

ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN METODE RGEK

(BCA Syariah dan Panin Dubai Syariah)

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh :

Indah Permatasari

931405016

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2020

HALAMAN PERSETUJUAN

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN METODE RGEC
(BCA SYARIAH DAN PANIN DUBAI SYARIAH)**

INDAH PERMATASARI

NIM 9314.050.16

Disetujui oleh:

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Andriani, SE., MM.
NIP. 197301132003122001

Choiril Anam, M.El.
NIDN. 2029038403

NOTA DINAS

Kediri, 26 Oktober 2020

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 07 – Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini :

Nama : INDAH PERMATASARI
NIM : 9314.050.16
Judul : Analisis Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode RGEC (BCA Syariah dan Panin Dubai Syariah)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Andriani, SE., MM.
NIP. 197301132003122001

Choiril Anam, M.El.
NIDN. 2029038403

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 17 November 2020

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 07 – Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini :

Nama : INDAH PERMATASARI
NIM : 9314.050.16
Judul : Analisis Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode RGEN (BCA Syariah dan Panin Dubai Syariah)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang Munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 12 November 2020, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Andriani, SE., MM.
NIP. 197301132003122001

Choiril Anam, M.El
NIDN. 2029038403

HALAMAN PENGESAHAN

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN METODE RGEC
(BCA SYARIAH DAN PANIN DUBAI SYARIAH)**

**INDAH PERMATASARI
(9314.050.16)**

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 12 November 2020

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE., MM. (.....)
NIP. 197405282003122001

2. Penguji I

Dr. Andriani, SE., MM. (.....)
NIP. 197301132003122001

3. Penguji II

Choiril Anam, M.EI (.....)
NIDN. 2029038403

Kediri, 17 November 2020
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI
NIP. 19750101 199803 1 002

MOTTO

وَأَنْزَلْنَا إِلَيْكَ الْكِتَابَ بِالْحَقِّ مُصَدِّقًا لِمَا بَيْنَ يَدَيْهِ مِنَ الْكِتَابِ وَمُهَيْمِنًا عَلَيْهِ فَاحْكُم بَيْنَهُم بِمَا أَنْزَلَ اللَّهُ وَلَا تَتَّبِعْ أَهْوَاءَهُمْ عَمَّا جَاءَكَ مِنَ الْحَقِّ ۚ لِكُلِّ جَعَلْنَا مِنْكُمْ شِرْعَةً وَمِنْهَا جَا ۚ وَلَوْ شَاءَ اللَّهُ لَجَعَلَكُمْ أُمَّةً وَاحِدَةً وَلَكِنْ لِيَبْلُوَكُمْ فِي مَا آتَاكُمْ فَاسْتَبِقُوا الْخَيْرَاتِ ۚ إِلَى اللَّهِ مَرْجِعُكُمْ جَمِيعًا فَيُنَبِّئُكُمْ بِمَا كُنْتُمْ فِيهِ تَخْتَلِفُونَ

Dan kami telah menurunkan kitab (al-Qur'an) kepadamu (Muhammad) dengan membawa kebenaran, yang membenarkan kitab-kitab yang diturunkan sebelumnya dan menjaganya, Maka putuskanlah perkara mereka menurut apa yang diturunkan Allah dan janganlah engkau mengikuti keinginan mereka dengan meninggalkan kebenaran yang telah datang kepadamu. Untuk setiap umat diantara kamu, kami berikan aturan dan jalan yang terang. Kalau Allah menghendaki, niscaya kamu dijadikan-Nya satu umat (saja), tetapi Allah hendak menguji kamu terhadap karunia yang telah diberikan-Nya kepadamu, maka berlombalombalah berbuat kebajikan. Hanya kepada Allah kamu semua kembali, lalu diberitahukan-Nya kepadamu terhadap apa yang dahulu kamu perselisihkan.

