

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH SEBELUM  
DAN SESUDAH KRISIS GLOBAL MENGGUNAKAN METODE  
CAMELS PERIODE 2005-2012**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Strata Satu  
Jurusan Akuntansi



**Disusun Oleh :**

**Dewi Aliffanti**

**(2010310195)**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2014**

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH SEBELUM  
DAN SESUDAH KRISIS GLOBAL MENGGUNAKAN METODE  
CAMELS PERIODE 2005-2012**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian

Program Pendidikan Strata Satu

Jurusan Akuntansi



**Disusun Oleh :**

**Dewi Aliffanti**

**(2010310195)**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2014**

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH SEBELUM  
DAN SESUDAH KRISIS GLOBAL MENGGUNAKAN METODE CAMELS  
PERIODE 2005 - 2012**

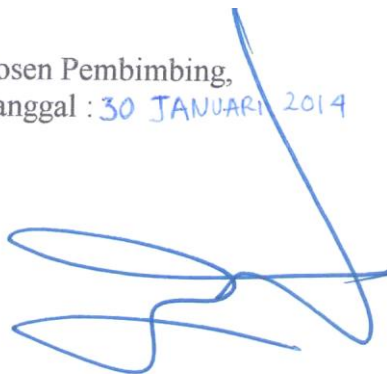
Diajukan Oleh :

**DEWI ALIFFANTI**

**2010310195**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 30 JANUARI 2014



(Prof.Dr. R. Wilopo, Ak.,CFE)

# SKRIPSI

## ANALISIS KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH SEBELUM DAN SESUDAH KRISIS GLOBAL MENGGUNAKAN METODE CAMELS PERIODE 2005 - 2012

Disusun Oleh :

**DEWI ALIFFANTI**

**NIM : 2010310195**

Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 18 Februari 2014

Tim Penguji

**Ketua** : **Diyah Pujiati, S.E., M.Si**

**Sekretaris** : **Prof.Dr. R. Wilopo, Ak., CFE**

**Anggota** : **Dr. Nurmala Ahmar, S.E., Ak., M.Si**




## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Dewi Aliffanti  
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 18 Agustus 1992  
N.I.M : 2010.310.195  
Jurusan : Akuntansi  
Progam pendidikan : Strata 1  
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan  
Judul : Analisis Kinerja Keuangan Perbankan Syariah  
Sebelum dan Sesudah Krisis Global Menggunakan  
Metode Camels Periode 2005 -2012

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Progam Studi S1 Akuntansi

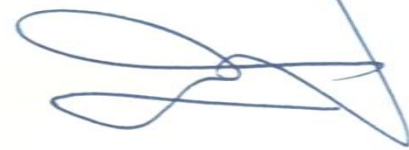
Tanggal : 18 MARET 2014



Supriyati SE., Ak., M.Si

Dosen Pembimbing

Tanggal : 11 MARET 2014



Prof. Dr. R. Wilopo, Ak. CFE

## MOTTO

*Keberhasilan adalah Akibat.  
Kita Adalah Sebab  
Dari apa yang Kita Cita – Citakan  
Tidak Mudah Memang  
Tapi tidak ada yang tidak mungkin*

Kita hidup untuk mncari pembelajaran  
Kekuatan kita adalah doa  
Pebuatan kita adalah usaha

*Selalu Belajar Untuk Sabar, Tawakal dan  
Ikhlas*

# Persembahan

ALLAH

ALHAMDULILLAH YAALLAH atas Anugrah yang telah engkau berikan Lulus tugas akhir dengan tepat waktu. Terima Kasih engkau telah melancarkan dan mempermudah hamba dalam pengerjaan Tugas Akhir (SKRIPSI). Terima Kasih juga engkau telah masih diberikan kesempatan untuk menuntut Ilmu.

ALHAMDULILLAH (#SenyumLebar)

## *My Parents*

*Terima Kasih untuk ibuku atas kasih sayang selama ini engkau berikan. Terima kasih juga doa ibu yang selalu mengantar dan mendampingi ku. Terima kasih juga selama ini memberikan pelajaran tentang kesabaran dan ketekunannya. Almarhum Bapak terima kasih engkau memberikan pelajaran tentang kekuatan, kerjakeras, tanggungjawab dan kesabaran. Love You.*

## *My Family*

*Terima Kasih untuk Mas Yasin E. Wicaksono, S.Psi pengganti bapak di keluarga yang selalu memberikan masukan pendapat dan curhat.*

*Dan untuk istrinya mas Ku mbak dini makasih sudah berikan masukan juga dan mengerti. Terima Kasih juga doa- doanya dari Keluarga besar budhe Pakde ku di petemon 2 Surabaya, Jakarta, Nganjuk, Bojonegoro. Love You.*

