

**ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK
BNI SYARIAH SEBELUM DAN SESUDAH MENJADI
BANK UMUM SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S1)

dalam Ilmu Syariah



Oleh :

SITI MUAYANAH

NIM : 082411073

**JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS SYARIAH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO**

2012

Rahman El Junusi, SE., MM.

Nusa Indah III/ 106 Ngaliyan Semarang.

Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag.

Jl. Tugu Lapangan No. H/ 40 Rt 8/1 Tambakaji Ngaliyan Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Skripsi

A.n. Sdr. Siti Muayanah

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syari'ah

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya memberikan bimbingan dan koreksi seperlunya, bersama ini saya kirimkan naskah skripsi saudara :

Nama : Siti Muayanah

Nim : 082411073

Jurusan : Ekonomi Islam

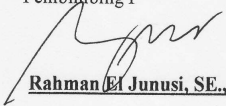
Judul Skripsi : **Analisis Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank BNI Syariah Sebelum dan Sesudah Menjadi Bank Umum Syariah.**

Dengan ini, mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

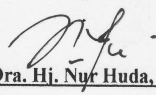
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I


Rahman El Junusi, SE., MM.

NIP. 19691118 200003 1 001

Pembimbing II


Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag.

NIP. 19690830 199403 2 003



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARIAH
Il. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Telp/Fax. (024) 760129. 762491 Semarang
50185

PENGESAHAN

Nama : SITI MUAYANAH
NIM : 082411073
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN
BANK BNI SYARIAH SEBELUM DAN SESUDAH
MENJADI BANK UMUM SYARIAH

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.

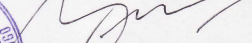
Semarang, 26 Desember 2012

Mengetahui,

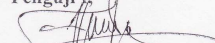
Ketua Sidang,


Dr. H. Ali Imron, M.Ag.
NIP. 19730730 200312 1 003

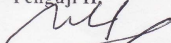
Sekretaris Sidang,


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

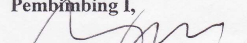
Penguji I,


Drs. H. Hasvim Svarbani, MM.
NIP. 19570913 198203 1 002

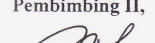
Penguji II,


Dr. Ali Murtadho, M.Ag.
NIP. 19710830 199803 1 003

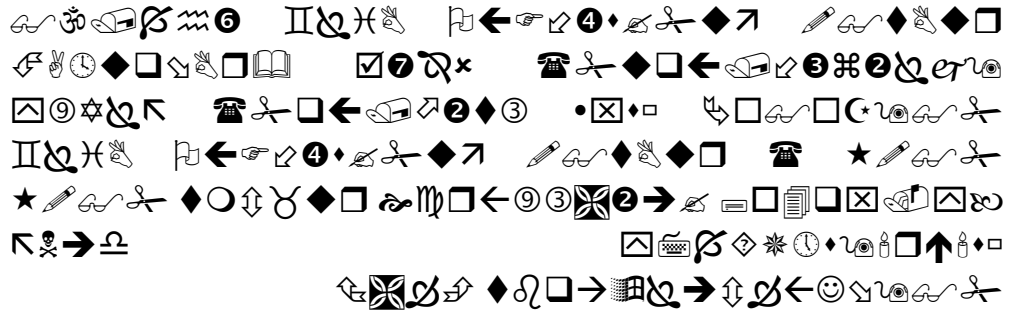
Pembimbing I,


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

Pembimbing II,


Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag.
NIP. 19690830 199403 2 003

MOTTO



“Dan sesuatu Riba (tambahan) yang kamu berikan agar Dia bertambah pada harta manusia, Maka Riba itu tidak menambah pada sisi Allah. dan apa yang kamu berikan berupa zakat yang kamu maksudkan untuk mencapai keridhaan Allah, Maka (yang berbuat demikian) Itulah orang-orang yang melipat gandakan (pahalanya).” (QS. Ar Rum: 39)



“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang Berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. dan janganlah kamu membunuh dirimu, Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu.”

(QS. An Nisa’: 29)

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan karya ini kepada:

- *Almamaterku tercinta, fakultas syariah IAIN Walisongo Semarang*
- *Bapak dan Ibu tercinta yang selalu mencurahkan kasih sayangnya yang tak terhingga kepada penulis. Do'a dan dukungan kalian senantiasa terus ku harapkan agar langkahku esok terus maju.*
- *Kakakku tersayang, Kebahagiaanku tak akan lengkap tanpa kamu.*
- *Sahabat- sahabatku Rhumy, Alma, Atien, M'Uji, Ulin, Nurul, Ipul, Aldo, Maksun dan juga buat teman-teman seperjuangan Eib Community angkatan 2008.*
- *Semua pihak yang telah membantu selama proses penulisan skripsi ini.*

DEKLARASI

Dengan kejujuran hati 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 - pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan sebagai rujukan.

