

**PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK  
PERKREDITAN RAKYAT KONVENSIONAL DAN SYARIAH  
DENGAN *CAMEL* FRAMEWORK**

**(Studi Empiris Bank Perkreditan Rakyat Yang Terdaftar Pada  
Otoritas Jasa Keuangan Di Kota Bekasi Tahun 2017 - 2019)**

**SKRIPSI**



**Nama: Yusuf Effendi**

**NIM : 43216120048**

**Program Studi Akuntansi**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MERCU BUANA**

**JAKARTA**

**2021**

## **SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Yusuf Effendi

NIM : 43216120048

Program Studi : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumber nya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Jakarta, 01 Juli 2021



**Yusuf Effendi**  
NIM: 43216120048

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Yusuf Effendi  
NIM : 43216120048  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Perkreditan Rakyat Konvensional dan Syariah Dengan Camel Framework (Studi Empiris Bank Perkreditan Rakyat Yang Terdaftar Pada Otoritas Jasa Keuangan Di Kota Bekasi Tahun 2017 - 2019).  
Tanggal Sidang : 6 September 2021

Disahkan oleh :

Pembimbing



Rona Tumiur Mauli C. Simorangkir, SE.,MM

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Erna Sofriana Imaningsih, M.Si.

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



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

LPTA 09210415



Please Scan QRCode to Verify

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala berkat dan rahmat-Nya lah sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Studi Analisis Komparatif Kinerja Keuangan Bank Perkreditan Rakyat Konvensional dan Syariah Dengan *CAMEL Framework*” (Studi Empiris Bank Perkreditan Rakyat Yang Terdaftar Pada Otoritas Jasa Keuangan Di Kota Bekasi Tahun 2017 - 2019). Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini adalah sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari bahwa dalam penelitian ini jauh dari kesempurnaan, tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Dalam Menyusun skripsi ini penulis tidak lepas dari bimbingan, bantuan, dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya Ibu Rona Tumiur Mauli C.Simorangkir, SE.,MM selaku dosen pembimbing yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat- nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ngadino Surip, M.S. 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. Ibu Rona Tumiur Mauli C. Simorangkir, SE., MM selaku Dosen Pembimbing.
5. Seluruh Dosen dan Staff Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
6. Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya.
7. Kedua Orang tua tercinta dan Kakak saya yang telah memberikan semangat, doa, dukungan moral dan material yang tiada hentinya kepada penulis.
8. Teman-teman seperjuangan, teman bimbingan dan seluruh teman-teman Fakultas Ekonomi dan Bisnis S1 Jurusan Akuntansi yang tidak bisa disebutkan satu persatu.
9. Serta pihak-pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, motivasi serta doa'nya.

Penulis menyadari bahwa penelitian 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 dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya. Akhir kata dengan segala ketulusan dan kerendahan diri, penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam penelitian ini.

Jakarta, 01 Juli 2021



Yusuf Effendi

## **ABSTRACT**

*This study aims to compare the financial performance of Conventional and Sharia People's Credit Bank with Camel Framework (Empirical Study of People's Credit Banks Registered with The Financial Services Authority in Bekasi City in 2017 – 2019). The population in this study was 41 Conventional BPR and 4 Sharia BPR. Sampling techniques using Purposive Sampling method and selected samples are 41 Banks or 123 Bank data. Data analysis techniques using SPSS version 25 programs. The results showed that there is a conventional BPR superior to the aspect ratio of ROA, NIM, CAR, NPL and LDR. Furthermore, the results showed that Sharia BPR was superior to the bank's financial performance level at BOPO and CASH RATIO. This research is expected to contribute to certain parties such as banks, academics, and subsequent researchers. For further researchers the author suggests adding other categories or methods and for research samples can compare inter-state banks such as Malaysia or Singapore, considering this study is only done for banks in Indonesia.*

