

**PENGARUH *RISK BASED BANK RATING* (RBBR)
TERHADAP KINERJA KEUANGAN DENGAN SIZE SEBAGAI
VARIABEL MODERASI PADA BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA PERIODE 2012-2020**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar sarjana ekonomi (S.E.)



Oleh:

SITI FITRIYAH

NIM. 4117199

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2022

**PENGARUH *RISK BASED BANK RATING* (RBBR)
TERHADAP KINERJA KEUANGAN DENGAN SIZE SEBAGAI
VARIABEL MODERASI PADA BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA PERIODE 2012-2020**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar sarjana ekonomi (S.E.)



Oleh:

SITI FITRIYAH

NIM. 4117199

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2022

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **SITI FITRIYAH**

NIM : **4117199**

Judul Skripsi : **Pengaruh *Risk Based Bank Rating* (RBBR) Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Size Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia (Periode 2012-2020)**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 3 November 2022

Yang Menyatakan



SITI FITRIYAH
NIM. 4117199

NOTA PEMBIMBING

Nur Fani Arisnawati, M.M.

Jl.Nanas No. 365 Binagriya RT/RW 01/02

Kelurahan Pringrejo Kecamatan Pekalongan Barat

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Siti Fitriyah

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan

c.q. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah

di-

PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Skripsi Saudara :

Nama : **Siti Fitriyah**

NIM : **4117199**

Judul : **“Pengaruh Risk Based Bank Rating (RBBR) Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Size Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2012-2020)”**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian nota pemimbing ini dibuat utuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pekalongan, 3 November 2022
Pembimbing,



Nur Fani Arisnawati, M.M.
NIDN.2019018801



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Pahlawan KM 5 Rowolaku Kaje Pekalongan, Kab Pekalongan Kode Pos 51161
www.febi.uingusdur.ac.id email : febi.uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan Skripsi saudara:

Nama : **SITI FITRIYAH**
NIM : **4117199**
Judul : **PENGARUH *RISK BASED BANK RATING* (RBBR) TERHADAP KINERJA KEUANGAN DENGAN SIZE SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2012-2020**

Telah diujikan pada hari Senin tanggal 28 November 2022 dan dinyatakan **LULUS**, serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

Penguji I


Drajat Stiawan, M.Si
NIP. 198301182015031001

Penguji II


Jilma Dewi Ayu Ningtyas, M.Si
NIP. 199101092020122016

Pekalongan, 28 November 2022
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Saiful Bismawati, S.H., M.H.
NIP. 19502201999032001

PERSEMBAHAN

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Puji syukur atas kehadiran Allah SWT, sehingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini. Dengan rasa bangga saya persembahkan skripsi ini untuk :

1. Diri saya sendiri “Siti Fitriyah” terimakasih karena tidak menyerah.
2. Kedua orang tua saya “Bapak Sardono dan Ibu Siti Khoeriyah” yang telah membesarkan, memberikan pendidikan terbaik, memberi dukungan, semangat dan pengorbanan berupa kasih sayang, materi, tenaga serta waktu sehingga saya bisa sampai dititik ini. Terima kasih pak, buk. Sehat selalu yaaa.
3. Saudara saya “Saroji, Ida Elifah dan Bahrul Maulana Sidiq” yang selalu mendukung apapun yang saya perjuangkan. Tak lupa pula motivator terbaik saya, “Arifin” yang selalu memberi dorongan untuk terus tumbuh, menemani dan mendoakan, memberi kebahagiaan dalam setiap langkah kecil yang saya lalui.
4. Teman masa kecil saya “Nurul Istikomah, S.Sos dan Anisatul Hidayah, S.Sos Terimakasih 17tahunnya.
5. Teman-teman seperjuangan, Ekonomi Syariah 2017. Teman-teman EKOS-D lebih khusus pada Woyo-woyo circle “Rizky Amalia, S.E. Wastiyatun, S.E. Habibaturrohmania, S.E. Puput Lidya Sari, S.E. Rina Tresnawati, S.E. Nadyatul Maulida, S.E.” Terima kasih atas support yang kalian berikan, saya mengerti sekarang titik juang kita sudah berbeda. Jangan pernah berhenti berusaha, saya percaya kita akan mencapai puncak terbaik kita masing-masing.

MOTTO

*“Never Give Up! Today Is Hard, Tomorrow Will Be Worse, But The Day After
Tomorrow Will Be Sunshine”*

(Jack Ma)

Datang, Bimbingan, Revisi, Menang.

“Don’t Jump Any Steps, Because Its Difcicult To Start Again”

-fitr-

ABSTRAK

SITI FITRIYAH. *Pengaruh Risk Based Bank Rating (RBBR) Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Size Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2012-2020*

Besar kecilnya suatu lembaga keuangan berpengaruh terhadap profitabilitas yang dihasilkan. Penting untuk mengetahui bagaimana kinerja keuangan suatu perbankan, dalam PBI No 13/1/2011 kinerja keuangan bank dapat dianalisis dengan *Risk Based Bank Rating* (RBBR). Metode *Risk Based Bank Rating* mencakup beberapa indikator diantaranya Profil Risiko, *Good Corporate Governance* (GCG) , Profitabilitas (*Earning*), dan Modal (*Capital*). Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh dari *Risk Based Bank Rating* (RBBR) terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah di Indonesia yang dimoderasi oleh Size bank.