(QS. al-Ma'idah 5: 48)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan memanjatkan puji syukur atas kehadiran Allah SWT atas segala keridhaan dan anugerah yang melimpah, rahmat serta hidayah-Nya sehingga saya dapat

memperssembahkan dengan segenap cinta dan doa atas karya yang sederhana ini untuk:

*Cahaya hidupku, penyemangat dalam setiap langkahku **Bapak Ibrahim** dan **Ibuku Lilik Srirahayu** tercinta yang senantiasa selalu ada saat suka dan duka, mendampingiku dalam setiap langkah dengan penuh cinta, nasihat dan doa yang tiada hentinya.*

Kakak-kakakku atas segala perhatian, motivasi, kasih sayang dan doa yang selalu kalian curahkan kepadaku selama ini.

Semua sahabat-sahabatku, terimakasih telah memberikan semangat, keceriaan serta menorehkan banyak kenangan bersama selama ini

Keluarga PS B dan PS Angkatan 2016, yang telah memberikan pengalaman bermakna, kebersamaan serta keceriaan selama ini.

Terakhir, untuk almamaterku IAIN KEDIRI yang saya banggakan.

TERIMA KASIH

ABSTRAK

INDAH PERMATASARI, Dosen Pembimbing Dr. Andriani, SE., MM. dan Choiril Anam, M.EI: Analisis Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode RGEC (BCA Syariah dan Panin Dubai Syariah), Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN KEDIRI, 2020.

Kata Kunci : Tingkat Kesehatan Bank dan RGEC (*Risk Profile, GCG, Earning, Capital*)

Penelitian dalam skripsi ini dilatarbelakangi oleh perkembangan perbankan syariah yang semakin pesat dan kepercayaan masyarakat yang semakin meningkat terhadap bank. Sehingga, pentingnya penilaian kesehatan bank sebagai salah satu kontrol manajemen karena kesehatan bank merupakan cerminan dari kinerja bank. Penilaian tingkat kesehatan bank dalam penelitian ini menggunakan pedoman dari SEOJK Nomor 10/SEOJK.03/2014. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan mendiskripsikan tingkat kesehatan BCA Syariah dan Panin Dubai Syariah berdasarkan metode RGEC dan untuk mengetahui perbandingan penilaian tingkat kesehatan BCA Syariah dan Panin Dubai Syariah berdasarkan metode RGEC.

Penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan jenis penelitian komparasi. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan triwulan BCA Syariah dan Panin Dubai Syariah periode Juni 2012 - Desember 2019 dan laporan GCG. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov dan *Normal Probability Plot*. Sementara, untuk uji hipotesis menggunakan Uji Mann-Whitney.

Hasil penelitian ini menunjukkan, bahwa NPF BCA Syariah dan Panin Dubai Syariah berada diperingkat 1 dengan predikat sangat sehat. FDR BCA Syariah berada diperingkat 3 dengan predikat cukup sehat dan Panin Dubai Syariah berada diperingkat 4 dengan predikat kurang sehat. ROA BCA Syariah dan Panin Dubai berada di peringkat 3 dengan predikat cukup sehat. NOM BCA Syariah dan Panin Dubai berada di peringkat 2 dengan predikat sehat. CAR BCA Syariah dan Panin Dubai berada di peringkat 1 dengan predikat sangat sehat. GCG BCA Syariah berada diperingkat 1 dengan predikat sangat sehat dan GCG Panin Dubai Syariah berada diperingkat 2 dengan predikat sehat. Hasil analisis menunjukkan terdapat perbedaan yang signifikan kinerja BCA Syariah dan Panin Dubai Syariah terutama pada variabel NPF, FDR, NOM dan CAR sedangkan pada variabel ROA tidak terdapat perbedaan.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum warrahmatullah wabarrakatu

Dengan menyebut nama Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan hidayah dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan penuh barokah.

Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW, yang telah mencapai kesuksesan tertinggi sepanjang kehidupan manusia yang telah menjadi suri teladan bagi umat dimuka bumi ini, demikian juga atas seluruh keluarga, sahabat-sahabat dan pengikutnya hingga akhir zaman. Semoga kita semua mendapat syafa'at beliau di hari kiamat, Aamiin Ya Robbal Alamin...

Penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dan memberikan dorongan baik moril maupun materil, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan oleh karena itu melalui ruang penulis mengucapkan penghargaan dan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Nur Chamid, MM., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
2. Selaku Dr. Imam Anas Mushlihin, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Dr. Andriani, SE., MM. dan Bapak Choiril Anam, M.El, selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia memberikan bimbingan, arahan dan doa sehingga penyusunan skripsi ini terselesaikan dengan baik.
4. Bapak/Ibu Dosen IAIN Kediri beserta staff lainnya yang telah ikhlas memberikan bekal ilmu, waktu, perhatian, doa dan dorongan sehingga terselesaikan studi penulis.
5. Kedua orang tua ku Bapak Ibrahim dan Ibu Lilik Srirahayu, Terimakasih atas doa, cinta dan kasih sayang serta motivasi dan pengorbanan yang tak pernah ada habisnya.

6. Kakak-kakakku Mas Joni, Mbak Mamik, Ayuk Ruli, Kak Agung dan Kak Fredy yang menjadi motivasi untuk bertahan dan terimakasih atas perhantiannya selama ini.
7. Teman-temanku Novikasari Putri Nur'aini, Putri Auliya Almufida, Pandhu Prisnawan, dan Mbak Guslina Ekasanti yang sudah membantuku dalam mengerjakan skripsi.
8. Teman-teman KKN kuncir kevin, rizal, deva, gus, mas haq, mas jau, ainun, firnanda, frida, hanim, novi, rizki, puja, verna, fai, fida, mega, dan dian yang selalu mensuport dalam mengerjakan skripsi
9. Teman seperjuangan Perbankan Syariah Angkatan 2016, yang telah memberikan semangat, dukungan serta doa demi kelancaran skripsi saya, serta semua pihak yang tak dapat disebutkan oleh penulis satu persatu yang telah bekerja sama dan membantu penulis selama ini.

Terhadap semuanya tiada kiranya penulis dapat membalasnya, hanya doa serta puji syukur Allah SWT semoga memberikan balasan kebaikan kepada semuanya. Aamiin.

Wassalamualaikum warrahmatullah Wabarokatuh.

Kediri, November 2020

Indah Permatasari

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Fokus Penelitian.....	14
C. Tujuan Penelitian	14
D. Kegunaan Penelitian	14
E. Hipotesis Penelitian	16
F. Asumsi Penelitian	16
G. Penegasan Istilah.....	17
H. Telaah Pustaka	17
BAB II LANDASAN TEORI.....	25
A. Bank Syariah.....	25
B. Laporan Keuangan	37
C. Laba Dalam Islam	39
D. Kesehatan Bank	43

BAB III METODE PENELITIAN	51
A. Rancangan Penelitian	51
B. Populasi dan Sampel	52
C. Data dan Sumber Data	53
D. Metode Pengumpulan Data	54
E. Instrumen Penelitian	55
F. Analisis Data	55
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	59
A. Gambaran Umum Bank BCA Syariah	59
B. Gambaran Umum Bank Panin Dubai Syariah	69
C. Paparan Data	79
BAB V PEMBAHASAN	96
A. Kinerja Keuangan BCA Syariah dan Panin Dubai Syariah Ditinjau dari Metode RGEC	96
B. Tingkat Perbedaan Kinerja Keuangan BCA Syariah dan Panin Dubai Syariah Ditinjau dari Metode RGEC	113
BAB VI PENUTUP	119
A. Kesimpulan	119
B. Saran	122
DAFTAR PUSTAKA	123

