

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KINERJA PERBANKAN SYARIAH DI DUNIA

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

OLEH:

**VINA NABILA ULFA
NIM. 4012018106**



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI LANGSA
2023**

PERSETUJUAN

Skripsi Berjudul:

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KINERJA PERBANKAN SYARIAH DI DUNIA

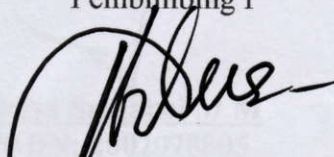
VINA NABILA ULFA

NIM 4012018106

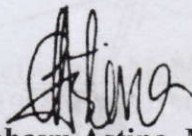
Dapat Disetujui Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Program Studi Perbankan Syariah

Langsa, Agustus 2022

Pembimbing I

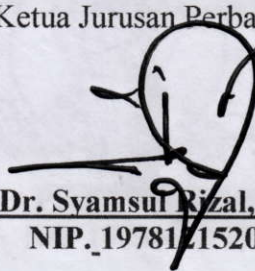

Dr. Abdul Hamid, M.A
NIP. 1730731 200801 1 007

Pembimbing II


Chahayu Astina, M.Si
NIP. 19841123 201903 2 007

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah


Dr. Syamsul Rizal, S.H.I, M.SI
NIP. 197811152009121002

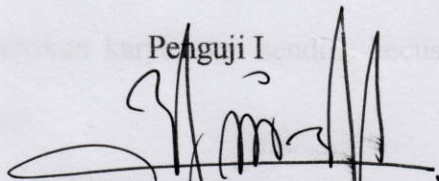
LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Perbankan Syariah Di Dunia" an Vina Nabila Ulfa, NIM 4012018106, Program Studi Perbankan Syariah telah dimunaqasyahkan dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Langsa pada tanggal 18 Januari 2023 Skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE) pada Program Studi Perbankan Syariah.

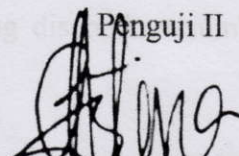
Langsa, 18 Januari 2023

Panitia Sidang Munaqasyah Skripsi
Program Studi Perbankan Syariah IAIN Langsa

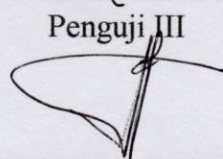
Penguji I


Zikriatul Ulya, M.Si
NIDN: 2024029102

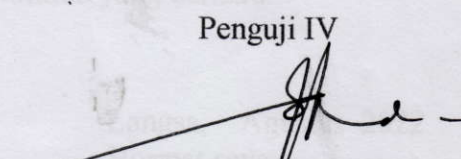
Penguji II


Chahayu Astina, M.Si
NIP. 19841123 201903 2 007

Penguji III


Mutia Sumarni M.M
NIDN: 2007078805

Penguji IV


Safwandi, M. Mat
NIP: 198606152019031015

Mengetahui:

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Langsa



Prof. Dr. Iskandar, M.CL
NIP 19650616 199503 1 002

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Vina Nabila Ulfa

NIM : 4012018106

Program Studi : Perbankan Syariah

Judul Skripsi : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Perbankan
Syariah Di Dunia

Dengan ini menyatakan dengan sebenarnya bahwa seluruh isi skripsi ini merupakan karya saya sendiri, kecuali kutipan yang disebutkan sumbernya dalam notasi.

Jika kemudian hari didapati ini bukan karya asli saya, maka saya siap menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Langsa, Agustus 2022
Hormat saya,

Materai Rp 10.000

Vina Nabila Ulfa

Motto

*Bencana akibat kebodohan adalah sebesar-besarnya
musibah seorang manusia. — Imam Al Ghazali*

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja bank, faktor terdiri dari total aset dan total equity terhadap kinerja bank. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan menggunakan data sekunder time series dari triwulan I-IV tahun 2015-2020 serta data *cross section* lima bank (Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, dan Qatar Islamic Bank QPSC). Metode analisis data menggunakan analisis data panel. Hasil uji pemilihan model data panel yang terpilih adalah *fixed effect model (FEM)* sehingga hasil persamaan regresi linier berganda FEM diketahui bahwa Total aset (X_1) berpengaruh signifikan terhadap net interest margin. Hasil uji t diketahui bahwa total aset (X_1) memperoleh nilai koefisien 0,610106 dan nilai probabilitas sebesar $0,0002 < 5\%$ (0,05), maka total aset (X_1) berpengaruh signifikan terhadap net interest margin pada Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, dan Qatar Islamic Bank QPSC, sehingga besar atau meningkatnya total aset akan semakin meningkat net interest margin dan total equity (X_2) berpengaruh signifikan terhadap net interest margin. Hasil uji t diketahui bahwa total equity (X_2) memperoleh nilai koefisien 0,154162 dan nilai probabilitas sebesar $0,3897 > 5\%$ (0,05), maka total equity (X_2) tidak berpengaruh signifikan terhadap net interest margin pada Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, dan Qatar Islamic Bank QPSC. Hasil uji koefisien determinasi (R^2) diperoleh sebesar 0,970 atau 97% net interest margin dapat dijelaskan oleh variabel independen yaitu total aset dan total equity sedangkan sisanya sebesar 3% dijelaskan variabel lain yang tidak masuk dalam variabel penelitian ini.

Kata Kunci: *Total Aset, Total Equity, Net Interest Margin, dan Data Panel*

ABSTRACT

This research was conducted with the aim of knowing the effect of total assets and total equity on bank performance. This type of research is a quantitative research using secondary time series data from quarter I-IV 2015-2020 as well as cross section data of five banks (Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, and QPSC Islamic Bank of Qatar). The data analysis method uses panel data analysis. The result of the panel data model selection test is the fixed effect model (FEM) so that the results of the FEM multiple linear regression equation show that total assets (X1) have a significant effect on net interest margin. The results of the t test are known that total assets (X1) have a coefficient value of 0.610106 and a probability value of $0.0002 < 5\% (0.05)$, then total assets (X1) have a significant effect on net interest margins at Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, and Qatar Islamic Bank QPSC, so that the amount or increase in total assets will increase net interest margin and total equity (X2) has a significant effect on net interest margin. The results of the t test are known that the total equity (X2) has a coefficient value of 0.154162 and a probability value of $0.3897 > 5\% (0.05)$, then the total equity (X2) has no significant effect on the net interest margin at Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, and Qatar Islamic Bank QPSC. The result of the coefficient of determination (R2) is 0.970 or 97% net interest margin can be explained by the independent variables, namely total assets and total equity, while the remaining 3% is explained by other variables that are not included in this research variable.

Keywords: Total Assets, Total Equity, Net Interest Margin, and Panel Data

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah, puji syukur dipanjatkan kehadiran Allah SWT hanya kepada-Nya lah setiap insan berserah diri. Salawat dan Salam kepada Rasulullah Muhammad SAW. yang merupakan rahmatan Lil Alamin yang mengeluarkan manusia dari zaman jahiliyah, menuju zaman peradaban yang islami. Semoga jalan yang dirintis beliau tetap menjadi penerang bagi perjalanan hidup umat manusia, sehingga ia selamat dunia akhirat. Skripsi dengan judul “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Perbankan Syariah Di Dunia”, tulisan ini menjadi salah satu syarat untuk menyelesaikan studi S1 dan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Institut Agama Islam Negeri Langsa.

Penulis dengan segala kerendahan hati dan penuh kesadaran, bahwa penulisan skripsi ini terdapat berbagai kendala yang dihadapi penulis. Akan tetapi atas izin Allah SWT., dan bantuan serta doa dari semua pihak, maka semua kendala yang dihadapi penulis dapat terselesaikan. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasi sebesar besarnya kepada:

1. Bapak Dr.H. Basri Ibrahim, M.A, selaku Rektor IAIN Langsa
2. Bapak Prof. Dr. Iskandar Budiman, M.C.L, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Langsa.
3. Bapak Dr Syamsul Rizal, S.H.I, M.SI, selaku Ketua Jurusan dan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Langsa.

4. Dr. Abdul Hamid, M.A, selaku Pembimbing I dan Chahayu Astina, M.Si, selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan tenaganya dalam membimbing dan memberikan pengarahan selama proses penyelesaian skripsi ini.
5. Seluruh dosen dan starf akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Langsa yang telah memberikan bekal ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat.
6. Kedua orang tua saya ayah dan ibu. Terima kasih atas dukungan moril maupun materil dan untaian doa-doanya sehingga penulis dapat menyelesaikan studi ini.
7. Semua keluarga, yang telah membantu penulis dengan ikhlas dalam banyak hal yang berhubungan dengan penyelesaian studi penulis.
8. Teman-teman angkatan 2018 terimakasih telah melewati suka duka bersama.

