



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL DAN KINERJA
ZAKAT TERHADAP TINGKAT KESEHATAN PADA BANK
UMUM SYARIAH
TAHUN 2011-2018**

SKRIPSI

Annisa Diah Rosnaini

1402025018

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

JAKARTA

2020



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL DAN KINERJA ZAKAT
TERHADAP TINGKAT KESEHATAN BANK PADA BANK UMUM**

SYARIAH

TAHUN 2014-2018

SKRIPSI

Annisa Diah Rosnaini

1402025018

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

JAKARTA

2020

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL DAN KINERJA ZAKAT TERHADAP TINGKAT KESEHATAN BANK PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2014-2018** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis orang lain, atau sebagian bahan pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya.

Semua sumber baik dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap dari karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 18 Agustus 2020

Yang Menyatakan,



Annisa Diah Rosnaini

NIM. 1402025018

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : **PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL DAN KINERJA
ZAKAT TERHADAP TINGKAT KESEHATAN BANK
PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2011-2018.**



NAMA : **ANNISA DIAH ROSNAINI**

NIM : **1402025018**

PROGRAM STUDI : **AKUNTANSI**

TAHUN AKADEMIK : **2020/2021**

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

Pembimbing I	Zulpahmi, S.E, M.Si	
Pembimbing II	Ummu Salma Al Azizah, SE.I, M.Sc	

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA



Sumardi S.E., M.Si.

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL DAN KINERJA ZAKAT TERHADAP
TINGKAT KESEHATAN BANK PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE
TAHUN 2011-2018**

Yang disusun oleh :
Annisa Diah Rosnaini
1402025018

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

Prof. DR. HAMKA

Pada tanggal : 27 Agustus 2020

Tim penguji :

Ketua, merangkap anggota :

(Sumardi,SE,M.Si)

Sekretaris, merangkap anggota :

(Ir.Tukirin,M.M.)

Anggota :

(Oki Irawan,M.Si)

Mengetahui,

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

(Sumardi,SE,M.Si)

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

(Dr. Nuryadi Wijiharjono,S.E, M.M)

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Annisa Diah Rosnaini

NIM : 1402025018

Program Studi : SI Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Non eksklusif** (*Non-Exclusive Royalty Free-Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul : **“PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL DAN KINERJA ZAKAT TERHADAP TINGKAT KESEHATAN BANK PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2011-2018”** 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/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 18 Agustus 2020

Yang menyatakan,



(Annisa Diah Rosnaini)

ABSTRAKS

Annisa Diah Rosnaini (1402025018)

PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL DAN KINERJA ZAKAT TERHADAP TINGKAT KESEHATAN BANK PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2011-2018.

Skripsi. Program Strata Satu Program Studi Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2020. Jakarta.

Kata Kunci :Pembiayaan bagi hasil, Kinerja zakat, Tingkat kesehatan bank

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan bagi hasil dan kinerja zakat terhadap tingkat kesehatan bank pada bank umum syariah yang terdaftar di Bank Indonesia (BI) tahun 2011-2018.

Berdasarkan hasil penelitian bahwa pembiayaan bagi hasil tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap tingkat kesehatan bank. dengan nilai signifikan $0.32 < 0.050$. Kinerja zakat berpengaruh negatif signifikan terhadap tingkat kesehatan bank. dengan nilai signifikan $0,013 < 0,050$. Nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 23,60% menunjukkan bahwa kontribusi pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil dan Kinerja Zakat dalam menjelaskan tingkat kesehatan bank sebesar 23,60% dan sisanya 76,40% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam penelitian ini

ABSTRAKS

Annisa Diah Rosnaini (1402025018)

PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL DAN KINERJA ZAKAT TERHADAP TINGKAT KESEHATAN BANK PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2011-2018.

Skripsi. Program Strata Satu Program Studi Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2020. Jakarta.

Kata Kunci :Pembiayaan bagi hasil, Kinerja zakat, Tingkat kesehatan bank

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan bagi hasil dan kinerja zakat terhadap tingkat kesehatan bank pada bank umum syariah yang terdaftar di Bank Indonesia (BI) tahun 2011-2018.