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Lembaga Keuangan Syariah	3
Tabel 1.2 Kategori BUKU Berdasarkan Modal Inti Bank.....	4
Tabel 1.3 BUS Berdasarkan Kategori BUKU	5
Tabel 1.4 Ringkasan Penelitian Terdahulu	22
Tabel 2.1 Klasifikasi Peringkat NPF	45
Tabel 2.2 Klasifikasi Peringkat FDR	46
Tabel 2.3 Penilaian GCG	47
Tabel 2.4 Klasifikasi Peringkat GCG	47
Tabel 2.5 Klasifikasi Peringkat ROA	49
Tabel 2.6 Klasifikasi Peringkat NOM	49
Tabel 2.7 Klasifikasi Peringkat CAR.....	50
Tabel 4.1 Visi dan Misi BCA syariah.....	61
Tabel 4.2 Visi dan Misi Panin Dubai Syariah.....	71
Tabel 4.3 Kinerja Keuangan BCA Syariah.....	79
Tabel 4.4 Kinerja Keuangan Panin Dubai Syariah	80
Tabel 4.5 Laporan GCG BCA Syariah dan Panin Dubai Syariah	81
Tabel 4.6 Uji Normalitas Kolmogrov-Smirnov NPF	87
Tabel 4.7 Uji Normalitas Kolmogrov-Smirnov FDR	88
Tabel 4.8 Uji Normalitas Kolmogrov-Smirnov ROA.....	89
Tabel 4.9 Uji Normalitas Kolmogrov-Smirnov NOM.....	90
Tabel 4.10 Uji Normalitas Kolmogrov-Smirnov CAR.....	91
Tabel 4.11 Uji Mann-Whitney NPF.....	92
Tabel 4.12 Uji Mann-Whitney FDR	93
Tabel 4.13 Uji Mann-Whitney ROA.....	93
Tabel 4.14 Uji Mann-Whitney NOM.....	94
Tabel 4.15 Uji Mann-Whitney CAR.....	94
Tabel 4.16 Penilaian Laporan GCG	111

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Nilai Indeks Keuangan Islami Tahun 2019.....	2
Gambar 1.2 Grafik Pertumbuhan Asset	6
Gambar 1.3 Grafik Pertumbuhan Pembiayaan	8
Gambar 1.4 Grafik Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga.....	10
Gambar 4.1 <i>Normal Probability Plot</i> NPF BCA Syariah.....	82
Gambar 4.2 <i>Normal Probability Plot</i> NPF Panin Dubai Syariah	82
Gambar 4.3 <i>Normal Probability Plot</i> FDR BCA Syariah	83
Gambar 4.4 <i>Normal Probability Plot</i> FDR Panin Dubai Syariah.....	83
Gambar 4.5 <i>Normal Probability Plot</i> ROA BCA Syariah.....	84
Gambar 4.6 <i>Normal Probability Plot</i> ROA Panin Dubai Syariah	84
Gambar 4.7 <i>Normal Probability Plot</i> NOM BCA Syariah.....	85
Gambar 4.8 <i>Normal Probability Plot</i> NOM Panin Dubai Syariah	85
Gambar 4.9 <i>Normal Probability Plot</i> CAR BCA Syariah.....	86
Gambar 4.10 <i>Normal Probability Plot</i> CAR Panin Dubai Syariah	86
Gambar 5.1 Grafik NPF BCA Syariah	96
Gambar 5.2 Grafik NPF Panin Dubai Syariah.....	96
Gambar 5.3 Grafik FDR BCA Syariah	100
Gambar 5.4 Grafik FDR Panin Dubai Syariah	100
Gambar 5.5 Grafik ROA BCA Syariah	103
Gambar 5.6 Grafik ROA Panin Dubai Syariah.....	103
Gambar 5.7 Grafik NOM BCA Syariah.....	107
Gambar 5.8 Grafik NOM Panin Dubai Syariah.....	107
Gambar 5.9 Grafik CAR BCA Syariah.....	109
Gambar 5.10 Grafik CAR Panin Dubai Syariah	109

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Laporan Keuangan BCA Syariah
- Lampiran 2 Laporan Keuangan Panin Dubai Syariah
- Lampiran 3 Laporan Penilaian GCG BCA Syariah
- Lampiran 4 Laporan Penilaian GCG Panin Dubai Syariah
- Lampiran 5 Daftar Konsultasi Skripsi
- Lampiran 6 Daftar Riwayat Hidup