



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN PT. BANK TABUNGAN  
PENSIUNAN NEGARA SYARIAH DENGAN METODE  
RISK PROFILE, GOOD CORPORATE GOVERNANCE, EARNINGS  
DAN CAPITAL PERIODE 2014-2021**

SKRIPSI

Fahmi Indramukti

1802055025

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
JAKARTA  
2022



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN PT. BANK TABUNGAN  
PENSIUNAN NEGARA SYARIAH DENGAN METODE  
RISK PROFILE, GOOD CORPORATE GOVERNANCE,  
EARNINGS DAN CAPITAL PERIODE 2014-2021**

SKRIPSI

Fahmi Indramukti

1802055025

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
JAKARTA  
2022

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul “ANALISIS TINGKAT KESEHATAN PT. BANK TABUNGAN PANSIUNAN NEGARA SYARIAH DENGAN METODE RISK PROFILE, GOOD CORPORATE GOVERNANCE, EARNINGS DAN CAPITAL PERIODE 2014-2021” merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, Oktober 2022



(Fahmi Indramukti)  
NIM. 18020550525

## PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

**JUDUL : ANALISIS TINGKAT KESEHATAN PT. BANK TABUNGAN  
PENSIUNAN NEGARA SYARIAH DENGAN METODE RISK  
PROFILE, GOOD CORPORATE GOVERNANCE, EARNINGS  
DAN CAPITAL PERIODE 2014-2021**

**NAMA : FAHMI INDRAMUKTI  
NIM : 1802055025  
PROGRAM STUDI : EKONOMI ISLAM  
TAHUN AKADEMIK : 2022**

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi:

Pembimbing I	Ummu Salma Al Azizah, SE.I, M.Sc	
Pembimbing II	Meita Larasati, S.Pd, M.Sc	

**Mengetahui,**  
Ketua Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA



Ummu Salma Al Azizah, SE.I, M.Sc



## PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul:

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN PT. BANK TABUNGAN PENSUNAN  
NEGARA SYARIAH DENGAN METODE RISK PROFILE, GOOD CORPORATE  
GOVERNANCE, EARNINGS DAN CAPITAL PERIODE 2014-2021**

Yang disusun oleh :  
Fahmi Indramukti  
1802055025

telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata satu  
(S1) Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah

Prof. DR. HAMKA

Pada tanggal: 16 November 2022

### Tim penguji:

Ketua, merangkap anggota :

Dr. Ir. Yadi Nurhayadi, M.Si.

Sekretaris, merangkap anggota :

Dr. Budiandru, SE.Ak., ME.Sy.

Anggota

Diah Ayu Legowati, M.Si.

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ekonomi Islam  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas  
Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

Ummu Salma Al Azizah SE.I., M.Sc.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof.  
DR. HAMKA

Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si.

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI  
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Fahmi Indramukti  
NIM : 1802055025  
Program Studi : S1 Ekonomi Islam  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA  
Jenis Karya : Skripsi

Dengan pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non Exclusive Royalty Free-Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“ANALISIS TINGKAT KESEHATAN PT. BANK TABUNGAN PENSIUNAN NEGARA SYARIAH DENGAN METODE RISK PROFILE, GOOD CORPORATE GOVERNANCE, EARNINGS DAN CAPITAL PERIODE 2014-2021”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis atau pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 5 Oktober 2022

Yang menyatakan



(Fahmi Indramukti)



## ABSTRAKSI

**Fahmi Indramukti (1802055025)**

### **ANALISIS TINGKAT KESEHATAN PT. BANK TABUNGAN PENSIUNAN NEGARA SYARIAH DENGAN METODE RISK PROFILE, GOOD CORPORATE GOVERNANCE, EARNINGS DAN CAPITAL PERIODE 2014-2021**

Skripsi. Program Sarjana Program Studi Ekonomi Islam. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2022. Jakarta.

Kata Kunci: Tingkat Kesehatan, Bank dan Metode RGEC.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat kesehatan suatu bank dengan metode Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings dan Capital (RGEC). Variabel yang diteliti adalah Non-Performing Financing (NPF), Financing Debt to Ratio (FDR), Good Corporate Governance (GCG), Return on Asset (ROA) dan Capital Adequacy Ratio (CAR) pada BTPN Syariah. Sampel dalam penelitian menggunakan teknik *convenience sampling* yaitu peneliti sudah memiliki semua informasi tentang data yang diperoleh dari laporan keuangan Bank BTPN Syariah. Teknik dan pengolahan data menggunakan E-views 12 yaitu menggunakan analisis regresi berganda dan metode RGEC sesuai dengan aturan Otoritas Jasa Keuangan dan Bank Indonesia.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Tingkat Kesehatan Bank BTPN Syariah dengan menggunakan metode RGEC mendapat Peringkat Komposit 1 yang berarti Sangat Sehat selama periode 2014-2020. Sedangkan pada tahun 2021 mendapat Peringkat Komposit 2 yang berarti Sehat. Bank BTPN Syariah sudah sangat baik dalam mengelola setiap indikator yang menjadi penilaian metode RGEC. Untuk hasil analisis regresi berganda menghasilkan regresi  $Y = 2.864900 + -2.298767 + 0.195493 + -0.048387$ . Nilai koefisien determinasinya adalah 0.412777 dan adjusted r-squared adalah 0.325781. Selanjutnya, nilai koefisien korelasi adalah 0.642477 yang berarti hubungan antar variabel penelitian ini dalam kategori kuat.

