

**ANALISIS KOMPARATIF TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA DENGAN MENGGUNAKAN METODE
CAMEL DAN RGEK**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

Ahmad Zulfa Angsori

NIM: 1908203001

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
1444 H / 2023 M**

**ANALISIS KOMPARATIF TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA DENGAN MENGGUNAKAN METODE
CAMEL DAN RGEC**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

Ahmad Zulfa Angsori

NIM: 1908203001

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYEKH NURJATI CIREBON

1444 H / 2023 M

ABSTRAK

Ahmad Zulfa Angsori. NIM : 1908203001, “ ANALISIS KOMPARATIF TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL DAN RGENC “(Studi Kasus Bank Syariah Indonesia dan Bank Mega Syariah Periode 2020-2021)”, Skripsi 2023

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui tingkat kesehatan Bank Syariah Indonesia dan Bank Mega Syariah dengan menggunakan metode CAMEL ataupun metode RGENC pada periode 2020-2021 dan untuk mengetahui perbedaan tingkat kesehatan Bank Syariah Indonesia dan Bank Mega Syariah ketika diukur menggunakan metode CAMEL dan metode RGENC.

Pada penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, untuk jenis penelitiannya bersifat deskriptif analisis. Sumber data pada penelitian ini berasal dari laporan keuangan Bank Syariah Indonesia dan Bank Mega Syariah periode 2020-2021.

Hasil dari penelitian dari penilaian tingkat kesehatan Bank Syariah Indonesia dan Bank Mega Syariah dengan menggunakan metode CAMEL pada periode 2020 dengan kesimpulan peringkat komposit ke 2 masuk kedalam kategori “SEHAT”. Untuk periode 2021 dengan kesimpulan peringkat komposit ke 1 masuk kedalam kategori “SANGAT SEHAT”. Berdasarkan penilaian tingkat kesehatan Bank Syariah Indonesia dan Bank Mega Syariah dengan menggunakan metode RGENC pada periode 2020 dengan kesimpulan peringkat komposit “SANGAT SEHAT”. Pada tahun 2021 dengan kesimpulan peringkat komposit “SEHAT”.

Kata Kunci: Kesehatan bank, CAMEL, RGENC



الملخص

تحليل مقارنة للمستوى الصحي للبنوك التجارية" ، 1908203001، Ahmad Zulfa Angsori
Bank دراسة حالة ل) " RGEK و CAMEL الشرعية مع وحدات الأعمال الشرعية باستخدام أساليب
أطروحة 2023 ، " (لفترة 2021-2020 Bank Mega Syariah و Bank Syariah Indonesia

الغرض من هذه الدراسة ، التي تتوافق مع المشاكل المثارة ، هو تحديد المستوى الصحي لبنك الشريعة
في الفترة 2021-2020 RGEK أو طريقة CAMEL الإندونيسي وبنك ميغا الشريعة باستخدام طريقة
وتحديد الفرق في المستوى الصحي لبنك الشريعة الإندونيسي وبنك ميغا الشريعة عند قياسه باستخدام طريقة
RGEK وطريقة CAMEL.

تستخدم هذه الدراسة الأساليب الكمية ، لنوع البحث هو التحليل الوصفي يأتي مصدر البيانات في هذه
الدراسة من البيانات المالية لبنك الشريعة الإندونيسي وبنك ميغا الشريعة للفترة 2021-2020
تم تضمين نتائج البحث من تقييم المستوى الصحي لبنك الشريعة الإندونيسي وبنك ميغا الشريعة باستخدام
، في فترة 2020 مع اختتام المرتبة المركبة الثانية في فئة "صحية" بالنسبة لفترة 2021 CAMEL طريقة
يتم تضمينه في فئة "صحي جدا" بناء على تقييم السعر صحة البنك الشرعي ، مع اختتام الترتيب المركب 1
في فترة 2020 مع اختتام تصنيف مركب "صحي RGEK الإندونيسي وبنك ميغا الشريعة باستخدام طريقة
"جدا" في عام 2021 مع اختتام التصنيف المركب "صحي

