

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK DENGAN METODE  
*RGEC* DAN *SHARIA COMPLIANCE* PADA BANK  
MUAMALAT INDONESIA PERIODE TAHUN 2019 - 2022**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



**NOK SILVI ROHMAWATI**  
**NIM : 4119026**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2023**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nok Silvi Rohmawati

NIM : 4119026

Judul Skripsi : **Analisis Kinerja Keuangan Bank dengan Metode *Rgec* dan *Sharia Compliance* pada Bank Muamalat Indonesia Periode Tahun 2019 - 2022**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 16 Juli 2023

Yang menyatakan,



Nok Silvi Rohmawati

## NOTA PEMBIMBING

Lamp. : 2 (dua) eksemplar  
Hal : Naskah Skripsi Sdri. Nok Silvi Rohmawati

Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
c.q. Ketua Program Studi Ekonomi Syariah  
PEKALONGAN

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudari:

Nama : **Nok Silvi Rohmawati**  
NIM : **4119026**  
Judul Skripsi : **Analisis Kinerja Keuangan Bank dengan Metode *Rgec* dan *Sharia Compliance* pada Bank Muamalat Indonesia Periode Tahun 2019 - 2022**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Pekalongan, 16 Juli 2023  
Pembimbing



**Dwi Novaria Misidawati, M.M.**  
NIP. 19871128 201903 2 010



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, [www.febi.uingusdur.ac.id](http://www.febi.uingusdur.ac.id)

**PENGESAHAN**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudari :

Nama : **Nok Silvi Rohmawati**  
NIM : **4119026**  
Judul Skripsi : **Analisis Kinerja Keuangan Bank dengan Metode *RGEC* dan *Sharia Compliance* pada Bank Muamalat Indonesia Periode Tahun 2019-2022**  
Dosen Pembimbing : **Dwi Novaria Misidawati, M.M.**

Telah diujikan pada hari Kamis, 21 September 2023 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji,

Penguji I

Penguji II

**Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H**

NIP. 197502201999032001

**Versiandika Yudha P, M.M**

NIP. 199101162019031006

Pekalongan, 21 September 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H**

NIP. 197502201999032001

## MOTTO

*“Harta itu kurang apabila dibelanjakan, tapi ilmu bertambah bila diajarkan”*

– Ali Bin Abi Thalib

*“Perencanaan keuangan adalah cara untuk mengaplikasikan semua nasihat keuangan yang kamu dapatkan dan mencari tahu bagaimana menerapkannya pada keuangan pribadi kamu”*

– Alexa Von Tobel

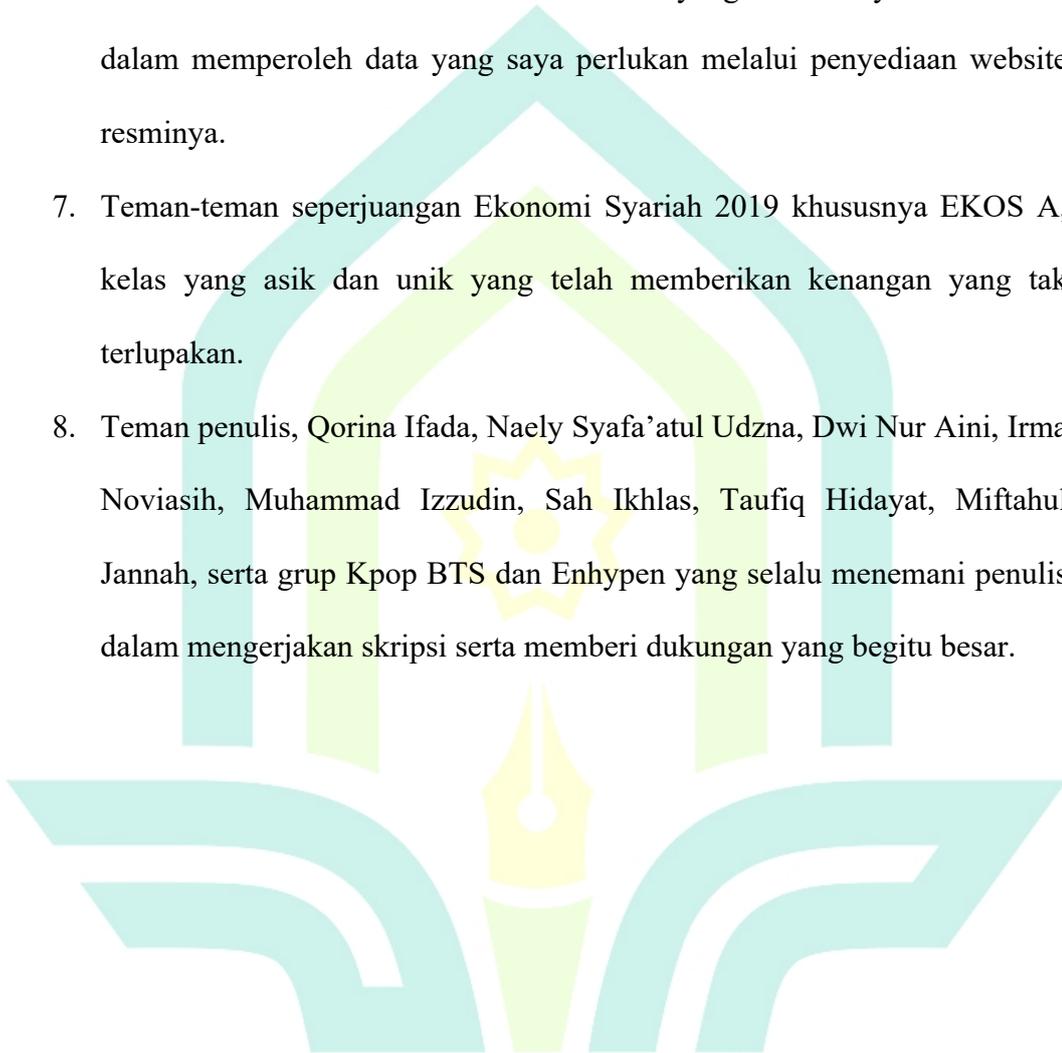


## PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini:

1. Kedua orang tua tercinta, Bapak Moh. Fatkhur Rokhim dan Ibu Zubaidah yang telah membesarkan dengan tulus dan penuh kasih sayang, memberikan dukungan, doa, dan membiayai penuh selama penulis menempuh pendidikan hingga dapat menyelesaikan pendidikan di UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Kedua Adik saya, Risqi Arfiyanto dan Nur Amaliatun Nafiah yang sudah memberi semangat dan mengingatkan saya agar bisa menyelesaikan Skripsi ini.
3. Almamater saya Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

4. Ibu Dwi Novaria Misidawati, M.M. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan Skripsi ini.
5. Bapak Dr. H. Zawawi, M.A. selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA).
6. Pihak PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. yang telah banyak membantu dalam memperoleh data yang saya perlukan melalui penyediaan website resminya.
7. Teman-teman seperjuangan Ekonomi Syariah 2019 khususnya EKOS A, kelas yang asik dan unik yang telah memberikan kenangan yang tak terlupakan.
8. Teman penulis, Qorina Ifada, Naely Syafa'atul Udzna, Dwi Nur Aini, Irma Noviasih, Muhammad Izzudin, Sah Ikhlas, Taufiq Hidayat, Miftahul Jannah, serta grup Kpop BTS dan Enhypen yang selalu menemani penulis dalam mengerjakan skripsi serta memberi dukungan yang begitu besar.



## ABSTRAK

### **NOK SILVI ROHMAWATI. Analisis Kinerja Keuangan Bank dengan Metode *RGEC* dan *Sharia Compliance* pada Bank Muamalat Indonesia Periode Tahun 2019 – 2022.**

Cepatnya perkembangan bisnis perbankan nasional mengakibatkan persaingan bisnis perbankan semakin ketat. salah satunya adalah terjadinya persaingan antara bank syariah dengan bank konvensional. Dengan adanya UU. tentang perbankan Syariah No. 21 Tahun 2008 yang menunjukkan terbukanya peluang bagi bank Syariah membuat produk atau ikut diperluas kegiatan bisnis Pemerintah Republik Indonesia mendorong langkah tersebut, dan pada tanggal 1 Mei 1992, Bank Muamalat Indonesia resmi dibuka untuk usaha. Agar bisa bertahan dalam persaingan bisnis perbankan, perlu adanya upaya dalam peningkatan kualitas, diantaranya dengan menganalisis dari segi kinerja keuangannya sesuai dengan yang tercantum dalam (POJK) No. 8/POJK .03/2014. Berkaitan dengan permasalahan tersebut, maka tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis kinerja keuangan Bank Muamalat Indonesia periode 2019-2022 ditinjau dengan metode *RGEC* dan *Sharia Compliance*.

Penelitian ini termasuk jenis kuantitatif deskriptif. Metode pengumpulan data yang dipakai yaitu metode dokumentasi berupa laporan tahunan dari Bank Muamalat Indonesia dari tahun 2019-2022 yang diperoleh dari website resminya. Teknik pengambilan sampel dengan metode *purposive sampling*. Penelitian ini memakai metode *RGEC* dan *Sharia Compliance* untuk menganalisis kinerja keuangan bank.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa berdasarkan metode *RGEC*, kinerja keuangan Bank Muamalat Indonesia dinilai berdasarkan rasio FDR, GCG, ROA, dan CAR, sebagai berikut; rasio FDR predikat sehat, rasio GCG cukup baik, rasio ROA kurang sehat, dan rasio CAR sangat sehat. Sedangkan berdasarkan metode *Sharia Compliance*, kinerja keuangan Bank Muamalat Indonesia dinilai berdasarkan rasio PSR dan ZPR, sebagai berikut; rasio PSR predikat baik dan ZPR predikat tidak baik.

