

**ANALISIS RASIO KEUANGAN SEBAGAI INDIKATOR  
DALAM MEMPREDIKSI KESEHATAN BANK  
UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**PUPUH PUJIARDARITA**

**NIM : 2009310638**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2013**

**ANALISIS RASIO KEUANGAN SEBAGAI INDIKATOR  
DALAM MEMPREDIKSI KESEHATAN BANK  
UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**PUPUH PUJIARDARITA**

**NIM : 2009310638**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2013**

**ANALISIS RASIO KEUANGAN SEBAGAI INDIKATOR  
DALAM MEMPREDIKSI KESEHATAN BANK  
UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

Diajukan oleh :

**Pupuh Pujiardarita  
2009310638**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : ..... *Mar 2013* .....



**(Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M.)**

# SKRIPSI

## ANALISIS RASIO KEUANGAN SEBAGAI INDIKATOR DALAM MEMPREDIKSI KESEHATAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Disusun oleh :

**PUPUH PUJIARDARITA**

**2009310638**

Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
Pada tanggal 14 Februari 2013

Tim Penguji

**Ketua** : **Supriyati, SE., Ak., M.Si** .....

**Sekretaris** : **Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M** .....

**Anggota** : **Dr. Dra. Rovila El Maghviroh, Ak.,M.Si**.....



## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Pupuh Pujiardarita  
Tempat, Tanggal lahir : Surabaya, 16 Desember 1990  
N.I.M : 2009310638  
Jurusan : Akuntansi  
Program Pendidikan : Strata 1  
Konsentrasi : Keuangan  
Judul : Analisis Rasio Keuangan Sebagai Indikator  
Dalam Memprediksi Kesehatan Bank Umum  
Syariah Di Indonesia

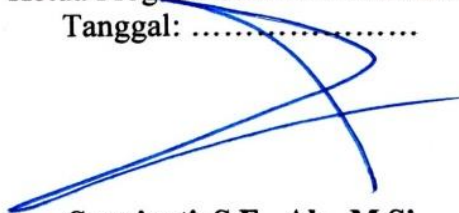
**Disetujui dan Diterima Baik Oleh :**

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : ..... *Mars 20 13* .....



**Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M**

Ketua Program Studi S1 Akuntansi,  
Tanggal: .....



**Supriyati, S.E., Ak., M.Si**

## MOTTO

DON'T PUT  
UNTIL TOMORROW  
WHAT YOU CAN DO TODAY

WITH POSITIVE THINKING, WE CAN CHANGE THE  
MISSION IMPOSSIBLE TO MISSION IS POSSIBLE.

Tugas kita bukanlah untuk berhasil. Tugas kita adalah untuk mencoba, karena didalam mencoba itulah kita menemukan dan belajar membangun kesempatan untuk berhasil

-Mario Teguh-

*Tiadalah hidup tanpa kesulitan  
Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan  
Maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan)  
Kerjakanlah dengan bersungguh-sungguh (urusan) yang lain  
(Q.S Alam Nasrah)*

## PERSEMBAHAN

Syukur Alhamdulillah rabbil 'Aalamin segala puja dan puji saya panjatkan kepada Allah SWT yang senantiasa memberikan anugerah yang berharga berupa kesehatan, ilmu yang bermanfaat, serta kelancaran sehingga mampu menyelesaikan skripsi ini. Sholawat serta salam tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing menuju jalan yang diberkahi. Terima kasih untuk semua yang telah memberikan inspirasi dan motivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Pada kesempatan ini penulis dengan ketulusan hati mengucapkan terima kasih kepada :

- ♥ Ucapan terimakasih teristimewa untuk kedua orang tua saya, Pujo Gianto S.Pd dan Mawar Suwarni, yang sejak saya dilahirkan tak henti-hentinya memberikan yang terbaik kepada saya walau dalam keadaan apapun. Terimakasih telah memberikan kasih sayang, doa, semangat serta dukungan yang sangat berarti selama saya menyelesaikan studi S1 Akuntansi di STIE Perbanas Surabaya
- ♥ Untuk kedua adikku tersayang, Krisna Pujianti dan Kania Puji Maulidina. Terimakasih telah menjadi penyemangat dan sumber inspirasi disaat Mbakmu keletihan menyelesaikan skripsi ini. Besar harapan Mbak dapat menjadi contoh yang baik bagi kalian sehingga kalian mampu menjadi sosok yang jauh lebih hebat dari Mbak. Terus menatap hari esok, perjalananmu masih panjang, kejar cita-citamu setinggi langit, adik-adikku
- ♥ Untuk sahabat sekaligus saudara saya Nastiti Nugrahani, Anggari Budiarti, Kartika Putri, Laily Sabiroza, Dessy Putri, dan Iis Fajarwati, yang sudah bersedia berbagi suka dan duka serta menjadi keluarga kedua bagi saya selama menjalankan studi di STIE Perbanas Surabaya. As we go on, we remember all the times we had together and as our lives change come whatever, we will still be **Friends Forever**

