

**ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN PT BANK
SYARIAH MANDIRI DAN PT BANK MANDIRI (PERSERO) TBK**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjana (S1)

Dalam Ilmu Syariah



Disusun oleh :

WARIH PUSPITA ARUM

(082411081)

JURUSAN EKONOMI ISLAM

FAKULTAS SYARIAH

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO

SEMARANG

2012

Rahman El Junusi, SE., MM
Nusa Indah III/106 Ngaliyan, Semarang
Johan Arifin, S.Ag., MM
Perum BPI Blok D No.1 Ngaliyan, Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi
A.n. Saudari Warih Puspita Arum

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya,
bersama ini saya kirim naskah skripsi saudara :

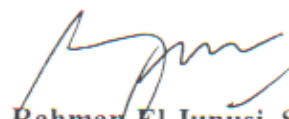
Nama : Warih Puspita Arum
Nim : 082411081
Judul : "ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT
KESEHATAN BANK SYARIAH DAN BANK
KONVENSIONAL DENGAN MENGGUNAKAN
METODE CAMEL" (STUDI KASUS PADA PT BANK
SYARIAH MANDIRI DAN PT BANK MANDIRI
(PERSERO) TBK)

Selanjutnya saya mohon agar skripsi saudara tersebut dapat
segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya saya ucapkan terima
kasih.


Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, November 2012

Pembimbing I


Rahman El Junusi, SE., MM
NIP. 19691118 200003 1 001

Pembimbing II


Johan Arifin, S.Ag., MM
NIP. 19710908 200212 1 001



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Telp/Fax. (024) 760129. 762491 Semarang
50185

PENGESAHAN

Nama : WARIH PUSPITA ARUM
NIM : 082411081
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN
PT BANK SYARI'AH MANDIRI DAN PT BANK
MANDIRI (PERSERO) TBK

Telah dimunaqosahkan oleh dewan penguji Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan predikat Cumlaude/ Baik/ Cukup pada tanggal :

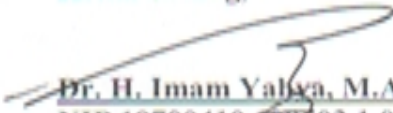
26 Desember 2012

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana Strata I (S1) dalam ilmu Syari'ah jurusan Ekonomi Islam tahun akademik 2012/2013.


Semarang, 26 Desember 2012

Mengetahui,

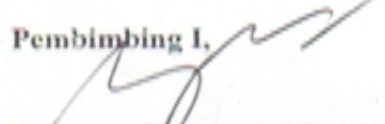
Ketua Sidang,


Dr. H. Imam Yahya, M.Ag
NIP.19700410 199203 1 001

Penguji I,


H. M. Fauzi, S.E., M.M
NIP. 19730217 200604 1 001


Pembimbing I,


Rahman El Junusi, SE., MM,
NIP. 19691118 200003 1 001

Sekretaris Sidang,


H. Johan Arifin, S.Ag., M.M.
NIP. 19710908 200212 1 001

Penguji II,


Drs. Ghufron Ajib, M.Ag
NIP. 1966035 199203 1 001

Pembimbing II,


H. Johan Arifin, S.Ag., M.M
NIP. 19710908 200212 1 001

ABSTRAK
ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN PT BANK SYARI'AH MANDIRI DAN PT BANK MANDIRI (PERSERO) TBK

Krisis ekonomi yang melanda Indonesia tahun 1997 berdampak pada ketidakpercayaan masyarakat terhadap perbankan nasional. Perbankan yang berprinsip konvensional dirasa tidak mampu mengatasi krisis tersebut, hingga munculah anggapan bahwa bank dengan prinsip syari'ahlah yang mampu mengatasinya. Diantara banyak bank syari'ah yang ada di Indonesia Bank Syari'ah Mandiri adalah bank yang mendapatkan predikat bank syari'ah terbaik. Berbagai prestasi dan penghargaan telah diraih oleh Bank Syari'ah Mandiri. Meskipun demikian penilaian kinerja keuangan harus tetap dilakukan untuk mengetahui kondisi sebenarnya pada bank-bank tersebut. Menganalisis tingkat kesehatan Bank Syari'ah Mandiri kemudian membandingkan untuk mencari perbedaan dengan tingkat kesehatan Bank Mandiri yang merupakan awal berdirinya Bank Syari'ah Mandiri mampu memberikan penilaian terhadap Bank Syari'ah Mandiri seberapa jauh kemampuannya dalam bersaing dengan Bank Mandiri dalam hal tingkat kesehatannya. Salah satu metode analisis yang digunakan dalam menilai tingkat kesehatan bank adalah metode CAMEL yang dalam penelitian ini terfokus pada CAEL (*Capital, Assets, Earning, dan Liquidity*).