## *Pembimbing*

*Terima kasih banyak kepada Bapak Prof. Dr. R. Wilopo, Ak, CFE terima kasih atas bimbingan, saran, meluangkan waktu untuk sekedar tandatangan dan segala nasihat yang telah bapak berikan. Terima Kasih.*

## *Dosen dan Karyawan STIE Perbanas*

*Terima kasih banyak banyak kepada Ibu Triana Mayasari, SE., Ak, M.Si., yang telah menjadi orang tua kedua di Kampus. Saat Magang Diruang Lab Akuntansi dan memberikan masukan banyak dari Ibu serta doa yang diberikan. ☺*

*Terima Kasih juga kepada Tim Penguji Ibu Dr. Nurmalia Ahmar, S.E., Ak, M.Si dan Ibu Diyah Pujiati, S.E., M.Si atas saran-saran dan masukan yang telah diberikan. ☺*

Tak lupa kepada Ibu **Nurul Hasanah Uswati Dewi, S.E, M.Si** selaku penguji proposal dan juga yang telah menjadi orang tua kedua di Kampus. Terima Kasih atas kebaikan semua yang telah ibu berikan selama saya magang.:\*☺

Terima Kasih juga kepada Ibu **Laila Saleh Martha** atas doa yang telah diberikan dan juga saran saran pada Anak **BPM** ☺:\*

### *Friends*

Teman teman Kampus **Yuni Permata Sari si Bawel** dan **Nadia Putri Si Tuan putri** makasih sudah mendoakan, mendengarkan curcol, dan juga menemani saat sidang Skripsi . Semoga Kalian buruan menyusul dan dilancarkan Sidang nya.Amin ☺ :\*LoL

Makasih juga buat **Erina Damayanti Ms. Narsis, Eka Ratna Ms. Judes** yang selalu menemani dan mendoakan saat pengerjaan Skripsi, Gila – Gilaan bersaama saat Galau Skripsi ☺ :\*

Teman Teman **HMJA** (**Hartini, Cila, Nico, Ganang, Handoko,, Agung, Rama** dan Semua Anak **HMJA**) Makasih atas doa doa nya dan juga kebersamaan saat Prooker **HMJA** nya ☺ :\*

**BPM – BEM** (**Pity, Joni, Risma, SOni, Carin**, dan Anak **BEM**) makasih atas doa doa nya dan kebersamaannya waktu di jogya waktu Proker susah dan sedih bersama ☺ :\*

Teman seimbang, **Fanda, Arofa, Afina, Ana, Meita , Sefrinda, Dera, Mas Satrio, Ayub, Oki, Mb Nova** makasih atas doa doa nya ☺

### *My Boy*

Makasih banyak buat my Boy **Jojo. SH** atas doa doa nya, menemani dan juga mendengarkan keluh kesah dalam mengerjakan Skripsi. ☺ :\* Lov U

Untuk semua pihak yang memang tidak bisa disebutkan satu persatu maaf tidak bisa menyebutkan nama kalian satu-satu dan terima kasih doanya.

Selesai Skripsi , Mulai Dunia Kerja.

\ ( ' - ' ) /



## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan berkat perlindungan, bimbingan serta karuniaNya yang begitu besar sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Sebelum dan Sesudah Krisis Global menggunakan metode Camels periode 2005 - 2012”.

Penulisan skripsi ini dibuat dengan tujuan untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program pendidikan Strata Satu Jurusan Akuntansi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.

Penulis menyadari bahwa selesainya skripsi ini tak terlepas dari dukungan pihak-pihak yang telah membantu, demi kelancaran penulisan skripsi ini. Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Wilopo, Ak. selaku dosen pembimbing yang telah membimbing dan memberikan arahan demi kesempurnaan skripsi ini.
2. Ibu Prof. DR. Dra. Psi. Hj. Tatik Suryani, M.M. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
3. Ibu Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M selaku dosen wali.
4. Ibu Supriyati, S.E., M.Si., Ak. selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi.
5. Ibu Nurul Hasanah Uswati Dewi selaku dosen Penguji Proposal
6. Ibu Diyah Pujiati, S.E., M.Si selaku dosen Penguji Skripsi
7. Ibu Dr Nurmala Ahmar, S.E., Ak., M. Si selaku dosen Penguji Skripsi
8. Orang tua penulis yang selalu mendukung penulis baik secara moril maupun materil.
9. Seluruh staf pengajar STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama penulis mengikuti kuliah.
10. Seluruh civitas akademik dan staf perpustakaan STIE Perbanas Surabaya yang telah membantu dalam pencarian data dan informasi yang terkait dengan penelitian ini.

Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca, serta mohon maaf apabila terdapat banyak kekurangan dan kesalahan dalam penulisan skripsi ini.

