

**PENGARUH TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN METODE RGEC  
(*RISK PROFILE, GOOD CORPORATE GOVERNANCE, EARNING DAN  
CAPITAL*) TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH  
DI INDONESIA**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat – syarat  
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)  
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo**

**Nama : Apriliya Widyawati  
NIM : 13440547  
Program Studi : Akuntansi**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO  
2017**

## HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning dan Capital*) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia  
Nama : Apriliya Widyawati  
NIM : 13440547  
Program Studi : Akuntansi

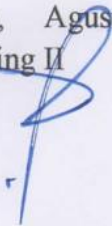
Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Pembimbing I



Dra.Hj. Khusnatul Zulfa W, MM, Ak, CA  
NIK.19670822 199705 12

Ponorogo, Agustus 2017  
Pembimbing II



Arif Hartono, SE, M.SA  
NIK. 19780120 200109 13

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi



Eti Rapini, SE, MM

NIP. 19630505 199003 2 003

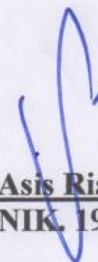
Dosen Penguji



Arif Hartono, SE, M.SA  
NIK. 19780120 200109 13



Dwiati Marsiwi, SE, M.Si, Ak, CA  
NIK. 19721203 199603 11



Asis Riat Winanto, SE, ME  
NIK. 19690307 199904 12

## RINGKASAN

Penilaian kesehatan bank sangat penting karena menyangkut reputasi dan kepercayaan masyarakat kepada lembaga perbankan tersebut. Melalui penilaian kesehatan, bank dapat mengetahui kondisi kesehatannya, mampu mengidentifikasi permasalahan secara lebih dini, serta melakukan tindak lanjut perbaikan kinerja yang sesuai dan lebih cepat, sehingga bank lebih tahan dalam menghadapi krisis. Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan dan menganalisis pengaruh tingkat kesehatan bank dengan metode RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning* dan *Capital*) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia.

Pada penelitian ini menggunakan data sekunder yang berupa Laporan Tahunan (*Annual Report*) masing-masing Bank Umum Syariah tahun 2011-2015. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh Bank Umum Syariah yang beroperasi di Indonesia yaitu sebanyak 12 bank syariah. Sampel dalam penelitian ini yaitu sebanyak 8 Bank Umum Syariah dengan menggunakan metode pengambilan sampel *non probabilitas* (non acak) yaitu dengan *purposive sampling*. Analisis regresi dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi berganda. Untuk uji hipotesis menggunakan uji t (parsial) dan uji F (simultan).

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial variabel NPF tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) dibuktikan dengan rendahnya nilai NPF yang tidak diikuti oleh tingginya nilai ROA, FDR tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) dibuktikan dengan cukup baiknya nilai FDR yang tidak diikuti oleh tingginya nilai ROA, GCG tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) dibuktikan dengan baiknya kualitas GCG yang tidak diikuti oleh tingginya nilai ROA, BOPO berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) dibuktikan dengan besarnya tingkat kenaikan BOPO yang diikuti oleh besarnya tingkat penurunan ROA, dan CAR tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) dibuktikan dengan tingginya nilai CAR yang tidak diikuti oleh tingginya nilai ROA. Sedangkan hasil penelitian secara simultan menunjukkan bahwa variabel NPF, FDR, GCG, BOPO dan CAR berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA).

**Kata kunci :** *Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), Good Corporate Governance (GCG), Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional (BOPO), Capital Adequacy Ratio (CAR), Return on Assets (ROA).*

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Alhamdulillahirobbil'alamin, dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah, taufik nikmat iman, islam dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode RGEK (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning dan Capital*) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia” dengan baik dan lancar. Sholawat serta salam tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, keluarga dan para sahabat. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan program Sarjana (S1) pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Peneliti menyadari selama proses penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Untuk itu dalam kesempatan ini peneliti ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Drs. H. Sulton, M.Si, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas kepada peneliti untuk mengikuti dan menyelesaikan Program Strata 1 pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Titi Rapini, SE., MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas kepada peneliti untuk melaksanakan skripsi sehingga skripsi ini dapat selesai.

3. Slamet Santoso, SE, M.Si, selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan fasilitas kepada peneliti untuk melaksanakan skripsi sehingga skripsi ini dapat selesai.
4. Dra. Hj. Khusnatul Zulfa Wafirotin, MM, Ak, CA, selaku Ketua Program Studi Akuntansi sekaligus sebagai Pembimbing I yang telah meluangkan waktu dalam kesibukannya untuk memberikan bimbingan, pengarahan, semangat, ilmu pengetahuan kepada peneliti hingga skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik.
5. Arif Hartono, SE, M.SA selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, pengarahan, semangat, ilmu pengetahuan dan selalu sabar dalam menghadapi kekurangan yang peneliti miliki selama penyusunan skripsi hingga skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik.
6. Seluruh Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo, yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang sangat luas dan pengalaman yang begitu berharga kepada peneliti selama belajar di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
7. Seluruh jajaran karyawan dan staff Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo, yang telah bersedia membantu peneliti dalam mengurus segala kebutuhan baik itu administrasi atau pun yang lainnya.
8. Kedua orang tua tercinta, Ayahanda Wiyono dan Ibunda Darti yang selalu merawat dengan penuh kelembutan cinta, kasih sayangnya yang luar biasa serta keringat yang telah kalian keluarkan untuk putrimu ini. Terimakasih telah memberikan doa, motivasi, dukungan dan semangat yang tidak pernah putus kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

