

**ANALISIS PENGARUH STRUKTUR MODAL DAN
KARAKTERISTIK INTERNAL BANK TERHADAP
KINERJA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
(Studi Empiris Bank Umum Syariah di Indonesia
Tahun 2010-2014)**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)
pada Program Sarjana Fakultas Ekonomika dan Bisnis
Universitas Diponegoro

Disusun Oleh :

NOVITRI AGUSTININGSIH

NIM. 12030112120013

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS DIPONEGORO
SEMARANG
2016**

PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun :Novitri Agustiningih
Nomor Induk Mahasiswa :12030112120013
Fakultas/Jurusan :Ekonomika dan Bisnis /Akuntansi
Judul Skripsi :**ANALISIS PENGARUH STRUKTUR MODAL
DAN KARAKTERISTIK INTERNAL BANK
TERHADAP KINERJA BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA (Studi Empiris Bank
Umum Syariah di Indonesia Tahun 2010-2014)**
Dosen Pembimbing :Fuad, M.Si., Ph.,D.

Semarang, 03 Mei2016

Dosen Pembimbing

(Fuad, M.Si., Ph.,D.)

NIP. 197909162008121002

PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun :Novitri Agustiningih
Nomor Induk Mahasiswa :12030112120013
Fakultas/Jurusan :Ekonomika dan Bisnis /Akuntansi
Judul Skripsi :**ANALISIS PENGARUH STRUKTUR MODAL
DAN KARAKTERISTIK INTERNAL BANK
TERHADAP KINERJA BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA (Studi Empiris Bank
Umum Syariah di Indonesia Tahun 2010-2014)**

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 22 Juni 2016

Tim Penguji:

1. Fuad, M.Si., Ph.,D. (.....)
2. Agung Juliarto, S.E., Ph.D, Akt. (.....)
3. Dr. Rr. Sri Handayani, S.E., M.Si., Akt. (.....)

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini saya, Novitri Agustiningih, menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **Analisis Pengaruh Struktur Modal dan Karakteristik Internal Bank Terhadap Kinerja Bank Umum Syariah di Indonesia (Studi Empiris Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2010-2014)**, adalah hasil tulisan saya sendiri. Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri. Bila kemudian saya terbukti melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang, 03 Mei2016

Yang membuat pernyataan,

Novitri Agustiningih

NIM. 12030112120013

ABSTRACT

The purpose of this study is to examine the effect of capital structure and internal characteristics bank such as fund source management, management of the use of funds of non-productive assets, operational efficiency, size, capital risk on Islamic Bank's performance.

The population in this study consists of all islamic banks in Indonesia. The sampling method used in this study is purposive sampling with specified criteria. By doing sampling and processing data, the final amounts of the sample are 50. This study uses multiple regression analysis technique to examine the hypotheses.

The results of this studys how that capital structure has negatively significant influenced on performance. Fund source management has positively significant influenced on performance. Management of the use of funds of non-productive assets, operating costs, size, capital risk have no significant influenced on performance.

Keyword: capital structure, internal characteristics bank, performance, islamic banks

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh struktur modal dan karakteristik internal bank seperti manajemen sumber dana, manajemen penggunaan dana aset non produktif, efisiensi operasional, besaran perusahaan, risiko modal terhadap kinerja bank umum syariah di Indonesia.

Populasi dalam penelitian ini merupakan seluruh bank umum syariah di Indonesia. Metode sampling dalam penelitian ini adalah *purposive sampling* dengan kriteria tertentu. Setelah melalui tahap sampling dan tahap pengolahan data, didapatkan sampel akhir yang layak diobservasi yaitu 50. Penelitian ini menggunakan teknik analisis regresi berganda untuk menguji hipotesis penelitian.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa struktur modal berpengaruh negatif secara signifikan terhadap kinerja. Manajemen sumber dana berpengaruh positif secara signifikan terhadap kinerja. Sedangkan manajemen penggunaan dana aset non produktif, efisiensi operasional, besaran perusahaan dan risiko modal tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kinerja.

