

**ANALISIS PERBEDAAN TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM
SYARI'AH BERDASARKAN METODE CAMELS DAN RGEK
PERIODE TAHUN 2011-2013**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT MEMPEROLEH
GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM KEUANGAN ISLAM**

Oleh:

RAGIL SETIABUDI

10390096

PEMBIMBING:

- 1. DIAN NURIYAH SOLISSA, SHI., M.Si.**
- 2. Drs. A. YUSUF KHOIRUDDIN, SE., M.Si.**

**KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2015**

ABSTRAK

Sistem ketahanan perbankan yang merujuk pada kesehatan bank, Bank Indonesia sebagai lembaga pengawas bank berkewajiban merumuskan kebijakan yang mengatur sekaligus mengawasi melalui Peraturan Bank Indonesia tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank. Ada beberapa metode yang digunakan dalam penelitian ini yang pertama adalah penilaiannya menggunakan pendekatan CAMELS (*Capital, Asset, Management, Earning, Liquidity* dan *Sensitivity Market Risk*) sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No. 9/1/PBI/2007. Kemudian, pembaharuan peraturan yang dilakukan oleh BI menghasilkan pendekatan RGEC sesuai dengan SE OJK Nomor 10/SEOJK.03/2014 tanggal 11 Juni 2014 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah merupakan petunjuk pelaksanaan dari Peraturan Bank Indonesia No.13/1/PBI/2011. Peraturan tersebut efektif digunakan oleh seluruh Bank umum sejak 1 Januari 2012. Pendekatan RGEC mencakup komponen-komponen *Risk Profile* (yang terdiri dari 8 jenis risiko yaitu risiko kredit, risiko pasar, risiko operasional, risiko likuiditas, risiko hukum, risiko strategis, risiko kepatuhan dan risiko reputasi), *Good Corporate Governance, Earnings* dan *Capital*.

Penelitian ini membahas tentang penilaian tingkat kesehatan pada Bank Umum Syariah berdasarkan metode CAMELS dan RGEC periode 2011-2013. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui rata-rata tingkat kesehatan Bank Umum Syariah (BUS) dan perbedaan penilaian tingkat kesehatan berdasarkan dua metode tersebut. Jenis penelitian ini penelitian dokumenter yakni penelitian yang data dan informasinya diperoleh dari bahan dokumentasi institusi, serta dalam membandingkan tingkat kesehatan menggunakan metode kuantitatif komparatif dan kemudian didiskriptifkan. Sampel pada penelitian ini menggunakan metode *non-probability sampling* dengan teknik *purposive sampling*. Hipotesis dari penelitian ini adalah terdapat perbedaan yang signifikan antara tingkat kesehatan Bank Umum Syariah periode tahun 2011-2013 berdasarkan metode CAMELS dan metode RGEC.

Hasil dari penelitian ini adalah a) hasil penilaian rata-rata tingkat kesehatan BUS periode 2011 menggunakan metode CAMELS berada pada peringkat 1 (satu) sedangkan untuk periode 2012-2013 berada pada tingkat 2 (dua); b) hasil penilaian rata-rata kesehatan BUS menggunakan metode RGEC periode 2011-2013 berada pada peringkat 1 (satu); c) hasil uji statistik menggunakan *Mann-Whitney U Test* menunjukkan nilai *Asymp. Sig* sebesar $0,003 < 0,05$. Hal tersebut menerima hipotesis penelitian ini yang menyatakan terdapat perbedaan yang signifikan penilaian tingkat kesehatan BUS berdasarkan metode CAMELS dan RGEC pada periode 2011-2013.

Kata kunci: Penilaian Tingkat Kesehatan Bank, CAMELS, RGEC, Bank Umum Syariah



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Sdr. Ragil Setiabudi
Lamp : I

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Ragil Setiabudi
NIM : 10390096
Judul Skripsi : Analisis Perbedaan Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah Berdasarkan Metode CAMELS dan RGEC Periode Tahun 2011-2013

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan/Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 24 Rabi'ul Awwal 1436 H
15 Januari 2015 M

Pembimbing I

Dian Nuriyah Solissa., SHI., M.Si
NIP. 19840216 200912 2 004



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Sdr. Ragil Setiabudi
Lamp : II

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Ragil Setiabudi
NIM : 10390096
Judul Skripsi : Analisis Perbedaan Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah Berdasarkan Metode CAMELS dan RGEC Periode Tahun 2011-2013


Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan/Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 24 Rabi'ul Awwal 1436 H
15 Januari 2015 M

Pembimbing II


Drs. A. Yusuf Khoiruddin, SE., M. Si.
NIP. 19661119 199203 1 002

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ragil Setiabudi
NIM : 1039096
Fakultas-Prodi : Syari'ah dan Hukum – Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Analisis Perbedaan Tingkat Kesehatan Bank Umum Syari'ah Berdasarkan Metode CAMELS dan RGEC Periode Tahun 2011-2013**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 24 Rabi'ul Awwal 1436 H

15 Januari 2015 M

Penyusun



Ragil Setiabudi
NIM. 10390096



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga FM-UINSK-BM-05-03/RO

PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor : UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/206/2015

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

Analisis Perbedaan Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah Berdasarkan Metode CAMELS dan RGEK Periode Tahun 2011-2013

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Ragil Setiabudi
NIM : 10390096
Telah dimunaqasyahkan pada : Kamis, 11 Desember 2014
Nilai : A/B

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM MUNAQASYAH :
Ketua Sidang

Dian Nuriyah Solissa, SHL., M.Si

NIP. 19840216 200912 2 004

Penguji I

Dr. Slamet Harsono., SE., M.Si., Akt.

NIP. 19761231 200003 1 005

Penguji II

Dr. Iybu Muhdir., M.Ag

NIP. 19641112 199203 1 006

Yogyakarta, 6 Februari 2015
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Syari'ah dan Hukum
Dekan,



Prof. Noorhaidi, M. A., M. Phil., Ph. D.

NIP. 19711207 199503 1 002

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada surat keputusan bersama Departemen Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 10 September 1987 nomor: 158/1987 dan nomor : 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	ś	es (dengan titik atas)
ج	Jim	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Žāl	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Šād	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Žā'	ž	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	'el
م	Mīm	m	'em
ن	Nūn	n	'en
و	Wāw	w	w
ه	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	'	apostrof

ي	Yā'	y	ye
---	-----	---	----

B. Konsonan Rangkap Karena *Syaddah* ditulis Rangkap

متعقدة	ditulis	<i>muta' aqqidah</i>
عدة	ditulis	'iddah

C. *Tā' Marbūṭah* di Akhir Kata

1. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	ditulis	ḥikmah
جزية	ditulis	jizyah

(ketentuan ini tidak diperlukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia seperti zakat, shalat dan sebagainya, kecuali dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila diikuti dengan kata sandang '*al*' serta bacaan kedua ini terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	ditulis	karāmah al-auliya'
----------------	---------	--------------------

3. Bila *tā' marbūṭah* hidup maupun dengan harakat, fathah, kasrah , dan dammah ditulis *t* atau *h*

زكاة الفطر	ditulis	zakāh al-fitri
------------	---------	----------------

D. Vokal Pendek

َ	Fathah	ditulis	a
ِ	Kasrah	ditulis	i
ُ	Dammah	ditulis	u

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	ditulis	<i>ẓakira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

Fathah + alif جاهلية	ditulis ditulis	ā <i>jâhiliyyah</i>
Fathah + yā' mati تَنَسَّى	ditulis ditulis	ā <i>tansā</i>
Kasrah + yā' mati كَرِيم	ditulis ditulis	ī <i>karīm</i>
Ḍammah + wāw mati فُرُوض	ditulis ditulis	ū <i>furūḍ</i>

F. Vokal Rangkap

Fathah + yā' mati بَيْنَكُمْ	ditulis ditulis	ai <i>bainakum</i>
Fathah + wāw mati قَوْل	ditulis ditulis	au <i>qaul</i>

G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدْتُ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lām

1. Bila diikuti huruf *qomariyah*

القرآن	ditulis	<i>al-qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf syamsiyah ditulis menggandakan syamsiyah yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *l* (el)nya.

