

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK SYARIAH DENGAN
MENGUNAKAN METODE RGEC (*RISK PROFILE, GOOD
CORPORATE GOVERNANCE, EARNING DAN CAPITAL*) STUDI
PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA TAHUN 2018-2022**

SKRIPSI

**OLEH
MEGA RIZQI ARINI**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2024 M/1445 H

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK SYARIAH DENGAN
MENGUNAKAN METODE RGEC (*RISK PROFILE, GOOD
CORPORATE GOVERNANCE, EARNING DAN CAPITAL*) STUDI
PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA TAHUN 2018-2022**

SKRIPSI

**OLEH
MEGA RIZQI ARINI**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2024 M/1445 H

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK SYARIAH DENGAN
MENGUNAKAN METODE RGEC (*RISK PROFILE, GOOD CORPORATE
GOVERNANCE, EARNING DAN CAPITAL*) STUDI PADA PT. BANK
MUAMALAT INDONESIA TAHUN 2018-2022**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

untuk Memenuhi Sebagian Syarat

Guna Mencapai Gelar Sarjana

dalam Ilmu Ekonomi

Oleh :

MEGA RIZQI ARINI

200105020038

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2024 M/1445 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mega Rizqi Arini
NIM : 200105020038
Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin/08 Juli 2001
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 11 Februari 2024

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Mega Rizqi Arini

PERSETUJUAN

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Tingkat Kesehatan Bank Syariah Dengan Menggunakan Metode RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning dan Capital*) Studi Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2018-2022

Ditulis oleh : Mega Rizqi Arini

N I M : 200105020038

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2023/2024

Tempat dan tanggal lahir : Banjarsin, 08 Juli 2001

Alamat : Jalan Pemurus Komp. Amanah 1 RT. 19 RW. 03
No. 5, Kel. Kertak Hanyar 1 Kec. Kertak Hanyar,
Kab. Banjar


Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 12 Februari 2024

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antsari Banjarmasin,

Pembimbing


Ariisa Sayyid, SHI, MSI
NIP. 198305262011012007


Rimayanti, S.E., M.M
NIP. 198710212019032005

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Analisis Tingkat Kesehatan Bank Syariah dengan Metode RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning dan Capital*) Studi Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2018-2022", ditulis oleh Mega Rizqi Arini NIM: 200105020038, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

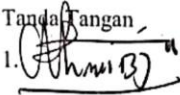



Tanggal : 6 Maret 2024

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (87,4)

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Drs. H. Nispan Rahmi, M.Ag	1. 
2. Difi Dahliana, S.E.I., M.E.I	2. 
3. Rimayanti, S.E., M.M	3. 
4. Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I	4. 

ABSTRAK

Mega Rizqi Arini. 2023. *Analisis Tingkat Kesehatan Bank Syariah dengan Menggunakan Metode RGEC (Risk Profile, GCG, Earning dan Capital) Studi pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2018-2022.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing : Rimayanti, S.E., M.M

Kata Kunci: Tingkat Kesehatan Bank, Metode RGEC, Perbankan Syariah

Penelitian ini dilatar belakangi oleh permasalahan tingkat kesehatan Bank Muamalat pada tahun 2018 diisukan bangkrut karena tingginya rasio pembiayaan macet yang berdampak pada menipisnya permodalan perbankan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Tingkat Kesehatan Bank Syariah Dengan Menggunakan Metode RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning dan Capital*) Studi Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2018-2022.

Jenis penelitian menggunakan pendekatan deskriptif kuantitatif. Objek penelitian ini adalah faktor-faktor yang tercakup dalam penilaian tingkat kesehatan bank menggunakan metode RGEC. Data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data sekunder yaitu laporan keuangan tahunan tahun 2018-2022 yang diperoleh melalui website resmi PT. Bank Muamalat Indonesia.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat kesehatan Bank Muamalat Indonesia pada tahun 2018 berada dalam kategori cukup sehat dengan nilai komposit akhir 62,85% memperoleh peringkat komposit 3, tahun 2019 berada dalam kategori cukup sehat dengan nilai komposit akhir 62,85% memperoleh peringkat komposit 3, tahun 2020 berada dalam kategori cukup sehat dengan nilai komposit akhir 62,58% memperoleh peringkat komposit 3, tahun 2021 berada dalam kategori cukup sehat dengan nilai akhir komposit 68,57% memperoleh peringkat komposit cukup sehat, dan tahun 2022 berada dalam kategori cukup sehat dengan nilai komposit akhir 68,57% memperoleh peringkat komposit 3. Saran untuk Bank Muamalat diharapkan dapat memberikan perhatian lebih pada rasio yang memperoleh predikat Kurang Sehat dan Tidak Sehat agar tidak berpengaruh terhadap penilaian tingkat kesehatan bank secara umum. Bagi peneliti selanjutnya disarankan untuk memperluas objek penelitian dikarenakan penelitian ini terbatas pada satu sampel saja dan mampu memperluas cakupan penelitian dengan menggunakan rasio keuangan lainnya seperti metode pendekatan maqashid syariah index.