Kontribusi penelitian menunjukkan bahwa Financing Debt to Ratio berpengaruh positif secara simultan terhadap *Non-Performing Financing*, *Good Corporate Governance*, *Return on Asset* dan *Capital Adequacy Ratio*. Hal ini akan berdampak pada langsung pada Bank BTPN Syariah, masyarakat, perusahaan dan pihak lainnya yang membutuhkan referensi untuk melihat perkembangan Bank BTPN Syariah.

## ABSTRACT

**Fahmi Indramukti (1802055025)**

### **ANALYSIS HEALTH LEVEL PT. BANK TABUNGAN PENSIUNAN NEGARA SYARIAH USING METHOD RISK PROFILE, GOOD CORPORATE GOVERNANCE, EARNINGS AND CAPITAL PERIOD 2014-2021.**

Skripsi. Program Sarjana Program Studi Ekonomi Islam. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2022. Jakarta.

*Keywords: Health Level, Bank and RGEC Methods*

This study aims to determine the health level using methods Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings and Capital (RGEC). The variables studied were Non-Performing Financing (NPF), Financing Debt to Ratio (FDR), Good Corporate Governance (GCG), Return on Assets (ROA) and Capital Adequacy Ratio (CAR) of BTPN Syariah. The samples on this study used a convenience sampling technique. Researcher already have all information about data were taken from the Financial Statement of Bank BTPN Syariah. Data processing technique using E-views 12 multiple regression analysis and RGEC method based on rules of Otoritas Jasa Keuangan and Bank Indonesia.

The results study show that The Health Level of Bank BTPN Syariah using the RGEC method get a ranking Composite Rating 1 which means Very Health during period 2014-2020 period. Meanwhile, Period 2021 get a ranking Composite Rating 2 which means Healthy. Bank BTPN Syariah has been very good managed every indicator that becomes assessment of the RGEC method. For the results multiple regression analysis is  $Y = 2.864900 + -2.298767 + 0.195493 + -0.048387$ . The coefficient determination is 0.412777 and adjusted r-squared is 0.325781. And correlation coefficient is 0.642477 which means relationship between all variable of this study in strong category.

The contribution of result this study shows that Financing Debt to Ratio has a positive effect simultaneously on Financing Debt to Ratio, Good Corporate Governance, Return on Asset and Capital Adequacy Ratio. This research will have a direct impact on Bank BTPN Syariah, public, company, and other parties who need references to see development of Bank BTPN Syariah.



## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini serta salam dan shalawat kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita ke zaman yang canggih ini. Pada kesempatan ini saya penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
2. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
3. Bapak Sumardi, S.E., M.Si., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
4. Bapak M. Nurasyidin, S.E., M.Si., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
5. Bapak Edi Setiawan, S.E., M.M., selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
6. Bapak Dr. Tohirin, SHI., M.Pd.I., selaku Wakil Dekan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
7. Ibu Ummu Salma Al Azizah, SE.I., M.Sc., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Islam dan Dosen Pembimbing I yang telah memberikan arahan, motivasi dan bimbingan hingga terselesaikannya skripsi ini
8. Ibu Meita Larasati, S.Pd., M.Sc., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan arahan, motivasi dan bimbingan hingga terselesaikannya skripsi ini
9. Ibu, Kakak dan Adik yang selalu memberikan dukungan, do'a, saran dan bantuan secara moril dan materil selama menyelesaikan studi
10. Seluruh teman-teman program studi Ekonomi Islam angkatan 2018 yang tidak saya sebutkan satu per satu.

Akhir kata, semoga diberikan balasan yang baik oleh Allah SWT serta dibukakan pintu jalan yang baik disetiap langkahnya dan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan wawasan untuk kepentingan studi dan penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun untuk tercapainya penulisan yang lebih baik lagi.

Jakarta, Oktober 2022

Fahmi Indramukti



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAKSI .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Permasalahan .....	5
1.2.1 <i>Identifikasi Masalah</i> .....	5
1.2.2 <i>Pembatasan Masalah</i> .....	6
1.2.3 <i>Perumusan Masalah</i> .....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	7
1.4 Manfaat Penelitian .....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu .....	9
2.2 Telaah Pustaka .....	26
2.2.1 <i>Landasan Teori</i> .....	26
2.2.1.1 <i>Signalling Theory</i> .....	26
2.2.2 <i>Bank Syariah</i> .....	27
2.2.3 <i>Laporan Keuangan Bank Syariah</i> .....	28
2.2.4 <i>Jenis-Jenis Laporan Keuangan Syariah</i> .....	29



2.2.5	<i>Tingkat Kesehatan Bank Syariah</i> .....	32
2.2.6	<i>Perkembangan Metode Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Syariah</i> .....	33
2.2.7	<i>Metode RGEC</i> .....	35
2.2.8	<i>Faktor Penilaian Metode RGEC</i> .....	39
2.3	Kerangka Pemikiran Teoritis .....	47
2.4	Rumusan Hipotesis .....	48

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

3.1	Metode Penelitian .....	49
3.2	Operasional Variabel .....	49
3.3	Populasi dan Sampel.....	51
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	52
3.4.1	<i>Tempat dan Waktu penelitian</i> .....	52
3.4.2	<i>Teknik Pengumpulan Data</i> .....	52
3.5	Teknik Pengolahan dan Analisis Data .....	53
3.5.1	<i>Metode RGEC</i> .....	53
3.5.2	<i>Analisis Statistik Deskriptif</i> .....	56
3.5.3	<i>Uji Asumsi Klasik</i> .....	56
3.5.4	<i>Analisis Regresi Berganda</i> .....	58
3.5.5	<i>Uji Koefisien Determinasi dan Adjusted R-Squared</i> .....	60
3.5.6	<i>Uji Koefisien Korelasi</i> .....	61
3.5.7	<i>Uji Hipotesis</i> .....	61

### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	63
4.2	Hasil Penelitian .....	64
4.2.1	<i>Metode RGEC</i> .....	65
4.2.2	<i>Analisis Statistik Deskriptif</i> .....	67
4.2.3	<i>Uji Asumsi Klasik</i> .....	68
4.2.3.1	<i>Uji Normalitas</i> .....	68
4.2.3.2	<i>Uji Multikolinearitas</i> .....	69
4.2.3.3	<i>Uji Heterokedastisitas</i> .....	69
4.2.3.4	<i>Uji Autokorelasi</i> .....	70

4.2.4	<i>Analisis Regresi Berganda</i> .....	71
4.2.5	<i>Analisis Koefisien Determinasi dan Adjusted R-Squared</i> .....	73
4.2.6	<i>Analisis Koefisien Korelasi</i> .....	73
4.2.7	<i>Hasil Uji Hipotesis</i> .....	73
4.2.8	<i>Pembahasan Umum</i> .....	78
4.2.8.1	<i>Metode RGEC</i> .....	78
4.2.8.2	<i>Analisis Statistik</i> .....	83
<b>BAB V PENUTUP</b>		
5.1	Kesimpulan.....	85
5.2	Saran.....	85
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....		<b>87</b>

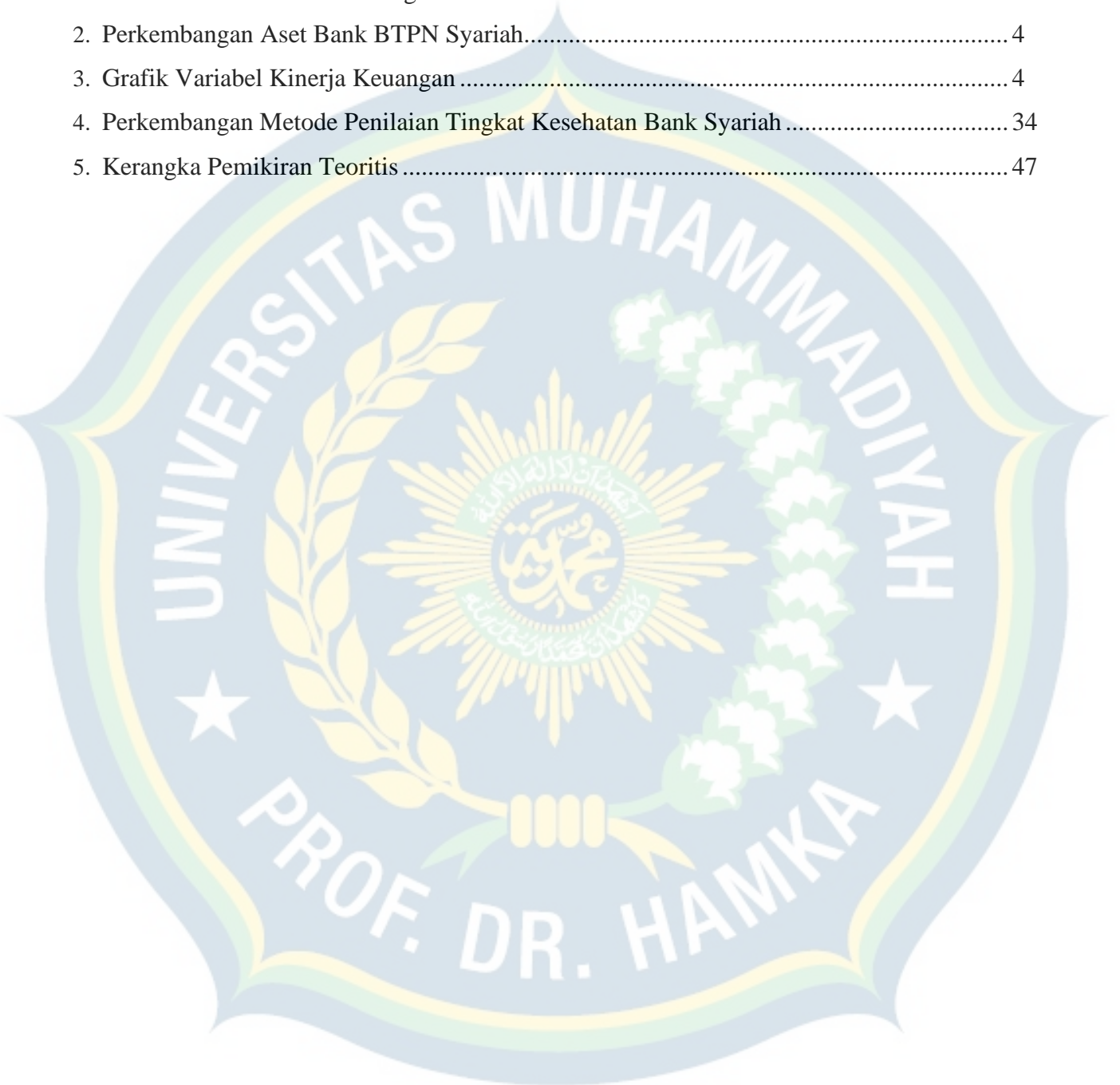
## DAFTAR TABEL

No	Judul	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	14
2.	Peringkat Tingkat Kesehatan NPF .....	39
3.	Peringkat Tingkat Kesehatan FDR .....	41
4.	Peringkat Tingkat Kesehatan GCG .....	42
5.	Peringkat Tingkat Kesehatan ROA .....	43
6.	Peringkat Tingkat Kesehatan CAR .....	44
7.	Operasional Variabel .....	49
8.	Peringkat Komposit Tingkat Kesehatan Bank Syariah .....	54
9.	Nilai Variabel Metode RGEC Periode 2014-2021 .....	62
10.	Penetapan Peringkat Komposit Bank BTPN Syariah .....	63
11.	Analisis Statistik Deskriptif .....	65
12.	Hasil Uji Normalitas .....	66
13.	Hasil Uji Multikolinearitas .....	67
14.	Hasil Uji Heterokedastisitas .....	68
15.	Hasil Uji Autokorelasi .....	69
16.	Hasil Analisis Regresi Berganda .....	70
17.	Hasil Uji Hipotesis .....	71
18.	Hasil Perhitungan Rasio NPF .....	74
19.	Hasil Perhitungan Rasio FDR .....	75
20.	Hasil Perhitungan Rasio GCG .....	76
21.	Hasil Perhitungan Rasio ROA .....	77
22.	Hasil Perhitungan Rasio CAR .....	78



## DAFTAR GAMBAR

No.	Judul	Halaman
1.	Rincian Skor Indikator 15 Negara Teratas.....	2
2.	Perkembangan Aset Bank BTPN Syariah.....	4
3.	Grafik Variabel Kinerja Keuangan.....	4
4.	Perkembangan Metode Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Syariah.....	34
5.	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	47



# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Penilaian tingkat kesehatan bank yang ada di Indonesia adalah metode *Capital, Asset, Management, Earnings* dan *Liquidity (CAMELS)* dan *Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings* dan *Capital (RGEK)*. Bank Indonesia mengatakan bahwa metode CAMELS tidak menyeluruh dalam menilai tingkat kesehatan bank. Oleh karena itu, Bank Indonesia membuat aturan baru yang dinamakan dengan metode RGEK karena menilai secara keseluruhan terhadap indikator-indikator penting yang menjadi penilaian metode RGEK, krisis global yang terjadi beberapa tahun terakhir, perkembangan produk-produk bank umum tidak diikuti dengan pembaruan manajemen risiko yang setara dan tata kelola perusahaan yang baik. Penilaian dilakukan dengan cara membandingkan dengan standar atau disebut dengan Peringkat Komposit (PK) pada masing-masing rasio. Peringkat Komposit akan menghasilkan informasi lima indikator penilaian tingkat kesehatan bank yaitu sangat sehat, sehat, cukup sehat, kurang sehat dan tidak sehat.

