

PENGARUH RASIO KEUANGAN TERHADAP KINERJA BANK UMUM SYARIAH DAN KONVENSIONAL DI INDONESIA BERDASARKAN METODE CAMELS DAN RGEC

ARYANDHINI DWI SUSILOWATI



**DEPARTEMEN ILMU EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2026**



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

PERNYATAAN MENGENAI SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “ Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Kinerja Bank Umum Syariah dan Konvensional di Indonesia Berdasarkan Metode CAMELS dan RGEC” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Agustus 2026

Aryandhini Dwi Susilowati
H5401221059



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

ABSTRAK

ARYANDHINI DWI SUSILOWATI. Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Kinerja Bank Umum Syariah dan Konvensional di Indonesia Berdasarkan Metode CAMELS dan RGEC. Dibimbing oleh ASEP NURHALIM dan MARHAMAH MUTHOHHAROH.

Perubahan metode penilaian tingkat kesehatan bank dari CAMELS menjadi RGEC menimbulkan pertanyaan mengenai pengaruhnya terhadap kinerja keuangan bank umum di Indonesia, baik konvensional maupun syariah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perubahan pengaruh rasio-rasio penilaian tingkat kesehatan bank terhadap kinerja keuangan pada masing-masing kelompok bank, baik pada era CAMELS maupun RGEC. Selain itu, penelitian ini juga bertujuan untuk mengetahui perbedaan antara bank umum konvensional dan syariah pada era regulasi yang sama. Penelitian menggunakan regresi data panel dengan variabel NPF/NPL, FDR/LDR, BOPO, dan CAR terhadap ROA. Hasil menunjukkan kemampuan variabel tersebut dalam menjelaskan kinerja bank umum konvensional meningkat pada era RGEC, sedangkan pada bank umum syariah justru menurun. Hasil ini mengindikasikan bahwa RGEC memberikan kerangka penilaian yang lebih relevan bagi bank umum konvensional dibandingkan bank umum syariah, sehingga diperlukan penyesuaian terhadap indikator penilaian kesehatan bank agar lebih sesuai dengan karakteristik operasional perbankan syariah.

Kata kunci: CAMELS, kinerja keuangan, regulasi perbankan, RGEC

ABSTRACT

ARYANDHINI DWI SUSILOWATI. The Influence of Financial Ratios on the Performance of Islamic and Conventional Commercial Banks in Indonesia Based on the CAMELS and RGEC Methods. Supervised by ASEP NURHALIM and MARHAMAH MUTHOHHAROH.

The shift in bank soundness assessment methods from CAMELS to RGEC raised questions about its effect on the financial performance of commercial banks in Indonesia, both conventional and Islamic. This study aimed to analyze changes in the effect of bank soundness ratios on financial performance within each bank group, in both the CAMELS and RGEC periods. In addition, this study also aimed to determine the differences between conventional and Islamic commercial banks within the same regulatory period. The study employed panel data regression with NPF/NPL, FDR/LDR, BOPO, and CAR as variables affecting ROA. The results showed that the explanatory power of these variables on the performance of conventional commercial banks increased under RGEC, while it declined for Islamic commercial banks. These results indicated that RGEC provided a more relevant assessment framework for conventional commercial banks than for Islamic commercial banks, and this requiring adjustments to bank soundness assessment indicators to better suit the operational characteristics of Islamic banking.

Keywords: banking regulation, CAMELS, financial performance, RGEC



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

© Hak Cipta milik IPB, tahun 2026
Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah, dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan IPB.

Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apa pun tanpa izin IPB.

PENGARUH RASIO KEUANGAN TERHADAP KINERJA BANK UMUM SYARIAH DAN KONVENSIONAL DI INDONESIA BERDASARKAN METODE CAMELS DAN RGEC

ARYANDHINI DWI SUSILOWATI

Skripsi
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana pada
Program Studi Ilmu Ekonomi Syariah

**DEPARTEMEN ILMU EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2026**



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Tim Penguji pada Ujian Skripsi:

1. Dr. Ranti Wiliasih, S.P., M.Si.
2. Dr. Neneng Hasanah, S.Ag., M.A.



Judul Skripsi : Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Kinerja Bank Umum Syariah dan Konvensional di Indonesia Berdasarkan Metode CAMELS dan RGEC

Nama : Aryandhini Dwi Susilowati

NIM : H5401221059

Disetujui oleh

Pembimbing 1:

Dr. Asep Nurhalim, Lc., M.Pd.I.



Pembimbing 2:

Marhamah Muthohharoh, S.E., M.Ec.



Diketahui oleh

Ketua Departemen Ilmu Ekonomi Syariah:

Dr. Khalifah Muhamad Ali, S.Hut., M.Si.

