

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN
METODE CAMEL PADA BANK MUAMALAT INDONESIA,
BANK SYARIAH MANDIRI, DAN BNI SYARIAH**



SKRIPSI

Disusun Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun Oleh:

SEMI ENDRA PURWANTI

B100110034

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS JURUSAN MANAJEMEN
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2015

PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul:

ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN METODE CAMEL
PADA BANK MUAMALAT INDONESIA, BANK SYARIAH MANDIRI,
DAN BNI SYARIAH

Yang Disusun Oleh : SEMI

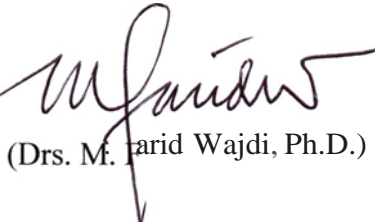
ENDRA PURWANTI

B100110034

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, Januari 2015

Pembimbing

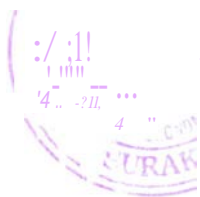


(Drs. M. Farid Wajdi, Ph.D.)

Mengetahui,

DeJxan akult:Q.s Ekonomi dan Bisnis Jurusan Manajemen

 Umversi as Muhammadiyah Surakarta



(Dr. Triyono, M.Si.)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Dr. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp. (0271) 717417 Swakarta - 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : ..SEMI.ENDRA PI.JRWANTI.....
NIRM : ..116.106.02016.50003.4.....
Jurusan : ..MANAJEMEN.....
Judul Skripsi : ..ANALISIS.TINGKATKESEHATAN.
..BANKDENGAN.METODE CAMEL
..PADA BANK.MUAMALAT.....
..INDONESIA,,BANK SYARIAH.:.....
..MANDIRI,DAN.BNIS.YARIAH.....

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 28.JANUARI 2015
Yang membuat pernyataan,

SEMI'ENDRA: PURWANTI..

MOTTO

“Sebelum kedua telapak kaki seseorang menetap di hari kiamat akan ditanyakan tentang empat hal lebih dahulu.

Pertama tentang umurnya untuk apa dihabiskan.

Kedua tentang masa mudanya untuk apakah dipergunakan.

Ketiga tentang hartanya darimana ia peroleh dan untuk apakah dibelanjakan.

Keempat tentang ilmunya, apa saja yang ia amalkan dengan ilmunya itu.”

(HR Bukhari-Muslim)

“Pelajarilah ilmu. Barangsiapa mempelajarinya karena Allaah, itu Taqwa.

Menuntutnya, itu Ibadah.

Mengulang-ulangnya, itu Tasbih.

Membahasnya, itu Jihad.

Mengajarkannya kepada orang yang tidak tahu, itu Sedekah.

Memberikannya kepada ahlinya, itu mendekatkan diri kepada Allaah.”

(Abusy Syaikh Ibnu Hibban dan Al Ghozali)

“Kemauan dan semangat adalah modal utama keberhasilan”

PERSEMBAHAN



*Allaah SWT, yang memberikan hidup dan memegang kematian setiap makhluk.
Tanpanya tulisan ini tiada bermakna. Semoga dari awal proses sampai karya ini selesai
dapat memberikan amalan bagi kita semua. Aamiin. . .*

*Rasulullaah SAW. Semoga sholawat dan salam selalu tercurah kepada Beliau Nabi
Muhammad SAW, keluarga serta para sahabatnya.*

*Untuk Ayahku,
Bapak Slamet*

*Untuk Almarhumah Ibuku,
Ibu Sudarsih*

*Untuk Adekku,
Wiki Wulandari*

*Untuk Teman-temanku,
Endah, Khanifah, dan Pina*

*Untuk Calon Suamiku (Insyaa Allaah),
Johan Wahyudi*

ABSTRAKSI

Tujuan dari penelitian ini adalah penulis ingin mengetahui kondisi tingkat kesehatan keuangan pada Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri, dan BNI Syariah dengan menggunakan metode CAMEL yang terdiri dari *Capital, Asset Quaity, Manajement, Earning, Liquidity* pada periode tahun 2011-2013.