**Kata Kunci : Kinerja Keuangan, Metode *RGEC*, dan *Sharia Compliance***

## ABSTRACT

**NOK SILVI ROHMAWATI. Analysis of Bank Financial Performance using the RGEC and Sharia Compliance Methods at Bank Muamalat Indonesia for the 2019 – 2022 period.**

The rapid development of the national banking business has resulted in increasingly fierce competition in the banking business. One of them is the occurrence of competition between Islamic banks and conventional banks. With the Law concerning Sharia banking No. 21 of 2008 which indicated the opening of opportunities for Islamic banks to make products or participate in expanding business activities of the Republic of Indonesia. The Government of Indonesia encouraged this step, and on May 1, 1992, Bank Muamalat Indonesia was officially opened for business. In order to survive in the competitive banking business, efforts are needed to improve quality, including by analyzing its financial performance in accordance with POJK No.8/POJK.03/2014. In relation to these problems, the purpose of this study is to analyze the financial performance of Bank Muamalat Indonesia for the 2019-2022 period in terms of the RGEC and Sharia Compliance methods.

This research includes a descriptive quantitative type. The data collection method used is the documentation method in the form of an annual report from Bank Muamalat Indonesia from 2019-2022 obtained from the official website. The sampling technique used purposive sampling method. This study uses the RGEC and Sharia Compliance methods to analyze bank financial performance.

The results of this study indicate that based on the RGEC method, the financial performance of Bank Muamalat Indonesia is assessed based on the ratios of FDR, GCG, ROA, and CAR, as follows; the FDR ratio is considered healthy, the GCG ratio is quite good, the ROA ratio is not healthy, and the CAR ratio is very healthy. Meanwhile, based on the Sharia Compliance method, Bank Muamalat Indonesia's financial performance is assessed based on the PSR and ZPR ratios, as follows; ratio of good predicate PSR and bad predicate ZPR.

**Keywords: Financial Performance, RGEC Method, and Sharia Compliance**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag. selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Dr. Tamamudin, M.M. selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Bapak Muhammad Aris Safi'I, M.E.I. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Ibu Happy Sista Devi, M.M. selaku Sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
6. Ibu Dwi Novaria Misidawati, M.M. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini
7. Bapak Dr. Zawawi, M.A. selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA)

8. Pihak PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. yang telah banyak membantu dalam memperoleh data yang saya perlukan
9. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral
10. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 16 Juli 2023



Penulis

## DAFTAR ISI

<b>JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA .....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA PEMBIMBING.....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xix</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xx</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Batasan Masalah .....	10
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	11
1. Tujuan Penelitian.....	11
2. Manfaat Penelitian.....	12
E. Sistematika Pembahasan .....	12
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>15</b>
A. Landasan Teori.....	15
1. Kinerja Keuangan Bank .....	15
2. Laporan Keuangan.....	17
3. Kesehatan Bank .....	19
B. Telaah Pustaka .....	40
C. Tentative Theory Construct/ Kerangka Berpikir.....	51

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>53</b>
A. Jenis Penelitian.....	53
B. Pendekatan Penelitian .....	53
C. <i>Setting</i> Penelitian.....	53
D. Populasi dan Sampel .....	54
E. Variabel Penelitian.....	54
F. Sumber data.....	56
G. Teknik Pengumpulan Data.....	56
H. Metode Analisis Data.....	57
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>	<b>59</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	59
1. Sejarah PT Bank Muamalat Indonesia Tbk.....	59
2. Perkembangan Usaha .....	61
B. Analisis Kinerja Keuangan .....	67
1. Metode RGEC .....	67
2. Sharia Compliance.....	85
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>94</b>
A. Simpulan .....	94
B. Keterbatasan Penelitian.....	96
C. Saran.....	96
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>98</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>I</b>

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap kedalam Bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap kedalam Bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

### 1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidakdilambangkan	Tidakdilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	š	es (dengantitik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengantitik di bawah)
خ	Kha	Kh	kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	zet (dengantitik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet

س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	esdan ya
ص	Sad	Ṣ	es (dengantitik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengantitik di bawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengantitik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengantitik di bawah)
ع	Ain	ʿ	komaterbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	ʾ	Apostrof
ي	Ya	Y	Ya

## 2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	Vokal Panjang
ا = a		آ = ā
ي = i	اي = ai	إي = ī
و = u	او = au	أو = ū

## 3. Ta Marbutah

*Ta marbutah* hidup dilambangkan dengan /t/. Contoh:

مرأة جميلة      ditulis      *mar'atun jamīlah*

*Ta marbutah* mati dilambangkan dengan /h/. Contoh:

فاطمة      ditulis      *fāṭimah*

#### 4. *Syaddad* (tasydid, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddad* tersebut. Contoh:

ربنا                      ditulis                      *rabbanā*

البر                        ditulis                        *al-birr*

#### 5. Kata sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu. Contoh:

الشمس                      ditulis                      *asy-syamsu*

الرجل                        ditulis                        *ar-rajulu*

السيدة                      ditulis                      *as-sayyidah*

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang. Contoh:

القمر                        Ditulis                        *al-qamar*

البدیع                      ditulis                      *al-badī'*

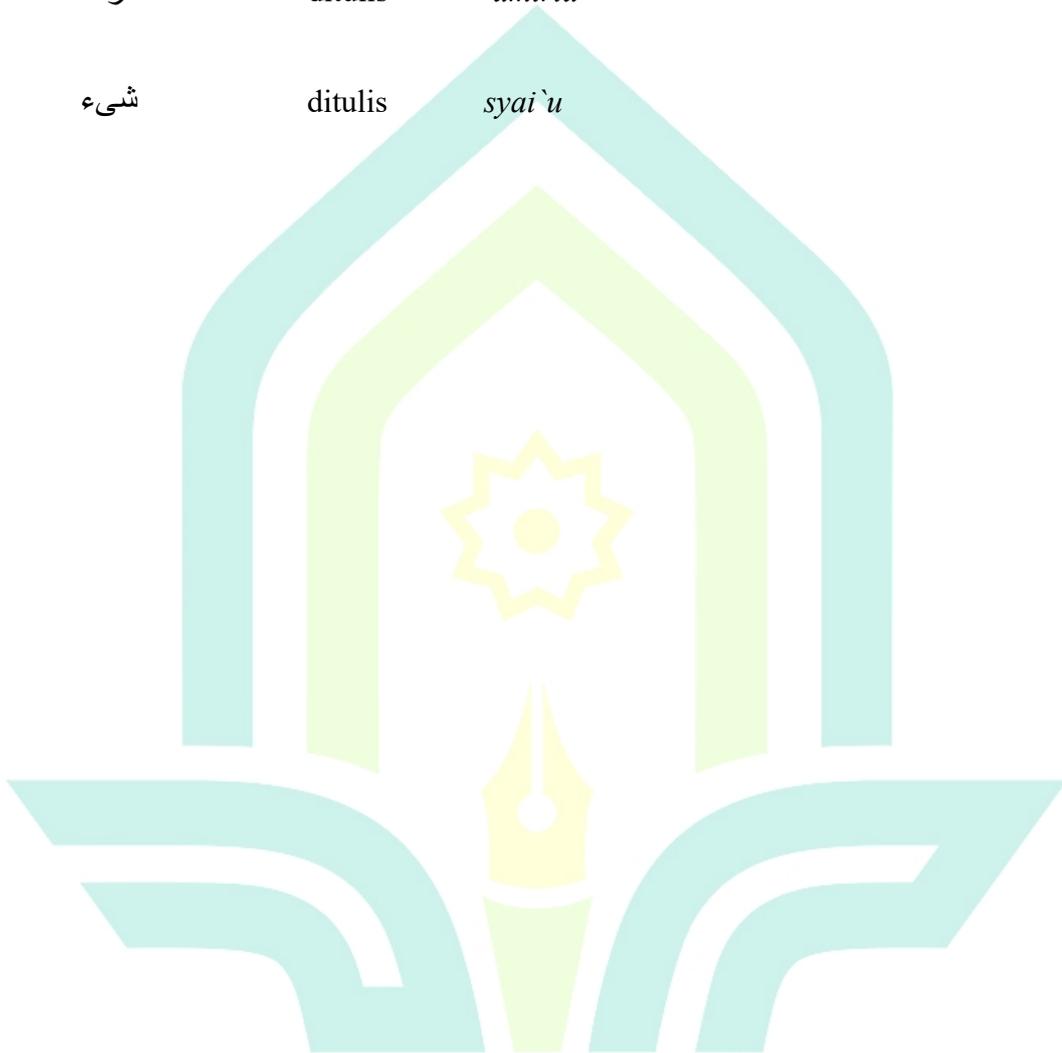
الجالل                      ditulis                      *al-jalāl*

