

**ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN
MENGUNAKAN METODE CAMELS DAN METODE RGEC
(Studi Kasus Bank Umum Syariah Yang Tercatat Di Bursa Efek Indonesia
Periode 2015-2020)**

SKRIPSI

untuk memenuhi salah satu syarat ujian guna memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi

Oleh

MEY MEGA MULYANIE
NIM. 3403160188



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS GALUH
CIAMIS
2022**

ABSTRAK

Mey Mega Mulyanie. 2022. Analisis Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode CAMELS Dan Metode RGEC (Studi Kasus Bank Umum Syariah Yang Tercatat Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2020). Di bawah bimbingan Bapak Mohamad Apip, S.E., M.Si. (Pembimbing I) dan Bapak Dani Usmar, S.E., M.Si., Ak., CPA. (Pembimbing II).

Penelitian ini difokuskan pada analisis perbandingan tingkat kesehatan bank dengan menggunakan Metode CAMELS dan Metode RGEC (Studi Kasus Bank Umum Syariah Yang Tercatat Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2020).

Permasalahan yang dihadapi meliputi: 1) Bagaimana tingkat kesehatan bank dengan menggunakan metode CAMELS pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020?, 2) Bagaimana tingkat kesehatan bank dengan menggunakan metode RGEC pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020?, 3) Bagaimana perbedaan tingkat kesehatan bank dengan menggunakan metode CAMELS dan metode RGEC pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020?

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Teknik analisis data yang digunakan yaitu menghitung tingkat kesehatan bank dengan menggunakan metode CAMELS dan metode RGEC, membandingkan kedua metode tersebut, uji normalitas dan uji beda.

Hasil penelitian menunjukkan Terdapat perbedaan yang signifikan antara tingkat kesehatan bank dengan menggunakan metode CAMELS dan metode RGEC pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020. Hal ini ditunjukkan dari hasil uji beda yang dilakukan diketahui bahwa nilai sig (2 paired) sebesar 0,010 lebih kecil dari 0,05. Artinya terdapat perbedaan yang signifikan antara metode CAMELS dengan metode RGEC.

Kata Kunci : Analisis, Tingkat Kesehatan Bank, Metode CAMELS, Metode RGEC.

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PERSETUJUAN

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS

ABSTRAK

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Fokus Penelitian.....	10
1.3 Rumusan Masalah.....	10
1.4 Tujuan Penelitian	10
1.5 Manfaat Penelitian	11
1.5.1 Manfaat Teoritis.....	11
1.5.2 Manfaat Praktis.....	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN	13
2.1 Kajian Pustaka.....	13
2.1.1 Teori Akuntansi	13
2.1.1.1 Pengertian Akuntansi	13

2.1.1.2	Penggolongan Akuntansi	16
2.1.2	Perbankan Syariah	19
2.1.1.3	Pengertian Bank Syariah.....	19
2.1.1.4	Tujuan dan Fungsi Bank Syariah	20
2.1.1.5	Prinsip Operasional Bank Syariah	22
2.1.1.6	Kegiatan Usaha Bank Syariah.....	23
2.1.1.7	Produk Bank Syariah.....	26
2.1.3	Kesehatan Bank	40
2.1.1.1	Pengertian Kesehatan Bank.....	40
2.1.1.2	Dasar Hukum Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	41
2.1.1.3	Prinsip-Prinsip Umum Penilaian Tingkat Kesehatan Bank.....	43
2.1.1.4	Perkembangan Metode Penilaian Tingkat Kesehatan Bank.....	44
2.1.4	Metode CAMELS (<i>Capital, Asset Quality, Management, Earning, Liquidity</i>).....	47
2.1.5	Metode RGEC (<i>Risk Profile, GCG, Earnings, Capital</i>)	52
2.1.1.5	<i>Risk Profile</i>	52
2.1.1.6	<i>Good Corporate Governance</i>	55
2.1.1.7	<i>Earning (Rentabilitas/Profitabilitas)</i>	65
2.1.1.8	<i>Capital (Permodalan)</i>	69

