

**PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH DI
INDONESIA DENGAN METODE *RISK BASED BANK RATING***



SKRIPSI

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

Oleh :

Ifana Safitri

NPM: 20130730255

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

2017

NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 29 April 2017

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 : **Ifana Safitri**

NPM : 20130730255

Judul : **PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA DENGAN METODE *RISK BASED BANK RATING***

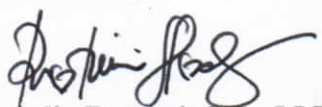
Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

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

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Pembimbing



Amelia Pratiwi, S.E., M.E.

PENGESAHAN

Judul Skripsi

PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA DENGAN METODERISK BASED BANK RATING

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : **Ifana Safitri**

NPM : 20130730255

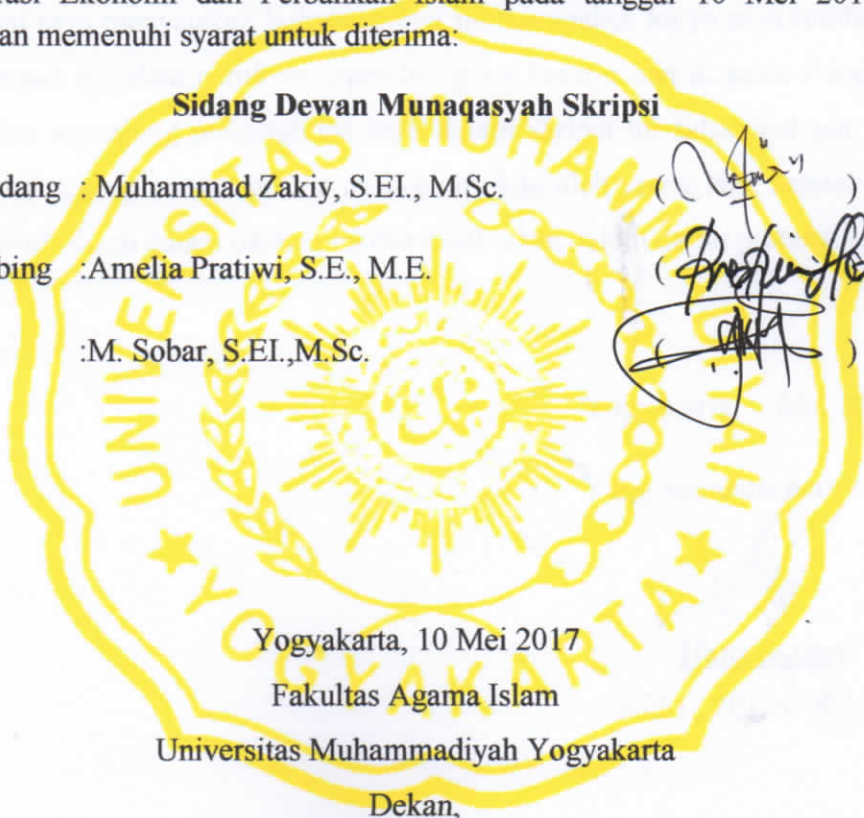
Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 10 Mei 2017 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:

Sidang Dewan Munaqasyah Skripsi

Ketua Sidang : Muhammad Zakiy, S.EI., M.Sc.

Pembimbing : Amelia Pratiwi, S.E., M.E.

Penguji : M. Sobar, S.EI., M.Sc.



Yogyakarta, 10 Mei 2017

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

Dr. Mahli Zainudin, M.Si.

NIK: 19660717199203113014

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Ifana Safitri

Nomor Mahasiswa : 20130730255

Program Studi : Muamalat

Judul Skripsi : **PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA DENGAN
METODE RISK BASED BANK RATING**

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, Mei 2017

Yang membuat pernyataan



NPM : 20130730255

MOTTO

“Allah dulu, Allah lagi, Allah terus”

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap”

~QS. Al-Insyirah: 6-8~

“If something is destined for you, never in million years it will be for somebody else”

~Unknow~

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan karya sederhanaku ini

kepada kedua orang tua tersayang

Bapak "Mahfud" dan Ibu "Jumanah"

atas limpahan kasih sayang, perhatian,

kesabaran, ketulusan, dukungan, semangat

dan doa-doa yang tak pernah putus dipanjatkan.

Sosok panutan dan inspiratif yang tak pernah mengenal lelah

Mengajari, membimbing dan mendampingi anak-anaknya

hingga meraih kesuksesan dan impian masa depan.

Takkan ada kata sempurna tanpa dukungan

dan doa-doa yang kalian panjatkan

.....Terima Kasih.....

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wr. wb.