السماء	ditulis	<i>as-samā'</i>
الشمس	ditulis	<i>asy-syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
اهل السنة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

J. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

1. Kosa kata Arab yang lazim dalam Bahasa Indonesia dan terdapat dalam Kamus Umum Bahasa Indonesia, misalnya: al-Qur'an, hadis, mazhab, syariat, lafaz.
2. Judul buku yang menggunakan kata Arab, namun sudah dilatinkan oleh penerbit, seperti judul buku *al-Hijab*.
3. Nama pengarang yang menggunakan nama Arab, tapi berasal dari negara yang menggunakan huruf latin, misalnya Quraish Shihab, Ahmad Syukri Soleh.
4. Nama penerbit di Indonesia yang menggunakan kata Arab, misalnya Toko Hidayah, Mizan.

HALAMAN MOTTO

“ALLAH does not burden a soul beyond that it can bear”

(Qur'an, 2:286)

These All Must Be Gone



HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah atas izin Allah SWT, skripsi ini saya persembahkan kepada:

*Ayahanda Tercinta Alm. Syahri, sedikit
amanahmu telah ku tunaikan, semoga Allah me-
Ridhoinya*

*Ibunda Terkasih Salmi, semoga Allah selalu
melimpahkan keselamatan dan kebahagiaan
untukmu*

*Kakak Tersayang Lulus Purwatmo, Dwi
Wahyuningsih dan Tri Nur Utami, terimakasih atas
kasih sayangnya selama ini*

*Teman-teman Keuangan Islam KUI-B angkatan
2010*

*Beserta Almamater
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta*

KATA PENGANTAR



الحمد لله رب العالمين أشهد أن لا إله إلا الله وأشهد أن محمدا عبده ورسوله
اللهم صلّ على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين. أما بعد.

Puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan segala rahmat, hidayah dan innayah-Nya kepada kita, sehingga pada kesempatan ini saya mampu menyelesaikan skripsi saya dengan judul “Analisis Perbedaan Tingkat Kesehatan Bank Umum Syari’ah Berdasarkan Metode CAMELS Dan RGEC Periode Tahun 2011-2013”.

Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan pada nabi kita, nabi Muhammad SAW, yang telah membawa kita dari alam kejahiliah menuju alam kepintaran seperti yang kita rasakan pada saat ini. Semoga kita akan mendapatkan syafaatnya di akhirat nanti. *Amīn ya Rabb.*

Penelitian ini merupakan tugas untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi saya sebagai Sarjana Strata Satu Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari’ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Untuk itu, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini. Ucapan terima kasih, saya sampaikan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Musa Asy’ari, MA selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

2. Bapak Prof. Noorhaidi, MA, M.Phil., Ph.D selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak H. Muhammad Yazid Afandi, M.Ag. selaku Ketua Prodi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, serta penasehat akademik (PA) yang selalu memberikan pencerahan dalam menjalani perkuliahan hingga saya dapat menyelesaikan jenjang Strata Satu Keuangan Islam di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Dian Nuriyah Solissa, SHI., M.Si. selaku pembimbing I, dan Drs. A. Yusuf Khoiruddin., SE., M.Si. selaku pembimbing II yang dengan sabar dan meluangkan waktunya untuk memerikan bimbingan dan arahan hingga penelitian ini selesai.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syari'ah dan Hukum jurusan Keuangan Islam, yang telah memberikan ilmu pengetahuan setulus hati selama masa kuliah, semoga diberi keberkahan oleh Allah SWT. *Amīn Ya Rabb.*
6. Seluruh staff dan karyawan khususnya di bagian Tata Usaha Prodi Keuangan Islam serta TU jurusan Keuangan Islam yang telah bersedia membantu memberikan informasi terkait perkuliahan.
7. Bapak Syahri (Alm.) dan Ibu Salmi tercinta, tersayang, terhormat, termulia yang selalu memberikan arahan dalam menjalani ranah kehidupan, senantiasa memberikan doa, motivasi, semangat, perhatian dan rasa tenteram sehingga memberikan dorongan yang sangat besar kepada anakmu ini untuk segera menyelesaikan skripsi dan kuliahnya.

8. Kakak-kakakku yang terhebat Lulus Purwatmo, Dwi Wahyuningsih dan Tri Nur Utami, tanpa kalian saya bukan apa-apa, dan tanpa kalian hidupku tidak sesempurna ini, terimakasih atas doa dan dukungannya, serta ponakanku tersayang Annafi'atus Sholihah dengan kepolosan yang selalu menggembarakan dan Nurul Basiroh yang selalu memberikan masukan-masukan, terimakasih telah menjadi tempat pelipur lara.
9. Sahabat-sahabatku yang berharga Deni Sepdianto, Aldi Syawal, dan Fauzi, terimakasih telah memberiku kegembiraan.
10. Teman-teman seperjuangan Rina Pratiwi, Hilmy Baroroh, Rahma Miranda, Rianita Chandra, Muhammad Maftuh, Wisnu Eka, Tria Indah, Riki Setyawan, Ahmad Riano, Inovasi, Aboe Bakar, Alifah Nuraini, Bayu Candra, Cahya Tri, Zen Ahmad, Kobet Satria, Widodo Dwi, Zielhapes Fuadi, Rovi Wijanarko dan sebagainya yang selalu mendukung dan memberikan motivasi serta tempat untuk berbagi kebahagiaan.
11. Teman-teman KUI-B 2010 yang sangat berarti sebagai awal pertemuan kita dan semua teman UIN SUKA yang tidak dapat di sebutkan satu per satu, tanpa kalian hidup tidak berwarna.
12. Kelompok 8MGL8 KKN Macanan, Bligo; La Muiz, Gunawan, Gunarto, Amri, Joehan, Erlia, Lia, Hernia (puput), Sandi Purbasari, Ulhaq, Shohibul Wafa dan Kurnia, terimakasih atas kebersamaannya.
13. Teman-teman Kos Saehan Zikri, Indra, Hasan, Andri, Ipank, Iqbal, Rifqi, Yuda, Khavid terimakasih atas keceriaan, perhatian, dan motivasinya.

14. Teman-teman pendaki yang hebat “akhlakul karimah”, yang selalu memberi kebahagiaan dalam kesederhanaan bersilaturahmi dengan alam.
15. Dan semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung turut membantu dalam penulisan skripsi ini.

Semoga Allah memberikan berkah atas kebaikan mereka dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi yang membacanya.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 24 Rabi’ul Awwal 1436 H
15 Januari 2015 M
Penyusun

Ragil Setiabudi
10390096

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
ABSTRAK.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING I.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING II.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN.....	v
HALAMAN PENGESAHAN.....	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	vii
HALAMAN MOTTO.....	xi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	xii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR TABEL.....	xxi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	7
D. Sistematika Pembahasan.....	8
BAB II LANDASAN TEORI.....	11
A. Telaah Pustaka.....	11
B. Landasan Teoritik.....	14
1. Bank Syari'ah.....	14
2. Tujuan dan Ciri-ciri Bank Syari'ah.....	16
3. Prinsip-prinsip Dasar Bank Syari'ah.....	18
4. Produk Dan Jasa Perbankan Syari'ah.....	22
5. Kinerja Keuangan Dan Kesehatan Perbankan Syari'ah.....	30
6. Analisis Laporan Keuangan.....	34

7. Analisis Rasio Keuangan.....	36
8. Metode CAMELS.....	41
9. Metode RGEC.....	47
C. Hipotesis Penelitian.....	58
D. Kerangka Pemikiran.....	60
BAB III METODE PENELITIAN	61
A. Jenis Penelitian.....	61
B. Sampel.....	61
C. Data dan Sumber Data	62
D. Teknik Pengumpulan Data.....	62
E. Teknik Analisis Data.....	62
1. Analisis CAMELS (Faktor Finansial dan Faktor Manajemen)	63
2. Teknik Analisis RGEC.....	70
3. Teknik Analisis Data Statistik.....	73
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	76
A. Gambaran Umum Sampel Penelitian.....	76
B. Analisis Data.....	77
1. Penilaian Tingkat Kesehatan Per Faktor Finansial	77
2. Penilaian Kesehatan Faktor Manajemen (<i>Management</i>).....	83
3. Tingkat Kesehatan Faktor Finansial Berdasarkan CAMELS.....	85
4. Penilaian Tingkat Kesehatan metode RGEC.....	86
5. Analisis Data Statistik Tingkat Kesehatan Metode CAMELS Dan Metode RGEC Pada Bank Umum Syari'ah Periode Tahun 2011- 2013	97
C. Pembahasan	99
1. Tingkat Kesehatan Bank Umum Syari'ah Periode Tahun 2011- 2013 dengan Metode CAMELS	99
2. Tingkat Kesehatan Bank Umum Syari'ah Periode Tahun 2011- 2013 dengan Metode RGEC	104
3. Perbedaan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syari'ah Berdasarkan Metode CAMELS dan RGEC Tahun 2011-2013	107