Jenis penelitian ini adalah kuantitatif deskriptif dengan sumber data skunder yang diperoleh dari populasi yang telah ditentukan. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan analisis non probability sampling dengan sampel yang digunakan berupa data laporan keuangan triwulan Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, Bank Mega Syariah dan Bank Muamalat Syariah periode 2012-2020, analisis regresi linear berganda dan uji MRA (*moderated regression analysis*) diuji menggunakan program statistik SPSS 23

Hasil pengujian dengan menggunakan metode regresi linear berganda dan uji MRA (*moderated regression analysis*) menunjukkan bahwa NOM (*net operating margin*) dan CAR (*capital adequacy ratio*) berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja keuangan, PDN (posisi devisa netto) dan Size bank tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan. Adapun variabel moderasi yakni Size bank memoderasi pengaruh PDN (posisi devisa netto) serta CAR (*capital adequacy ratio*) dan tidak dapat memoderasi pengaruh dari NOM (*net operating margin*) terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia periode 2012-2020. Dalam penelitian ini juga didapatkan hasil bahwa model penelitian dengan *Risk Based Bank Rating* (RBBR) ini setelah diinteraksikan dengan variabel size hanya mampu mempengaruhi *return on asset* Bank Syariah Mandiri, Bank BNI Syariah, Bank Mega Syariah dan Bank Muamalat Syariah sebesar 43,4% dan sisanya dipengaruhi oleh faktor yang lain yang tidak diterapkan dalam penelitian.

Kata Kunci: Kinerja Keuangan ROA, Posisi Devisa Netto, Net Operating Margin, Capital Adequacy Ratio, dimoderasi Size Bank.

ABSTRACT

SITI FITRIYAH. *The Effect of Risk Based Bank Rating (RBBR) on Financial Performance with Size as a Moderating Variable in Islamic Commercial Banks in Indonesia for the period 2012-2020*

The size of a financial institution affects the resulting profitability. It is important to know how the financial performance of a bank is, in PBI No. 13/1/2011 a bank's financial performance can be analyzed by means of a Risk Based Bank Rating (RBBR). The Risk Based Bank Rating method includes several indicators including Risk Profile, Good Corporate Governance (GCG), Profitability (Earning), and Capital (Capital). Therefore, this study aims to find out how the effect of Risk Based Bank Rating (RBBR) on the financial performance of Islamic commercial banks in Indonesia is moderated by bank size.

This type of research is descriptive quantitative with secondary data sources obtained from a predetermined population. The sampling technique in this study used non-probability sampling analysis with the samples used in the form of quarterly financial report data for Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, Bank Mega Syariah and Bank Muamalat Syariah for the 2012-2020 period, multiple linear regression analysis and MRA (moderated regression analysis) test.) was tested using the SPSS 23 statistical program.

The test results using the multiple linear regression method and the MRA (moderated regression analysis) test show that NOM (net operating margin) and CAR (capital adequacy ratio) have a significant positive effect on financial performance, PDN (net open position) and bank size have no effect on financial performance. The moderating variable, namely bank size, moderates the effect of PDN (net open position) and CAR (capital adequacy ratio) and cannot moderate the effect of NOM (net operating margin) on the financial performance of Islamic commercial banks in Indonesia for the 2012-2020 period. In this study, it was also found that the research model with Risk Based Bank Rating (RBBR) after interaction with variable size was only able to influence the return on assets of Bank Syariah Mandiri, Bank BNI Syariah, Bank Mega Syariah and Bank Muamalat Syariah by 43.4% and the rest is influenced by other factors that are not applied in the study.

Keywords: ROA Financial Performance, Net Open Position, Net Operating Margin, Capital Adequacy Ratio, moderated by Bank Size.

KATA PENGANTAR

Assalammu'alaikum wr.wb

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, penulis panjatkan puja dan puji syukur kehadirat Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.

Tujuan penulisan skripsi ini dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa dalam pembuatan skripsi ini masih banyak kekurangan. Tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, sangatlah sulit bagi saya dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag., selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Muhammad Aris Safi'i, M.E.I., selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Ibu Happy Sista Devy, M.M., selaku Sekertaris Jurusan Ekonomi Syariah.
5. Ibu Fani Arisnawati, MM selaku dosen pembimbing skripsi
6. Ibu Dr. Susminingsih, M.Ag selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA) yang telah memberikan motivasi selama masa perkuliahan.

7. Seluruh dosen yang telah memberikan ilmunya selama menempuh studi di Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam hingga masa penyusunan skripsi.
8. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan dukungan mental dan finansial
9. Sahabat yang telah banyak membantu dan mensupport saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Demikian yang dapat saya sampaikan. Semoga Allah Yang Maha Esa membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi perkembangan ilmu.

Wassalammu'alaikum wr.wb

Pekalongan, 3 November 2022

Yang Menyatakan



SITI FITRIYAH
NIM. 4117199

DAFTAR ISI

JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA.....	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
PERSEMBAHAN	v
MOTTO	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Sistematika Pembahasan	8
 BAB II LANDASAN TEORI	 10
A. Signalling Teori.....	10
B. Kinerja Keuangan.....	10
C. Risk Based Bank Rating.....	11
D. Posisi Devisa Netto (PDN).....	12
E. Net Operating Margin	13
F. Capital Adequacy Ratio	14
G. Size Bank	15
H. Telaah Pustaka	15
I. Kerangka Berpikir	23
J. Hipotesis.....	23
 BAB III METODE PENELITIAN	 29
A. Jenis Penelitian dan Pendekatan Penelitian	29
B. Setting Penelitian.....	29
C. Populasi dan Sampel.....	29
D. Variabel Penelitian	31

E. Sumber Data	33
F. Teknik Pengumpulan Data	33
G. Metode Analisis Data.....	34
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	39
A. Deskripsi Objek Penelitian	39
1. Gambaran Umum BNI Mandiri	39
2. Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri	41
3. Gambaran Umum Bank Muamalat Syariah.....	43
4. Gambaran Umum Bank Mega Syariah	44
B. Analisis Data	45
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	45
2. Asumsi Klasik	50
3. Persamaan Regresi Linier Berganda	55
4. Uji Hipotesis	57
5. Persamaan Moderated Analys System.....	63
C.. Pembahasan	68
BAB V PENUTUP	78
A. Simpulan	78
B. Keterbatasan Penelitian.....	80
C. Implikasi Teoritis dan praktis	80
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN	I

PEDOMAN TRANSLITERASI

Berdasarkan surat keputusan bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor : 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1998.

