

**ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN
ANTARA BANK UMUM SYARIAH DAN UNIT USAHA
SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

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



Oleh :

ANIS AFIFATUS SARIFAH
2008310036

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
S U R A B A Y A
2012**

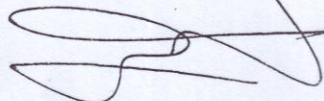
ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN
ANTARA BANK UMUM SYARIAH DAN
UNIT USAHA SYARIAH DI INDONESIA

Diajukan Oleh:

ANIS AFIFATUS SARIFAH
NIM : 2008310036

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal : Februari 2012



(Prof. Dr. Drs. R. Wilepo, M. Si., Ak., CPMA)

**ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN
ANTARA BANK UMUM SYARIAH DAN
UNIT USAHA SYARIAH DI INDONESIA**

Disusun Oleh:

ANIS AFIFATUS SARIFAH

NIM : 2008310036

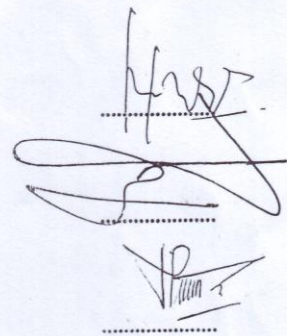
Dipertahankan di depan Tim Penguji
Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
Pada Tanggal 10 Februari 2012

Tim Penguji

Ketua : Nurul Hasanah Uswati Dewi, SE, M.Si.

Sekretaris : Prof.Dr.Drs.R Wilopo, M.Si., Ak., CPMA

Anggota : Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M



PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Anis Afifatus Sarifah
Tempat, Tanggal Lahir : Gresik, 13 Desember 1990
N.I.M : 2008310036
Jurusan : Akuntansi
Program Pendidikan : Strata I
Konsentrasi : Akuntansi Keuangan
Judul : Analisis Perbandingan Tingkat Kesehatan Antara Bank
Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah di Indonesia

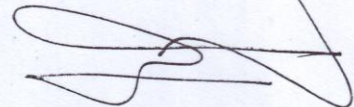
Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi S1 Akuntansi,
Tanggal :



(Supriyati, SE. Ak, M.Si)

Dosen Pembimbing,
Tanggal :



(Prof. Dr. Drs. R Wilopo, M.Si., Ak., CPMA)



*Tuhan selalu punya rencana terindah untuk hambanya Tinggal
bagaimana cara hambanya mensyukurinya*

- Aniezt -

Jadilah orang yang bisa merubah keadaan

- Aniezt -

PERSEMBAHAN

*Alhamdulillah Ya Allah Ya Rab,,,,,
Terimakasih, Akhirnya skripsi ini selesai juga.*

Special trim's to....

Allah swt ,Sujud syukur kepadamu ya Allah penciptaku,,,,yang selalu menganugerahkan segala hal terindah kepada hambamu, yang selalu mendengarkan do'a - do'aku. Nabi Muhammad saw lelaki pujaanku.

My mom < mak cek >

Terimakasih atas kasih sayang yang tak pernah terhenti ,untuk namaku yang selalu kau sebut di setiap doamu. Harapan melihat senyum bangga dari mak cek yang selalu memberiku motivasi untuk menyelesaikan kuliah . Tapi kak anis anak yang berbakti ye mak cek,,,,?? (huhuhu)

Bapak (penopang kehidupanku)

Bahagia sekali menjadi anakmu.....

Terimakasih atas setiap tetes keringat yang engkau korbankan untukku.

Terimakasih sekali sudah diizinkan kuliah sesuai pilihanku sendiri.

Skripsi ini bentuk tanggung jawab atas kepercayaan yang selalu diberikan.

Maav sudah menghabiskan banyak uang selama ini.

Adek tiya & my Boy

Terimakasih atas semua hal terindah yang kalian torehkan dalam hidupku.

Kalian yang selalu membuatku belajar, berpikir dan intropeksi diri untuk selalu menjadi yang terbaik diantara yang baik.

