

**PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK SYARIAH DENGAN METODE
RISK BASED BANK RATING (RBBR) SYARIAH DARI FAKTOR EARNINGS
(RENTABILITAS)**

(Studi Kasus pada Bank Umum Syariah Swasta Nasional Devisa tahun 2010-2014)



SKRIPSI

Oleh:

Serli

NIM: 20120730080

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI MUAMALAT
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2015

**PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK SYARIAH DENGAN
METODE *RISK BASED BANK RATING* (RBBR) SYARIAH DARI FAKTOR
EARNINGS (RENTABILITAS)**

(Studi Kasus pada Bank Umum Syariah Swasta Nasional Devisa tahun 2010-2014)



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi
Islam (SEI) Strata Satu pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Serli

NIM: 20120730080

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI MUAMALAT
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2015

NOTA DINAS

Lamp : 4 eks. Proposal Skripsi

Yogyakarta, 20 November 2015

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 : Serli

NPM : 20120730080

Judul : **PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK SYARIAH DENGAN METODE *RISK BASED BANK RATING* (RBBR) DARI FAKTOR *EARNINGS*. (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah Swasta Nasional Devisa tahun 2009 -2014)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada seminar proposal pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Bersama ini saya sampaikan proposal skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Yogyakarta, 20 November 2015

Pembimbing

Miftakhul Khasanah, S.TP, MSI

PENGESAHAN

Judul Skripsi

**PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK SYARIAH DENGAN
METODE *RISK BASED BANK RATING* (RBBR) SYARIAH DARI
FAKTOR *EARNINGS* (RENTABILITAS) (Studi Kasus pada Bank Umum
Syariah Swasta Nasional Devisa tahun 2010-2014)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Serli

NPM : 20120730080

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Muamalat
Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 08 Desember 2015 dan
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:

Sidang Dewan Penguji

Ketua Sidang : Amelia Pratiwi, SE.,ME

Pembimbing : Miftakhul Khaṣanah, S.TP, MSI

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

Yogyakarta, 08 Desember 2015

Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

Dr. Mahli Zainudin, M.Si.

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Serli

Nomor Mahasiswa : 20120730080

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Judul Skripsi : **PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK SYARIAH DENGAN METODE *RISK BASED BANK RATING* (RBBR) SYARIAH DARI FAKTOR EARNINGS (RENTABILITAS) (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah Swasta Nasional Devisa tahun 2010-2014)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi 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, 23 November 2015

Yang membuat pernyataan



Serli

MOTTO

***Berusahalah untuk tidak menjadi manusia yang berhasil, tapi
berusahalah menjadi manusia yang berguna***

(Albert Einstein)

Jangan sombong, selalu rendah hati dan takut kepada Allah

(Bapak dan Umak)

***Jadilah konsisten dalam bertindak, selalu puji diri sendiri dan jangan
lupa bersyukur***

(Serli)

Kerja kerasmu akan meringankan beban orang-orang sekitarmu

(Serli)

HALAMAN PERSEMBAHAN

*Skripsi ini saya persembahkan untuk Kedua Orangtua
Tersayang Bapak Terhebat Pak Torimin dan Umak Terkasih Ibu
Sayuni, yang tanpa henti selalu mendoakan keberhasilan
anaknyanya*

*Kakak-kakakku Tersayang Kak Nia dan Kak Dia yang banyak
mengorbankan hidupnya untuk proses kuliah Adek
Serta Keponakan-keponakanku Kakak Tiara, Abang Revan dan
Dedek Dhika yang selalu memberikan kebahagiaan dalam setiap
masalah yang Busu hadapi.*

KATA PENGANTAR

Assalamuallaikum wr. wb

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT karena berkat Rahmat dan Karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank Syariah Dengan Metode *Risk Based Bank Rating* (RBBR) Syariah Dari Faktor *Earnings* (Rentabilitas) (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah Swasta Nasional Devisa Tahun 2010-2014)”** ini dengan tepat waktu. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan nabi Muhammad SAW, keluarga beserta sahabat-sahabatnya yang telah memberikan pencerahan di muka bumi ini.