Akhirnya dengan segala keterbukaan dan ketulusan, skripsi ini penulis persembahkan dan semoga skripsi ini bermanfaat adanya, aamiin. Kesempurnaan hanyalah milik Allah dan kekurangan tentu datangnya dari penulis. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritikan dan saran-saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan laporan ilmiah yang berikutnya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb
Penulis

Vina Nabila Ulfa

DAFTAR ISI

COVER	
LEMBAR PENGESAHAN	
PERNYATAAN ORISINALITAS	i
MOTTO	ii
ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	9
1.3 Batasan Masalah	10
1.4 Rumusan Masalah	10
1.5 Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian	10
1.5.1 Tujuan Penelitian	11
1.5.2 Manfaat Penelitian	11
1.6 Penjelasan Istilah	11
1.7 Sistematika Penulisan	12
BAB II KAJIAN TEORITIS	13
2.1 Kinerja Keuangan Perbankan.....	13
2.1.1 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Perbankan.....	13
2.1.2 Pengertian Kinerja Keuangan Perbankan	15
2.1.3 Tujuan Penilaian Kinerja Keuangan perbankan	16
2.1.4 Pengukuran Kinerja Keuangan.....	18
2.2 Aset.....	19
2.2.1 Pengertian Aset	19
2.2.2 Jenis-jenis Aset	20
2.2.3 Aset Lancar.....	21
2.2.4 Kelompok Aset Lancar	21
2.2.5 Aktiva Tetap.....	23
2.2.6 Jenis-jenis Aset Tetap.....	24
2.2.7 Total Aset	25
2.3 Ekuitas	26
2.3.1 Pengertian Ekuitas	26
2.3.2 Jenis-jenis Ekuitas	27
2.4 Pengaruh Total Aset dan Total Ekuitas terhadap Kinerja Bank	28
2.4.1 Pengaruh Total Aset terhadap Kinerja Bank	28
2.4.2 Pengaruh Total Ekutias terhadap Kinerja Bank	29

2.5 Penelitian Sebelumnya	29
2.6 Kerangka Pemikiran	39
2.7 Hipotesis	40
BAB III METODE PENELITIAN.....	42
3.1 Pendekatan Penelitian.....	42
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	42
3.3 Unit Analisis dan Horizon Waktu	43
3.4 Sumber Data Penelitian	43
3.5 Definisi Operasional Variabel	45
3.6 Teknik Analisis Data	46
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	54
4.1 Gambaran umum Objek Penelitian	54
4.1.1 Gambaran Umum Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC.....	54
4.1.2 Gambaran Umum Dubai Islamic Bank PJSC	55
4.1.3 Gambaran Umum Kuwait Finance House K S C P	55
4.1.4 Gambaran Umum Maybank Islamic Bhd	56
4.1.5 Gambaran Umum Qatar Islamic Bank QPSC	57
4.2 Statistik Deskripsi.....	58
4.3 Analisis Data Panel.....	60
4.3.1 Model Estimasi Regresi Linier Data Panel.....	60
4.3.2 Pemilihan Model Regresi Data Panel	66
4.3.3 Uji Asumsi Klasik	67
4.4 Analisis Regresi Linier Berganda	69
4.5 Uji Hipotesis	71
4.6 Pembahasan	74
4.6.1 Pengaruh Total Aset terhadap Kinerja	74
4.6.2 Pengaruh Total Equity terhadap Kinerja.....	75
4.6.3 Pengaruh Total Aset dan Total Equity terhadap Kinerja	76
BAB V PENUTUP	78
5.1 Kesimpulan.....	78
5.2 Saran	79
DAFTAR PUSTAKA.....	80

DAFTAR TABEL

1.1	Jumlah Total Aset dan Net Interest Margin Perbankan Syariah Dunia 2015-2020	6
2.1	Penelitian Sebelumnya	29
3.1	Operasional Variabel	45
4.1	Statistik Deskriptif Total Aset, Total Equity dan Net Interest Margin Pada Bank Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, dan Qatar Islamic Bank Triwulan I-IV Tahun 2015-2020	60
4.2	<i>Common Effect Model</i>	63
4.3	<i>Fixed Effect Model</i>	64
4.4	<i>Random Effect Model</i>	65
4.5	Uji Chow	66
4.6	Uji Hausman	67
4.7	Hasil Uji Multikolinearitas	68
4.8	Hasil Uji Heterokedastisitas	68
4.9	Analisis Regresi Lineier Berganda <i>Fixed Effect Model</i>	69
4.10	Uji t <i>Fixed Effect Model</i>	71
4.11	Uji F <i>Fixed Effect Model</i>	73
4.12	Uji R ² <i>Fixed Effect Model</i>	73

DAFTAR GAMBAR

2.1	Kerangka Pemikiran	40
4.1	Statistik Deskriptif Total Aset, Total Equity dan Net Interes Margin Pada Bank Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, dan Qatar Islamic Bank Triwulan I-IV Tahun 2015-2020	60

DAFTAR LAMPIRAN

1	Koding Data Penelitian.....	83
2	Output Eviews	87

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Penelitian

Peranan perbankan sangat mempengaruhi kegiatan ekonomi suatu negara. Perbankan memiliki kedudukan yang strategis, yakni sebagai penunjang kelancaran sistem pembayaran, pelaksanaan kebijakan moneter dan pencapaian stabilitas sistem keuangan, sehingga diperlukan perbankan yang sehat, transparan dan dapat dipertanggungjawabkan.¹ Bank adalah usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya ke masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat.

Bank terbagi dalam 2 jenis yaitu bank konvensional yang terdiri dari bank umum dan bank perkreditan rakyat, dan bank Syariah yang terdiri dari Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS) dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Bank konvensional merupakan bank yang berbasis prinsip bunga. Sedangkan bank Syariah merupakan bank yang berlandaskan hukum syariah, banyak prinsip yang ditawarkan untuk menghasilkan laba yaitu seperti bagi hasil, jual beli, sewa, jasa dan lain-lain dalam operasional bank syariah. Perbedaan mendasar antar bank konvensional dan bank syariah adalah adanya larangan bunga (riba) dalam bank syariah sebagaimana sistem bunga yang dianut oleh bank konvensional. Bagi umat

¹ <http://www.ojk.go.id>, Otoritas Jasa Keuangan, Statistik Bank, diunduh 2 Desember 2021

Islam sistem bunga dilarang dan menjauhinya sesuai dengan Al-Qur'an Surat Ali Imran Ayat 30:²

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُضَاعَفَةً وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ

Artinya: Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertaqwa lah kepada Allah agar kamu beruntung.

Ayat tersebut menyampaikan larangan memakan riba bagi orang-orang yang beriman. Mematuhi larangan Allah, akan menyebabkan seseorang beruntung. Ketaatan terhadap perintah dan larangan Allah dapat membawa seorang insan menjadi orang yang dirahmati oleh Allah. Berlipat ganda atau berlipat-lipat yang esensinya kelipatan besar pokok harta dan besar pokok utang.³ Pada bank konvensional dalam operasinya baik harta yang disimpan maupun melakukan pinjaman (kredit) terjadi adanya kelipatan atas harta atau kredit.

Sehingga dalam menjalankan kegiatan operasinya, bank syariah menganut sistem bagi hasil. Sehingga dengan system ini terdapat hubungan yang saling menguntungkan dan menanggung resiko jika terjadi kerugian. Dalam sistem perbankan konvensional, bank menanggung resiko investasi yang tinggi akibat sistem penetapan keuntungan dimuka (bunga) yang ditetapkan nasabah bank tanpa mengabaikan kondisi keuangan bank yang bersangkutan.

Kinerja bank secara umum merupakan gambaran prestasi yang dicapai. Kinerja keuangan bank merupakan gambaran kondisi keuangan bank pada suatu

² Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, (Bandung: Diponegoro, 2015)

³ Muhammad Syamsuddin, Tafsir at-Thabari tentang larangan Riba dalam Ali imran 130, www.islam.nu.or.id/ekonomi-syariah/tafsir-at-thabari, diunduh 2 Desember 2021

periode tertentu baik mencakup aspek penghimpun dana maupun penyaluran dananya. Kinerja keuangan suatu bank dapat dinilai dari beberapa indikator, yang dijadikan dasar penilaian adalah laporan keuangan bank yang bersangkutan. bank dalam operasionalnya. Kinerja keuangan dapat dianalisis dengan menggunakan analisis rasio likuiditas seperti misalnya dengan *cash ratio*, *reserve requirement*, *loan to deposit ratio*, *loan to asset ratio*, dan rasio kewajiban bersih *call money*, analisis rasio *rentabilitas return on asset (ROA)*, *return on equity (ROE)*, beban oprasional pendapatan operasional (BOPO), dan *net profit margin (NPM)*, dan yang terakhir adalah dengan analisis rasio solvabilitas *capital adequacy ratio (CAR)*, *Debt to Equity Ratio (DER)*, dan *Long Term Debt to Asset Ratio(LTDtAR)*.⁴ Penilaian kinerja keuangan perbankan dimaksudkan untuk menilai keberhasilan manajemen di dalam mengelola suatu badan usaha.

Aset sangat penting bagi perusahaan karena aset adalah sebuah sumber daya yang dimiliki atau dikendalikan oleh perusahaan sebagai akibat dari peristiwa masa lalu dan manfaat ekonomi masa depan.⁵ *Total asset* dalam perbankan menjadi tolok ukur untuk melihat seberapa besar pangsa pasar Bank tersebut dalam perekonomian. Semakin besar *total asset* menggambarkan semakin besar ukuran perusahaan. Peningkatan *total asset* ditentukan oleh kemampuan perbankan dalam menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk dana pihak ketiga maupun permodalan. Meningkatnya *total asset* yang dimiliki bank juga menjadi tantangan manajemen dalam menyalurkan pembiayaan. Dimana semakin banyak dana yang disalurkan oleh

⁴ Denda Wijaya, *Manajemen Keuangan*, (Bandung: Alfabeta, 2014), h. 33

⁵ Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2016), h. 67

perbankan maka margin yang dihasilkan oleh bank juga semakin besar. Hal ini berimplikasi terhadap profitabilitas suatu perbankan, semakin banyak dana yang diperoleh maka kemungkinan untuk memperoleh profitabilitas pun akan semakin besar.