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif, yaitu penelitian yang mendeskripsikan keadaan berdasarkan data yang berupa angka yang telah dikumpulkan. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yaitu berupa laporan keuangan yang berfokus pada laporan neraca dan laporan laba rugi tahun 2011- 2013 pada Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri, dan BNI Syariah. Sumber data dalam penelitian ini adalah pada laporan keuangan yang dapat diperoleh dari website. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah dokumentasi yaitu pengumpulan data dengan cara mengumpulkan data sekunder yang sudah didokumentasikan yang berupa laporan keuangan tahunan yang diperoleh dari website masing-masing dari bank untuk mendapatkan data laporan keuangan berupa neraca dan laporan rugi laba.

Berdasarkan hasil analisis penilaian tingkat kesehatan bank dengan menggunakan metode CAMEL ditinjau dari penghitungan rasio diketahui bahwa dari analisis *Capital* (Permodalan) ketiga Bank Umum Syariah yang dimulai dari tahun 2011 hingga tahun 2013 yang dihitung dengan rasio CAR tersebut semuanya mencapai predikat **sehat** kecuali untuk Bank Muamalat Indonesia tahun 2012 yang mencapai predikat **kurang sehat**. *Asset Quality* (Kualitas Aktiva) ketiga Bank Umum Syariah yang dimulai dari tahun 2011 hingga tahun 2013 yang dihitung dengan rasio KAP dan rasio PPAP tersebut semuanya mencapai predikat **sehat**. *Management* (Manajemen) ketiga Bank Umum Syariah yang dimulai dari tahun 2011 hingga tahun 2013 yang dihitung dengan rasio NPM tersebut semuanya mencapai predikat **sehat**. *Earning* (Rentabilitas) yang dihitung dengan rasio ROA untuk Bank Muamalat Indonesia dari tahun 2011 hingga tahun 2013 mencapai predikat **cukup sehat**. Sedangkan untuk Bank Syariah Mandiri dari tahun 2011 hingga tahun 2013 semuanya mencapai predikat **sehat**. Selanjutnya untuk BNI Syariah tahun 2011 mencapai predikat **cukup sehat**, sedangkan untuk tahun 2012 dan 2013 mencapai predikat **sehat**. *Earning* yang dihitung dengan rasio BOPO untuk ketiga Bank Umum Syariah dari tahun 2011 hingga tahun 2013 tersebut mencapai predikat **sehat**. *Liquidity* (Likuiditas) ketiga Bank Umum Syariah yang dimulai dari tahun 2011 hingga tahun 2013 yang dihitung dengan rasio CR dan rasio LDR tersebut semuanya mencapai predikat **sehat**. Penilaian tingkat kesehatan bank dengan metode CAMEL dari ketiga Bank Umum Syariah tersebut semuanya masuk dalam kategori sehat karena melebihi dari ketetapan Bank Indonesia yaitu lebih dari 81% (>81%). CAMEL untuk masing-masing Bank Umum Syariah dari tahun 2011, 2012, dan 2013 yaitu untuk Bank Muamalat Indonesia adalah sebesar 88,08%, 86,58%, dan 91,23%. Sedangkan Bank Syariah Mandiri adalah sebesar 88,44%, 93,36%, dan 87,65%. Selanjutnya BNI Syariah adalah sebesar 84,68%, 88,01%, dan 85,11%.