Kata kunci: struktur modal, karakteristik internal bank, kinerja, bank umum syariah

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

*Sesungguhnya bersama kesukaran itu ada keringanan.
Karena itu bila kau sudah selesai (mengerjakan yang lain).*

Dan berharaplah kepada Tuhanmu.

(Q.S Al Insyirah :6-8)

*Tuhanmu tiada pernah meninggalkan kamu dan tiada pula
membencimu.*

(Q.S. Ad-Duha:3)

*Bersyukur adalah pintu menuju kebahagiaan, sementara ikhlas adalah
kuncinya.*

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

*Bapak, Ibu, kakak, adik, dan keluarga besar tercinta.
Para sahabat serta orang-orang terkasih yang
senantiasa mendampingi dan menyayangiku sepenuh hati.*

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr.Wb.

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulisan skripsi dengan judul “ANALISIS PENGARUH STRUKTUR MODAL DAN KARAKTERISTIK INTERNAL BANK TERHADAP KINERJA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PADA TAHUN 2010-2014”, dapat diselesaikan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi pada Program Sarjana (S1) Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro Semarang.

Dalam menyusun skripsi ini penulis menyadari banyak hambatan-hambatan yang ada, untuk itu penulis mengucapkan terima kasih terhadap semua pihak yang telah membantu terciptanya skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Orang tua tercinta yaitu Bapak Agus dan Ibu Sunarsih, Kakak Nani dan Dwi, Adik Selly, serta seluruh keluarga besar penulis yang senantiasa memberikan cinta dan kasih sayang yang tak pernah henti kepada penulis. Terima kasih atas segala doa, dukungan, motivasi, dan nasihat yang telah diberikan kepada penulis.
2. Bapak Dr. Suharnomo, S.E, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro.
3. Bapak Fuad, M.Si., Ph.,D., selaku Ketua Jurusan Akuntansi sekaligus dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan nasihat kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar dan tepat waktu.
4. Bapak Prof. Drs. H. Mohamad Nasir, M.Si., Akt., Ph.D., selaku dosen wali. Terima kasih atas bimbingan, nasihat, dan waktu yang telah diberikan selama perwalian.

5. Bapak Anis Chariri, S.E., M.Com., Ph.D., Akt., CA selaku dosen wali pengganti. Terima kasih atas bimbingan, nasihat, dan waktu yang telah diberikan selama perwalian.
6. Bapak/Ibu Dosen pengajar Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama menempuh pendidikan perkuliahan.
7. Sahabat penulis Diah Dwi Handayani. Terima kasih telah membantu, memberikan masukan, dan menemani penulis dari awal penulisan skripsi ini hingga revisian. Terima kasih pula atas segala nasihat, saran yang di berikan di setiap keluh kesah penulis.
8. Para sahabat penulis Dede, Mita, Umi, Puput, Mbak Dya, Maida, Kartika Santi. Terima kasih telah menemani penulis dari awal kuliah sampai dengan sekarang dan seterusnya. Terima kasih pula atas segala canda dan tawanya.
9. Terima kasih penulis ucapkan kepada Candra Setiyawan atas dukungannya, waktunya, dan pengertiannya yang diberikan kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
10. Para sahabat penulis dari SD hingga SMA : Candra, Sintia, Tari, Anis, Iis, Laras. Terima kasih telah menjadi sahabat yang senantiasa menemani penulis dan membuat hidup penulis lebih berwarna.
11. Teman-teman KKN Desa Ujungwatu, Kecamatan Donorejo, Kabupaten Jepara: Elly, Erlina, Ryan, Mas Faisal, Radiksa, Chika, Mytha, Mbak Fadia, Nina, Rizka. Terima kasih atas kekeluargaan, kebersamaan, dan dukungannya selama ini.
12. Mbak Dila, Mbak Ega, Mbak Nia, Mbak Rista, Mbak Vanes, para senior yang telah membantu dalam memberikan saran dan arahan.
13. Teman-teman seperjuangan bimbingan bapak Fuad : Dede, Gita, Nurul Fitriana, Adhista, Gina, Risqi Inggil, Fandy, Seto, Fandy, Dani, Idham, Mirza, Nano, Pandi, Wahyu. Terima kasih atas diskusi, saran, dan nasihat yang diberikan dari awal bimbingan hingga akhir penelitian ini selesai.
14. Keluarga besar dan teman-teman Akuntansi Undip 2012. Terima kasih atas kebersamaan, keceriaan, dan dukungan yang diberikan.

