

**ANALISIS PERBEDAAN TINGKAT KESEHATAN, RISIKO
KREDIT, DAN RISIKO KEBANGKRUTAN ANTARA
PERBANKAN SYARIAH DAN PERBANKAN
KONVENSIIONAL PADA PERIODE 2010-2013**

Skripsi S-1



**OLEH :
SYANDI FITRIYANA MAYANGSARI
3103011260**

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2015**

**ANALISIS PERBEDAAN TINGKAT KESEHATAN, RISIKO
KREDIT, DAN RISIKO KEBANGKRUTAN ANTARA
PERBANKAN SYARIAH DAN PERBANKAN
KONVENSIIONAL PADA PERIODE 2010-2013**

SKRIPSI

Ini diajukan kepada
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA
Untuk memenuhi sebagian persyaratan
Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi
Jurusan Manajemen

OLEH :
SYANDI FITRIYANA MAYANGSARI
3103011260

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2015**

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**ANALISIS PERBEDAAN TINGKAT KESEHATAN, RISIKO KREDIT,
DAN RISIKO KEBANGKRUTAN ANTARA PERBANKAN SYARIAH
DAN PERBANKAN KONVENSIIONAL PADA PERIODE 2010-2013**

Oleh :

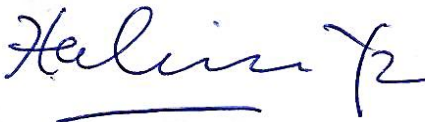
SYANDI FITRIYANA MAYANGSARI

3103011260

Telah disetujui dan Diterima Untuk Diajukan
Kepada Tim Penguji

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Herlina Yoka Roida, SE., M. Comm (FIN)

Tanggal : 12/1/2015



Drs. Ec. Siprianus S Sina, MM

Tanggal : 3 Desember 2014.

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh : SYANDI FITRIYANA MAYANGSARI, NRP :
3103011260 telah diuji pada tanggal 3 Februari 2015 dan dinyatakan lulus
oleh Tim Penguji.

Ketua Tim Penguji



Drs. Ec. Yulius Koesworo, MM., QWP

NIK : 311.89.0152

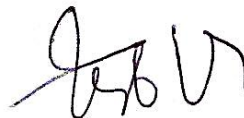
Mengetahui :



Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak

NIK : 321.99.0370

Ketua Jurusan,



Elisabeth Supriharyanti, SE., M.Si

NIK : 311.99.0369

**PERNYATAAN KEASLIAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH**

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : SYANDI FITRIYANA MAYANGSARI
NRP : 3103011260
Judul : Analisis Perbedaan Tingkat Kesehatan, Risiko Kredit,
dan Risiko Kebangkrutan Antara Perbankan Syariah dan
Perbankan Konvensional Pada Periode 2010-2013.

Menyatakan bahwa tugas akhir ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila karya ini merupakan plagiarisme, saya bersedia menerima sanksi yang diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Saya menyetujui bahwa karya tulis ini dipublikasikan di *Internet* atau media lain (*Digital Library* Perpustakaan Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sesuai dengan Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 12 Januari 2015

Yang Menyatakan,



(SYANDI .F. MAYANGSARI)

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“MOTTO”

Tak Tahu, Belajarlah... Tak Bisa, Bersungguh-sungguhlah... Mustahil,
Cobalah....

Tak Ada Jaminan di Dunia Ini, yang Ada Hanyalah Kesempatan, Maka
Gunakanlah Kesempatan itu Dengan Cepat dan Tepat

Bahagia yang Paling Besar Ada Pada Kemenangan yang Datang Silih
Berganti dan Kemenangan itu Tidak Ada Jika Tidak Ada Perjuangan

“PERSEMBAHAN”

Kutuang setiap pemikiran, waktu, dan tenaga melalui tarian jari jemariku hingga tercipta sebuah karya skripsi sebagai penanda akhir dari perjalanan kerja kerasku meniti hari-hari menuntut ilmu di kampus tercinta ini.

Alhamdulillahirabbilalamin...

Tak henti-hentinya kuhaturkan sembah sujud syukurku padaMu Ya Allah atas kesehatan, kemudahan, dan kelancaran, serta keberhasilan yang Kau limpahkan padaku. Ini semua pastilah atas kehendakMu. Juga shalawat dan salam selalu terlimpahkan kepada junjungan kami Nabi Muhammad SAW dan keluarga.

Kupersembahkan karya mungilkku ini untuk orang tuaku. Mama dan papa tercinta yang melimpahkan segalanya baik moril maupun materiil serta doa-doa di setiap sujud beliau merupakan kekuatan terbesarku untuk

meringankan langkah-langkah kakiku demi menggapai cita-cita dan masa depan gemilang.