*Keywords: CAMEL, CAR, NPL, LDR/FDR, BOPO, Cash Ratio. ROA, NIM*

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk melakukan perbandingan kinerja keuangan Bank Perkreditan Rakyat Konvensional dan syariah dengan *Camel Framework* (Studi Empiris Bank Perkreditan Rakyat Yang Terdaftar Pada Otoritas Jasa Keuangan Di Kota Bekasi Tahun 2017 – 2019). Populasi dalam penelitian ini 41 BPR Konvensional dan 4 BPR Syariah. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode *Purposive Sampling* dan sampel yang terpilih adalah 41 Bank atau 123 data Bank. Teknik analisis data menggunakan program SPSS versi 25. Hasil penelitian menunjukkan bahwa ada BPR Konvensional lebih unggul pada aspek rasio keuangan ROA, NIM, CAR, NPL dan LDR. Selanjutnya hasil menunjukkan BPR Syariah lebih unggul pada tingkat kinerja keuangan bank pada rasio keuangan BOPO dan CASH RATIO. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi pihak tertentu seperti pihak bank, akademisi, dan peneliti berikutnya. Bagi peneliti selanjutnya penulis menyarankan untuk menambah kategori atau metode lain dan untuk sample penelitian bisa membandingkan Bank antar Negara seperti Malaysia atau Singapura, mengingat penelitian ini hanya dilakukan untuk bank yang ada di Indonesia.

Kata kunci: CAMEL, CAR, NPL, LDR/FDR, BOPO, Cash Ratio, ROA, NIM.

## DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....	ii
KATA PENGANTAR .....	iii
<i>ABSTRACT</i> .....	v
ABSTRAK .....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR .....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	11
1.3 Tujuan Penelitian dan Kontribusi Penelitian .....	12
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN &amp; HIPOTESIS</b>	
2.1 Kajian Pustaka .....	15
2.2 Rerangka Pemikiran.....	42
2.3 Hipotesis .....	43
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian.....	49
3.2 Desain Penelitian .....	49
3.3 Definisi dan Operasionalisasi Variabel.....	49
3.4 Populasi dan Sampel.....	53
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	56
3.6 Teknik Analisis Data .....	58



**BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

4.1 Gambaran Umum..... 63  
4.2 Hasil Pengujian..... 67  
4.3 Pembahasan ..... 75

**BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

5.1 Kesimpulan..... 87  
5.2 Saran ..... 89

**DAFTAR PUSTAKA..... 91**

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	41
Tabel 3.1 Pengukuran Operasional Variabel .....	53
Tabel 3.2 Kategori Sampel Penelitian .....	55
Tabel 3.3 Daftar Sampel Penelitian .....	55
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif .....	67
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas .....	69
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif Setelah Outlier .....	70
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas Setelah Outlier .....	72
Tabel 4.5 Hasil Uji Hipotesis Compare Means .....	73
Tabel 4.6 Matriks Kriteria Penilaian ROA .....	76
Tabel 4.7 Matriks Kriteria Penilaian NIM .....	77
Tabel 4.8 Matriks Kriteria Penilaian CAR.....	78
Tabel 4.9 Matriks Kriteria Penilaian NPL .....	80
Tabel 4.10 Matriks Kriteria Penilaian LDR.....	82
Tabel 4.11 Matriks Kriteria Penilaian BOPO .....	83
Tabel 4.12 Matriks Kriteria Penilaian CASH RATIO .....	85

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Jumlah BPR Konvensional .....	4
Gambar 1.2 Grafik Jumlah BPR Syariah .....	5
Gambar 2.1 Rerangka Pemikiran .....	43

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Tabulasi Data Tahun.....	94
Lampiran 2. Tabulasi Data Rata-Rata Tahun 2017-2019 .....	101
Lampiran 3. Tabulasi Transformasi Data Rata-Rata.....	104
Lampiran 4. Hasil Pengolahan SPSS .....	107
Lampiran 5. Daftar BPR dan BPRS Kota Bekasi .....	113