

**ANALISIS RASIO KEUANGAN UNTUK MENILAI TINGKAT
KESEHATAN PERBANKAN
(PERBANDINGAN ANTARA BANK SYARI'AH DAN BANK NON
SYARI'AH DI INDONESIA)**

SKRIPSI

**Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana
pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**



**Disusun Oleh
RENA DEWI KARTINI
20030420036**

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2006

SKRIPSI
ANALISIS RASIO KEUANGAN UNTUK MENILAI TINGKAT
KESEHATAN PERBANKAN
(PERBANDINGAN ANTARA BANK SYARIAH DAN BANK NON
SYARIAH DI INDONESIA)

Diajukan oleh

RENA DEWI KARTINI
20030420036

Telah disetujui Dosen Pembimbing

Pembimbing



Drs. Priyono Puji Prasetyo, M.Si., Akt.

NIK : 143 021

Tanggal 28 Desember 2006

SKRIPSI
ANALISIS RASIO KEUANGAN UNTUK MENILAI TINGKAT
KESEHATAN PERBANKAN
(PERBANDINGAN ANTARA BANK SYARIAH DAN BANK NON
SYARIAH DI INDONESIA)

Diajukan oleh

RENA DEWI KARTINI
20030420036

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Tanggal 30 Januari 2007
Yang terdiri dari



Drs. Priyono Puji Prasetyo, M.Si., Akt.

Ketua Tim Penguji



Barbara Gunawan, S.E., M.Si.

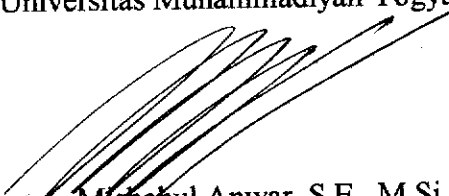
Anggota Tim Penguji



Arum Indrasari, S.E., Akt.

Anggota Tim Penguji

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Misbahul Anwar, S.E., M.Si.
NIK : 143 014

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi ini 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 dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 30 Januari 2007

Rena Dewi Kartini

INTISARI

Salah satu dampak krisis ekonomi yang terjadi di Indonesia adalah dilikuidasinya sebagian bank non syari'ah oleh pemerintah, namun tidak sama halnya dengan perkembangan usaha bank syari'ah yang semakin menunjukkan kemajuan pesat dan terjauh dari penyakit-penyakit yang sering muncul pada bank non syari'ah. Dengan melihat bahwa kondisi tingkat kesehatan sebagian bank non syari'ah mengalami keterpurukan dan sebagian lainnya mengalami kemajuan serta dapat bertahan dalam menghadapi krisis ekonomi, maka penelitian ini bertujuan untuk membuktikan tidak terdapat perbedaan tingkat kesehatan antara bank syari'ah dengan bank non syari'ah.

Sampel yang digunakan dalam penelitian adalah perusahaan perbankan syari'ah dan non syari'ah di Indonesia khususnya Bank Muamalat Indonesia, Bank Syari'ah Mandiri, Bank Tabungan Negara, dan Bank Central Asia. Bank-bank tersebut akan dianalisis rasio keuangannya pada laporan keuangan tahunan untuk periode 2002-2004 dengan menggunakan metode CAMEL. Uji Mann-Whitney digunakan untuk menguji tidak terdapat perbedaan tingkat kesehatan antara bank syari'ah dengan bank non syari'ah pada level signifikansi 5%, menguji variabel tingkat kesehatan secara parsial. Uji Manova digunakan untuk membuktikan apakah rasio CAMEL secara serentak tidak berbeda secara signifikan antara bank syari'ah dengan bank non syari'ah.

Hasil uji Mann-Whitney menunjukkan bahwa tidak terdapat perbedaan yang signifikan antar rasio CAR, BDR, CAD, NPM, ROA, BOPO, LDR, dan NCM to CA pada bank syari'ah dan non syari'ah untuk tahun 2002 sampai 2004. Berdasarkan hasil pengujian Manova dapat ditarik kesimpulan bahwa bank syari'ah dan bank non syari'ah yang mengalami dampak krisis moneter tidak menunjukkan perbedaan tingkat kesehatan secara signifikan.

Kata kunci: Bank Syari'ah, Bank Non Syari'ah, Analisis CAMEL.

ABSTRACT

One of impact of economic crisis in Indonesia is liquidated a part of non syari'ah bank by government, but it is not same as with developing of business from syari'ah bank which increase indicate development quickly and increase distanted from disease which often appear in non syari'ah bank. With looking that the condition of health level a part of non syari'ah bank is being buried and a part of the other in developing condition and so can survive in condition of economic crisis, for that this research purpose for prove not found difference of health level between syari'ah bank with non syari'ah bank.

The sample which using in this research is syari'ah banking company and non syari'ah one in Indonesia especially Bank Muamalat Indonesia, Bank Syari'ah Mandiri, Bank Tabungan Negara, and Bank Central Asia. That banks will analyzed about financial ratio in financial report years for periods 2002-2004 with using CAMEL method. Mann-Whitney test use for testing of there are not difference health level between syari'ah bank with non syari'ah bank in 5% significant level. The testing of health level variable with partial. Manova test use for showing are CAMEL ratio with simulant not difference with significant between syari'ah bank with non syari'ah bank.