NIP 198603102014041001



Tanggal Ujian:
13 Agustus 2026

Tanggal Lulus:

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah subhanaahu wa ta'ala atas segala karunia-Nya sehingga skripsi ini berhasil diselesaikan. Tema yang dipilih dalam penelitian yang dilaksanakan sejak bulan Februari 2026 sampai bulan Juli 2026 ini ialah mengenai tingkat kesehatan perbankan, dengan judul “Pengaruh Perubahan Regulasi Penilaian Tingkat Kesehatan Bank terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum di Indonesia”. Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Orang tua dan keluarga penulis yang selalu memberi semangat, dukungan, serta do'a selama penulis mengerjakan skripsi ini, yaitu bapak, ibu, mba Dhita, Dhika, Ardhan, dan Farid.
2. Bapak Dr. Asep Nurhalim, Lc., M.Pd.I. selaku dosen pembimbing 1 dan ibu Marhamah Muthohharoh, S.E., M.Ec. selaku dosen pembimbing 2 atas bimbingan, masukan, serta dukungannya.
3. Ibu Dr. Ranti Wiliasih, S.P., M.Si. selaku dosen penguji 1 dan ibu Dr. Neneng Hasanah, S.Ag., M.A. selaku dosen penguji 2 atas saran dan masukannya selama sidang.
4. Seluruh dosen dan staf kependidikan departemen Ilmu Ekonomi Syariah atas segala bantuan yang diberikan kepada penulis.
5. Teman-teman Senior Resident 62 yang selalu mendukung, menyemangati, serta menjadi sandaran penulis selama proses pengerjaan skripsi.
6. Teman-teman satu bimbingan yang selalu membantu dan saling menguatkan satu sama lain.
7. Teman kamar penulis di asrama yang menjadi inspirasi dan selalu bersedia membantu saat penulis merasa kesulitan.

Semoga skripsi ini bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan dan bagi kemajuan ilmu pengetahuan.

Bogor, Agustus 2026

Aryandhini Dwi Susilowati



DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Tujuan	5
1.4 Manfaat	5
1.5 Ruang Lingkup	5
II TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 <i>Resource-Based View Theory</i>	6
2.2 Bank dan Tingkat Kesehatan Bank	6
2.3 Metode CAMELS	7
2.4 Metode RGEC	11
2.5 Kinerja Keuangan	15
2.6 Penelitian Terdahulu	15
2.7 Kerangka Penelitian	19
2.8 Hipotesis	20
III METODE	21
3.1 Jenis dan Sumber Data	21
3.2 Metode Analisis dan Pengolahan Data	22
3.3 Persamaan Model Penelitian	22
3.4 Regresi Data Panel	23
3.5 Uji Asumsi Klasik	24
3.6 Uji Signifikansi	26
3.7 Definisi Operasional Variabel	27
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	29
4.1 Pengaruh Perubahan Regulasi CAMELS ke RGEC	29
4.2 Perbedaan Pengaruh dari Perubahan Regulasi antar Kelompok Bank	41
V SIMPULAN DAN SARAN	46
5.1 Simpulan	46
5.2 Saran	46
DAFTAR PUSTAKA	48
LAMPIRAN	53
RIWAYAT HIDUP	64



DAFTAR TABEL

1	Nilai kredit standar kesehatan bank	8
2	Peringkat CAR	8
3	Peringkat KAP	9
4	Peringkat NPM	9
5	Peringkat ROA dan BOPO	10
6	Peringkat FDR/LDR	10
7	Peringkat komposit bank dengan metode RGEC	11
8	Peringkat NPF/NPL dan FDR/LDR	12
9	Peringkat GCG	13
10	Peringkat ROA dan NOM/NIM	14
11	Peringkat CAR	14
12	Penelitian terdahulu	15
13	Sampel penelitian	21
14	Definisi operasional variabel	27
15	Statistik deskriptif bank umum era CAMELS	29
16	Statistik deskriptif bank umum era RGEC	30
17	Hasil uji pemilihan model	31
18	Hasil uji normalitas	32
19	Hasil uji multikolinearitas	33
20	Hasil uji heteroskedastisitas	34
21	Hasil uji autokorelasi	35
22	Hasil estimasi dan uji statistik bank umum konvensional	36
23	Hasil estimasi dan uji statistik bank umum syariah	39
24	Hasil estimasi dan uji statistik era CAMELS	41
25	Hasil estimasi dan uji statistik era RGEC	43

DAFTAR GAMBAR

1	Rasio keuangan bank umum syariah (%)	2
2	Rasio keuangan BUS dan BUK (%)	4
3	Kerangka pemikiran	20

DAFTAR LAMPIRAN

1	Statistik deskriptif	53
2	Hasil uji Chow	54
3	Hasil uji Hausman	56
4	Hasil uji Lagrange Multiplier	57
5	Hasil uji normalitas	58
6	Hasil uji multikolinearitas	59
7	Hasil uji heteroskedastisitas	60
8	Hasil uji autokorelasi	61
9	Hasil regresi data panel	62