Teruntuk yang tercinta “Bintang Hatiku” Kak Nick yang senantiasa ada untukku saat senang maupun susah. Atas kasih sayang, perhatian, kesabaran, dan pengorbananmu dengan ketulusan hati kuucapkan terima kasih. Semoga engkau pilihan terbaik dari Allah untukku dan masa depanku.

Terima kasihku yang tak terhingga juga kupersembahkan untuk Pak Sipri dan Bu Herlina yang merupakan dosen pembimbingku atas ide, pemikiran, tenaga, waktu, perhatian, kesabaran, serta kasih sayangnya dalam membimbing dan mendampingiku hingga akhir tugas serta menghantarkan anakmu ini ke gerbang masa depan. Semoga Allah senantiasa melimpahkan kebahagiaan bagi Pak Sipri dan Bu Herlina.

Untuk teman-temanku semua, tak terasa waktu melangkah begitu cepat, lalui hari-hari penuh kebersamaan. Berhias canda, tawa, tangis, dan bahagia. Berjuta kenangan ini kan kusimpan selalu sebagai pengingat keberadaan kita. Jabat tangan ini pun semakin merenggang, perpisahan pun semakin dekat menghadang. Mari mohon doa pada yang kuasa agar diringankan langkah-langkah kita untuk menggapai impian dan harapan akan cita, cinta, dan masa depan gemilang.

Selamat jalan... selamat tinggal...

Semoga kebahagiaan dan kesuksesan menyertai kita dan semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan berkah, rahmat, dan hidayahNya bagi kita. Amien...!

Akhir kata dalam kesempatan ini, tak lupa Syandi mohon maaf yang sebesar-besarnya apabila ada tingkah laku dan tutur kata yang kurang berkenan di hati kalian semua selama ini.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala limpahan berkah, rahmat, dan hidayahNya, sehingga penyusunan skripsi yang berjudul “Analisis Perbedaan Tingkat Kesehatan, Risiko Kredit, Dan Risiko Kebangkrutan Antara Perbankan Syariah Dan Perbankan Konvensional Pada Periode 2010-2013” dapat diselesaikan dengan baik. Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dari Fakultas Bisnis Jurusan Manajemen Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini dapat diselesaikan dengan bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. Ibu Elisabeth Supriharyanti, SE.,M.Si., selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Bapak Robertus Sigit H L, SE., M.Sc., selaku Wakil Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
4. Ibu Herlina Yoka Roida, SE., M.Comm(FIN), selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran dengan penuh kasih sayang dan kesabaran dalam membimbing penulis hingga terselesainya skripsi ini dengan baik.
5. Bapak Drs., Ec. Siprianus S Sina, MM., selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran dengan penuh kasih

sayang dan kesabaran dalam membimbing penulis hingga terselesainya skripsi ini dengan baik.

6. Semua Bapak dan Ibu Dosen terkait yaitu Bapak Drs, Ec. Yulius Koesworo, MM., QWP., Ibu C. Erna Susilowati, Dr., M.Si., Bapak C. Martono, Drs, Ec, M.Si., dan Bapak M. Sairozi, Drs, Ec. MM., yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang sangat berguna bagi penulis selama proses belajar di Jurusan Manajemen khususnya konsentrasi keuangan.
7. Seluruh staff tata usaha dan staff administrasi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang turut membantu dalam memberikan kemudahan serta kelancaran selama proses perkuliahan.
8. Kedua orang tua yang telah membiayai pendidikan, mendoakan, memberikan semangat, dan perhatian kepada penulis dalam menyelesaikan perkuliahan dan skripsi ini hingga akhir.
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis berharap dengan adanya skripsi ini dapat memberikan masukan kepada semua pihak yang berkaitan dengan penelitian ini. Dengan segala kerendahan hati, penulis akan menerima kritik dan saran yang membangun dari para pembaca untuk perbaikan penelitian di masa yang akan datang. Akhir kata, penulis mohon maaf jika terdapat kekurangan dalam penulisan skripsi ini.