CAMEL ، RGEK ، الكلمات المفتاحية : صحة الب



Abstract

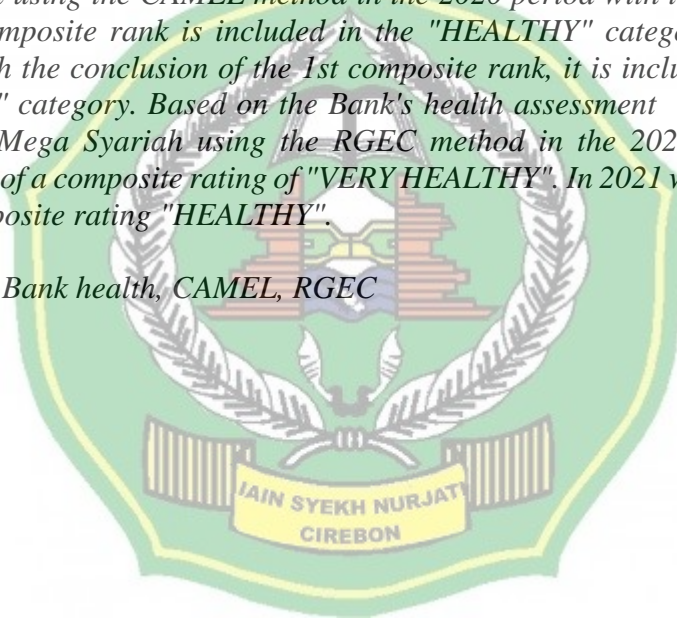
Ahmad Zulfa Angsori. NIM : 1908203001, “ COMPARATIVE ANALYSIS OF THE HEALTH LEVEL OF ISLAMIC COMMERCIAL BANKS WITH ISLAMIC BUSINESS UNITS USING CAMEL AND RGEC METHODS “(Case Study of Bank Syariah Indonesia and Bank Mega Islamic for the 2020-2021 Period)”, Thesis 2023

The purpose of this study, which is in accordance with the problems raised, is to determine the health level of Bank Syariah Indonesia and Bank Mega Syariah using the CAMEL method or RGEC method in the 2020-2021 period and to determine the difference in the health level of Bank Syariah Indonesia and Bank Mega Syariah when measured using the CAMEL method and RGEC method.

This study uses quantitative methods, for the type of research is descriptive analysis. The source of data in this study comes from the financial statements of Bank Syariah Indonesia and Bank Mega Syariah for the 2020-2023 period.

The results of research from the assessment of Bank Muamalat Indonesia's health level using the CAMEL method in the 2020 period with the conclusion that the 2nd composite rank is included in the "HEALTHY" category. For the 2021 period, with the conclusion of the 1st composite rank, it is included in the "VERY HEALTHY" category. Based on the Bank's health assessment Syariah Indonesia and Bank Mega Syariah using the RGEC method in the 2020 period with the conclusion of a composite rating of "VERY HEALTHY". In 2021 with the conclusion of the composite rating "HEALTHY".

Keywords: Bank health, CAMEL, RGEC



PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**ANALISIS KOMPARATIF TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA DENGAN MENGGUNAKAN METODE
CAMEL DAN RGEK (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia dan Bank Mega
Syariah Periode 2020-2021)**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh :

Ahmad Zulfa Angsori

NIM : 1908203001

Menyetujui,

Pembimbing 1

Pembimbing 2

Dr. Wartovo, M.Si.

NIP. 19830702 201101 1 008

Nining Wahyuningih, SE., MM

NIP. 19730930 200710 2 001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Dr. Wartovo, M.Si.