Alat analisis yang digunakan adalah uji normalitas dengan menggunakan analisis statistik kolmogrov-smirnov, uji statistik parametris t-tes dan non parametris wilcoxon untuk data yang tidak berdistribusi normal. Hipotesis dalam penelitian ini adalah Ada perbedaan antara tingkat kesehatan bank syariah dengan bank konvensional apabila dihitung dengan metode CAEL pada periode 2009-2011.

Dari analisis didapatkan bahwa ada perbedaan antara tingkat kesehatan Bank Syari'ah Mandiri dengan Bank Mandiri apabila dihitung dengan metode CAEL pada periode 2009-2011. Yang menandakan hipotesis diterima dengan ditandai dengan t hitung = 2,59% dengan $df = 14$ dan nilai sig (2-tailed) = 0,025 dimana nilai signifikansi satu sisinya = 0,00125.

Berdasarkan hasil penelitian, maka dapat diimplikasikan pada Bank Syari'ah Mandiri untuk terus meningkatkan tingkat kesehatannya dengan meningkatkan kinerjanya supaya lebih mampu bersaing dengan Bank Mandiri dan bank-bank lain.

Kata Kunci : Analisis Tingkat Kesehatan Bank, Metode CAEL

MOTTO

إِنَّ الَّذِينَ هُمْ مِنْ خَشْيَةِ رَبِّهِمْ مُشْفِقُونَ ﴿٥٧﴾ وَالَّذِينَ هُمْ بِآيَاتِ رَبِّهِمْ يُؤْمِنُونَ
﴿٥٨﴾ وَالَّذِينَ هُمْ بِرَبِّهِمْ لَا يُشْرِكُونَ ﴿٥٩﴾ وَالَّذِينَ يُؤْتُونَ مَا آتَوْا وَقُلُوبُهُمْ وَجِلَةٌ
أَنَّهُمْ إِلَىٰ رَبِّهِمْ رَاجِعُونَ ﴿٦٠﴾

Sesungguhnya orang-orang yang berhati-hati karena takut akan (azab) Tuhan mereka, dan orang-orang yang beriman dengan ayat-ayat Tuhan mereka, dan orang-orang yang tidak mempersekutukan dengan Tuhan mereka (sesuatu apapun), dan orang-orang yang memberikan apa yang telah mereka berikan, dengan hati yang takut, (karena mereka tahu bahwa) Sesungguhnya mereka akan kembali kepada Tuhan mereka. (Al-Mu'minun 57-60)

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satupun pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat pada referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, November 2012

Deklarator,

Warih Puspita Arum

NIM. 082411081

PERSEMBAHAN

Persembahan tertinggi hanya kepada Allah SWT,
yang telah memberi kemudahan dan keringanan langkah
dan hanya kepada-Nyalah semua bergantung.

Nabi Muhammad SAW, sebagai inspirasi dan teladan dalam hidup saya.

Karya kecil ini saya persembahkan untuk :

- Almamater tercinta, fakultas syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
- Ayahanda Sudarsono dan Ibunda Suti'ah tercinta atas segala pengorbanan, do'a restu
serta kasih sayang yang senantiasa mengalir tiada henti.
- Kakak saya tersayang: Warih Puji Lestari, Warih Asmarani; kakak ipar: Zaki Muhammad Sa'ud, Mufti Affandi; adik saya terkasih: Putra Handono Warih; keponakan: Syfa Salsabila, Fara Dilla Nisrina Affandi. Atas semua nasehat, motivasi dan do'a.
- Seseorang yang selalu di hati, atas kasih sayang, perhatian, nasehat, motivasi, serta do'a. Semoga Allah meridloi kita.
- Teater Asa dan segenap sedulur-sedulur saya di Teater Asa, atas kesediaannya menjadi rumah dan keluarga kedua saya serta menjadi teman belajar saya. Semoga Sang Hyang Maha Sempurna senantiasa membimbing langkah kita.
- Teman-teman seperjuangan saya di EIB 2008