## 6. Huruf hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof (/'). Contoh:

أمرت            ditulis            *umirtu*

شيء            ditulis            *syai`u*

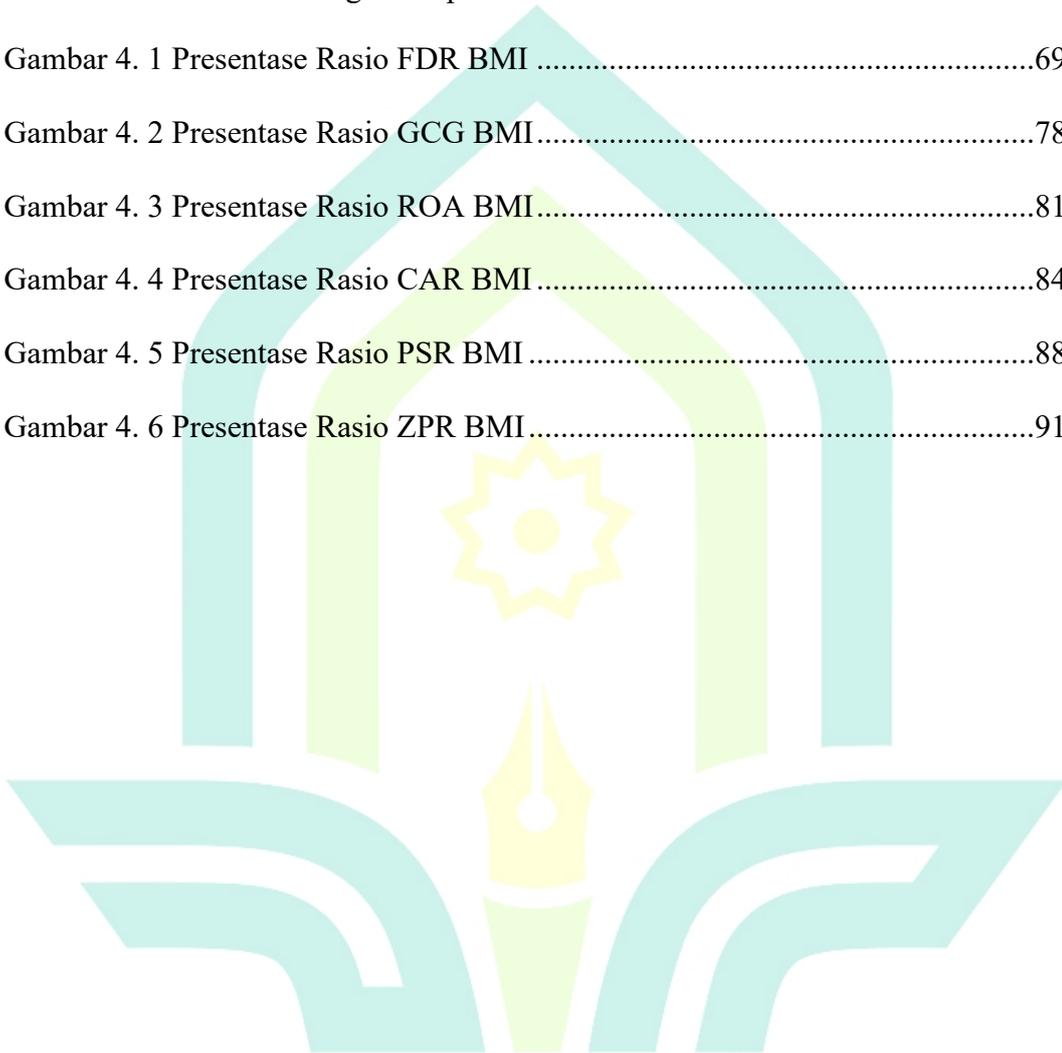


## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Kinerja Keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Tahun 2014 dan 2020 .....	4
Tabel 1. 2 Perkembangan Kinerja Keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Tahun 2019-2022.....	5
Tabel 2. 1 Klasifikasi peringkat GCG.....	26
Tabel 2. 2 Standar Penilaian Kinerja Perbankan Syariah .....	33
Tabel 2. 3 Telaah Pustaka .....	40
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel .....	55
Tabel 4. 1 Perhitungan Rasio FDR BMI.....	68
Tabel 4. 2 Perhitungan Selisih Presentase Rasio FDR BMI .....	68
Tabel 4. 3 Perhitungan Rasio GCG BMI .....	77
Tabel 4. 4 Perhitungan Rasio ROA BMI .....	80
Tabel 4. 5 Perhitungan Selisih Presentase Rasio ROA BMI .....	80
Tabel 4. 6 Perhitungan Rasio CAR BMI .....	83
Tabel 4. 7 Perhitungan Selisih Presentase Rasio CAR BMI.....	83
Tabel 4. 8 Perhitungan Rasio PSR BMI .....	87
Tabel 4. 9 Perhitungan Selisih Presentase Rasio PSR BMI.....	87
Tabel 4. 10 Perhitungan Rasio ZPR BMI .....	90
Tabel 4. 11 Perhitungan Selisih Presentase Rasio ZPR BMI .....	91

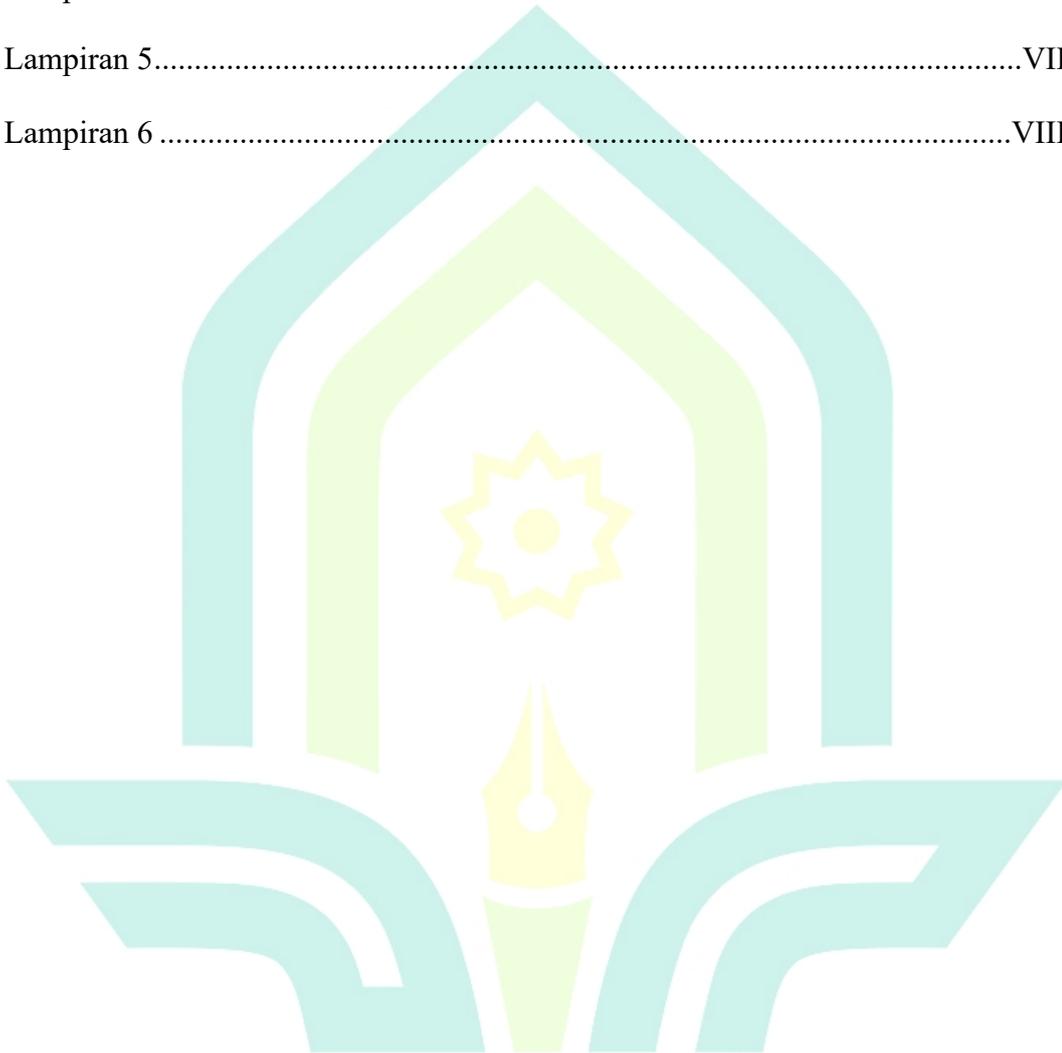
## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Klasifikasi peringkat ROA:.....	28
Gambar 2. 2 Klasifikasi peringkat CAR:.....	30
Gambar 2. 3 Skema Kerangka Berpikir.....	51
Gambar 4. 1 Presentase Rasio FDR BMI.....	69
Gambar 4. 2 Presentase Rasio GCG BMI.....	78
Gambar 4. 3 Presentase Rasio ROA BMI.....	81
Gambar 4. 4 Presentase Rasio CAR BMI.....	84
Gambar 4. 5 Presentase Rasio PSR BMI.....	88
Gambar 4. 6 Presentase Rasio ZPR BMI.....	91



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 .....	I
Lampiran 2 .....	IV
Lampiran 3 .....	V
Lampiran 4 .....	VI
Lampiran 5 .....	VII
Lampiran 6 .....	VIII



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Perbankan merupakan bagian dari lembaga keuangan di Indonesia, dan terdiri dari dua bentuk utama; konvensional dan syariah. Perkembangan perbankan syariah kini juga semakin mengalami perkembangan, pernyataan tersebut diperkuat pula dengan penduduk terbanyak di negara Indonesia adalah yang memeluk agama Islam dan tentunya membuka peluang besar untuk bank syari'ah dalam mencari nasabahnya.

Bank syari'ah terbentuk dengan tujuan agar menjadi sebuah solusi untuk mereka yang mendirikan bisnis dan berprinsip jika bunga bank merupakan riba. Di sisi lain, perilaku bisnis di Bank Syari'ah nantinya bisa terbentuk suatu universalitas tuntunan agama Islam bagi seluruh umat manusia, dengan mengutamakan perilaku bisnis yang memiliki sifat *humanis, emansipatoris, transcendental, dan teleological*. Kesimpulannya, perilaku bisnis yang diterapkan Bank Syari'ah harus tertuju kepada perilaku bisnis yang *rahmatan lil 'alamiin* (Muhamad, 2019).