NIP. 19830702 201101 1 008

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i **Ahmad Zulfa Angsori, NIM : 1908203001** dengan judul **“ANALISIS KOMPARATIF TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL DAN RGENC (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia dan Bank Mega Syariah Periode 2020-2021)”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqasyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing 1


Dr. Wartovo, M.Si.
NIP. 19830702 201101 1 008

Menyetujui,

Pembimbing 2


Nining Wahyuningih, SE, MM
NIP. 19730930 200710 2 001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah,

Dr. Wartovo, M.Si.
NIP. 19830702 201101 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS KOMPARATIF TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL DAN RGEK (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia dan Bank Mega Syariah Periode 2020-2021)”, oleh Ahmad Zulfa Angsori, NIM: 1908203001, telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 2023.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang
Munaqosyah,

<p>Ketua Sidang,</p>  <p><u>Dr. Wartovo, M.Si.</u> NIP. 19830702 201101 1 008</p>	<p>Sekretaris Sidang,</p>  <p><u>Nining Wahyu Angsih, SE, MM</u> NIP. 19730930 200710 2 001</p>
<p>Penguji I,</p>  <p><u>Prof. Dr. H. Achmad, M.Ag</u> NIP. 19670208 199303 1 003</p>	<p>Penguji II,</p>  <p><u>Dr. Hj. Sri Rokhlinsari, SE, M.Si</u> NIP. 19690401 201411 1 001</p>



PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Ahmad Zulfa Angsori
NIM : 1908203001
Tempat tanggal lahir : Wonosobo, 4 Juli 2001
Alamat : Citra Indah City Bukit Gladiola Rt.010 Rw.09 Blok
BA 00 /19 Desa Sukamaju, Jonggol, Bogor, Jawa
Barat. Kode Pos. 16830.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“ANALISIS KOMPARATIF TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL DAN RGEN (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia dan Bank Mega Syariah Periode 2020-2021)”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 7 September 2023

Saya yang menyatakan,



Ahmad Zulfa Angsori
NIM. 1908203001

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Peneliti dilahirkan di Wonosobo, dari pasangan bernama Bapak Sugiyono dan Ibu Sumarti. Peneliti merupakan anak pertama dari 2 bersaudara. Peneliti berusaha semaksimal mungkin untuk tidak mengecewakan kedua orangtuanya dan berjuang menjadi anak kebanggaan kedua orangtua serta menjadi kakak yang baik bagi satu saudaranya.

Berikut merupakan data lengkap penelitian:

Nama : Ahmad Zulfa Angsori
Tempat Tanggal Lahir : Wonosobo, 4 Juli 2001
Alamat : Citra Indah City Bukit Gladiola Rt.010 Rw.09 Blok
BA 00 /19 Desa Sukamaju, Jonggol, Bogor, Jawa
Barat. Kode Pos.16830.
Agama : Islam
No Hp : 081219539680
Email : zulfadn26@gmail.com

Jenjang Pendidikan yang pernah ditempuh oleh penulis adalah sebagai berikut :

1. 2007 – 2013 : MI AN NASYATUL ILMIAH, Kota Jakarta Timur
2. 2013 – 2016 : MTS Pondok Pesantren Darunnajah Jakarta Ulujami
3. 2016 – 2019 : MA Pondok Pesantren Darunnajah 2 Cipining
4. 2019 – 2023 : S1 Perbankan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Program Studi Perbankan Syariah (PS) dan mengambil judul Skripsi “ANALISIS KOMPARATIF TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL DAN RGEK (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia dan Bank Mega Syariah Periode 2020-2021)”, dibawah bimbingan Bapak Dr. Wartoyo, M.Si dan Ibu Nining Wahyuningsih, SE., MM

Pengalaman Organisasi Penulis :

1. Pengurus OSDK Menjadi Sekretaris Utama
2. Mengikuti Paskibra Acara Khutbatul ‘Arsy Porseka

MOTO

رَضِيَ اللهُ فِي رَضَى الْوَالِدَيْنِ وَسُخِطُ اللهُ فِي سُخْطِ الْوَالِدَيْنِ

Artinya: “Ridha Allah ada pada Ridha kedua orang tua, dan murka Allah ada pada murka kedua orang tua.” (HR. Tirmidzi, Ibnu Hibban, Hakim)