Surabaya, 12 Januari 2015

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN DAN PERSETUJUAN	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR GRAFIK.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
ABSTRAK	xvii
<i>ABSTRACT</i>	xviii
BAB 1: PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah	6
1.3. Tujuan Penelitian	7
1.4. Manfaat Penelitian	7
1.5. Sistematika Penulisan.....	8
BAB 2: TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1. Penelitian Terdahulu	10
2.2. Konsep Teoritis.....	13
2.3. Pengertian dan Jenis-Jenis Bank	17
2.4. Bank Kovenisional.....	19

2.4.1. Pengertian Bank Konvensional.....	19
2.4.2. Fungsi-Fungsi Bank Konvensional	21
2.4.3. Produk-Produk Bank Konvensional.....	22
2.5. Bank Syariah.....	26
2.5.1. Pengertian Bank Syariah	26
2.5.2. Prinsip Dasar Perbankan Syariah.....	27
2.5.3. Larangan Kegiatan Dalam Perbankan Syariah ...	30
2.5.4. Kegiatan Usaha Bank Syariah	31
2.5.5. Kegiatan Operasional Bank Syariah	32
2.5.6. Struktur Organisasi	32
2.5.7. Perbedaan Bunga dengan Bagi Hasil, Margin Keuntungan, dan Upah Sewa	33
2.6. Bank Syariah dan Bank Konvensional	35
2.7. Tingkat Kesehatan Bank.....	37
2.7.1. Pengertian Tingkat Kesehatan Bank	37
2.7.2. Penilaian Tingkat Kesehatan Bank dengan Rasio CAMEL.....	37
2.7.3. Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	41
2.8. Risiko Kredit.....	44
2.9. <i>Solvency Risk</i> (Risiko Kebangkrutan).....	45
2.9.1. Pengertian <i>Solvency Risk</i>	45
2.9.2. <i>Altman Z-Score</i>	45
2.10. Kerangka Pemikiran	48
2.11. Hipotesis Penelitian.....	48
BAB 3: METODE PENELITIAN.....	49
3.1. Jenis Penelitian	49
3.2. Identifikasi, Operasional, dan Pengukuran Variabel	49
3.2.1. Identifikasi Variabel.....	49

3.2.2. Operasional dan Pengukuran Variabel	49
3.2.2.1. Tingkat Kesehatan (Y1)	49
3.2.2.2. Risiko Kredit (Y2)	52
3.2.2.3. <i>Solvency Risk</i> /Risiko Kebangkrutan (Y3)	53
3.3. Data dan Sumber Data	54
3.4. Alat dan Metode Pengumpulan Data	54
3.5. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	55
3.6. Teknik Analisis Data	55
3.6.1. Uji Asumsi <i>Multivariate Analysis of Variance</i> (MANOVA).....	56
3.6.1.1. Uji Normalitas (<i>Shapiro Wilk</i>).....	56
3.6.1.2. Uji Homogenitas Varians	56
3.6.2. <i>Mann-Whitney U Test</i>	56
BAB 4: ANALISIS DAN PEMBAHASAN	58
4.1. Sampel Penelitian	58
4.2. Deskripsi Variabel Penelitian	58
4.2.1. Tingkat Kesehatan (Y1)	58
4.2.2. Resiko Kredit (Y2).....	66
4.2.3. Tingkat Kebangkrutan (Y3).....	69
4.3. Analisis Data	70
4.3.1. Ekstraksi Data.....	70
4.3.2. Pemilihan Teknik Statistik	71
4.3.2.1. Uji Asumsi <i>Multivariate Analysis of</i> <i>Variance</i> (MANOVA).....	71
4.3.2.1.1. Uji Normalitas (<i>Shapiro-Wilk</i>)	71
4.3.2.1.2. Uji Homogenitas Varians	71
4.4. Pembahasan	73
4.4.1. Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank Syariah	

dan Bank Konvensional	75
4.4.2. Perbandingan Risiko Kredit Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	76
4.4.3. Perbandingan Tingkat Kebangkrutan Bank Syariah dan Bank Konvensional	77
BAB 5: SIMPULAN DAN SARAN	79
5.1. Simpulan.....	79
5.2. Keterbatasan Penelitian	80
5.3. Saran	80
5.3.1. Saran Akademik	80
5.3.2. Saran Praktis	81
5.3.2.1. Bank Syariah.....	81
5.3.2.2. Bank Konvensional	81
DAFTAR PUSTAKA.....	82
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil.....	34
Tabel 2.2. Perbedaan Bunga dan Margin Keuntungan	34
Tabel 2.3. Perbedaan Bunga dan Upah Sewa.....	34
Tabel 2.4. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	35
Tabel 2.5. Keunggulan dan Kelemahan Bank Syariah	36
Tabel 2.6. Keunggulan dan Kelemahan Bank Konvensional.....	36
Tabel 2.7. Kriteria Predikat CAR.....	38
Tabel 2.8. Kriteria Predikat Rasio NPL.....	39
Tabel 2.9. Kriteria Predikat Rasio NPM.....	39
Tabel 2.10.Kriteria Predikat ROA, NIM, BOPO, dan ROE.....	40
Tabel 2.11.Kriteria Predikat LDR	41
Tabel 2.12.Peringkat Komposit.....	42
Tabel 2.13.Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Komposit Kesehatan Bank.....	43
Tabel 2.15.Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Menurut CAMEL ...	43
Tabel 2.16.4 Golongan Predikat Kesehatan Bank.....	44
Tabel 4.1. Karakteristik Sampel.....	58
Tabel 4.2. Statistik Deskripsi Variabel-Variabel Tingkat Kesehatan	63
Tabel 4.3. Uji Beda Tingkat Kesehatan Bank.....	66
Tabel 4.4. Statistik Deskripsi Variabel-Variabel Risiko Kredit	68
Tabel 4.5. Statistik Deskripsi Variabel-Variabel Tingkat Kebangkrutan	70
Tabel 4.6. <i>Test of Normality</i>	71
Tabel 4.7. <i>Levene's Test of Equality of Error Variances</i>	72
Tabel 4.8. <i>Test Statistic</i>	72

