



**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN PERBANKAN
SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

Oleh

**Tria Septina Maulida Nisa
NIM 090810101047**

**JURUSAN ILMU EKONOMI DAN STUDI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2013**



ANALISIS TINGKAT KESEHATAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

SKRIPSI

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Studi Ekonomi Pembangunan (S1)
dan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Oleh

Tria Septina Maulida Nisa
NIM 090810101047

JURUSAN ILMU EKONOMI DAN STUDI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2013

PERSEMBAHAN

Dengan segala kerendahan hati dan puji syukur yang tak terhingga pada Allah SWT, skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Ayahanda M. Harjianto dan Ibunda Tasemi tercinta, yang telah mendoakan dan memberi kasih sayang serta pengorbanan selama ini;
2. Guru-guru sejak TK sampai Perguruan Tinggi terhormat, yang telah memberikan ilmu dan membimbing dengan penuh kesabaran;
3. Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

MOTTO

Hasbunallah wa ni'mal nashir ni'mal maula wa ni'man nashir, Cukup Allah sebagai penolong kami dan Dia adalah sebaik-baik pelindung.
(QS. Ali Imran: 173)

Orang lain terkadang tidak ingin tau bagaimana proses kita untuk meraih sebuah kesuksesan, yang mereka inginkan hanya hasil dari kesuksesan kita. Mereka akan mencela kita jika kita gagal, dan menjunjung kita disaat kita sukses.
(Ronald Frank)

Takdir itu memang Allah yang menentukan, tapi sekian persen dari takdir itu adalah hasil dari kerja keras kita.
(Ciplis Gema Qoriah)

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

nama : Tria Septina Maulida Nisa

NIM : 090810101047

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul Analisis Tingkat Kesehatan Perbankan Syariah di Indonesia adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 18 Februari 2013

Yang menyatakan,

Tria Septina Maulida Nisa
NIM 090810101047

SKRIPSI

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN PERBANKAN SYARIAH DI
INDONESIA**

Oleh

Tria Septina Maulida Nisa

NIM 090810101047

Pembimbing

Dosen Pembimbing I : Dr. Lilis Yuliati, SE., M.Si

Dosen Pembimbing II : Ciplis Gema Qoriah, SE. M.Sc

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul Skripsi : Analisis Tingkat Kesehatan Perbankan Syariah di Indonesia
Nama Mahasiswa : Tria Septina Maulida Nisa
NIM : 090810101047
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan
Konsentrasi : Ekonomi Moneter
Tanggal Persetujuan : 04 Desember 2012

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Lilis Yuliati, SE., M. Si
NIP. 19690718 199512 2001

Ciplis Gema Qoriah, SE., M. Sc
NIP. 19770714 200812 2003

Mengetahui,
Ketua Jurusan

Dr. I Wayan Subagiarta, SE., M.Si
NIP. 19600412 198702 1 001

PENGESAHAN

Judul Skripsi

ANALISIS TINGKAT KESEHATAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Tria Septina Maulida Nisa

NIM : 090810101047

Jurusan : Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan

telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

28 Februari 2013

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji

1. Ketua : Prof. Dr. Sarwedi, M (.....)
NIP. 19531015 198303 1 001
2. Sekretaris : Dra. Anifatul Hanim, M.Si (.....)
NIP. 19650730 199103 2 001
3. Anggota : Dr. Lilis Yuliati, SE., M. Si (.....)
NIP. 19690718 199512 2001

Foto 4 X 6
warna

Mengetahui/Menyetujui,
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,

Dr. M. Fathorrazi, S.E., M.Si
NIP. 19630614 199002 1 001

Analisis Tingkat Kesehatan Perbankan Syariah di Indonesia

Tria Septina Maulida Nisa

Pembimbing I
Dr. Lilis Yuliati, SE., M. Si

Pembimbing II
Ciplis Gema Qoriah, SE., M. Sc

*Jurusan Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan, Fakultas Ekonomi,
Universitas Jember*

ABSTRAK

Perbankan syariah beberapa tahun terakhir ini menjadi sebuah fenomena baru di masyarakat, khususnya di dunia perbankan. Dengan sistem baru yang dibawa oleh perbankan syariah, membawa dampak positif tentang keberadaan perbankan syariah di tengah-tengah masyarakat yang memang membutuhkan suatu inovasi baru. Selain itu, dengan adanya perbankan syariah ini kedepannya mampu bekerja sama dengan perbankan konvensional untuk menciptakan sistem perbankan yang sehat, kuat, dan efisien sesuai dengan salah satu visi Arsitektur Perbankan Indonesia (API) yaitu menciptakan sistem perbankan yang sehat, kuat, dan efisien guna menciptakan kestabilan sistem keuangan dalam rangka mendorong pertumbuhan ekonomi nasional. Maka dari itu, untuk mewujudkan visi API tersebut Bank Indonesia mengeluarkan SK. DIR. BI tahun 1997 tentang tata cara penilaian tingkat kesehatan perbankan syariah melalui metode CAMEL (*Capital, Asset, Management, Earning, dan Liquidity*).