I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif		
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	Ś	s (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	ẓ	zet (dengan titik diatas)
ر	ra'	R	Er
ز	Z	Z	Zet
س	S	S	Es
ش	Sy	Sy	es dan ye
ص	Sad	ṣ	es (dengan titik dibawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik dibawah)
ط	T	ṭ	te (dengan titik dibawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik dibawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik (didas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	M	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Waw	W	We
ه	ha'	Ha	Ha

ء	hamzah	~	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

II. Konsonan Rangkap

Konsonan rangkap yang disebabkan oleh *syaddah* ditulis rangkap.

Contoh: نزل = *nazzala*

بهن = *bihinna*

III. Vokal Pendek

Fathah (o' _) ditulis a, *kasrah* (o _) ditulis I, dan *dammah* (o _) ditulis u.

IV. Vokal Panjang

Bunyi a panjang ditulis a, bunyi I panjang ditulis i, bunyi u panjang ditulis u, masing-masing dengan tanda penghubung (~) di atasnya.

Contoh :

1. Fathah + alif ditulis a, seperti فلا ditulis *fala*.
2. Kasrah + ya' mati ditulis I seperti تفصيل, ditulis *tafsil*.
3. Dammah + wawu mati ditulis u, seperti أصول, ditulis *usul*.

V. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya' mati ditulis ai الزهلي ditulis *az-Zuhaili*
2. Fathah + wawu ditulis au الدولة ditulis *ad-Daulah*

VI. Ta' Marbutah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis ha. Kata ini tidak diperlakukan terhadap arab yang sudah diserap kedalam bahasa Indonesia seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali bila dikendaki kata aslinya.
2. Bila disambung dengan kata lain (frase), ditulis h, contoh: بداية الهداية ditulis *bidayah al-hidayah*.

VII. Hamzah

1. Bila terletak diawal kata, maka ditulis berdasarkan bunyi vocal yang mengiringinya, seperti أن ditulis *anna*.
2. Bila terletak diakhir kata, maka ditulis dengan lambing apostrof,(,) seperti شئىء ditulis *syai,un*.
3. Bila terletak ditengah kata setelah vocal hidup, maka ditulis sesuai dengan bunyi vokalnya, seperti ربائب ditulis *raba'ib*.
4. Bila terletak ditengah kata dan dimatikan, maka ditulis dengan lambang apostrof (,) seperti تآخذون ditulis *ta'khuzuna*.

VIII. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila ditulis huruf qamariyah ditulis al, seperti البقرة ditulis *al-Baqarah*.
2. Bila diikuti huruf syamsiyah, huruf 'I' diganti dengan huruf syamsiyah yang bersangkutan, seperti النساء ditulis *an-Nisa'*.

IX. Penulisan Kata-kata Sandang dalam Rangkaian Kalimat

Dapat ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dan menurut penulisannya, seperti : ذوي الفروع ditulis *zawi al-furud* atau أهل السنة ditulis *ahlu as-sunnah*.

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Nrgara Dengan Keuangan Syariah Terbesar, 2
Tabel 2.1	Kajian Riset Terdahulu, 16
Tabel 3.1	Data Bank Umum Syariah Di OJK, 30
Tabel 3.2	Definisi Operasional Variabel, 32
Tabel 4.1	Hasil Analisis Statistik Deskriptif, 46
Tabel 4.2	Hasil Uji Normalitas, 50
Tabel 4.3	Hasil Uji Multikolinearitas, 52
Tabel 4.4	Hasil Uji Autokorelasi, 54
Tabel 4.5	Hasil Uji Regresi Linear Berganda, 55
Tabel 4.6	Hasil Uji t Regresi Linear Berganda, 58
Tabel 4.7	Hasil Uji F Regresi Linear Berganda, 61
Tabel 4.8	Hasil Uji Koefesien Determinasi Regresi Linear Berganda, 63
Tabel 4.9	Hasil Uji <i>Moderated Anlys system</i> (MRA), 64
Tabel 4.10	Hasil Uji t <i>Moderated Anlys system</i> (MRA) ,65
Tabel 4.11	Hasil Uji F <i>Moderated Anlys system</i> (MRA) ,67

DAFTAR GAMBAR

- Gambar 1.1 Market Share Perkembangan Syariah, 3
- Gambar 2.1 Kerangka Penelitian, 23
- Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastitas, 53

DAFTAR LAMPIRAN

<i>Lampiran 1</i>	Data Posisi Devisa Netto (PDN), I
<i>Lampiran 2</i>	Data Net Operating Margin (NOM), III
<i>Lampiran 3</i>	Data Capital Adequacy Ratio (CAR), V
<i>Lampiran 4</i>	Data Size, VII
<i>Lampiran 5</i>	Data Penelitian (PDN, NOM, CAR, SIZE Dan ROA), IX
<i>Lampiran 6</i>	Tabel t , XVI
<i>Lampiran 7</i>	Tabel distribusi f , XX
<i>Lampiran 8</i>	Tabel DW, XXIV
<i>Lampiran 9</i>	Daftar Riwayat Hidup Penulis, XXV

