



**ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN
BANK UMUM KONVENSIONAL DAN
BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA**

SKRIPSI

**Oleh
BAGUS YUDHA FITRIANTO
NIM. 080810301121**

**PROGRAM S1 JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI JEMBER
2013**



**ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN
BANK UMUM KONVENSIONAL DAN
BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA**

SKRIPSI

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

Oleh

**BAGUS YUDHA FITRIANTO
NIM. 080810301121**

**PROGRAM S1 JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI JEMBER
2013**

PERSEMBAHAN

Saya persembahkan skripsi ini sebagai bentuk tanggung jawab, bakti, dan ungkapan terima kasih kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan Rahmat dan Hidayah-Nya.
2. Muhammad SAW yang telah menuntunku dari kegelapan menuju ke jalan yang terang-benderang.
3. Kedua orang tuaku, Bapak Margiono Yudhi N. dan Ibu Endah Dewati , terima kasih atas kasih sayang, dukungan dan do'a yang senantiasa mengiringi setiap langkahku. Serta adikku Bagus Vespadiya Dewantoro yang selalu aku rindukan.
4. Seluruh keluarga besar Mastrip (Mbah Tip, Mamae, Mas Pam, Mbak Nanta dan Mbak Sita) dan keluarga besar Jompo (Atun, Mbah Cilik, Lek Yos, Lek Lip, Lek Bandi, Lek Ni, Yofa, Yosa, Adis, dan Dini) terima kasih atas segala perhatian, do'a dan dukungannya.
5. Dina dan keluarga yang telah mendukung serta mendoakan kelancaran skripsi ini.
6. Agung, Angga, Aris, Babon, Bayu, Bimo, Dana, Ferdy, Irex, Nayla, Novika, Rio, Roy, Rudi, Vita, Vondy, Wan, serta teman – teman yang mendukung dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Bapak Nur Hisammudin, SE.,M.Si, Ak dan Ibu Bunga Maharani, SE., MSA. terima kasih atas bimbingan serta saran yang telah diberikan.
8. Semua orang yang selama ini telah membantu, mendo'akan, dan memberikan dorongan semangat kepadaku.
9. Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

MOTTO

You don't looking for happiness, You create your own happiness.

(Deddy Corbuzier)

waktu yang paling tepat untuk memulai adalah sekarang.

(Anonim)

Saat bisa sukses di usia muda, kenapa harus menunggu tua.

(Billy Boen)

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Bagus Yudha Fitrianto

NIM : 080810301121

Jurusan : Akuntansi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul: “Analisis Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah di Indonesia” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang saya sebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi mana pun, 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 mana pun serta bersedia mendapatkan sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 3 September 2013

Yang menyatakan,

Bagus Yudha Fitrianto

NIM. 080810301121

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul Skripsi : ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM KONVENSIONAL DAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA.

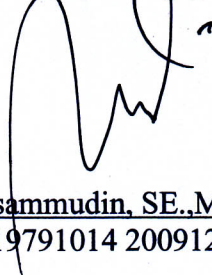
Nama Mahasiswa : Bagus Yudha Fitrianto

Nomor Induk Mahasiswa : 080810301121

Jurusan : AKUNTANSI / S1

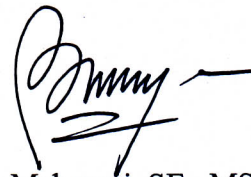
Tanggal Persetujuan : 30 Agustus 2013

Pembimbing I,



Nur Hisammudin, SE., M.Si, Ak.
NIP. 19791014 200912 1 001

Pembimbing II,



Bunga Maharani, SE., MSA.
NIP. 19850301 201012 2 005

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Alwan S. Kustono, SE, M.Si, Ak.
NIP. 19720416 200112 1 001

SKRIPSI

**ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN
BANK UMUM KONVENSIONAL DAN
BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA**

Oleh
BAGUS YUDHA FITRIANTO
NIM. 080810301121

Pembimbing:

Dosen Pembimbing I : Nur Hisammudin, SE., M.Si, Ak.

Dosen Pembimbing II : Bunga Maharani, SE., MSA.

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi berjudul:

**ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM
KONVENSIONAL DAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Bagus Yudha Fitrianto
NIM : 080810301121
Jurusan : S1 Akuntansi

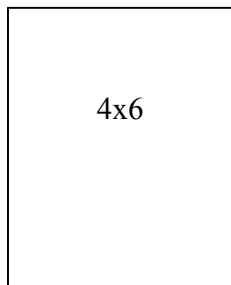
Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

21 Oktober 2013

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

Susunan Panitia Penguji

Ketua : Septarina Prita D.S., M.SA, Ak. (.....)
NIP. 19820912 200604 2 002
Sekretaris : Andriana, SE, M.Sc. (.....)
NIP. 19820929 201012 2 002
Anggota : Novi Wulandari W., SE, M.Acc&Fin, Ak. (.....)
NIP. 19801127 200501 2 003