MOTTO

“Barangsiapa yang bertakwa kepada Allah, niscaya Dia akan membukakan jalan keluar baginya. Dan memberinya rezeki dari arah yang tiada disangka-sangkanya. Dan barang siapa yang bertawakal kepada Allah, niscaya Allah akan mencukupkan (keperluan) nya. Sesungguhnya Allah melaksanakan urusan yang (dikehendaki)-Nya, sesungguhnya Allah telah mengadakan ketentuan bagi tiap-tiap sesuatu.” (QS. Ath-Thalaq: 2-3)

“Apabila kamu sudah memutuskan untuk menekuni suatu bidang. Jadilah orang yang konsisten. Itu adalah kunci keberhasilan yang sebenarnya.”

- B.J. Habibie

PERSEMBAHAN

Segala puja dan puji syukur kepada Allah SWT atas limpahan karunia dan nikmat-Nya, sehingga diberikan kemudahan dan kelancaran dalam penyelesaian skripsi ini. Shalawat serta salam semoga selalu terlimpah kepada Nabi Muhammad SAW.

Kupersembahkan dengan segenap cinta dan doa

Karya yang sederhana ini untuk:

Orang tua tercinta Bapak H. Hartono dan Ibu Hj. Noor Aida yang menjadi alasan utama peneliti untuk dapat bertahan dalam setiap proses yang di jalani selama perkuliahan terimakasih atas kasih sayang, cinta, perjuangan, doa, semangat dan dukungan dari kalian yang tidak pernah berhenti untuk peneliti sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.

Kakak-kakak tersayang yang senantiasa memberikan doa, dukungan, dan motivasi tiada henti kepada peneliti dalam penyusunan skripsi. Terimakasih sudah menguatkan dan menjadi panutan.

Ibu Rimayanti, S.E., M.M selaku dosen pembimbing, terima kasih atas kritik dan masukan dalam penyusunan skripsi. Peneliti bersyukur mendapatkan sosok pembimbing yang pengertian dalam pendampingan proses menyelesaikan skripsi ini.

Sahabat seperjuangan peneliti yaitu Rahmy, Dewi, Ikii dan Putri yang telah setia menemani, mendukung, dan menjadi penguat peneliti dari awal perkuliahan hingga

peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih untuk segala kebaikan dan kebersamaannya.

Teman-teman Perbankan Syariah Lokal A terima kasih karena sudah berjuang bersama-sama dari semester awal hingga tugas akhir kuliah.

Semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu, baik langsung maupun tidak langsung yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta'	t	te
ث	sa'	s	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik 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	waw	w	we
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	∪	apostrof
ي	ya'	y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	ditulis	<i>al-qudūs</i>

III. Ta' *marbutah* di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal pendek

◌َ	fathah	ditulis	a
◌ِ	kasrah	ditulis	i
◌ُ	dammah	ditulis	u
شكر	fathah	ditulis	syakara
قرأ	kasrah	ditulis	quri’a
ينطق	dammah	ditulis	yanṭiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis	<i>ā</i> <i>kāmīlah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis	<i>ā</i> <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis	<i>ī</i> <i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis	<i>ū</i> <i>ṣudūr</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna zi al-autād</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan di *idgamkan*

الصبح	ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sāhirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iza asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah segala puji hanyalah bagi Allah SWT., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisis Tingkat Kesehatan Bank Syariah Dengan Menggunakan Metode RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning Dan Capital*) Studi Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2018-2022**”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Peneliti menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

2. Ibu Annisa Sayyid, SHI, MSI dan Bapak Yusuf Asyahri, SE., ME, selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Rimayanti, S.E., M.M, selaku Pembimbing Skripsi dan Penasehat Akademik yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada peneliti selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi peneliti.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata peneliti mengharapkan ampunan dan ridha Allah SWT., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Aamiin.