Doakan kak anis yach,,,, jadi orang yang sukses, biar bisa memberi apapun yang kalian inginkan.hehehe (aku kan kakak yang baik & gak pelit....)

All my Family

Untuk keluarga besarku & keluarga yang jauh di negeri orang, terimakasih atas do'a dan dukungannya. Terimakasih selalu memberikanku semua hal yang terbaik.

Keluarga ke-2 ku, kos 20

Alhamdulillah,, tuhan mengirimkan orang-orang seperti kalian di sampingku, orang-orang yang sangat istimewa .

- ❖ Nduuutt,, akhirnya kita jadi sarjana, senang sekali. Terimakasih untuk semuanya.
Ngomoong” kamu jadi orang kok baik bagedh yach,,,??? Hehehe satu lagi, terimakasih sudah mau jadi alarmku setiap pagi. (kalo ngak ada kamu kuliah pagi pasti telat terus)
- ❖ Sipuutt,, kita bisa selesai dalam 3,5 tahun. Trim's yach untuk semua hal selama ini. Uda sarjana jangan tidur terus, jangan buat kita bingung terus. “Ngak selamanya diam itu emas”
- ❖ Tante & Mb' Uty,, thank's you ayo cepat lulus. Jangan berisik terus dikosan.
- ❖ Mb' Rat & Lunie,, yang tertua dan termuda kompak selaluu. Suwun uda ngelengkapi kebahagiaan ini. Mb' rat jangan bercanda terus, jaga image... hehe

bersyukur sekali bisa berada diantara kalian semua... Thank's You

Keluarga besar UKM Bola Voli Ceria

Mb. Putri, Nunubi (Mb. Nurul), Mas Reza, Mb. Hesty, Mama (Mb' Yan), Mb. Damay, Mb. Arini. Temen” senasib seperjuangan angkatan '08 Pak Bos (glen), Maget (Maya), Ringga, mami (fitri), armada, bunda (aci), momo (dika), yoga, Abang (Irfan). Arek” pengurus '09 & '10, buat mas2, mbak2 senior yang gak bisa disebutin satu2, seluruh Anggota UKM Bola Voli, Mapem 2012 juga untuk pelatih , pakdhe ma Pak Hamid. Terimakasih atas semua perjalanan dan kebersamaan yang begitu indah , memory paling berharga dalam hidupku. Bangga sekali bisa menjadi bagian Keluarga yang sangat luar biasa hebat ini.

Teman, sahabat, saudara

- ✿ Temen-temen masa putih biru yang masih setia meluangkan waktunya ,mas tamam, mas azwin, mas abdu, ayuks keluyuran lagi,,,
- ✿ Temen-temen di sebrang pulau tante hendra,kak ila,b' Nuna,erny ,ndut,saudara,kak uweng .terimakasih sudah jadi tong sampahku,ngedengerin keluhan ma ocehanku .hehhe
- ✿ Buat sahabat sepanjang perjalanan, motrik. sangat-sangat terimakasih selalu meluangkan waktunya,jadi orang jangan sibuk terus.... Sukses juga untuk skripsinya.
- ✿ Buat sahabat yang paling baik di dunia Niya, Tika dan Indy "Sweet" Terimakasih untuk semuanya,,, alhamdulillah tuhan mengirimkan orang-orang hebat seperti kalian di sampingku.

Thanx to Para Pahlawan Tanda Jasa ,

Dosen Wali : ibu Diyah Pujiati, S.E.,M.Si

Dosen Pembimbing : Prof.Dr.Drs.R Wilopo,M.Si.,Ak.,CPMA terimakasih atas bimbingannya

Kamu,,

Kamu salah satu alasanku tetap semangat ,,

Genk Bachdim

Terimakasih buat genk bachdim (nunubi,mbak adek,mama,momo,yoga,ibu pipit,maget),yang selalu berikan kebahagiaan untukku.senang bisa berada di tengah-tengah orang seperti kalian.Bersama kalian, tak ada beban, lelah dan masalah.

satu lagi.jangan autis yach....