2.1.6 Penelitian Terdahulu yang Relevan	70
2.2 Kerangka Pemikiran.....	73
2.3 Hipotesis.....	75
BAB III METODE PENELITIAN	76
3.1 Metode Penelitian yang Digunakan	76
3.2 Definisi dan Operasionalisasi Variabel	77
3.2.1 Variabel Penelitian	77
3.2.2 Operasionalisasi Variabel Penelitian	78
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	79
3.3.1 Populasi.....	79
3.3.2 Sampel	79
3.4 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	81
3.4.1 Sumber Data.....	81
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data.....	81
3.5 Teknik Analisis Data.....	82
3.6 Tempat dan Waktu Penelitian	85
3.6.1 Tempat Penelitian	85
3.6.2 Waktu Penelitian.....	85
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	86
4.1 Hasil Penelitian	86
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	86
4.1.1.1 Gambaran Bank Umum Syariah	86

4.1.2	Deskripsi Variabel yang Diteliti.....	89
4.1.2.1	Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode CAMELS pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020.....	89
4.1.2.2	Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode RGEC pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020.....	104
4.1.2.3	Uji Normalitas.....	120
4.1.2.4	Perbedaan Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode CAMELS dan Metode RGEC pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020	121
4.2	Pembahasan.....	123
4.2.1	Tingkat kesehatan bank dengan menggunakan metode CAMELS pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020.....	123
4.2.2	Tingkat kesehatan bank dengan menggunakan metode RGEC pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020	125
4.2.3	Perbedaan tingkat kesehatan bank dengan menggunakan metode CAMELS dan metode RGEC pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020.....	
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....		130

5.1 Simpulan	130
5.2 Saran	131
DAFTAR PUSTAKA	133
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Rasio-Rasio pada Bank Umum Syariah Yang Tercatat Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2020	6
Tabel 2.1	Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Profil Risiko (NPF) .	53
Tabel 2.2	Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Risiko (FDR)	55
Tabel 2.3	Faktor Penilaian GCG Bagi Bank Umum Syariah	64
Tabel 2.4	Matriks Kriteria Penetapan Peringkat GCG	65
Tabel 2.5	Matriks Kriteria penetapan Peringkat Rentabilitas (NOM) .	67
Table 2.6	Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Rentabilitas (ROA)..	68
Tabel 2.7	Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Komponen Rentabilitas (ROE).....	68
Tabel 2.8	Matriks Kriteria penetapan Peringkat Komponen Rentabilitas (BOPO)	69
Tabel 2.9	Matriks Kriteria penetapan peringkat modal (CAR)	70
Tabel 2.10	Penelitian Terdahulu yang Relevan	70
Tabel 3.1	Operasionalisasi Variabel	78
Tabel 3.2	Proses Pemilihan Anggota Sampel	80
Tabel 3.3	Jadwal Penelitian	86
Tabel 4.1	Modal dan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020.....	91
Tabel 4.2	<i>Capital</i> (Permodalan) pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020	92
Tabel 4.3	Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan dan Aktiva Produktif pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020 ...	93

Tabel 4.4	Assets (Aktiva) pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020	94
Tabel 4.5	Laba Bersih dan Laba Operasional pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020.....	95
Tabel 4.6	<i>Managements</i> (Manajemen) pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020	96
Tabel 4.7	Laba Setelah Pajak dan Total Aset pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020.....	97
Tabel 4.8	<i>Earnings</i> (Rentabilitas) pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020	98
Tabel 4.9	Kredit yang Diberikan dan Dana yang Diterima pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020.....	99
Tabel 4.10	<i>Liquidity</i> (Likuiditas) pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020	99
Tabel 4.11	Kredit yang Diberikan dan Dana yang Diterima pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020.....	100
Tabel 4.12	<i>Sensitivity to market risk</i> (Sensitivitas Terhadap risiko Pasar) pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020.....	102
Tabel 4.13	Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode CAMELS pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020 ..	102
Tabel 4.14	Rata-Rata Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode CAMELS pada Bank Umum Syariah	103
Tabel 4.15	Kredit yang Diberikan dan Dana yang Diterima pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020.....	107
Tabel 4.16	Risiko Kredit pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020	107
Tabel 4.17	Total Pembiayaan Dan Dana Pihak Ketiga pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020.....	109
Tabel 4.18	Risiko Likuiditas pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020	110

