

**SKRIPSI**

**ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK  
KONVENSIONAL DAN BANK SYARIAH DI INDONESIA  
BERDASARKAN METODE RGEC PERIODE 2012-2016**

***THE COMPARATIVE ANALYSIS OF THE BANK HEALTH LEVEL OF  
CONVENTIONAL BANKS AND SYARIAH BANKS IN INDONESIA BASED  
ON RGEC METHOD IN THE PERIOD OF 2012-2016***

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada  
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas  
Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh:  
**Anggyaswari Pratiwi**  
**20140410331**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2018**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Anggyaswari Pratiwi

Nomor Mahasiswa : 20140410331

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“Analisis Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank Konvensional dan Bank Syariah di Indonesia berdasarkan Metode RGEC periode 2012-2016”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan di dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 27 Maret 2018

  


Anggyaswari Pratiwi

## MOTTO



Apapun kesibukanmu,  
tetap *shalat* harus menjadi prioritasmu.

In Shaa Allah apapun kebutuhanmu,  
Allah akan *mencukupkan* untukmu.



Melangkahlah walau kau tersandung banyak *kesalahan*,  
melangkahlah walaupun kau paling *lamban*,  
setidaknya kau *terus* berjalan disaat orang-orang bahkan tidak mencoba.

## **PERSEMBAHAN**

Segala puji bagi Allah Subhanahu wa ta'ala yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat sehingga penulisan skripsi ini dapat diselesaikan. Dengan segala ketulusan hati karya tulis ini penulis persembahkan untuk:

### **Mama dan Ayah**

Dukungan orang tua yang berupa doa, nasihat, pelajaran dan fasilitas tiada pernah Anggy akan bisa balas. Namun sedikit demi sedikit akan Anggy bangun rumah untuk Mama dan Ayah di Surga kelak, dengan selalu berlutut di hadapan Allah dan meminta ampun serta dijauhkan api neraka untuk Mama dan Ayah. Skripsi ini hanya sebagai bukti duniawi bahwa Anggy bisa melakukan lebih dari yang orang tua harapkan.

### **Adams, Anindita & Aqilla**

Teruntuk adik-adik, skripsi kakak yang kalian lihat ini diharapkan bisa menjadi cambukan untuk kalian membangun sesuatu yang lebih daripada kakak. Anggaplah kakak hanya sebagai panduan, carilah petunjuk langkah dari kakak, dan melangkahlah atas kakimu sendiri. Dan ingat shalat!

### **Alm. Kai Ambo, Alm. Nenek Indo' & Alm. Kai Bambang**

Sedih rasanya tidak bisa membanggakan kelulusan Anggy dihadapan almarhum. Dengan berlinangan air mata, Anggy tetap persembahkan kelulusan ini atas doa-doa dari Kai dan Nenek yang selalu berdoa dan menaruh harapan kepada Anggy sedari Anggy baru lahir. Al-Fatihah...

### **Nenek dan Dato'**

Yang Alhamdulillah masih sehat wal'afiat hingga sekarang. Yang selalu berkata akan pergi ke Yogyakarta pada saat Anggy wisuda. Nek, To'... Anggy sudah wisuda sekarang. Anggy tunggu kedatangan Nenek dan Dato' di rumah Anggy di Yogyakarta. Semoga sehat selalu, terima kasih selalu mendoakan Anggy setiap

Anggy salim sama Nenek dan Dato'.

### **Keluarga Besar Sulawesi, Kalimantan & Jawa**

Mempunyai keluarga besar yang tersebar di banyak daerah membuat Anggy bingung kalau ditanya Anggy suku apa? Mau jawab suku Bugis ngikutin Ayah, tapi nggak bisa bahasa Bugis. Mau ngikutin suku Jawa-banjar ngikutin Mama, tapi nggak bisa bahasa Jawa dan bahasa Banjar, hahaha. Terima kasih untuk keluarga yang sudah mendoakan Anggy di setiap grup chat. Semoga kita selalu bisa bahagia bersama dibawah rahmat Allah.