Berdasarkan hasil penelitian bahwa pembiayaan bagi hasil tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap tingkat kesehatan bank. dengan nilai signifikan $0.32 < 0.050$. Kinerja zakat berpengaruh negatif signifikan terhadap tingkat kesehatan bank. dengan nilai signifikan $0,013 < 0,050$. Nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 23,60% menunjukkan bahwa kontribusi pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil dan Kinerja Zakat dalam menjelaskan tingkat kesehatan bank sebesar 23,60% dan sisanya 76,40% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam penelitian ini

ABSTRACT

Annisa Diah Rosnaini (1402025018)

THE EFFECT OF FINANCING ON ZAKAT RESULTS AND PERFORMANCE ON THE HEALTH LEVEL OF BANKS IN SHARIA COMMERCIAL BANKS, 2011-2018.

Essay. Undergraduate Program in Accounting Study Program. Faculty of Economics and Business Prof. Muhammadiyah University. DR. HAMKA. 2020. Jakarta.

Keywords: Profit sharing financing, zakat performance, bank soundness level

This study aims to determine the effect of profit-sharing financing and zakat performance on the soundness level of banks in Islamic commercial banks registered with Bank Indonesia (BI) in 2011-2018.

Based on the research results, profit sharing financing has no and no significant effect on the soundness level of the bank. with a significant value of $0.32 < 0.050$. The zakat performance has a significant negative effect on the soundness level of the bank. with a significant value of $0.013 < 0.050$. The coefficient of determination (R^2) of 23.60% indicates that the contribution of the influence of Profit Sharing Financing and Zakat Performance in explaining the health level of the bank is 23.60% and the remaining 76.40% is influenced by other variables not included in this study.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji bagi Allah SWT, atas berkat rahmat dan hidayah-Nya serta shalawat dan salam tidak lupa peneliti sampaikan kepada junjungan nabi besar Muhammad SAW, beserta para sahabat, dan para pengikut beliau sampai akhir zaman. Dalam penyusunan skripsi ini, peneliti sangat berterima kasih kepada kedua orangtua saya Bapak Isnaini Wahyudi dan Ibu Rosidah yang telah memberikan semangat, pengertian, motivasi, dan doanya selama peneliti menyusun skripsi ini. Hal ini merupakan sebuah langkah awal bagi peneliti di dunia kerja dan bertujuan untuk memenuhi syarat perkuliahan. Selama proses penyusunan skripsi ini, *Alhamdulillah* peneliti banyak mendapatkan bantuan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini peneliti mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Dr. Nuryadi Wijiharjono, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA sekaligus Dosen Pembimbing I saya yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, dan koreksi serta arahan hingga terselesaikannya skripsi ini.
4. Bapak Dr. Sunarta, S.E., MM., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Tohirin, S.H.I, M.Pd.I, selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Bapak Sumardi, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

7. Ibu Ummu Salma Al Azizah, S.E.I, M.Si., selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, dan koreksi serta arahan hingga terselesaikannya skripsi ini.
8. Seluruh Bapak/Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat selama saya kuliah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
9. Annisa Diah Rosnaini yaitu nama dari peneliti, yang telah berjuang dan bertahan sampai bisa menyelesaikan skripsi dan kuliah yang sudah didambakan, kamu bisa kamu hebat diriku.
10. Aulia Oktasafira, Galuh, Nadia, Mas Ibnu, Sarah, Rifa, Firda, Ganis, Icha, Sardha, Nurul dan Martin Azia yang telah menemani, memberikan motivasi, dan bantuan lebih kepada peneliti dalam mengerjakan skripsi ini.
11. Serta semua pihak yang tidak bisa peneliti sebutkan satu persatu, yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini sehingga dapat diselesaikan.

Semoga Allah SWT senantiasa membalas segalanya dengan kebaikan dan keridhoan-Nya kepada pihak-pihak yang telah membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini. Atas kekurangan skripsi ini, peneliti mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak untuk kemajuan peneliti dalam kegiatan selanjutnya. Demikian, peneliti berharap, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat yang baik bagi semua pihak.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarokatuh

Jakarta, 20 Agustus 2020

Peneliti,



(Annisa Diah Rosnaini)