Mengetahui/ Menyetujui
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,

Dr. Moehammad Fathorrazi, M.Si.
NIP. 19630614 199002 1 001

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk memberikan bukti empiris perbedaan tingkat kesehatan bank umum konvensional dan bank umum syariah di Indonesia dilihat dari tiap faktor CAMEL. Penentuan sampel pada penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling*. Berdasarkan kriteria yang telah ditetapkan, didapatkan 89 bank umum yang terpilih, terdiri dari 83 bank umum konvensional dan 6 bank umum syariah. Penelitian ini menggunakan data sekunder yaitu laporan keuangan pada tahun 2009 dan 2010. Pengujian data menggunakan *Mann-Whitney Test* karena hasil uji data terdistribusi tidak normal. Hasil dari penelitian ini menunjukkan H_0 dari faktor permodalan, faktor kualitas aset, faktor manajemen, dan faktor rentabilitas ditolak, sedangkan H_0 dari faktor likuiditas diterima. Hal ini menjelaskan bahwa terdapat perbedaan tingkat kesehatan bank umum konvensional dan bank umum syariah secara signifikan sesuai hasil uji hipotesis yaitu pada faktor permodalan, faktor kualitas aset, faktor manajemen, dan faktor rentabilitas.

Kata kunci : Bank Konvensional, Bank Syariah, Tingkat Kesehatan, CAMEL

ABSTRACT

The purpose of this research is to giving the emphyrical evidence the difference of conventional bank and Islamic bank health level in Indonesia looked from each factor in CAMEL. The determination of sample in this research is based on purposive sampling method. Based on specified criteria, there are 89 commercial bank chosen to be a sample, consist of 83 Conventional bank and 6 Islamic bank. This research use secondary data which is financial report from 2009 and 2010. Data tested using Mann-Whitney Test because the data analysis distributed unnormally. The result of this research shows that H_0 from capital factor, asset quality factor, manajemen factor, and earning factor not accepted, mean while H_0 from liquidity factor been accepted. This result explained difference of Conventional Bank and Islamic Bank Health level significant based on hypotheses test to capital factor, asset quality factor, managementfactor and earnings factor.

Keyword : Conventional Bank, Islamic Bank, Health level, CAMEL

RINGKASAN

Analisis Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah di Indonesia; Bagus Yudha Fitrianto; 080810301121; 2013; 52 halaman; Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Krisis ekonomi global pada akhir tahun 2008 yang melanda dunia dan Indonesia merupakan imbas dari krisis keuangan yang terjadi di Amerika. Dampak tidak langsung bagi Indonesia adalah menurunnya nilai likuiditas, naiknya tingkat suku bunga, serta nilai tukar rupiah yang melemah. Dampak tersebut dirasakan terutama pada sektor perbankan. Di Indonesia terdapat 2 jenis bank yaitu Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk memberikan bukti empiris perbedaan tingkat kesehatan bank umum konvensional dan bank umum syariah di Indonesia dilihat dari tiap faktor CAMEL. Penentuan sampel pada penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling*. Berdasarkan kriteria yang telah ditetapkan, didapatkan 89 bank umum yang terpilih, terdiri dari 83 bank umum konvensional dan 6 bank umum syariah. Penelitian ini menggunakan data sekunder yaitu laporan keuangan pada tahun 2009 dan 2010.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan H_0 dari faktor permodalan, faktor kualitas aset, faktor manajemen, dan faktor rentabilitas ditolak, sedangkan H_0 dari faktor likuiditas diterima. Hal ini menjelaskan bahwa terdapat perbedaan tingkat kesehatan bank umum konvensional dan bank umum syariah secara signifikan sesuai hasil uji hipotesis yaitu pada faktor permodalan, faktor kualitas aset, faktor manajemen, dan faktor rentabilitas.

PRAKATA

Segala puji bagi Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayahnya. Sholawat dan salam semoga selalu tercurah pada suri tauladan kita Nabi Muhammad S.A.W. Dengan mengucapkan Alhamdulillahirrobbilalamin atas limpahan Rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM KONVENSIONAL DAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA”** telah disusun untuk memenuhi salah satu syarat guna meraih gelar Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, sehingga penulis mengharapkan masukan dan saran atas penelitian ini yang akan dijadikan pertimbangan penelitian selanjutnya. Selam penyusunan skripsi ini, penulis tidak lepas dari bantuan semua pihak. Dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada :

1. Dr. Moehammad Fathorrazi, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember
2. Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember dan Dr. Ahmad Roziq, S.E., MM., Ak., selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember
3. Nur Hisammudin, SE.,M.Si, Ak dan Bunga Maharani, SE., MSA. selaku dosen pembimbing yang dengan ketulusan hati dan kesabaran memberikan bimbingan dan masukan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Dr. Muhammad Miqdad, SE., MM., Ak. selaku Dosen Wali selama penulis menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
5. Seluruh dosen dan staf karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
6. Kedua orang tuaku, Margiono Yudhi N. dan Endah Dewati, terima kasih atas kasih sayang, dukungan dan do'a yang senantiasa mengiringi setiap langkahku.