Menurut Abdullah (2020) perbedaan RGEK dan CAMELS memiliki perbedaan. Penilaian CAMELS tercermin dari hasil rasio-rasio keuangan dengan factor-faktor yang belum tentu memiliki keterkaitan, sehingga belum memberikan gambaran bagaimana mengelola Bank tersebut. Penilaian CAMELS juga hanya berfokus pada tingkat bisnis seperti mencapai keuntungan dan melakukan pertumbuhan di setiap faktor.

Untuk metode RGEC menggunakan penilaian dari sisi *upside* dan *downside*. *Upside* untuk melihat pertumbuhan dan mencapai keuntungan, sedangkan *downside* untuk melihat risiko yang akan terjadi sekarang maupun jangka panjang. Penilaian metode RGEC dilakukan dengan menghitung rasio profil risiko dengan faktor *Non-Performing Financing* dan *Financing to Deposit Ratio*, *Good Corporate Governance* melakukan *self-assessment* untuk penilaian yang didasarkan transparansi dan kepatuhan sesuai aturan Bank Indonesia. Untuk faktor *Earnings* menggunakan faktor *Return on Asset* dan *Capital* menggunakan *Capital Adequancy Ratio* yang merupakan dampak dari strategi manajemen.

Adapun penelitian yang telah dilakukan oleh Laras (2019) yang berjudul “*Comparative Analysis of PT Bank CIMB Niaga Tbk Financial Performance Period 2016-2017 Through Implementation of RGEC Method*” yang menghasilkan bahwa faktor NPL, LDR dan NIM mengalami penurunan, ROA dan CAR mengalami peningkatan sedangkan faktor GCG dalam kondisi stabil.

Beberapa tahun belakangan ini, industri syariah sedang digencarkan oleh pemerintah dengan berbagai produk, khususnya keuangan syariah. Bahkan, Bank Syariah Milik Negara melakukan merger dan masuk ke dalam 10 besar emiten dengan kapitalisasi pasar terbesar. Selain itu, Indonesia mengalami kenaikan peringkat 4 dalam *State Global Islamic Economic Report 2020/2021*.

### **Gambar 1**

#### **Rincian Skor Indikator 15 Negara Teratas**



Indicator score breakdown for top 15 ranking countries

Country	GIEI	Halal Food	Islamic Finance	Muslim-Friendly Travel	Modest Fashion	Pharma & Cosmetics	Media & Recreation
1. Malaysia	290.2	209.8	389.0	98.3	43.7	80.2	59.9
2. Saudi Arabia	155.1	51.1	234.2	36.8	22.1	33.4	34.7
3. UAE	133.0	104.4	142.5	78.3	235.6	72.1	125.3
4. Indonesia	91.2	71.5	111.6	45.3	57.9	47.5	43.6
5. Jordan	88.1	39.6	124.6	43.3	18.5	39.1	31.6
6. Bahrain	86.9	42.2	121.9	31.9	16.7	33.5	42.3
7. Kuwait	73.3	42.2	99.2	27.1	17.5	33.3	40.8
8. Pakistan	70.9	54.7	91.1	23.6	30.6	32.5	12.9
9. Iran	64.0	60.5	74.0	28.8	33.5	55.9	26.6
10. Qatar	63.1	44.3	80.1	36.7	20.3	32.1	40.2
11. Oman	60.0	47.1	73.4	33.2	28.7	33.5	35.3
12. Turkey	55.9	70.7	49.9	62.7	75.1	43.3	34.6
13. Nigeria	53.1	20.7	76.6	14.1	19.8	21.6	16.7
14. Sri Lanka	49.2	27.3	66.6	13.3	26.2	20.1	18.4
15. Singapore	47.4	125.2	16.9	42.6	30.6	62.9	46.8

