

**ANALISIS KINERJA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH  
SEBELUM DAN SAAT SEDANG TERJADI WABAH COVID-19  
MENGUNAKAN METODE CAMEL DAN REC**

(Studi Empiris Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas  
Jasa Keuangan Tahun 2017-2020)

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi  
Akuntansi Universitas Mercubuana**



Nama : Lova Ultaviya

Nim : 43217010121

**Program Studi Akuntansi  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERCUBUANA  
JAKARTA**

**2022**

## SURAT PERNYATAAN SIMILIARY

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Lova Ultaviya  
NIM : 43217010121  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan benar bahwa Skripsi yang dibuat ini adalah murni hasil karya sendiri. Apabila saya mengutip opini atau pendapat orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenakan sanksi pembatalan skripsi ini apabila saya terbukti melakukan kegiatan plagiat (penjiplakan).

Demikian surat ini saya buat dengan sebenarnya.

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Jakarta, 28 Maret 2022



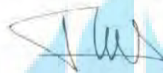
**Lova Ultaviya**  
NIM: 43217010121

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Lova Ultaviya  
NIM : 43217010121  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Analisis Kinerja Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Sebelum dan Saat Terjadi Wabah Covid - 19 Menggunakan Metode REC dan Metode CAMEL  
Tanggal Sidang : 28 Maret 2022

Disahkan oleh :

Pembimbing



Taufik Akbar, SE., M.Si., Ak., CA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



Dr. Erna Sofriana Imaningsih, M.Si.

Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

LPTA 04221181



Please Scan QRCode to Verify

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya yang telah diberikan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Kinerja Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Sebelum Dan Saat Terjadi Wabah Covid-19 Menggunakan Metode REC Dan CAMEL”. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ucapkan Alhamdulillah atas kekuatan Allah SWT yang telah mencurahkan anugerahnya dan ingin berterima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada :

1. Bapak Bapak Prof.Dr. Ngadino Surip, MS selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Erna Sofriana Imaningsih, SE. , M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Dr. Hari Setiyawati, AK.,M.Si.,CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Bapak Taufik Akbar, SE., M.Si., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing proposal. Terimakasih telah memberikan bimbingan dengan sabar, saran,

waktu, semangat, pengetahuan dan nasihat-nasihat yang bermanfaat bagi penulis.

5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah memberikan ilmu kepada penulis selama penelitian.
6. Kelurga terutama kedua orang tua saya Bapak Abdul Aziz dan Ibu Emirah dan kakak serta adik saya terimakasih atas doa, cinta, nasihat, dukungan dan pengorbanan yang tidak ada habisnya
7. Teman-teman yang selalu setia memberikan semangat dan motivasinya Reyna alvionita, Lestari Nugraheni, Nur Anisa Azahra, Nova Nurmelita Wulandari, Muhammad Dimas Prastya dan Amalia Syavira.
8. Pihak-pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan motivasi serta doanya.

Penulis menyadari sepenuhnya, bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini bermanfaat dan menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya. Akhir kata dengan segala ketulusan dan kerendahan hati, penulis mohon maaf apabila terjadi kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini.

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>SURAT PERNYATAAN SIMILIARY .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	6
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian .....	6
1. Tujuan Penelitian .....	6
2. Kontribusi Penelitian.....	7
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN</b>	
<b>    HIPOTESIS.....</b>	<b>9</b>
A. Kajian Pustaka .....	9
1. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.....	9
2. Analisi Kinerja Bank.....	15
3. Metode REC ( Risk profil, Earnings, dan Capital ) .....	17
4. Metode CAMEL .....	19
5. Corona Virus ( Covid-19 ) .....	20
6. Penelitian Terdahulu .....	21
B. Rerangka Pemikiran.....	36
C. Hipotesis .....	36

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>38</b>
A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	38
B. Jenis Penelitian .....	38
C. Populasi dan Sampel Penelitian.....	39
D. Teknik Pengumpulan Data.....	40
E. Metode Pengumpulan Data.....	40
F. Metode Analisis Data.....	41
1. Risk Profil (Profil Risiko) .....	41
2. Earning (Rentabilitas) .....	43
3. Capital (Permodalan) .....	44
4. Kualitas Asset (Asset Quality).....	45
5. Management.....	46
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>48</b>
A. Deskripsi Objek Penelitian .....	48
B. Hasil Penelitian BPRS Menggunakan Metode Uji Beda Sample T-Test Metode REC.....	49
C. Hasil Penelitian BPRS Menggunakan Metode Uji Beda Sample T-Test Metode CAMEL.....	51
D. Hasil Penelitian BPRS Menggunakan Metode REC .....	52
1. Risk Profil.....	52
2. Earnings (Rentabilitas) .....	57
2. Capital (Permodalan) .....	63
E. Analisi Penilaian Menggunakan Metode CAMEL.....	65
1. Permodalan .....	65
2. Kualitas Aset.....	66
3. Manajemen.....	67
4. Earnings / Rentabilitas .....	67
5. Likuiditas .....	68
F. Akumulasi Peringkat Komposit Metode REC dan CAMEL .....	69
G. Pembahasan Penelitian .....	74

<b>BAB V</b>	<b>SIMPULAN DAN SARAN</b> .....	<b>79</b>
	A. Simpulan .....	79
	B. Saran .....	79
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....		<b>81</b>
<b>LAMPIRAN</b> .....		<b>83</b>





## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Pertumbuhan Asset BPRS Tahun 2017-2020 .....	3
Tabel 2.1	Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	30
Tabel 3.1	Matrik Penetapan Kriteria Peringkat Rasio (NPF).....	42
Tabel 3.2	Matrik Penetapan Kriteria Peringkat Rasio (FDR) .....	42
Tabel 3.3	Matrik Kriteria Penetapan Peringkat Rasio ROA .....	43
Tabel 3.4	Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Rasio ROE .....	44
Tabel 3.5	Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Rasio BOPO .....	44
Tabel 3.6	Matrik Kriteria Penetapan Peringkat Permodalan (CAR) .....	45
Tabel 3.7	Matrik Kriteria Penetapan Peringkat Rasio KAP .....	46
Tabel 3.8	Matrik Kriteria Penetapan Peringkat Rasio NPM .....	46
Tabel 4.1	Perbandingan Kinerja BPRS Sebelum dan Saat Covid-19 Berdasarkan Metode REC .....	49
Tabel 4.2	Hasil Group Statistik Dari Uji Independent Sampel T-Test Berdasarkan Metode REC .....	49
Tabel 4.3	Hasil Uji Independent Sample T-Test Berdasarkan Metode REC ..	50
Tabel 4.4	Perbandingan Kinerja BPRS Sebelum dan Sedang Covid-19 Berdasarkan Metode CAMEL .....	51
Tabel 4.5	Hasil Group Statistik Dari Uji Independent Sample T-Test Berdasarkan Metode CAMEL .....	51
Tabel 4.6	Hasil Uji Independent sampel T-Test Berdasarkan Metode CAMEL	52
Tabel 4.7	Perhitungan NPF Sebelum Terjadi Covid-19 Tahun 2017-2019 ....	53
Tabel 4.8	Perhitungan NPF Saat Sedang Terjadi Covid-19 Tahun 2020 .....	54
Tabel 4.9	Perhitungan FDR Sebelum Terjadi Covid-19 Tahun 2017-2019 ....	55
Tabel 4.10	Perhitungan FDR Saat Sedang Terjadi Covid-19 Tahun 2020 .....	56
Tabel 4.11	Perhitungan ROA Sebelum Terjadi Covid-19 Tahun 2017-2019 ...	58
Tabel 4.12	Perhitungan ROA Saat Sedang Terjadi Covid-19 Tahun 2020 .....	58
Tabel 4.13	Perhitungan ROE Sebelum Terjadi Covid-19 Tahun 2017-2019 ...	59
Tabel 4.14	Perhitungan ROE Saat Sedang Terjadi Covid-19 tahun 2020 .....	60
Tabel 4.15	Perhitungan BOPO Sebelum Terjadi Covid-19 Tahun 2017-2019 .	61

Tabel 4.16 Perhitungan BOPO Saat Sedang Terjadi Covid-19 Tahun 2020 ....	62
Tabel 4.17 Perhitungan CAR Sebelum Terjadi Covid-19 Tahun 2017-2019 ...	63
Tabel 4.18 Perhitungan CAR Saat Sedang Terjadi Covid-19 Tahun 2020 .....	64
Tabel 4.19 Akumulasi Peringkat Komposit Metode REC Sebelum Terjadi Covid-19 Tahun 2017-2019 .....	69
Tabel 4.20 Tabel Perhitungan Komposit BPR Syariah Saat Terjadi Covid-19 Tahun 2020 .....	71



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perbandingan Kesehatan BPR Syariah Sebelum dan Saat Terjadi Covid-19 Periode 2017-2020 .....	5
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	36
Gambar 4.1 Grafik Akumulasi Tingkat Perbandingan Kesehatan BPR Syariah Sebelum Covid-19 Dan Sedang Terjadi Covid-19 tahun 2017-2020 .....	73



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Daftar Sampel Perusahaan BPR Syariah .....	83
Lampiran 2	Perhitungan Uji Beda T-Test REC .....	83
Lampiran 3	Group Statistic Uji Independent Sample T-Test REC .....	83
Lampiran 4	Hasil Uji Independent T-Test REC .....	84
Lampiran 5	Perbandingan Uji Beda T-Test CAMEL .....	84
Lampiran 6	Group Statistic Uji Independent Sample T-Test CAMEL .....	84
Lampiran 7	Hasil Uji Independent T-Test CAMEL .....	84
Lampiran 8	Perhitungan rasio NPF Sebelum Covid-19 .....	85
Lampiran 9	Perhitungan Rasio NPF Saat Terjadi Covid-19 .....	85
Lampiran 10	Perhitungan Rasio NPF Saat Terjadi Covid-19 .....	86
Lampiran 11	Perhitungan Rasio FDR Sebelum Terjadi Covid-19 .....	87
Lampiran 12	Perhitungab Rasio FDR Saat Sedang Terjadi Covid-19 .....	87
Lampiran 13	Perhitunagan Rasio ROA Saat Sebelum Terjadi Covid -19 .....	88
Lampiran 14	Perhitungan Rasio ROA Saat Sedang Terjadi Covid-19 .....	88
Lampiran 15	Perhitungan Rasio ROE Sebelum Terjadi Covid-19 .....	89
Lampiran 16	Perhitungan Rasio ROE Saat Sedang Terjadi Covid-19 .....	89
Lampiran 17	Perhitungan Rasio BOPO Saat Sebelum Terjadi Covid-19 .....	90
Lampiran 18	Perhitungan Rasio BOPO Saat Sedang Terjadi Covid-19 .....	90
Lampiran 19	Perhitungan Rasio BOPO Saat Terjadi Covid-19 .....	91
Lampiran 20	Perhitugan Rasio KAP Saat Sebelum Terjadi Covid-19 .....	91
Lampuran 21	Perhitungan Rasio KAP Saat Sedang Terjadi Covid-19 .....	92
Lampiran 22	Perhitungan Rasio NPMSaat Sebelum Terjadi Covid-19 .....	93
Lampiran 23	Perhitungan Rasio NPM Saat Sebelum Terjadi Covid-19 .....	93