Tabel 4.19	<i>Return On Asset</i> pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020	112
Tabel 4.20	Total Pembiayaan Dan Dana Pihak Ketiga pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020.....	113
Tabel 4.21	Return On Equity pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020	114
Tabel 4.22	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020	115
Tabel 4.23	Capital Adequacy Ratio pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020	117
Tabel 4.24	Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode RGEC pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020.....	118
Tabel 4.25	Rata-Rata Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode RGEC pada Bank Umum Syariah	119
Tabel 4.26	Rata-Rata Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode CAMELS dan Metode RGEC pada Bank Umum Syariah	120
Tabel 4.27	Uji Normalitas.....	120
Tabel 4.28	Data Statistik Deskriptif.....	122
Tabel 4.29	Data Korelasi Sampel	122
Tabel 4.30	Data Sampel Tes	122

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Perkembangan Metode Penilaian Kesehatan Bank	46
Gambar 2.2 Paradigma Penelitian.....	79

DAFTAR LAMPIRAN

1. Data Keuangan Bank BRI Syariah
2. Data Keuangan Bank BNI Syariah
3. Data Keuangan Bank Syariah Mandiri
4. Hasil Uji Beda

DAFTAR PUSTAKA

- Agoes, Sukrisno. 2011. *Auditing (Pemeriksaan Akuntan) oleh Kantor Akuntan Publik*. Edisi 4. Penerbit Salemba Empat.
- Ali, Zainuddin. 2008. *Hukum Perbankan Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Anshori Abdul Ghofur. 2009. *Perbankan Syariah Indonesia*. Yogyakarta: Gadjah. Mada University Press
- Antonio, Muhammad. 2009. *Bank Syariah : dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema. Insani Press.
- Belkaoui Riahi Ahmed. 2011. *Accounting Theory 5th ed*. Jakarta: Salemba Empat.
- Bank Indonesia, Lampiran Surat Edaran No.6/23/DNDP Tentang Penilaian Kesehatan Bank Umum
- Bank Indonesia, Lampiran Surat Edaran No.9/24/2007 Tentang Penilaian Kesehatan Bank Umum Berdasarkan Prinsip Syariah
- Budisantoso, T dan Triandaru, S. 2006, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain.*, Salemba Empat: Jakarta.
- Burhanuddin. 2010. *Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta : Graha. Ilmu.
- Bustami, Bastian dan Nurlela. 2013. *Akuntansi Biaya*. Jakarta: Mitra Wacana Media. Carter, Warren Carl S., James M Reeve, Philip E Feess. 2014. *Pengantar Akuntansi Adaptasi Indonesia (Berdasarkan PSAK terbaru)* Edisi 25. Salemba Empat. Jakarta
- Dheni Saputra Mahardika, et.al. 2015. *Analisis Risiko Pembiayaan Masyarakat terhadap Pengendalian Pembiayaan Nasabah*. Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)
- Emilia, 2017. *Analisis tingkat kesehatan bank dengan menggunakan metode RGEC (Risk profile, Good corporate governance, earning and capital) pada bank BNI Syariah*. E-Jurnal
- Fitria Febrianti, 2017. *Analisis rasio likuiditas dan profitabilitas pada BRI Syariah*. E-jurnal Ginting, Suriani dan Erlina Fransisca. 2014. *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pergantian Kantor Akuntan Publik pada Perusahaan Manufaktur di Bursa Malaysia*. Jurnal Wira Ekonomi Mikro
- Harahap, Sofyan Syafri. 2011. *Analisis Laporan Keuangan*. Edisi Pertama. Cetakan ke sepuluh. Jakarta : PT Bumi
- Harrison Jr Walter T., Horngren, C William Thomas, Suwardy T, 2013, *Akuntansi Keuangan-Edisi IFRS*, Edisi Kedelapan, Jilid 2. Erlangga, Jakarta.

