

**ANALISIS KESEHATAN BANK SYARIAH PADA MASA PANDEMI
COVID-19 TAHUN 2020 DI PT BANK MUAMALAT INDONESIA TBK
MENGUNAKAN METODE RGEC**

SKRIPSI

**OLEH
KHAIRUL IKHSAN**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2022 M/1443 H

**ANALISIS KESEHATAN BANK SYARIAH PADA MASA PANDEMI
COVID-19 TAHUN 2020 DI PT BANK MUAMALAT INDONESIA TBK
MENGUNAKAN METODE RGEC**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh :

Khairul Ikhsan

170101060074

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2022 M/1443 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Khairul Ikhsan
NIM : 170101060074
Tempat/Tgl. Lahir : Bahitom, 13 Juli 1999
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 08 Januari 2022

Yang membuat pernyataan,


Khairul Ikhsan

PERSETUJUAN

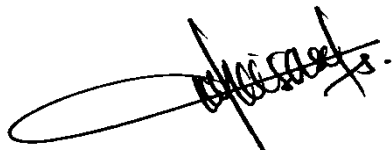
Skripsi yang berjudul : Analisis Kesehatan Bank Syariah Pada Masa Pandemi Covid-19 Tahun 2020 Di PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Menggunakan Metode RGENC
Ditulis oleh : Khairul Ikhsan
N I M : 170101060074
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2021/2022
Tempat dan tanggal lahir : Bahitom, 13 Juli 1999
Alamat : Jl. Pembangunan Rt.08 desa Mangkahui Kec. Murung Kab. Murung Raya Prov. Kalimantan Tengah

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 05 Januari 2022

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,

Pembimbing,



Annisa Sayyid, M. SI
NIP. 198305262011012007



Muhammad Saleh, S.IP, SH, MA
NIP: 196303121986021001

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Kesehatan Bank Syariah Pada Masa Pandemi Covid-19 Tahun 2020 Di PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Menggunakan Metode RGEC”, ditulis oleh Khairul Ikhsan, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 19 Januari 2022

Dinyatakan LULUS dengan predikat: 83,9 (A)





Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H.Sukarni, M.Ag

NIP: 19630417 199102 1 001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. H. Badrian, S.Ag, M.Ag (Ketua)	1. 
2. Dra. Fithriana Syarqawie, MHI (Anggota)	2. 
3. Muhammad Saleh, S.IP, SH, MA (Anggota)	3. 
4. Faqih El Wafa, M.S.I (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Khairul Ikhsan.2022. *Analaisis Kesehatan Bank Pada Masa Pandemi Covid-19 Di PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2020 Menggunakan Metode RGEC.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Muhammad Saleh, S.IP, SH, MA

Kata Kunci: Pandemi Covid-19, Tingkat Kesehatan Bank, dan RGEC.

Penelitian ini beradasarkan fenomena yang terjadi pada tahun 2019-2020 dimana pada tahun ini merupakan tahun yang sangat krusial bagi dunia perbankan karena di hadapi dengan berbagai macam masalah yang mehambat kegiatan ekonomi.

Analisis tingkat kesehatan pada bank di tengah pandemi covid-19 diharapkan bisa memberikan informasi kondisi kesehatan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. pada tahun 2019-2020 dengan menggunakan metode RGEC. supaya untuk mengetahui berbagai informasi data-data kepada orang banyak yang berkepentingan di bank tersebut dan pula dapat mengetahui kemampuan bank dalam menyikapi dan menyelesaikan masalah atau kendala yang dihadapi.

Penelitian ini merupakan penelitian kepustakaan (*library reseach*) dalam bidang ekonomi khususnya perbankan. Untuk memperoleh data yang diperlukan, penulis melakukan survey keperpustakaan untuk pencatatan dan pengumpulan data bahan pustaka yang memuat kajian masalah yang diteliti pada beberapa lembaga keuangan. Bahan pustaka yang telah diinventarisir ditelaah secara studi pustaka.

Berdasarkan hasil analisis data dan penelitian yang dilakukan, telah diperoleh kesimpulan bahwa: Pertama tingkat kesehatan bank di masa pandemi covid-19 masih cukup stabil walaupun aktivitas ekonomi dibatasi dengan adanya peraturan dari pemerintah. Kedua banyak kendala-kendala yang di hadapi seperti bank masih dalam penguatan struktur, banyaknya pembiayaan bermasalah dan adanya pandemi covid-19 yang membuat aktivitas ekonomi tidak berjalan lancar seperti biasanya.

MOTTO

Barang siapa bertawakkal kepada Allah, maka Allah akan memberikan kecukupan padanya dan sesungguhnya Allah lah yang akan melaksanakan urusan (yang dikehendakin-Nya)” (QS. Ath-Thalaq: 3)

“Allah akan meninggikan derajat orang-orang yang beriman di antara kamu dan orang-orang yang memiliki ilmu pengetahuan.” (Al-Mujadillah: 11)

PERSEMBAHAN

Teriring syukur kehadiran Allah SWT. atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjukNya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw.