Kata kunci: Laporan Keuangan, CAMEL, Tingkat Kesehatan Bank

KATA PENGANTAR



Assalaamu'alaikum Warahmatullaahi Wabarakaatuh

Alhamdulillah, puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN METODE CAMEL PADA BANK MUAMALAT INDONESIA, BANK SYARIAH MANDIRI, DAN BNI SYARIAH”**.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Jurusan Manajemen, Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Selama penyusunan skripsi ini telah banyak menerima bantuan dari berbagai pihak, untuk itu tidak lupa penulis ucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Triyono, S.E.,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr. Anton Agus Setyawan, S.E.,M.Si selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Drs. M. Farid Wajdi, Ph.D. selaku Dosen pembimbing skripsi yang dengan bijaksana telah memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penulisan skripsi ini.
4. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen beserta staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah membimbing, mengarahkan dan membantu dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak dan ibuku yang telah memberikan dukungan, memberikan do'a, membimbing dan mencurahkan kasih sayangnya kepadaku.
6. Kepada adikku tersayang yang juga memberikan dukungannya terhadap saya.
7. Sahabat-sahabat yang memberikan dukungan kepadaku untuk terus maju dan pantang menyerah.

8. Kepada semua orang yang telah membantu dan memberikan dukungan dalam penyelesaian skripsi ini.

Wassalaamu'alaikum Warahmatullaahi Wabarakaatuh

Surakarta, 28 Januari 2015

Penulis

SEMI **EN** ANTI

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	10
E. Sistematika Penulisan Skripsi	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori	14
1. Pengertian Bank	14
2. Pengertian Bank Syariah	15

3. Fungsi Bank Syariah	16
4. Prinsip Perbankan Syariah.....	17
5. Produk-produk Perbankan Syariah.....	19
6. Sumber Dana Bank Syariah	22
7. Pengertian dan Tujuan Laporan Keuangan	23
8. Laporan Keuangan Perbankan Syariah	25
9. Metode CAMEL.....	27
10. Pengertian dan Arti Kesehatan Keuangan Bank	30
B. Kerangka Penelitian.....	32
C. Penelitian Terdahulu.....	33
D. Hipotesis.....	34
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	35
B. Data dan Sumber Data.....	35
C. Metode Pengumpulan Data	36
D. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	36
E. Alat Analisis	40
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Sejarah Singkat.....	47
1. Sejarah Singkat Bank Muamalat Indonesia.....	47
2. Sejarah Singkat Bank Syariah Mandiri	49
3. Sejarah Singkat BNI Syariah.....	52
B. Hasil Penelitian.....	53

1. <i>Capital</i> (Permodalan)	54
2. <i>Asset Quality</i> (Kualitas Aktiva).....	60
3. <i>Management</i> (Manajemen).....	73
4. <i>Earning</i> (Rentabilitas)	77
5. <i>Liquidity</i> (Likuiditas).....	90
C. Pembahasan	102
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	127
B. Saran	128
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel I.1 Bank Umum Syariah di Indonesia.....	2
Tabel II.1 Prosentase Penilaian Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode CAMEL.....	29
Tabel II.2 Nilai Kredit dan Predikat Tingkat Kesehatan Bank	30
Tabel III.1 Kriteria Penilaian <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	40
Tabel III.2 Kriteria Penilaian Kualitas Aktiva Produktif (KAP)	41
Tabel III.3 Kriteria Penilaian Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP)	42
Tabel III.4 Kriteria Penilaian <i>Return On Asset</i> (ROA).....	44
Tabel III.5 Kriteria Penilaian Rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	45
Tabel III.6 Kriteria <i>Cash Ratio</i> (CR)	46
Tabel III.7 Kriteria Penilaian <i>Loan to Deposits Ratio</i> (LDR).....	46
Tabel IV.1 CAR (<i>Capital Adequacy Ratio</i>) Bank Muamalat Indonesia .	54
Tabel IV.2 Nilai Kredit Faktor CAR (<i>Capital Adequacy Ratio</i>) Bank-Muamalat Indonesia	55
Tabel IV.3 CAR (<i>Capital Adequacy Ratio</i>) Bank Syariah Mandiri.....	56
Tabel IV.4 Nilai Kredit Faktor CAR (<i>Capital Adequacy Ratio</i>) Bank-Syariah Mandiri.....	57
Tabel IV.5 CAR (<i>Capital Adequacy Ratio</i>) BNI Syariah	58