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur Alhamdulillah penulis ucapkan atas nikmat, rahmat serta hidayah Allah SWT yang telah dilimpahkan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul : **“ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK SYARIAH DAN KONVENSIONAL DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL” (STUDI KASUS PADA PT BANK SYARI’AH MANDIRI DAN PT BANK MANDIRI (PERSERO) TBK)** dengan baik tanpa banyak menuai kendala yang berarti. Shalawat serta salam dilimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat-sahabat dan pengikutnya.

Penulis menyadari bahwa penulisan sebuah skripsi atau karya ilmiah bukanlah hal yang mudah dikerjakan, akan tetapi merupakan pekerjaan yang menuntut keseriusan, kejelian pikiran, dan waktu yang banyak serta bantuan dari berbagai pihak.

Ucapan terimakasih sedalam-dalamnya penulis sampaikan kepada semua pihak yang telah memberikan pengarahan, bimbingan dan bantuan apapun yang sangat besar bagi penulis. Ucapan terimakasih terutama penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang
2. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syari’ah IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Rahman El Junusi, S.E., M.M sebagai pembimbing I dan Bapak Johan Arifin, M.M sebagai pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, masukan dan nasehat sehingga terselesaikan skripsi ini.
4. Segenap dosen dan staf jurusan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.

5. Ayahanda dan Ibunda tercinta yang senantiasa memberikan semangat, kasih sayang dan do'a yang selalu mengalir tiada henti sehingga apa yang menjadi hajat anak-anaknya diberi kelancaran oleh Allah SWT.
6. Segenap keluarga besar penulis yang senantiasa memberikan berbagai dukungan.
7. Seseorang yang senantiasa mendampingi penulis atas kasih sayang, motivasi, nasehat dan dukungan beserta do'a.
8. Teater Asa dan segenap keluarga di Teater Asa sebagai rumah dan keluarga kedua penulis atas berbagai dukungan dan kesediannya menjadi teman diskusi dan belajar penulis.
9. Teman-teman seperjuangan di EIB 2008 yang telah memberikan dukungan dan motivasi
10. Pihak-pihak lain yang secara langsung maupun tidak langsung turut membantu penulis dalam menyelesaikan penulisan ini.

Tiada kata yang dapat terucap oleh penulis selain memanjatkan do'a semoga Allah SWT membalas jasa-jasanya. Penulis telah berusaha sebaik mungkin dalam membuat skripsi ini untuk mencapai hasil yang maksimal. Namun penulis menyadari bahwa dalam penulisan ini masih jauh dari kesempurnaan dan masih banyak kekurangannya. Maka dari itu kritik dan saran yang membangun penulis harapkan demi sempurnanya penulisan skripsi ini.

Semarang, November 2012

Penulis

Warih Puspita Arum

NIM. 082411081

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN ABSTRAK	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN DEKLARASI.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	viii
HALAMAN DAFTAR ISI.....	x
HALAMAN DAFTAR TABEL	xiii
HALAMAN DAFTAR GAMBAR.....	xiv
HALAMAN DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Permasalahan	1
1.2 Perumusan Masalah	12
1.3 Batasan Masalah	12
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian	13
1.4.1 Tujuan Penelitian	13
1.4.2 Manfaat Penelitian	13
1.5 Sistematika Penulisan	14

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1	Bank	16
2.2	Laporan dan Rasio Keuangan	19
2.2.1	Laporan Keuangan.....	19
2.2.2	Rasio Keuangan.....	21
2.3	Metode CAMEL	25
2.4	Tingkat Kesehatan Bank	36
2.5	Penelitian Terdahulu	40
2.6	Kerangka Pemikiran Teoritis	46
2.7	Hipotesa	47

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

3.1	Jenis Penelitian.....	48
3.2	Jenis dan Sumber Data.....	49
3.3	Teknik Pengumpulan Data.....	49
3.4	Populasi dan Sampel	50
3.4.1	Populasi	50
3.4.2	Sampel	50
3.5	Identifikasi Variabel.....	51
3.6	Teknik Analisis Data.....	51

