



**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA PERBANKAN SYARIAH DAN
PERBANKAN KONVENSIONAL DENGAN METODE CAMELS
(Studi Empiris pada Bank Umum Swasta Nasional)**

SKRIPSI

Oleh

**DESI YULISTIANA MURBARANI
NIM. 040810301342**

**JURUSAN S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2008**



**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA PERBANKAN SYARIAH DAN
PERBANKAN KONVENSIONAL DENGAN METODE CAMELS
(Studi Empiris pada Bank Umum Swasta Nasional)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi
Universitas Jember

Oleh

**DESI YULISTIANA MURBARANI
NIM. 040810301342**

**JURUSAN S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2008**

HALAMAN PENGESAHAN

JUDUL SKRIPSI

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA PERBANKAN SYARIAH DAN
PERBANKAN KONVENSIONAL DENGAN METODE CAMELS**
(Studi Empiris pada Bank Umum Swasta Nasional)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Desi Yulistiana Murbarani
NIM : 040810301342
Jurusan : S1-Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

24 Juni 2008

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

Susunan Panitia Penguji

1. Ketua : Drs. Wasito, M.Si, Ak (.....)
NIP. 131 966 372
2. Sekretaris : Dr. Siti Maria W, M.Si, Ak (.....)
NIP. 131 975 314
3. Anggota I : Hendrawan Santoso Putra, SE, M.Si, Ak (.....)
NIP. 132 300 677
4. Anggota II : Rochman Effendi, SE, M.Si, Ak (.....)
NIP. 132 257 932

Mengetahui/ Menyetujui
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,

Prof. Dr. H. Sarwedi, MM
NIP. 131. 276. 658

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Desi Yulistiana Murbarani

NIM : 040810301342

Jurusan : S1-Akuntansi

Fakultas : Ekonomi

Menyatakan bahwa:

Skripsi yang berjudul “Analisis Perbandingan Kinerja Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional dengan Metode CAMELS (Studi Empiris pada Bank Umum Swasta Nasional)” adalah murni hasil karya penulis dan bukan penjiplakan dari karya penelitian lain.

Jember, 16 Juni 2008
Yang Menyatakan,

Desi Yulistiana Murbarani
NIM. 040810301342

MOTTO

"...Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila telah selesai dari satu urusan kerjakanlah dengan sungguh-sungguh urusan yang lain dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap."

(QS. An Naryah ayat 6-8)

Anda adalah apa yang anda pikirkan.

Jadi, selalu berpikirlah positif mengenai diri anda.

(Pak Topix, 'KOMBIS')

Kemewahan ibarat $\cos 90 = 0$ (tak bernilai), kehidupan ibarat $\sin 90 = 1$ (hanya sekali), tapi persahabatan ibarat $\tan 90 = \infty$ (tak terhingga).

<KWI>

Hidup itu proses. Dimana setiap prosesnya terkandung suatu pelajaran berharga yang bisa kita petik dan kita jadikan sebagai 'cermin' kehidupan.

(DeaZy)

CHAYYO!!! SEMANGAT!!!

(Song Hae Kyo, 'Full House')

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan Karya Kecil Ini Untuk...

Allah Swt.

Ayah dan Ibu tercinta,

Seluruh Keluarga BesarQ,

Sahabat dan teman-temanQ,

Semua orang yang berjasa dalam hidupQ,

Almamater Fakultas Ekonomi UNEJ.

ABSTRACT

This research is aimed to know whether there is a difference of performance between syariah banks and conventional banks with CAMELS method, which uses all of CAMELS part and part by part of ratios in CAMELS part. CAMELS part is a Capital, Asset Quality, Management, Earning, Liquidity, and Sensitivity to Market Risk. This research is an empirical study at BUMS in Indonesia which uses purposive sampling method in choosing the samples from population of BUMS. Data analysis method uses descriptive statistic, data normality test, and hypothesis test with Independent Sample T Test for normal distribution data or Mann Whitney Test for non-normal distribution data. Analysis results show that there is no difference of performance between syariah and conventional banks by using all of CAMELS part. There is a difference from analysis results in part by part of ratios in CAMELS part between syariah and conventional banks in CAR, KAP, NCM, and S.

Keywords: Performance Compare, Syariah Banks, Conventional Banks, CAMELS.

RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah terdapat perbedaan kinerja antara perbankan syariah dan perbankan konvensional, khususnya pada bank umum swasta nasional di Indonesia, dengan metode CAMELS yang terdiri dari komponen *Capital, Asset Quality, Management, Earning, Liquidity*, dan *Sensitivity to Market Risk*. Penilaiannya dengan membandingkan keseluruhan nilai CAMELS yang perhitungannya dilakukan sesuai ketentuan Bank Indonesia. Selain itu, penelitian ini juga bertujuan untuk mengetahui rasio-rasio manakah dalam tiap-tiap komponen CAMELS yang berbeda signifikan antara perbankan syariah dan perbankan konvensional. Penelitian ini berupa studi empiris yang menggunakan 3 sampel bank umum syariah yang diambil dengan teknik *purposive sampling* dan 8 sampel bank umum konvensional yang diambil dengan teknik *purposive sampling* dan *simple random sampling*. Ada 7 rasio keuangan dan 2 penilaian kualitatif yang digunakan yaitu *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Bad Debt Ratio (BDR)*, Rasio Kualitas Aktiva Produktif (KAP), penilaian kinerja manajemen, *Return On Asset (ROA)*, Rasio Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Loan to Deposit Ratio (LDR)*, *Net Call Money (NCM)*, penilaian sensitivitas terhadap risiko pasar. Pengujian terhadap hipotesis dilakukan dengan *Independent Sample T Test* untuk data yang berdistribusi normal atau menggunakan *Mann Whitney Test* untuk data yang tidak berdistribusi normal.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tidak terdapat perbedaan yang signifikan antara kinerja perbankan syariah dan perbankan konvensional dinilai dengan metode CAMELS. Kemudian dari pengujian tiap-tiap rasio, terdapat beberapa rasio yang berbeda signifikan antara perbankan syariah dan perbankan konvensional antara lain pada CAR, KAP, NCM, dan S. Sedangkan rasio-rasio yang lain tidak menunjukkan adanya berbeda signifikan.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wa Rahmatullahi wa Barakatuh,

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, serta memberikan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Analisis Perbandingan Kinerja Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional dengan Metode CAMELS (Studi Empiris pada Bank Umum Swasta Nasional)”**. Sholawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Rasulullah SAW.

Penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak, baik itu berupa dorongan, nasehat, saran maupun kritik yang sangat membantu dalam penyelesaian skripsi ini. Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati serta penghargaan yang tulus, penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Sarwedi MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Drs. Wasito, M.Si, Ak, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
3. Bapak Hendrawan Santoso Putra, SE, M.Si, Ak, selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan, saran dan kritiknya dengan penuh kesabaran dalam proses penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak Rochman Effendi, SE, M.Si, Ak, selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk memberikan pengarahan dan bimbingan kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Bapak dan Ibu dosen beserta Staf Karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Jember serta Perpustakaan POMA Ekonomi dan Perpustakaan Pusat.

6. Pihak Bank Indonesia Jember, terima kasih atas penjelasannya mengenai Sistem Penilaian Kesehatan Bank dan saran yang diberikan.
7. *Ayah dan Ibu Tercinta* (Muriyatso dan Hj. Siti Nuryuliah), terima kasih untuk doa, kasih sayang, support dan bimbingannya selama ini. Tanpa ayah dan ibu, aku g' akan pernah jadi seperti sekarang ini. Thanx 4 everything.. I ♥ U ..☺
8. Keluarga di "Sukorejo". *Ayah Achsan, Bu' Dja, Bu' Pho, Mbak Phi, Maz Qan, dan Daus.* Makasih banyak atas semuanya.. ☺
9. Keluarga Surabaya. *Ayah Zein, Bu' Che, Maz Raphit, dan Lia ndutz.* Kapan ke Jember nich.. ☺
10. Keluarga besar Alm. Bapak Mursalim. Tetep rame aza yah.. ☺
11. Ndul 'BaSuR' (*Thanx da jd konsultan, komentator, n' tempat sampah pribadiQ..he2..*), Ndul 'Chikrax' (*Thanx da jd cikrax n' tempat sampahQ slama ni..he2*), Chus12, 'Cupriz', Luzzie, Riza (*Semangat rek!! Keep Contact yach..*). ☺
12. Teman-temanQ lainnya yang sering kasih semangat. "Gemprit", Winda, KarVina, KarLina, "QwuD", Mbak Yus, Nurul, Mbak Tami, Marzell (*Makasih support n' masukannya..*), Amonk (*Thanx..Chayyo!!*), Mas Widi, n' Mas Nug2.. ☺
13. Teman-teman Jurusan Akuntansi 2004. Kapan-kapan reunion yah.. ☺
14. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis sadar akan adanya keterbatasan pada penulisan skripsi ini, oleh karena itu segala saran dan kritik yang bersifat membangun akan sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan tambahan pengetahuan bagi yang membacanya.