Surabaya, Februari 2014

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DUJI .....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
ABSTRACK .....	xiv
BAB I.....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
PENDAHULUAN .....	1
1.1    Latar Belakang.....	1
1.2    Rumusan Masalah .....	7
1.3    Tujuan Penelitian.....	7
1.4    Manfaat Penelitian.....	7
1.5    Sistematika Penulisan .....	8
BAB II.....	10
TINJAUAN PUSTAKA .....	10
2.1    Penelitian Terdahulu.....	10
2.1.1    Eko Edi Widyanto (2012).....	10
2.1.2    Lutuf Ali phulpoto (2012) .....	11
2.1.3    Fongnawati Budhijono dan Andre Wibowo (2011) .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
2.1.4    Heri Praktiko dan Iis Sugianto (2011).....	14
2.1.5    Surifah (2002) .....	15
2.2    Landasan Teori .....	17
2.2.1    Bank Syariah dan Perkembangannya di Indonesia .....	17
2.2.2    Alasan adanya Bank Syariah .....	17
2.2.3    Fungsi Bank Syariah.....	18

2.2.4	Prinsip Prinsip dalam penghimpunan dana bank syari'ah.....	19
2.2.5	Prinsip Penyaluran Dana Bank Syariah.....	21
2.2.6	Prinsip Prinsip dalam Pelaksanaan Fungsi Jasa Keuangan Perbankan .....	23
2.2.7	Krisis Global.....	23
2.2.8	Dampak Krisis Global .....	24
2.2.9	Penerapan Metode CAMELS untuk analisis kinerja keuangan Bank Syariah.....	26
2.3	Kerangka Penelitian.....	36
2.4	Hipotesis Penelitian .....	37
BAB III .....		38
METODE PENELITIAN.....		38
3.1	Rancangan Penelitian .....	38
3.2	Batasan Penelitian .....	38
3.3	Identifikasi Variabel .....	39
3.4	Definisi operasional dan pengukuran variabel .....	39
3.5	Populasi, Sampel dan Teknik Pengumpulan data.....	48
3.6	Data dan Metode pengumpulan data .....	48
3.7	Teknik Analisis Data .....	48
BAB IV .....		53
GAMBARAN SUBYEK DAN ANALISIS DATA .....		53
4.1	Gambaran Subyek Penelitian .....	53
4.2	Analisis Data .....	60
4.3	Pembahasan .....	72
BAB V .....		77
PENUTUP .....		77
5.1	Kesimpulan.....	80
5.2	Keterbatasan Penelitian .....	82
5.3	Saran .....	82

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 : Kriteria Sampel Penelitian	53
Tabel 4.2 : Data Rasio KPMM (Kewajiban Penyediaan Modal Minimum) Perbankan Syariah Sebelum dan Sesudah Krisis Global	58
Tabel 4.3 : Data Rasio KAP (Kualitas Aktiva Produktif) Perbankan Syariah Sebelum dan Sesudah Krisis Global	61
Tabel 4.4 : Data Rasio ROA ( <i>Return On Asset</i> ) Perbankan Syariah Sebelum dan Sesudah Krisis Global	64
Tabel 4.5 : Data Rasio STM ( <i>Short Term Mismatch</i> ) Perbankan Syariah Sebelum dan Sesudah Krisis Global	67
Tabel 4.6 : Data Uji Kolmogorov Smirnov (K-S)	69
Tabel 4.7 : Hasil Data Uji Paired Sample t – Test Rasio KPMM	70
Tabel 4.8 : Hasil Data Uji Paired Sample t – Test Rasio KAP	71
Tabel 4.9 : Hasil Data Uji Paired Sample t – Test Rasio ROA	72
Tabel 4.10 : Hasil Data Uji Paired Sample t – Test Rasio STM	73

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Tabel 2.1 : Kerangka Pemikiran	36

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Analisis Deskriptif
- Lampiran 2 : Uji Normalitas
- Lampiran 3 : Hasil Data Uji Paired Sample t - Test

**ANALYZE THE FINANCIAL PERFORMANCE OF THE ISLAMIC  
BANKS BEFORE AND AFTER THE GLOBAL CRISIS USING CAMELS  
PERIOD 2005-2012**

*Dewi Aliffanti*  
*Student of Faculty Economic, Financial Accounting*  
*STIE Perbanas Surabaya*

**ABSTRACT**

*The aim of this study is to analyze the performance of the Islamic banks before and after the global crisis using camels. The study involved three banks selected from Indonesian banking directory using purposive sampling method. From the directory, the researcher also collected the quarterly financial statements of the samples banks from 2005 through 2012. A number of statistical tools were used for data analyses including the data normality test, the Mann-Whitney U test, and the paired t-test. Paired T - Test suggested that the ratio of capital ratio of asset quality, and earnings, there is no significant difference in the financial performance of Islamic banking before and after the global crisis while liquidity ratios indicate that there are significant differences in the financial performance of Islamic banking before and after the global crisis.*

*Key words : Financial Performance, Islamic banking, CAMEL, and The Global Crisis*