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank, sebagai entitas keuangan dengan tanggung jawab mengumpulkan dan mendistribusikan uang kepada masyarakat umum, memainkan peran penting dalam perekonomian. Secara umum, bank melakukan tiga fungsi utama: mengambil simpanan, meminjamkan uang, dan memfasilitasi transfer dana (Adiwarman Karim, 2014). Praktik menerima simpanan, meminjam uang, dan mentransfer uang bukanlah hal yang aneh sepanjang masa hidup Nabi; sebenarnya, itu adalah praktik rutin pada masa Nabi. Seiring waktu, metode perbankan berkembang dan menjadi lebih halus. Sebagai akibat dari krisis keuangan global dalam sistem keuangan kapitalis, para ekonom barat mulai merangkul dan melakukan penelitian tentang sistem ekonomi berdasarkan prinsip syariah, yang menjadi lebih populer (Muhammad, 2019). Sejalan dengan aturan tentang perbankan pada Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998, diatur ketentuan-ketentuan yang berkaitan dengan bank syariah. Berdasarkan undang-undang ini, bank umum diizinkan untuk melakukan operasi sesuai dengan prinsip perbankan konvensional atau prinsip syariah. Lembaga keuangan syariah yang didirikan berdasarkan prinsip syariah telah diakui oleh masyarakat luas Indonesia sejak berdirinya bank syariah pertama di Jakarta. Seperti ditunjukkan oleh banyaknya bank umum syariah dan bank konvensional yang telah mendirikan divisi bisnis syariah, sistem keuangan syariah berkembang pesat.

Meskipun bank syariah sudah diterima dan berkembang di Indonesia, namun jika dibandingkan Negara lain, di Indonesia berkembangnya bank syariah masih tertinggal jauh. Indonesia mencapai urutan ke 7 dengan total asset sebesar 8 Miliar US Dollar, sangat jauh dari pada Negara tetangga yakni Malaysia yang menempati posisi no 3 pada negara dengan asset keuangan syariah terbanyak di dunia. Negara dengan asset keuangan syariah terbesar dapat dilihat pada gambar berikut:

Tabel 1.1
Negara dengan asset keuangan syariah terbesar

NO	Negara	Total Aset Syariah
1	Iran	575 M (Dollar AS)
2	Saudi Arabia	541 M (Dollar AS)
3	Malaysia	521 M (Dollar AS)
4	Uni Emirat Arab	238 M (Dollar AS)
5	Qatar	125 M (Dollar AS)
6	Kuwait	116 M (Dollar AS)
7	Indonesia	86 M (Dollar AS)
8	Bahran	83 M (Dollar AS)
9	Turki	51 M (Dollar AS)
10	Bangladesh	38 M (Dollar AS)

Sumber: State of global islamic economy report, 2019

Banyaknya penduduk muslim di Indonesia berpotensi meningkatkan pangsa pasar dan perkembangan bank syariah di masa mendatang. Perkembangan perbankan syariah harus disertai dengan kualitas layanan serta pengelolaan asset yang baik agar mampu bersaing serta bertahan ditengah persaingan yang ketat antar lembaga keuangan (Radiyah, 2020). Bisnis perbankan merupakan bisnis kepercayaan, oleh sebab itu lembaga keuangan harus memiliki citra baik agar investor mau mempercayakan dananya.

Investor cenderung akan memilih sektor yang memiliki kinerja keuangan positif dengan asumsi bahwa semakin sektor tersebut tumbuh maka keuntungan yang diperoleh akan stabil. Tingkat kesehatan tercermin dalam kinerja keuangan perbankan, semakin tinggi kinerja perbankan maka jaminan pengembalian atas dana yang diinvestasikan makin besar (Sari, 2020).

Menurut Komite Nasional Ekonomi dan Keuangan Syariah, pangsa pasar perbankan syariah mencapai 5% pada tahun 2012 dan bertambah menjadi 6,18% pada 2019. Jika dibandingkan dengan bank konvensional maka perkembangan bank syariah masih jauh tertinggal.

Gambar 1.1
Market share perbankan syariah



Sumber: Laporan Perkembangan Keuangan Syariah OJK, 2019

Data OJK menunjukkan bahwa market share keuangan syariah sebesar 6,18% didominasi Bank Umum Syariah yakni 65,08%, Unit usaha syariah 32,36% dan BPRS sebesar 2,56%. Meskipun demikian perbankan syariah belum mampu mencapai market share 10% sejak dibentuk dan didirikannya lembaga keuangan berbasis syariah sampai sekarang. Oleh karena itu perlu adanya evaluasi terkait mengapa perkembangan perbankan syariah di Indonesia tergolong stagnan.

Menurut PBI no 6/1-/2004 untuk mengetahui kinerja keuangan perbankan di gunakan parameter analisis Camels, namun dalam perkembangannya metode tersebut dianggap kurang efektif sehingga diperlukan tinjauan ulang. Pembaruan sistem penilaian tersebut diatur dalam PBI No 13/1/2011, dimana peraturan tersebut merupakan pembaharuan sekaligus penyempurnaan metode sebelumnya yakni CAMELS diubah menjadi metode baru yakni *Risk Based Bank Rating* atau (Malensang et al., 2019). Berdasarkan pengalaman terjadinya krisis tahun 90an dan 2008 silam yang menyebabkan tutupnya bank umum di Indonesia, dimana setelah fenomena tersebut terjadi perlambatan ekonomi yang memicu terjadinya risiko likuiditas dan menurunnya neraca pembayaran, maka kesehatan ketahanan perbankan perlu diperhatikan (Setiawan, 2017).