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana pada Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak yang telah memberikan masukan dan kontribusi berarti sehingga skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Bambang Cipto, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;

2. Bapak Mahli Zainudin Tago M.Si, selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;
3. Bapak Syarif As'ad S.EI, MSI, selaku Ketua Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam;
4. Ibu Miftakhul Khasanah, S.TP, MSI, selaku Dosen Pembimbing yang telah membagi ilmu yang sangat bermanfaat, serta memberikan pengarahan dan bimbingan sehingga terselesaikannya skripsi ini;
5. Bapak Syakir Jamaluddin S.Ag., M.A, selaku Dosen Pembimbing Akademik, dan Ibu Amelia Pratiwi, SE., ME selaku Dosen Reviewer, yang telah memberikan banyak masukan untuk perbaikan skripsi ini;
6. Seluruh staf dan karyawan TU Fakultas Agama Islam yang banyak memerikan bantuan teknis selama proses pelaksanaan skripsi;
7. Keluarga tercinta, Bapak Torimin, Ibu Sayuni, Kakakku tersayang Kak Nia dan Kak Dia, berserta seluruh keponakanku dan saudara-saudaraku di Belitong yang slalu memberi semangat, doa, dukungan, dan motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini;
8. Kakak tersayang Dawuh Nuril Wildan, yang selalu menjadi tempat berbagi cerita, selalu memberikan semangat dan motivasi kepada penulis;
9. Keluarga kedua di Kos Putri Muthmainnah, kakak Ani, Riska dan Mega yang selalu berjuang bersama dan saling memberikan semangat selama berjuang di Jogja;

10. Sahabat sekaligus keluarga terkasih Risda, Ainil, Puspa, Titin, Charipa, Fauza, dan Abrar yang selalu memberikan kebahagiaan dan berbagi suka maupun duka selama di Jogja, kalian yang terbaik;
11. Teman-teman seperjuangan EPI B dan EPI 2012 yang sudah berjuang bersama selama kuliah;
12. My besties Yayuk, Heru, Birta, Novi, Wina, Intan, Nur, Shagita, dan Eni yang selalu memberikan dukungan dari jauh, dan selalu menghibur penulis selama proses penyusunan skripsi ini;
13. Serta seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat kekurangan dan jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis memohon saran dan kritik yang membangun demi kesempurnaan penelitian ini. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pembaca dan dunia pendidikan, khususnya bagi penulis. Amiin

Wassalamu 'alaikum wr. wb

Yogyakarta, 23 November 2015

Penulis,

Serli
NPM. 20120730080

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
ABSTRAK.....	xv
TRANSLITERASI	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORITIK	
A. Tinjauan Pustaka.....	10
B. Kerangka Teoritik	

1. Pengertian Bank	15
2. Pengertian Bank Umum Syariah	17
3. Bank Umum Syariah Swasta Nasional Devisa	23
4. Kesehatan Bank	25
5. Metode <i>Risk Based Bank Rating</i> Syariah	28
B. Hipotesis	41

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	45
B. Populasi dan Sampel	46
C. Teknik Pengumpulan Data	46
D. Analisis Data	47
E. Alat Analisis Data	48
1. Uji Normalitas (<i>Kolomogorov Smirnov Test</i>)	49
2. Uji One Way ANOVA	49

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Faktor Earnings (Rentabilitas)	50
B. Perbandingan Faktor Rentabilitas BUS Devisa	53
C. Pembahasan	
1. Kinerja Bank dalam Menghasilkan Laba	57
2. Sumber-Sumber yang Mendukung Rentabilitas	60
3. Stabilitas Komponen-Komponen yang Mendukung Rentabilitas	61
4. Pelaksanaan Fungsi Sosial Oleh Bank	62

5. Tingkat Kesehatan Rentabilitas BUS Devisa	63
6. Pengaruh Transaksi Valas	66
7. Pengujian Hipotesis	67

BAB V PENUTUP ..

A. Kesimpulan	73
B. Saran	75

DAFTAR PUSTAKA	77
-----------------------------	-----------

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jaringan Kantor Perbankan Syariah Di Indonesia	4
Tabel 1.2 Daftar Bank Umum Syariah di Indonesia	5
Tebel 2.1 Perbankan Syariah sampai dengan Januari 2015	18
Tabel 2.2 Daftar Bank Umum Syariah Devisa Di Indonesia	24
Tabel 2.3 Perkembangan Metodologi Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	27
Tabel 2.4 Matriks Parameter/Indikator penilaian Rentabilitas	34
Tabel 2.5 Klasifikasi Peringkat Komposit ROA	36
Tabel 2.6 Klasifikasi Peringkat Komposit NOM	36
Tabel 2.7 Klasifikasi Peringkat Komposit REO	37
Tabel 2.8 Matriks Peringkat Faktor Rentabilitas	37
Tabel 4.1 Hasil Penilaian Predikat Komposit Rasio ROA	50
Tabel 4.2 Hasil Penilaian Predikat Komposit Rasio NOM	51
Tabel 4.3 Hasil Penilaian Predikat Komposit Rasio NI	51
Tabel 4.4 Hasil Penilaian Predikat Komposit Rasio REO	52
Tabel 4.5 Hasil Penilaian Predikat Komposit Rasio Core ROA	53
Tabel 4.6 Descriptive Statistics	53
Tabel 4.7 Perbedaan Rasio-rasio Rentabilitas	55
Tabel 4.8 Perbedaan Tingkat Kesehatan Rentabilitas	55
Tabel 4.9 Tingkat Kesehatan Faktor <i>Earnings</i> BUS Devisa	63
Tabel 4.10 Nilai Rasio PDN BUS Devisa	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	44
Gambar 4.1. NPF Perbankan Syariah	64