NIM. 1402025018

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORIGINILITS	iii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iv
PENGESAHAN SKRIPSI	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Permasalahan.....	5
<i>1.2.1 Identifikasi Masalah</i>	5
<i>1.2.2 Pembatasan Masalah</i>	5
<i>1.2.3 Perumusan Masalah</i>	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....	7
2.2 Telaah Pustaka.....	52
<i>2.2.1 Pembiayaan Bagi Hasil</i>	52
<i>2.2.1.1 Pengertian Pembiayaan Bagi Hasil</i>	52
<i>2.2.1.2 Jenis-jenis Pembiayaan Bagi Hasil</i>	53
<i>2.2.1.3 Metode Pengukuran Pembiayaan Bagi Hasil</i>	53
<i>2.2.2 Kinerja Zakat</i>	54

2.2.2.1	<i>Pengertian Kinerja Zakat</i>	54
2.2.2.2	<i>Jenis-jenis Zakat</i>	55
2.2.2.3	<i>Metode Pengukuran Kinerja Zakat</i>	58
2.2.3	<i>Tingkat Kesehatan Bank</i>	59
2.2.3.1	<i>Pengertian Tingkat Kesehatan Bank</i>	59
2.2.3.2	<i>Faktor-faktor Penilaian Tingkat Kesehatan Bank</i>	59
2.2.3.3	<i>Penilaian Tingkat Kesehatan Bank</i>	65
2.2.4	<i>Bank Syariah</i>	66
2.2.4.1	<i>Pengertian Bank Syariah</i>	66
2.2.4.2	<i>Tujuan Bank Syariah</i>	67
2.2.4.3	<i>Ciri-ciri Bank Syariah</i>	68
2.3	<i>Kerangka Pemikiran Teoritis</i>	69
2.4	<i>Rumusan Hipotesis</i>	71
BAB III METODOLOGY PENELITIAN		
3.1	<i>Metode Penelitian</i>	72
3.2	<i>Operasionalisasi Variabel</i>	72
3.3	<i>Populasi Dan Sampel</i>	74
3.4	<i>Teknik Pengumpulan Data</i>	76
3.4.1	<i>Tempat Dan Waktu Penelitian</i>	76
3.4.2	<i>Teknik Pengumpulan Data</i>	76
3.5	<i>Teknik Pengolahan Dan Analisis Data</i>	76
3.5.1	<i>Analisis Akuntansi</i>	77
3.5.2	<i>Analisis Statistik</i>	77
3.5.3	<i>Analisis Regresi Linier Berganda</i>	77
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		
4.1	<i>Gambaran Umum Objek Penelitian</i>	84
4.1.1	<i>Lokasi Penelitian</i>	84
4.1.2	<i>Sejarah Singkat Bank Indonesia</i>	85
4.1.3	<i>Sejarah Singkat Perbankan</i>	86
4.2	<i>Hasil Pengolahan Data Dan Interpretasi</i>	93
4.2.1	<i>Analisis Akuntansi</i>	93

4.2.1.1 Pembiayaan Bagi Hasil.....	93
4.2.1.2 Kinerja Zakat.....	97
4.2.1.3 Tingkat Kesehatan Bank.....	100
4.2.1.4 Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Tingkat Kesehatan Bank	102
4.2.1.5 Pengaruh Kinerja Zakat terhadap Tingkat Kesehatan Bank.....	104
4.2.1.6 Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil dan Kinerja Zakat terhadap Tingkat Kesehatan Bank	106
4.2.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	109
4.2.3 Analisis Regresi Linear Berganda.....	110
4.2.4 Uji Asumsi Klasik	111
4.2.5 Pengujian Hipotesis.....	117
4.2.6 Analisis Koefisien Determinasi	120
4.2.7 Interpretasi.....	120
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan.....	123
5.2 Saran-Saran.....	124
DAFTAR PUSTAKA	125
LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	29
2.	Kriteria Pengukuran Rasio NPF.....	61
3.	Kriteria Penilaian Self Assesment GCG.....	62
4.	Kriteria Pengukuran Rasio ROA.....	63
5.	Kriteria Pengukuran Rasio CAR.....	64
6.	Peringkat Komposit Tingkat Kesehatan Bank.....	66
7.	Predikat Kesehatan Bank.....	66
8.	Operasional Variabel Penelitian.....	73
9.	Proses Seleksi Sample Berdasarkan Kriteria.....	75
10.	Daftar Sampel Penelitian Perbankan Syariah.....	75
11.	Pengambilan Keputusan Autokorelasi.....	81
12.	Pembiayaan Bagi Hasil.....	94
13.	Kinerja Zakat.....	97
14.	Tingkat Kesehatan Bank.....	100
15.	Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Tingkat Kesehatan Bank.....	103
16.	Pengaruh Kinerja Zakat Terhadap Tingkat Kesehatan Bank.....	105
17.	Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil dan Kinerja Zakat Terhadap Tingkat Kesehatan Bank.....	107
18.	Hasil Analisis Statistic Deskriptif.....	109
19.	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	110
20.	Uji Normalitas.....	113
21.	Uji Multikolinearitas.....	114
22.	Uji Autokorelasi.....	116
23.	Pengambilan Keputusan Autokorelasi.....	116
24.	Hasil Uji Parsial.....	117
25.	Uji Statistik F.....	119
26.	Hasil Uji Koefisiensi Determinasi.....	120