Kata Kunci: CAMEL (*Capital, Asset, Management, Earning, Liquidity*), stabilitas sistem keuangan perbankan syariah, tingkat kesehatan perbankan,.

Analysis of Health Level of Shariah Banking in Indonesia

Tria Septina Maulida Nisa

Pembimbing I
Dr. Lilis Yuliati, SE., M. Si

Pembimbing II
Ciplis Gema Qoriah, SE., M. Sc

*Jurusan Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan, Fakultas Ekonomi,
Universitas Jember*

ABSTRACT

Shariah banking in some recent years becomes a new phenomenon in society, especially in the world of banking. The new system brought by shariah banking provides positive impacts on the existence of shariah banking in society which, indeed, needs a new innovation. Besides, by its existence, shariah banking in the future can cooperate with conventional banking to establish a healthy, strong and efficient banking system in accordance with one of the visions of Indonesian Banking Architecture (API); that is, to set up a healthy, strong and efficient banking system for establishing financial system stability in driving national economic growth. Therefore, in order to realize the API's vision, Indonesia Bank issued a decree of SK. DIR. BI year 1997 on assessment procedures for health level of shariah banking system by CAMEL (Capital, Asset, Management, Earning, and Liquidity) method.

Keywords: banking health level, CAMEL (Capital, Asset, Management, Earning, and Liquidity), financial system stability, shariah banking.

RINGKASAN

Analisis Tingkat Kesehatan Perbankan Syariah di Indonesia: Tria Septina Maulida Nisa, 090810101047; 2013; Jurusan Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi Univesitas Jember.

Salah satu fenomena baru yang terjadi di dunia perbankan beberapa tahun terakhir ini adalah munculnya sistem baru yang memang dibutuhkan untuk dunia perbankan agar lebih *fresh* yang dibawa oleh perbankan syariah di Indonesia. Salah satu kebijakan yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia ini berdampak sangat positif di kalangan masyarakat serta bagi perekonomian di Indonesia. Karena dengan adanya perbankan syariah di Indonesia, dapat meningkatkan sistem stabilitas keuangan dengan bekerja sama perbankan konvensional mencapai visi dan misi Arsitektur Perbankan Indonesia (API).

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana tingkat kesehatan perbankan syariah di Indonesia jika dibandingkan dengan perbankan konvensional. Dan juga untuk mengetahui seberapa besar prosentase variabel-variabel yang digunakan dalam penelitian ini mampu mempengaruhi tingkat kredit (LDR) secara signifikan. Variabel yang digunakan untuk mengukur tingkat kesehatan ini menggunakan CAR, ROA, LDR, ROE, BOPO, NPL. Penelitian ini fokus pada dua analisis yaitu analisis deskriptif dan analisis kuantitatif dengan menggunakan metode *Ordinary Least Square* (OLS). Dari hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi bagi praktisi, mahasiswa, dan masyarakat secara umum terkait dengan perkembangan perbankan syariah. Serta, semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi yang dapat dijadikan acuan untuk membuat strategi kebijakan guna mengoptimalkan kemajuan perbankan syariah yang masih tergolong baru di dunia perbankan.

Hasil penelitian secara deskriptif menerangkan bahwa tingkat kesehatan perbankan syariah selama kurun waktu 11 tahun terakhir masuk dalam kategori perbankan sehat. Hal ini terlihat dari variabel yang digunakan yaitu CAR, ROA, LDR, ROE, dan NPL telah memenuhi syarat untuk tingkat kesehatan perbankan dengan kriteria kriteria CAR > 8%, ROA > 1,22%, LDR < 94,75%, ROE > 4,05%, BOPO > 93,52%, dan NPL > 81,0%. Kriteria tersebut merupakan kebijakan yang telah dikeluarkan oleh Bank Indonesia menurut SK. DIR. BI. 1997. Ttingkat permodalan perbankan syariah di 11 tahun terakhir mengalami peningkatan dilihat dari rasio CAR, dibandingkan dengan perbankan konvensional secara umum. Dengan sistem syariah yang bisa dikatakan baru di Indonesia, ternyata direspon baik oleh masyarakat. Hal itu dikarenakan masyarakat lebih memilih sistem baru yang disediakan oleh perbankan syariah, salah satunya yaitu sistem bagi hasil yang memang sangat berbeda dengan sistem di perbankan konvensional. Dengan tingkat kesehatan variabel-variabel tersebut, menunjukkan bahwa perbankan syariah dalam kurun waktu 11 tahun terakhir ini mampu meningkatkan kemampuan memenuhi kewajiban kepada para nasabah. Serta kondisi aset yang dimiliki bank tersebut cukup baik dalam mengantisipasi atas terjadinya resiko yang akan terjadi, seperti resiko gagal bayar dari pembiayaan.