BAB V PENUTUP	110
A. Kesimpulan	110
B. Keterbatasan	111
C. Saran.....	112
DAFTAR PUSTAKA	113
LAMPIRAN.....	117



DAFTAR GAMBAR

Gambar. 1	Kerangka Pemikiran	60
-----------	--------------------------	----



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penilaian Profil Risiko Bank.....	50
Tabel 3.1	Kriteria Penilaian Peringkat.....	67
Tabel 3.2	Matriks Bobot Penilaian Faktor Keuangan.....	68
Tabel 3.3	Peringkat Komposit Metode CAMELS	70
Tabel 3.4	Nilai Komposit dan Predikat <i>GCG</i>	71
Tabel 3.5	Skor Penentuan Peringkat Komposit	72
Tabel 4.1	Proses Seleksi Sampel	76
Tabel 4.2	Sampel Bank Umum Syari'ah Periode Tahun 2011-2013.....	77
Tabel 4.3	Penilaian Peringkat Faktor Permodalan Bank Umum Syari'ah 2011-2013	78
Tabel 4.4	Penilaian Peringkat Faktor Kualitas Aktiva Bank Umum Syari'ah 2011-2013.....	79
Tabel 4.5	Penilaian Peringkat Faktor Rentabilitas Bank Umum Syari'ah 2011-2013	81
Tabel 4.6	Penilaian Peringkat Faktor Likuiditas Bank Umum Syari'ah 2011-2013	82
Tabel 4.7	Penilaian Peringkat Faktor Manajemen Bank Umum Syari'ah 2011-2013	84
Tabel 4.8	Penilaian Peringkat Komposit Kesehatan CAMELS Bank Umum Syari'ah 2011-2013	85

Tabel 4.9	Penilaian Peringkat Faktor Profil Risiko Bank Umum Syari'ah 2011-2013	87
Tabel 4.10	Penilaian Peringkat Faktor GCG Bank Umum Syari'ah 2011-2013	90
Tabel 4.11	Penilaian Peringkat Faktor <i>Earnings</i> Bank Umum Syari'ah 2011-2013	93
Tabel 4.12	Penilaian Peringkat Faktor <i>Capital</i> Bank Umum Syari'ah 2011-2013	95
Tabel 4.13	Penilaian Peringkat Komposit Kesehatan RGEC Bank Umum Syari'ah 2011-2013.....	96
Tabel 4.14	Hasil Uji Normalitas	98
Tabel 4.15	Hasil Uji <i>Mann-Whitney U Test</i> Tingkat Kesehatan antara CAMELS dan RGEC.....	99
Tabel 4.16	Peringkat Komposit Tingkat Kesehatan Metode CAMELS dan RGEC.....	108

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Daftar Terjemahan
- Lampiran 2 Metode CAMELS Peringkat Komposit Kesehatan Bank Umum Syari'ah Periode Tahun 2011-2013
- Lampiran 3 Metode RGEC Peringkat Komposit Kesehatan Bank Umum Syari'ah Periode 2011-2013
- Lampiran 4 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Komposit Metode CAMELS
- Lampiran 5 Matriks Peringkat Komposit Tingkat Kesehatan Bank Metode RGEC
- Lampiran 6 Hasil Uji Normalitas Data *One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test*
- Lampiran 7 Hasil Uji Hipotesis *Mann-Whitney U Test* Penilaian Tingkat Kesehatan Berdasarkan Metode CAMELS dan RGEC

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Sektor perbankan dalam sistem keuangan memegang peranan penting pada stabilisasi perekonomian suatu negara. Selain berperan sebagai penyedia jasa, perbankan juga menjadi penggerak perekonomian serta melaksanakan kebijakan moneter yang berlaku. Perbankan merupakan segala sesuatu yang menyangkut bank, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatannya. Sedangkan bank adalah salah satu badan usaha finansial yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat banyak. Lembaga perbankan Indonesia terdiri atas Bank Indonesia, Bank Umum dan Bank Perkreditan Rakyat.¹

Sedangkan perbankan dengan Prinsip Syari'ah adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang Bank Syari'ah dan Unit Usaha Syari'ah, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya. Bank Syari'ah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan Prinsip Syari'ah dan menurut jenisnya terdiri atas Bank Umum Syari'ah dan Bank Pembiayaan Rakyat

¹Herman Darmawi, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2012), hlm. 1.

Syari'ah.² Bank Indonesia selaku bank sentral mempunyai peranan penting dalam mengatur perkembangan perbankan baik dengan sistem syari'ah ataupun konvensional. Merumuskan dan mengatur kebijakan-kebijakan yang terkini sesuai dengan kondisi ekonomi global, diharapkan perbankan (antara perbankan syari'ah dengan konvensional) memiliki kinerja yang bagus sehingga dapat bersaing dalam memperebutkan pasar perbankan nasional di Indonesia dengan kriteria bank yang sehat. Kesehatan bank dapat diketahui melalui Peraturan Bank Indonesia tentang Tata Cara Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Indonesia.

Sebagai sebuah negara yang perekonomiannya terbuka, Indonesia tidak luput dari imbas dinamika pasar keuangan global. Termasuk pula imbas dari krisis keuangan yang berawal dari Amerika Serikat, yang menerpa negara-negara lainnya, dan kemudian meluas menjadi krisis ekonomi secara global yang dirasakan sejak semester kedua tahun 2008. *International Monetary Fund* (IMF) memperkirakan terjadinya perlambatan pertumbuhan ekonomi dunia dari 3,9% pada 2008 menjadi 2,2% pada tahun 2009. Perlambatan ini tentu saja pada gilirannya akan mempengaruhi kinerja ekspor nasional, yang pada akhirnya berdampak kepada laju pertumbuhan ekonomi nasional.³ Krisis keuangan yang terjadi, berdampak melemahnya nilai tukar rupiah terhadap dollar AS yang mengakibatkan perbankan Indonesia sulit menjalankan

²Zubairi Hasan, *Undang-Undang Perbankan Syari'ah: Titik Temu Hukum Islam dan Hukum Nasional*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2009), hlm. 27.

³Bank Indonesia, "Perbankan Syari'ah Lebih Tahan Krisis Global," http://www.bi.go.id/id/perbankan/edukasi/Documents/63380176a54443dc8a0e557ef74554cbPerbankan_Syari'ah_Lebih_Tahan_Krisis_Global.pdf, diakses 21 September 2014.

kewajiban sebagai lembaga keuangan negara. Hal tersebut juga berdampak pada menurunnya kepercayaan masyarakat terhadap perbankan, ditandai dengan menarik uang mereka yang sebelumnya telah mereka simpan di bank. Dengan menurunnya penghimpunan dana yang berasal dari pihak ketiga (masyarakat), akan berpengaruh terhadap kinerja operasional perbankan dan kesehatan bank juga akan menurun.

Di lain sisi, kinerja perbankan bank syari'ah tetap tinggi sampai Oktober tahun 2013 dengan NPF (*Net Performing Financing*) di bawah 5% sebesar 2,96%, FDR (*Financing to Deposit Ratio*) sebesar 103,0% yang menunjukkan kebutuhan likuiditas perbankan syari'ah tinggi, meskipun terjadinya perlambatan pertumbuhan aset perbankan syari'ah sebanyak 2,3% pada tahun 2012 sebesar 34,1% di triwulan ke III tahun 2013 menjadi 31,8%. Namun kapasitas modal khususnya Bank Umum Syari'ah masih memadai dalam mengantisipasi risiko kredit dengan CAR (*Capital Adequacy Ratio*) sebesar 14,19%.⁴ Dari fenomena yang terjadi, diharapkan peran perbankan syari'ah dalam mendukung stabilitas sistem keuangan nasional yang bersama-sama bersinergi dengan perbankan konvensional mampu membangun perekonomian negara yang tangguh dan berkembang.