Cepatnya perkembangan bisnis perbankan nasional mengakibatkan persaingan bisnis perbankan semakin ketat. Faktor tersebut menjadikan pelaku bisnis perbankan harus memaksimalkan pemakaian asset ataupun teknologi yang dimiliki agar perbankan bisa memenuhi efektivitas dan efisiensi didalam sisi produksi, distribusi, serta konsumsi. Dari uraian tersebut diharapkan akan mengembangkan daya saing perusahaan; salah satunya

adalah terjadinya kompetisi antara kedua jenis perbankan tersebut menjadi hal yang signifikan. Nantinya akan menyebabkan dampak positif dan negatif bagi kemajuan dunia perbankan. Dampak positifnya yaitu bisa memberikan motivasi bagi bank untuk selanjutnya menjadi yang terbaik, dan dampak negatifnya yaitu terdapatnya pihak yang tersingkir dalam persaingan dan akibatnya menghambat perkembangan bank terkait (Kristianingsih, 2018).

Bank Syari'ah juga memiliki produk yang menjadi ciri khasnya, yang umumnya dipromosikan Bank Syari'ah untuk para nasabah antara lain yaitu; Tabungan *mudharabah*, *giro wadi'ah* serta deposito *mudharabah*, yang masuk dalam Produk *funding*. Pembiayaan *bai'bithaman ajil*, *murabahah*, *musarakah*, *mudharabah*, serta *al-qardhul hasan*, yang termasuk dalam produk Produk *financing* (Muhamad, 2019).

Dari tahun pertama hingga sekarang, bank syariah yang terdapat di Indonesia berkembang dengan pesat secara tetap. Yang mendasari hal tersebut salah satunya adalah dengan adanya bukti jika terjadi peningkatan dalam perkembangan yang pesat dari perbankan syariah itu sendiri yaitu dengan adanya peraturan pemerintah mengenai perbankan Syariah Nomor. 21 Tahun 2008. Peraturan tersebut menunjukkan terbukanya peluang bagi bank Syariah membuat produk atau ikut diperluas kegiatan bisnis, serta bisa juga ikut dalam aktivitas pembiayaan yang awalnya hanya lembaga keuangan yang mendominasinya. Yang mendasari perkembangan dari perbankan Syariah di Indonesia yaitu ketika momen terjadinya peristiwa krisis di Indonesia, bank Syariah nampak masih terbangun dengan kokoh serta terkontrol dengan baik.

Oleh karenanya, jika dicermati maka dari hal itu sepertinya menjadikan suatu alternatif dan mencerminkan apresiasi positif serta memiliki sebuah kemajuan. Untuk meningkatkan laju dan mendorong perkembangan ekonomi masyarakat menjadi tujuan umum dari perbankan Syariah namun dengan tetap melakukan aktivitas diperbankan, keuangan, perdagangan dan investasi seperti prinsip-prinsip Syariah (Pratikno & Salma, 2022).

Tidak hanya bank konvensional yang maju di Indonesia, tetapi institusi Islam juga bergerak cepat. Salah satunya adalah Bank Muamalat Indonesia yang menunjukkan kemampuannya tetap berdiri saat negara Indonesia mengalami krisis keuangan pada tahun 1998. Bank syariah tidak mengalami *negative spread* seperti bank konvensional karena pada intinya konsep bunga tidak diterapkan pada kegiatan bisnis inti mereka. Serta yang mendasarinya adalah nasaban bank di Indonesia yang berkeinginan terhadap kehadiran bank syariah (Hayati & Ramadhani, 2021).

Presiden Soeharto meresmikannya di tahun 1996, menandai langkah pertama lembaga Islam di negara Indonesia. Hal tersebut juga merupakan jawaban atas tuntutan masyarakat muslim global, khususnya di Indonesia, yang ingin bertransaksi dengan lembaga keuangan yang tidak memungut bunga atas barang-barangnya. Perbankan syariah dikembangkan dengan pola pikir yang berbeda dengan perbankan konvensional, sehingga harus berbeda dengan bentuk perbankan sebelumnya. Akibatnya, pelabelan menurut syariah menimbulkan dampak yang cukup serius, sehingga sistem pengawasan perlu diperketat untuk menjaga kepercayaan konsumen (Yarmunida, 2018).

Pada tanggal 1 November 1991, MUI, ICMI, dan sejumlah pengusaha muslim bergabung dalam suatu kerjasama untuk mendirikan "Bank Muamalat Indonesia". Langkah tersebut didorong oleh Pemerintah Republik Indonesia, dan pada tanggal 1 bulan Mei tahun 1992 secara resmi dibuka. Bertepatan di tanggal 27 bulan Oktober tahun 1994, juga berhasil memperoleh predikat menjadi bank dalam bidang devisa. Selanjutnya, bank ini melakukan penawaran saham untuk umum, tetapi tidak tercatat di Bursa Efek Indonesia (BEI) (Mukhlis & Zahra, 2019).

Bukan sesuatu yang mudah untuk Bank Muamalat agar bertahan semenjak tahun didirikannya sampai sekarang (Rambe, 2020).

**Tabel 1. 1 Perkembangan Kinerja Keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Tahun 2014 dan 2020**

Indikator	2014	2020
Asset	Rp. 62 Triliun.	Rp. 51 Triliun.
Dana Pihak Ketiga (DPK)	Rp. 51 Triliun.	Rp. 41 Triliun.
Pembiayaan	Rp. 42 Triliun.	Rp. 29 Triliun.
Keuntungan	Rp. 59 Milyar.	Rp. 10 Milyar.

Sumber : (Djumena, 2021)

Padahal, setelah krisis 1998, BMI menikmati masa puncaknya selama lima belas tahun. BMI berhasil membawa NPF ke titik terendah dalam 15 tahun sejak krisis, sekaligus menumbuhkan *Return on Assets* (ROA), *Return on Equity* (ROE), aset, dan keuntungan. Namun, setelah krisis keuangan tahun 1998, kisah sukses BMI ini hanya bertahan selama 15 tahun. Kesuksesan BMI dari sisi aset, DPK, pembiayaan, dan keuntungan terus

merosot sangat tajam selama delapan tahun terakhir. Terjadi penurunan aset, dan karena kualitas aset yang rendah, penurunan ini juga terlihat pada pembiayaan. Pendanaan untuk BMI turun drastis, demikian juga pendanaan untuk DPK. Hal ini disebabkan oleh penurunan tajam kepercayaan masyarakat untuk menginvestasikan uangnya di BMI. BMI juga mengalami penurunan laba yang diperparah dengan gagalnya lima rights issue dalam lima tahun sebelumnya yang gagal menarik investor baru. Dengan kata lain, manajemen BMI belum mampu memenangkan kepercayaan investor selama delapan tahun terakhir sehingga mereka bersedia memasukkan uangnya ke bank pertama yang hanya mengikuti syariah ini (Djumena, 2021).

**Tabel 1. 2 Perkembangan Kinerja Keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Tahun 2019-2022**  
(Dalam Jutaan Rupiah)

<b>Indikator</b>	<b>2019 (RP)</b>	<b>2020 (RP)</b>	<b>2021 (RP)</b>	<b>2022 (RP)</b>
<b>Aset</b>	50.555.519.435,00	51.241.303.583,00	58.899.174.319,00	61.363.584.209,00
<b>Pembiayaan</b>	29.147.753.932,00	28.324.027.411,00	10.020.863.130,00	18.502.874.543,00
<b>Modal</b>	3.871.341.662,00	4.805.945.867,00	5.185.940.820,00	6.972.497.335,00
<b>Laba Rugi</b>	16.326.331,00	10.019.739,00	19.478.363,00	26.581.068,00

Sumber: *Annual Report* Bank Muamalat Indonesia tahun 2019, 2020, 2021, 2022.

Dari data yang tertera pada Tabel 1.2, dapat diamati bahwa jumlah aktiva untuk 2020 mengalami peningkatan dibandingkan dengan jumlah Rp50,55 juta pada tahun buku sebelumnya. Tiga komponen terbesar Investasi

Surat Berharga, Pinjaman Qardh, dan Giro pada Bank Indonesia semuanya berkontribusi terhadap peningkatan transaksi.

Total aset Bank pada akhir tahun buku 2021 adalah Rp58,90 juta. Peningkatan investasi pada surat berharga yang relatif besar di tahun 2021 berkontribusi terhadap peningkatan posisi relatif terhadap posisi Rp51,24 juta dari tahun sebelumnya. Selain itu, penghimpunan dana masyarakat yang semakin besar berhasil mendorong rasa percaya dari nasabah terhadap Bank Muamalat sehingga akan mengembangkan likuiditas.

Untuk sisi pembiayaan bank terus mengalami penurunan dimulai dengan tahun 2019 kemudian turun pada tahun 2020 dan terakhir pada tahun 2021. Namun, mengalami kenaikan yang cukup bagus pada akhir tahun 2022.

Total modal di akhir tahun buku 2020 sebesar Rp 4,80 Juta, mengalami peningkatan jika disandingkan dengan tahun buku 2019 yang sebesar Rp3,87 Juta. Hingga akhir tahun buku 2021, modal bank mencapai Rp 5,81 Juta. Dan ditutup dengan tahun 2022 modal PT. Bank Muamalat Tbk. sejumlah Rp 6,97 Juta.

Pada sisi laba rugi bank jumlahnya bergerak dengan fluktuatif, dimana pada tahun 2020 bank mendapatkan laba sebesar 10,01 Juta, menurun dibandingkan tahun 2019 yang berjumlah 16,32 Juta. Namun pada tahun 2021 mengalami kenaikan dibanding tahun 2021 yaitu berjumlah 19,47 Juta. Dan terus mengalami kenaikan sampai dengan tahun 2022 yang mencapai nilai 26,58 Juta.