Hubungan *asset growth* dengan kinerja keuangan bank yaitu jika persentase *asset growth* semakin tinggi maka ukuran perusahaan semakin besar, sehingga kemampuan perusahaan untuk memperluas pangsa pasar meningkat. Kenaikan dari operasional perusahaan atas harta atau aset yang digunakan akan menunjukkan hasil dengan perolehan laba yang tinggi.⁶ Laba yang tinggi artinya kinerja keuangan bank berdasarkan penggunaan aset akan semakin baik. Diperkuat riset oleh Musoffa dengan hasil positif dan signifikan.⁷ Namun, terdapat hasil penelitian yang bertentangan, seperti yang dilakukan oleh Utari dengan hasil penelitian positif tidak signifikan.⁸ Serta penelitian oleh Rahman dan Aliwanto juga menunjukkan hasil yang berbeda yaitu negatif tidak signifikan.⁹

Faktor yang kemudian mempengaruhi kinerja perbankan syariah adalah *Net Interest Margin*. *Net Interest Margin* (NIM) merupakan rasio antara pendapatan bunga dibagi dengan rata-rata aktiva produktif dimana pendapatan berasal dari bunga pinjaman yang diberikan dikurangi dengan biaya bunga dari sumber dana yang

⁶ Denda Wijaya, *Manajemen Keuangan*, (Bandung: Alfabeta, 2014), h. 31

⁷ Muhammad Niamul Musoffa, Pengaruh Aset dan Ekuitas terhadap *Net Interest Margin* melalui Operating Income dan Non Operating Income Bank Syariah di Indonesia, (*Skripsi*, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2017)

⁸ Hidayatur Rahmi dan Mariaty Ibrahim, Pengaruh Aktiva dan Modal terhadap Profitabilitas pada PT Kimia Farma Tbk, (*Jurnal Online Mahasiswa*, Vol 6 No 2, 2019)

⁹ Rahman dan Aliwanto, Pengaruh Aktiva dan Total Hutang terhadap Profitabilitas pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, (*Jurnal Manajemen*, Vol 3 No 2, 2020)

dikumpulkan.¹⁰ Rasio ini dapat digunakan untuk menilai bagaimana kemampuan bank dalam memaksimalkan pengelolaan terhadap aktiva yang bersifat produktif sehingga dapat melihat seberapa besar perolehan pendapatan bunga bersih yang diperoleh Hakim.¹¹ Semakin besar nilai NIM maka keuntungan yang didapatkan dari bagi hasil akan semakin meningkat dan berpengaruh pada naiknya profitabilitas.¹²

Pada penelitian ini terdapat 5 bank di dunia yang menjadi sampel dalam penelitian yaitu Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank, Kuwait Finance House KSCP, Maybank Islamic Bhd dan Qatar Islamic Bank QPSC. Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC adalah bank yang berasal dari Arab Saudi dan merupakan bank syariah terbesar di dunia berdasarkan modal. Kelima bank tersebut dalam operasional membutuhkan aset atau harta. Harta dari setiap bank berdasarkan data dari masing-masing web bank setiap tahunnya mengalami peningkatan. Hal tersebut menunjukkan bank-bank syariah dunia mampu terus meningkatkan harta perusahaan sebagai bagian dari kinerjanya. Sementara untuk melihat kinerja perusahaan perbankan dunia dapat dilihat dari profit yang salah satunya adalah *net interest margin*.

Berdasarkan data yang diperoleh dari masing-masing bank yaitu Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank, Kuwait Finance House KSCP, Maybank Islamic Bhd dan Qatar Islamic Bank QPSC, untuk Total Asset dan *Net Interest Margin* sebagai berikut:

¹⁰ Rahmi Rahmawati, "Pengaruh Faktor Makroekonomi terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia" (*Skripsi* UIN Syarif Hidayatullah Jakarta, 2016).

¹¹ Hakim dan Putra, Faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja perbankan, (*Skripsi*: Universitas Jambi, 2013).

¹² Rahmi Rahmawati, "Pengaruh Faktor Makroekonomi terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia" (*Skripsi* UIN Syarif Hidayatullah Jakarta, 2016).

Tabel I-1
Jumlah Total Asset dan Net Interest Margin Perbankan Syariah Dunia
Tahun 2015-2020

Emiten/Bank	Tahun	Bulan	Total Asset (US \$)	Net Interest Margin (US\$)
Al Rajhi Banking & Invesment Corporation SJSC	2015	Maret	85.426	656,5
		Juni	87.209	670,4
		September	86.723	665,3
		Desember	84.121	663,1
	2016	Maret	86.231	695,1
		Juni	88.394	741,6
		September	88.126	777,2
		Desember	90.573	779
	2017	Maret	89.933	769,6
		Juni	92.164	787,8
		September	90/144	808,6
		Desember	91.495	841,9
	2018	Maret	92.920	917,7
		Juni	92.682	947,2
		September	94.819	981,9
		Desember	97.052	1.016
	2019	Maret	96.817	1.051,7
		Juni	98.533	1.082,8
		September	98.180	1.110,1
		Desember	102.401	1.135,7
	2020	Maret	104.146	1.095,5
		Juni	111.365	1.056,6
		September	114.722	1.119
		Desember	124.970	1.236,7
Dubai Islamic Bank PJSC	2015	Maret	38.015	19.693
		Juni	39.942	20.929
		September	40.157	22.245
		Desember	40.826	23.553
	2016	Maret	44.891	25.123
		Juni	46.842	26.498
		September	46.695	26.994
		Desember	47.645	27.960
	2017	Maret	50.885	29.107
		Juni	52.573	30.377
		September	54.781	31.581
		Desember	56.455	32.217
	2018	Maret	57.480	32.179

		Juni	58.716	33.727
		September	60.655	33.587
		Desember	60.902	34.041
	2019	Maret	61.678	33.724
		Juni	62.124	34.563
		September	62.614	35.070
		Desember	63.111	34.964
	2020	Maret	75.262	43.025
		Juni	80.265	46.078
		September	81.492	45.539
		Desember	78.838	45.805
Kuwait Finance House KSCP	2015	Maret	57.141	348,4
		Juni	57.799	347,3
		September	55.599	366,1
		Desember	54.384	373,6
	2016	Maret	55.524	322
		Juni	56.489	358,9
		September	55.294	399,7
		Desember	54.029	359,6
	2017	Maret	53.970	328,2
		Juni	56.726	364,6
		September	57.687	371,5
		Desember	57.524	403,9
	2018	Maret	58.019	461,5
		Juni	58.277	463,1
		September	57.146	419,6
		Desember	58.628	403,4
	2019	Maret	60.440	422,9
		Juni	61.851	402,8
		September	62.506	477,1
		Desember	64.028	443,8
	2020	Maret	63.850	477
		Juni	66.928	485,2
		September	68.434	505,6
		Desember	70.801	536,7
Maybank Islamic Bhd	2015	Maret	42.839	176,4
		Juni	42.668	183,2
		September	33.419	197,3
		Desember	36.446	152,5
	2016	Maret	41.319	94,1
		Juni	42.849	97,3
		September	41.079	67,2
		Desember	40.538	95,2

	2017	Maret	40.747	96,2
		Juni	43.141	109,9
		September	45.410	127,4
		Desember	50.073	131,4
	2018	Maret	54.515	165
		Juni	51.198	172,9
		September	51.080	190,1
		Desember	54.481	180,7
	2019	Maret	56.263	170,5
		Juni	55.549	157,2
		September	57.351	192,1
		Desember	59.920	201
	2020	Maret	56.675	201,2
		Juni	58.022	73,8
		September	62.417	222,4
		Desember	63.490	250,7
Qatar Islamic Bank QPSC	2015	Maret	27.221	125,7
		Juni	31.873	141,7
		September	33.695	151,7
		Desember	34.962	154,3
	2016	Maret	36.085	143,6
		Juni	36.942	151,7
		September	36.978	157,7
		Desember	38.405	145,8
	2017	Maret	39.365	179,7
		Juni	39.528	210,7
		September	41.015	208,7
		Desember	41.295	179,6
	2018	Maret	41.687	201,4
		Juni	41.879	203,6
		September	41.898	200,4
		Desember	42.091	204,5
	2019	Maret	42.670	205,6
		Juni	42.464	197,4
		September	42.533	196,5
		Desember	44.923	213,1
	2020	Maret	45.619	207,7
		Juni	45.531	235,8
		September	46.695	255,8
		Desember	47.900	243,2

Sumber: Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank, Kuwait Finance House KSCP, Maybank Islamic Bhd dan Qatar Islamic Bank QPSC, 2022

Data dari tabel 1.1 dapat diketahui pada lima bank yang diteliti bahwa total aset setiap triwulan tahun 2015-2020 secara umum meningkat. Kenaikan dari total aset diikuti kenaikan profit (*Net Interest Margin*). Tetapi pada terdapat kenaikan total aset tetapi pada Dubai Islamic Bank PJSC triwulan 4 tahun 2019 total aset meningkat tetapi profit (*Net Interest Margin*) mengalami penurunan seharusnya peningkatan total aset dapat meningkatkan profit. Demikian pada Maybank Islamic Bhd triwulan 4 tahun 2015 dan 2018 serta pada bank Qatar Islamic Bank QPSC triwulan 2015, 2017 dan 2020 total aset meningkat tetapi profit (*Net Interest Margin*) mengalami penurunan.