Sesuai dengan pengukuran tingkat kesehatan Bank Umum yang ditegaskan dalam Peraturan OJK Nomor 4 POJK 03/2016 perihal penilaian kinerja keuangan dengan metode RBBR terdiri dari empat faktor penilaian, yakni sebagai berikut: Profil Risiko, *Good Corporate Governance* (GCG) , Profitabilitas (*Earning*), dan Modal (*Capital*). Penelitian terkait RBBR sudah diteliti oleh oleh peneliti sebelumnya, namun hasil penelitian berbeda-beda. Penelitian (Andy Setiawan, 2018) dan (Nisa, 2018) menghasilkan bahwa PDN berpengaruh terhadap *Return On Asset*, sedangkan penelitian dari (Faizehan, 2018), (Siti Aisah, 2019) dan (Kariswanto, 2019) PDN tidak berpengaruh terhadap *Return On Asset*. Pada penelitian (Andreawan, 2020)

dan (Dini dan Manda, 2020) NOM berpengaruh terhadap *Return On Asset*, berbeda dengan hasil penelitian (Hana Tamara, 2017) dimana NIM tidak berpengaruh terhadap *Return On Asset*. Penelitian dari (Rambet dan Baramuli, 2020) menghasilkan bahwa CAR berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset*, sedangkan penelitian dari (Noviana Lestari, 2020) menunjukkan bahwa CAR tidak berpengaruh terhadap *Return On Asset*. Penelitian (Mufarochah, 2019) memberikan kesimpulan bahwa Size bank memiliki pengaruh terhadap *Return On Asset*, namun penelitian dari (Nisak, 2021) dimana hasil penelitian menunjukkan bahwa Size bank tidak memiliki pengaruh terhadap *Return On Asset*.

Peneliti berkeinginan untuk mengkaji tema bahasan yang terkait dengan kinerja keuangan bank yang menggunakan sistem RBBR. Kinerja keuangan dapat memberikan wawasan tentang efisiensi operasi bank, memungkinkan bank untuk mengidentifikasi area untuk perbaikan di masa depan. Sebelumnya telah dilakukan penelitian kinerja keuangan dengan metode RBBR, namun hasil serta rasio keuangan yang digunakan berbeda. Dengan latar belakang tersebut, maka peneliti akan melakukan penelitian terhadap kinerja keuangan bank yang menggunakan sistem RBBR dengan menggunakan Variabel bebas PDN, NOM, serta CAR sebagai variabel terikat. Variabel dependennya ialah ROA, dan size sebagai variabel moderasi. Adapun judul penelitian yang akan digunakan ialah **“Pengaruh *Risk Based Bank Rating* (RBBR) Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Size Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia (Periode**

2012-2020)”

B. Rumusan Masalah

Berikut adalah rumusan masalah dalam penelitian ini, berdasarkan latar belakang informasi yang telah diberikan:

1. Apakah PDN (posisi devisa netto) berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank syariah di Indonesia periode 2012-2020?
2. Apakah NOM (*net operating margin*) berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia periode 2012-2020?
3. Apakah CAR (*capital adequency ratio*) berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia periode 2012-2020?
4. Apakah *Size* berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia periode 2012-2020?
5. Apakah *Size* memoderasi pengaruh dari PDN (posisi devisa netto) terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia periode 2012-2020?
6. Apakah *Size* memoderasi pengaruh dari NOM (*net operating margin*) terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia periode 2012-2020?
7. Apakah *Size* memoderasi pengaruh dari CAR (*capital adequency ratio*) terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia periode 2012-2020?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan, maka tujuan dari penelitian ini antara lain :

1. Menguji pengaruh variabel PDN terhadap Kinerja Keuangan (ROA) bank umum syariah di Indonesia
2. Menguji pengaruh variabel NOM terhadap Kinerja Keuangan (ROA) bank umum syariah di Indonesia
3. Menguji pengaruh variabel CAR terhadap Kinerja Keuangan (ROA) bank umum syariah di Indonesia
4. Menguji pengaruh variable Size terhadap Kinerja Keuangan (ROA) bank umum syariah di Indonesia
5. Menguji pengaruh variabel PDN terhadap Kinerja Keuangan (ROA) bank umum syariah di Indonesia yang dimoderasi size
6. Menguji pengaruh variabel NOM terhadap Kinerja Keuangan (ROA) bank umum syariah di Indonesia yang dimoderasi size
7. Menguji pengaruh variabel CAR terhadap Kinerja Keuangan (ROA) bank umum syariah di Indonesia yang dimoderasi size

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Kegunaan penelitian ini dalam aspek akademis diharapkan mampu menambah perbendaharaan ilmu dan pemahaman kepada para peneliti selanjutnya dan civitas akademik sebagai bahan referensi dalam menyempurnakan dan mengkaji secara spesifik masalah yang berkaitan dengan rasio keuangan perbankan syariah. Hasil penelitian diharapkan mampu bermanfaat dalam rangka memperluas dan mengembangkan pemahaman akademisi atas komponen-komponen yang memiliki pengaruh

akan kinerja keuangan bank syariah.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Investor

Temuan dalam penelitian dimaksudkan untuk menjadi tambahan data atau informasi yang dapat menjadi pertimbangan ketika membuat pilihan investasi di perusahaan khususnya perbankan.

b. Bagi Perusahaan Perbankan Syariah

Output pembahasan penelitian diharapkan bisa menjadi informasi pendukung pengambilan keputusan di bidang keuangan, yang dapat mendorong kapasitas kerja perusahaan

E. Sistematika Pembahasan

Penulis penyusun penataan pembahasan dalam tulisan ini dengan disuguhkan menjadi lima bab, yang diharapkan dapat menyajikan tatanan yang lebih informatif, yaitu :

BAB I PENDAHULUAN

Pada bab ini diuraikan alasan-alasan teoritis dan ilmiah yang menjadi latar belakang penelitian, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, serta yang terakhir yaitu sistematika penelitian.

BAB II LANDASAN TEORI DAN TELAAH PUSTAKA

Bab ini menyajikan bahasan tentang kerangka teori yang relevan dengan tema proposal skripsi, penelitian terdahulu, hipotesis yang diajukan dan kerangka berpikir.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini menguraikan mengenai metode penelitian yang digunakan, jenis penelitian, desain, lokasi, populasi dan sampel, metode pengumpulan data, variabel dan definisi operasional, serta analisis data yang digunakan.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini memuat yang *pertama* yaitu hasil penelitian, pendekatan serta analisis pengolahan data penelitian. Kemudian yang *kedua* pembahasan, yaitu penguraian temuan dari pengolahan data yang telah dilakukan melalui interpretasi penelitian.