Tujuan dari analisis keuangan yaitu untuk mengamati prestasi perusahaan selama masa yang dimaksud, termasuk penilaian terhadap aset, kewajiban, dan ekuitas yang dimilikinya. Selain itu, agar mendapatkan bahan-bahan yang perlu bisa dievaluasi. Pengukuran untuk menjabarkan relasi tertentu antara dari tiap-tiap bagian di suatu laporan keuangan disebut rasio keuangan (Lase et al., 2022).

Dalam (POJK) No. 8/POJK.03/2014 yang berisi peraturan mengenai penilaian tingkat kesehatan bank syariah, yang menggunakan penilaian dari faktor- faktor *Risk profile, Good corporate governance, Earning, dan Capital (RGEC)* untuk pendekatan *Risk-Based Bank Rating (RBBR)*. Pendekatan CAMELS dirubah menjadi pendekatan RGEC, karena mengevaluasi risiko bawaan dan menerapkan manajemen risiko, teknik RGEC lebih efektif daripada metode CAMELS. Hal ini karena besarnya risiko yang terlibat dalam aktivitas perbankan memiliki dampak yang signifikan. Dengan menggunakan pendekatan RGEC ini, bank dapat menerapkan prinsip kehati-hatian dalam tugas-tugas pengelolaannya dan menilai kinerjanya berdasarkan hasil penghitungan rasio-rasio yang terkandung dalam setiap faktor RGEC (Risma, 2022).

Berdasarkan penelitian Widya Intan Sari dan Destian Andhani, telah dilakukan sebuah studi mengenai analisis kinerja keuangan pada PT. Bank Mandiri (PERSERO) Tbk. untuk tahun 2015–2019 menerapkan pendekatan CAMELS serta pendekatan RGEC menunjukkan bahwa berdasarkan

temuannya, faktor-faktor yang dipakai menggunakan RGEC lebih unggul dari CAMELS sebab ada banyak resiko yang didapat.

Selain metode RGEC, diperlukan pengukuran yang tidak hanya bisa memberikan penilaian dari sudut pandang materialistik saja namun bisa juga menjelaskan nilai spritual dan sosial yang terdapat didalam bank syariah. Oleh karena itu, peneliti juga menambahkan *sharia compliance* sebagai salah satu pengukuran terhadap kepatuhan syariahnya.

Variabel yang menjadi pengaruh kinerja bank syariah di negara ini diantaranya adalah kepatuhan syariah atau sharia compliance. Kepatuhan syariah berfungsi sebagai faktor penyeimbang antara pandangan dunia konvensional dan Islam. Kepatuhan syariah dapat diukur dengan beberapa rasio yaitu:

1. Rasio pendapatan islam dalam perbankan syariah dipakai dalam melakukan penilaian terhadap pendapatn halal yang diperoleh.
2. Rasio bagi hasil bank syariah menunjukkan apakah mereka memiliki fleksibilitas untuk mengelola bagi hasil klien secara berbeda. Dalam keuangan Islam, zakat adalah yang paling penting. Karena zakat adalah kewajiban yang harus dipenuhi sesuai dengan ajaran Islam dan prinsip syariah, maka itu penting.
3. Karena zakat dapat digunakan baik oleh individu maupun organisasi, maka rasio zakat merupakan hal yang riskan. Jumlah zakat yang diterima bisnis untuk didistribusikan kembali harus diukur.

Studi yang dilakukan oleh Nurjannah, D. F., Pramono, S. E., & Ali, M. (2020) membahas tentang dampak kepatuhan syariah terhadap kinerja perbankan syariah di Indonesia. Hasil penelitian tersebut menyatakan jika tingkat kepatuhan terhadap prinsip syariah semakin tinggi, maka performa dari Bank Umum Syariah juga akan mengalami peningkatan (S. Lestari, 2020).

Untuk memajukan dan menjaga kinerja perbankan, penting bagi mereka untuk mengamalkan serta memperkuat penerapan dasar-dasar kehati-hatian serta dasar-dasar Islami pada kegiatan operasional perbankan mereka. Selain itu, upaya untuk meningkatkan dan mengembangkan bisnis bank juga menjadi hal yang krusial. Seluruh langkah-langkah ini bertujuan untuk mempertahankan kepercayaan nasabah dan investor. Karena alasan inilah, penting untuk melakukan analisis secara menyeluruh terhadap kinerja keuangan mereka. Dari uraian latar belakang tersebut, peneliti akan mengangkat judul penelitian yaitu **“Analisis Kinerja Keuangan Bank dengan Metode *RGEC* dan *Sharia Compliance* pada Bank Muamalat Indonesia Periode Tahun 2019-2022”**.

## **B. Rumusan Masalah**

Melihat dari penjabaran latar belakang tersebut, akan menjadi garis besar bagi peneliti dalam menentukan rumusan masalah dalam penelitian ini, antara lain:

1. Bagaimana kinerja keuangan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. periode 2019-2022 ditinjau dengan metode *RGEC*?

2. Bagaimana kinerja keuangan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. periode 2019-2022 ditinjau dengan *Sharia Compliance*?

### C. Batasan Masalah

Ruang lingkup penelitian penulis dibatasi pada bidang-bidang berikut untuk memastikan bahwa tujuan penelitian tidak menyimpang dari arah yang dimaksudkan. Batasan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Objek penelitian ini adalah yakni pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk..
2. Laporan tahunan 2019 hingga 2022 yang dirilis Bank Muamalat dalam websitenya menjadi sumber data penelitian ini.
3. Variabel yang digunakan:
  - a. Metode RGEC:
    - 1) *Risk Profile* menggunakan rasio (*FDR*) *Financing to Deposit Ratio*  
Rasio FDR mengukur besarnya pembiayaan yang disalurkan berdasarkan jumlah dana yang diterima dari pihak ketiga (M. Lestari & Sunarsih, 2020).
    - 2) (*GCG*) *Good Corporate Governance*  
Penilaian Tata Kelola Perusahaan yang Baik.
    - 3) *Earning* menggunakan rasio (*ROA*) *Return On Assets*  
Rasio ROA merupakan rasio yang digunakan untuk menilai seberapa baik bank mampu memaksimalkan aktiva lancarnya

untuk menghasilkan laba secara keseluruhan (Muttaqim et al., 2019).

4) *Capital* menggunakan rasio (*CAR*) *Capital Adequacy Ratio*

Rasio CAR dihitung dengan membandingkan modal dengan aset yang telah dinilai berdasarkan tingkat risikonya (ATMR) (Muttaqim et al., 2019).

b. *Sharia Compliance*:

1) (*PSR*) *Profit Sharing Ratio*

Rasio PSR mengukur seberapa baik kinerja bank syariah dalam menerapkan konsep bagi hasil (Yulianti, 2022).

2) (*ZPR*) *Zakat Performance Ratio*

ZPR adalah rasio yang menunjukkan berapa banyak zakat yang dikeluarkan bank sehubungan dengan kekayaan bersihnya (Risma, 2022).

## **D. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

### **1. Tujuan Penelitian**

- a. Untuk menganalisis kinerja keuangan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. periode 2019-2022 ditinjau dengan metode *RGEC*.
- b. Untuk menganalisis kinerja keuangan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. periode 2019-2022 ditinjau dengan *Sharia Compliance*.

## 2. Manfaat Penelitian

### a. Manfaat Praktis

Nantinya dari hasil akhir kajian peneliti mengenai tema terkait, harapannya bisa dipergunakan bagi masyarakat terkhususnya nasabah dari Bank terkait sebagai bahan untuk mempertimbangan guna mendorong serta memotivasi mereka agar menjadi nasabah dari bank syariah dengan melihat penilaian dari segi tingkat kinerja keuangannya. Selain itu, memberikan informasi tambahan dan referensi kepada Bank yang relevan untuk digunakan dalam mengembangkan strategi dan membuat pilihan yang terkait dengan pengoperasian bisnis atau usaha perbankan syariah.

### b. Manfaat Teoritis

Selain manfaat diatas, hasil dari kajian ini juga bisa dijadikan sebagai sumbangan ilmu pengetahuan dalam bidang keuangan yang salah satunya adalah mengenai penilaian terhadap kinerja keuangan perbankan syariah.

## E. Sistematika Pembahasan

Terbagi dalam Lima bab dari sistematika penelitian ini, yang masing-masing memiliki sub-bab tersendiri, antara lain sebagai berikut:

### **BAB I : PENDAHULUAN**

Pada bagian ini membahas mengenai latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, dan manfaat penelitian.

**BAB II : LANDASAN TEORI**

Pada bagian ini membahas tentang pengertian dan teori-teori yang mendasari dan berkaitan dengan pembahasan dalam skripsi ini di antaranya: kinerja keuangan, laporan keuangan, kesehatan bank yang terdiri dari: *risk profile*, *good corporate governance*, *earning*, dan *capital*, serta *sharia compliance* yang terdiri dari: *profit sharing ratio*, dan *zakat performance ratio*. Dan pada bab ini juga mencantumkan penelitian-penelitian terdahulu yang judulnya berkaitan atau berhubungan dengan judul penelitian ini serta penjelasan terkait kerangka pemikiran dalam penelitian ini.

**BAB III : METODE PENELITIAN**

Jenis penelitian, metodologi penelitian, lokasi penelitian, populasi dan sampel, variabel penelitian, sumber data, metode pengumpulan data, prosedur analisis data, dan sistematika semuanya dibahas dalam bab ini.