Pentingnya sistem ketahanan perbankan yang merujuk pada kesehatan bank, Bank Indonesia sebagai lembaga pengawas bank berkewajiban merumuskan kebijakan yang mengatur sekaligus mengawasi melalui Peraturan Bank Indonesia tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank. Ada beberapa

⁴“Outlook Perbankan Syari'ah Tahun 2014,” <http://www.bi.go.id/id/ruang-media/siaran-pers/Documents/BIOutlookPerbankanSyari'ah2014.pdf>, diakses 8 September 2014.

metode yang digunakan dalam penelitian ini yang pertama adalah penilaiannya menggunakan pendekatan CAMELS (*Capital, Asset, Management, Earning, Liquidity* dan *Sensitivity Market Risk*) sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No. 9/1/PBI/2007. Peraturan tersebut berlaku sebagai alat ukur resmi yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia untuk menghitung kesehatan bank syari'ah di Indonesia sampai periode tahun 2011. Dalam penelitian ini, penilaian tingkat kesehatan dengan metode CAMELS pada aspek manajemennya menggunakan perhitungan rasio *Net Operational Margin* (NOM) dengan alasan sulitnya memperoleh data, karena dalam menilai aspek ini menggunakan kuesioner yang ditujukan bagi masing-masing pihak manajemen bank dan terkait langsung dengan unsur kerahasiaan bank tersebut.

Kemudian Bank Indonesia menyempurnakan metode penilaian tingkat kesehatan bank umum dari CAMELS menjadi RGEC sesuai dengan SE OJK Nomor 10/SEOJK.03/2014 tanggal 11 Juni 2014 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syari'ah dan Unit Usaha Syari'ah merupakan petunjuk pelaksanaan dari Peraturan Bank Indonesia No.13/1/PBI/2011. Peraturan ini efektif digunakan oleh seluruh Bank umum sejak 1 Januari 2012. RGEC mencakup komponen-komponen *Risk Profile* (yang terdiri dari 8 jenis risiko yaitu risiko kredit, risiko pasar, risiko operasional, risiko likuiditas, risiko hukum, risiko strategik, risiko kepatuhan dan risiko reputasi), *Good Corporate Governance, Earnings* dan *Capital*.⁵

⁵Melia Kusumawati, "Analisis Komparatif Kinerja Keuangan Perbankan Berdasarkan Metode CAMELS Dan Metode RGEC Pada PT. Bank Mandiri (Persero) TBK," *E-Journal Akuntansi Unesa*, Vol. 2:2 (2014), hlm. 3.

Sebelumnya terdapat beberapa penelitian yang menggunakan sistem penilaian tingkat kesehatan bank dengan analisis metode CAMELS dan metode RGEC, diantaranya penelitian Yunanto Adi Kusumo melakukan penelitian dari keseluruhan hasil perhitungan rasio keuangan menggunakan metode CAMELS, mencerminkan keadaan kinerja keuangan BSM tergolong baik dalam mendukung perkembangan usaha dan mengantisipasi perubahan kondisi perekonomian dan industri keuangan. Serta BSM memiliki kemampuan keuangan yang memadai dalam mendukung rencana pengembangan usaha dan pengendalian risiko apabila terjadi perubahan yang signifikan pada industri perbankan.⁶ Suatu bank dikatakan sehat jika keadaan keuangan perbankan tersebut mampu menjalankan intermediasi operasional dan meng-cover seluruh dana-dana pihak ketiga dengan baik. Sehingga jika terjadi perubahan yang signifikan pada industri perbankan, bank yang sehat tersebut mampu mengendalikan risiko-risiko yang akan timbul.

Penelitian lain dengan menggunakan metode RGEC oleh I Dewa Ayu Esti Putri dan I Gst. Ayu Eka Damayanthi menyimpulkan bahwa pertama, secara parsial terdapat dua faktor dari empat faktor penilaian tingkat kesehatan bank yang tidak signifikan yaitu faktor rentabilitas dan permodalan. Karena menunjukkan baik bank besar maupun bank kecil memiliki kemampuan menghasilkan laba yang baik dan memiliki kualitas dan kecukupan permodalan yang memadai. Sedangkan dua faktor yang menunjukkan signifikansi antara

⁶Yunanto Adi Kusumo, "Analisis Kinerja Keuangan Bank Syari'ah Mandiri Periode 2002-2007 (dengan Pendekatan PBI No. 9/1/PBI/2007)," *Jurnal Ekonomi Islam La_Riba*, Vol. II:1 (Juli 2008), hlm. 128.

bank besar dan kecil yaitu faktor profil risiko dan GCG. Pada faktor profil risiko bank besar memiliki peringkat lebih rendah daripada bank kecil, sedangkan dari faktor GCG bank kecil memiliki peringkat lebih tinggi daripada bank besar. Kedua, penilaian kesehatan bank ditinjau dari faktor RGEC menunjukkan bahwa tidak ada perbedaan tingkat kesehatan antara bank besar dan kecil, karena setengah dari populasi bank yang terdaftar di BEI pada tahun 2011-2012 tidak masuk sampel, terbatasnya proksi yang digunakan dan adanya regulasi baru menyebabkan faktor-faktor RGEC belum terstandarisasi secara utuh sehingga menimbulkan penilaian yang subjektif.⁷

Dari uraian penelitian terdahulu tentang penilaian kesehatan perbankan baik menggunakan metode CAMELS ataupun RGEC, peneliti ingin mengetahui perbedaan hasil penilaian antar dua metode tersebut dalam menilai kesehatan bank pada Bank Umum Syari'ah, sehingga penulis memutuskan penelitian ini dengan judul "**Analisis Perbedaan Tingkat Kesehatan Bank Umum Syari'ah Berdasarkan Metode CAMELS dan RGEC Periode Tahun 2011-2013**".

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka yang menjadi rumusan masalah penelitian ini sebagai berikut:

⁷I Dewa Ayu Diah Esti Putri dan I Gst. Ayu Eka Damayanthi, "Analisis Perbedaan Tingkat Kesehatan Bank Berdasarkan RGEC Pada Perusahaan Perbankan Besar Dan Kecil," *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, Vol. 5:2 (2013), hlm. 483.

1. Bagaimanakah rata-rata penilaian tingkat kesehatan Bank Umum Syari'ah Periode 2011-2013 berdasarkan metode CAMELS?
2. Bagaimanakah rata-rata penilaian tingkat kesehatan Bank Umum Syari'ah Periode 2011-2013 berdasarkan metode RGEC?
3. Apakah terdapat perbedaan penilaian tingkat kesehatan Bank Umum Syari'ah Periode 2011-2013 berdasarkan metode CAMELS dan RGEC?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian
 - a. Mengetahui rata-rata tingkat kesehatan Bank Umum Syari'ah Periode 2011-2013 berdasarkan metode CAMELS.
 - b. Mengetahui rata-rata tingkat kesehatan Bank Umum Syari'ah Periode 2011-2013 berdasarkan metode RGEC.
 - c. Untuk mengetahui perbedaan penilaian tingkat kesehatan Bank Umum Syari'ah Periode 2011-2013 berdasarkan metode CAMELS dan RGEC.
2. Kegunaan Penelitian
 - a. Bagi praktisi

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan pemikiran sebagai salah satu bahan pertimbangan dalam pengambilan kebijakan dan keputusan yang berhubungan dengan kelangsungan hidup usaha.

b. Bagi peneliti

Hasil dari penelitian ini sebagai sarana dan media untuk menerapkan pengetahuan yang telah diperoleh di bangku kuliah di dalam menilai praktik Manajemen Perbankan Syariah.

c. Bagi masyarakat

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sumber pengetahuan, rujukan dan menambah literatur dalam mengevaluasi analisis rasio keuangan untuk dijadikan pedoman atau perbandingan dalam melakukan penelitian lebih lanjut, serta diharapkan dapat memberi referensi bagi pengguna laporan keuangan.

D. Sistematika Pembahasan

Penyusunan skripsi ini akan disajikan secara sistematis dalam tiga bagian utama yaitu pertama, bagian awal skripsi yang memuat beberapa halaman sebelum halaman yang memiliki bab. Kedua, inti atau isi skripsi yang memuat beberapa bab. Kemudian yang ketiga adalah bagian akhir skripsi meliputi daftar rujukan, lampiran-lampiran, dan riwayat hidup penulis.