“TIDAK ADA YANG LEBIH BAIK DARI DOA DAN RIDHO ORANGTUA”



KATA PENGANTAR



Puji syukur penyusun panjatkan kehadirat Allah Swt. yang telah melimpahkan rahmat dan inayah-Nya sehingga laporan penelitian skripsi yang berjudul “Analisis Komparatif Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah Di Indonesia Dengan Menggunakan Metode CAMEL dan RGEK (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia dan Bank Mega Syariah Periode 2020-2021)” ini dapat diselesaikan. Skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Perbankan Syariah (S-1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI).

Suatu kebanggaan bagi penulis karena dapat menyelesaikan penelitian sehingga dapat menyusun skripsi ini tepat pada waktunya. Dengan segala kerendahan hati, penulis menyadari telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan penulis mengucapkan terima kasih kepada:

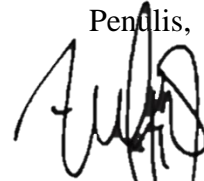
1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah dan selaku Dosen Pembimbing Skripsi I dan ibu Nining Wahyuningsih, SE., MM, selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah dan selaku Dosen Pembimbing Skripsi II yang telah banyak memberikan petunjuk, pengarahan, saran dan bimbingannya kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
4. Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si, selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberi arahan dan bimbingan selama perkuliahan.
5. Segenap Dosen Jurusan Perbankan Syariah, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan kepada penulis.
6. Kedua orang tua penulis Bapak Sugiyono dan Ibu Sumarti, keluarga lainnya serta Adek Ternyusahin Idzdihar Yumna tercinta yang telah memberikan do’a,

motivasi, spirit dan kasih sayang yang akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

7. Kepada Calon Istri Rizka Nabillah yang selalu hadir dengan cinta, doa dan semangatnya merupakan kekuatan terbesar peneliti untuk terus belajar dan kuat ketika menghadapi situasi yang tersulit sekalipun.
8. Untuk sahabat-sahabat penulis, SOHABAT AHLUL BAIT KOSAN HIJAU romli, haikal, david, wahyu, bang kiki, tyo, kukuh, iban (meskipun sudah lulus duluan tapi selalu menyemangati), arif, topik, gofur, akbar, serta sahabat-sahabat yang tidak bisa disebutkan satu-persatu yang telah memberikan sumbangan pemikiran, motivasi dan dukungan untuk penulis bagi penyempurnaan skripsi ini.
9. Teman-teman seperjuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah, khususnya keluarga besar Perbankan Syariah A IAIN Syekh Nurjati Cirebon angkatan 2019 yang selama 3,5 tahun bersama menjalani studi.
10. *Thanks to God Almighty Allah, who always gives the blessings of life, gives pain, tired, strong, and all the abundance of sustenance. and I thank you for always striving with all my might to face the trials that God has given me, thank you for being strong until this point, and always fighting hard for me. remember you are not alone, remember God every time there is trouble, remember family, and remember future wives.*

Cirebon, 7 September 2023

Penulis,



Ahmad Zulfa Angsori
NIM. 1908203001

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
المخلص.....	ii
Abstract	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
MOTO	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perkembangan Rasio Keuangan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Periode 2017-2019	5
C. Identifikasi Masalah	8
D. Rumusan Masalah	8
E. Tujuan Penelitian dan Kegunaan Penelitian	9
F. Batasan Masalah.....	10
G. Metodologi Penelitian	10
H. Sistematika Penulisan	14
BAB II LANDASAN TEORI	43
A. Landasan Teori.....	43
1. Pengertian Analisis	43
a. Analisis Menurut KBBI	43
b. Pengertian Analisis Menurut Para Ahli	44
2. Bank Umum Syariah	45
a. Rencana Korporasi (<i>Corporate Plant</i>).....	46
b. POJK BUS Berlaku	47
c. Pemisahan UUS Dengan Cara Pendirian BUS	47