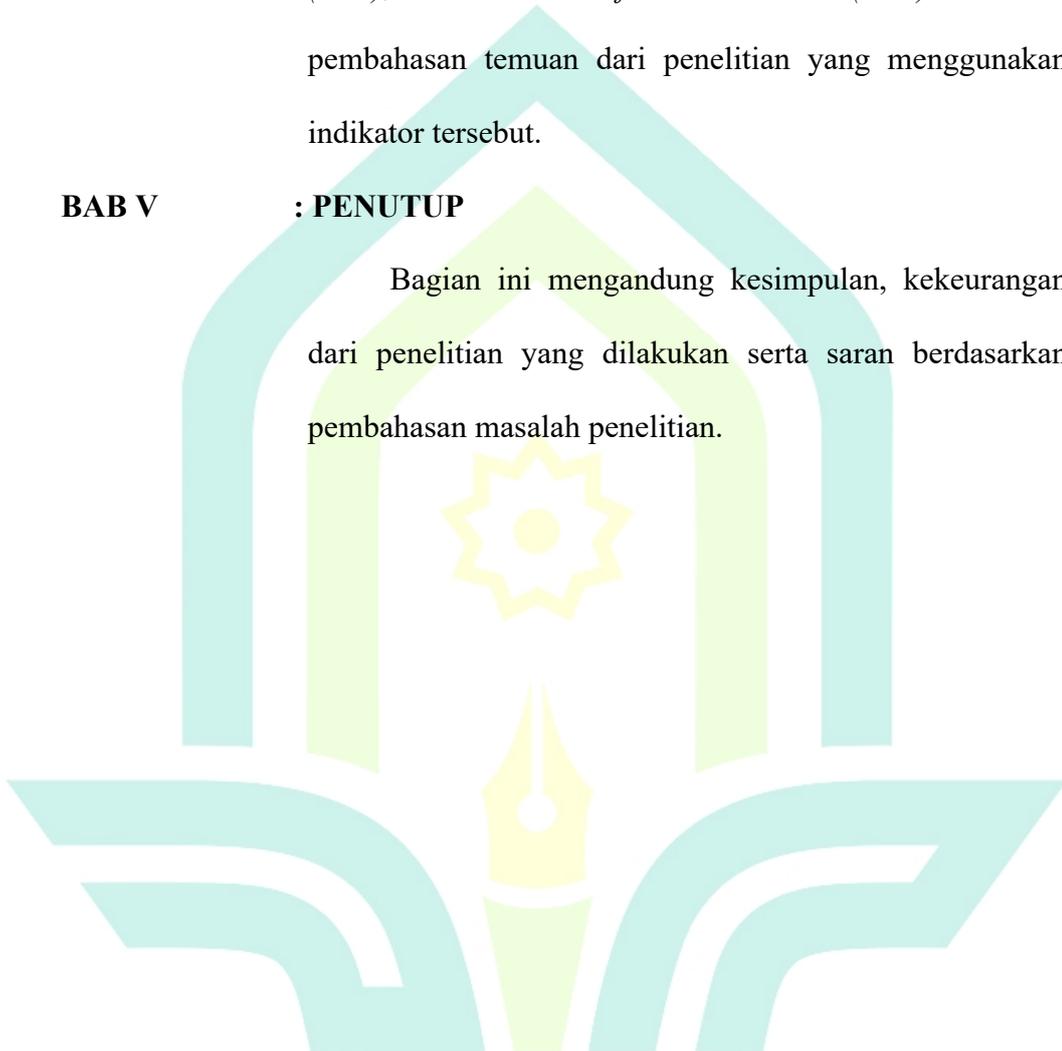
**BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Gambaran luas objek penelitian yang meliputi sejarah, visi, dan misi PT Bank Muamalat Indonesia Tbk serta perkembangan usahanya dijelaskan pada paragraf pertama bagian ini. Bagian kedua menjelaskan temuan studi untuk mengatasi masalah dengan studi menggunakan

metode *RGEC* dan *sharia compliance* yang terdiri dari indikator: *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, *Return on Asset (ROA)*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Good Corporate Governance (GCG)*, *Profit Sharing Ratio (PSR)*, dan *Zakat Performance Ratio (ZPR)* termasuk pembahasan temuan dari penelitian yang menggunakan indikator tersebut.

## **BAB V : PENUTUP**

Bagian ini mengandung kesimpulan, kekeurangan dari penelitian yang dilakukan serta saran berdasarkan pembahasan masalah penelitian.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Simpulan

Berdasarkan metode RGEC, kinerja keuangan Bank Muamalat Indonesia dinilai berdasarkan rasio FDR, GCG, ROA, dan CAR, sebagai berikut; Rasio FDR dari tahun 2019 hingga 2022 dinilai sehat dengan nilai masing-masing sebesar 72,22%, 68,38%, 37,34%, dan 40,10%. Rata-rata rasio FDR selama periode tersebut adalah 54,51%. Rasio GCG dari tahun 2019 hingga 2022 dinilai cukup baik dengan nilai masing-masing sebesar 3, 3, 2, dan 2. Rata-rata rasio GCG selama periode tersebut adalah 2,5. Rasio ROA dari tahun 2019 hingga 2022 dinilai kurang sehat dengan nilai masing-masing sebesar 0,05%, 0,03%, 0,02%, dan 0,08%. Rata-rata rasio ROA selama periode tersebut adalah 0,05%. Rasio CAR dari tahun 2019 hingga 2022 dinilai sangat sehat dengan nilai masing-masing sebesar 12,42%, 15,21%, 23,76%, dan 32,70%. Rata-rata rasio CAR selama periode tersebut adalah 21,02%.

Kinerja keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. berdasarkan *sharia compliance*, yang diukur menggunakan rasio PSR dan ZPR, adalah sebagai berikut; Rasio PSR dari tahun 2019 hingga 2022 menunjukkan kinerja yang baik dan memenuhi standar penilaian kinerja perbankan syariah yaitu  $PSR \geq 30\%$ . Hal ini terbukti dari nilai PSR pada tahun 2019 hingga 2022, yang masing-masing adalah 50,63%, 52,57%, 53,42%, dan 59,31%. Rata-rata rasio PSR selama periode tersebut adalah 53,98%. Namun, rasio

ZPR dari tahun 2019 hingga 2022 menunjukkan kinerja yang tidak baik dan belum memenuhi standar penilaian kinerja perbankan syariah yaitu  $ZPR \geq 35\%$ . Hal ini terbukti dari nilai ZPR pada tahun 2019 hingga 2022, yang masing-masing adalah 0,03%, 0,02%, 0,02%, dan 0,01%. Rata-rata rasio ZPR selama periode tersebut adalah 0,02%.

Dalam hal implikasi praktis dari penelitian ini disisi lain untuk dipergunakan bagi masyarakat terkhususnya nasabah dari Bank terkait sebagai bahan untuk mempertimbangan guna mendorong serta memotivasi mereka agar menjadi nasabah dari bank syariah dengan melihat penilaian dari segi tingkat kinerja keuangannya. Ataupun memberikan informasi tambahan dan referensi kepada Bank yang relevan untuk digunakan dalam mengembangkan strategi dan membuat pilihan yang terkait dengan pengoperasian bisnis atau usaha perbankan syariah.

Namun hasil dari penelitian ini juga bisa berguna bagi para investor, kinerja keuangan perusahaan menjadi faktor kunci dalam memutuskan di mana mereka akan mengalokasikan investasi mereka. Investor akan mencari peluang untuk menanamkan modal mereka pada perusahaan yang dapat memberikan tingkat keuntungan yang lebih besar. Apabila kinerja perusahaan menunjukkan hasil yang baik, hal ini akan menghasilkan nilai bisnis atau keuntungan yang tinggi. Tingginya nilai bisnis akan secara alami menarik minat investor untuk menanamkan modalnya, yang pada gilirannya akan mendorong kenaikan harga saham. Oleh karena itu, kinerja keuangan merupakan salah satu indikator penting untuk mengukur pencapaian suatu

perusahaan. Hal tersebut bisa diaplikasikan apabila Bank Muamalat Indonesia telah listing di Bursa Efek Indonesia (BEI).

## B. Keterbatasan Penelitian

Peneliti menyadari keterbatasan penelitian selama penelitian ini, yaitu; peneliti masih terbatas dalam menggunakan indikator dalam menganalisis kinerja keuangan baik itu *RGEC* maupun *sharia compliance*. Hal tersebut dikarenakan terbatasnya data yang bisa diperoleh peneliti untuk diolah dalam rasio-rasio kinerja keuangan. Padahal bisa dikatakan masih banyak rasio yang bisa digunakan dari tiap indikator yang digunakan.

## C. Saran

Penulis dapat memberikan beberapa saran berdasarkan temuan dan kesimpulan penelitian, antara lain:

1. Disarankan untuk peneliti selanjutnya

Harapannya dapat melengkapi indikator lain baik itu rasio pada metode *RGEC* dan indikator rasio pada *sharia compliance*. Karena ada beberapa indikator lainnya yang masih belum digunakan di penelitian, dengan alasan terbatasnya data penelitian yang diperoleh. Misalnya; indikator *Qardh*, *Employees Expense*, *Dividend*, *Net Profit*, *Directors Employees Welfare Ratio*, *Islamic Income Vs Non Islamic Income*. Semoga nantinya bisa lebih lengkap lagi indikator yang digunakan dan masyarakat bisa lebih lengkap dalam menilai hasil analisis dari kinerja keuangan yang ada.