Wassalamu'alaikum wa Rahmatullahi wa Barakatuh.

Jember, Juni 2008

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN LEMBAR PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
RINGKASAN	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
1.3.1 Tujuan Penelitian.....	5
1.3.2 Manfaat Penelitian.....	6
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Landasan Teori.....	7
2.1.1 Tinjauan Umum tentang Perbankan.....	7
2.1.2 Bank Syariah	11

2.1.3	Perbandingan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	15
2.1.4	Keunggulan dan Kelemahan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	17
2.1.5	Laporan Keuangan	19
2.1.6	Penilaian Kinerja.....	22
2.1.7	Metode CAMELS	23
2.2	Penelitian Terdahulu.....	25
2.3	Hipotesis Penelitian	26
BAB 3	METODE PENELITIAN.....	29
3.1	Rancangan Penelitian.....	29
3.2	Populasi dan Sampel Penelitian	29
3.3	Jenis dan Sumber Data	30
3.4	Definisi Operasional Variabel dan Skala Pengukuran.....	30
3.5	Metode Analisis Data	38
3.6	Kerangka Pemecahan Masalah	40
BAB 4	HASIL DAN PEMBAHASAN	42
4.1	Gambaran Umum Sampel Penelitian	42
4.2	Hasil Analisis Data	43
4.2.1	Statistik Deskriptif Penelitian	43
4.2.2	Uji Normalitas Data	52
4.2.3	Uji Hipotesis	54
4.3	Pembahasan Hasil Pengujian.....	57
4.3.1	Analisis Perbandingan Kinerja Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional Berdasarkan Keseluruhan Nilai Komponen CAMELS.....	57

4.3.2 Analisis Perbandingan Tiap-tiap Rasio Komponen CAMELS antara Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional	58
BAB 5 KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN.....	68
5.1 Kesimpulan	68
5.2 Keterbatasan.....	70
5.3 Saran.....	71
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN – LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel		Halaman
2.1	Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	16
2.2	Perbedaan Bagi Hasil dan Bunga	17
3.1	Bobot Penilaian CAMELS	37
4.1	Distribusi Sampel Penelitian.....	42
4.2	Sampel Penelitian	43
4.3	Rekapitulasi Nilai Rata-rata Keseluruhan Komponen CAMELS Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional	44
4.4	Statistik Deskriptif Nilai CAMELS Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional	44
4.5	Statistik Deskriptif Tiap-tiap Rasio CAMELS Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional.....	45
4.6	Ringkasan Hasil Uji Normalitas Data Seluruh Komponen CAMELS..	52
4.7	Ringkasan Hasil Uji Normalitas data Masing-masing Rasio CAMELS	53
4.8	Ringkasan Hasil Uji Hipotesis Seluruh Komponen CAMELS	55
4.9	Ringkasan Hasil Uji Hipotesis Masing-masing Rasio CAMELS dengan <i>Independent Sample T Test</i>	56
4.10	Ringkasan Hasil Uji Hipotesis Masing-masing Rasio CAMELS dengan <i>Mann-Whitney Test</i>	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
3.1 Diagram Alir Kerangka Pemecahan Masalah Penelitian.....	40

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Hasil Perhitungan Rasio Komponen CAMELS
- Lampiran 2 Statistik Deskriptif
- Lampiran 3 Hasil Uji Normalitas Data
- Lampiran 4 Hasil Uji Hipotesis
- Lampiran 5 Daftar Panduan Penilaian Kinerja Manajemen
- Lampiran 6 Daftar Panduan Penilaian *Sensitivity to Market Risk*
- Lampiran 7 Data Bank