### **Fitria, Reitzzy & Amel**

Kalau setiap muncul di grup ngobrol, ujungnya selalu pake akhiran "*Kapan wisuda nji?*" Nih aku wisuda! Mana yang katanya mau liburan ke Jogja dong? Mana tabungannya kok nggak dilanjutin? Hahaha. Semoga bisa cepet ketemu kalian trus aku mau foto berempat pake toga bareng soalnya aku udah punya toga juga, haha!

### **Soraya Intan Nadiasari**

Kamu mau ketemu sama orang yang bisa ngomong banyak dalam nada yang super lembut? Aik lah orangnya. Dia bisa dibilang bawel, tapi dengan cara bicara yang halus. Aik terima kasih dulu mau nebengin aku waktu belum punya motor. Karena itu kita bisa berteman sampai sekarang.

### **Tina Ayu Dwi Cahyani**

Di awal aku kenal orangnya super ribut, berisik, suka ngomong, suka bawel kaya anak kecil. Tapi lama kelamaan kok Tina jadi pendiam... Tina jadi lebih suka menyembunyikan masalahnya. Tapi nggak apa, karena Tina tau mana masalah yang seharusnya dibagikan dan mungkin tidak dibagikan. Sebab Tina selalu kuat dan mandiri untuk menopang bebannya sendiri.

### **Sastya Kesuma Khairunisa**

Si golongan darah B yang bawel, aktif dan jahil. Geng suka pada kesel gitu lah kalau udah jahilnya Sasa keluar. Tapi kalau ngga ada Sasa di SEVEN, kita ngga akan punya selera humor. Kita belajar banyak cara bercanda dari Sasa.

### **Siti Husnul Khatimah**

Kalau kamu punya hp dan pernah isinya selfie Inul sampe puluhan, kamu sudah berteman dengan Inul. Kalau kamu pernah digonceng Inul dan diteriakin orang dijalan, positif kamu sohibnya Inul!

### **Dika Syafani Putri**

Pernah dimarahin bareng di ruang prodi. Pernah dianggap tiada sama ketua prodi sendiri. Pernah merantau bareng sampe ke luar negeri. Pernah bolos bareng waktu kuliah di dalam maupun di luar negeri. Pokoknya Dika teman perjuangan akademik banget lah. Pengalaman kemahasiswaan-ku lengkap bersama Dika.

### **Rizka Noor Oktavia**

Calon pengusaha yang bolak balik Surabaya-Yogya. Aktif banget kalau udah masalah acara-acara wirausahawan. Tapi tetep masuk nominasi ter-galau di SEVEN. Jangan galau terus woy. Kalau udah ngga yakin, udah tinggalin aja.

Bumi terus berputar, waktu terus berjalan, masa kamu diam di tempat?

### **SEVEN**

Jadi SEVEN bermula dari grup "%Wis Biasa Loro Ati%" yang tadinya dari Dika yang suka dapet sms dari cowok nggak jelas. Akhirnya aku ganti karena isinya tujuh jadi gampangnya kasih nama SEVEN aja. Dan melekat sampai sekarang.

Terima kasih selalu memberikan dukungan dan doa disaat aku pun nggak maksimal ngasih dukungan dan doa ke kalian. Semester demi semester ini sangatlah berarti. Teruslah rajin karaokean, nyanyikan curahan hatimu.

**Andai Fatamorgana Resah, Ingin Aku Rusak Dedaunan Itu. Ada Nasihat Sampai Yogyakarta, Ada Harapan Atas Kata Usaha. Setidaknya Aku Ya Aku. Nona Gadis Kalimantan Abaikan Mimpi Untukku.**

**Bapak Imam**

Terima kasih untuk bapak yang telah membimbing dari awal skripsi sampai akhir meskipun lelah dari segala pekerjaan bapak yang lainnya, serta terima kasih telah mempermudah dalam pengerjaan skripsi saya. Semoga bapak dan sekeluarga selalu dirahmati oleh Allah Subhanahu wa ta'ala dan diberikan kesehatan.