Berdasarkan latar belakang tersebut, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Perbankan Syariah Di Dunia”**.

1.2 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang maka dapat diidentifikasi masalah penelitian:

1. Kenaikan total aset diiringi dengan kenaikan profit tetapi terdapat yang total aset meningkat profit berdasarkan *net interest margin* mengalami penurunan yaitu pada bank Dubai Islamic Bank PJSC.
2. Kenaikan total aset diiringi dengan kenaikan profit tetapi terdapat yang total aset meningkat profit berdasarkan *net interest margin* mengalami penurunan yaitu pada Maybank Islamic Bhd,
3. Terdapat *research gap* (perbedaan hasil penelitian terdahulu) dimana *net interest margin* signifikan dan tidak signifikan.

1.3. Batasan Masalah

Batasan masalah suatu penelitian dinilai cukup penting agar penelitian ini dapat dilakukan lebih terarah. Oleh karena itu, peneliti membatasi variabel yaitu total aset, *total equity* dan *net interest margin* dengan bank yaitu Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank, Kuwait Finance House KSCP, Maybank Islamic Bhd dan Qatar Islamic Bank QPSC. Terdapat banyak faktor yang mempengaruhi kinerja bank, akan tetapi pada penelitian ini hanya menggunakan total aset dan total ekuitas sebagai variabel bebas dan kinerja (*Net Interest Margin*) sebagai variabel terikat. Hal tersebut karena adanya keterbatasan data penelitian yang lengkap hanya total aset, ekuitas dan perolehan laba bersih.

1.4. Rumusan Masalah

Adapun rumusan masalah penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh total aset terhadap *net interest margin* pada perbankan syariah dunia?
2. Bagaimana pengaruh total *equity* terhadap *net interest margin* pada perbankan syariah dunia?
3. Bagaimana pengaruh total aset dan total *equity* secara simultan terhadap *net interest margin* pada perbankan syariah dunia?

1.5. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian

1.5.1. Tujuan Penelitian

Dalam penelitian dan penulisan skripsi ini, tentunya memiliki tujuan yaitu :

1. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh total aset terhadap *net interest margin*

pada perbankan syariah dunia.

2. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh total *equity* terhadap *net interest margin* pada perbankan syariah dunia.
3. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh total aset dan total *equity* secara simultan terhadap *net interest margin* pada perbankan syariah dunia.

1.5.2. Manfaat Penelitian

Selain menjelaskan tujuan penelitian, peneliti juga menjelaskan manfaat dari penulisan skripsi ini. Adapun manfaat penulisannya adalah sebagai berikut :

1. Akademis

Penelitian ini diharapkan bermanfaat bagi pihak akademis terutama bagi para peneliti mahasiswa dalam menambah wawasan dan referensi tentang total aset dan total *equity* serta kaitannya dengan *net interest margin*.

2. Praktisi

Adapun penulisan penelitian ini juga diharapkan bagi para praktisi dalam memberikan informasi tentang pengaruh total aset, total *equity* terhadap *net interest margin*.

1.6. Penjelasan Istilah

1. Kinerja perbankan merupakan gambaran presentasi yang dicapai bank dalam operasionalnya, baik menyangkut aspek keuangan, pemasaran pengimpunan dan penyaluran dana, teknologi maupun sumber daya manusia.¹³
2. Total aset merupakan jumlah keseluruhan dari aktiva tidak tetap dan aktiva tetap yang dimiliki perusahaan serta tercatat dalam laporan neraca setiap periode

¹³ Jumingan, *Analisis Laporan Keuangan*, (Jakarta: Bumi Akasara, 2019), h. 239

akuntansi.¹⁴

3. Total *equity* merupakan modal perusahaan yang berasal dari investasi pemilik dan hasil usaha perusahaan.¹⁵
4. *Net interest margin* merupakan salah satu indikator yang diperhitungkan dalam penilaian aspek profitabilitas atau kemampuan perusahaan berkinerja menghasilkan profit.¹⁶

1.7. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan pada penelitian ini terdiri dari:

Bab I berisikan, latar belakang penelitian, identifikasi, Batasan serta rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, penjelasan istilah dan sistematika penulisan.

Bab II berisikan tentang Aset, Pengeritan Aset, Jenis-jenis Aset, Aset Lancar, jenis-jenis aktiva tetap, total aset. Pengertian Ekuitas, kinerja keuangan, penilaian kinerja keuangan, penelitian sebelumnya dan kerangka konsep serta hipotesis.

Bab III berisikan, jenis penelitian, lokasi dan waktu penelitian, jenis dan sumber data, populasi dan sampel, metode pengumpulan data, metode analisis data dan variabel penelitian.

Bab IV berisikan, gambaran umum objek penelitian, statistik deskriptif, hasil penelitian berupa uji regresi data panel, uji t, uji F dan koefisien determinasi serta pembahasan.

Bab V berisikan kesimpulan dan saran.

¹⁴ Husnan, *Manajemen Keuangan*, (Yogyakarta: Andi, 2017), h. 175

¹⁵ Agustin, *Dasar-dasar Manajemen Keuangan*, (Jakarta: PT. Media Global Komuniassi, 2016), h. 2

¹⁶ Taswan, *Analisis Laporan Keuangan*, (Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2015), h. 167

BAB IV

HASIL PENELITIAN

4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian

4.1.1 Gambaran Umum Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC

Al Rajhi Bank didirikan pada tahun 1957, dan merupakan salah satu bank terbesar di Arab Saudi, terdiri dari 9.600 karyawan dan aset sebesar \$88 miliar. Bank ini berkantor pusat di Riyadh, dan memiliki lebih dari 600 cabang, terutama di Arab Saudi, dan ada juga cabang di Kuwait, dan Yordania, dengan anak perusahaan yang terdapat di Malaysia. Bank itu didirikan oleh empat bersaudara, Sulaiman, Saleh, Abdullah, dan Mohamed, dari keluarga Al Rajhi, salah satu keluarga terkaya di Arab Saudi. Bank awalnya dimulai sebagai kelompok operasi perbankan dan komersial yang pada tahun 1978, bergabung bersama di bawah payung Al Rajhi Trading and Exchange Company.⁸⁹

Pada tahun 2006, setelah hampir 50 tahun hanya beroperasi di Arab Saudi, bank diluncurkan di Malaysia, menandakan peluncuran pertama di luar Arab Saudi. Al Rajhi Bank menawarkan berbagai layanan perbankan seperti deposito, pinjaman, saran investasi, perdagangan sekuritas, pengiriman uang, kartu kredit, dan pembiayaan konsumen. Semua layanan ditawarkan sesuai dengan persyaratan Islam. Bank telah memenangkan banyak penghargaan untuk operasinya di Timur Tengah.⁹⁰

⁸⁹ Wikipedia, *Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC*, (www.wikipedia.org, diunduh 15 Agustus, 2022)

⁹⁰ *Ibid*

4.1.2. Gambaran Umum Dubai Islamic Bank PJSC

Dubai Islamic Bank (DIB) adalah bank Islam di Dubai, didirikan pada tahun 1975 oleh Haji Saeed Bin Ahmed Al Lootah. Ini adalah bank Islam pertama di dunia yang telah memasukkan prinsip-prinsip Islam dalam semua praktiknya dan merupakan bank Islam terbesar di Uni Emirat Arab (UEA). Didirikan pada tahun 1975, Dubai Islamic Bank adalah bank Islam terbesar di UEA berdasarkan aset dan perusahaan saham gabungan publik yang terdaftar di Pasar Keuangan Dubai. Sebagai ujung tombak evolusi industri keuangan syariah global, DIB juga merupakan bank syariah pertama di dunia dengan layanan lengkap dan bank syariah terbesar ketiga di dunia. Bank saat ini mengoperasikan 90 cabang di seluruh UEA, hadir di tujuh pasar di seluruh dunia dan memperluas jejak globalnya untuk lebih menumbuhkan dan mengembangkan industri ini. Melayani hampir 1,7 juta pelanggan, DIB menawarkan basis konsumen yang terus berkembang dengan berbagai produk dan layanan inovatif yang sesuai dengan Syariah.⁹¹

Dubai Islamic Bank menawarkan layanan perbankan korporasi, serta pribadi, UKM, dan prioritas di seluruh Pakistan. Dengan berbagai akun, DIB memberikan pengguna akses ke manajemen kas konvensional, pembayaran online, pembiayaan bisnis, dan layanan tabungan.

