

ANALISIS PERBANDINGAN DAN PERAMALAN (*TREND*) TINGKAT KESEHATAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL PRA DAN PASCA KRISIS KEUANGAN GLOBAL TAHUN 2008 DENGAN MENGGUNAKAN METODE *CAMELS*
(Studi Kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk dan PT. Bank Mandiri Tbk Periode Tahun 2003-2013)



SKRIPSI

Oleh:

Fadhli Adhitya Ramadhika

NIM: 20110730080

FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI EKONOMI & PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2015

ANALISIS PERBANDINGAN DAN PERAMALAN (*TREND*) TINGKAT KESEHATAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL PRA DAN PASCA KRISIS KEUANGAN GLOBAL TAHUN 2008 DENGAN MENGGUNAKAN METODE *CAMELS* (Studi Kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk dan PT. Bank Mandiri Tbk Periode Tahun 2003-2013)



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh

gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.EI) strata Satu

pada Prodi Ekonomi & Perbankan Islam (Muamalat)

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Fadhli Adhitya Ramadhika

NIM: 20110730080

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2015

NOTA DINAS

Lamp. : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 29 Desember 2014

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr. wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Fadhli Adhitya Ramadhika

NIM : 20110730080

Judul : ANALISIS PERBANDINGAN DAN PERAMALAN (*TREND*) TINGKAT KESEHATAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL PRA DAN PASCA KRISIS KEUANGAN GLOBAL TAHUN 2008 DENGAN MENGGUNAKAN METODE *CAMELS* (Studi Kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk dan PT. Bank Mandiri Tbk Periode Tahun 2003-2013)

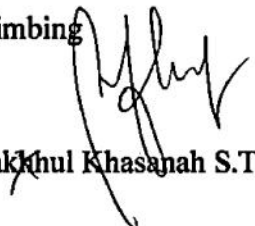
Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Pembimbing



(Miftakhul Khasanah S.TP. M.SI)

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi

ANALISIS PERBANDINGAN DAN PERAMALAN (TREND) TINGKAT KESEHATAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL PRA DAN PASCA KRISIS KEUANGAN GLOBAL TAHUN 2008 DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMELS (Studi Kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk dan PT. Bank Mandiri Tbk Periode Tahun 2003-2013)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : **Fadhli Adhitya Ramadhika**

NPM : 20110730080

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 15 Januari 2015 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:

Sidang Dewan Seminar Proposal Skripsi

Ketua Sidang : Ragil Satria, S.EI

Pembimbing : Miftakhul Khasanah, S.T.P., M.Si

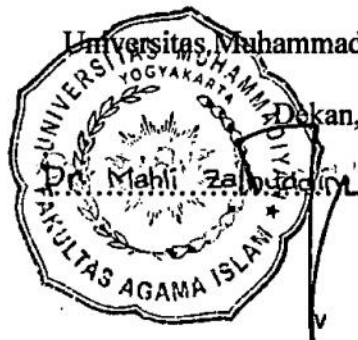
Penguji : Syarif As'ad, S.EI., M.Si



Yogyakarta, 15 Januari 2015

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Dekan,

Dr. Mahli Zaiduddin Tago, M.Si

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa : **Fadhli Adhitya Ramadhika**
Nomor Mahasiswa : 20110730080
Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Analisis Perbandingan dan Peramalan (*Trend*) Tingkat Kesehatan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional Pra dan Pasca Krisis Keuangan Global Tahun 2008 dengan Menggunakan Metode *CAMELS* (Studi Kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk dan PT. Bank Mandiri Tbk Periode Tahun 2003-2013)” ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 29 Desember 2014



Fadhli Adhitya Ramadhika

NPM: 20110730080

MOTTO

“Do whatever you like, be consistent, and success will come naturally.”