BAB V PENUTUP

Bab yang akan menyajikan kesimpulan dan saran yang berdasar pada hasil penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Berdasar pada output analisis data dan pembahasan terkait pengaruh risk baseb bank rating (RBBR) terhadap kinerja keuangan Bank Syariah di Indonesia, maka Simpulan yang dapat ditarik oleh penulis yaitu:

1. *Retun on asset* (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia tidak berpengaruh positif dan signifikan dari posisi devisa netto (PDN) atau dapat dikatakan bahwa terjadinya fluktuasi nilai valas tidak berdampak pada peningkatan pendapatan bank syariah.
2. *Net Operating Margin* (NOM) memiliki pengaruh yang signifikan secara positif terhadap *retun on asset* (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia. Pengaruh positif tersebut menunjukkan bahwa pengelolaan aktiva produktif, *Net Operating Margin* mengalami peningkatan maka *retun on asset* juga akan meningkat.
3. *Capital Adequancy Ratio* (CAR) memberi pengaruh positif dan signifikan akan *Return On Asset* (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia.. Pengaruh positif *Capital Adequancy Ratio* terhadap *Return On Asset* menggambarkan bahwa banyaknya modal yang dimiliki bank memberi dampak terhadap penghasilan yang akan diperoleh bank.
4. Size bank tidak berpengaruh positif signifikan terhadap *retun on asset* (ROA). Hal itu berarti besarnya perusahaan tidak menjamin besar pula penghasilan yang akan diperoleh bank.

5. Size memoderasi pengaruh variabel independen posisi devisa netto (PDN) terhadap variabel dependen *return on asset* (ROA). Hal tersebut menggambarkan bahwa bank dengan asset yang tinggi dapat menghasilkan laba tinggi pula dari hasil pembelian atau penjualan valuta asing.
6. Size tidak memoderasi Pengaruh variabel independen *Net operating margin* (NOM) terhadap *Return On Asset* (ROA). *Bank size* yang besar berdampak pada perolehan besarnya keuntungan bank, jika pengelolaan aktiva kurang maksimal serta adanya kredit macet dan besarnya biaya operasional maka besarnya perusahaan tidak berpengaruh terhadap profitabilitas yang akan diperoleh.
7. Size memoderasi Pengaruh variabel independen *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return On Asset* (ROA). Semakin besar aset maka semakin besar modal yang ditanam, sementara semakin banyak penjualan maka semakin banyak juga perputaran uang pada perusahaan sehingga akan berimbas pada peningkatan laba bank.

B. Keterbatasan Penelitian

Dalam melakukan penelitaian ini, peneliti terdapat beberapa keterbatasan misalnya dalam pemilihan variabel yang digunakan. Oleh karena itu hendaknya dilakukan penelitian lanjutan terkait pengaruh *risk based bank rating* terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia. Adapun penelitian lanjutan tersebut hendaknya mencakup semua komponen dari variabel RBBR diantaranya *risk profile* seperti dari risiko likuiditas, risiko kredit, risiko operasional, risiko pasar, risiko reputasi, risiko stratejik, risiko hukum, serta risiko kepatuhan. *Good corporate governance (GCG)*, *Earning* dan *Capital*. Selain itu hendaknya juga menambahkan periode waktu yang digunakan dalam data penelitian yang diharapkan mampu memberikan hasil penelitian lebih akurat dan bisa menjadi gambaran kondisi objek yang diteliti pada jangka waktu tertentu.

C. Implikasi Teoritis Dan Praktis

1. Implikasi Teoritis

Signalling Theory yang digunakan sebagai dasar dalam pengambilan model untuk menunjukan *Risk Based Bank Rating* memiliki pengaruh dalam perbankan sebagai salah satu alat ukur guna mengetahui kinerja perbankan. Dengan adanya laporan keuangan yang disajikan pihak manajemen dapat memberikan signal bagi investor untuk mengetahui kondisi kinerja perbankan. Hasil temuan menunjukan bahwa beberapa komponen dari *Risk Based Bank Rating* tidak mempunyai pengaruh yang cukup signifikan akan laba bank. Kinerja keuangan bank tidak hanya

digambarkan dari laporan keuangan bank tetapi ada faktor lain yang perlu dianalisis.

