

**ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK SYARIAH
DAN BANK KONVENSIONAL DENGAN MENGGUNAKAN
METODE CAMEL
(Studi Kasus pada PT. Bank Syariah Mandiri dengan PT. Bank Rakyat
Indonesia Periode Tahun 2013-2017)**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E) Strata Satu
pada Prodi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Ilham Saputra

NPM : 20130730004

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2018**

NOTA DINAS

Yogyakarta, 30 November 2018

Lamp : 4 eks. Skripsi

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr. wb

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

Nama : **Ilham Saputra**

NPM : 20130730004

Judul : **ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL (Studi Kasus pada PT. Bank Syariah Mandiri dengan PT. Bank Rakyat Indonesia Periode Tahun 2013-2017)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi Syariah 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.

Dosen Pembimbing



(Syah Amelia Manggala Putri, S.E.I., M.E.I)

PENGESAHAN

Judul Skripsi

ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL

(Studi Kasus pada PT. Bank Syariah Mandiri dengan PT. Bank Rakyat
Indonesia Periode Tahun 2013-2017)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Ilham Saputra

NPM : 20130730004

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Ekonomi Syariah
pada tanggal 11 Desember 2018 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima :

Sidang Dewan Munaqasyah Skripsi

Ketua sidang : Muhammad Zakiy Ishak, S.E.I., Msc (..........)

Pembimbing : Syah Amelia Manggala Putri, S.E.I., M.E.I (..........)

Penguji : Amelia Pratiwi, SE. ME. CFP (..........)

Yogyakarta, 30 November 2018

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,



Dr. Nur Khilmiyah, M.Ag.

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang betanda tangan di bawah ini :

Nama : **Ilham Saputra**

NPM : 20130730004

Judul : **ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL (Studi Kasus pada PT. Bank Syariah Mandiri dengan PT. Bank Rakyat Indonesia Periode Tahun 2013-2017)**

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, 30 November 2018

Yang membuat pernyataan

Ilham Saputra

MOTTO

*"Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.
Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila
engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetapkanlah bekerja keras
(untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau
berharap." (QS. Al-Insyirah : 6-8)*

*"Hai orang-orang yang beriman, apabila dikatakan kepadamu:
"Berlapang-lapanglah dalam majelis", maka lapangkanlah, niscaya
Allah akan memberi kelapangan untukmu. Dan apabila dikatakan:
"Berdirilah kamu, maka berdirilah, niscaya Allah akan meninggikan
orang-orang yang beriman di antarmu dan orang-orang yang diberi
ilmu pengetahuan beberapa derajat. Dan Allah Maha Mengetahui apa
yang kamu kerjakan." (QS. Al-mujadilah : 11)*

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah wa syukurillah, segala puji bagi Allah SWT yang senantiasa memberikan hidayah, rahmat, dan nikmat yang begitu luar biasa hingga sampai saat ini saya dapat menyelesaikan skripsi untuk memperoleh gelar sarjana saya. Selesainya skripsi ini tidak lepas dari do'a dan dukungan orang-orang tercinta yang sangat berpengaruh dalam menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu dengan bahagia saya persembahkan skripsi ini kepada:

1. Kedua orang tua saya Bapak Buhari dan Ibu Padi Asiah, yang selalu memberikan nasehat, kasih sayang, semangat, dan doa. Semoga dengan karya sederhana ini dapat membuat Bapak dan Ibu tersenyum dan semoga Allah senantiasa selalu memberikan kesehatan dan perlindungan dunia dan akhirat.
2. Abang saya Darul Ihsan dan adik saya Bayakmi Mahmude, terimakasih atas do'a dan dukungan yang selalu diberikan.
3. Ibu Syah Amelia Manggala Putri, S.E.I., M.E.I selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang dengan sabar dan tenang dalam membimbing saya. Terimakasih atas bimbingan dan ilmu yang diberikan. Semoga ilmu yang diberikan berkah dan bermanfaat bagi penulis.
4. Seluruh keluarga, sahabat dan teman-teman yang turut membantu dan memotivasi hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Semoga kebaikan yang diberikan dibalas oleh Allah dengan pahala yang berlipat ganda.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT karena atas hidayah dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL (Studi Kasus pada PT. Bank Syariah Mandiri dengan PT. Bank Rakyat Indonesia Periode Tahun 2013-2017)”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E) di Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Tersusunnya skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak yang selalu memberikan dukungan, nasehat, saran, kritik, serta semangat.

Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Kedua orang tua dan saudara-saudaraku tercinta, keluarga yang selalu memberikan semangat, do'a serta dukungan yang tiada henti-hentinya hingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Akif Khilmiah, M. Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Dr. Maesyaroh, M.A selaku Ketua Prodi Ekonomi Syariah.

5. Bapak Mukhlis Haryanto, Lc., M.A selaku Dosen Pembimbing Akademik.
6. Ibu Syah Amelia Manggala Putri, S.E.I., M.E.I selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah bersedia memberikan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, kritik, dan pengarahan kepada saya hingga terselesaikannya skripsi ini.
7. Seluruh Bapak dan Ibu dosen dan staf Karyawan Ekonomi Syariah di Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
8. Almamater saya tercinta, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Semoga rahmat dan hidayah selalu Allah SWT limpahkan kepada semua pihak yang telah membantu dengan tulus ikhlas hingga skripsi ini dapat terselesaikan. Peneliti sadar akan keterbatasan dan kurang sempurnanya skripsi ini. Oleh karena itu, saran dan kritik yang bersifat membangun akan sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menambah wawasan bagi yang membacanya.

Yogyakarta, 30 November 2018

Penulis

Ilham Saputra

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN SAMPUL	ii
HALAMAN NOTA DINAS	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
ABSTRAK	xvi
ABSTRACT	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	9
E. Ruang Lingkup dan Batasan Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
A. Landasan Teori.....	11
1. Pengertian Bank	11
2. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	12
1. Bank Syariah	12
a. Pengertian.....	12
b. Sejarah Bank Syariah di Indonesia.....	13
c. Produk Bank Syariah.....	15
2. Bank Konvensional	17
a. Pengertian.....	17

b. Sejarah Perkembangan Bank Konvensional.....	18
c. Kegiatan Bank Konvensional.....	20
3. Arti Penting Kesehatan Bank	23
4. Metode Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	25
1. Aspek Permodalan (Capital)	26
2. Aspek Kualitas Aset (Assets).....	28
3. Aspek Kualitas Manajemen (Management).....	31
4. Aspek Rentabilitas (Earning)	33
5. Aspek Likuiditas (Liquidity).....	37
B. Penelitian Terdahulu	39
C. Kerangka Pemikiran.....	52
D. Hipotesis.....	55
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	58
A. Jenis Penelitian	58
B. Populasi dan Sampel	58
C. Teknik Pengumpulan Data	59
D. Jenis dan Sumber Data	59
E. Definisi Operaional Variabel Penelitian	60
1. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	60
2. <i>Non Performing Loan</i> (NPL) / <i>Non Performing Finance</i> (NPF)	60
3. <i>Kualitas Aktiva Produktif</i> (KAP).....	61
4. <i>Net Profit Margin</i> (NPM)	61
5. <i>Return On Assets</i> (ROA)	62
6. <i>Return On Equity</i> (ROE)	62
7. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	63
8. <i>Loan to Deposito Ratio</i> (LDR) / <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)...	63
F. Teknik Analisis Data	64
1. Analisis Deskriptif.....	64
2. Uji Normalitas	64
3. Uji Beda (<i>Independent Sample t-Test</i> / <i>Uji Mann Whitney</i>)	65
G. Alat Analisis	65

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	66
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian	66
1. Profil PT. Bank Syariah Mandiri	67
2. Profil PT. Bank Rakyat Indonesia	69
B. Deskripsi Data Penelitian	70
1. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	70
2. <i>Non Performing Loan</i> (NPL) / <i>Non Performing Finance</i> (NPF)	72
3. <i>Kualitas Aktiva Produktif</i> (KAP)	73
4. <i>Net Profit Margin</i> (NPM)	75
5. <i>Return On Assets</i> (ROA)	77
6. <i>Return On Equity</i> (ROE)	79
7. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	80
8. <i>Loan to Deposito Ratio</i> (LDR) / <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)...	82
C. Analisis Data Penelitian	84
1. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	84
2. <i>Non Performing Loan</i> (NPL) / <i>Non Performing Finance</i> (NPF)	87
3. <i>Kualitas Aktiva Produktif</i> (KAP)	90
4. <i>Net Profit Margin</i> (NPM)	92
5. <i>Return On Assets</i> (ROA)	94
6. <i>Return On Equity</i> (ROE)	96
7. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	98
8. <i>Loan to Deposito Ratio</i> (LDR) / <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)...	100
BAB V KESIMPULAN.....	104
A. Kesimpulan.....	104
B. Saran.....	106
DAFTAR PUSTAKA	108
LAMPIRAN	111