The result Mann-Whitney test showing that there are not significant difference between CAR, BDR, CAD, NPM, ROA, BOPO, LDR, and NCM to CA ratio in syari'ah bank and conventional for periods 2002-2004. Based on the result of that test can taked conclusion that syari'ah bank and conventional bank which impacted economic crisis condition are not showing significant difference of health level.

Key words: Syari'ah Bank, Non Syari'ah Bank, CAMEL Analysis

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohiim,

Alhamdulillah Rabbil 'alamin puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT pemilik langit dan bumi, berkat rahmat dan ridho-Nya maka penulis berhasil menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Rasio Keuangan untuk Menilai Tingkat Kesehatan Perbankan”** (Perbandingan antara Bank Syari'ah dan Bank Non Syari'ah) ini dengan baik.

Skripsi ini diajukan guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dalam penulisan skripsi ini tidak terlepas dari kesulitan yang timbul dan kendala yang menghadang, namun berkat bantuan dan saran dari dosen pembimbing maupun dosen penguji, serta berbagai pihak yang memberikan perhatian dan motivasi yang tiada habisnya akhirnya penulis berhasil menyelesaikan skripsi ini. Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Khoiruddin Bashori, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Misbahul Anwar, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Akt., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

4. Bapak Drs. Priyono Puji Prasetyo, M.Si., Akt. Selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan sumbangan pemikiran dan meluangkan waktunya serta memotivasi penulis dari awal hingga akhir penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Dra. Ietje Nazaruddin, M.Si., selaku Dosen Pembimbing Akademik.
6. Ayah Bunda, kak Doby, mbak Dina, kak Handoko, mbak Dwi, mas Tri yang selalu memberikan dorongan perhatian, serta doanya agar terus maju pantang menyerah di tengah jalan sehingga akhirnya penulis mampu dan berhasil menyelesaikan skripsi ini.
7. Temen-temen angkatan 2003 Dyah, Oena, mbak Ani, Ririn, Anik, Fieka, Marita, Phenty, Ariyanti, Atik, Murni, Pusti, Ika, Titin, Dian, Nana, Retno, Windu, Fajar, Pusparini, Inung, Yeni, Liza dan kelompok magang di KPP I Yogyakarta yang telah ikut mewarnai perjuangan selama kuliah.

Penulis menyadari meski sudah berusaha semaksimal mungkin namun tidak ada kesempurnaan di dunia ini, skripsi ini masih jauh dari sempurna dan banyak kekurangannya, oleh karena itu kritik dan saran yang membangun dari semua pihak sangat penulis harapkan.

Semoga dengan amalan yang baik tersebut akan memperoleh balasan rahmat dan karunia Allah SWT dan semoga karya kecil ini bermanfaat bagi pembaca sekalian.

Yogyakarta, 30 Januari 2007

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
INTISARI	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Batasan Masalah	6
D. Tujuan Penelitian	7
E. Manfaat Penelitian	7
BAB II LANDASAN TEORI	8
A. Pengertian Bank	8
B. Laporan Keuangan	10
C. Rasio Keuangan	12

D. Sejarah CAMEL	14
E. Penerapan Teknik Analisis CAMEL	15
F. Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	18
G. Penelitian Terdahulu	19
H. Hipotesis	23
BAB III METODE PENELITIAN	28
A. Obyek Penelitian	28
B. Jenis Data	28
C. Teknik Pengambilan Sampel	28
D. Teknik Pengumpulan Data	30
E. Definisi Operasional Penelitian	30
F. Metode Analisis Data dan Uji Hipotesis	32
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	37
A. Hasil Uji Deskriptif	37
B. Hasil Uji Hipotesis	39
C. Pembahasan	48
BAB V SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN	
PENELITIAN	55
A. Simpulan	55
B. Saran	57
C. Keterbatasan Penelitian	58

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

2.1. Perbedaan Bank Syari'ah dan Bank Non Syari'ah	9
2.2. Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	19
3.1. Perhitungan Cadangan aktiva yang diklasifikasikan	33
4.1. Hasil Pengujian Deskriptif Data 3 Tahunan	38
4.2. Hasil Pengujian Manova Secara Serentak	39
4.3. Pengujian Mean Rank Variabel CAR.....	40
4.4. Pengujian Mann-Whitney U Variabel CAR	41
4.5. Pengujian Mean Rank Variabel BDR	41
4.6. Pengujian Mann-Whitney U Variabel BDR	42
4.7. Pengujian Mean Rank Variabel CAD	42
4.8. Pengujian Mann-Whitney U Variabel CAD	43
4.9. Pengujian Mean Rank Variabel NPM	43
4.10. Pengujian Mann-Whitney U Variabel NPM	44
4.11. Pengujian Mean Rank Variabel ROA	44
4.12. Pengujian Mann-Whitney U Variabel ROA	45
4.13. Pengujian Mean Rank Variabel BOPO	45
4.14. Pengujian Mann-Whitney U Variabel BOPO	46
4.15. Pengujian Mean Rank Variabel LDR	46
4.16. Pengujian Mann-Whitney U Variabel LDR	47
4.17. Pengujian Mean Rank Variabel NCM to CA	47
4.18. Pengujian Mann-Whitney U Variabel NCM to CA	48