2. Implikasi Praktis

Berdasar pada temuan dari hasil penelitian, bank syariah di Indonesia harus memaksimalkan pengelolaan aktiva produktif untuk menghasilkan profit yang maksimal sehingga bank dapat menutup biaya operasionalnya. Hasil temuan menunjukkan banyaknya asset bank tidak memiliki pengaruh pada return yang diperoleh bank, ini menjadi suatu indikasi bahwa bank kurang mampu mengelola aset secara produktif. Jika hal itu berlanjut dalam jangka waktu yang lama bisa saja bank tidak mampu menutup biaya operasional sehingga berpengaruh terhadap ketidakpercayaan nasabah terhadap lembaga perbankan. Selain itu adanya transparansi publikasi laporan keuangan bank nasabah sudah bisa menganalisis sendiri bank yang potensial sehingga bank sebisa mungkin harus menampilkan kinerja yang baik dan citra yang bagus untuk menarik dan mempertahankan investor yang dimiliki. Bank harus memperhatikan fluktuasi kondisi sosial ekonomi baik dalam maupun luar negeri serta kebijakan makro ekonomi yang diambil pemerintah sebagai dasar pengambilan keputusan sehingga bank dapat memiliki kinerja baik dengan perolehan profitabilitas yang maksimal.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, M. (2015). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Aswaja Pressindo.
- Agustini, L. L., & Sulindawati, N. L. G. E. (2020). Pengaruh Risk Based Bank Rating Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Pada Perbankan. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 10(3), 342–351.
- Akhyar, C., & Syamni, G. (2018). Profit Growth In Indonesian Sharia Bank: The Impact Of Rgec. *International Journal Of Engineering & Technology*, 7(3.30), 587–591.
- Alamsyah, L. (2019). Pengaruh Efisiensi, Kualitas Aktiva, Likuiditas, Sensitivitas, Dan Solvabilitas Terhadap Roa Pada Bank Swasta Nasional Non Devisa. *Indonesian Interdisciplinary Journal Of Sharia Economics (Iijse)*, 1(2), 53–62.
- Andreawan, Saptian. 2020. ‘Pengaruh Likuiditas, Sensitivitas Pasar, Kualitas Aset Dan Efisiensi Terhadap ROA Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Go Public’. PhD Thesis, STIE Perbanas Surabaya.
- Anggraeni, D. A. (N.D.). *Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian Program Pendidikan Sarjana Jurusan Manajemen*. 15.
- Asry, Darayani Hanifah. n.d. ‘Pengaruh Rasio Profitabilitas, Rasio Solvabilitas, Rasio Likuiditas Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Peringkat Sukuk Perusahaan Non Keuangan Tahun 2011-2014’.
- Astari, P. W., & Yasa, I. N. P. (2019). Analisis Risk Based Bank Rating (Rbbr) Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada Bank Devisa Di Indonesia Periode 2013-2017. *Jimat (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 9(3).
- Atiningsih, S., & Royham, A. N. (2018). Pengaruh Indikator Penilaian Kesehatan Bank Dengan Metode Rgec Dan Asset Quality Terhadap Harga Saham Perbankan Yang Listing Di Bei Periode 2012-2016. *Fokus Ekonomi: Jurnal Ilmiah Ekonomi*, 12(2), 23–46.
- ‘Bank BNI Syariah’. 2022. In *Wikipedia bahasa Indonesia, ensiklopedia bebas*. https://id.wikipedia.org/w/index.php?title=Bank_BNI_Syariah&oldid=21047836.
- ‘Bank Muamalat’. n.d. Accessed 23 August 2022.
- <https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/profil-bank-muamalat>.

- Bikker, Jacob A., and Tobias M. Vervliet. 2018. 'Bank Profitability and Risk-Taking under Low Interest Rates'. *International Journal of Finance & Economics* 23 (1): 3–18.
- 'BSI | Bank Syariah Indonesia'. n.d. Accessed 23 August 2022. <https://www.bankbsi.co.id/>.
- Dini, Novia, and Gusganda Suria Manda. 2020. 'Pengaruh Car, Npl, Nim, Bopo, Ldr Dan Suku Bunga Sbi Terhadap Roa Bank Bumh Periode Tahun 2009-2018'. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana* 9 (09): 899–920.
- Dwiyanti, Rini. (2010). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Ketepatan Waktu Pelaporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Skripsi. Universitas Diponegoro Semarang.
- Dwi, P. R. H. (2019). Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode Risk Based Bank Rating (Rbbr) Terhadap Profitabilitas (Roa) Pada Bank Umum Periode 2011-2017. *Skripsi Jurusan Ekonomi Pembangunan-Fakultas Ekonomi Um*.
- Gunawan, Imam. 2016. 'Metode Penelitian Kuantitatif'. Retrieved June 7: 2017.
- Karim, Adiwarman. (2014). *Bank Islam Analisis Fiqih Dan Keuangan*. Raja
- Kriswanto, Henri. 2019. 'Financial Performance and Macro Economic Environment as Predictors of Financial Distress National Private Banks in Indonesia'. *International Journal of Economics, Business, and Management Research* 3 (10): 5871.
- Laoli, A. N., & Herawaty, V. (2019). Pengaruh Profitabilitas, Growth, Leverage, Operating Cycle Dan Prudence Terhadap Kualitas Laba Dengan Firm Size Sebagai Variabel Moderasi. *Prosiding Seminar Nasional Cendekiawan*, 2–39.
- Liana, L. (2009). Penggunaan Mra Dengan Spss Untuk Menguji Pengaruh Variabel Moderating Terhadap Hubungan Antara Variabel Independen Dan Variabel Dependen. *Dinamik*, 14(2).
- Lestari, Mia, and Uun Sunarsih. 2020. 'Pengaruh Rasio Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Dengan Pengungkapan Islamic Social Responsibility Sebagai Variabel Moderating (Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2014-2018)'. PhD Thesis, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.
- Lestari, Noviana. (2020). *Analisis Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode Risk Based Bank Rating Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2014-2018*. Skripsi UIN Raden Intan, Lampung.