15. Keluarga besar ECOFINSC (Economic Finance Study Club), terima kasih atas semua pengalaman, pengetahuan, pembelajaran, dan kebersamaannya. Senang bisa menjadi bagian dari organisasi yang luar biasa ini.
16. Keluarga besar Peduli Dhuafa (Mizan FEB UNDIP), terimakasih atas semua pengalaman, pengetahuan, pembelajaran, dan kebersamaannya. Senang bisa menjadi bagian dari organisasi yang luar biasa ini.
17. Bagian Tata Usaha dan Ruang Data. Terima kasih atas bantuannya dalam semua proses yang diperlukan.
18. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi yang tidak dapat disebutkan satu per satu. Terima kasih atas bantuan dan dukungan yang telah diberikan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini terdapat banyak kekurangan dan kurang sempurna karena keterbatasan waktu, pengetahuan dan pengalaman yang ada. Oleh karena itu setiap kritik, saran dan masukan sangat diharapkan penulis agar menjadi karya yang lebih baik lagi. semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat digunakan sebagaimana mestinya. Akhir kata, terima kasih atas dukungan yang diberikan dari berbagai pihak.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Semarang, 03 Mei 2016

Yang membuat pernyataan,

Novitri Agustiningih

NIM.12030112120013

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
ABSTRAK	vi
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
1.3.1 Tujuan Penelitian.....	7
1.3.2 Manfaat Penelitian.....	7
1.4 Sistematika Penulisan.....	8

BAB II TELAAH PUSTAKA	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Teori Agensi	10
2.1.2 Struktur Modal.....	13
2.1.3 Karakteristik Internal Bank.....	16
2.1.3.1 Manajemen Sumber Dana.....	16
2.1.3.2 Manajemen Penggunaan Dana Aset Non Produktif.	17
2.1.3.3 Efisiensi Operasional.....	18
2.1.3.4 Besaran Perusahaan.....	18
2.1.3.5 Risiko Modal	19
2.1.4 Kinerja.....	19
2.1.5 ROE.....	20
2.2 Penelitian Terdahulu	20
2.3 Kerangka Pemikiran	27
2.4 Perumusan Hipotesis	28
2.4.1 Pengaruh Struktur Modal terhadap Kinerja.....	28
2.4.2 Pengaruh Manajemen Sumber Dana terhadap Kinerja	29
2.4.3 Pengaruh Manajemen Penggunaan Dana Aset Non Produktif terhadap Kinerja.....	30
2.4.4 Pengaruh Efisiensi Operasional terhadap Kinerja.....	31
2.4.5 Pengaruh Besaran Perusahaan terhadap Kinerja.....	32
2.4.6 Pengaruh Biaya Risiko Modal terhadap Kinerja.....	33

BAB III METODE PENELITIAN.....	34
3.1 Desain Penelitian.....	34
3.2 Populasi dan Sampel	35
3.3 Jenis dan Sumber Data	35
3.4 Metode Pengumpulan Data	35
3.5 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	36
3.5.1 Variabel Dependen	36
3.5.2 Variabel Independen.....	37
3.5.2.1 Manajemen Sumber Dana	37
3.5.2.2 Manajemen Penggunaan Dana Aset Non Produktif	38
3.5.2.3 Efisiensi Operasional.....	38
3.5.2.1 Besaran Perusahaan.....	39
3.5.2.1 Risiko Modal	39
3.6 Metode Analisis.....	40
3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	40
3.6.2 Uji Asumsi Klasik	41
3.6.3 Regresi Berganda.....	42
3.6.4 Uji Hipotesis.....	43
BAB IV HASIL DAN ANALISIS.....	45
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	45
4.2 Analisis Data	47
4.2.1 .Statistik Deskriptif	47
4.2.2 Hasil Uji Asumsi Klasik	53