Penelitian ini terdiri dari lima bab yang di dalamnya terdiri dari sub-sub bab sebagai perinciannya. Antara satu bab dengan bab lainnya memiliki ketergantungan secara sistematis, dengan kata lain pembahasannya berurutan dari bab pertama sampai bab lima. Dengan begitu pembacaan skripsi ini secara utuh dan benar harus diawali dari bab satu kemudian bab dua dan seterusnya.

Lebih lanjut agar memudahkan penulisan dan pemahaman komprehensif tentang pembahasan penelitian ini, maka perlu untuk pemaparan sistematika penulisan dan pembahasan skripsi sesuai dengan penjabaran berikut:

Bab I: Pendahuluan. Bab ini memuat penjelasan yang bersifat umum yaitu latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan. Dalam bab ini secara umum pembahasannya berisi harapan supaya pembaca dapat menemukan latar belakang atau alasan teoritis dari sumber bacaan terpercaya dan keadaan realistis obyek penelitian. Selain itu dalam bab ini juga dipaparkan posisi skripsi dengan ilmu pengetahuan yang orisinal dengan tetap dijaga kesinambungan dengan ilmu pengetahuan masa lalu. Dengan demikian bab ini menjadi dasar atau acuan metodologis dari bab-bab selanjutnya.

Bab II: Landasan Teori. Bab ini membahas mengenai telaah pustaka, landasan teoritik, hipotesis yang berkaitan dengan variabel yang akan diteliti dan kerangka pemikiran. Secara garis besar bab ini memuat tentang perbandingan dua variabel dependen sehingga dapat ditarik hipotesis penelitian.

Bab III: Metode Penelitian. Bab ini berisi deskripsi obyek penelitian. Serta penjelasan mengenai jenis penelitian, sampel penelitian, data dan sumber data, teknik pengumpulan data, teknik analisis data berdasarkan metode CAMELS dan RGEC, dan teknik analisis data statistik menggunakan program SPSS. Lebih jelasnya, bab ini adalah uraian tentang penggunaan pendekatan penelitian dan strategi yang digunakan agar dihasilkan penelitian ilmiah yang dapat dipertanggungjawabkan secara hukum dan kaidah ilmiah yang universal.

Bab IV: Analisis Data dan Pembahasan. Bab ini berisi tentang hasil analisis dari pengolahan data, baik analisis data secara deskriptif maupun analisis hasil pengujian hipotesis yang telah dilakukan. Selanjutnya dilakukan pembahasan mengenai perbandingan antara dua variabel independen. Bab ini memuat data-data yang dianggap penting. Bab ini juga memuat hasil penelitian dengan penelusuran titik temu antara teori yang sudah dipaparkan kemudian dikaitkan dengan hasil temuan penelitian yang merupakan realitas di lapangan.

Bab V: Penutup. Bab ini memaparkan kesimpulan dari hasil analisis data yang berkaitan dengan penelitian, dan saran untuk studi lanjutan agar dapat diperoleh hasil yang lebih baik.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan analisis data, pengujian hipotesis dan pembahasan diketahui hasilnya sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil penilaian rata-rata tingkat kesehatan BUS periode tahun 2011-2013 menggunakan metode CAMELS dapat diketahui bahwa, rata-rata tingkat kesehatan BUS di periode tahun 2011 berada pada peringkat satu serta di tahun 2012 dan 2013 berada pada peringkat dua. Meskipun perhitungan dari masing-masing faktor ada yang kurang baik, yaitu pada faktor manajemen dengan rasio NOM berada pada peringkat empat, namun secara keseluruhan perhitungan CAMELS berada pada peringkat satu di tahun 2011 yang berarti sangat sehat sedangkan pada peringkat dua di tahun 2012-2013 yang berarti sehat.
2. Berdasarkan hasil penilaian rata-rata tingkat kesehatan BUS periode tahun 2011-2013 menggunakan metode RGEC. Dapat diketahui bahwa rata-rata tingkat kesehatan BUS tahun 2011 sampai 2013 berada pada peringkat satu. Hal tersebut mencerminkan kondisi bank secara umum sangat sehat sehingga dinilai sangat mampu menghadapi pengaruh negatif yang signifikan dari perubahan kondisi bisnis serta faktor eksternal lainnya yang tercermin dari peringkat faktor-faktor penilaian, antara lain profil risiko, penerapan GCG, rentabilitas, dan permodalan yang secara umum sangat

baik. Apabila terdapat kelemahan maka secara umum kelemahan tersebut tidak signifikan.

3. Berdasarkan hasil uji statistik menggunakan *Mann-Whitney U Test* menunjukkan, nilai *Asymp. Sig* sebesar $0,003 < 0,05$. Hal tersebut menerima hipotesis penelitian ini yang menyatakan terdapat perbedaan yang signifikan penilaian tingkat kesehatan BUS berdasarkan metode CAMELS dan RGEC pada periode 2011-2013.

B. Keterbatasan

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, penulis masih menemui kendala dalam hal sebagai berikut:

1. Dalam penelitian ini aspek manajemen pada metode CAMELS biasanya menggunakan kuesioner terhadap bank yang bersangkutan sesuai dengan peraturan yang ditetapkan oleh Bank Indonesia, tetapi dikarenakan keterbatasan data dan kesulitan dalam pengisian kuesioner terkait dengan unsur kerahasiaan bank, maka penulis tidak menggunakannya. Akan tetapi penulis memproyeksikan aspek manajemen pada penelitian ini dengan rasio keuangan sesuai dengan peraturan Bank Indonesia.
2. Aspek sensitivitas terhadap pasar pada metode CAMELS tidak digunakan, dikarenakan keterbatasan sumber daya, informasi dan referensi mengenai perhitungan Faktor sensitivitas terhadap risiko pasar di BUS.
3. Pada metode RGEC penilaian terhadap faktor *Capital* (permodalan) belum sesuai dengan SE BI No. 13/24/DPNP tahun 2011. Yang diketahui

perhitungan ATMR hanya berdasarkan risiko kredit dan risiko pasar, belum termasuk penambahan pada risiko operasionalnya.

C. Saran

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan masih terdapat kekurangan, diharapkan penelitian selanjutnya dapat melengkapi dan memperbaiki kekurangan dalam penelitian ini, sehingga penulis memberikan saran antara lain:

1. Untuk penelitian selanjutnya, diharapkan meminimalkan keterbatasan yang ada dalam penelitian ini dan penambahan periode tahun penelitian tidak hanya tiga tahun periode laporan keuangan.
2. Secara keseluruhan bank-bank yang terdaftar di Bank Umum Syariah berpredikat sangat baik, sehingga kriteria bank tersebut dapat dijadikan sebagai mitra usaha yang produktif/konsumtif oleh lapisan masyarakat pada umumnya dan umat muslim khususnya.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an

Al-Qur'an Qordoba dan terjemahan, Bandung: PT. Cordoba Internasional Indonesia, 2012.

Buku

Algifari, *Statistika Induktif Untuk Ekonomi dan Bisnis*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2003.

Arifin, Zainul, *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syari'ah*, Jakarta: Alfabeta, 2002.

Darmawi, Herman, *Manajemen Perbankan*, Jakarta: Bumi Aksara, 2012.

Fahmi, Irham, *Analisis Kinerja Keuangan*, cet. Pertama, Bandung: ALFABETA, 2012.

Firdaus, Muhammad, *Ekonometrika Suatu Pendekatan Aplikatif*, cet. ke-1, Jakarta: Bumi Aksara, 2004.

Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*, Semarang: BPUD, 2006.

Hanafi, Mamduh dan Abdul Halim, *Analisis Laporan Keuangan*, edisi keempat, Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2009.

Hasan, Zubairi, *Undang-Undang Perbankan Syariah: Titik Temu Hukum Islam dan Hukum Nasional*, Jakarta: Rajawali Pers, 2009.

Jumingan, *Analisis Laporan Keuangan*, cetakan keempat, Jakarta: PT Bumi Aksara, 2011.

Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, cet. ketiga, Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2010.

Muhammad, *Manajemen Bank Syari'ah*, edisi revisi cet. kedua, Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2011.

O. Gill, James dan Moira Chatton, "*Memahami Laporan Keuangan*" terj. Dwi Prabaningtyas, Jakarta: Penerbit PPM, 2003.

Prastowo D., Dwi dan Rifka Juliaty, *Analisis Laporan Keuangan Konsep dan Aplikasi*, cetakan kedua, Yogyakarta: AMP YKPN, 2002.