7. Seluruh keluarga besar Mastrip dan Jompo, terima kasih atas segala perhatian, do'a dan dukungannya.
8. Dina dan keluarga yang telah mendukung serta mendoakan kelancaran skripsi ini.
9. Agung, Angga, Aris, Babon, Bayu, Bimo, Dana, Ferdy, Irex, Nayla, Novika, Rio, Roy, Rudi, Vita, Vondy, Wan, serta teman – teman yang mendukung dalam penyelesaian skripsi ini.
10. Serta kepada semua pihak yang membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi yang namanya tidak dapat disebutkan satu persatu penulis mengungkapkan terima kasih banyak atas semua bantuan yang diberikan.

Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada para pembaca dan akan memberikan sumbangsih bagi Universitas Jember.

Jember, 3 September 2013

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSEMBAHAN	ii
HALAMAN MOTTO	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN	v
HALAMAN PEMBIMBING	vi
HALAMAN PENGESAHAN	vii
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
RINGKASAN	x
PRAKATA	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Landasan Teori.....	7
2.1.1 Bank	7
2.1.2 Bank Konvensional	10

2.1.3 Bank Syariah	11
2.1.4 Unit Usaha Syariah	13
2.1.5 Persamaan dan Perbedaan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah	15
2.1.6 Keunggulan dan Kelemahan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah	17
2.1.7 Laporan Keuangan	28
2.1.8 Tingkat Kesehatan Bank	20
2.1.9 Rasio CAMEL	21
2.2 Penelitian Terdahulu	24
2.3 Kerangka Konseptual	25
2.4 Pengembangan Hipotesis	26
2.4.1 Perbandingan Tingkat Kesehatan antara Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah dilihat dari faktor Permodalan	26
2.4.2 Perbandingan Tingkat Kesehatan antara Bank Umum konvensional dan Bank Umum Syariah dilihat dari faktor Kualitas Aset	27
2.4.3 Perbandingan Tingkat Kesehatan antara Bank Umum konvensional dan Bank Umum Syariah dilihat dari Faktor Manajemen	28
2.4.4 Perbandingan Tingkat Kesehatan antara Bank Umum konvensional dan Bank Umum Syariah dilihat dari Faktor Rentabilitas	29
2.4.5 Perbandingan Tingkat Kesehatan antara Bank Umum konvensional dan Bank Umum Syariah dilihat dari Faktor Likuiditas	30

BAB 3. METODE PENELITIAN	32
3.1 Jenis dan Sumber Data	32
3.2 Populasi dan Sampel	32
3.2.1 Populasi	32
3.2.2 Sampel	32
3.3 Definisi Operasional Variabel	33
3.3.1 Permodalan (<i>Capital</i>)	33
3.3.2 Kualitas Aset (<i>Asset Quality</i>)	34
3.3.3 Manajemen (<i>Management</i>)	34
3.3.4 Rentabilitas (<i>Earnings</i>)	35
3.3.5 Likuiditas (<i>Liquidity</i>)	36
3.4 Metode Analisis Data	36
3.4.1 Statistik Deskriptif	36
3.4.2 Uji Normalitas	37
3.5 Uji Hipotesis	37
3.6 Kerangka Pemecahan Masalah	39
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN	40
4.1 Gambaran Obyek Penelitian	40
4.2 Analisis data	41
4.2.1 Statistik Deskriptif	41
4.2.2 Uji Normalitas Data	44
4.2.3 Pengujian Hipotesis	45
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian	46

BAB 5. SIMPULAN DAN SARAN.....	51
5.1 Simpulan	51
5.2 Keterbatasan	51
5.3 Saran	52
DAFTAR PUSTAKA	52
LAMPIRAN	57

DAFTAR TABEL

	Halaman
2.1 Perbedaan antara Bank Syariah dan Bank Konvensional	16
2.2 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Komposit Bank Umum	21
4.1 <i>Purposive Sampling</i> Pada Bank Umum Konvensional	40
4.2 <i>Purposive Sampling</i> Pada Bank Umum Syariah	41
4.3 Hasil Uji Statistik Desriptif Bank Konvensional dan Bank Syariah	42
4.4 Hasil Uji Normalitas Data	44
4.5 Hasil Uji Hipotesis	45

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 Fungsi Bank Syariah dalam Memperoleh Keuntungan	13
2.2 Kerangka Konseptual	25
3.1 Kerangka Pemecahan Masalah	39

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran A Sampel Penelitian
- Lampiran A.1 Sampel Bank Umum Konvensional
- Lampiran A.2 Sampel Bank Umum Syariah
- Lampiran B Hasil Statistik Deskriptif
- Lampiran B.1 Statistik Deskriptif Bank Umum Konvensional
- Lampiran B.2 Statistik Deskriptif Bank Umum Syariah
- Lampiran C Hasil Uji Normalitas
- Lampiran D Hasil Uji Hipotesis