3.	Analisis Laporan Keuangan	53
a.	Pengertian Laporan Keuangan.....	53
b.	Unsur Unsur Laporan Keuangan	53
c.	Pengertian Analisis Laporan Keuangan.....	56
d.	Tujuan dan Manfaat Analisis Laporan Keuangan	56
e.	Jenis Analisis Laporan Keuangan.....	59
f.	Metode dan Teknik Analisis Laporan Keuangan	60
g.	Konsep Kinerja Keuangan Bank.....	61
h.	Kesehatan Bank	62
B.	Penelitian Terdahulu	64
C.	Kerangka Berfikir.....	70
D.	Hipotesis Penelitian.....	72
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		71
A.	Metodologi Penelitian	71
B.	Sasaran, Waktu, dan Tempat Penelitian.....	71
C.	Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	71
D.	Teknik Pengambilan Data.....	72
E.	Populasi dan Sampel.....	73
F.	Operasional Variabel.....	74
G.	Teknik Analisis Data.....	76
BAB IV PEMBAHASAN DAN HASIL ANALISIS.....		88
A.	Pembahasan.....	88
1.	Bank Syariah Indonesia.....	88
B.	Hasil Analisis	92
1.	Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah dengan Menggunakan Metode CAMEL (Capital, Asset, Management, Earning, Dan Liability) Pada Periode 2020-2021.	92
2.	Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah menggunakan metode RGEC (Risk, Profil, Good Corporate Governance, Earning dan Capital) Pada tahun 2020-2021	96
3.	Berikut adalah data tingkat kesehatan data Bank Umum Syariah Tahun 2021 :	99
BAB V PENUTUP.....		102
A.	KESIMPULAN	102
B.	SARAN	103

DAFTAR PUSTAKA	104
LAMPIRAN- LAMPIRAN	108



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Rasio Keuangan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Periode 2017-2019	5
Tabel 2.1 Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Berdasarkan Purposive Sampling Periode 2018-2020	13
Tabel 3.1 Penelitian Terdahulu	63
Tabel 3.2 Kerangka Berpikir	69
Tabel 3.3 Skala Pengukuran Rasio CAR	77
Tabel 4.1 Skala Pengukuran Rasio KAP	77
Tabel 4.2 Skala Pengukuran Rasio NPM	78
Tabel 4.3 Skala Pengukuran Rasio ROA	79
Tabel 4.4 Skala Pengukuran Rasio BOPO	80
Tabel 4.5 Skala Pengukuran Rasio FDR	80
Tabel 4.6 Skala Pengukuran Rasio NPF	81
Tabel 4.7 Skala Pengukuran Rasio FDR	81
Tabel 4.8 Bobot Dari Penilaian Pelaksanaan GCG	82
Tabel 4.9 Skala Pengukuran Rasio GCG	83
Tabel 4.10 Skala Pengukuran Rasio ROA	84
Tabel 4.11 Skala Pengukuran Rasio ROE	85
Tabel 4.12 Skala Pengukuran Rasio BOPO	85
Tabel 4.13 Skala Pengukuran Rasio CAR	86
Tabel 4.14 Skala Peringkat Komposit	80
Tabel 4.15 Tingkat Kesehatan BUS Menggunakan Metode CAMEL 2020	92
Tabel 4.16 Tingkat Kesehatan BUS Menggunakan Metode CAMEL 2021	94
Tabel 4.17 Tingkat Kesehatan BUS Menggunakan Metode RGEC 2020	96
Tabel 4.18 Tingkat Kesehatan BUS Menggunakan Metode RGEC 2021	99

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Rasio Perkembangan BOPO Pada BUS dan UUS	3
Gambar 1.2 Rasio Perkembangan NPF Pada BUS dan UUS	4
Gambar 1.3 Rasio Perkembangan ROA Pada BUS dan UUS	6
Gambar 1.4 Struktur Bank Syariah Indonesia	90
Gambar 1.5 Struktur Bank Mega Syariah	91