Rianto Rustom, Bambang, *Manajemen Risiko Perbankan Syariah Di Indonesia*, Jakarta: Salemba Empat, 2013.

- Rivai, H. Veithzal, *Commercial Bank Management: Manajemen Perbankan Dari Teori Ke Praktik/* H. Veithzal Rivai; Sofyan Basir; Sarwono Sudarto. Jakarta: Rajawali, 2013.
- Sartono, Agus, *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi*, edisi keempat, Yogyakarta: BPF, 2010.
- Shihab, M. Quraish, *Tafsir Al-Mishbah*, Cet. Ke-V, Jakarta: Lentera Hati, 2002, hlm. 471-472.
- Sudarsono, Heri, *Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah*, Edisi 4, Yogyakarta: EKONISIA UII, 2008.
- Siregar, Sofian, *Statistika Deskriptif Untuk Penelitian*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2010.
- Taswan, *Manajemen Perbankan: Konsep, Teknik dan Aplikasi*, Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2010.
- Van Greuning, Henni dan Sonja Bracovic Bratanovi Penj. M. Ramdhan Adhi, *Analisis Risiko Perbankan*, Jakarta: Salemba Empat, 2011.
- Yaya, Rizal DKK, *Akuntansi Perbankan Syariah: Teori dan Praktik Kontemporer*, Jakarta: Salemba Empat, 2009.

Jurnal dan Skripsi

- Afriyeni, Endang, "Penilaian Kinerja Keuangan dengan menggunakan Analisis Rasio," *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, Vol. 3:2 (Oktober 2008).
- Fitriyaningsih, Lis, "Analisis Tingkat Kesehatan Bank Syari'ah Dengan Metode CAMELS (Studi Kasus Pada PT. Bank Muamalat Indonesia. Tbk Tahun 2008-2012)," *Skripsi IAIN Walisongo Semarang* (2013).
- I Dewa Ayu Diah Esti Putri dan I Gst. Ayu Eka Damayanthi, "Analisis Perbedaan Tingkat Kesehatan Bank Berdasarkan RGEC Pada Perusahaan Perbankan Besar Dan Kecil," *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, Vol. 5:2 (2013).
- Kusumawati, Melia, "Analisis Komparatif Kinerja Keuangan Perbankan Berdasarkan Metode CAMELS Dan Metode RGEC Pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk," *E-Jurnal Akuntansi Unesa*, Vol. 2:2 (2014).
- Nadia Iffatul Ulya, "Analisis Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank Syariah Dan Bank Konvensional Berdasarkan Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings Dan Capital," *Skripsi UIN Sunan Kalijaga* (2014).
- Nilasari, Fita, "Analisis Rasio Keuangan sebagai Alat Penilaian Untuk Mengukur Kinerja Keuangan pada PT. Unilever Indonesia Tbk. Periode 2002-2007," *Skripsi UIN Malang* (2008).

Rasyad Al Fajar, Muhammad, "Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah Devisa dan Bank Syariah Non Devisa Dengan Metode RGEC", *Skripsi* UIN Sunan Kalijaga (2014).

Sowwan Azmy, M., "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Bagi Hasil Simpanan Mudharabah pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2005-2008", *Skripsi* UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2008).

Yunanto Adi Kusumo, "Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri Periode 2002-2007", *Jurnal Ekonomi Islam La_Riba*, Vol. II:I (Juli 2008).

Website dan PDF

Bank Indonesia, "Lampiran Surat Edaran No. 9/24/DPBS Perihal Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Berdasarkan Prinsip Syari'ah," (Jakarta: Bank Indonesia, 2007).

Bank Indonesia, "Outlook Perbankan Syariah Tahun 2014," <http://www.bi.go.id/id/ruang-media/siaran-pers/Documents/BIOutlookPerbankanSyariah2014.pdf>, diakses 8 September 2014.

Bank Indonesia, "PBI No. 9/1/PBI/2007 Tentang Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Berdasarkan Prinsip Syari'ah," Jakarta tanggal 24 Januari 2007.

Bank Indonesia, "PBI No. 13/1/PBI/2011 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum," Jakarta tanggal 5 Januari 2011.

Bank Indonesia, "Perbankan Syariah Lebih Tahan Krisis Global," http://www.bi.go.id/id/perbankan/edukasi/Documents/63380176a54443dc8a0e557ef74554cbPerbankan_Syariah_Lebih_Tahan_Krisis_Global.pdf, diakses 21 September 2014.

Rokhman, Fatkhur, "Manajemen Risiko dalam Islam," artikel diakses pada 23 Maret 2012 dari <http://xa.yimg.com/kq/groups/24017033/470117059/name/Manajemen.>, diakses tanggal 26 September 2014.

Kodifikasi, "Peraturan Bank Indonesia Kelembagaan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank," 2012, <http://www.bi.go.id/id/peraturan/kodifikasi/bank/Documents/Kodifikasi-Penilaian%20Tingkat%20Kesehatan%20Bank.pdf>, diakses 17 Oktober 2014.

Otoritas Jasa Keuangan, "SE OJK No. 10/SEOJK.03/2014 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syari'ah dan Unit Usaha Syari'ah," tanggal 11 Juni 2014.

<http://www.syariahbukopin.co.id/>

<http://www.syariahmandiri.co.id/>

<http://www.bnisyariah.co.id/>

<http://www.bcasyariah.co.id/>

<http://www.brisyariah.co.id/>

<http://bankvictoriasyariah.co.id/>

<http://bjbsyariah.co.id/>

<http://www.bankmuamalat.co.id/>

<http://www.megasyariah.co.id/>

<http://www.paninbanksyariah.co.id/>



Lampiran 1

Daftar Terjemahan

Ayat-ayat	Halaman	Footnote	Terjemahan
Al-Baqarah (2) : 275	15	7	“Orang-orang yang Makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), Sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba...”
An-Nisa (4) : 58	19	10	“Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya, dan (menyuruh kamu) apabila menetapkan hukum di antara manusia supaya kamu menetapkan dengan adil. Sesungguhnya Allah memberi pengajaran yang sebaik-baiknya kepadamu. Sesungguhnya Allah adalah Maha mendengar lagi Maha melihat.”
Ali-Imron (3) : 130	22	14	“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan Riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan.”
An-Najm (53): 39	31	22	“Dan bahwasanya seorang manusia tiada memperoleh selain apa yang telah diusahakannya,”
Al-Baqarah (2) : 280	43	37	“Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, Maka berilah tangguh sampai Dia berkelapangan. dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.”
Al-Hasyr (59) : 7.	46	42	“Apa saja harta rampasan (fai-i) yang diberikan Allah kepada RasulNya (dari harta benda) yang berasal dari penduduk kota-kota Maka adalah untuk Allah, untuk rasul, kaum kerabat, anak-anak yatim, orang-orang miskin dan orang-orang yang dalam perjalanan,

			supaya harta itu jangan beredar di antara orang-orang Kaya saja di antara kamu. apa yang diberikan Rasul kepadamu, Maka terimalah. dan apa yang dilarangnya bagimu, Maka tinggalkanlah. dan bertakwalah kepada Allah. Sesungguhnya Allah Amat keras hukumannya.”
Al-Luqman (31) : 34	53	50	“Sesungguhnya Allah, hanya pada sisi-Nya sajalah pengetahuan tentang hari Kiamat; dan Dia-lah yang menurunkan hujan, dan mengetahui apa yang ada dalam rahim. dan tiada seorangpun yang dapat mengetahui (dengan pasti) apa yang akan diusahakannya besok dan tiada seorangpun yang dapat mengetahui di bumi mana Dia akan mati. Sesungguhnya Allah Maha mengetahui lagi Maha Mengenal.”
Al-Anfāl (8) : 27	55	53	“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu mengkhianati Allah dan Rasul (Muhammad) dan (juga) janganlah kamu mengkhianati amanat-amanat yang dipercayakan kepadamu, sedang kamu mengetahui.”
An-Nisa (4) : 29	56	55	“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang Berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. dan janganlah kamu membunuh dirimu; Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu.”
Ar-Ra’d (13) : 17	57	58	“Allah telah menurunkan air (hujan) dari langit, Maka mengalirlah air di lembah-lembah menurut ukurannya, Maka arus itu membawa buih yang mengambang. dan dari apa (logam) yang mereka lebur dalam api untuk membuat perhiasan atau alat-alat, ada (pula) buihnya seperti buih arus itu. Demikianlah Allah membuat perumpamaan (bagi) yang benar dan yang bathil. Adapun buih itu, akan hilang sebagai sesuatu yang tak ada

			harganya; Adapun yang memberi manfaat kepada manusia, Maka ia tetap di bumi. Demikianlah Allah membuat perumpamaan-perumpamaan.”
--	--	--	--