Sumber : *State Global Islamic Economic Report 2020/2021*

Berdasarkan gambar di atas, keuangan syariah menjadi indikator no 1 dengan nilai terbanyak di Indonesia. Ini semakin dekat dengan cita-cita Indonesia menjadi kiblat keuangan dan ekonomi syariah di dunia. Perkembangan bank syariah di Indonesia membuat bank konvensional cukup khawatir karena akan memunculkan persaingan semakin ketat. Diperlukan tata kelola perusahaan yang optimal secara konsisten untuk selalu menjadi lebih baik dari tahun ke tahun.

Berikut ini adalah terdapat dalam Al Qur'an QS Al Qashas ayat 77 yaitu :

وَابْتَغِ فِيمَا آتَاكَ اللَّهُ الدَّارَ الْآخِرَةَ وَلَا تَنْسَ نَصِيبَكَ مِنَ الدُّنْيَا وَأَحْسِنْ كَمَا أَحْسَنَ اللَّهُ إِلَيْكَ وَلَا تَبْغِ الْفُسَادَ فِي الْأَرْضِ إِنَّ اللَّهَ لَا يُحِبُّ الْمُفْسِدِينَ

Artinya : Dan carilah (pahala) negeri akhirat dengan apa yang telah dianugerahkan Allah kepadamu, tetapi janganlah kamu lupakan bagianmu di dunia dan berbuat baik (kepada orang lain) sebagaimana Allah telah berbuat baik kepadamu, dan janganlah kamu berbuat kerusakan di bumi. Sungguh, Allah tidak menyukai orang yang berbuat kerusakan.

Ayat dan di atas sudah jelas bahwa manusia tidak membuat kerusakan dalam hal apapun di muka bumi ini. Dalam hal ini termasuk untuk mengelola sebuah perusahaan dengan baik dan tidak membuat perusahaan menjadi hancur atau rusak. Berikut ini adalah gambar grafik perkembangan aset perbankan syariah.

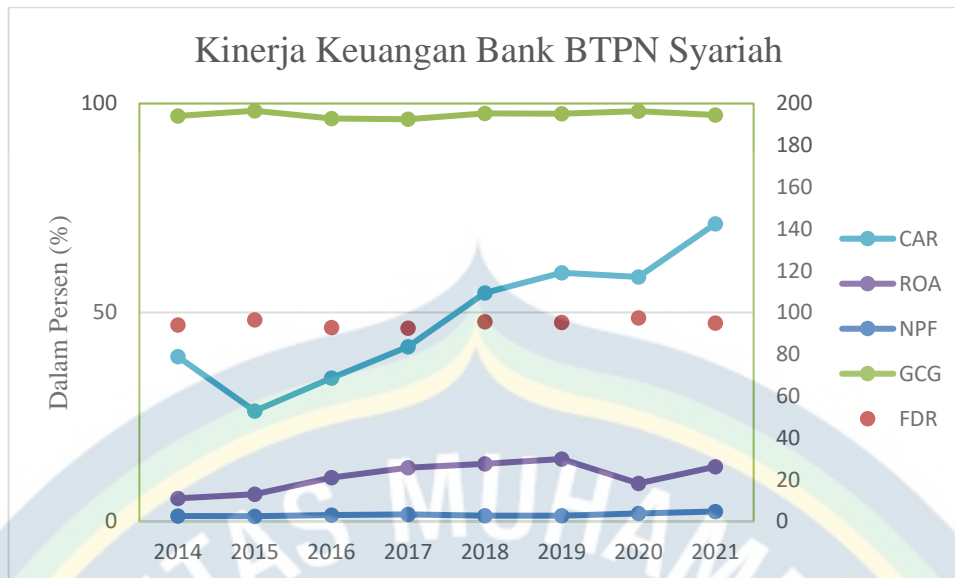
**Gambar 2 Perkembangan Aset Bank BTPN Syariah**



Sumber : Laporan Keuangan Bank BTPN Syariah

Dari grafik di atas dapat disimpulkan bahwa aset Bank BTPN Syariah konsisten naik setiap tahunnya. Pada tahun 2022, BTPN Syariah menginformasikan bahwa memiliki aset sebesar 18 triliun rupiah. Pada saat ini, selain bank syariah milik negara, terdapat pula milik swasta seperti PT BCA Syariah dan milik swasta nasional seperti PT Bank Tabungan Pensiunan Negara Syariah (BTPN Syariah) yang berlomba-lomba menjadi yang terbaik.