- Ikatan Bankir Indonesia. 2016. Strategi Manajemen Risiko Bank. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.*
- Ismail. 2011. Perbankan Syariah. Edisi Pertama, Jakarta : Kencana Prenada.*
- Karim Adimarwan, A. 2011. Bank Islam “Analisa Fiqih dan Keuangan”. Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada.*
- Kasmir. 2010. Manajemen Perbankan. Rajawali Pers, Jakarta.*
- Kasmir. 2013. Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya. Jakarta. Rajawali Pers*
- KumaatG. Valery, 2011, Internal Audit. Jakarta: Penerbit Erlangga.*
- Latumaerissa Julius R. 2011, Bank dan Lembaga keuangan lain, Jakarta: Salemba. Empat.*
- Machmud Amir dan Rukmana. 2010. Bank Syariah: Teori, Kebijakan, dan Studi Empiris di Indonesia. Jakarta: Erlangga.*
- Martani Dwi. 2012. Akuntansi Keuangan Menengah Berbasis PSAK. Jakarta: Salemba Empat.*
- Muhammad. 2014. Manajemen Dana Bank Syariah. Jakarta : Rajawali Pers.*
- Mulyadi. 2009. Akuntansi Biaya. Yogyakarta: STIE YPKPN.*
- Munawir, S. 2010. Analisis Laporan Keuangan Edisi keempat. Cetakan Kelima. Belas. Yogyakarta: Liberty.*
- MuthaherOsmad, 2012. Akuntansi Perbankan Syariah. Cetakan pertama, Graha. Ilmu, Yogyakarta.*
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.8/POJK.03/2014 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah*
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 6/10/PBI/2004 Tanggal. 12 April 2004 tentang Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum. Jakarta*
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/1/PBI/2011 tanggal. 5 Januari 2011 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum. Jakarta.*
- Permana, Aji Bayu. 2012. Analisis Tingkat Kesehatan Bank Berdasarkan Metode CAMELS dan Metode RGEC. Universitas Negeri Surabaya.*
- Pura Rahman. 2013. Pengantar Akuntansi 1. Jakarta: Penerbit Erlangga.*
- Rahman et al. 2016. Analisis Kinerja Perbankan Dengan Pendekatan RGEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, dan Capital). E-jurnal*
- Rivai, Veithzal et.al. 2007. Bank and Financial Institution Management: Conventional and Sharia System, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada*

- Riyanto Bambang. 2013. *Dasar-Dasar Pembelanjaan Perusahaan*. Edisi. Keempat. BPFE-Yogyakarta.
- Rudianto, 2012, *Pengantar Akuntansi Konsep & Teknik Penyusunan. Laporan Keuangan*, Penerbit : Erlangga, Jakarta
- Samryn, 2011, *Pengantar Akuntansi*, Edisi Pertama, Penerbit Raja Grafindo. Persada, Jakarta.
- Sari, Armita. 2016. *Analisis Rasio Keuangan Sebagai Alat Untuk Menilai Kinerja Koperasi Berdasarkan Peraturan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia Nomor: 06/PER/M.KUKM/V/2006 (Studi Kasus di KPRI Subur Kecamatan Pasar Kliwon Surakarta Periode 2011-2015)*. Skripsi. Universitas Sanata Dharma. Yogyakarta
- Somantri, Hendri. 2009. *Memahami Akuntansi SMK Seri A*. Bandung : Armico
- SudarsonoHeri, 2008. *Bank & Lembaga Keuangan Syari'ah*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Sugiyono.2014. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sukrisno Agoes & Ardana I Cenik. 2011. *Etika Bisnis Dan Profesi* : Jakarta: Salemba Empat.
- Suwardjono. 2014. *Teori Akuntansi (Perekayasaan Pelaporan Keuangan)* Edisi. Ketiga. Yogyakarta: BPFE
- Tunggal Amin Widjaja. 2013. *Pokok-pokok Auditing dan Jasa Asurans*. Jakarta: Harvindo.
- Umiyati dan Queenindya Permata Faly, 2015. *Pengukuran kinerja bank syariah dengan metode RGEC*. E-jurnal
- Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah*
- Wanda Awliya, 2019. *Analisis Tingkat Kesehatan Bank Menggunakan Metode RGEC (Risk Profile, Good Corprate Governance, Earning dan Capital)* Studi kasus pada PT. Bank Syariah Mandiri. E-jurnal
- Zulkifli, Sunarto. 2007. *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*. Jakarta: Zikrul.