Semarang, 29 November 2012

Deklarator,

Siti Muayanah

ABSTRAK

Keberadaan bank Syariah makin mantap setelah lahir UU No. 10 Tahun 1998 yang secara tegas mengakui keberadaan bank Syariah secara ko-eksistensial dengan bank konvensional. Setelah lahir UU tersebut kemudian marak berdiri bank-bank Syariah seperti Bank Syariah Mandiri, Bank BNI Syariah, bank IFI Syariah dan sejumlah BPR Syariah. Hingga akhir Tahun 2000, tercatat ada empat Bank Umum Syariah dan 79 BPRS.

Setelah itu pemerintah juga mengeluarkan Undang-undang No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah mengatur secara khusus mengenai Perbankan Syariah, baik secara kelembagaan maupun kegiatan usaha. Beberapa lembaga hukum baru diperkenalkan dalam UU No. 21 Tahun 2008 ini, yakni menyangkut pemisahan (*spin off*) UUS baik secara sukarela maupun wajib dan komite perbankan Syariah. Salah satu dari perbankan syariah yang memisahkan diri dari UUS yaitu Bank BNI Syariah. Dengan adanya pemisahan diri dari UUS, Bank BNI Syariah ingin meningkatkan kinerjanya menjadi lebih baik lagi.

Berdasarkan latar belakang diatas, peneliti ingin meneliti tentang kinerja Bank BNI Syariah sebelum dan sesudah menjadi BUS apakah ada perbedaan kinerja antara sebelum dan sesudah menjadi BUS. Salah satu penilaian kinerja yang dapat dilakukan adalah dengan menilai kinerja keuangan untuk mengetahui tingkat kesehatan bank. Karena kinerja keuangan dapat menunjukkan kualitas bank melalui perhitungan rasio keuangannya.

Penelitian ini menggunakan perhitungan rasio Rentabilitas (*Earning*) dan rasio Likuiditas (*Likuidity*) yaitu dengan menggunakan laporan keuangan Bank BNI Syariah per triwulan dari tahun 2006 dan tahun 2011. Adapun tujuan penelitian adalah untuk mengetahui apakah ada perbedaan tingkat kesehatan Bank BNI Syariah sebelum dan sesudah menjadi BUS, sampel dalam penelitian ini adalah per triwulan tahun 2006 dan 2011 berarti 4 triwulan per peristiwa.

Alat analisis yang digunakan adalah uji normalitas menggunakan asumsi klasik dengan analisis statistik *kolmogorov-smirnov*, uji statistik *parametris t-test* dan *non parametris wilcoxon* pada data yang terdistribusi tidak normal. Hipotesis dalam penelitian ini adalah tingkat kesehatan Bank BNI Syariah ada perbedaan antara sebelum menjadi BUS dan sesudah menjadi BUS. Dari hasil Analisis disimpulkan bahwa Tingkat Kesehatan Bank BNI Syariah tidak ada perbedaan antara sebelum menjadi BUS dan sesudah menjadi BUS.

Berdasarkan hasil penelitian, maka dapat diimplikasikan bank syariah khususnya Bank BNI Syariah harus mampu terus meningkatkan kesehatannya, serta menerapkan sistem syariah secara lebih baik, utuh dan transparan.

Kata kunci: Tingkat Kesehatan Bank BNI Syariah, Sebelum dan Sesudah Menjadi BUS

TRANSLITERASI ARAB LATIN

Penulisan transliterasi huruf-huruf Arab Latin dalam skripsi ini berpedoman pada SKB Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I Nomor: 158/1987 dan Nomor: 0543b/Untuk1987. Penyimpangan penulisan kata sandang (al-) disengaja secara konsisten agar sesuai teks Arabnya.

| | | | |
|---|----|---|----|
| ا | A | ط | ṭ |
| ب | B | ظ | ẓ |
| ت | T | ع | ‘ |
| ث | ṣ | غ | Gh |
| ج | J | ف | F |
| ح | ḥ | ق | Q |
| خ | Kh | ك | K |
| د | D | ل | L |
| ذ | Ẓ | م | M |
| ر | R | ن | N |
| ز | Z | و | W |
| س | S | ه | H |
| ش | Sy | ء | ‘ |
| ص | ṣ | ي | Y |
| ض | ḍ | | |

Bacaan madd:

ā = a panjang

ī = i panjang

bacaan diftong:

أُو = au

أَي = ai

\bar{u} = u panjang

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan segala taufiq dan hidayah-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: **“ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK BNI SYARIAH SEBELUM DAN SESUDAH MENJADI BANK UMUM SYARIAH”** dengan baik. Sholawat serta salam semoga selalu tercurah ke haribaan Nabi besar akhir zaman beliau Baginda Rasulullah Muhammad SAW, yang kita tunggu syafaatnya di hari akhir nanti.