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Urutan Bank Syariah dengan Aset terbesar tahun 2017	5
Tabel 2.1 Perbandingan Sistem Perbankan Syariah dengan Konvensional Secara Keseluruhan.....	22
Tabel 2.2 Predikat Kesehatan Bank	25
Tabel 2.3 Kriteria Pengukuran Rasio CAR	28
Tabel 2.4 Kriteria Pengukuran Rasio NPL/NPF	29
Tabel 2.5 Kriteria Pengukuran Rasio KAP	31
Tabel 2.6 Kriteria Pengukuran Rasio NPM.....	32
Tabel 2.7 Kriteria Pengukuran Rasio ROA	35
Tabel 2.8 Kriteria Pengukuran Rasio ROE	36
Tabel 2.9 Kriteria Pengukuran Rasio BOPO.....	37
Tabel 2.10 Kriteria Pengukuran Rasio LDR/FDR	39
Tabel 2.11 Ringkasan Penelitian Terdahulu	43
Tabel 4.1 Uji Normalitas Untuk Uji Beda CAR	84
Tabel 4.2 Uji Independent Sampel T-Test untuk variabel CAR.....	85
Tabel 4.3 Uji Independent Sampel T-Test variabel CAR Setelah Transformasi Data.....	86
Tabel 4.4 Uji Normalitas Untuk Uji Beda NPF/NPL.....	87
Tabel 4.5 Independent Sampel T-Test untuk variabel NPF/NPL	88
Tabel 4.6 Uji Independent Sampel T-Test variabel NPF/NPL Setelah Transformasi Data.....	89
Tabel 4.7 Uji Normalitas Untuk Uji Beda KAP.....	90
Tabel 4.8 Uji Independent Sampel T-Test untuk variabel KAP.....	91
Tabel 4.9 Uji Normalitas Untuk Uji Beda NPM	92
Tabel 4.10 Uji Mann Whitney untuk variabel NPM	93
Tabel 4.11 Uji Normalitas Untuk Uji Beda ROA	94
Tabel 4.12 Uji Independent Sampel T-Test untuk variabel ROA.....	95
Tabel 4.13 Uji Normalitas Untuk Uji Beda ROE.....	96
Tabel 4.14 Uji Mann Whitney untuk variabel ROE.....	97

Tabel 4.15 Uji Normalitas Untuk Uji Beda BOPO	98
Tabel 4.16 Uji Mann Whitney untuk variabel BOPO	99
Tabel 4.17 Uji Normalitas Untuk Uji Beda FDR/LDR.....	100
Tabel 4.18 Uji Independent Sampel T-Test untuk variabel FDR/LDR	101
Tabel 4.19 Uji Independent Sampel T-Test variabel FDR/LDR Setelah Transformasi Data	102

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Kelembagaan Perbankan Syariah di Indonesia	4
Gambar 1.2 Urutan Bank Konvensional dengan Aset terbesar tahun 2017.....	6
Gambar 2.1 Bagan Kerangka Pemikiran.....	54
Gambar 4.1 Rata-rata CAR BSM dan BRI Tahun 2013-2017.....	71
Gambar 4.2 Rata-rata NPF/NPL BSM dan BRI Tahun 2013-2017	72
Gambar 4.3 Rata-rata KAP BSM dan BRI Tahun 2013-2017	74
Gambar 4.4 Rata-rata NPM BSM dan BRI Tahun 2013-2017	76
Gambar 4.5 Rata-rata ROA BSM dan BRI Tahun 2013-2017.....	77
Gambar 4.6 Rata-rata ROE BSM dan BRI Tahun 2013-2017	79
Gambar 4.7 Rata-rata BOPO BSM dan BRI Tahun 2013-2017	81
Gambar 4.8 Rata-rata FDR/LDR BSM dan BRI Tahun 2013-2017	82