“Setiap orang yang berusaha dan bekerja keras, suatu saat pasti akan melakukan kesalahan. Sedangkan mereka yang hanya duduk berdiam diri serta berpangku tangan, tidak akan pernah melakukan kesalahan.” (Bambang Pamungkas)

HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah, aku persembahkan hasil karya selama belajar dibangku perkuliahan untuk orang yang sangat aku cintai:

- Bapak dan Mamah terimakasih banyak karena selalu mendukung, mendoakan, mendidik serta menjaga aku selama ini, tidak ada yang lebih berharga didunia ini selain Mamah dan Bapak. Kasih sayang Mamah dan Bapak tidak pernah henti meski terkadang aku selalu membuat Mamah dan Bapak kecewa, marah hingga kesal ketika aku berbuat kesalahan. Pengorbanan Mamah dan Bapak selama ini begitu berarti buat aku sehingga dapat menyelesaikan studi di kota yang istimewa ini. Sekeras, segigih dan sekuat apapun usaha aku tidak akan bisa membalas semua yang sudah Mamah dan Bapak berikan kepadaku. Hanya Allah SWT yang dapat membalas semua yang telah Mamah dan Bapak berikan.
- Untuk Mamah cepat sembuh ya, jangan pernah mengeluh sama keadaan, Allah sayang sama Mamah makanya mamah dikasih sakit, tetap berusaha untuk sembuh kembali ya mah, aku kangen Mamah yang dulu, yang marahin aku terus.
- Untuk Bapak jangan pernah bosan untuk merawat Mamah yang lagi sakit ya pak, Bapak itu superhero buat keluarga kita.
- Untuk abang aku, ayo kita sama-sama berusaha untuk sukses dunia dan akhirat agar bisa membanggakan kedua superhero kita.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat dan kesehatan, dan shalawat serta salam selalu tercurah kepada junjungan kita Rasulullah Muhammad SAW yang telah memberikan teladan hidup yang baik kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul ***“ANALISIS PERBANDINGAN DAN PERAMALAN (TREND) TINGKAT KESEHATAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL PRA DAN PASCA KRISIS KEUANGAN GLOBAL TAHUN 2008 DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMELS (Studi kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk dan PT. Bank Mandiri Tbk Periode Tahun 2003-2013)”***. Skripsi ini bertujuan untuk memenuhi syarat dalam menyelesaikan Program Sarjana (S1) pada Program Sarjana Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dalam proses penulisan sampai dengan terselesaikannya skripsi ini, tentunya banyak sekali pihak yang berkontribusi didalamnya. Maka dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak diantaranya :

1. Bapak Prof Dr. Bambang Cipto, MA selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainudin, M.SI selaku Dekan Fakultas Agama Islam.
3. Bapak Syarif As'ad, S.EI, M.SI selaku Kepala Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam.
4. Ibu Miftakhul Khasanah, S.TP, M.SI selaku Dosen Pembimbing Akademik sekaligus dosen pembimbing yang telah memberikan waktu dan bimbingan dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Agama Islam UMY, terima kasih untuk semua ilmu yang diberikan semoga bermanfaat.
6. Kedua orang tuaku, Bapak Agus Heru Setyono dan Ibu Endang Hartini yang selalu saya cintai dan sayangi, yang selalu berjuang dan berkorban apa pun dalam mendukung, membesarkan, mendidik serta yang selalu mendoakan saya.
7. Keluarga besarku di Bogor, Madiun dan Pasuruan yang selalu mendoakan saya sehingga diberi kelancaran dan kesuksesan.
8. Afifah Hesthi Nugroho yang selalu memotivasi, mendukung, mendoakan dan memberikan semangat kepada saya setiap saat untuk menyelesaikan skripsi ini.

9. Sahabatku tercinta di Bogor, Sellia Prilianty, Aditia Rachmayunda, Febry Purwa Atmaja, Gusrian Dwi Cahyo, Zulfadli Zudo dan semuanya yang telah memberikan dukungan lewat doa yang tidak pernah putus.
10. Adik-adikku Diah Ayu Ningsih dan Mentari Anggraini yang telah membantu, menyemangati dan mendukung saya.
11. Sahabat-sahabat saya di Yogyakarta Miftah, Rifait, Irfan, Ichal, Roni, Imam, Caesar, Yogi, Cecep dan lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Terima kasih kalian yang selalu menemani dan menyemangati saya melalui perhatian, motivasi dan canda tawa, semoga kesuksesan selalu menyertai kita semua.
12. Untuk teman-teman seperjuangan EPI 2011, yang selalu mengisis hari-hariku dengan canda, tawa hingga tangis kebahagiaan. Jangan pernah lupakan perjuangan kita selama 3 tahun ini. Sukses untuk kita semua.
13. Untuk teman-teman tim futsal Langsai FC di Bogor dan Fiesta FC di Yogyakarta yang selalu mendukung dan memotivasi saya didalam maupun diluar lapangan.
14. Dan untuk semuanya terima kasih banyak.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman, oleh karena itu kritik dan saran sangat diharapkan. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat

digunakan sebagai tambahan informasi dan wacana bagi semua pihak yang membutuhkan serta bisa memberikan kontribusi yang berarti bagi pihak-pihak yang berkepentingan di dalamnya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 29 Desember 2014

A handwritten signature in black ink, consisting of several overlapping strokes that form a stylized, illegible name.