- Malensang, J., Tampi, D. L., & Manoppo, W. S. (2019). Analisa Tingkat Kesehatan Bank Berdasarkan Pendekatan Rbbr (Risk Based Bank Rating) Pada Pt. Bank Sulutgo Periode 2015-2018. *Jurnal Administrasi Bisnis (Jab)*, 9(1), 82–89.
- Mandiri, Bank Syariah. 2018. 'Sejarah Bank Syariah Mandiri'. Retrieved. Repository. Umy. Ac. Id. [Http://Repository. Umy. Ac. Id/Bitstream/Handle/123456789/18363/BAB 5](http://Repository.Umy.Ac.Id/Bitstream/Handle/123456789/18363/BAB%205).
- Margaretha, F. (2017). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Perbankan Di Indonesia. *Jurnal Manajemen*, 6(2).
[Http://Jurnal.Kwikkiangie.Ac.Id/Index.Php/Jm/Article/View/326](http://Jurnal.Kwikkiangie.Ac.Id/Index.Php/Jm/Article/View/326)
- Mufarochah, Dian Rachmawati. 2019. 'Pengaruh Kinerja Keuangan, Size Dan GCG Terhadap ROA Pada Bank BUKU-3'. PhD Thesis, STIE Perbanas Surabaya.
- Muhammad. (2019). *Sistem Keuangan Islam: Prinsip Dan Operasionalnya Di Indonesia*. Raja Grafindo Pustaka.
- Nardi Sunardi, E. A., Kadim, A., Tumanggor, M., & Oktrima, B. (2018). Effects Of The Bank Soundness With The Rbbr Approach (Risk Base Bank Rating) Of Cost Efficiency And Its Implications On Sharia Bank Performance In Indonesia For The Period Of 2012–2016. *International Journal Of Economic Research*, 15(1).
- Nisa, Fakhrun. 2018. 'Pengaruh LDR, IPR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO Dan FBIR Terhadap ROA Pada Bank Pembangunan Daerah'. PhD Thesis, STIE Perbanas Surabaya.
- Nisak, W. H. (2021). Pengaruh Rasio Rgec, Bank Size, Market Value, Serta Variabel Makroekonomi Terhadap Prediksi Financial Distress Dengan Menggunakan Cd-Index. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(2).
- Pratama, S. A. (N.D.). *Pengaruh Loan To Deposit Ratio (Ldr), Non Performing Loan (Npl), Capital Adequacy Ratio (Car), Dan Good Corporate Governance (Gcg) Terhadap Return On Assets (Roa)*.
- 'Profil Dan Produk Bank BNI Syariah'. 2015. *SyariahBank.Com* (blog). 24 March 2015. <https://www.syariahbank.com/profil-dan-produk-bank-bni-syariah/>.
- Puspitasari, C., Aprilia, F., Mentarie, M., & Bilkis, M. S. (2021). Pengaruh Nim, Ldr, Dan Bopo Terhadap Profitabilitas Perbankan Yang Tercatat Di Bei Selama Pandemi. *Global Financial Accounting Journal*, 5(1), 47–57.

- Putri, D. A., & Yuliandhari, W. S. (2020). Pengaruh Tingkat Kesehatan Keuangan Bank Menggunakan Rgec Terhadap Pertumbuhan Laba. *Jurnal Akuntansi Bisnis Dan Ekonomi*, 6(1), 1569–1576.
- Putri, H. T. (2017). Analisis Pengaruh Rasio Keuangan Rbbr Terhadap Pertumbuhan Laba Bank (Studi Kasus Pt. Bank Central Asia (Bca), Tbk). *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 16(1), 28–34.
- Radiyanti, R. (2020). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode Rbbr Pada Bank Mandiri Tahun 2015-2019. *Commerce Jurnal Ilmiah*, 7(1).
- Ramadhani, Rizkia, Aas Nurasyiah, and Suci Aprilliani Utami. 2021. ‘Analisis Faktor Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, Dan Capital Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah Bukopin Periode 2011-2019’. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah* 3 (2): 290–312.
- Rembet, Watung EC, and Dedy N. Baramuli. 2020. ‘Pengaruh Car, Npl, Nim, Bopo, Ldr Terhadap Return on Asset (Roa)(Studi Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Yang Terdaftar Di Bei)’. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi* 8 (3).
- Saputri, O., & Hannase, M. (2021). Pengaruh Indikator Makroekonomi Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Pada Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Tabarru’: Islamic Banking And Finance*, 4(1), 139–151.
- Sari, O. D. I. (2020). *Analisis Kinerja Keuangan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia*.
- Seran, T. K., & Nuraini I. (2021). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Bank Umum Swasta Nasional Devisa di BEI Periode 2014-2018. *Jurnal Ilmu Ekonomi*, 5(1). 128-140.
- Setiawan, A. (2017). Analisis Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Return On Asset. *Jurnal Analisa Akuntansi Dan Perpajakan*, 1(2).
- Setiawan, A. (2018). Analisis Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Return On Asset. *Jurnal Lentera Akuntansi*, 2(2), 1–13.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Suliyanto. (2018). *Metode Penelitian Bisnis: Untuk Skripsi, Tesis, Dan Disertasi*. Andi Offset.
- Syahrums, & Salim. (2012). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Citapustaka Media.
- Timur, J. (N.D.). *Rommy Rifky Romadloni1, Herizon2*. 18.

- Ulfha, S. M. (2018). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode Rbbr (Risk-Based Bank Rating)(Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, Capital). *Jurnal Cano Ekonomos*, 7(2), 9–26.
- Umah, H. K. (2019). *Pengaruh Car, Bopo, Pengungkapan Islamic Corporate Social Responsibility Terhadap Profitabilitas Dengan Proporsi Dewan Komisaris Independen Sebagai Variabel Moderasi* [Phd Thesis]. Iain Salatiga.
- Utami, Marita. 2018. ‘Pengaruh Risiko Usaha Terhadap Return on Asset (Roa) Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa’. PhD Thesis, STIE Perbanas Surabaya.
- Utomo, B. S. (N.D.). *Analisis Pengaruh Car, Npl, Pdn, Nim, Bopo, Ldr, Dan Suku Bunga Sbi Terhadap Roa*. 17.
- Wahyuningsi H, Y. C. (2017). *Pengaruh Risiko Usaha Terhadap Return On Asset (Roa) Pada Bank Syariah* [Phd Thesis]. Stie Perbanas Surabaya.
- Wiranthie, I. K. (2018). *Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car), Loan To Deposit Ratio (Ldr) Dan Non Performing Loan (Npl) Terhadap Return On Asset (Roa) Pada Bank Umum Swasta Nasional (Busn) Devisa Perode 2013-2015* [Phd Thesis]. Stie Indonesia Banking School.
- Zulaikhah, S. (2019). *Analisis Pengaruh Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode Rgec (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, Capital) Terhadap Profitabilitas Dengan Ukuran Bank Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Periode 2014-2018* [Phd Thesis]. Iain Salatiga.