Lampiran 2

Metode CAMELS

Peringkat Komposit Kesehatan Bank Umum Syariah Periode Tahun 2011-2013

1. Tahun 2011

No.	Nama Bank	2011													TS	PK	Keterangan
		C			A			E			L						
		P	B	S	P	B	S	P	B	S	P	B	S				
1	BNI Syariah	1	0,25	0,25	2	0,50	1,00	2	0,10	0,20	2	0,10	0,20	1,65	2	Baik	
2	Bank Mega Syariah	1	0,25	0,25	2	0,50	1,00	1	0,10	0,10	2	0,10	0,20	1,55	2	Baik	
3	Bank Muamalat Indonesia	2	0,25	0,50	1	0,50	0,50	1	0,10	0,10	2	0,10	0,20	1,30	1	Sangat Baik	
4	Bank Syariah Mandiri	1	0,25	0,25	1	0,50	0,50	1	0,10	0,10	3	0,10	0,30	1,15	1	Sangat Baik	
5	BCA Syariah	1	0,25	0,25	1	0,50	0,50	3	0,10	0,30	2	0,10	0,20	1,25	1	Sangat Baik	
6	BRI Syariah	2	0,25	0,50	2	0,50	1,00	4	0,10	0,40	3	0,10	0,30	2,20	2	Baik	
7	Bank Panin Syariah	1	0,25	0,25	1	0,50	0,50	1	0,10	0,10	5	0,10	0,50	1,35	1	Sangat Baik	
8	Bank Victoria Syariah	1	0,25	0,25	1	0,50	0,50	1	0,10	0,10	1	0,10	0,10	0,95	1	Sangat Baik	
9	Bank Bukopin Syariah	1	0,25	0,25	1	0,50	0,50	3	0,10	0,30	2	0,10	0,20	1,25	1	Sangat Baik	
10	Bank Jawa Barat Syariah	1	0,25	0,25	1	0,50	0,50	3	0,10	0,30	2	0,10	0,20	1,25	1	Sangat Baik	
	rata-rata													1,39	1	Sangat Baik	

Keterangan:

C : CAR L : FDR P : Peringkat S : Skor TS : Total Skor
A : NPF E : ROA B : Bobot PK : Peringkat Komposit

2. Tahun 2012

No.	Nama Bank	2012														
		C			A			E			L			TS	PK	Keterangan
		P	B	S	P	B	S	P	B	S	P	B	S			
1	BNI Syariah	1	0,25	0,25	1	0,50	0,50	2	0,10	0,20	2	0,10	0,20	1,15	1	Sangat Baik
2	Bank Mega Syariah	1	0,25	0,25	2	0,50	1,00	1	0,10	0,10	3	0,10	0,30	1,65	2	Baik
3	Bank Muamalat Indonesia	2	0,25	0,50	1	0,50	0,50	1	0,10	0,10	3	0,10	0,30	1,40	1	Sangat Baik
4	Bank Syariah Mandiri	1	0,25	0,25	1	0,50	0,50	1	0,10	0,10	3	0,10	0,30	1,15	1	Sangat Baik
5	BCA Syariah	1	0,25	0,25	1	0,50	0,50	3	0,10	0,30	2	0,10	0,20	1,25	1	Sangat Baik
6	BRI Syariah	2	0,25	0,50	2	0,50	1,00	3	0,10	0,30	4	0,10	0,40	2,20	2	Baik
7	Bank Panin Syariah	1	0,25	0,25	1	0,50	0,50	1	0,10	0,10	4	0,10	0,40	1,25	1	Sangat Baik
8	Bank Victoria Syariah	1	0,25	0,25	2	0,50	1,00	2	0,10	0,20	1	0,10	0,10	1,55	2	Baik
9	Bank Bukopin Syariah	1	0,25	0,25	2	0,50	1,00	3	0,10	0,30	3	0,10	0,30	1,85	2	Baik
10	Bank Jawa Barat Syariah	1	0,25	0,25	2	0,50	1,00	5	0,10	0,50	3	0,10	0,30	2,05	2	Baik
	rata-rata													1,55	2	Baik

Keterangan:

C : CAR P : Peringkat

TS : Total Skor

A : NPF B : Bobot

PK : Peringkat Komposit

E : ROA S : Skor

L : FDR

3. Tahun 2013

No.	Nama Bank	2013														TS	PK	Keterangan
		C			A			E			L							
		P	B	S	P	B	S	P	B	S	P	B	S					
1	BNI Syariah	1	0,25	0,3	1	0,50	0,50	2	0,10	0,20	3	0,10	0,30	1,25	1	Sangat Baik		
2	Bank Mega Syariah	1	0,25	0,3	2	0,50	1,00	1	0,10	0,10	3	0,10	0,30	1,65	2	Baik		
3	Bank Muamalat Indonesia	1	0,25	0,3	1	0,50	0,50	2	0,10	0,20	3	0,10	0,30	1,25	1	Sangat Baik		
4	Bank Syariah Mandiri	1	0,25	0,3	2	0,50	1,00	1	0,10	0,10	3	0,10	0,30	1,65	2	Baik		
5	BCA Syariah	1	0,25	0,3	1	0,50	0,50	3	0,10	0,30	2	0,10	0,20	1,25	1	Sangat Baik		
6	BRI Syariah	1	0,25	0,3	2	0,50	1,00	3	0,10	0,30	4	0,10	0,40	1,95	2	Baik		
7	Bank Panin Syariah	1	0,25	0,3	1	0,50	0,50	3	0,10	0,30	3	0,10	0,30	1,35	1	Sangat Baik		
8	Bank Victoria Syariah	1	0,25	0,3	2	0,50	1,00	3	0,10	0,30	2	0,10	0,20	1,75	2	Baik		
9	Bank Bukopin Syariah	2	0,25	0,5	2	0,50	1,00	3	0,10	0,30	4	0,10	0,40	2,20	2	Baik		
10	Bank Jawa Barat Syariah	1	0,25	0,3	2	0,50	1,00	3	0,10	0,30	3	0,10	0,30	1,85	2	Baik		
	rata-rata													1,62	2	Baik		

Keterangan:

C : CAR P : Peringkat

TS : Total Skor

A : NPF B : Bobot

PK : Peringkat Komposit

E : ROA S : Skor

L : FDR

Lampiran 3

Metode RGEC

Peringkat Komposit Kesehatan Bank Umum Syariah Periode 2011-2013

1. Tahun 2011 dan 2012

No.	Nama Bank	2011										2012											
		R		G		E		C		TS	PK	Keterangan	R		G		E		C		TS	PK	Keterangan
		P	S	P	S	P	S	P	S				P	S	P	S	P	S	P	S			
1	BNI Syariah	2	4	2	4	2	4	1	5	17	1	Sangat Sehat	2	4	1	5	2	4	1	5	18	1	Sangat Sehat
2	Bank Mega Syariah	3	3	2	4	1	5	1	5	17	1	Sangat Sehat	2	4	2	4	1	5	1	5	18	1	Sangat Sehat
3	Bank Muamalat Indonesia	2	4	1	5	1	5	2	4	18	1	Sangat Sehat	2	4	1	5	1	5	2	4	18	1	Sangat Sehat
4	Bank Syariah Mandiri	2	4	2	4	1	5	1	5	18	1	Sangat Sehat	2	4	2	4	1	5	1	5	18	1	Sangat Sehat
5	BCA Syariah	1	5	2	4	3	3	1	5	17	1	Sangat Sehat	1	5	2	4	3	3	1	5	17	1	Sangat Sehat
6	BRI Syariah	2	4	2	4	4	2	2	4	14	2	Sehat	2	4	1	5	3	3	2	4	16	2	Sehat
7	Bank Panin Syariah	1	5	2	4	1	5	1	5	19	1	Sangat Sehat	2	4	1	5	1	5	1	5	19	1	Sangat Sehat
8	Bank Victoria Syariah	2	4	2	4	1	5	1	5	18	1	Sangat Sehat	2	4	2	4	2	4	1	5	17	1	Sangat Sehat
9	Bank Bukopin Syariah	3	3	2	4	3	3	1	5	15	2	Sehat	2	4	2	4	3	3	1	5	16	2	Sehat
10	Bank Jawa Barat Syariah	3	3	2	4	3	3	1	5	15	2	Sehat	3	3	3	3	5	1	1	5	12	2	Sehat
	rata-rata									17	1	Sangat Sehat									17	1	Sangat Sehat