9. Untuk adikku tersayang Siti Rahmawati, yang telah memberikan doa dan semangat kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi.
10. Untuk sahabat-sahabat seperjuangan Windha, Ikka, Monica, April Candra, Aisyah dan Siska yang telah memberikan semangat dan dukungannya, serta mau berbagi ilmu dan informasi selama penyelesaian skripsi ini, semoga apa yang kita dapatkan menjadi hal yang berguna baik di masa sekarang maupun di masa depan.
11. Untuk sahabat-sahabat Prodi Akuntansi angkatan 2013 khususnya kelas Akuntansi A atas bantuan, semangat dan kerjasamanya selama ini.
12. Pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah banyak membantu dan memberi masukan dan inspirasi bagi penulis.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan keterbatasan, oleh karena itu kritik dan saran sangatlah peneliti harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat digunakan sebagai tambahan informasi dan pengetahuan bagi semua pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Ponorogo, Agustus 2017  
Peneliti

**APRILIYA WIDYAWATI**  
**NIM. 13440547**

## **MOTTO**

***“Kegagalan dapat dibagi menjadi dua sebab. Yakni orang yang berpikir tapi tidak pernah bertindak dan orang yang bertindak tapi tidak pernah berpikir”***

***(W.A. Nance)***

***“Sesekali Jadilah Film Kartun : Dijepit, Digilas, Bangkit Lagi”***

***(Dahlan Iskan)***

***“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan) kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain, dan hanya kepada Tuhanlah hendaknya kamu berharap”***

***(Q.S. Al-Insyirah : 5-8)***

**PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR**  
**KODE ETIK PENELITIAN**

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, Agustus 2017



(Apriliya Widyawati)  
NIM. 13440547



## DAFTAR ISI

	Halaman
Cover.....	i
Halaman Pengesahan .....	ii
Ringkasan.....	iii
Kata Pengantar .....	iv
Motto.....	vii
Pernyataan Tidak Melanggar Kode Etik Penelitian.....	viii
Daftar Isi .....	ix
Daftar Tabel .....	xiv
Daftar Gambar.....	xvi
Daftar Lampiran.....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	8
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	9
1.3.1 Tujuan Penelitian .....	9
1.3.2 Manfaat Penelitian .....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1. Landasan Teori .....	11
2.1.1 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank.....	11
2.1.1.1 Pengertian Tingkat Kesehatan Bank .....	11
2.1.1.2 Metode - Metode Penilaian Tingkat Kesehatan Bank.....	14

2.1.2	Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Metode RGEC .....	15
2.1.2.1	<i>Risk Profile</i> (Profil Risiko) .....	16
2.1.2.2	<i>Good Corporate Governance</i> (GCG) .....	23
2.1.2.3	<i>Earning</i> (Rentabilitas) .....	27
2.1.2.4	<i>Capital</i> (Permodalan) .....	30
2.1.3	Profitabilitas .....	32
2.1.3.1	Pengertian Profitabilitas .....	32
2.1.3.2	Pengukuran Profitabilitas .....	33
2.1.4	Bank Syariah.....	35
2.1.4.1	Pengertian Bank Syariah .....	35
2.1.4.2	Produk Bank Syariah.....	36
2.1.5	Laporan Keuangan Bank Syariah.....	41
2.2.	Penelitian Terdahulu.....	46
2.3.	Kerangka Pemikiran .....	48
2.4.	Hipotesis .....	49

### BAB III METODE PENELITIAN

3.1	Ruang Lingkup Penelitian .....	62
3.2	Populasi dan Sampel Penelitian.....	62
3.2.1	Populasi Penelitian .....	62
3.2.2	Sampel Penelitian .....	63
3.3	Jenis dan Metode Pengambilan Data.....	65
3.3.1	Jenis Data.....	65
3.3.2	Metode Pengambilan Data.....	66
3.4	Definisi Operasional Variabel .....	66

3.4.1	Variabel Independen (X) .....	66
3.4.2	Variabel Dependen (Y).....	72
3.5	Metode Analisis Data .....	73
3.5.1	Statistik Deskriptif.....	73
3.5.2	Uji Asumsi Klasik .....	74
3.5.2.1	Uji Normalitas .....	74
3.5.2.2	Uji Autokorelasi .....	74
3.5.2.3	Uji Multikolonieritas .....	75
3.5.2.4	Uji Heteroskedastisitas .....	76
3.5.3	Analisis Regresi.....	77
3.5.4	Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t).....	78
3.5.5	Uji Signifikansi Keseluruhan dari Regresi (Uji Statistik F)	78
3.5.6	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	79

#### BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1	Hasil Penelitian.....	80
4.1.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	80
4.1.2	Hasil Perhitungan Data Penelitian .....	88
4.1.2.1	<i>Risk Profile</i> (Profil Risiko) .....	88
4.1.2.2	<i>Good Corporate Governance</i> (GCG) .....	91
4.1.2.3	<i>Earning</i> (Rentabilitas) .....	93
4.1.2.4	<i>Capital</i> (Permodalan) .....	95
4.1.2.5	Profitabilitas.....	97
4.1.3	Analisis Statistik .....	98
4.1.3.1	Statistik Deskriptif .....	98

4.1.3.2	Uji Asumsi Klasik .....	101
4.1.3.3	Analisis Regresi Linear Berganda .....	109
4.1.3.4	Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t) .....	113
4.1.3.5	Uji Signifikansi Keseluruhan dari Regresi (Uji Statistik F) .....	114
4.1.3.6	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	115
4.1.4	Pengujian Hipotesis .....	116
4.1.4.1	Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap Profitabilitas (ROA) .....	116
4.1.4.2	Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap Profitabilitas (ROA) .....	117
4.1.4.3	Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> (GCG) terhadap Profitabilitas (ROA) .....	118
4.1.4.4	Pengaruh Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas (ROA)	118
4.1.4.5	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap Profitabilitas (ROA) .....	119
4.1.4.6	Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF), <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR), <i>Good Corporate Governance</i> (GCG), Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional (BOPO) dan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap Profitabilitas (ROA) .....	120

4.2 Pembahasan .....	120
4.2.1 Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap Profitabilitas (ROA) .....	122
4.2.2 Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap Profitabilitas (ROA) .....	124
4.2.3 Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> (GCG) terhadap Profitabilitas (ROA) .....	126
4.2.4 Pengaruh Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas (ROA) .....	128
4.2.5 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap Profitabilitas (ROA) .....	129
4.2.6 Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF), <i>Financing         to Deposit Ratio</i> (FDR), <i>Good Corporate Governance</i> (GCG), Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional (BOPO) dan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap Profitabilitas (ROA) .....	131

## BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan.....	134
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	137
5.3 Saran Penelitian.....	137

## DAFTAR PUSTAKA

## DAFTAR LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Kriteria Peringkat Hasil Analisis <i>Self Assessment</i> GCG .....	26
Tabel 2.2	Komposisi kualitas penerapan setiap faktor GCG .....	27
Tabel 2.3	Penelitian Terdahulu .....	46
Tabel 3.1	Tabel Populasi Penelitian.....	63
Tabel 3.2	Prosedur Pemilihan Sampel Penelitian .....	64
Tabel 3.3	Komposisi kualitas penerapan setiap faktor GCG .....	70
Tabel 4.1	Tabel Sampel Penelitian.....	80
Tabel 4.2	Tabulasi Data <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	89
Tabel 4.3	Tabulasi Data <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) .....	90
Tabel 4.4	Nilai Komposit <i>Self Assessmnt</i> Pelaksanaan <i>Good Corporate Governance</i> (GCG) .....	92
Tabel 4.5	Tabulasi Data Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional (BOPO) .....	94
Tabel 4.6	Tabulasi Data <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	95
Tabel 4.7	Tabulasi Data <i>Return on Assets</i> (ROA) .....	97
Tabel 4.8	Hasil Statistik Deskriptif .....	99
Tabel 4.9	Hasil Uji Normalitas .....	102
Tabel 4.10	Uji Autokorelasi .....	104
Tabel 4.11	Uji Autokorelasi dengan Lag Y .....	105
Tabel 4.12	Uji Multikolonearitas .....	106
Tabel 4.13	Uji Heteroskedastisitas.....	108
Tabel 4.14	Regresi Linear Berganda.....	111

Tabel 4.15 Hasil Uji Statistik t.....	114
Tabel 4.16 Hasil Uji Statistik F.....	115
Tabel 4.17 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) Regresi Linier Berganda..	116
Tabel 4.18 Rekapitulasi Hasil Uji Hipotesis.....	121

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Bagan Kerangka Pemikiran.....	48
--	----



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Data Rasio *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Good Corporate Governance* (GCG), Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional (BOPO), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Return on Assets* (ROA) Bank Umum Syariah Tahun 2011 – 2015
- Lampiran 2 Data Perhitungan Rasio *Non Performing Financing* (NPF) Bank Umum Syariah Tahun 2011 – 2015
- Lampiran 3 Data Perhitungan Rasio *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Bank Umum Syariah Tahun 2011 – 2015
- Lampiran 4 Data Nilai Komposit *self assesment* Pelaksanaan *Good Corporate Governance* (GCG) Bank Umum Syariah Tahun 2011 – 2015
- Lampiran 5 Data Perhitungan Rasio Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional (BOPO) Bank Umum Syariah Tahun 2011 – 2015
- Lampiran 6 Data Perhitungan Rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Bank Umum Syariah Tahun 2011 – 2015
- Lampiran 7 Data Perhitungan Rasio *Return on Assets* (ROA) Bank Umum Syariah Tahun 2011 – 2015
- Lampiran 8 Hasil Output SPSS 16.0
- Lampiran 9 Berita Acara Bimbingan Skripsi