4.2.2.1 Uji Normalitas	53
4.2.2.2 Uji Multikolinieritas	53
4.2.2.3 Uji Heteroskedastisitas	54
4.2.2.4 Uji Autokorelasi	54
4.2.3 Uji Hipotesis	55
4.2.3.1 Uji Koefisien Determinasi.....	55
4.2.3.2 Uji Signifikansi Simultan.....	56
4.2.3.3 Uji Signifikansi Parameter Individual.....	56
4.2.4 Hasil Pengujian Hipotesis.....	57
4.3 Interpretasi Hasil	59
4.3.1 Pengaruh Struktur Modal terhadap Kinerja.....	59
4.3.2 Pengaruh Manajemen Sumber Dana terhadap Kinerja.....	60
4.3.3 Pengaruh Manajemen Penggunaan Dana Aset Non Produktif terhadap Kinerja.....	61
4.3.4 Pengaruh Efisiensi Operasional terhadap Kinerja	61
4.3.5 Pengaruh Besaran Perusahaan terhadap Kinerja	62
4.3.6 Pengaruh Risiko Modal terhadap Kinerja.....	62
 BAB V PENUTUP.....	 64
5.1 Simpulan	64
5.2 Keterbatasan penelitian	66
5.3 Saran.....	66
 DAFTAR PUSTAKA	 67
LAMPIRAN	69

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	18
Tabel 4.1 Objek Penelitian	37
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif	38
Tabel 4.3 Hasil Statistik	52

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Penelitian.....	27
---	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran A Daftar Sampel Penelitian	70
Lampiran B Hasil Output SPSS	71
Lampiran C Tabel Durbin Watson	77

BAB I

PENDAHULUAN

Bab ini terdiri atas beberapa subbab yakni : subbab latar belakang masalah yang menjelaskan penyebab dilakukannya penelitian, subbab rumusan masalah yang dijadikan dasar bagi tujuan dan manfaat penelitian, subbab tujuan dan manfaat menjelaskan apa yang ingin peneliti capai dan manfaat yang diperoleh serta subbab sistematika penulisan berisi penjabaran hal-hal yang ditulis dalam penelitian.

1.1 Latar Belakang

Kinerja mencerminkan kemampuan manajemen pendanaan dalam menentukan target struktur modal (aktivitas pendanaan), kemampuan manajemen investasi dalam mengefektifkan penggunaan aktiva (aktivitas investasi), dan kemampuan manajemen operasi dalam mengefisienkan aktivitas operasi yaitu proses produksi dan distribusi (Jumingan, 2006:239).

Pengevaluasi kinerja terutama kinerja keuangan pada bank umum syariah sangatlah penting terutama bagi manajemen dan *stakeholders*. Bagi manajemen dan investor, pengevaluasian kinerja sangatlah penting dalam rangka pengambilan keputusan. Bagi pemerintah, pengevaluasian kinerja lebih memerhatikan keamanan dan kekuatan sistem perbankan untuk menjaga kepercayaan publik sedangkan bagi masyarakat, mengevaluasi kinerja bank umum syariah diperlukan agar dapat mengetahui bank-bank mana saja yang mengalami permasalahan tanpa pengawasan kinerja yang terus menerus, permasalahan-permasalahan yang timbul tidak dapat diketahui dan tidak dapat dianalisis

lebih jauh sehingga mengakibatkan kegagalan keuangan atau kebangkrutan (Abdel-Hameed, 2003)