**Gambar 3 Grafik Variabel Kinerja Keuangan**



Sumber: Laporan Keuangan Bank BTPN Syariah

Bank BTPN Syariah juga mempunyai kinerja keuangan yang baik. Hal ini terbukti dari grafik di atas yang terdiri dari nilai NPF dalam rentang 1.29%-2.37%, nilai FDR dalam rentang 92%-95%, nilai GCG yang digambarkan melalui indikator kepemilikan institusional yang dimiliki oleh perusahaan sebesar 95% sedangkan 5% dimiliki oleh perorangan, nilai ROA dalam rentang 4%-13%, nilai CAR dalam rentang sebesar 19%-58%. Hal-hal ini membuat penulis tertarik untuk melakukan penelitian pada Bank BTPN Syariah yang mungkin belum cukup terkenal oleh masyarakat dari pada bank-bank lainnya. Judul dari penelitian ini yaitu “ Analisis Tingkat Kesehatan Bank BTPN Syariah dengan metode RGEC Periode 2014-2021”.

## 1.2 Permasalahan

### 1.2.1 Identifikasi Masalah

Berdasarkan penjelasan dari latar belakang di atas, maka penulis dapat mengidentifikasi masalah yaitu:

1. Mengetahui tingkat kesehatan dilihat dari sisi *Risk Profile* dengan



metode RGEC.

2. Mengetahui tingkat kesehatan dilihat dari sisi *Good Corporate Governance* dengan metode RGEC.
3. Mengetahui tingkat kesehatan dilihat dari sisi *Earnings* dengan metode RGEC.
4. Mengetahui tingkat kesehatan dilihat dari sisi *Capital* dengan metode RGEC.

#### 1.2.2 Pembatasan Masalah

Dikarenakan keterbatasan waktu dan kemampuan penulis yang dimiliki maka penulis membatasi masalah agar hasil dari penelitian ini menjadi maksimal. Untuk faktor *risk profile* menggunakan *Non-Performing Finance (NPF)* untuk risiko kredit dan *Financing to Deposit Ratio (FDR)* untuk risiko likuiditas. Untuk *Good Corporate Governance (GCG)* menggunakan laporan tahunan yang melakukan *self assessment* dan kepemilikan saham institusional. Untuk *earnings* menggunakan *Return on Asset (ROA)*. Untuk *Capital* menggunakan *Capital Adequacy Ratio (CAR)*.

#### 1.2.3 Perumusan Masalah

Berdasarkan uraian di atas, penulis dapat merumuskan masalah pada penelitian ini yaitu:

1. Apakah *Non Performing Financing (NPF)* berpengaruh secara parsial terhadap *Financing Debt to Ratio (FDR) BTPN Syariah* ?
2. Apakah *Good Corporate Governance (GCG)* berpengaruh secara parsial terhadap *Financing Debt to Ratio (FDR) BTPN Syariah* ?

3. Apakah *Return on Asset* (ROA) berpengaruh secara parsial terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR) BTPN Syariah ?
4. Apakah *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh secara parsial terhadap *Financing Debt to Ratio* (FDR) BTPN Syariah ?
5. Apakah NPF, GCG, ROA dan CAR berpengaruh secara simultan terhadap FDR BTPN Syariah ?

### 1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini yaitu:

1. Menganalisis kesehatan bank pada Bank BTPN Syariah ditinjau dari aspek *Non Performing Finance (NPF)*
2. Menganalisis kesehatan bank pada Bank BTPN Syariah ditinjau dari aspek *Financing to Deposit Ratio (FDR)*
3. Menganalisis kesehatan bank pada Bank BTPN Syariah ditinjau dari aspek *Good Corporate Governance (GCG)*
4. Menganalisis kesehatan bank pada Bank BTPN Syariah ditinjau dari aspek *Return on Asset (ROA)*
5. Menganalisis kesehatan bank pada Bank BTPN Syariah ditinjau dari aspek *Capital Adequacy Ratio (CAR)*