**Dosen**

Terima kasih untuk dosen-dosen yang (masih sampai sekarang) mengajarkan mahasiswanya banyak pelajaran secara teori maupun praktik, sesuai kurikulum maupun pelajaran hidup. Terima kasih karena telah berbagi pengalaman ibu/bapak dalam perjalanan karir yang ditempuh sebagai acuan dari kami menjadi sukses di masa depan. Semoga ibu/bapak dan sekeluarga selalu dirahmati oleh Allah Subhanahu wa ta'ala dan diberikan kesehatan.

**Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**

Terima kasih sudah menerima saya sebagai Mahasiswa Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis pada tanggal 18 Juli 2014. Terima kasih dengan almamater merah kini saya dapat diberikan gelar Sarjana Ekonomi.

## INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perbandingan tingkat kesehatan antara Bank Konvensional dengan Bank Syariah di Indonesia dengan menggunakan metode RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings dan Capital*) sebagaimana telah ditetapkan oleh Bank Indonesia (BI). Proxy yang diambil dari masing-masing faktor ialah rasio NPL dan LDR pada faktor profil risiko, *self-assessment* yang diambil dari laporan GCG masing-masing bank, rasio ROA pada faktor *earnings*, dan rasio CAR pada faktor permodalan.

Data dikumpulkan melalui website masing-masing perbankan periode 2012-2016 dan berdasarkan kriteria yang telah ditentukan memperoleh hasil sampel 62 Bank Umum. Data tersebut kemudian dianalisis menggunakan *Mann-Whitney Test* untuk data yang berdistribusi tidak normal dengan IBM SPSS 16.

Berdasarkan hasil penelitian ditemukan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan pada rasio NPL, LDR, GCG, ROA dan CAR antara Bank Konvensional dan Bank Syariah.

**Kata Kunci: RGEC, NPL, LDR, GCG, ROA, CAR**



## **ABSTRACT**

This study aims to analyze the comparison of health level between Conventional Banks and Syariah Banks in Indonesia based on RGEC method (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings and Capital) as appointed by Bank Indonesia (BI). Proxies taken from each element are NPL and LDR ratio from Risk Profile, self-assessment from each bank's GCG Report, ROA ratio from Earnings, and CAR ratio from Capital.

Data is collected through the website of each banking in the period of 2012-2016 and based on predetermined criteria, then obtained the sample of 62 banks. The data is analyzed using Mann-Whitney Test for data that is not normally distributed using IBM SPSS 16.

Based on the results of the research, it is found that there are significant differences in NPL, LDR, GCG, ROA and CAR ratio between Conventional Banks and Syariah Banks.

**Keywords: RGEC, NPL, LDR, GCG, ROA, CAR**

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.*

Segala puji bagi Allah Subhanahu wa ta'ala yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat sehingga penulisan skripsi dengan judul “Analisis Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank Konvensional dan Bank Syariah di Indonesia berdasarkan Metode RGEK periode 2012-2016” dapat diselesaikan. Skripsi ini diselesaikan pada tahun 2018 di Yogyakarta.

Skripsi disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi lembaga perbankan dalam meningkatkan dan memelihara tingkat kesehatan perusahaan.

Dalam penyelesaian skripsi penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada beberapa pihak yang secara langsung dan tidak langsung membantu menyelesaikan penulisan skripsi ini, dengan segala ketulusan hati penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan kemudahan selama penulisan skripsi.
2. Kepala Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulisan skripsi.
3. Bapak Imam Bintoro selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian skripsi.
4. Mama dan Ayah yang senantiasa memberikan dukungan dan perhatian serta semangat dalam penyusunan skripsi hingga penulis dapat menyelesaikan studi.