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, nikmat, karunia dan kesehatan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA DENGAN METODERISK BASED BANK RATING**”. Skripsi ini untuk memenuhi syarat menyelesaikan Program Sarjana (S1) pada Program Sarjana Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Dalam proses penulisan hingga terselesaikannya skripsi ini, banyak pihak yang berkontribusi di dalamnya. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Ir Gunawan Budiyanto, M.P., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainudin Tago, M.Si., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarif As'ad, S.E.I, M.Si., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Amelia Pratiwi, S.E., M.E. selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah memberikan dukungan, motivasi, kritik, saran dan ilmu, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

5. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan.
6. Kedua orang tua tersayang, bapak “Mahfud” dan ibu “Jumanah” yang telah memberikan limpahan kasih sayang, kesabaran, ketulusan, dukungan, dan doa yang tak pernah putus dipanjatkan.
7. Adikku tersayang, “Ainur Rofik” yang telah memberikan do’a terbaik. Semoga kita dapat bersama-sama membahagiakan bapak dan ibu.
8. Sahabat dan keluarga kedua di kampus tercinta “UMY” (Vera Septinawati S.E.I, Ida Fitri Anjasari, Heni Wuryani S.E.I, Arini Leviani Sri Wahyuni S.E.I, Mega Selvia Putri S.E.I, Mir’atul Fadlillah, Mahmudah Agustiyani) atas kepedulian, dukungan, semangat, kritik, saran dan doa yang dipanjatkan.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penulisan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Oleh karena itu, adanya kritik dan saran penulis harapkan demi terwujudnya skripsi yang lebih baik di masa mendatang. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat berkontribusi dalam memberikan informasi bagi semua pihak yang membutuhkan serta pihak-pihak yang berkepentingan di dalamnya.

Wassalamu’alaikum wr. wb.

Yogyakarta, 4 April 2017

Ifana Safitri

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN NOTA DINAS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	vii
HALAMAN DAFTAR ISI.....	xi
HALAMAN DAFTAR TABEL	xii
HALAMAN DAFTAR GAMBAR DAN GRAFIK	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT	xv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xvi
BAB I.PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian	14
D. Batasan Masalah	15
E. Kegunaan Penelitian	15
F. Sistematika Pembahasan	16
BAB II.TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI	18
A. Tinjauan Pustaka	18
B. Kerangka Teoritik	26
1. Bank	26
2. Laporan Keuangan	27
3. Kinerja Keuangan	29
4. Tingkat Kesehatan Bank	30
5. <i>Risk Based Bank Rating</i>	32

C. Hipotesis	36
D. Kerangka Pemikiran	38
BAB III. METODOLOGI PENELITIAN	39
A. Jenis Penelitian	39
B. Objek Penelitian	40
C. Jenis dan Sumber Data	40
D. Teknik Pengambilan Sampel	41
E. Teknik Pengumpulan Data	42
F. Definisi Konseptual dan Operasional Variabel	43
G. Metode Analisis Data	45
BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN	47
A. Gambaran Umum Penelitian	47
B. Analisis Deskriptif	48
1. Deskripsi Kinerja Keuangan BMI, BSM, dan BRIS	48
2. Deskripsi <i>Non Performing Financing</i> BMI, BSM, dan BRIS	55
3. Deskripsi <i>Financing to Deposit Ratio</i> BMI, BSM, dan BRIS	59
4. Deskripsi <i>Good Corporate Governance</i> BMI, BSM, dan BRIS ...	62
5. Deskripsi <i>Net Operation Margin</i> BMI, BSM, dan BRIS	64
6. Deskripsi <i>Capital Adequacy Ratio</i> BMI, BSM, dan BRIS	69
C. Analisis Data	72
1. Hasil Analisis ROA Uji <i>Kruskal Wallis</i>	73
2. Hasil Analisis NPF Uji <i>Kruskal Wallis</i>	74
3. Hasil Analisis FDR Uji <i>Kruskal Wallis</i>	75
4. Hasil Analisis GCG Uji <i>Kruskal Wallis</i>	77
5. Hasil Analisis NOM Uji <i>Kruskal Wallis</i>	78
6. Hasil Analisis CAR Uji <i>Kruskal Wallis</i>	79
D. Interpretasi Hasil dan Pembahasan	80
1. Pertumbuhan ROA BMI, BSM, dan BRI Syariah	80
2. Pertumbuhan NPF BMI, BSM, dan BRI Syariah	84
3. Pertumbuhan FDR BMI, BSM, dan BRI Syariah	87
4. Pertumbuhan GCG BMI, BSM, dan BRI Syariah	90

5. Pertumbuhan NOM BMI, BSM, dan BRI Syariah	92
6. Pertumbuhan CAR BMI, BSM, dan BRI Syariah	94
BAB V.PENUTUP.....	98
A. Kesimpulan	98
B. Saran	99
DAFTAR PUSTAKA	101
LAMPIRAN.....	105