### 1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian yang dilakukan oleh penulis ini mempunyai manfaat yaitu:

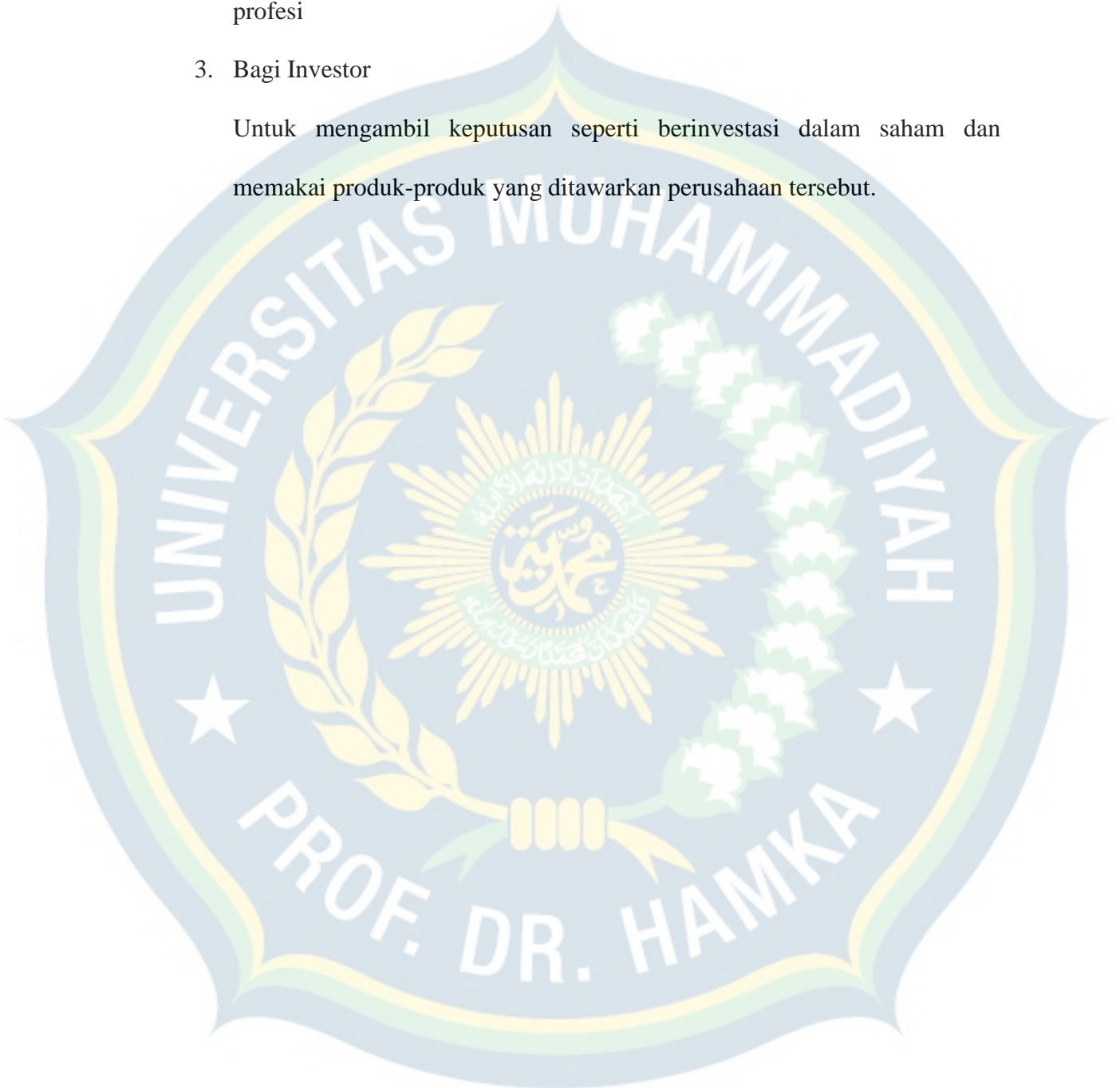
1. Bagi Akademik  
Menambah sumber referensi untuk penelitian di masa yang akan datang, terutama dalam menganalisis tingkat kesehatan suatu bank.

2. Bagi Mahasiswa

Untuk mengimplementasikan pelajaran yang di dapat selama kuliah, menambah pengalaman dan wawasan untuk keperluan penunjang karir dan profesi

3. Bagi Investor

Untuk mengambil keputusan seperti berinvestasi dalam saham dan memakai produk-produk yang ditawarkan perusahaan tersebut.





## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Agung. (2020). Measuring Islamic Bank's Performance Using CAMELS And RGEC Method Based On Indonesian Financial Services Authority Circular. *Journal of Business Management Review* 1(4):248–58. doi: 10.47153/jbmr14.442020.
- Anggraini, Mentari, Melia Kusumawati, & Muhammad Saifi Moch. Dzulkirom AR. (2015). “Analisis Tingkat Kesehatan Bank BRI dan BRI Syariah Dengan Menggunakan Pendekatan Rgec.” *Jurnal Akuntansi Unesa* 27(1):1–22.
- Anik, & Suhesti Ningsih. (2020). Analysis of Bank Mandiri Syariah Soundness Level Using the Risk Profile , Good Corporate Governance , Earnings and Capital Methods.” *International Journal of Islamic Economics & Business Management in Emerging Market (IJIEBMEM)* 1(02):107–13.
- B Setiadi, Pompong, & Ratna Ursula S. (2020). Assessment of Bank Health Levels using RGEC Methods on National Private Public Banks. *International Journal of Social and Administrative Sciences* 5(1):42–53. doi: 10.18488/journal.136.2020.51.42.53.
- Bashatweh, Ammar Daher, & Emad Yousif Ahmed. (2019). Financial performance evaluation of the commercial banks in Jordan: Based on the CAMELS framework. *International Journal of Advanced Science and Technology* 29(5):985–94.
- Boateng, Kwadwo. (2019). Credit Risk Management and Performance of Banks in Ghana: the ‘Camels’ Rating Model Approach. *International Journal of Business and Management Invention (IJBMI) ISSN* (February):41–48.
- Damaranti, Adistyana, Iman Harymawan, & Mohammad Nasih. (2018). Risk Profile And Corporate Governance On Company Performance In The Banking Industry. *Journal of Contemporary Accounting and Economic Symposium (Jcae)*:754–60. doi: 10.5220/0007020907540760.
- Daryanto, Wiwiek Mardawiyah, Agung Sri Utami, & Tri Septia Rakhmawati. (2019). Banking Health Assessment of Commercial Banks in Indonesia Using