5. Semua pihak yang telah turut membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penulisan laporan ini jauh dari sempurna tapi penulis akan berusaha untuk membuatnya menjadi mendekati sempurna. Saran dan kritik yang diberikan sangat berharga sehingga bisa membuat skripsi ini menjadi lebih baik. Terakhir, penulis berharap agar skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan para pembaca pada umumnya.

*Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.*

Yogyakarta, 27 Maret 2018

Penulis

## DAFTAR ISI

|   |       |
|---|-------|
| HALAMAN JUDUL .....                                   | i     |
| HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING .....            | ii    |
| HALAMAN PENGESAHAN .....                              | iii   |
| HALAMAN PERNYATAAN .....                              | iv    |
| MOTTO .....   | v     |
| PERSEMBAHAN .....                                     | vi    |
| INTISARI .....  | x     |
| ABSTRACT .....  | xi    |
| KATA PENGANTAR .....                                  | xii   |
| DAFTAR ISI .....                                      | xiv   |
| DAFTAR TABEL .....                                    | xviii |
| DAFTAR GAMBAR .....                                   | xx    |
| BAB I PENDAHULUAN .....                               | 1     |
| A. Latar Belakang .....                               | 1     |
| B. Rumusan Masalah .....                              | 5     |
| C. Tujuan Penelitian .....                            | 6     |
| D. Manfaat Penelitian .....                           | 6     |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....                         | 8     |
| A. Landasan Teori .....                               | 8     |
| 1. Bank .....   | 8     |
| 2. Fungsi Bank .....                                  | 9     |
| 3. Bank Konvensional .....                            | 9     |
| 4. Bank Syariah .....                                 | 11    |
| 5. Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah ..... | 12    |

|  |           |
|--|-----------|
| 6. Tingkat Kesehatan Bank .....                    | 14        |
| 7. Metode Penilaian Tingkat Kesehatan Bank .....   | 15        |
| 8. Penilaian Profil Risiko .....                   | 18        |
| 9. Penilaian Good Corporate Governance (GCG) ..... | 20        |
| 10. Penilaian Rentabilitas (Earnings).....         | 22        |
| 11. Penilaian Permodalan .....                     | 23        |
| 12. Laporan Keuangan .....                         | 25        |
| 13. Peran Laporan Keuangan.....                    | 25        |
| 14. Laporan Tahunan Bank Umum.....                 | 27        |
| 15. Analisis Laporan Keuangan.....                 | 28        |
| B. Penelitian Terdahulu.....                       | 29        |
| C. Hipotesis .....                                 | 31        |
| 1. Non Performing Loan (NPL) .....                 | 31        |
| 2. Loan to Deposit Ratio (LDR) .....               | 32        |
| 3. Good Corporate Governance (GCG) .....           | 34        |
| 4. Return On Assets (ROA) .....                    | 35        |
| 5. Capital Adequacy Ratio (CAR) .....              | 37        |
| D. Model Penelitian.....                           | 38        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>             | <b>41</b> |
| A. Obyek Penelitian .....                          | 41        |
| B. Jenis Data.....                                 | 41        |
| C. Populasi dan Sampel.....                        | 42        |
| D. Metode Analisis Data .....                      | 42        |
| E. Teknik Pengumpulan Data.....                    | 43        |
| F. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....   | 44        |