- ♥ And I just wanna say thank you to Dimas Raditya Surya Natakusuma. Thank you for coming into my life and making me a better person, you proved me that there is different and better not only that you are the best and I'm thankful to have you. Thank you for going of your way to make me happy all the time. Here goes to our never ending fairytale. I love you
- ♥ And Deeply Thanks to my senior high school best friends like Mita Andriani, Rettya Ainnisa, Ni Made Maharani, Luqman Buncis, Eko Darmawan, Lia Arista, and Ratu Ella who have been in my live and be my best friend since when I was senior high school until now. Thanks a lot guys for your prayer, help, and support
- ♥ Terimakasih banyak kepada ibu pembimbing skripsiku tercinta yaitu Ibu Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M yang telah memberikan pengarahan, perhatian, dan saran yang sangat bermanfaat untuk saya di tengah kesibukan Beliau dalam masa penyelesaian skripsi ini. Terimakasih banyak, Ibuku
- ♥ Untuk teman-teman satu bimbingan dan seperjuangan saya selama menyusun skripsi ini yaitu Ajeng Swastika, Chomsi Hariati, Rendy Hidayat, Muafatun, Nike Ardila, Mbak Irma, Mbak Rizki, dan Rindi. Alhamdulillah, akhirnya kita lulus kuliah bersama
- ♥ Thank you very much to all my friends, DISCOMOJOYO. You rocks guys! Your songs always accompany me when completing this thesis. Keep spirit guys to produce good songs
- ♥ Untuk teman-teman UKM Paduan Suara STIE Perbanas Surabaya yang sudah memberikan pengalaman berorganisasi serta doa dan dukungan kepada saya selama penyelesaian skripsi ini
- ♥ Dan terimakasih atas semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu atas dukungannya. Terimakasih



## KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim.

Assalamu'alaikum wr. wb.

Dengan mengucapkan syukur alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“ANALISIS RASIO KEUANGAN SEBAGAI INDIKATOR DALAM MEMPREDIKSI KESEHATAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA”**. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Strata Satu (S1) pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan dengan baik tanpa adanya dukungan, bimbingan, bantuan serta doa dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis dengan ketulusan hati mengucapkan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. Dra. Psi. Tatik Suryani, MM. selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya
2. Supriyati, S.E.,M.Si.,Ak selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi STIE Perbanas Surabaya
3. Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan pengarahan, perhatian, dan saran di tengah kesibukan Beliau dalam penyelesaian skripsi ini

4. Erida Herlina, SE.,M.Si. selaku Dosen Wali yang telah memberikan saran, arahan, dan pengetahuan selama menempuh perkuliahan di STIE Perbanas Surabaya
5. Seluruh Dosen, Staff dan Civitas akademika STIE Perbanas Surabaya
6. Karyawan Perpustakaan STIE Perbanas Surabaya atas bantuannya dalam menyediakan referensi bagi penelitian ini
7. Seluruh teman-teman angkatan 2009, khususnya Program Studi S1 Akuntansi STIE Perbanas Surabaya atas bantuan dan dukungannya selama masa pendidikan

Tidak ada kesempurnaan, karena kesempurnaa hanya milik-Nya semata. Penulis amat menyadari bahwa hasil penelitian ini jauh dari nilai kesempurnaan, masih banyak titik kekurangan dan kelemahannya. Karenanya, penulis sangat terbuka hati untuk menerima kritik dan saran yang bersifat membangun untuk upaya penyempurnaan dan evaluasi.

Wabillahi taufiq wal hidayah wassalamu' alaikum wr. wb.

**Surabaya, .....**

**Penulis**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI .....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
ABSTRAK/RINGKASAN .....	xv
BAB I       PENDAHULUAN .....	1
1.1     Latar Belakang Masalah .....	1
1.2     Perumusan Masalah .....	5
1.3     Tujuan Penelitian .....	5
1.4     Manfaat Penelitian .....	6
1.5     Sistematika Penulisan.....	6
BAB II       TINJAUAN PUSTAKA .....	8
2.1     Penelitian Terdahulu .....	8
2.2     Landasan Teori .....	16
2.3     Kerangka Pemikiran .....	33
BAB III       METODE PENELITIAN .....	35
3.1     Rancangan Penelitian .....	35
3.2     Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	36
3.6     Data dan Metode Pengumpulan Data .....	36
3.7     Teknik Analisis Data .....	37
BAB IV       GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS	
DATA .....	40
4.1     Gambaran Subyek Penelitian .....	40
4.2     Analisis Data .....	47

BAB V	PENUTUP .....	73
	5.1 Kesimpulan .....	73
	5.2 Keterbatasan Penelitian .....	74
	5.3 Saran .....	74