Penilaian yang dilakukan secara kuantitatif dengan menggunakan *Ordinary Least Square* (OLS) memperoleh hasil bahwa adanya hubungan dinamis antara variabel CAR, ROA, ROE, NPL, dan BOPO terhadap besarnya kredit. Namun menurut hasil OLS menunjukkan bahwa yang dapat mempengaruhi tingkat kredit secara signifikan adalah variabel CAR dengan nilai 1,436%. Sedangkan dari hasil reresi menunjukkan bahwa nilai adjusted R square syariah sebesar 0,881% yang berarti bahwa total variasi yang dapat dijelaskan variabel CAR terhadap LDR cukup besar yaitu 88,1%.

PRAKATA

Puji syukur ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, sholawat serta salam semoga tetap tercurah kepada baginda Rasulullah Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Pembentukan *Tingkat Kesehatan Perbankan Syariah di Indonesia*”. Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak baik itu berupa motivasi, nasehat, saran maupun kritik yang membangun. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Lilis Yuliati, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, kritik dan pengarahan dengan penuh keikhlasan, ketulusan dan kesabaran dalam menyelesaikan skripsi ini;
2. Ibu Ciplis Gema Qoriah, SE., M.S c selaku Dosen Pembimbing II yang telah bersedia membimbing penulis untuk menyusun karya akhir yang baik dengan tulus dan ikhlas;
3. Bapak Drs. M. Fathorrazi, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
4. Bapak Dr. I Wayan Subagiarta, SE., M.Si selaku Ketua Jurusan Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan Universitas Jember;
5. Bapak Adhitya Wardhono, SE., M.Sc., Ph.D selaku Ketua Konsentrasi Moneter Jurusan Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan Universitas Jember; terimakasih atas bantuan, dukungan, dan motivasinya selama ini sehingga penulis bisa mendapatkan banyak pembelajaran dan pengalaman;

6. Seluruh Bapak dan Ibu dosen beserta staf karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Jember serta Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Perpustakaan Pusat;
7. Ayahanda M. Harijanto dan Ibunda Tasemi, terimakasih yang tak terhingga ananda ucapkan atas doa, dukungan, kasih sayang, kerja keras, kesabaran dan pengorbanan selama ini;
8. Kedua kakakku tersayang Ibtisulatah Da'iyah dan Mei Nur Laily Qodriah beserta seluruh keluarga besarku, terimakasih atas doa, dan kasih sayang, serta dukungan yang tanpa henti;
9. Sahabat-sahabatku tersayang Nia, Cindy, Ayu, Puteri, Yani, Helda, dan Widya terimakasih untuk semua cerita dan kenangan bersama, baik canda tawa maupun keluh kesah.
10. Teman-teman di konsentrasi moneter angkatan 2009 Firoh, Alif, Yanti, Silvi, Ginanjar, dan Najib terimakasih untuk kebersamaan dan kekeluargaannya selama kita di konsentrasi moneter dan tetap "Semangat".
11. Seseorang yang selalu setia memberikan pundaknya dikala sedih maupun senang, terimakasih atas cinta dan kasih sayangnya.
12. Seluruh teman-teman di Jurusan Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan yang tidak dapat disebutkan satu-persatu, terima kasih semuanya.
13. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.

Akhir kata tidak ada sesuatu yang sempurna didunia ini, penulis menyadari atas kekurangan dalam penyusunan skripsi. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun penulis harapkan bagi penyempurnaan tugas akhir ini. Akhirnya, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan tambahan pengetahuan bagi penulisan karya tulis selanjutnya. Amien.