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
NOTA DINAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN.....	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvii
ABSTRAK	xviii
ABSTRACT.....	xix
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Batasan Masalah.....	8
D. Tujuan Penelitian	8
E. Manfaat Penelitian	9
F. Sistematika Penulisan.....	10
BAB II.....	13
TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI.....	13
A. Tinjauan Pustaka	13

B. Kerangka Teori.....	18
1. Krisis Keuangan	18
2. Pengertian Bank Syariah	19
3. Pengertian Bank Konvensional	23
4. Bank Syariah vs Bank Konvensional	27
5. Analisis Laporan Keuangan	31
6. Tingkat Kesehatan Kinerja Keuangan Perbankan.....	37
7. Analisis <i>Trend</i>	42
C. Kerangka Pemikiran.....	46
D. Hipotesis.....	46
BAB III	52
METODE PENELITIAN.....	52
A. Pendekatan	52
B. Konsep dan Variabel Penelitian	52
C. Populasi dan Sampel	58
D. Teknik Pengumpulan Data.....	58
E. Teknik Analisis Data.....	59
BAB IV	67
ANALISIS DAN PEMBAHASAN	67
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	67
1. Profil Bank Muamalat Indonesia.....	67
2. Profil Bank Mandiri	70
B. Analisis Data CAMELS	72
C. Analisis <i>Trend</i>	75
1. Analisis <i>Trend</i> Permodalan (<i>Capital</i>)	75

2.	<i>Analisis Trend</i> Kualitas Aktiva Produktif (<i>Asset Quality</i>).....	77
3.	<i>Analisis Trend</i> Manajemen (<i>Management</i>).....	78
4.	<i>Analisis Trend</i> Rentabilitas (<i>Earnings</i>).....	80
5.	<i>Analisis Trend</i> Likuiditas (<i>Liquidity</i>).....	82
6.	<i>Analisis Trend</i> Risiko Kredit (<i>Credit Risk</i>).....	83
D.	Analisis Statistik Deskriptif	85
E.	Analisis Uji Asumsi Klasik	90
1.	Uji Multikolinearitas	90
2.	Uji Autokorelasi.....	92
3.	Uji Heteroskedastisitas.....	92
4.	Uji Normalitas.....	94
F.	Uji Hipotesis.....	95
1.	Independent Sample t tes.....	97
2.	Uji Paired Sample t tes.....	99
3.	Uji Koefisien Regresi Serentak (Uji F).....	107
4.	Uji Koefisien Regresi Parsial (Uji nilai t).....	108
5.	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	110
BAB V.....		112
KESIMPULAN DAN SARAN.....		112
A.	Kesimpulan	112
B.	Keterbatasan penelitian	118
C.	Saran.....	119
DAFTAR PUSTAKA		120
LAMPIRAN.....		123

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jaringan Kantor Perbankan Syariah.....	6
Tabel 2.1 Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	28
Tabel 2.2 Perbedaan Antara Bunga dan Bagi Hasil.....	30
Tabel 3.1 Predikat Rasio CAR.....	53
Tabel 3.2 Predikat Rasio KAP	54
Tabel 3.3 Predikat Rasio NPM	55
Tabel 3.4 Predikat Rasio ROA.....	56
Tabel 3.5 Predikat Rasio FDR/LDR	57
Tabel 3.6 Predikat Rasio NPF/NPL	58
Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	86
Tabel 4.2 Hasil Uji Multikolinearitas	91
Tabel 4.3 Hasil Uji Autokorelasi	92
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	93
Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas.....	94
Tabel 4.6 Hasil Persamaan Regresi	95
Tabel 4.7 Hasil <i>Independent Sample t tes</i>	98
Tabel 4.8 Hasil <i>Paired Sample t tes</i> Bank Muamalat Indonesia (<i>Descriptive</i>) ...	100
Tabel 4.9 Hasil <i>Paired Sample t tes</i> Bank Muamalat Indonesia (<i>Correlations</i>) .	100
Tabel 4.10 Hasil <i>Paired Sample t tes</i> Bank Muamalat Indonesia.....	101
Tabel 4.11 Hasil <i>Paired Sample t tes</i> Bank Mandiri (<i>Descriptive</i>)	104
Tabel 4.12 Hasil <i>Paired Sample t tes</i> Bank Mandiri (<i>Correlations</i>)	104
Tabel 4.13 Hasil <i>Paired Sample t tes</i> Bank Mandiri	105
Tabel 4.14 Hasil Uji Varian ANOVA.....	108