Skripsi ini diajukan guna memenuhi tugas dan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata 1 (S.1) dalam jurusan Ekonomi Islam Fakultas Syari’ah IAIN Walisongo Semarang.

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

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag., selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang
3. Bapak Dr. Ali Murtadho, M.Ag., selaku ketua pengelola dan Bapak Nur Fatoni, M.Ag., selaku sekretaris jurusan Ekonomi Islam. Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
4. Bapak Rahman El Junusi, SE.,MM., selaku dosen pembimbing I dan ibu Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag. selaku dosen pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini,
5. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang yang telah membekali penulis dengan banyak ilmu pengetahuan, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
6. Segenap Pimpinan dan jajarannya di Bank BNI Syariah yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian ini. Semoga penelitian ini akan memberikan sumbangsih yang bermanfaat bagi perkembangan dimasa yang akan datang.
7. Seluruh keluarga besar penulis: Bapak dan Ibu tercinta, mbak dan mas tersayang dan seluruh keluarga besar penulis yang belum bisa disebutkan satu persatu. Terima kasih atas do'a dan suport kalian. Kalian adalah semangat bagi penulis.

8. Sahabat-sahabat penulis Rhumy, Alma, Atien, Muji, Ulin, Ipul, Aldo dan Maksun. terima kasih kalian sudah menjadi sahabat-sahabat terbaik dan telah mengisi bagian dalam hidup penulis. Terima kasih juga untuk suportnya selama ini, semoga tali persahabatan ini takkan pernah terputus. Thanks for all...
9. Untuk semua teman-teman penulis: teman-teman seperjuangan EIB Community angkatan 2008, teman-teman PNA K 15, teman-teman KKN, dan teman-teman semua, terima kasih telah menjadi teman-teman terbaik dan terima kasih untuk suportnya selama ini.
10. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan dan motivasinya kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak lepas dari kekurangan dan masih jauh dari kesempurnaan. Untuk itu kritik dan saran yang bersifat membangun akan diterima penulis dengan segala kerendahan hati demi menyempurnakan Skripsi ini.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis pada khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. Amin.

Semarang, 29 November 2012

Penulis

Siti Muayanah

NIM. 082411073

DAFTAR ISI

| | |
|--------------------------------------|------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | iii |
| HALAMAN MOTTO..... | iv |
| HALAMAN PERSEMBAHAN..... | v |
| HALAMAN DEKLARASI..... | vi |
| HALAMAN ABSTRAK | vii |
| HALAMAN TRANSLITERASI..... | viii |
| HALAMAN KATA PENGANTAR | ix |
| HALAMAN DAFTAR ISI | xii |
| HALAMAN DAFTAR TABEL..... | xv |
| HALAMAN DAFTAR GAMBAR | xvii |

BAB I : PENDAHULUAN

| | |
|----------------------------------|----|
| 1.1 Latar Belakang Masalah | 1 |
| 1.2 Perumusan Masalah | 8 |
| 1.3 Pembatasan Masalah | 8 |
| 1.4 Tujuan Penelitian..... | 9 |
| 1.5 Manfaat Penelitian | 10 |
| 1.6 Sistematika Penelitian | 10 |

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

| | |
|--|----|
| 2.1 Kerangka Teori..... | 12 |
| 2.1.1 Pengertian Bank Syariah | 12 |
| 2.1.2 Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit | |

| | |
|--|----|
| Usaha Syariah (UUS)..... | 20 |
| 2.1.3 Prinsip-prinsip Dasar Perbankan | 25 |
| 2.2 Laporan Keuangan Perbankan Syariah | 36 |
| 2.2.1 Ketentuan Umum Laporan Keuangan | |
| Bank Syariah | 36 |
| 2.2.2 Keterbatasan Laporan Keuangan | 39 |
| 2.3 Kesehatan Bank Syariah..... | 40 |
| 2.3.1 Pengertian Kesehatan Bank..... | 40 |
| 2.3.2 Dasar dan Sistem Penilaian Kesehatan | |
| Bank Syariah..... | 42 |
| 2.3.3 Bobot Penilaian Faktor-faktor | 49 |
| 2.4 Penelitian Terdahulu..... | 51 |
| 2.5 Kerangka Pemikiran | 53 |
| 2.6 Hipotesis | 54 |