Ayuk's dolan ... Stingeran, Nyireng at MA, KFC , lanjut Mcd soalnya skripsiku wes kelar.

Terima kasihku untuk :

Leptopku .. my "4732Z"

My "W6819 CA" ..

Modem ku " si putih " ..

Kamar kos Tercinta

My Black (MP3 & Hp)

Special sekali My Doci,raen,moni "DORAEMON"

Makasih uda setia nemenin aku selama proses skripsi dan perjalanan selama 3,5 tahun ini, yang ngerti semua hal tentang cerita dibalik penulisan skripsiku.

Untuk semua orang yang kukenal dan ga bisa aku sebutin.terimakasih untuk doa dan supportnya



KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr.Wb.

Segala puji syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan rangkaian pengerjaan skripsi yang merupakan kewajiban bagi setiap mahasiswa dalam menyelesaikan program strata satu (S1) pada jurusan Akuntansi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.

Skripsi yang berjudul **"Analisis Perbandingan Tingkat Kesehatan Antara Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia"** disusun sebagai dokumentasi sekaligus merupakan penutup rangkaian pelaksanaan skripsi.

Besar harapan saya bahwa skripsi ini nantinya dapat memberikan kontribusi tersendiri bagi wahana ilmu pengetahuan dalam bidang Akuntansi maupun Manajemen. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini dapat diselesaikan atas dukungan, saran, dan bantuan dari beberapa pihak, oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Ibu Prof. Dr. Dra. Tatik Suryani, Psi., MM selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya
2. Ibu Diah Pujiati S.E.,M.Si selaku Dosen Wali yang telah membantu dan membimbing selama masa pendidikan di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya
3. Bapak Prof.Dr.Drs.R Wilopo,M.Si.,Ak.,CPMA selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing serta memberi petunjuk penulis sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
4. Ibu Supriyati, SE. Ak, M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya
5. Ibu Nurul Hasanah Uswati Dewi, SE, M.Si. Selaku Dosen penguji Proposal Skripsi dan Skripsi.

6. Ibu Dra. Dra. Nur Suci I. Mei Murni,Ak.,M.M. Selaku Dosen penguji Proposal Skripsi dan Skripsi.
7. Semua civitas Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya terima kasih atas semua bantuannya dalam proses penyelesaian skripsi ini.
8. Dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Akhir kata saya ucapkan alhamdulillah semoga Allah SWT selalu memberikan rahmat serta hidayahnya kepada kita semua. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini tidak luput dari kesalahan dan kekurangan-kekurangan. Oleh sebab itu kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan

Wassalamualaikum Wr.Wb.

Surabaya, 8 Maret 2012

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMA LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
ABSTRAK.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	4
1.5 Sistematika Penulisan Proposal.....	5
BAB II LANDASAN TEORI.....	7
2.1 Penelitian Terdahulu.....	7
2.2 Kajian Teori.....	12
2.2.1 Bank Syariah.....	12
2.2.2 Tujuan dan Fungsi Bank Syariah.....	13
2.2.3 Perbedaan BUS dan UUS.....	14
2.2.4 Kegiatan BUS dan UUS.....	15
2.2.5 Tingkat Kesehatan Bank.....	17
2.2.6 Kinerja Keuangan Bank Syariah.....	17
2.2.7 Analisis dan Pengertian Variabel CAMELS.....	18
2.2.8 Landasan Undang-Undang (Peraturan BI).....	28
2.2.9 Perbedaan Tingkat Kesehatan antara BUS dan UUS..	29
2.3 Kerangka Pemikiran.....	30
2.4 Hipotesis Penelitian.....	31
BAB III METODE PENELITIAN.....	32
3.1 Rancangan Penelitian.....	32