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Laporan Pelaksanaan GCG BMI, BSM, dan BRI Syariah 2011-2015 ..9	
Tabel 2.1. Tabulasi sebagai Variasi Penjelas Tinjauan Pustaka22	
Tabel 2.2. Pemingkat Nilai Komposit yang Ditetapkan BI34	
Tabel 4.1. Laporan Pelaksanaan GCG BMI, BSM, dan BRIS62	
Tabel 4.2. Hasil Analisis ROA Uji <i>Kruskal Wallis</i>73	
Tabel 4.3. Hasil Analisis NPF Uji <i>Kruskal Wallis</i>74	
Tabel 4.4. Hasil Analisis FDR Uji <i>Kruskal Wallis</i>75	
Tabel 4.5. Hasil Analisis GCG Uji <i>Kruskal Wallis</i>77	
Tabel 4.6. Hasil Analisis NOM Uji <i>Kruskal Wallis</i>78	
Tabel 4.7. Hasil Analisis CAR Uji <i>Kruskal Wallis</i>79	
Tabel 4.8. Pertumbuhan Pelaksanaan <i>Good Corporate Governance</i> (GCG).....91	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Pertumbuhan Aset 5 BUsterbesar di Indonesia 2011-2015	5
Gambar 1.2. Kinerja Keuangan BMI, BSM dan BRI Syariah 2011-2015	11
Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran	38
Gambar 4.1. Pertumbuhan ROA BMI, BSM, dan BRIS	48
Gambar 4.2. Pertumbuhan NPF BMI, BSM, dan BRIS	55
Gambar 4.3. Pertumbuhan FDR BMI, BSM, dan BRIS	59
Gambar 4.4. Pertumbuhan NOM BMI, BSM, dan BRIS	64
Gambar 4.5. Pertumbuhan CAR BMI, BSM, dan BRIS	69
Gambar 4.6. Pertumbuhan Kinerja Keuangan (ROA)	82
Gambar 4.7. Pertumbuhan <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	85
Gambar 4.8. Pertumbuhan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	88
Gambar 4.9. Pertumbuhan <i>Net Operation Margin</i> (NOM)	93
Gambar 4.10. Pertumbuhan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	95

ABSTRAK

PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA DENGAN METODE *RISK BASED BANK RATING*

Dalam meningkatkan kinerja keuangan bank perlu adanya pengukuran tingkat kesehatan bank. Parameter pengukuran kesehatan bank menggunakan metode *Risk Based Bank Rating* (RBBR). Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis seberapa jauh perbedaan kinerja keuangan dari tiga Bank Umum Syariah terbesar di Indonesia yaitu Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri, dan BRI Syariah menggunakan metode RBBR. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah ROA, NPF, FDR, GCG, NOM, dan CAR. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan alat analisis *Kruskal Wallis*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa berdasarkan Uji *Kruskal Wallis* tidak ada perbedaan yang signifikan pada variabel ROA, NPF, FDR, GCG, dan CAR karena ketiga bank mempunyai kualitas yang sama dalam menghasilkan laba, menyelesaikan pembiayaan bermasalah dan menerapkan tata kelola perusahaan. Perbedaan yang signifikan hanya pada variabel NOM, hal ini disebabkan jumlah nasabah pada Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri, dan Bank Rakyat Indonesia Syariah.

Kata Kunci: Pertumbuhan Instrumen RBBR Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri dan BRI Syariah, Metode RBBR, Uji *Kruskal Wallis*

ABSTRACT

THE COMPARISON OF ISLAMIC BANKING FINANCIAL PERFORMANCE IN INDONESIA USING RISK-BASED BANK RATING METHOD

In improving bank financial performance, measurement of bank's health is needed. The parameter used to measure is Risk-Based Bank Rating (RBBR). The objective of the research was to analyze the financial performance difference between three large Islamic Public Banks which were Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri, and BRI Syariah using RBBR method. The variables used in this research ROA, NPF, FDR, GCG, NOM, and CAR. This research used quantitative method using Kruskal Wallis analysis instrument. The result of the research indicated that based on Kruskal Wallis Test there was no significant difference on ROA, NPF, FDR, GCG, and CAR since the three banks had the same quality in generating profit, resolving problematic financing and applied company management. The significant difference was only on NOM variable, this was due to the number of customer on Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri, and Bank Rakyat Indonesia Syariah.

Key Word: The Growth of RBBR Instrument of Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri and BRI Syariah, RBBR Method, Kruskal Wallis Test

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata Arab-Latin yang dipakai dalam penyusunan Skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	<i>B</i>	-
ت	Tā	<i>T</i>	-
ث	Sā	<i>s</i>	s (dengan titik di atas)
ج	Jīm	<i>J</i>	-
ح	Hā	<i>ḥ</i>	h (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	<i>Kh</i>	-
د	Dāl	<i>D</i>	-
ذ	Zāl	<i>Ẓ</i>	z (dengan titik di atas)
ر	Rā'	<i>R</i>	-
ز	Zā'	<i>Z</i>	-
س	Sīn	<i>S</i>	-
ش	Syīn	<i>Sy</i>	-
ص	Sād	<i>.s</i>	s (dengantitikdibawah)
ض	Dād	<i>.d</i>	d (dengantitikdibawah)

ط	Tā'	.t	t (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	.z	z (dengan titik di bawah)
ع	'Aīn	...'	Koma terbalik ke atas
غ	Gāīn	G	-
ف	Fā'	F	-
ق	Qāf	Q	-
ك	Kāf	K	-
ل	Lām	L	-
م	Mīm	M	-
ن	Nūn	N	-
و	Wāwu	W	-
ه	Hā'	H	-
ء	Hamzah	...'	Apostrof
ي	Yā'	Y	-

ā = a panjang

ī = i panjang

ū = u panjang

ll = l seperti pada الله