BAB III : METODE PENELITIAN

| | |
|--|----|
| 3.1 Jenis Penelitian dan Sumber Data | 56 |
| 3.2 Metode Pengumpulan Data..... | 56 |
| 3.3 Definisi Operasional Penelitian | 56 |
| 3.4 Metode Analisis Data | 61 |
| 3.4.1 Uji Statistik..... | 61 |
| 3.4.2 Uji Asumsi Klasik..... | 62 |

BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

| | |
|--|----|
| 4.1 Gambaran Umum Bank BNI Syariah..... | 63 |
| 4.1.1 Sejarah Bank BNI Syariah..... | 63 |
| 4.1.2 Pemilik Bank BNI Syariah | 65 |
| 4.1.3 Visi dan Misi Bank BNI Syariah | 65 |
| 4.1.4 Produk-produk dan Jasa Bank BNI Syariah..... | 66 |
| 4.1.4.1 Produk Individu..... | 66 |
| 4.1.4.2 Produk Usaha Kecil..... | 69 |

| | |
|---|----|
| 4.1.4.3 Produk Institusi | 71 |
| 4.2 Analisis Deskriptif Variabel Penelitian | 73 |
| 4.2.1 Tingkat Kesehatan Bank BNI Syariah Sebelum Menjadi BUS | 73 |
| 4.2.2 Tingkat Kesehatan Bank BNI Syariah Sesudah Menjadi BUS | 75 |
| 4.3 Analisis Data dan Hasil Penelitian | 78 |
| 4.3.1 Uji Normalitas Data | 78 |
| 4.3.2 Uji <i>Paired t Test</i> | 81 |
| 4.4 Pembahasan | 85 |

BAB V : PENUTUP

| | |
|----------------------|----|
| 5.1 Kesimpulan | 93 |
| 5.2 Saran | 95 |
| 5.3 Penutup | 96 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 2.1 : Bobot Penilaian Faktor Keuangan | 50 |
| Tabel 2.2 : Predikat Kesehatan Financial | 50 |
| Tabel 2.3 : Penelitian Terdahulu | 51 |
| Tabel 3.1 : Pengukuran Variabel | 57 |
| Tabel 4.1 : Tingkat Kesehatan Bank BNI Syariah Sebelum Menjadi BUS..... | 73 |
| Tabel 4.2 : Tingkat Kesehatan Bank BNI Syariah Sesudah Menjadi BUS..... | 76 |
| Tabel 4.3 : Nilai Uji Normalitas <i>Kolmogorov-Smirnov</i> Untuk Variabel NOM Sebelum dan Sesudah Menjadi BUS..... | 78 |
| Tabel 4.4 : Nilai Uji Normalitas <i>Kolmogorov-Smirnov</i> Untuk Variabel ROA Sebelum dan Sesudah Menjadi BUS | 79 |
| Tabel 4.5 : Nilai Uji Normalitas <i>Kolmogorov-Smirnov</i> Untuk Variabel REO Sebelum dan Sesudah Menjadi BUS | 79 |
| Tabel 4.6 : Nilai Uji Normalitas <i>Kolmogorov-Smirnov</i> Untuk Variabel IGA Sebelum dan Sesudah Menjadi BUS..... | 80 |
| Tabel 4.7 : Nilai Uji Normalitas <i>Kolmogorov-Smirnov</i> Untuk Variabel STM Sebelum dan Sesudah Menjadi BUS..... | 80 |

| | |
|--|----|
| Tabel 4.8 : Nilai Uji Normalitas <i>Kolmogorov-Smirnov</i> Untuk | |
| Variabel STMP Sebelum dan Sesudah Menjadi BUS..... | 80 |
| Tabel 4.9 : Nilai Uji Normalitas <i>Kolmogorov-Smirnov</i> Untuk | |
| Kesehatan Bank BNI Syariah Sebelum dan Sesudah | |
| Menjadi BUS | 81 |
| Tabel 4.10 : Uji <i>Paired t Test</i> Variabel NOM..... | 81 |
| Tabel 4.11 : Uji <i>Paired t Test</i> Variabel ROA..... | 82 |
| Tabel 4.12 : Uji <i>Paired t Test</i> Variabel REO | 82 |
| Tabel 4.13 : Uji <i>Paired t Test</i> Variabel IGA..... | 83 |
| Tabel 4.14 : Uji <i>Paired t Test</i> Variabel STM..... | 83 |
| Tabel 4.15 : Uji <i>Paired t Test</i> Variabel STMP..... | 84 |
| Tabel 4.16 : Uji <i>Paired t Test</i> Kesehatan Bank BNI Syariah | |
| Sebelum dan Sesudah Menjadi BUS..... | 84 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---------------------------------------|----|
| Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran | 54 |
|---------------------------------------|----|