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

4.1	Gambaran Umum Perusahaan.....	55
4.1.1	Gambaran Umum Bank Syari'ah Mandiri.....	55
4.1.1.1	Sejarah Bank Syari'ah Mandiri	55
4.1.1.2	Struktur Organisasi Bank Syari'ah Mandiri ...	58
4.1.1.3	Visi dan Misi Bank Syari'ah Mandiri	59
4.1.1.4	Produk-Produk Bank Syari'ah Mandiri.....	59
4.1.2	Gambaran Umum PT Bank Mandiri Tbk	71

4.1.2.1	Sejarah PT Bank Mandiri Tbk.....	71
4.1.2.2	Struktur Organisasi PT Bank Mandiri Tbk	81
4.1.2.3	Visi, Misi dan Budaya Kerja PT Bank Mandiri Tbk.....	82
4.1.2.4	Produk-Produk Bank PT Bank Mandiri Tbk..	83
4.2	Gambaran Deskriptif Rasio Keuangan	86
4.2.1	Tingkat Kesehatan Bank Syari'ah Mandiri Tahun 2009-2011	86
4.2.2	Tingkat Kesehatan Bank Mandiri Tahun 2009-2011	88
4.2.3	Perbandingan Rasio Keuangan BSM dan Bank Mandir	89
4.3	Analisis Bivariat.....	92
4.3.1	Uji Normalitas Data.....	92
4.3.2	Uji Paired t Test.....	94

BAB V PENUTUP

5.1	Kesimpulan	96
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	96
5.3	Saran.....	97

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

- Tabel 1.1 : Perkembangan Bank Syari'ah Berdasarkan Dana Pihak Ketiga
- Tabel 1.2 : Perkembangan Bank Syari'ah Berdasarkan Pembiayaan Yang Disalurkan
- Tabel 1.3 : Perkembangan Bank Syari'ah Berdasarkan Total Asset
- Tabel 1.4 : Perkembangan Bank Syari'ah Berdasarkan Jumlah Outlet
- Tabel 2.1 : Perbedaan Antara Bank Syari'ah dan Bank Konvensional
- Tabel 2.2 : Matrik Bobot Penilaian Faktor Keuangan
- Tabel 2.3 : Kriteria Tingkat Kesehatan Bank
- Tabel 4.1 : Rasio CAEL BSM
- Tabel 4.2 : Rasio CAEL Bank Mandiri
- Tabel 4.3 : Rasio CAEL BSM dan Bank Mandiri
- Tabel 4.4 : Nilai Uji Normalitas *Kolmogorof-Smirnov* Untuk BSM dan Bank Mandiri Tahun 2009
- Tabel 4.5 : Nilai Uji Normalitas *Kolmogorof-Smirnov* Untuk BSM dan Bank Mandiri Tahun 2010
- Tabel 4.6 : Nilai Uji Normalitas *Kolmogorof-Smirnov* Untuk BSM dan Bank Mandiri Tahun 2011
- Tabel 4.7 : Nilai Uji Normalitas *Kolmogorof-Smirnov* Untuk BSM dan Bank Mandiri Tahun 2009-2011
- Tabel 4.8 : Uji Paired t Test
- Tabel 4.9 : Uji Paired t Test
- Tabel 4.10 : Uji Paired t Test
- Tabel 4.11 : Uji Paired t Test

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran Teoritis

Gambar 4.1 : Struktur Organisasi Bank Syari'ah Mandiri

Gambar 4.2 : Struktur Organisasi PT Bank Mandiri (Persero) Tbk



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Laporan Rasio Keuangan

Lampiran 2 : Uji Normalitas *Kolmogorof-Smirnov*

Lampiran 3 : Uji t Paired BSM-Bank Mandiri Tahun 2009

Lampiran 4 : Uji t Paired BSM-Bank Mandiri Tahun 2010

Lampiran 5 : Uji t Paired BSM-Bank Mandiri Tahun 2011

Lampiran 6 : Uji t Paired BSM-Bank Mandiri Tahun 2009-2011

Lampiran 7 : Laporan Keuangan