4.1.3. Gambaran Umum Kuwait Finance House K S C P

Kuwait Finance House (KFH) didirikan di Negara Kuwait, pada tahun 1977, sebagai bank pertama yang beroperasi sesuai dengan syariat Islam. KFH menerima

⁹¹ Wikipedia, *Dubai Islamic Bank PSJC*, (www.wikipedia.org, diunduh 15 Agustus, 2022)

170 aplikasi untuk membuka rekening baru pada hari pertama operasinya pada tanggal 31 Agustus 1978. KFH dibuka di kantor pusat sementara di Jalan Ahmad Al-Jaber, sebelum pindah ke Pusat Komersial Emad pada tahun 1983 dan kemudian lokasinya sekarang di Abdullah Al -Jalan Mubarek pada tahun 1986. Pada tahun 1983, KFH adalah satu-satunya Bank Islam yang terdaftar dalam daftar 100 Bank Arab teratas. Pada tahun 1984, KFH terdaftar di Bursa Efek Kuwait. Pada tahun 1989, anak perusahaan KFH di Turki, Kuveyt Turk Participation Bank, didirikan berdasarkan keputusan kabinet Turki.

KFH Capital Investment Company dibentuk pada tahun 1999 untuk berinvestasi di pasar ekuitas publik, ekuitas swasta, dan real estat di seluruh dunia. KFH Capital adalah investasi utama bank, dengan kantor di Safat, Kuwait dan Oman. Pada tahun 2002, KFH membuka cabangnya pertamanya di Bahrain dan pada tahun 2005 KFH Malaysia didirikan, menjadi bank Islam pertama yang diberikan lisensi di wilayah tersebut berdasarkan Undang-Undang Perbankan Islam 1983. Sejak itu, KFH dan Kuveyt Turk telah hadir di Kerajaan Arab Saudi, Yordania, UEA, dan Jerman.⁹²

4.1.4. Gambaran Umum Maybank Islamic Bhd

Maybank, nama dagang untuk Malayan Banking Berhad (aksara Arab: مايبانك), dengan julukan sebagai "Bank Kepala Harimau", adalah jaringan bank dan grup jasa keuangan terbesar kedua di Malaysia, dan beroperasi sebagai perbankan penting di Singapura, Indonesia dan Filipina. Bank memiliki kepentingan besar

⁹² Wikipedia, *Kuwait Finance House KSCP*, (www.wikipedia.org, diunduh 15 Agustus, 2022)

dalam perbankan Islam melalui Maybank Islamic Bank dan asuransi melalui anak perusahaannya Etiqa. Maybank adalah bank yang memiliki cabang terbanyak di Malaysia dengan lebih 15 cabang lokal dan 10 cabang dan kantor di luar negeri. Maybank adalah perusahaan dengan nilai terbesar yang terdaftar di Bursa saham Malaysia, dengan kapitalisasi pasar lebih dari RM 0,01 miliar.

Maybank menyelesaikan akuisisi 0,1% An Binh Bank (Vietnam), 1% Muslim Commercial Bank of Pakistan (Pakistan) dan 97,5% Bank Internasional Indonesia (BII). Dan juga, Maybank memenangkan Merek Malaysia yang Paling Berharga untuk tahun kedua (yang senilai RM0,3 miliar). Pada tahun 2011, Maybank mendapat peringkat 458 dalam Memimpin Perusahaan oleh Forbes Global 2000 dengan kapitalisasi pasar sebesar AS\$0,1 miliar.⁹³

4.1.5. Gambaran Umum Qatar Islamic Bank QPSC

Qatar Islamic Bank didirikan pada tahun 1982 sebagai lembaga keuangan Islam pertama di Qatar. Produk dan operasinya diawasi oleh dewan Syariah, yang memastikan bahwa Bank mematuhi prinsip-prinsip perbankan dan keuangan Islam. Ini adalah pemberi pinjaman syariah terbesar di negara itu.

Pada 2019, QIB adalah Bank Islam terbesar di Qatar, dengan 43% pangsa sektor Islam dan 11% pangsa pasar perbankan secara keseluruhan. Ini memiliki lebih dari 170.000 klien ritel dan lebih dari 3.000 klien korporat. Ini melakukan bisnis domestiknya melalui 31 cabang yang tersebar di seluruh negeri, di samping pusat

⁹³ Wikipedia, *Maybank Islamic Bhd*, (www.wikipedia.org, diunduh 15 Agustus, 2022)

pribadi untuk wanita dan lounge khusus untuk pelanggan kaya, ditambah dengan lebih dari 175 instalasi ATM multi-fungsi.⁹⁴

4.2. Statistik Deskriptif

Pada penelitian ini menggunakan variabel bebas terdiri dari total aset dan total equity serta variabel terikat adalah kinerja dengan menggunakan net interest margin. Bank yang diteliti adalah Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, dan Qatar Islamic Bank QPSC. Dari lima bank ini diambil data time series triwulan tahun 2015 sampai dengan tahun 2020 sehingga data adalah sebanyak 120 data. Data tersebut berdasarkan statistik dapat dilihat pada table 4.1

Tabel 4.1
Statistik Deskriptif Total Aset, Total Equity dan Net Interes Margin pada Bank Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, dan Qatar Islamic Bank Triwulan I-IV Tahun 2015-2020

Statistik	Total Aset	Total Equity	Net Interest Margin
Terendah	27.221,0	1.815,0	67,2
Tertinggi	124.970,0	46.078,0	3.262,0
Mean	60.165,0	11.764,0	805,7
Standar Deviasi	20.792,7	11.332,2	850,9

Sumber: Al Rajhi Banking & Invesment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank, Kuwait Finance House KSCP, Maybank Islamic Bhd dan Qatar Islamic Bank QPSC, 2022

Berdasarkan tabel 4.1 dapat diketahui nilai n atau jumlah data dari masing-masing variabel adalah 120. 120 data untuk total aset (X_1) nilai minimum sebesar US \$ 27.221, nilai maksimum sebesar US \$ 124.970, dari periode triwulan I-IV

⁹⁴ Wikipedia, *Qatar Islamic Bank QPSC*, (www.wikipedia.org, diunduh 15 Agustus, 2022)

2015-2020 pada bank Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House, Maybank Islamic Bhd, dan Qatar Islamic Bank QPSC, diketahui nilai mean sebesar US \$ 60.165, serta nilai standar deviasi sebesar US \$ 20,792,7 yang artinya nilai mean lebih besar dari nilai standar deviasi sehingga penyimpangan data tidak terjadi maka penyebaran nilainya merata.

Total equity (X_2) dari 120 data nilai minimum sebesar US \$ 1.815, nilai maksimum sebesar US \$ 46.078, dari periode triwulan I-IV 2015-2020 pada bank Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, dan Qatar Islamic Bank QPSC, diketahui nilai mean sebesar US \$ 11.764, serta nilai standar deviasi sebesar US \$ 11,332,2 yang artinya nilai mean lebih besar dari nilai standar deviasi sehingga penyimpangan data tidak terjadi maka penyebaran nilainya merata..

Net interest margin (Y) dari 120 data nilai minimum sebesar US \$ 67,2 nilai maksimum sebesar US \$ 3.262, dari periode triwulan I-IV 2015-2020 pada bank Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, dan Qatar Islamic Bank QPSC, diketahui nilai mean sebesar US \$ 805,7, serta nilai standar deviasi sebesar US \$ 850,9 yang artinya nilai mean lebih kecil dari nilai standar deviasi sehingga penyimpangan data terjadi maka penyebaran nilainya kurang merata.

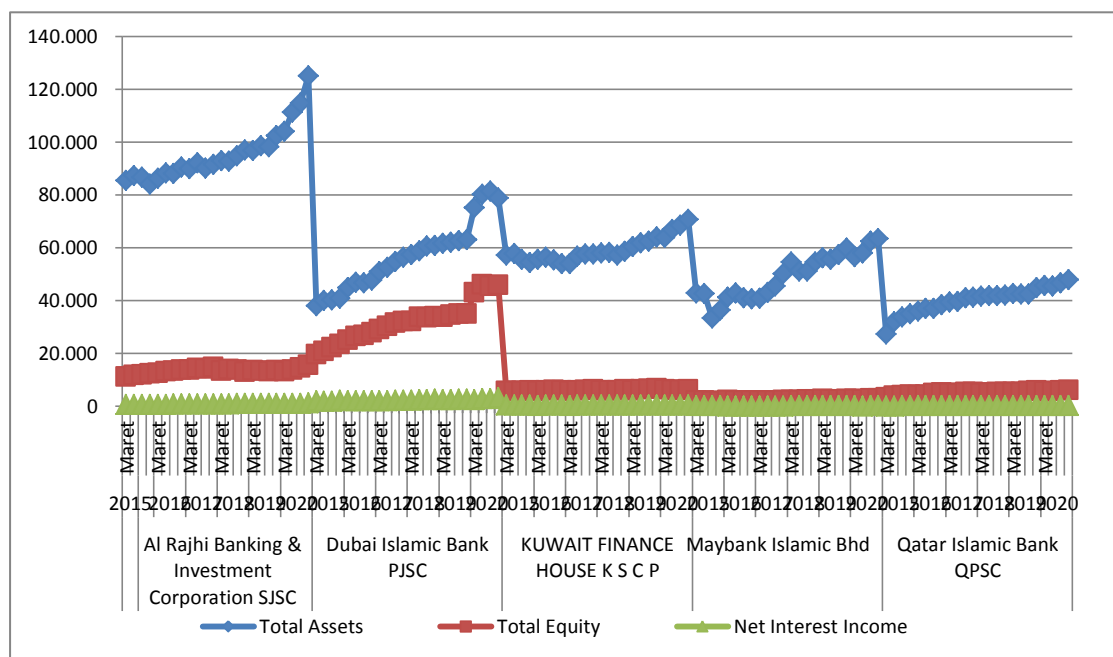
Berdasarkan data penelitian yang terdiri dari variabel bebas (total aset dan total equity) serta variabel terikat *net interest margin*. Data-data penelitian hanya total aset yang terus mengalami peningkatan setiap tahunnya. Peningkatan tersebut

menunjukkan bahwa harta perusahaan turut meningkat setiap tahunnya, sementara total equity dan net interest margin mengalami fluktuasi tahun 2015-2020.