Tabel 4.15 Hasil Uji Nilai t.....	109
Tabel 4.16 Hasil Uji R ²	110

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	46
Gambar 4.1 Hasil Rasio CAMELS Bank Muamalat Indonesia 2003-2013	73
Gambar 4.2 Hasil Rasio CAMELS Bank Mandiri 2003-2013	74
Gambar 4.3 <i>Trend</i> Rasio CAR.....	76
Gambar 4.4 <i>Trend</i> Rasio KAP	78
Gambar 4.5 <i>Trend</i> Rasio NPM	79
Gambar 4.6 <i>Trend</i> Rasio ROA.....	81
Gambar 4.7 <i>Trend</i> Rasio FDR/LDR	83
Gambar 4.8 <i>Trend</i> Rasio NPF/NPL.....	84

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perbandingan dan mengetahui peramalan/prediksi (*trend*) tingkat kesehatan kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional pra dan pasca krisis keuangan global tahun 2008 dengan menggunakan 6 proksi rasio keuangan yang terdapat dalam metode CAMELS yaitu CAR, KAP, NPM, ROA, FDR/LDR, dan NPF/NPL.

Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan menggunakan data *time series* periode tahun 2003-2013. Analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda dengan bantuan program aplikasi SPSS versi 15.0 for windows.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan adanya perbedaan yang signifikan antara bank syariah dan bank konvensional pada variabel CAR, KAP, NPM, ROA, dan NPF/NPL dengan nilai signifikansi yang seragam yaitu 0.00, namun pada variabel FDR/LDR tidak menunjukkan perbedaan yang signifikan karena nilai yang dihasilkan 0.95. Pada Bank Muamalat Indonesia variabel CAR, NPM, dan ROA menunjukkan adanya perbedaan yang signifikan pra dan pasca krisis keuangan global tahun 2008. Sementara itu pada Bank Mandiri variabel NPM, ROA, dan NPL menunjukkan tidak adanya perbedaan yang signifikan pra dan pasca krisis keuangan global tahun 2008. Untuk analisis *trend* pada Bank Muamalat Indonesia rasio CAR, KAP, FDR, dan NPF dapat dikatakan dalam predikat SEHAT, namun pada rasio NPM menghasilkan predikat TIDAK SEHAT. Sedangkan pada Bank Mandiri rasio CAR, KAP, NPM, ROA, LDR dan NPL dapat dikatakan dalam predikat SEHAT.

Kata Kunci : Tingkat Kesehatan Kinerja Keuangan, Bank Syariah dan Bank Konvensional, CAMELS dan Analisis *Trend*

ABSTRACT

This study aims to analyze the comparison and prediction soundness of financial performance of Islamic banks and conventional banks before and after global financial crisis in 2008 using six factors in the CAMELS method is CAR, KAP, NPM, ROA, FDR/LDR, and the NPF/NPL.

This type of research is a quantitative research using time series data from 2003 to 2013 year period. analysis used in this study is a multiple linear regression analysis with the help of the application program SPSS version 15 for windows.

The results of this study showed a significant difference between Islamic banks and conventional banks in the variable CAR, KAP, NPM, ROA and NPF/NPL with the same significance value that is equal to 0:00, but at variable FDR/LDR does not show a significant difference because the value the resulting 0.95. Indonesian mumalat bank variable CAR, NPM, and ROA shows a significant difference before and after the global financial crisis in 2008 while at Bank Mandiri variable NPM, ROA, and NPL showed no significant difference before and after the global financial crisis 2008 for the analysis of trends in Bank Muamalat Indonesia CAR, KAP, FDR and NPF can be said in the title HEALTHY, but the ratio of NPM produce predicate UNFAIR. While the Bank CAR, KAP, NPM, ROA, LDR, and NPL can be said in the title HEALTHY.

Keywords: Health Level of Financial Performance, Islamic Banking, Conventional Bank, CAMELS and Trend Analysis