- RGEC Methods: A Comparative Study. *International Journal of Business Studies* 2(3):122–32. doi: 10.32924/ijbs.v2i3.76.
- Dewi, Meutia. (2018). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Pendekatan Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning dan Capital. *Ihtiyath : Jurnal Manajemen Keuangan Syariah* 2(2). doi: 10.32505/ihtiyath.v2i2.710.
- Dwitama, Faramita. (2021). Comparison Analysis Of Camels And RGEC In Assessing The Level Of Health Of Bank (Case Study In Pt Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Period 2017-2019). *International Journal of Science, Technology & Management* 2(5):1825–29. doi: 10.46729/ijstm.v2i5.355.
- El-Chaarani, Hani & Rebecca Abraham. (2022). The Impact of Corporate Governance and Political Connectedness on the Financial Performance of Lebanese Banks during the Financial Crisis of 2019–2021. *Journal of Risk and Financial Management* 15(5):203. doi: 10.3390/jrfm15050203.
- Farhan, Ahmad, & Safira Safira. (2020). Analysis of Bank Soundness with RGEC Method (Risk Profile, Good Corporate Governance, Income and Capital). *International Journal of Islamic Economics & Business Management in Emerging Market* 1(01):11–22. doi: 10.4108/eai.26-3-2019.2290695.
- Gunawan, Barbara, & Khairunisa Maynora Arvianda. (2019). Bank Health Level Analysis Using CAMELS and RGEC Methods on PT Bank Panin Dubai Syariah Ltd. *Advance in Economics, Business and Management Research* 102(Icaf):20–26. doi: 10.2991/icaf-19.2019.4.
- Hadiyati, Puji. (2013). Pengaruh Non Performing Financing Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Pada Bank Muamalat Indonesia.” *Jurnal Manajemen Bisnis* 1(1):1–14.
- Kadim, Abdul, Nardi Sunardi, Hendro Waryanto, Dessy Adelin, & Endang Kusmana. (2018). The Effects of Bank Soundness with RGEC Approach of Leverage and Its Implications on Company`s Value of State Bank in Indonesia for The Periode of 2012-2016. *International Journal of Economic Research* 15.



- Katusiime, Lorna. (2021). COVID 19 and Bank Profitability in Low Income Countries: The Case of Uganda. *Journal of Risk and Financial Management* 14(12):588. doi: 10.3390/jrfm14120588.
- Kumalasari, Novia Anindita, Zulpahmi, & Yadi Nurhayadi. (2022). Pengaruh Inflasi, Tingkat Bagi Hasil, Non Performing Financing, dan Produk Domestik Bruto terhadap Deposito Mudharabah pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jihbiz: Global Journal of Islamic Banking and Finance*. 4(1):56–73.
- Laras Widyanto, Muhammad. (2019). Comparative Analysis of PT. Bank Cimb Niaga Tbk Financial Performance Period of 2016 And 2017, Through Implementasion of RGEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, Capital) Method. *Saudi Journal of Humanities and Social Sciences* 6256:254–60. doi: 10.21276/sjhss.2019.4.4.5.
- Lisa, Oyong. (2020). Analysis of Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, and Capital (Rgec) in Syariah Commercial Banks and Conventional Commercial Banks. *International Journal of Social Science and Business* 4(1):58–65. doi: 10.23887/ijssb.v4i1.23125.
- Muhammad Rizky Novalddin, Muhammad Nurrasyidin, & Meita Larasati. (2020). Pengaruh Current Ratio, Return on Asset, Earning Per Share, Dan Debt To Equity Ratio Terhadap Harga Saham Pada Perusahaan Manufaktur Subsektor Makanan Dan Minuman Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2019.” *Jurnal Penelitian Ekonomi Akuntansi (JENSI)* 4(1):54–67. doi: 10.33059/jensi.v4i1.2662.
- Nofiana, Lina, Siska Yunanti, & Rizka Wahyuni Amelia. (2021). Analysis of Bank Health Level at PT Bank Central Asia Tbk Based on the RGEC Method for the 2015-2019 Period. *Budapest International Research and Critics Institute-Journal (BIRCI-Journal)* 8215–25.
- Purwita, Resti, & Tupi Setyowati. (2017). Capital Adequacy Ratio Dan Beban Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah. *Al-Urban: Jurnal Ekonomi Syariah dan Filantropfi Islam* 1(1):26–34. doi: 10.22236/alurban.



- Riza, Dachlevie, Iman Suriawinata, & M. Anhar. (2021). Assessment of Bank Persero ' s Health Level Using The RGEC Method In 2018.” *Ijbam* 4(01):1–6.
- Saraswati, Nadya. (2018). Analisis Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, Capital Pada Bank Umum BUMN. *Jurnal Akuntansi* 5(2):138–46.
- Sari, Yuliana Ineke Putri, & Wuryaningsih Dwi Lestari. (2022). Analysis of Bank Health Level Using RGEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, and Capital) Method. *Journal of the International Conference on Economics and Business Studies (ICOEBS 2022)* 655(Icoebs):321–26. doi: 10.2991/aebmr.k.220602.042.
- Stella, Lucky Ayu, & Ratih Puspitasari. (2019). Analysis of Bank Rating with RGEC Method. *Advances in Economics, Business and Management Research* 143(Isbest 2019):240–45.
- Tambunan, E. H., H. Sabijono, & R. Lambey. (2019). Pengaruh Keputusan Investasi dan Kebijakan Hutang terhadap Nilai Perusahaan pada Perusahaan Konstruksi di BEI.” *Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis, dan Akuntansi* 7(3):4445–54.
- Salma, Ummu. (2017). Islamic Corporate Governance (Case Study in Asia and GCG Countries. *Journal of Economics and Business* 1(1):114–32. doi: 10.22236/agregat.
- Widyanto, Muhammad Laras. (2022). The Comparative Analysis of Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, Capital (RGEC) of PT Bank Artha Graha International Tbk between of 2019 and 2020. *East African Scholars Multidisciplinary Bulletin*,5(3):36–42.doi: 10.36349/easjmb.2022.v05i03.003.
- Wijayanti, Ratna, Noviansyah Rizal, & Riza Bahtiar Sulistyan. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Lumajang: Widayagama Press.
- Yulianti, Rahmani Timorita. (2009). Manajemen Risiko Perbankan Syari’ah. *Jurnal Ekonomi Islam* 3(2):151–65. doi: 10.20885/lariba.vol3.iss2.art2.