4.3. Analisis Data Panel

Estimasi regresi linier data panel dilakukan karena data yang digunakan adalah data time series (Triwulan I-IV tahun 2015-2020) dan *crosssection* (5 bank) Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, dan Qatar Islamic Bank QPSC. Data total aset dan total *equity* serta *net interest margin* dapat digambarkan dengan grafik sebagai berikut.

Gambar 4.1
Total Aset, Total Equity dan Net Interest Margin, Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, dan Qatar Islamic Bank QPSC Triwulan I-IV Tahun 2015-2020



Sumber: Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank, Kuwait Finance House KSCP, Maybank Islamic Bhd dan Qatar Islamic Bank QPSC, 2022

Berdasarkan grafik atau selengkapnya pada data dapat dilihat pada lampiran 1 penelitian, dapat diketahui bahwa untuk total aset di lima bank dunia yaitu: Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, dan Qatar Islamic Bank QPSC (*crossection*) dengan data triwulan I-IV tahun 2015-2020 (*time series*). Diketahui Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC total asetnya terus mengalami peningkatan setiap triwulan di tahun 2015-2020. Demikian halnya pada Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, dan Qatar Islamic Bank QPSC, dimana total aset terus mengalami peningkatan setiap triwulannya dari tahun 2015-2020.

Selanjutnya untuk total equitas pada Dubai Islamic Bank PJSC terlihat peningkatan yang signifikan setiap triwulannya dari tahun 2015-2020, sementara pada bank Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, dan Qatar Islamic Bank QPSC peningkatan total equitas tidak terlalu tajam seperti yang terjadi pada Dubai Islamic Bank PJSC. Selanjutnya untuk net interest margin, pada Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, dan Qatar Islamic Bank QPSC. Pada Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC nilai net interest tahun 2015 triwulan III dan IV mengalami penurunan dan terjadi lagi penurunan di triwulan I tahun 2017 serta triwulan I dan II tahun 2020. Sementara pada Dubai Islamic Bank PJSC juga terjadi penurunan net interest margin ditahun 2015 triwulan II, tahun 2016 di triwulan I dan II, tahun 2017 triulan IV, tahun 2019 triwulan I, II dan IV. Net interest margin juga

turun pada Kuwait Finance House K S C P yaitu di triwulan I dan II tahun 2015, triwulan Ib tahun 2016, triwulan I tahun 2017, triwulan I dan II tahun 2018, triwulan IV tahun 2019.

Pada Maybank juga terjadi penurunan net interest margin di tahun 2015 triwulan I, tahun 2016 triwulan III, tahun 2018 triwulan IV, tahun 2019 triwulan I dan II dan tahun 2020 triwulan III. Sementara pada Qatar Islamic Bank QPSC, net interest margin turun di triwulan I tahun 2015, triwulan I dan IV tahun 2016, triwulan III dan IV tahun 2017, triwulan III tahun 2018, triwulan II dan III tahun 2019 dan triwulan IV tahun 2020.

4.3.1. Model Estimasi Regresi Linier Data Panel

Regresi data panel memiliki tiga pilihan yaitu model *common effect*, Model *Fixed Effect*, dan Model *Random Effect*.

1. Model *Common Effect*

Model estimasi *common effect* adalah teknik yang paling sederhana untuk estimasi data panel, hanya menggabungkan data time series dan *cross sectional* tanpa mempertimbangkan perbedaan waktu dan individu. Hasil olah data dengan eview diperoleh dengan model *common Effect* sebagai berikut:

Tabel 4.2
Common Effect Model

Dependent Variable: NET_INTEREST_MARGIN

Method: Panel Least Squares

Sample: 2015Q1 2020Q4

Periods included: 24

Cross-sections included: 5

Total panel (balanced) observations: 120

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
TOTAL_ASET	0.261728	0.085950	3.045120	0.0029
TOTAL_EQUITY	1.065712	0.032398	32.89433	0.0000
C	-2.720393	0.365366	-7.445658	0.0000
R-squared	0.929828	Mean dependent var	2.670833	
Adjusted R-squared	0.928628	S.D. dependent var	0.453260	
S.E. of regression	0.121090	Akaike info criterion	-1.359875	
Sum squared resid	1.715560	Schwarz criterion	-1.290188	
Log likelihood	84.59252	Hannan-Quinn criter.	-1.331575	
F-statistic	775.1656	Durbin-Watson stat	0.519325	
Prob(F-statistic)	0.000000			

Sumber: Output Eviews, data diolah 2022

Berdasarkan tabel 4.2 dapat diketahui hasil model estimasi *common effect* adalah teknik yang paling sederhana untuk estimasi data panel, hanya menggabungkan data time series dan *cross sectional* tanpa mempertimbangkan perbedaan waktu dan individu.

2. Model *Fixed Effect*

Model estimasi *fixed effect* mengasumsikan bahwa intersep dari setiap individual adalah berbeda sedangkan slope antar individu adalah tetap (sama). Hasil model *fixed effect* sebagai berikut:

Tabel 4.3
Fixed Effect Model

Dependent Variable: NET_INTEREST_MARGIN

Method: Panel Least Squares

Sample: 2015Q1 2020Q4

Periods included: 24

Cross-sections included: 5

Total panel (balanced) observations: 120

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
TOTAL_ASET	0.610106	0.159663	3.821203	0.0002
TOTAL_EQUITY	0.154162	0.178537	0.863474	0.3897
C	-0.832453	0.474260	-1.755268	0.0819

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.970357	Mean dependent var	2.670833
Adjusted R-squared	0.968783	S.D. dependent var	0.453260
S.E. of regression	0.080083	Akaike info criterion	-2.154933
Sum squared resid	0.724709	Schwarz criterion	-1.992329
Log likelihood	136.2960	Hannan-Quinn criter.	-2.088899
F-statistic	616.5054	Durbin-Watson stat	1.100567
Prob(F-statistic)	0.000000		

Sumber: Output Eviews, data diolah 2022

Berdasarkan tabel 4.3 dapat diketahui hasil model estimasi *fixed effect model* adalah teknik yang mengasumsikan bahwa intersep dari setiap individual adalah berbeda sedangkan slope antar individu adalah tetap (sama).

3. Model *Random Effect*

Model estimasi *random effect* akan memperkirakan model data panel, variabel yang mengganggu dapat berkorelasi satu sama lain dari waktu ke waktu dan antar individu. Model *random effect* sangat berguna jika individu sebagai sampel dipilih secara acak dan mewakili populasi.

Tabel 4.4
Random Effect Model

Dependent Variable: NET_INTEREST_MARGIN
Method: Panel EGLS (Cross-section random effects)
Sample: 2015Q1 2020Q4
Periods included: 24
Cross-sections included: 5
Total panel (balanced) observations: 120
Swamy and Arora estimator of component variances

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
TOTAL_ASET	0.268658	0.130142	2.064348	0.0412
TOTAL_EQUITY	0.683093	0.119059	5.737446	0.0000
C	-1.264984	0.459169	-2.754943	0.0068
Effects Specification				
		S.D.	Rho	
Cross-section random		0.123409	0.7037	
Idiosyncratic random		0.080083	0.2963	
R-squared	0.430076	Mean dependent var	0.350720	
Adjusted R-squared	0.420333	S.D. dependent var	0.111524	
S.E. of regression	0.084910	Sum squared resid	0.843534	
F-statistic	44.14520	Durbin-Watson stat	0.951234	
Prob(F-statistic)	0.000000			

Sumber: Output Eviews, data diolah 2022

Berdasarkan tabel 4.4 dapat diketahui hasil model estimasi memperkirakan model data panel, variabel yang mengganggu dapat berkorelasi satu sama lain dari waktu ke waktu dan antar individu. Model *random effect* sangat berguna jika individu sebagai sampel dipilih secara acak dan mewakili populasi.

4.3.2. Pemilihan Model Regresi Data Panel

1. Uji chow

Uji ini untuk mengetahui apakah model *common effect* atau model *fixed effect*. pedoman dalam pengambilan keputusan uji chow yaitu:

- a) Jika nilai probability F 0,05 artinya H_0 diterima maka model *common effect*.
- b) Jika nilai probability F < 0,05 artinya H_0 ditolak, maka model *fixed effect* dan dilanjutkan dengan uji Hausman untuk memilih apakah menggunakan model *fixed effect* atau model *random effect*. Berikut hasil pengujiannya.