2. Disarankan untuk PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.
  - a. Meningkatkan pembiayaan yang ditawarkan bank kepada nasabahnya, perbankan dapat memacu pembiayaan dengan tetap berhati-hati untuk menurunkan risiko pembiayaan bermasalah. Dengan mempertimbangkan potensi sumber pembiayaan di masa mendatang, bank dapat memperluas jangkauan pembiayaan yang sebelumnya belum dikerjakan, agar FDR bank tidak melebihi batas maksimum yang ditetapkan dan menimbulkan resiko baru. Peningkatan pendanaan ini harus diimbangi dengan peningkatan dana pihak ketiga.
  - b. Bank harus menaikkan pendapatan dan memangkas biaya agar menghasilkan keuntungan yang lebih besar yang akan digunakan untuk mengimbangi kenaikan aset bank guna meningkatkan rasio ROA. Bank harus meningkatkan pendapatan operasional, non-operasional, dan bagi hasil mereka. Selain itu, bank harus mengurangi biaya atau pengeluaran saat ini.
  - c. Bank dapat menyalurkan zakat bersamaan dengan peningkatan aktiva bersih bank untuk meningkatkan rasio ZPR.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adzim, F., Mira, Muhaimin, Muttiarni, & Andayani, S. (2021). Effect Rasio Keuangan terhadap Kinerja Keuangan pada PT. Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk Periode 2015-2019. *Jesya (Jurnal Ekonomi Dan Ekonomi Syariah)*, 4(2), 1368–1380.
- Anwar, C. (2018). Analisa Tingkat Kesehatan Perbankan Syariah di Indonesia dengan Menggunakan Metode RGEK” (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning dan Capital Risk. *Jurnal Tarbawi*, 05(01).
- Arief, M.Mufraini, Lc., M. S. (2006). *AKUNTANSI DAN MANAJEMEN ZAKAT: Mengomunikasikan Kesadaran dan Membangun Jaringan* (1st ed.). Jakarta: KENCANA PRENADA MEDIA GROUP.
- Barizi, T., Fatoni, R., Fitrowati, Z., & Khasanah, U. (2021). Moderasi NPF terhadap Intervensi BOPO dan CAR pada Kinerja Keuangan Bank Syariah di Indonesia 2019-2021. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 4(2), 328–344. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v4i2.651>
- Bungin, B. (2005). Penelitian Kualitatif: Komunikasi, Ekonomi, Kebijakan Publik, dan Ilmu Sosial Lainnya. In *KENCANA PRENADA MEDIA GROUP* (2nd ed.). KENCANA PRENADA MEDIA GROUP.
- Chofifah, S. N. (2021). Analisis Kesehatan Laporan Keuangan Perbankan Syariah Dengan Menggunakan Metode Rgec (Study Kasus Pada Bank Jateng Syariah). *Niqosiya: Journal of Economics and Business Research*, 1(1), 94–109. <https://doi.org/10.21154/niqosiya.v1i1.82>
- Djumena, E. (2021). *Strategi Menyelamatkan Bank Muamalat Indonesia*. Kompas.Com. <https://money.kompas.com/read/2021/07/12/123200726/strategi-menyelamatkan-bank-muamalat-indonesia?page=all>.
- Fatmasari, R., & Kholmi, M. (2018). Analisis Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dengan Pendekatan IslamicityPerformance Index pada Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Akademi Akuntansi*, 1(1).
- Habibah, M. (2020). Implementasi Maqashid Syariah dalam Merumuskan Tujuan Laporan Keuangan Bank Syariah. *AKTSAR: Jurnal Akuntansi Syariah*, 3(2), 177–192. <https://doi.org/10.21043/aktsar.v3i2.8414>
- Hayati, S. R., & Ramadhani, M. H. (2021). Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Manajemen: Jurnal Ilmiah Multi Science*, 7(2), 970–979. <https://doi.org/10.52657/jiem.v12i2.1589>
- Hery. (2012). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: umi Aksara.

- Heykal, M. (2021). *Mengenal Konsep Kepatuhan Syariah Dan Pengawasan Terhadapnya (Sharia Compliance)*. Binus.Ac.Id. <https://accounting.binus.ac.id/2021/12/06/mengenal-konsep-kepatuhan-syariah-dan-pengawasan-terhadaonya-sharia-compliance/>
- Hidayah, A. L. (2023). *5 (Lima) Prinsip Good Governance dalam Pengurusan Piutang Negara*. <https://www.djkn.kemenkeu.go.id/artikel/baca/16062/5-Lima-Prinsip-Good-Governance-dalam-Pengurusan-Piutang-Negara.html>
- Hikmah, L., & Oktaviana, U. K. (2019). Pengaruh Peran Dewan Pengawas Syariah (Dps) Dan Komite Audit Terhadap Kepatuhan Pada Prinsip Syariah. *EL Muhasaba Jurnal Akuntansi*, 10(2), 124–140. <https://doi.org/10.18860/em.v10i2.6588>
- Ibrahim, S. H. B. M. (2019). *Alternative Disclosure & Performance Measures For Islamic Banks*. <http://scholar.google.co.id>
- Karamoy, H., & Tulung, J. E. (2022). *The Effect Of Banking Risk On Indonesia's Regional Development Banks*.
- Karim, M. A. A. (2006). *Ekonomi zakat: sebuah kajian moneter dan keuangan syariah/ Abdul Al-Hamid Mahmud Al-Ba'ly*. (1st ed.). Jakarta: PT RAJAGrafindo Persada.
- Kasmir. (2012). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kristianingsih. (2018). Studi Empiris Penerapan Metode Rgec Untuk Menilai Kinerja Keuangan Bank Syariah Pt Bank Muamalat Tahun 2012-2016. *Sigma-Mu*, 10(1), 17–33.
- Kristianingsih, & Wildan, M. (2020). Penerapan Islamicity Performance Index Pada Pengukuran Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Sigma-Mu*, 12(2), 65–74.
- Kurniawan, B. (2012). *Metodologi Penelitian*. Tangerang Selatan: Jelajah Nusa.
- Lase, L. P. D., Telaumbanua, A., & Harefa, A. R. (2022). Analisis Kinerja Keuangan Dengan Pendekatan Rasio Profitabilitas. *Jurnal Akuntansi, Manajemen, Dan Ekonomi (JAMANE)*, 1(2), 254–260.
- Lestari, M., & Sunarsih, U. (2020). Syariah Dengan Pengungkapan Islamic Social Responsibility Sebagai Variabel ( Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2014-2018 ). *Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, November 2019*, 1–24.
- Lestari, S. (2020). Pengaruh Sharia Compliance Dan Islamic Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah. *Al-Sharf:Jurnal Ekonomi Islam*, 1(2), 29–50.

<https://doi.org/10.48144/neraca.v16i2.496>

- Makkulau, A. R. (2020). Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Periode Tahun 2015-2018. *Jurnal Mirai Managemnt*, 5(2), 519–535. <https://journal.stieamkop.ac.id/index.php/mirai>
- Maramis, P. A. (2019). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode Rgec (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, Capital) Pada Pt. Bank Mandiri (Persero) Periode 2015 - 2018. *Jurnal Pembangunan Ekonomi Dan Keuangan Daerah*, 20(4). <https://doi.org/10.35794/jpekd.28212.20.3.2020>
- Masni, H. (2019). Analisis Penerapan Syariah Compliance Dalam Produk Bank Syariah. *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*, 3(2), 118–137.
- Maulana, A. (2023). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Asean Melalui Pendekatan Islamicity Performance Index. *Jurnal Bisnisan : Riset Bisnis Dan Manajemen*, 4(3), 12–28. <https://doi.org/10.52005/bisnisan.v4i3.116>
- Muhamad. (2016). *manajemen pembiayaan bank syari'ah* (2nd ed.). Yogyakarta: UPPSTIM YKPN.
- Muhamad. (2019). *Manajemen Pembiayaan Mudharabah*. (1st ed.). Bandung: PT REMAJA ROSDAKARYA.
- Mukhlis, A., & Zahra, N. P. (2019). Analisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Rasio-Rasio Keuangan Dan Economic Value Added (EVA) Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. *Majalah Ilmiah Bijak*, 16(2), 121–130. <https://doi.org/10.31334/bijak.v16i2.514>
- Murniati, A. (2022). Kinerja Keuangan Bank Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Bank Umum Syariah Periode 2018-2020. *Jurnal PETA*, 7(1), 1–23.
- Muttaqim, Z., Ningsih, F. A., Isnainiyah, F., & Zulkifri, M. F. (2019). Analisis Kesehatan Bank Dan Financial Distress Berdasarkan Metode Rgec (Studi Pada Bank Mega Syariah Tahun 2015-2019). *Jihbiz: Global Journal of Islamic Banking and Finance*, 4(1), 59–69.
- Nisa, K. (2022). *Pengaruh Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Financing to Deposit (FDR) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2014-2021* [Universitas Islam Negeri Walisongo]. <https://www.who.int/news-room/fact-sheets/detail/autism-spectrum-disorders>
- Noordiatmoko, D. (2020). Analisis Rasio Profitabilitas Sebagai Alat Ukur Untuk Menilai Kinerja Keuangan Pada Pt Mayora Indah Tbk, Periode 2014-2018. *Jurnal Parameter*, 5(4), 38–51.