Jember, 18 Februari 2013

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iii
HALAMAN MOTO	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
HALAMAN PEMBIMBING SKRIPSI	vi
HALAMAN TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI	vii
HALAMAN PENGESAHAN	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
RINGKASAN	xi
PRAKATA	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Landasan Teori	7
2.1.1 Teori Permintaan Uang	7
2.1.2 Teori Penarawan Uang.....	11
2.1.3 Teori Tingkat Suku Bunga.....	13

2.1.4 Teori Stabilitas Sistem Keuangan	15
2.1.5 Sistem Moneter Syariah dan Konvensional	17
2.1.6 Kesehatan Bank Umum Syariah	20
2.1.7 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	23
2.1.8 Penilaian Kesehatan Bank Melalui Analisis CAMEL ..	24
2.1.9 Rasio-Rasio Variabel Komponen CAMEL.....	25
2.1.10 Penyaluran Kredit.....	29
2.1.11 Deregulasi Perbankan.....	30
2.2 Penelitian Sebelumnya.....	34
2.3 Kerangka Konseptual.....	39
2.4 Hipotesis.....	40
BAB 3. METODOLOGI PENELITIAN.....	41
3.1 Jenis Penelitian.....	41
3.2 Jenis dan Sumber Data.....	41
3.3 Metode Analisis Data.....	41
3.3.1 Metode Alat Analisis Deskriptif	42
3.3.2 Metode Alat Analisis kuantitatif	46
3.4 Definisi Operasional.....	48
BAB 4. PEMBAHASAN.....	50
4.1 Gambaran Umum.....	50
4.1.1 Tinjauan Umum Tentang Bank Konvensional.....	50
4.1.2 Tinjauan Umum Tentang Bank Syariah.....	51
A. Prinsip Bank Syariah.....	52
B. Sistem Operasional Bank Syariah	54
C. Perbedaan Antara Bagi Hasil Dengan Tingkat Suku Bunga.....	54
4.2 Analisis Data.....	57
4.2.1 Analisis Deskriptif Melalui Pendekatan CAMEL.....	57

4.2.2 Analisis Kuantitatif dengan OLS	61
A. Uji Stasioneritas Data.....	61
B. Uji Asumsi Klasik.....	62
4.3 Hasil Analisis	63
4.3.1 Hasil Analisis Deskriptif dengan Pendekatan CAMEL	63
4.3.2 Hasil Analisis Kuantitatif Menggunakan OLS	64
A. Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia	66
BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN	68
5.1 Kesimpulan	68
5.2 Saran	69
DAFTAR BACAAN	70
LAMPIRAN.....	74

DAFTAR TABEL

	Halaman
1.1 Perkembangan Jumlah Kantor Perbankan Syariah	4
2.1 Tata Cara Penilaian Tingkat Kesehatan Bank.....	23
2.2 Penelitian Sebelumnya.....	37
3.1 Kriteria Penilaian Rasio CAR	42
3.2 Kriteria Penilaian Rasio NPL.....	43
3.3 Kriteria Penilaian Rasio ROA	44
3.4 Kriteria Penilaian BOPO	45
3.5 Kriteria Penilaian Rasio ROE	45
3.6 Kriteria Penilaian Rasio LDR	46
4.1 Perbandingan Bagi Hasil dengan Sistem Bunga	55
4.2 Hasil Uji Akar-Akar Unit Bank Syariah	61
4.3 Hasil Uji Akar-Akar Unit Bank Konvensional	62
4.4 Hasil Uji Diagnosis Asumsi Klasik Bank Syariah	62
4.5 Hasil Uji Diagnosis Asumsi Klasik Bank Konvensional ...	63

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
1.1 Perbandingan NPL Perbankan Konvensional dengan Perbankan Syariah.....	3
1.2 Tingkat LDR Perbankan Syariah dengan Perbanka Konvensional	3
2.1 Kerangka Konseptual	39
4.1 Pertumbuhan Modal Antara Perbankan Syariah dengan Perbankan Konvensional.....	56
4.2 Hasil Perhitungan CAR Menggunakan CAMEL	57
4.3 Hasil Perhitungan ROA Menggunakan CAMEL.....	58
4.4 Hasil Perhitungan ROE Menggunakan CAMEL	58
4.5 Hasil Perhitungan LDR Menggunakan CAMEL	59
4.6 Hasil Perhitungan BOPO Menggunakan CAMEL	60
4.7 Hasil Perhitungan NPL Menggunakan CAMEL.....	60

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
A Data Penelitian	74
B Hasil Perhitungan CAMEL	75
C Hasil Regresi Perbankan Syariah Menggunakan OLS	76
D Hasil Uji Stasioneritas Perbankan Syariah	77
E Hasil Uji Stationeritas Perbankan Konvensional	82
F Hasil Uji Asumsi Klasik Perbankan Syariah.....	87
G Hasil Uji Asumsi Klasik Perbankan Konvensional.....	94