|  |           |
|--|-----------|
| 1. Profil Risiko (Risk Profile) .....                          | 45        |
| a. Risiko Kredit .....   | 45        |
| b. Risiko Likuditas .....                                      | 47        |
| 2. Good Corporate Governance (GCG) .....                       | 47        |
| 3. Earnings (Rentabilitas) .....                               | 48        |
| 4. Capital (Permodalan) .....                                  | 49        |
| G. Uji Hipotesis dan Analisis Data .....                       | 50        |
| 1. Independent Sample t-Test .....                             | 50        |
| 2. Uji Mann Whitney (U Test) .....                             | 51        |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b> .....            | <b>53</b> |
| A. Gambaran Umum Obyek Penelitian .....                        | 53        |
| B. Prosedur Pemilihan Sampel .....                             | 54        |
| C. Hasil dan Pembahasan Uji Normalitas .....                   | 54        |
| 1. Profil Risiko .....   | 55        |
| 2. Tata Kelola Perusahaan .....                                | 56        |
| 3. Rentabilitas .....  | 57        |
| 4. Permodalan .....  | 58        |
| D. Hasil dan Pembahasan Uji Hipotesis .....                    | 59        |
| 1. Profil Risiko .....   | 60        |
| 2. Tata Kelola Perusahaan .....                                | 64        |
| 3. Rentabilitas .....  | 65        |
| 4. Permodalan .....  | 66        |
| E. Perbandingan Hasil Bank Konvensional dan Bank Syariah ..... | 68        |
| <b>BAB V PENUTUP</b> .....                                     | <b>70</b> |
| A. Kesimpulan .....  | 70        |

|                |    |
|----------------|----|
| B. Saran ..... | 72 |
|----------------|----|

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

|   |    |
|---|----|
| Tabel 2.1. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....                  | 13 |
| Tabel 2.2. Nilai dan Peringkat Komposit Faktor GCG.....                       | 22 |
| Tabel 3.1. Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Risiko Kredit .....           | 46 |
| Tabel 3.2. Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Risiko LDR .....              | 47 |
| Tabel 3.3. Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Faktor GCG.....               | 48 |
| Tabel 3.4. Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Faktor ROA.....               | 49 |
| Tabel 3.5. Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Faktor CAR .....              | 50 |
| Tabel 4.1. Hasil Uji Normalitas Faktor NPL .....                              | 55 |
| Tabel 4.2. Hasil Uji Normalitas Faktor LDR.....                               | 56 |
| Tabel 4.3. Hasil Uji Normalitas Faktor GCG .....                              | 57 |
| Tabel 4.4. Hasil Uji Normalitas Faktor ROA .....                              | 57 |
| Tabel 4.5. Hasil Uji Normalitas Faktor CAR .....                              | 58 |
| Tabel 4.6. Kesimpulan Hasil Uji Normalitas Data .....                         | 59 |
| Tabel 4.7. Tes Statistik Uji Mann-Whitney Faktor NPL.....                     | 60 |
| Tabel 4.8. Nilai Rata-Rata ( <i>Mean</i> ) Uji Mann-Whitney Faktor NPL.....   | 60 |
| Tabel 4.9. Tes Statistik Uji Mann-Whitney Faktor LDR .....                    | 62 |
| Tabel 4.10. Nilai Rata-Rata ( <i>Mean</i> ) Uji Mann-Whitney Faktor LDR.....  | 62 |
| Tabel 4.11. Tes Statistik Uji Mann-Whitney Faktor GCG.....                    | 64 |
| Tabel 4.12. Nilai Rata-Rata ( <i>Mean</i> ) Uji Mann-Whitney Faktor GCG ..... | 64 |
| Tabel 4.13. Tes Statistik Uji Mann-Whitney Faktor ROA.....                    | 65 |
| Tabel 4.14. Nilai Rata-Rata ( <i>Mean</i> ) Uji Mann-Whitney Faktor ROA ..... | 66 |
| Tabel 4.15. Tes Statistik Uji Mann-Whitney Faktor CAR .....                   | 66 |
| Tabel 4.16. Nilai Rata-Rata ( <i>Mean</i> ) Uji Mann-Whitney Faktor CAR ..... | 67 |



Tabel 4.17. Perbandingan Hasil Rasio Bank Konvensional dan Syariah .....68

## DAFTAR GAMBAR

|   |    |
|---|----|
| Gambar 2.1. Perkembangan Metode Penilaian Kesehatan Bank..... | 18 |
| Gambar 2.2. Model Penelitian .....                            | 39 |