Banjarmasin, 11 Februari 2024

Penulis,

Mega Rizqi Arini

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	11
C. Tujuan Penelitian.....	12
D. Kegunaan Penelitian	12
E. Definisi Operasional	14
1. Tingkat Kesehatan Bank	14
2. Metode RGEC	15
F. Penelitian Terdahulu	15
G. Sistematika Penulisan	20
BAB II TINGKAT KESEHATAN BANK, PERBANKAN SYARIAH, METODE RGEC	21
A. Tingkat Kesehatan Bank.....	21
1. Definisi Tingkat Kesehatan Bank	21

2. Perkembangan Metode Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	28
B. Perbankan Syariah	30
1. Definisi Perbankan Syariah	30
2. Prinsip Kehati-Hatian Perbankan Syariah	34
C. Metode RGEC	38
1. <i>Risk Profile</i>	38
2. <i>Good Corporate Governance (GCG)</i>	40
3. <i>Earning</i>	42
4. <i>Capital</i>	45
5. Penilaian Peringkat Komposit Tingkat Kesehatan Bank	46
BAB III METODE PENELITIAN	47
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	47
B. Lokasi Penelitian	48
C. Subjek dan Objek Penelitian	48
D. Populasi dan Sampel	49
E. Teknik Pengambilan Sampel	49
F. Data dan Sumber Data	50
G. Teknik Pengumpulan Data	50
H. Pengolahan dan Analisis Data	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	55
A. Penyajian Data	55
1. Gambaran Umum Objek Penelitian	55
2. Visi dan Misi Bank Muamalat	57
B. Perhitungan RGEC	57
1. Risk Profile	57
2. Good Corporate Governance (GCG)	61
3. Earning (Rentabilitas)	64
4. Capital (Permodalan)	72
C. Analisis Hasil Penelitian	74
1. Penetapan Peringkat Komposit Bank Muamalat Tahun 2018	78
2. Penetapan Peringkat Komposit Bank Muamalat Tahun 2019	82

3. Penetapan Peringkat Komposit Bank Muamalat Tahun 2020	87
4. Penetapan Peringkat Komposit Bank Muamalat Tahun 2021	91
5. Penetapan Peringkat Komposit Bank Muamalat Tahun 2022	95
BAB V PENUTUP	100
A. Simpulan.....	100
B. Saran	102
DAFTAR PUSTAKA	104
LAMPIRAN-LAMPIRAN	110
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	111

DAFTAR TABEL

	Halaman
1.1 Rasio-rasio pada PT. Bank Muamalat Indonesia	9
2.1 Skala Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Dengan NPF	39
2.2 Skala Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Dengan FDR	39
2.3 Skala Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Dengan GCG	41
2.4 Skala Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Dengan ROA	43
2.5 Skala Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Dengan ROE.....	44
2.6 Skala Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Dengan BOPO	45
2.7 Skala Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Dengan CAR	46
3.1 Peringkat Komposit Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	54
4.1 Perhitungan NPF tahun 2018-2022 Bank Muamalat Indonesia.....	58
4.2 Nilai Penetapan Peringkat NPF Bank Muamalat Indonesia Tahun 2018-2022...	59
4.3 Perhitungan FDR tahun 2018-2022 Bank Muamalat Indonesia	60
4.4 Nilai Penetapan Peringkat FDR Bank Muamalat Indonesia Tahun 2018-2022 ..	60
4.5 Nilai Penetapan Peringkat GCG Bank Muamalat Indonesia tahun 2018-2022	63
4.6 Nilai Total Laba Bersih Sebelum Pajak dan Total Aset Bank Muamalat Tahun 2018-2022	64
4.7 Nilai Penetapan Peringkat ROA Bank Muamalat Indonesia tahun 2018-2022	66
4.8 Nilai Total Laba Bersih Setelah Pajak dan Modal sendiri Bank Muamalat Tahun 2018-2022	67
4.9 Nilai Penetapan Peringkat ROE Bank Muamalat Indonesia tahun 2018-2022.....	69
4.10 Nilai Total Biaya Operasional dan Total Pendapatan Operasional Bank Muamalat Tahun 2018-2022	70
4.11 Nilai dan Penetapan Peringkat BOPO Bank Muamalat Indonesia tahun 2018-2022.....	71
4.12 Nilai Total Modal dan Total Aktiva Tertimbang Menurut Risiko Bank Muamalat Tahun 2018-2022	72
4.13 Nilai dan Penetapan Peringkat CAR Bank Muamalat Indonesia tahun 2018-2022	74
4.14 Hasil Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Muamalat Tahun 2018-2022 Dengan Metode RGEC	76
4.15 Penetapan Peringkat Komposit Bank Muamalat Indonesia Tahun 2018-2022 ..	99