Salah satu cara mengevaluasi dan mengukur kinerja yang sering digunakan adalah dengan *Return on Equity (ROE)*. *Return on Equity (ROE)* merupakan rasio profitabilitas yang menunjukkan kemampuan perusahaan untuk menghasilkan laba dalam hubungannya dengan penjualan, total aktiva maupun modal sendiri (Sartono,2001). *Return on Equity (ROE)* digunakan untuk mengukur kemampuan perusahaan memperoleh laba yang yang tersedia bagi pemegang saham perusahaan (Jonesetal, 2009). ROE adalah ukuran yang lebih penting dibandingkan dengan ukuran kinerja yang lain seperti *Return On Assets (ROA)*, *Non Interest Margin (NIM)*, *Profit Margin* karena ROE merefleksikan kepentingan kepemilikan pemegang saham serta mampu mengukur kemampuan manajer bank dalam mengelola *capital* yang ada guna memperoleh keuntungan dan ROE juga menunjukkan keberhasilan bank dalam meningkatkan nilai perusahaan dalam teori agensi diharapkan manajer lebih dapat memberikan keputusan-keputusan yang menguntungkan serta meningkatkan nilai bank pada masa yang akan datang (Wifkiya, 2008).

Untuk mencapai tingkat *Return on Equity* manajer dapat menggunakan berbagai macam cara salah satunya adalah dengan menggunakan struktur modal. Selain menggunakan struktur modal, karakteristik bank juga memiliki pengaruh terhadap kinerja perbankan (Al-Kayed, dkk. 2014). Penelitian oleh Hassan dan Hameed (2004) menggunakan variabel *equity to total assets* dan *loan to total assets* sebagai ukuran struktur modal. Al Kayed, dkk (2014) menggunakan istilah lain yaitu *capital ratio* dan *loan to total assets* sebagai ukuran struktur modal sedangkan untuk pengukuran

karakteristik bank, Hassan dan Hameed (2004) dan Al Kayed,dkk (2014) menggunakan variabel *non earning assets*, *size*, dan *overhead*. Penelitian ini konsisten menggunakan variabel independen penelitian Al Kayed, dkk (2014) yaitu struktur modal dan karakteristik bank. Variabel independen tersebut dipilih karena adanya perbedaan hasil antara jurnal acuan yang dipakai oleh Al Kayed dan hasil penelitian Al Kayed, variabel-variabel tersebut dapat diteliti di Indonesia dan karena penelitian ini hanya berfokus pada bank umum syariah yang ada di Indonesia variabel independen tersebut sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor 9/1/PBI/2007 tanggal 24 Januari 2007 tentang Sistem Penilaian Kinerja dan Tingkat Kesehatan Bank Umum Berdasarkan Prinsip Syariah yang menjelaskan bahwa penilaian kinerja dan tingkat kesehatan bank harus mencakup penilaian terhadap faktor-faktor yang terdiri dari: permodalan (*capital*) dalam penelitian ini yaitu struktur modal, likuiditas dalam penelitian ini yaitu manajemen sumber dana, kualitas aset dalam penelitian ini manajemen penggunaan dana aset non produktif, biaya operasional dalam penelitian disebut dengan variabel efisiensi operasional dan risiko bank.

Berger dan di Patti (2003) menemukan bahwa struktur kepemilikan, biaya agensi, karakteristik bank, dan efisiensi bank memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap kinerja. Penelitian yang dilakukan oleh Pratomo dan Ismail (2006) menemukan adanya pengaruh signifikan negatif antara *capital to total aset ratio* dan risiko modal terhadap efisiensi profit bank yang menggambarkan kinerja bank sedangkan ukuran memiliki pengaruh yang positif. Al Kayed, dkk (2014) dalam penelitiannya mendapatkan hasil rasio modal, rasio pendanaan konsumen, dan *size* berpengaruh positif dan signifikan

terhadap kinerja sedangkan, rasio aset non-produktif, *overhead*, dan rasio liabilitas berpengaruh negatif namun tidak memiliki tingkat signifikansi terhadap kinerja.