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Judul	Halaman
1.	Skema Kerangka Pemikiran Teoritis.....	70
2.	Grafik <i>Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual</i>	112
3.	Grafik <i>Scatterplot</i>	115
4.	Kurva Tabel T Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Tingkat Kesehatan Bank	118
5.	Kurva Tabel T Kinerja Zakat Terhadap Tingkat Kesehatan Bank ...	119

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Judul	Halaman
1.	Daftar Sampel Penelitian	1/28
2.	Perhitungan Tingkat Kesehatan Bank	2/28
3.	Laporan Keuangan PT Bank BNI Syariah 2018.....	6/28
4.	Laporan Keuangan PT Bank BRI Syariah 2018.....	9/28
5.	Laporan Keuangan PT Bank Syariah Mandiri 2018	12/28
6.	Laporan Keuangan PT Bank Mega Syariah 2018.....	16/28
7.	Data Sekunder	19/28
8.	Hasil Pengujian Regresi Linier Berganda.....	20/28
9.	Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi.....	25/28
10.	Surat Tugas	26/28
11.	Catatan Konsultasi Pembimbing I.....	27/28
12.	Catatan Konsultasi Pembimbing II	28/28

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Bank syariah adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan pembiayaan dan jasa-jasa lainnya dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang pengoperasiannya disesuaikan dengan prinsip syaria Islam. Dengan kata lain, dalam menjalankan usahanya bank syariah menggunakan pola bagi hasil (*profit loss sharing*) yang merupakan landasan utama dalam segala operasinya, baik dalam produk pendanaan, pembiayaan maupun produk lainnya dan menghindari unsur bunga di dalamnya. Salah satu pilar penting dalam pengembangan bank syariah adalah *syariah compliance*. Pilar inilah yang menjadi pembeda utama antara lembaga keuangan syariah dengan lembaga keuangan konvensional. (Aristy, 2016)

Untuk menjamin teraplikasinya prinsip-prinsip syariah di lembaga perbankan dan keuangan syariah, diperlukan pengawasan syariah yang diperankan oleh Dewan Pengawas Syariah (DPS). Pemerintah telah mengeluarkan dua Undang-Undang yang memposisikan Dewan Pengawas Syariah secara strategis untuk memastikan kepatuhan akan prinsip-prinsip syariah di lembaga perbankan dan keuangan syariah. Kedua Undang-Undang tersebut ialah UU No.40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas dan UU No.21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. (Bank, 2008)

Sebagai Undang-Undang yang khusus mengatur perbankan syariah, dalam UU No.21 Tahun 2008 diatur mengenai masalah kepatuhan syariah (*syariah compliance*) yang kewenangannya berada pada Majelis Ulama Indonesia (MUI) yang direpresentasikan melalui Dewan Pengawas Syariah (DPS) yang harus dibentuk pada masing-masing Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah. Untuk menindaklanjuti implementasi fatwa yang dikeluarkan MUI ke dalam Peraturan Bank Indonesia, di dalam internal Bank Indonesia dibentuk komite perbankan syariah yang keanggotaannya terdiri atas perwakilan dari Bank Indonesia, Departemen Agama, dan unsur masyarakat yang berkomposisinya berimbang. (Bank, 2008)

Perkembangan jumlah Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS), dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) selama periode tahun 2011 sampai dengan 2018 mengalami perubahan, jumlah jaringan kantor pun meningkat. Dengan jumlah BUS sebanyak 14 bank dan UUS sebanyak 20 bank, pelayanan bank syariah menjadi semakin luas dengan bertambahnya jumlah kantor perbankan syariah. (Otoritas Jasa Keuangan, 2019)