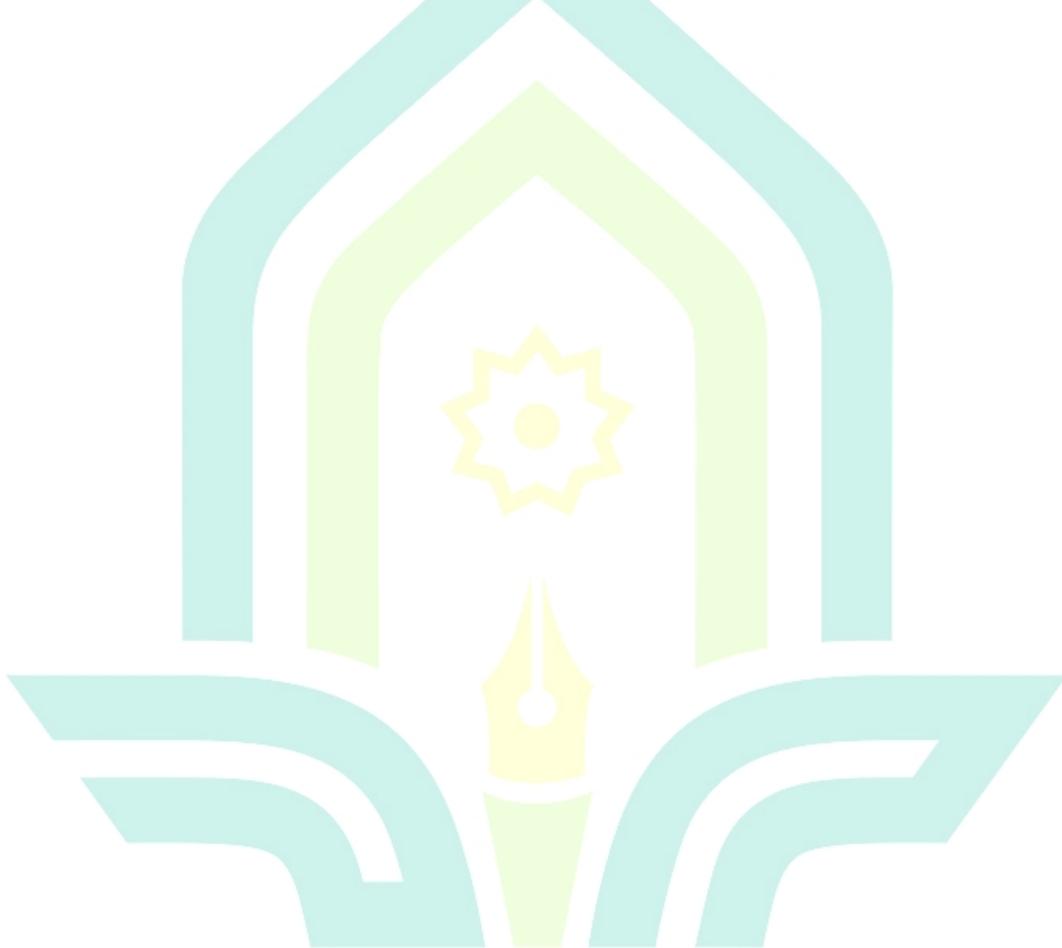
- Novitasari, I., Endiana, I. D. M., & Arizona, P. E. (2020). Pengaruh Mekanisme Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bei. *JURNAL KHARISMA*, 2(1), 209–218. <https://doi.org/10.34204/jiafe.v5i2.2057>
- Nufus, K., Triyanto, F., & Muchtar, A. (2019). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode RGEC (Studi Kasus PT.Bank BNI (Persero) Tbk ). *Jurnal SEKURITAS (Saham, Ekonomi, Keuangan Dan Investasi)*, 3(1), 76–96. <https://doi.org/10.32493/skt.v3i1.3264>
- Nurdin, S., & Rudzali, A. (2019). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Menggunakan Pendekatan Laba Rugi Dan Nilai Tambah Pada Pt Bank Syariah Mandiri. *Jurnal Akuntansi Multi Dimensi (Jamdi)*, 2(2), 227–230.
- Ovami, D. C. (2020). Sharia Compliance dan Kinerja Keuangan pada Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Mutiara Akuntansi*, 5(2).
- Pratikno, M. I. S., & Salma, N. F. (2022). Analisis Tingkat Kesehatan Laporan Keuangan pada PT BPRS. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 4(4), 1152–1165. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v4i4.848>
- Pratikto, M. I. S., & Afiq, M. K. (2021). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dan Potensi Financial Distress Menggunakan Metode Rgec Dan Zmijewski Pada Bank Bni Syariah Tahun 2015-2019. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 8(5), 570. <https://doi.org/10.20473/vol8iss20215pp570-581>
- Pratikto, M. I. S., & Rahmawati, N. N. (2021). Analisis Tingkat Kesehatan Laporan Keuangan pada PT Bank Syariah Mandiri Tbk. dengan Metode CAMEL Periode 2016 – 2020. *OECOMICUS Journal of Economics*, 6(1), 29–37. <https://doi.org/10.15642/oje.2021.6.1.29-37>
- Putri, B. G., & Munfaqiroh, S. (2020). Analisis Rasio Keuangan Untuk Mengukur Kinerja Keuangan. *INSPIRASI: Jurnal Ilmu-Ilmu Sosial*, 17(1), 214–226. <https://doi.org/10.52166/j-macc.v2i2.1659>
- Raharjo, S., & Wahyuni, S. (2019). ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUDHARABAH TERHADAP NILAI PERUSAHAAN DENGAN PROFITABILITAS SEBAGAI VARIABEL INTERVENING. *Jurnal Bisnis & Manajemen*, 19(1), 39–50.
- Rahman, I. A., & Nurdin. (2020). Pengaruh Profit Sharing Ratio dan Zakat Performance Ratio terhadap Nilai Perusahaan. *Prosiding Manajemen*, 6(1), 195–199.
- Rambe, I. (2020). Analisis Kinerja Keuangan Pada Pt Bank Muamalat Indonesia Tbk. *Jurnal Al-Iqtishad*, 1(16), 18. <https://doi.org/10.24014/jiq.v1i16.9044>
- Risma, A. (2022). Analisis Kinerja Keuangan Pt Bprs Taman Indah Darussalam

*Dengan Metode Rgec Dan Sharia Compliance.* UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY.

- Sambur, R. O., Tulung, J. E., & Untu, V. N. (2022). Analisis Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode Rgec Pada Bank Pembangunan Daerah Se Indonesia Periode 2017-2020. *Jurnal EMBA : Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 10(3), 1004. <https://doi.org/10.35794/emba.v10i3.43464>
- Saputra, F. E., & Lina, L. F. (2020). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Periode 2016-2018. 3(1), 45–50. [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)
- Senastri, K. (2023). Mengenal Lebih Dalam Tentang Aset Bersih di Dalam Bisnis. Accurate.Id. <https://accurate.id/akuntansi/aset-bersih/#:~:text=Secara teori%2C aset bersih bisa,dengan total kewajiban atau utang>
- Setyawati, L. (2018). ANALISIS KINERJA BANK SYARIAH MANDIRI BERDASARKAN METODE REGC DAN ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX PERIODE TAHUN 2014-2017 [UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG]. In *UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG*. <https://eprints.walisongo.ac.id/8971/1/SKRIPSI FULL.pdf>
- Subkhi, A. N., & Puspitasari, E. (2023). Pengaruh Tata Kelola Dan Kepatuhan Syariah Terhadap Kecurangan Pada Bank Umum Syariah. *Jurnal KRISNA: Kumpulan Riset Akuntansi*, 14(2), 175–188.
- Suwiknyo, D. (2010). *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Wahasusmiah, R., & Watie, K. R. (2018). METODE RGEC : PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK PADA PERUSAHAAN PERBANKAN SYARIAH. *I-Finance*, 04(02), 170–184.
- Wisliyatni, S., & Maqsudi, A. (2023). ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN PT BANK RAKYAT INDONESIA TBK DAN PT BANK NEGARA INDONESIA TBK MENGGUNAKAN METODE RGEC ( Risk Profile , Good Corporate Governance , Earning , Capital ) PERIODE 2017-2021. *OPTIMAL : Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 3(1).
- Yarmunida, M. (2018). Dimensi Syariah Compliance Pada Operasional Bank Syariah. *Al-Intaj : Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 4(1), 140–154. <https://doi.org/10.29300/aj.v4i1.1206>
- Yulianti, C. D. (2022). EVALUASI KINERJA KEUANGAN BANK MUAMALAT INDONESIA MENGGUNAKAN METODE RGEC DAN ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX PERIODE 2016-2020 SKRIPSI.

In UIN FATMAWATI SUKARNO BENGKULU.

- Yusnita, R. R. (2019). Analisis Kinerja Bank Umum Syariah Dengan Menggunakan Pendekatan Islamicity Performance Index Periode Tahun 2012-2016. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 2(1), 12–25. [https://doi.org/10.25299/jtb.2019.vol2\(1\).3443](https://doi.org/10.25299/jtb.2019.vol2(1).3443)
- Zahrawani, D. R., & Sholikhah, N. (2021). Analisis Penerapan Good Corporate Governance (GCG) dan Pengaruhnya Terhadap Kinerja Lembaga Bank Syariah Perusahaan PT. BPRS CSU Surakarta Tahun 2017-2019. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(03), 1799–1818. <http://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jiehttp://dx.doi.org/10.29040/jiei.v7i3.3611>



## Lampiran 1

### RIWAYAT HIDUP PENULIS

#### A. IDENTITAS

1. Nama : Nok Silvi Rohmawati
2. Tempat, Tanggal Lahir : Pekalongan, 16 Desember 2000
3. Alamat Rumah : Ds. Prawasan Barat RT.02 RW 07,  
Kel. Kedungwuni Timur,  
Kec. Kedungwuni, Kab. Pekalongan
4. Nomor Handphone : 0895631938034
5. Email : [noksilvir@gmail.com](mailto:noksilvir@gmail.com)
6. Nama Ayah : Muh. Fatkhur Rokhim
7. Pekerjaan Ayah : Buruh Jahit
8. Nama Ibu : Zubaidah
9. Pekerjaan Ibu : Pedagang

#### B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SDN 01 Kedungwuni, Pekalongan : Lulus Tahun 2013
2. SMPN 01 Kedungwuni, Pekalongan : Lulus Tahun 2016
3. SMK Muhammadiyah Bligo, Pekalongan : Lulus Tahun 2019

#### C. PENGAMALAN ORGANISASI

1. HMJ EKOSY, anggota, 2020

Pekalongan, Juli 2023

  
Penulis