3.2	Batasan Penelitian.....	33
3.3	Identifikasi Variabel.....	34
3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	34
3.5	Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	36
3.6	Data dan Metode Pengumpulan Data.....	37
3.7	Teknik Analisis Data.....	37
BAB IV	GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA..	42
4.1	Gambaran Subyek Penelitian.....	42
4.2	Analisis Data.....	43
4.2.1	Analisis Deskriptif.....	43
4.2.1.1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum.....	44
4.2.1.2	Kualitas Aktiva Produktif.....	46
4.2.1.3	Net Operating Margin.....	48
4.2.1.4	Short Term Mismatch.....	50
4.2.2	Uji Normalitas.....	52
4.2.2.1	Analisis Mann-Whitney Test	53
4.3	Pembahasan Hasil Penelitian.....	58
BAB V	PENUTUP.....	64
5.1	Kesimpulan.....	64
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	65
5.3	Saran.....	66

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Perkembangan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah	3
Tabel 2.2 : Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu	11
Tabel 2.3 : Kegiatan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah	15
Tabel 2.4 : Bobot Penilaian Kinerja Keuangan	18
Tabel 4.1 : Kriteria Sampel Penelitian	42
Tabel 4.2 : KPMM Bank Umum Syariah tahun 2009-2010	44
Tabel 4.3 : KPMM Unit Usaha Syariah tahun 2009-2010	45
Tabel 4.4 : KAP Bank Umum Syariah tahun 2009-2010	46
Tabel 4.5 : KAP Unit Usaha Syariah tahun 2009-2010	47
Tabel 4.6 : NOM Bank Umum Syariah tahun 2009-2010	48
Tabel 4.7 : NOM Unit Usaha Syariah tahun 2009-2010	49
Tabel 4.8 : STM Bank Umum Syariah tahun 2009-2010	50
Tabel 4.9 : STM Unit Usaha Syariah tahun 2009-2010	51
Tabel 4.10 : Hasil Uji Normalitas Data	52
Tabel 4.11 : Hasil <i>Mann-Whitney Test</i> KPMM	54
Tabel 4.12 : Hasil <i>Mann-Whitney Test</i> KAP	55
Tabel 4.13 : Hasil <i>Mann-Whitney Test</i> NOM	56
Tabel 4.14 : Hasil <i>Mann-Whitney Test</i> STM	57

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	30

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Tabulasi data Bank Umum Syariah tahun 2009-2010
- Lampiran 2 : Tabulasi data Unit Usaha Syariah tahun 2009-2010
- Lampiran 3 : Input Data SPSS Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah tahun 2009-2010
- Lampiran 4 : Hasil Uji Normalitas
- Lampiran 5 : Ranging Data KPMM, KAP, NOM, STM Mann Whitney Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah tahun 2009-2010
- Lampiran 6 : Hasil Uji Mann Whitney Test

**ANALYSIS COMPARATIVE OF HEALTH BANK BETWEEN SYARIAH
BANKS AND SYARIAH BUSINESS UNITS
IN INDONESIA**

**Anis Affatus Sarifah
Jurusan Akuntansi
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya**

ABSTRACT

soundness of banks is the result of evaluation of various aspects affecting the performance of the bank. The differences between syariah banks with Syariah business units on the independence issue will make a difference in the soundness of a bank. Based on these this Study examined the health level of Syariah Banks and Syariah business units. The analytical method used is CAMELS. Research variables used in the analysis of camels which is variables KPMM, KAP, NOM, and STM. Samples taken from Bank Indonesia over the internet. Number of samples for Syariah bank are 5 Banks, while for Syariah business Banks there are 12 Banks. Period time of research are 2009-2010. Hypothesis test used test difference mann - whitney test.

The results of this study is that there are no significant differences with Syariah banks soundness of Syariah business unit, financial performance of syariah banks and syariah business units as a whole pertains the goodness.. Each variable there is a difference but can not be said to differ significantly. This study also examines the health of each with a ranking value set by Bank Indonesia.

Keyword : Camels Analysis, Financial Ratio, mann - whitney test