Saya persembahkan karya tulis sederhana ini kepada :

1. Teruntuk Mama tercinta Murnetha, S.Pd. dan Ayah tercinta Mis'ad terima kasih yang sebanyak-banyaknya atas do'a, dan dukungan yang tidak henti-hentinya dalam menemani setiap langkah anak-anaknya.
2. Untuk saudaraku kaka pertama yaitu Indra Pratama, A.Md. Kep. Terima kasih telah menjadi kaka yang sabar dan menjadi panutan yang baik bagi adikmu ini, dan teruntuk adik-adikku Tri Indah Lestari dan M. Iqbal Saputra terima kasih do'a dan suport kalian, karena kalian yang menjadi suport aku dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Teruntuk dosen pembimbing bapak Muhammad Saleh, S.IP, SH, MA. Terima kasih sebanyak-banyaknya yang senantiasa meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan saya, sehingga skripsi dapat diselesaikan.
4. Teruntuk Organisasi PMII UIN Antasari Banjarmasin terkhususnya Rayon Ekonomi dan Bisnis Islam, terima kasih telah menjadi tempat saya untuk berproses selama berkuliah, terima kasih juga buat sahabat-sahabat pergerakan yang selalu mensupport dan mendo'akan.
5. Teruntuk teman-teman seperjuangan Annisa Ning Putri Dewi, Herlina, Muhammad Ridhani, Muhammad Rezky, Elsa Arianti, SE., Fathul Jannah, Marliyana, Rama, Nada Tamira, SE., Nur Aliyah, S.E, Hilda terima kasih banyak karena telah membantu dalam penulisan skripsi ini, terima kasih semua masukan-masukan dan bimbingannya, kalian memang yang terbaik.
6. Teruntuk teman-teman lokal A 2017 dengan semboyan khas "kupu-kupu tanpa kubu-kubu" terima kasih untuk kebersamaannya selama kita menimba ilmu, terima kasih juga sudah menjadi bagian dari cerita hidup saya.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta'	t	te
ث	s\ a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	h}a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	z al	z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge

ف	fa'	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	waw	w	we
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya'	y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>ja>mi'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>maktabah</i>



(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

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

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

IV. Vokal pendek

َ	fathah	ditulis	a
---	--------	---------	---

	kasrah	ditulis	i
	dammah	ditulis	u
شكر	fathah	ditulis	syakara
قرأ	kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	dammah	ditulis	yant }iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna z\i al-auta>d</i>

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

أنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lām

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kita>b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	ditulis	<i>as}~s}ubh}u</i>
الساورة	ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Kesehatan Bank Syariah Pada Masa Pandemi Covid-19 Tahun 2020 Di PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Menggunakan Metode RGEC”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ibu Annisa Sayyid, M.SI. dan Bapak Yusuf Asyahri, SE., ME. selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak Muhammad Saleh, S.IP, SH, MA selaku Dosen Penasehat Akademik dan Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Kepala Perpustakaan dan seluruh Tenaga Kependidikan UIN Antasari Banjarmasin

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 04 Januari 2022

Penulis,

(Khairul Ikhsan)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	iii
PERSETUJUAN.....	iv
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Kegunaan Penelitian.....	5
E. Definisi Operasional.....	6
F. Penelitian Terdahulu	7
G. Kerangka Pemikiran	9
H. Sistematika Pembahasan	10
BAB II PANDEMI COVID-19, PERBANKAN SYARIAH, LAPORAN KEUANGAN, DASAR HUKUM, METODE RGEK	11
A. Pandemi Covid-19.....	11
B. Definisi Perbankan	13
C. Laporan Keuangan	15
D. Dasar Hukum Penilaian Kesehatan Bank.....	18
E. Faktor Penilaian Dengan Metode RGEK	21
BAB III METODE PENELITIAN	34
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	34

B.	Lokasi Penelitian	37
C.	Subjek dan Objek Penelitian	37
D.	Data dan Sumber Data.....	38
E.	Metode Pengumpulan Data	39
F.	Teknik Analisis Data	40
G.	Tahapan Penelitian.....	38
BAB IV LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....		41
A.	Penyajian Data.....	41
B.	Analisis Data dan Hasil Penelitian	49
BAB V PENUTUP.....		67
A.	Simpulan.....	67
B.	Saran-saran	68
DAFTAR PUSTAKA		69
LAMPIRAN.....		72

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Total nilai asset PT. Bank Muamalat Indoensia Tbk. tahun 2019-2020.....	4
Tabel 2.1 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Profil Risiko (NPF).....	23
Tabel 2.2 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Resiko (FDR).....	25
Tabel 2.3 Kriteria penilaian <i>Good Corporate Governance</i> (GCG)	28
Tabel 2.4 Berikut bagan penilain peringkat <i>Good Corporate Governance</i>	29
Tabel 2.5 Matriks penilaian peringkat <i>Return On Asset</i> (ROA).....	30
Tabel 2.6 Matriks penilaian peringkat <i>Return On Equity</i> (ROE).....	31
Tabel 2.7 Matriks penilaian peringkat <i>Net Interest Margin</i> (NIM).....	32
Tabel 2.8 Matriks penilaian peringkat Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	32
Tabel 2.9 Matriks Penetapan Penilain Modal (Capital)	33
Tabel 3.1 Bobot penetapan peringkat komposit	38
Tabel 4.1 <i>Non Performing Financing</i> PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.	50
Tabel 4.2 <i>Financing to Debt Ratio</i> (FDR) PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.	50
Tabel 4.3 <i>Good Corporate Governance</i> (GCG) PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.....	51
Tabel 4.4 <i>Return On Asset</i> PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.	52

Tabel 4.5 <i>Return On Equity</i> PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.	53
Tabel 4.6 <i>Net Interest Margin</i> PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.	54
Tabel 4.7 Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.	54
Tabel 4.8 <i>Capital Adequacy Ratio</i> PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.....	55
Tabel 4.9 Penilaian Kesehatan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. tahun 2019	56
Tabel. 4.10 Penilaian Kesehatan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. tahun 2020	60
Tabel 4.11 Predikat Penilaian Tingkat Kesehatan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.	64