Tabel 4.5
Uji Chow

Redundant Fixed Effects Tests

Equation: Untitled

Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	38.624499	(4,113)	0.0000
Cross-section Chi-square	103.406910	4	0.0000

Sumber: Output Eviews, data diolah 2022

Hasil uji chow diperoleh nilai probability F (cross-section F) sebesar 0,000. Nilai probability lebih kecil dari alpha 5% ($0,0000 < 0,05$), artinya sehingga model

yang tepat adalah model *fixed effect model (FEM)*.

2. Uji hausman

Uji hausman dilakukan untuk memilih apakah model *fixed effect* atau *random effect*. Pedoman yang dilakukan untuk mengambil kesimpulan uji ini adalah:

- a) Jika nilai probability chi-square 0,05 artinya diterima; maka model *random effect*.
- b) Jika nilai probability chi-square $< 0,05$ artinya diterima , maka model *fixed effect*.

Tabel 4.6
Uji Hausman

Test cross-section random effects

Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq. d.f.	Prob.
Cross-section random	16.527722	2	0.0003

Sumber: Output Eviews, data diolah 2022

Berdasarkan hasil uji hausman diketahui bahwa nilai chi-square dari perhitungan sebesar 16,527722 dengan probability 0,0003 (kurang dari 5%) atau ($\text{prob} < \alpha 5\%$ ($0,0003 < 0,05$)) sehingga model yang tepat adalah model *fixed effect model*.

4.3.3. Uji Asumsi Klasik

Model data panel yang terpilih adalah *fixed effect model* sehingga menggunakan uji asumsi klasik terdiri hanya uji multikolinearitas dan uji heterokedastisitas.

1. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas dilakukan untuk mengetahui apakah variabel

independen tidak ada hubungan yang kuat dan bersifat ganda. Untuk melihat multikolinearitas variabel menggunakan correlatioan matrix, jika kurang dari 10 maka dapat tidak terjadi multikolinearitas. Hasil uji sebagai berikut.

Tabel 4.7
Hasil Uji Multikolinearitas
Correlation matrix

	TOTAL_ASET	TOTAL_EQUITY
TOTAL_ASET	1	0,4833
TOTAL_EQUITY	0,3348	1

Sumber: Output Eviews, data diolah 2022

Hasil uji multikolinearitas di peroleh bahwa nilai masing-masing variabel < 0,80 yang artinya tidak terdapat masalah multikolinearitas.

3. Uji Heterokedastisitas

Uji heterokedastisitas dilakukan dengan melihat prob chi squared > 0,05 maka tidak terjadi masalah heterokedastisitas. Hasil uji heterokedastisitas sebagai berikut.

Tabel 4.8
Uji Heterokedastisitas

Heteroskedasticity Test: Breusch-Pagan-Godfrey

F-statistic	6.733309	Prob. F(2,117)	0.0171
Obs*R-squared	12.38627	Prob. Chi-Square(2)	0.0202
Scaled explained SS	9.535547	Prob. Chi-Square(2)	0.0855

Sumber: Data Diolah, 2022

Berdasarkan hasil uji heterokedastisitas di atas maka dapat diketahui nilai prob chi squared 0,0855 lebih besar α 5% ($0,0855 > 0,05$) maka model regresi bersifat homokedastisitas atau dengan kata lain tidak terjadi heteroskedastisitas.

4.4. Analisis Regresi Linier Berganda

Model pengujian regresi linier berganda adalah model regresi yang memiliki lebih dari satu variabel independen. Pada penelitian ini regresi linier berganda menggunakan variabel total aset dan total equity dan variabel terikat net interest margin dengan data triwulan I-IV dari tahun 2015 sampai dengan tahun 2020 dan dari lima bank yaitu Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, dan Qatar Islamic Bank QPSC. Regresi data panel yang digunakan atau yang terpilih adalah model *fixed effect model*.

Tabel 4.9
Fixed Effect Model

Dependent Variable: NET_INTEREST_MARGIN

Method: Panel Least Squares

Sample: 2015Q1 2020Q4

Periods included: 24

Cross-sections included: 5

Total panel (balanced) observations: 120

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
TOTAL_ASET	0.610106	0.159663	3.821203	0.0002
TOTAL_EQUITY	0.154162	0.178537	0.863474	0.3897
C	-0.832453	0.474260	-1.755268	0.0819

Effects Specification			
Cross-section fixed (dummy variables)			
R-squared	0.970357	Mean dependent var	2.670833
Adjusted R-squared	0.968783	S.D. dependent var	0.453260
S.E. of regression	0.080083	Akaike info criterion	-2.154933
Sum squared resid	0.724709	Schwarz criterion	-1.992329
Log likelihood	136.2960	Hannan-Quinn criter.	-2.088899
F-statistic	616.5054	Durbin-Watson stat	1.100567
Prob(F-statistic)	0.000000		

Sumber: Output Eviews, data diolah 2022

Persamaan regresi data panel yang dihasilkan yaitu:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3$$

$$Y = -0,832453 + 0,610106X_1 + 0,154162X_2$$

Berdasarkan persamaan di atas maka dapat dijelaskan:

1. Nilai konstanta (a) sebesar -0,832453 menyatakan bahwa jika nilai total aset (X_1), dan total equity (X_2) adalah 0, maka besarnya net interest margin adalah sebesar -0,832453. Hal tersebut dapat diartikan bahwa ketika total aset dan total equity dalam kondisi konstan (0) maka net interest margin akan naik sebesar 0,832453%.
2. Nilai koefisien regresi X_1 sebesar 0,610106 X_1 dengan nilai positif, hal ini berarti bahwa setiap peningkatan total aset sebesar 1 persen maka net interest margin akan meningkat sebesar 0,610106% dengan asumsi variabel total equity, hal tersebut karena pada lima bank Al Rajhi Banking & Investment Corporation

SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, dan Qatar Islamic Bank QPSC mengalami peningkatan.

3. Nilai koefisien regresi X_2 sebesar 0,154162 X_2 dengan nilai positif, hal ini berarti bahwa setiap peningkatan total equity sebesar 1 persen maka net interest margin akan meningkat sebesar 0,154162% dengan asumsi variabel total aset, hal tersebut karena pada lima bank Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, dan Qatar Islamic Bank QPSC mengalami peningkatan.

4.5. Uji Hipotesis

1. Uji Signifikan Parsial (Uji t)

Pengujian hipotesis pada penelitian ini menggunakan uji statistik yaitu uji secara parsial atau uji t. uji t ini menguji setiap satu variabel bebas terhadap variabel terikatnya dan uji t dapat diketahui berdasarkan nilai probabiliti dan nilai alpha 5%.

Hasil uji berdasarkan analisis data yaitu:

Tabel 4.10
Fixed Effect Model

Dependent Variable: NET_INTEREST_MARGIN

Method: Panel Least Squares

Sample: 2015Q1 2020Q4

Periods included: 24

Cross-sections included: 5

Total panel (balanced) observations: 120

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
TOTAL_ASET	0.610106	0.159663	3.821203	0.0002
TOTAL_EQUITY	0.154162	0.178537	0.863474	0.3897
C	-0.832453	0.474260	-1.755268	0.0819

Sumber: Output Eviews, data diolah 2022

Berdasarkan tabel 4.10 maka dapat dihasilkan uji t yaitu:

- a. Total aset (X_1) berpengaruh signifikan terhadap net interest margin. Hasil uji t diketahui bahwa total aset (X_1) memperoleh nilai koefisien 0,610106 dan nilai probabilitas sebesar $0,0002 < 5\%$ (0,05), maka total aset (X_1) berpengaruh signifikan terhadap net interest margin pada Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, dan Qatar Islamic Bank QPSC, sehingga besar atau meningkatnya total aset akan semakin meningkat net interest margin.
- b. Total equity (X_2) berpengaruh signifikan terhadap net interest margin. Hasil uji t diketahui bahwa total equity (X_2) memperoleh nilai koefisien 0,154162 dan nilai probabilitas sebesar $0,3897 > 5\%$ (0,05), maka total equity (X_2) tidak berpengaruh signifikan terhadap net interest margin pada Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, dan Qatar Islamic Bank QPSC, sehingga besar atau meningkatnya total equity belum tentu dapat meningkatkan net interest margin.

2 Uji Signifikan Simultan (Uji F)

Pengujian hipotesis secara simultan menggunakan uji F dengan hasil dari analisis data sebagai berikut.

Tabel 4.11
Uji F
Fixed Effect Model

R-squared	0.970357
Adjusted R-squared	0.968783
F-statistic	616.5054
Prob(F-statistic)	0.000000

Sumber: Data Diolah, 2022

Nilai prob (F-statistik) adalah sebesar $0,000000 < 5\% (0,05)$. Hal tersebut menunjukkan bahwa secara simultan total aset dan total equity berpengaruh signifikan terhadap net interest margin pada Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, dan Qatar Islamic Bank QPSC.

3. Uji koefisien determinasi (R^2)

Koefisien determinasi (R^2) merupakan nilai yang dapat menjelaskan kemampuan variabel-variabel independent dalam menjelaskan variabel dependennya. Hasil uji koefisien determinasi dapat dilihat sebagai berikut ini.