Perkembangan bank umum syariah harusnya diikuti dengan peningkatan tingkat kesehatan. Kesehatan suatu bank merupakan kepentingan semua pihak yang terkait, baik pemilik, pengelola bank, masyarakat pengguna jasa bank dan Bank Indonesia (BI) selaku otoritas pengawasan bank (sekarang Otoritas Jasa Keuangan (OJK)). Kesehatan bank adalah kemampuan suatu bank untuk melakukan kegiatan operasional perbankan secara normal dan mampu memenuhi semua kewajibannya dengan baik dengan cara-cara yang sesuai dengan peraturan

yang berlaku. Peraturan Bank Indonesia No. 9/1/PBI/2007 tentang sistem penilaian tingkat kesehatan bank umum berdasarkan prinsip syariah dan penilaian tingkat kesehatan bank umum syariah yang syarat risiko yaitu Peraturan Bank Indonesia No.13/1/PBI/2011. (Indonesia, 2011)

Fenomenanya, Bank Indonesia (BI) mencatat jumlah tabungan yang ada di perbankan syariah meningkat. Direktur Eksekutif Kepala Departemen Ekonomi dan Keuangan Syariah Bank Indonesia Suhaedi mengatakan, peningkatan ini seiring tingginya minat ekonomi syariah di Indonesia. "Kalau kita lihat ini terus melonjak dan secara keseluruhan ada bank yang mana relatif cukup untuk menghadirkan produk tabungan syariahnya," ujar Suhaedi di Jakarta, Jumat (8/11/2019). Dia melanjutkan, tingginya tabungan syariah itu seiring dengan banyaknya produk keuangan yang menawarkan berbasis syariah. Pasalnya, tabungan syariah ini menghadirkan dana yang sangat murah. (Angraini, 2019)

Menurut Falikhatun (2012) faktor yang memengaruhi kesehatan finansial yaitu rasio investasi islam, rasio pendapatan islam, rasio pembiayaan bagi hasil dan rasio kesejahteraan direksi-karyawan. Sedangkan, menurut Rama Primanita Aristy (2016) melakukan studi tentang pengaruh Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pendapatan Islam, Investasi Islam, dan Rasio Zakat Terhadap Tingkat kesehatan Bank Umum Syariah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan bagi hasil, pendapatan Islam, dan investasi islam berpengaruh positif terhadap tingkat kesehatan bank umum syariah. Sedangkan rasio zakat tidak berpengaruh terhadap kesehatan bank umum syariah. Beberapa faktor yang dijelaskan di atas maka penelitian ini mengambil faktor kepatuhan syariah. Kepatuhan syariah

merupakan manifestasi pemenuhan seluruh prinsip syariah dalam lembaga yang memiliki wujud karakteristik, integritas dan kredibilitas di bank syariah. Dimana budaya kepatuhan tersebut adalah nilai, perilaku dan tindakan yang mendukung terciptanya kepatuhan bank syariah terhadap seluruh ketentuan Bank Indonesia.

Kepatuhan syariah digunakan sebagai variabel pada penelitian ini karena para nasabah meragukan akan konsistensi penerapan prinsip syariah maka untuk para pengelola bank umum syariah harus menerapkan prinsip-prinsip syariah sesuai dengan ketentuan yang di keluarkan oleh Bank Indonesia. Pada penelitian ini peneliti mencoba mengembangkan penelitian yang dilakukan oleh Falikhatun (2012) dan Rama Primanita Aristy (2016). Dari kedua penelitian tersebut terjadi perbedaan hasil yaitu pada pembiayaan bagi hasil pada peneliatin Falikhatun berpengaruh tidak signifikan dan pada penelitian Rama Primanita Aristy berpengaruh signifikan. Perbedaan dengan penelitian tersebut, peneliti membatasi dengan menggunakan penilaian kuantitatif yaitu pembiayaan bagi hasil dan kinerja zakat.

Sedangkan variabel dependen yaitu tingkat kesehatan bank yang menggunakan metode RGEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, Capital). Penelitian ini menggunakan sampel 4 bank yang sudah memenuhi kriteria yang dibuat oleh peneliti dalam periode 2011-2018.