SINOPSIS

Penelitian ini menganalisis tingkat kesehatan dari faktor Rentabilitas pada Bank Umum Syariah Swasta Nasional Devisa dengan menggunakan metode RBBR. Penelitian ini merupakan studi perbandingan dengan menggunakan metode kuantitatif. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah rasio-rasio yang ada dalam faktor Rentabilitas Bank Syariah, yaitu rasio ROA, NOM, NI, REO dan Core ROA. Penelitian ini difokuskan pada tingkat kesehatan berdasarkan faktor rentabilitas pada periode tahun 2010 sampai 2014. Alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji statistik dengan program SPSS For Windows versi 17.0, dengan menggunakan uji One Way ANOVA. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa secara keseluruhan tidak terdapat perbedaan pada tingkat kesehatan Rentabilitas diantara Bank Umum Syariah Devisa. Kemudian dari kelima rasio Rentabilitas hanya 3 rasio yang menunjukkan adanya perbedaan yaitu rasio NOM, NI dan Core ROA.

Kata Kunci: Tingkat Kesehatan, Metode RBBR, Faktor Rentabilitas, Bank Umum Syariah Devisa

ABSTRAK

This research aims to analyze the health level of the factors Profitability in Commercial Bank Foreign Exchange National Private using RBBR. This research is a comparative research, using quantitative methods. Research variables used are the ratios that exist in Islamic Banking Profitability factors, namely ROA, NOM, NI, REO and Core ROA. This research focused on the health level by a factor of profitability in the period 2010 to 2014. The analytical tool used in this research is to test the statistical program SPSS for Windows version 17.0, by using One Way ANOVA. Results from this research show that overall there were no differences in health levels among Islamic Banks Profitability Net. And then on Profitability ratios of the fifth and only 3 ratio which indicates the difference in the ratio of NOM, NI and Core ROA.

Keywords: *Health Level, Methods RBBR, Profitability Factors, Commercial Bank Foreign Exchange*

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA
TRANSLITERASI

Transliterasi adalah suatu upaya penyalinan huruf abjad suatu bahasa ke dalam abjad bahasa lain. Tujuan utama upaya transliterasi ini adalah untuk menampilkan kata-kata asal yang seringkali tersembunyi oleh metode pelafalan bunyi – atau *tajwid*, dalam bahasa Arab. Selain itu transliterasi juga memberikan pedoman kepada para pembaca agar terhindar dari “salah-lafal” yang bisa juga menyebabkan kesalahan dalam memahami makna asli kata-kata tertentu.

Dalam bahasa Arab, ‘salah-makna” akibat “salah-lafal” gampang sekali terjadi karena tidak semua hurufnya dapat dipadankan dengan huruf-huruf latin. Karenanya, kita memang terpaksa menggunakan “konsonan rangkap” (*ts, kh, dz, sy, sh, dh, th, zh, dan gh*) atau tambahan simbol lain (*h, ..’.. dan ..‘..*). kesulitan ini masih ditambah lagi dengan proses pelafalan huruf-huruf itu, yang memang banyak berbeda, dan adanya huruf-huruf yang harus dibaca secara panjang (*mad*).

Sistem transliterasi yang digunakan

ا	a	خ	kh	ش	sy	غ	gh	ن	n
ب	b	د	d	ص	sh	ف	f	و	w
ت	t	ذ	dz	ض	dh	ق	q	ه	h
ث	ts	ر	r	ط	th	ك	k	ع	..’..
ج	j	ز	z	ظ	zh	ل	l	ي	y
ح	h	س	s	ع	..‘..	م	m		

- ā = a panjang
- ī = i panjang
- ū = u panjang
- ll = l seperti pada الله (Allah)