Tabel 4.12
Koefisien Determinasi (R^2)
Fixed Effect Model

R-squared	0.970357
Adjusted R-squared	0.968783
F-statistic	616.5054
Prob(F-statistic)	0.000000

Sumber: Data Diolah, 2022

Nilai *R-square* adalah sebesar 0,970 atau 97% net interes margin dapat dijelaskan oleh variabel independen yaitu total aset dan total equity sedangkan sisanya sebesar 3% dijelaskan variabel lain yang tidak masuk dalam variabel penelitian ini.

4.6. Analisis

4.6.1. Pengaruh Total Aset terhadap Kinerja

Berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa total aset berpengaruh signifikan terhadap kinerja yang dilihat berdasarkan net interes margin Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, dan Qatar Islamic Bank QPSC. Hal tersebut karena total aset yang terdiri dari aset lancar dan aset tetap. Aset tersebut merupakan harta perusahaan yang dapat dijadikan sebagai modal dalam operasionalnya.

Total Aset digunakan untuk mengukur semua aktiva yang digunakan untuk menghasilkan pendapatan yang diperoleh. Semakin besar aktivanya maka operasional semakin baik dengan adanya pendapatan yang dihasilkan. Dengan demikian semakin efektif penggunaan asset perusahaan atau pengelolaan aset mampu menghasilkan kinerja yang tinggi sehingga dapat meningkatkan pendapatan serta laba bersih perusahaan dan berdampak pada peningkatan tingkat kembalian (*return*) yang di dapat investor. Aset merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi kinerja bank.⁹⁵

⁹⁵ Lukman Dendawijaya, *Manajemen Perbankan*, (Bogor: Ghalia Indonesia, 2015), h.116

Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Hidayatur dengan judul “Pengaruh Aktiva dan Modal terhadap Profitabilitas pada PT Kimia Farma Tbk”, bahwa total aset berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan, dimana total aset atau aktiva yang dimiliki perusahaan digunakan untuk operasional perusahaan dan memperoleh profit atau laba.⁹⁶ Demikian pada penelitian Ni Luh dengan judul “Pengaruh Pertumbuhan Aktiva, Dana Pihak ketiga dan Perputaran kas terhadap Provitabsiltias Bank”, dimana hasil penelitian diperoleh bahwa aset berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas.⁹⁷

4.6.2. Pengaruh Total Equity terhadap Kinerja

Berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa total equity berpengaruh tidak signifikan terhadap kinerja yang dilihat berdasarkan net interest margin Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, dan Qatar Islamic Bank QPSC. Hal tersebut karena total equity merupakan modal saham pada perusahaan, dimana pada neraca berada di posisi liabilities dan nilai sebenarnya telah berada pada aset sehingga equity tidak signifikan terhadap net interest margin.

Hal tersebut juga karena ekuitas merupakan bagian hak milik perusahaan yaitu selisih antara aktiva dan kewajiban yang ada dengan demikian tidak merupakan nilai jual perusahaan. modal asing dengan modal sendiri yang sangat penting dalam perusahaan untuk operasionalnya yang akan meningkatkan kinerja keuangan dalam

⁹⁶ Hidayatur Rahmi dan Mariaty Ibrahim, Pengaruh Aktiva dan Modal terhadap Profitabilitas pada PT Kimia Farma Tbk, (*Jurnal Online Mahasiswa*, Vol 6 No 2, 2019)

⁹⁷ Ni Luh Novitasari Catalina Priscilla Murti, Pengaruh Pertumbuhan Aktiva, Dana Pihak ketiga dan Perputaran kas terhadap Provitabsiltias Bank, (*Jurnal universitas Pendidikan Ganesha*, 2020)

sebuah perusahaan itu sendiri.⁹⁸ Modal merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi kinerja bank.⁹⁹ Modal yang optimal adalah modal yang yang digunakan untuk operasional dalam menghasilkan pendapatan dan modal dalam penggunaannya perlu antara minim risiko dan maksimal pengembalian. Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian hidayat dengan judul penelitian “Pengaruh Aktiva dan Modal terhadap Profitabilitas pada PT Kimia Farma Tbk”. Dimana variabel modal (equity) berpengaruh tidak signifikan terhadap kinerja.

4.6.3. Pengaruh Total Aset dan Total Equity terhadap Kinerja

Total aset dan total equity berpengaruh signifikan terhadap kinerja yang dilihat berdasarkan net interest margin pada bank Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, dan Qatar Islamic Bank QPSC. Hal tersebut karena total aset digunakan untuk mengukur semua aktiva yang digunakan untuk menghasilkan pendapatan yang diperoleh. Semakin besar aktivanya maka operasional semakin baik dengan adanya pendapatan yang dihasilkan. Dengan demikian semakin efektif penggunaan asset perusahaan atau pengelolaan aset mampu menghasilkan kinerja yang tinggi sehingga dapat meningkatkan pendapatan serta laba bersih perusahaan dan berdampak pada peningkatan tingkat kembalian (*return*) yang di dapat investor. Aset merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi kinerja bank.¹⁰⁰

Ekuitas merupakan bagian hak milik perusahaan yaitu selisih antara aktiva

⁹⁸ Dewan Standar Akuntansi Keuangan IAI, *Standar Akuntansi keuangan (SAK) No 14*, (Jakarta: IAI, 2017), h. 15

⁹⁹ Lukman Dendawijaya, *Manajemen Perbankan*, (Bogor: Ghalia Indonesia, 2015), h.116

¹⁰⁰ Lukman Dendawijaya, *Manajemen Perbankan*, (Bogor: Ghalia Indonesia, 2015), h.116

dan kewajiban yang ada dengan demikian tidak merupakan nilai jual perusahaan. modal asing dengan modal sendiri yang sangat penting dalam perusahaan untuk operasionalnya yang akan meningkatkan kinerja keuangan dalam sebuah perusahaan itu sendiri.¹⁰¹ Modal merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi kinerja bank.¹⁰²

Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Kurniawan dengan judul “Analisis Pengaruh BOPO, Equity to Total Asset Ratio, Loan to Asset Ratio dan Total Asset terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Go Public yang Listerd di BEI, dimana total aset dan equity berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan.”¹⁰³ Pada penelitian Nani Mulyani dan Erick Agustinus dengan judul “Analisa Pengaruh ukuran perusahaan, Struktur Aktiva dan Struktur Modal terhadap Profitabilitas” bahwa aktiva dan modal berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas.¹⁰⁴

¹⁰¹ Dewan Standar Akuntansi Keuangan IAI, *Standar Akuntansi keuangan (SAK) No 14*, (Jakarta: IAI, 2017), h. 15

¹⁰² Lukman Dendawijaya, *Manajemen Perbankan*, (Bogor: Ghalia Indonesia, 2015), h.116

¹⁰³ Kurniawan, Faktor-faktor yang mempengaruhi Kinerja Bank (Studi Empirik pada Industri Perbankan di Bursa Efek Indonesia), (*Jurnal Ekonomi dan Manajemen*, Vol 6 No 1, 2021)

¹⁰⁴ Nani Mulyani dan Erick Agustinus, Analisa Pengaruh ukuran perusahaan, Struktur Aktiva dan Struktur Modal terhadap Profitabilitas, (*Jurnal Aratirma*, Vol 2 No 1, 2022)

BAB V

PENUTUP

5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan sebelumnya maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Total aset berpengaruh signifikan terhadap kinerja yang diukur dengan net interest margin pada bank Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, dan Qatar Islamic Bank QPSC dengan nilai koefisien 0,610106 dan probability 0,0002. Hal tersebut karena total aset digunakan untuk mengukur semua aktiva yang digunakan untuk menghasilkan pendapatan yang diperoleh. Semakin besar aktivanya maka operasional semakin baik dengan adanya pendapatan yang dihasilkan.
2. Total equity tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja yang diukur dengan net interest margin pada bank Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, dan Qatar Islamic Bank QPSC dengan nilai koefisien 0,514162 dan probability 0,3897. Hal tersebut karena total equity merupakan modal saham pada perusahaan, dimana pada neraca berada di posisi liabilities dan nilai sebenarnya telah berada pada aset sehingga equity tidak signifikan terhadap net interest margin.

3. Secara simultan Total aset dan total equity berpengaruh signifikan terhadap kinerja yang dilihat berdasarkan net interest margin pada bank Al Rajhi Banking & Investment Corporation SJSC, Dubai Islamic Bank PJSC, Kuwait Finance House K S C P, Maybank Islamic Bhd, dan Qatar Islamic Bank QPSC dengan nilai probability F sig $0,0000 < 0,05$.

5.2. Saran

Saran yang dapat disampaikan antara lain:

1. Kepada peneliti lain yang ingin meneliti tentang kinerja bank maka dapat menambahkan variabel lain yang dapat mempengaruhi kinerja seperti likuiditas, solvabilitas dan aktivitas sehingga dapat diketahui bahwa bukan hanya total aset dan equity yang mempengaruhi kinerja.
2. Kemudian dapat menambahkan bank lain dari lima bank tersebut dan dapat diketahui bagaimana pengaruh dari total aset dan total equity terhadap kinerja bank.