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Skema Risiko Gagal Bayar (Risiko Kredit)	44
Gambar 2.2. Kerangka Konseptual Penelitian	48

DAFTAR GRAFIK

	Halaman
Grafik 4.1. Pertumbuhan CAR Bank Syariah dan Bank Konvensional	59
Grafik 4.2. Pertumbuhan NPL Bank Syariah dan Bank Konvensional	60
Grafik 4.3. Pertumbuhan NPM Bank Syariah dan Bank Konvensional	60
Grafik 4.4. Pertumbuhan ROA, ROE, NIM, dan BOPO Bank Syariah dan Bank Konvensional	61
Grafik 4.5. Pertumbuhan LDR Bank Syariah dan Bank Konvensional	62
Grafik 4.6. Pertumbuhan EQTA, EQL, dan IMLGL Bank Syariah dan Bank Konvensional	67
Grafik 4.7. Pertumbuhan Risiko Kebangkrutan (Altman Z-Score) Bank Syariah dan Bank Konvensional	69

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Sampel Penelitian
- Lampiran 2 : Data Variabel Tingkat Kesehatan
- Lampiran 3 : Data Variabel Risiko Kredit
- Lampiran 4 : Data Variabel Tingkat Kebangkrutan
- Lampiran 5 : Analisis Faktor Tingkat Kesehatan Bank Syariah
- Lampiran 6 : Analisis Faktor Tingkat Kesehatan Bank Konvensional
- Lampiran 7 : Analisis Faktor Risiko Kredit Bank Syariah
- Lampiran 8 : Analisis Faktor Risiko Kredit Bank Konvensional
- Lampiran 9 : Hasil Ekstraksi Data
- Lampiran 10 : Uji Normalitas (*Shapiro-Wilk*)
- Lampiran 11 : Pengujian Manova
- Lampiran 12 : *Mann-Whitney U Test*

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui perbedaan tingkat kesehatan, risiko kredit, dan risiko kebangkrutan antara perbankan syariah dan perbankan konvensional pada periode 2010-2013. Penelitian ini termasuk dalam penelitian komparatif dengan menggunakan metode kuantitatif. Teknik sampling yang digunakan adalah *Purposive Sampling*. Sampelnya berjumlah tujuh bank syariah dan tujuh bank konvensional *go public*. Teknik analisis data yang digunakan adalah *Mann-Whitney U Test*, karena penggunaan *Multivariate Analysis of Variance* (MANOVA) tidak dapat dilanjutkan. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa bank syariah dan bank konvensional memiliki tingkat kesehatan, risiko kredit, dan tingkat kebangkrutan relatif sama karena sistem yang dianut sama yaitu Basel II.

Kata Kunci : Bank Syariah, Bank Konvensional, Tingkat Kesehatan, Risiko Kredit, Tingkat Kebangkrutan

ABSTRACT

Purpose of this study was to determine the differences in the level of health, credit risk, and the risk of bankruptcy between islamic banking and conventional banking in the period 2010-2013. This study was include in the comparative study using quantitative methods. The sampling technique used was purposive sampling. Sample of seven islamic banks and seven conventional banks to go public. Data analysis technique used was the Mann Whitney U Test, because the Multivariate Analysis of Variance (MANOVA) can not continue. The results of this study indicate that the islamic banks and conventional banks have high levels of health, credit risk, and the rate of bankruptcies are relatively the same because the same system adopted, namely Basel II.

Keywords: Islamic Bank, Convensional Bank, Soundness, Credit Risk, Level Bankruptcy