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Penelitian Terdahulu	14
Tabel 2.2 : Bobot Masing-Masing Faktor CAMEL	20
Tabel 2.3 : Nilai Point Rasio CAMEL	32
Tabel 4.1 : Perbankan Syariah Yang Terdaftar Di Website BI	46
Tabel 4.2 : Kriteria Seleksi Sampel	47
Tabel 4.3 : Hasil Perhitungan Rasio CAR	48
Tabel 4.4 : Hasil Perhitungan Rasio KAP	49
Tabel 4.5 : Hasil Perhitungan Rasio NPM	50
Tabel 4.6 : Hasil Perhitungan Rasio ROA	51
Tabel 4.7 : Hasil Perhitungan Rasio ROE	53
Tabel 4.8 : Hasil Perhitungan Rasio NIM	54
Tabel 4.9 : Hasil Perhitungan Rasio BOPO	55
Tabel 4.10 : Hasil Perhitungan Rasio FDR	56
Tabel 4.11 : Predikat Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah	57

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	33

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Hasil Publikasi Perhitungan Rasio CAMEL
- Lampiran 2 : Penilaian Rasio Permodalan (CAR)
- Lampiran 3 : Penilaian Rasio Kualitas Aset (KAP)
- Lampiran 4 : Penilaian Rasio Manajemen (NPM)
- Lampiran 5 : Penilaian Rasio Rentabilitas (ROA)
- Lampiran 6 : Penilaian Rasio Rentabilitas (ROE)
- Lampiran 7 : Penilaian Rasio Rentabilitas (NIM)
- Lampiran 8 : Penilaian Rasio Rentabilitas (BOPO)
- Lampiran 9 : Penilaian Rasio Likuiditas (FDR)
- Lampiran 10 : Predikat Tingkat Kesehatan Rasio CAR
- Lampiran 11 : Predikat Tingkat Kesehatan Rasio KAP
- Lampiran 12 : Predikat Tingkat Kesehatan Rasio NPM
- Lampiran 13 : Predikat Tingkat Kesehatan Rasio ROA
- Lampiran 14 : Predikat Tingkat Kesehatan Rasio ROE
- Lampiran 15 : Predikat Tingkat Kesehatan Rasio NIM
- Lampiran 16 : Predikat Tingkat Kesehatan Rasio BOPO
- Lampiran 17 : Predikat Tingkat Kesehatan Rasio FDR
- Lampiran 18 : Perhitungan Komposit Tingkat Kesehatan Bank
- Lampiran 19 : Jadwal Penulisan Skripsi
- Lampiran 20 : Surat Pernyataan

# **ANALISIS RASIO KEUANGAN SEBAGAI INDIKATOR DALAM MEMPREDIKSI KESEHATAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

Pupuh Pujiardarita  
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya  
2009310638@students.perbanas.ac.id

## **ABSTRAK**

Kondisi perekonomian Indonesia sempat mengalami keterpurukan sebagai imbas dari krisis perekonomian yang melanda kawasan Asia pada tahun 1997. Salah satu akibat dari krisis perekonomian tersebut adalah bangkrutnya sejumlah bank yang tidak mampu untuk tetap melanjutkan usahanya. Akan tetapi, Sejak kehadiran bank syariah hingga saat ini, belum ada satu pun bank syariah yang telah dinyatakan bangkrut. Bukan berarti perbankan syariah tidak dapat mengalami kebangkrutan tetaplh sebuah perusahaan, dan perusahaan manapun bisa mengalami kebangkrutan. Oleh karena itu, analisis rasio keuangan CAMEL dapat digunakan oleh perbankan syariah dalam menilai kondisi bank syariah apakah dalam keadaan sehat atau tidak sehat dan menjadikannya sebagai sistem peringatan dini.

Dari hasil penelitian, tahun 2009 ada 1 bank yang dinyatakan sehat, 2 bank cukup sehat, dan 2 bank kurang sehat. Tahun 2010 dan tahun 2011 ada 2 bank dinyatakan sehat, dan 3 bank cukup sehat. Selama 3 tahun pengamatan, tidak ada Bank Umum Syariah yang dinyatakan tidak sehat.

**Kata kunci :** kesehatan bank syariah, CAMEL



***ANALYSIS OF FINANCIAL RATIO AS AN INDICATOR TO  
PREDICTING HEALTH OF ISLAMIC BANKS  
IN INDONESIA***

Pupuh Pujiardarita  
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya  
2009310638@students.perbanas.ac.id

***ABSTRACT***

*The condition of Indonesia's economy had deterioration as an effect of economic crisis in Asia in 1997. One of result of the economic crisis is collapse of a number of banks which are unable to continue their bussiness. But since the presence of Islamic Banks until now, there has not been a single one of Islamic Banks that has been declared bankrupt. It doesn't mean Islamic Banks can't be filed for bankruptcy remain a company and any company could get a bankruptcy. Therefore, analysis of financial ratios CAMEL can be used by Islamic Banks in judging the condition of Islamic Banks, are in good health or unhealthy and make it as an early warning system.*

*From the results of research, in 2009 there weere 1 bank which was declared healthy, 2 banks are quite healthy, and 2 bank less healthy. In 2010 and 2011 there are 2 banks was declaed healthy, adn 3 banks quite healthy. For 3 years observation, there is no Islamic Bank which was declared unhealthy.*

***Keywords:*** *Health of Islamic Banks, CAMEL*