Topik penelitian mengenai pengaruh struktur modal dan karakteristik bank terhadap kinerja menjadi pembahasan yang menarik karena memengaruhi pengambilan keputusan bagi pemangku kepentingan, masih banyak ketidakkonsistenan hasil penelitian dari variabel-variabel yang berpengaruh, perlambatan ekonomi yang terjadi di Indonesia, meningkatnya risiko kredit perbankan, iklim bisnis yang makin tidak kondusif ini kemudian menyebabkan kredit bermasalah perbankan mengalami kenaikan. Hal itu yang kini dialami oleh industri perbankan syariah. Rating Bank Umum Syariah 2014 versi Infobank, terindikasi adanya penurunan kinerja di sejumlah bank jika dibandingkan tahun sebelumnya dari total 12 bank umum syariah, hanya 4 bank umum syariah saja yang berhasil mempertahankan kinerjanya dan meraih predikat sangat bagus, yakni Paninbank Syariah, BNI Syariah, Maybank Syariah Indonesia, dan BCA Syariah. Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) perkembangan industri keuangan syariah sempat mengalami peningkatan yang baik, namun belakangan kinerjanya menurun.

Hal ini disebabkan:

1. Belum selarasnya visi serta kurangnya koordinasi antara pemerintah dengan otoritas dalam perkembangan perbankan syariah.
2. Masih banyak bank syariah yang memiliki modal belum memadai. Kurangnya modal akan menghambat bank-bank syariah dalam membuka kantor cabang, mengembangkan infrastruktur, dan pengembangan segmen layanan.

Berdasarkan uraian diatas maka penulis tertarik untuk mengadakan penelitian dengan judul **"ANALISIS PENGARUH STRUKTUR MODAL DAN KARAKTERISTIK INTERNAL BANK TERHADAP KINERJA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA (Studi Empiris Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2010-2014)"**

1.2 Rumusan Masalah

Kinerja perusahaan memperlihatkan kemampuan perusahaan untuk memberikan keuntungan dari aset, ekuitas, maupun hutang. Kinerja perusahaan merupakan prestasi kerja perusahaan. Salah satu ukuran kinerja perusahaan adalah *Return on Equity* (ROE). ROE adalah ukuran profitabilitas perusahaan penting yang mengukur pengembalian untuk pemegang saham (Jonesetal. 2009).

Penelitian tentang struktur modal dan karakteristik-karakteristik bank yang mempengaruhi kinerja bank umum syariah sudah dilakukan sejak tahun 2003-an, penelitian tersebut pertama kali dilakukan oleh Kabir dan Abdel Hameed (2003) dalam jurnal penelitian yang berjudul *“Assessing the performance of Islamic banks: some evidence from the middle east”*. Sejak saat itu terdapat ketidak konsistenan temuan penelitian terdahulu terhadap variabel-variabel yang berpengaruh ataupun tidak berpengaruh terhadap kinerja bank umum syariah. Pada penelitian yang dilakukan oleh Berger dan Patti (2003) struktur modal yang dihitung dengan rasio modal dan ukuran bank berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas. Penelitian yang dilakukan oleh Lama Tarek Al-Kayed, Sharifah Raihan Syed Mohd Zain dan Jarita Duasa (2014) menunjukkan struktur modal dan manajemen sumber dana, ukuran berpengaruh positif

terhadap kinerja bank umum syariah sedangkan biaya operasional berpengaruh negatif terhadap kinerja bank umum syariah. Penelitian yang dilakukan oleh Diah Dwi Handayani (2016) menunjukkan struktur modal, risiko modal dan manajemen sumber berpengaruh negatif signifikan terhadap kinerja bank umum syariah sedangkan manajemen penggunaan dana aset non produktif menghasilkan pengaruh signifikan positif dengan kinerja bank umum syariah. Berdasarkan uraian yang telah dijelaskan di atas, maka rumusan masalah yang akan dibentuk pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah struktur modal berpengaruh negatif terhadap kinerja bank umum syariah?
2. Apakah manajemen sumber dana berpengaruh positif terhadap kinerja bank umum syariah?
3. Apakah manajemen penggunaan dana aset non produktif berpengaruh negatif terhadap kinerja bank umum syariah?
4. Apakah efisiensi operasional berpengaruh negatif terhadap kinerja bank umum syariah?
5. Apakah besaran perusahaan berpengaruh negatif terhadap kinerja bank umum syariah?
6. Apakah risiko modal berpengaruh negatif terhadap kinerja bank umum syariah?