Adapun yang mempengaruhi kepercayaan masyarakat untuk menabung di perbankan syariah pun tidak lepas dari kepercayaan terhadap kesehatan bank syariah tersebut. Pemeliharaan tingkat kesehatan bank syariah akan berbanding lurus dengan pemeliharaan kepercayaan masyarakat, sehingga bila bank syariah

lalai dalam menjaga tingkat kesehatannya, termasuk bila bank lalai menerapkan prinsip syariah, maka masyarakat akan kehilangan kepercayaan terhadap bank tersebut.

Maka dari itu dengan pesatnya perkembangan perbankan syariah yang harus tetap menjaga kepercayaan *stakeholder* tetapi juga harus mematuhi regulasi-regulasi syariah dari Bank Indonesia memotivasi peneliti untuk meneliti sejauh mana pengaruh penerapan prinsip syariah terhadap tingkat kesehatan bank umum syariah di Indonesia maka penulis akan melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil dan Kinerja Zakat Terhadap Kesehatan Bank Pada Bank Umum Syariah Tahun 2011-2018”**.

1.2 Permasalahan

1.2.1. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka rumusan masalah untuk penelitian ini adalah sebagai berikut.

1. Apakah pembiayaan bagi hasil berpengaruh terhadap kesehatan bank pada bank umum syariah tahun 2011-2018 ?
2. Apakah kinerja zakat berpengaruh terhadap kesehatan bank pada bank umum syariah tahun 2011-2018 ?
3. Apakah pembiayaan bagi hasil dan kinerja zakat berpengaruh secara simultan terhadap kesehatan bank umum syariah tahun 2011-2018 ?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Untuk mendapatkan suatu pembahasan yang lebih rinci dan tidak keluar dari pokok pembahasan, maka penulis membatasi masalah atau ruang lingkup dari

masalah yang akan dibahas yaitu pengaruh penerapan prinsip syariah terhadap tingkat kesehatan bank umum syariah di Indonesia periode 2011-2018.

1.2.3 Perumusan Masalah

Berdasarkan uraian yang telah dikemukakan di atas, maka dapat dirumuskan masalah dalam penelitian ini yaitu “Bagaimanakah pengaruh pembiayaan bagi hasil dan kinerja zakat terhadap kesehatan bank pada bank umum syariah tahun 2011-2018?”

1.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan bagi hasil terhadap kesehatan bank pada bank umum syariah tahun 2011-2018 ?
2. Untuk mengetahui pengaruh kinerja zakat terhadap kesehatan bank pada bank umum syariah tahun 2011-2018 ?
3. Untuk mengetahui pengaruh secara simultan pembiayaan bagi hasil dan kinerja zakat terhadap kesehatan bank umum syariah tahun 2011-2018 ?

1.4 Manfaat Penelitian

Beberapa manfaat yang dapat diperoleh dari hasil penelitian ini adalah :

1. Bagi Penulis

Dapat menambah wawasan dan pengetahuan serta pemahaman yang lebih mendalam yang dipelajari selama perkuliahan dengan melakukan penelitian

mengenai penerapan prinsip syariah terhadap tingkat kesehatan bank umum syariah di Indonesia.

2. Bagi Akademik

Sebagai bahan referensi dalam hal pengembangan ilmu pengetahuan dan informasi untuk penelitian sejenis di masa mendatang yang dibutuhkan bagi akademik.