Keterangan:

R : Risk Profile

C : CAR

TS : Total Skor

G : GCG

E : ROA

PK : Peringkat Komposit

2. Tahun 2013

No.	Nama Bank	2013										Keterangan
		R		G		E		C		TS	PK	
		P	S	P	S	P	S	P	S			
1	BNI Syariah	2	4	1	5	2	4	1	5	18	1	Sangat Sehat
2	Bank Mega Syariah	2	4	2	4	1	5	1	5	18	1	Sangat Sehat
3	Bank Muamalat Indonesia	2	4	1	5	2	4	1	5	18	1	Sangat Sehat
4	Bank Syariah Mandiri	2	4	2	4	1	5	1	5	18	1	Sangat Sehat
5	BCA Syariah	1	5	2	4	3	3	1	5	17	1	Sangat Sehat
6	BRI Syariah	2	4	1	5	3	3	1	5	17	1	Sangat Sehat
7	Bank Panin Syariah	2	4	1	5	3	3	1	5	17	1	Sangat Sehat
8	Bank Victoria Syariah	2	4	2	4	3	3	1	5	16	2	Sehat
9	Bank Bukopin Syariah	1	5	2	4	3	3	2	4	16	2	Sehat
10	Bank Jawa Barat Syariah	3	3	2	4	3	3	1	5	15	2	Sehat
	rata-rata									17	1	Sangat Sehat

Keterangan:

R : Risk Profile

C : CAR

G : GCG

TS : Total Skor

E : ROA

PK : Peringkat Komposit

Lampiran 4

Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Komposit

Metode CAMELS

Faktor	Peringkat				
	1	2	3	4	5
a. Permodalan b. Kualitas aset c. Manajemen d. Rentabilitas e. Likuiditas f. Sensitivitas terhadap risiko pasar	Mencerminkan bahwa bank tergolong sangat baik dan mampu mengatasi pengaruh negatif kondisi perekonomian dan industri keuangan.	Mencerminkan bahwa bank tergolong baik dan mampu mengatasi pengaruh negatif kondisis perekonomian dan industri keuangan, namun bank masih memiliki kelemahan minor yang dapat segera diatasi oleh tindakan rutin.	Mencerminkan bahwa bank tergolong cukup baik, namun terdapat kelemahan yang dapat menyebabkan peringkat komposit memburuk apabila bank tidak segera melakukan tindakan korektif.	Mencerminkan bahwa bank tergolong kurang baik dan sensitif terhadap pengaruh negatif kondisi perekonomian dan industri keuangan atau bank memiliki kелamahan keuangan yang serius atau kombinasi dari beberapa faktor yang tidak memuaskan yang apabila tidak dilakukan tindakan yang efektif berpotensi mengalami kesulitan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha.	Mencerminkan bahwa bank sangat sensitif terhadap pengaruh negatif kondisi perekonomian dan industri keuangan dan mengalami kesulitan yang membahayakan usaha.

Lampiran 5

Matriks Peringkat Komposit Tingkat Kesehatan Bank

Metode RGEC

Peringkat	Penjelasan
PK 1	Mencerminkan kondisi Bank yang secara umum sangat sehat sehingga dinilai sangat mampu menghadapi pengaruh negatif yang signifikan dari perubahan kondisi bisnis dan faktor eksternal lainnya tercermin dari peringkat faktor-faktor penilaian, antara lain profil risiko, penerapan GCG, rentabilitas, dan permodalan yang secara umum sangat baik. Apabila terdapat kelemahan maka secara umum kelemahan tersebut tidak signifikan .
PK 2	Mencerminkan kondisi Bank yang secara umum sehat sehingga dinilai mampu menghadapi pengaruh negatif yang signifikan dari perubahan kondisi bisnis dan faktor eksternal lainnya tercermin dari peringkat faktor-faktor penilaian, antara lain profil risiko, penerapan GCG, rentabilitas, dan permodalan yang secara umum baik. Apabila terdapat kelemahan maka secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan .
PK 3	Mencerminkan kondisi Bank yang secara umum cukup sehat sehingga dinilai cukup mampu menghadapi pengaruh negatif yang signifikan dari perubahan kondisi bisnis dan faktor eksternal lainnya tercermin dari peringkat faktor-faktor penilaian, antara lain profil risiko, penerapan GCG, rentabilitas, dan permodalan yang secara umum cukup baik. Apabila terdapat kelemahan maka secara umum kelemahan tersebut cukup signifikan , dan apabila tidak berhasil diatasi dengan baik oleh manajemen dapat mengganggu kelangsungan usaha Bank.
PK 4	Mencerminkan kondisi Bank yang secara umum kurang sehat sehingga dinilai kurang mampu menghadapi pengaruh negatif yang signifikan dari perubahan kondisi bisnis dan faktor eksternal lainnya tercermin dari peringkat faktor-faktor penilaian, antara lain profil risiko, penerapan GCG, rentabilitas, dan permodalan yang secara umum kurang baik. Terdapat kelemahan yang secara umum kelemahan tersebut signifikan , dan tidak dapat diatasi dengan baik oleh manajemen serta mengganggu kelangsungan usaha Bank.

PK 5	<p>Mencerminkan kondisi Bank yang secara umum tidak sehat sehingga dinilai tidak mampu menghadapi pengaruh negatif yang signifikan dari perubahan kondisi bisnis dan faktor eksternal lainnya tercermin dari peringkat faktor-faktor penilaian, antara lain profil risiko, penerapan GCG, rentabilitas, dan permodalan yang secara umum kurang baik. Terdapat kelemahan yang secara umum kelemahan tersebut sangat signifikan, sehingga untuk mengatasinya dibutuhkan dukungan dana dari pemegang saham atau sumber dana dari pihak lain untuk memperkuat kondisi keuangan Bank.</p>
------	---



Lampiran 6

Hasil Uji Normalitas Data One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

Descriptive Statistics								
	N	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum	Percentiles		
						25th	50th (Median)	75th
TingkatKesehatanBank	60	1,4092	,42481	,95	2,20	1,0000	1,2500	1,8500

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		TingkatKesehatanBank
N		60
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	1,4092
	Std. Deviation	,42481
	Absolute	,199
Most Extreme Differences	Positive	,199
	Negative	-,151
Kolmogorov-Smirnov Z		1,541
Asymp. Sig. (2-tailed)		,017

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Lampiran 7

Hasil Uji Hipotesis Mann-Whitney U Test

Penilaian Tingkat Kesehatan Berdasarkan Metode CAMELS dan RGEC

Ranks

	METODE	N	Mean Rank	Sum of Ranks
TingkatKesehatanBank	CAMELS	30	37,00	1110,00
	RGEC	30	24,00	720,00
	Total	60		

Test Statistics^a

	TingkatKesehata nBank
Mann-Whitney U	255,000
Wilcoxon W	720,000
Z	-2,956
Asymp. Sig. (2-tailed)	,003

a. Grouping Variable: METODE

CURRICULUM VITAE

Nama : Ragil Setiabudi
Tempat Tanggal Lahir : Purworejo, 16 Maret 1992
Jenis Kelamin : Laki-Laki
Alamat : Wirun Lor, Rt/Rw 02/03, Kutoarjo,
Purworejo, Jawa Tengah, 54251
Agama : Islam
Telepon/HP : 085 747 747 337
e-mail : ragil04@gmail.com
Orang Tua

- Ayah : Syahri
- Ibu : Salmi

Pendidikan

- TK Kencana Loka (1998)
- SD Negeri 3 Wirun (2004)
- SMP Negeri 12 Purworejo (2007)
- SMA Negeri 2 Purworejo (2010)
- Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2014)