1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1.3.1 Tujuan Penelitian

Dari permasalahan yang telah dirumuskan, maka tujuan pelaksanaan penelitian ini antara lain:

1. Untuk menganalisis dan memperoleh bukti empiris pengaruh struktur modal terhadap kinerja.
2. Untuk menganalisis dan memperoleh bukti empiris pengaruh manajemen sumber dana terhadap kinerja.
3. Untuk menganalisis dan memperoleh bukti empiris pengaruh manajemen penggunaan dana aset non produktif terhadap kinerja.
4. Untuk menganalisis dan memperoleh bukti empiris pengaruh efisiensi operasional terhadap kinerja.
5. Untuk menganalisis dan memperoleh bukti empiris pengaruh besaran perusahaan terhadap kinerja.
6. Untuk menganalisis dan memperoleh bukti empiris pengaruh risiko modal terhadap kinerja.

1.3.2 Kegunaan Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kegunaan sebagai berikut:

1. Kegunaan Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan dalam pengembangan ilmu akuntansi khususnya yang berkaitan dengan struktur modal dan karakteristik internal bank sistem terhadap kinerja bank umum syariah.

2. Kegunaan Praktis

a. Bagi Pihak Manajemen

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi jajaran manajemen perbankan untuk mengendalikan dan mengontrol faktor-faktor yang berpengaruh terhadap kinerja.

b. Bagi Pihak Pemerintah

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi mengenai pembuatan kebijakan tentang struktur modal perbankan yang bermanfaat bagi berbagai pihak.

c. Bagi Pihak Kreditor

Hasil penelitian ini diharapkan menjadi pertimbangan pemberian pinjaman kepada bank syariah dengan melihat seberapa besar kemampuan bank dalam pengembalian kreditnya.

d. Bagi Pihak Investor

Hasil penelitian ini diharapkan sebagai bahan pertimbangan pengambilan keputusan investasi dengan melihat besar kecilnya kinerja bank syariah.

1.4 Sistematika Penulisan

Bab I pendahuluan berisi tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan yang akan dicapai melalui penelitian ini, kegunaan penelitian yang dapat diperoleh dengan mengacu pada latar belakang masalah, dan sistematika penulisan. Bab ini menguraikan fenomena, alasan pemilihan topik dan landasan pemikiran, serta pertanyaan yang memerlukan jawaban melalui penelitian.

Bab II telaah pustaka berisi teori-teori yang melandasi penelitian. Pada bab ini diuraikan hasil penelitian terdahulu yang sejenis dari peneliti-peneliti sebelumnya, kerangka pemikiran teoritis yang digunakan untuk menjelaskan permasalahan penelitian, dan pengembangan hipotesis penelitian.

Bab III metode penelitian yang menjelaskan dan menguraikan variabel-variabel dalam penelitian beserta definisi operasional. Pada bab ini juga berisi uraian populasi dan sampel yang dipilih, jenis dan sumber data yang akan digunakan dalam penelitian. Metode pengumpulan data, dan metode analisis data diuraikan dalam bab ini.

Bab IV hasil dan analisis menguraikan deksripsi objek yang digunakan dalam penelitian. Analisis dari hasil data yang telah diolah sesuai dengan teknik yang digunakan. Bab IV ini akan menjelaskan interpretasi hasil serta pembahasan tentang hasil penelitian.

Bab V penutup berisi tentang kesimpulan dari hasil penelitian dan keterbatasan penelitian. Pada bab ini akan diajukan saran untuk penelitian selanjutnya yang berdasar keterbatasan yang ada, saran tersebut diharapkan dapat bermanfaat bagi pihak-pihak berkepentingan dan peneliti-peneliti selanjutnya yang akan melakukan penelitian serupa.