DAFTAR PUSTAKA

- Angraini, R. *perkembangan perbankan syariah (Sindonews.com)*. , (2019).
- Aristy, R. P. (2016). *pengaruh pembiayaan bagi hasil, pendapatan islam, investasi islam, dan rasio zakat terhadap tingkat kesehatan bank umum syariah*.
- Agustina, R. (2017). Penilaian Tingkat Kesehatan Perbankan Syariah di Indonesia dengan Metode RGEC. *Ekonomi Syariah Dan Filantropi*, (2581–2874).
- Astutik, P. & A. D. (2016). Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Menurut Risk Based Bank Rating terhadap Kinerja Keuangan (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia). *Brawijaya*, 3.
- Bank, I. (2008). *UU No.21*.
- Bastan, M., Bagheri, M., & Mohammad, A. (2015). Dynamics of banking soundness based on CAMELS rating system. *34th International Conference of the System Dynamics Society, Netherlands*, (July 2016), 1–13.
- Bougatef, K. (2015). The impact of corruption on the soundness of Islamic banks. *Borsa Istanbul Review*, 15(4), 283–295. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2015.08.001>
- Budiman, T., Kristanti, F. T., & Wardhana, W. (2016). Islamic Bank Listed in Financial Market: Risk, Governance, Earning, and Capital. *Al-Iqtishad: Journal of Islamic Economics*, 9(1), 1–12. <https://doi.org/10.15408/aiq.v9i1.4011>
- Falikhatun, & Assegaf, Y. U. (2012). Bank Syariah Di Indonesia : Ketaatan Pada Prinsip-Prinsip Syariah Dan Kesehatan Finansial. *Conferene in Business, Accounting and Management-FE UNISSULA*, 1 No. 1(Desember), 245–254.
- Gustisyaf, F. R. (2017). *Analisis Tingkat kesehatan Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional dengan Metode CAMEL Periode 2011-2015*.

- Ghozali, I. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21 Update PLS Regresi*. Semarang: badan penerbit universitas diponegoro.
- Hasanah, U. (2015). Kepatuhan Prinsip-Prinsip Syariah dan Islamic Corporate Governance Terhadap Kesehatan Finansial Pada Bank Umum Syariah. In *Skripsi Universitas Negeri Semarang*.
- Hejazzey, Djawahir (2014). *Perbankan Syariah dalam Teori dan Praktek*. Yogyakarta : dipublikasi 2014.
- Hosen, M. N. & R. R. (2014). Analisis Efisiensi, Profitabilitas dan Kesehatan Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2010-2013. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 16(1410–8623).
- Hosen, M. N., & Muhari, S. (2018). The Comparison of Sound Level of Islamic Banks in Indonesia and Malaysia. *KnE Social Sciences*, 3(8), 137.
<https://doi.org/10.18502/kss.v3i8.2505>
- Indonesia, B. (2011). *Peraturan Bank Indonesia Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum*.
- Iqbal, A. (2012). Liquidity Risk Management: A Comparative Study between Conventional and Islamic Banks of Pakistan. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 12(5).
- Khaerul Umam, S. M. (2013). *Manajemen Perbankan Syariah*. Bandung: pustaka setia.
- Lupiyoadi, rambat dan ikhsan. (2015). *Praktikum Metode Riset Bisnis*. Jakarta: salemba empat.
- Marlyna, S.E., M.S.Ak., D. (2018). Analisa Tingkat Kesehatan Bank Syariah. *TECHNOBIZ : International Journal of Business*, 1(1), 19. <https://doi.org/10.33365/tb.v1i1.202>
- Musdholifah, M., & Hartono, U. (2018). Banking Soundness: Comparison between Conventional and Sharia Banking in Indonesia. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 8(5), 283–293.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2019). *Statistik Perbankan Indonesia (SPI) Desember 2018*. 172.

Oktaviansyah, H. T., Roziq, A., & Sulistiyo, A. B. (2018). ANGELS Rating System for Islamic Banking Industry in Indonesia. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 22(1), 170–180. <https://doi.org/10.26905/jkdp.v22i1.1563>

Rahayu, Y. S., Husaini, A., & Azizah, D. F. (2016). PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS (Studi pada Bank Umum Syariah yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia periode 2011-2014). *Jurnal Administrasi Bisnis SI Universitas Brawijaya*, 33(1), 61–68.

Rozzani, N., & Rahman, R. (2013). Camels and Performance Evaluation of Banks in Malaysia: Conventional Versus Islamic. *Journal of Islamic Finance and Business ...*, 2(1), 36–45. Retrieved from <http://www.wbiaus.org/3.Nalilah.pdf>

Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: alfabeta.

Tim Penyusun. (2014). *Pedoman Penyusunan Skripsi*. Jakarta : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof DR. Hamka.

Yetty Murni, T. A. and C. N. (2018). Determinants of Profit Sharing Financing and Zakat Distribution Based on CAMEL Analysis. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 22(760–768).

Sumber Lain :

<https://www.ojk.go.id>

www.bi.go.id

www.bnisyariah.co.id

www.brisyariah.co.id

www.syariahmandiri.co.id

www.megasyariah.co.id