Tabel IV.6 Nilai Kredit Faktor CAR (<i>Capital Adequacy Ratio</i> BNI Syariah.....	59
Tabel IV.7 KAP Bank Muamalat Indonesia	61
Tabel IV.8 Nilai Kredit Faktor KAP (Kualitas Aktiva Produktif) Bank Muamalat Indonesia	62
Tabel IV.9 KAP (Kualitas Aktiva Produktif) Bank Syariah Mandiri	63
Tabel IV.10 Nilai Kredit Faktor KAP (Kualitas Aktiva Produktif) Bank Syariah Mandiri	64
Tabel IV.11 KAP (Kualitas Aktiva Produktif) BNI Syariah	65
Tabel IV.12 Nilai Kredit Faktor KAP (Kualitas Aktiva Produktif) BNI Syariah.....	66
Tabel IV.13 PPAP (Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif) Bank Muamalat Indonesia.....	67
Tabel IV.14 Nilai Kredit Faktor PPAP Bank Muamalat Indonesia	68
Tabel IV.15 PPAP (Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif) Bank Syariah Mandiri	69
Tabel IV.16 Nilai Kredit Faktor PPAP Bank Syariah Mandiri.....	70
Tabel IV.17 PPAP (Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif) BNI-Syariah	71
Tabel IV.18 Nilai Kredit Faktor PPAP BNI Syariah	72
Tabel IV.19 NPM (<i>Net Profit Margin</i>) Bank Muamalat Indonesia	74
Tabel IV.20 NPM (<i>Net Profit Margin</i>) Bank Syariah Mandiri.....	75
Tabel IV.21 NPM (<i>Net Profit Margin</i>) BNI Syariah	76

Tabel IV.22 ROA (<i>Return On Asset</i>) Bank Muamalat Indonesia.....	77
Tabel IV.23 Nilai Kredit Faktor ROA (<i>Return On Asset</i>) Bank Muamalat Indonesia.....	78
Tabel IV.24 ROA (<i>Return On Asset</i>) Bank Syariah Mandiri.....	79
Tabel IV.25 Nilai Kredit Faktor ROA (<i>Return On Asset</i>) Bank Syariah Mandiri.....	80
Tabel IV.26 ROA (<i>Return On Asset</i>) BNI Syariah	81
Tabel IV.27 Nilai Kredit Faktor ROA (<i>Return On Asset</i>) BNI Syariah .	82
Tabel IV.28 BOPO Bank Muamalat Indonesia.....	83
Tabel IV.29 Nilai Kredit Faktor BOPO Bank Muamalat Indonesia.....	84
Tabel IV.30 BOPO Bank Syariah Mandiri	86
Tabel IV.31 Nilai Kredit Faktor BOPO Bank Syariah Mandiri.....	87
Tabel IV.32 BOPO BNI Syariah.....	88
Tabel IV.33 Nilai Kredit Faktor BOPO BNI Syariah.....	89
Tabel IV.34 CR (<i>Cash Ratio</i>) Bank Muamalat Indonesia	90
Tabel IV.35 Nilai Kredit Faktor CR (<i>Cash Ratio</i>) Bank Muamalat Indonesia	91
Tabel IV.36 CR (<i>Cash Ratio</i>) Bank Syariah Mandiri	92
Tabel IV.37 Nilai Kredit Faktor CR Bank Syariah Mandiri.....	93
Tabel IV.38 CR (<i>Cash Ratio</i>) BNI Syariah	94
Tabel IV.39 Nilai Kredit Faktor CR (<i>Cash Ratio</i>) BNI Syariah.....	95
Tabel IV.40 LDR (<i>Loan to Deposits Ratio</i>) Bank Muamalat Indonesia.	96
Tabel IV.41 Nilai Kredit Faktor LDR Bank Muamalat Indonesia.....	97

Tabel IV.42 LDR Bank Syariah Mandiri.....	98
Tabel IV.43 Nilai Kredit Faktor LDR (<i>Loan to Deposits Ratio</i>) Bank-Syariah Mandiri	99
Tabel IV.44 LDR (<i>Loan to Deposits Ratio</i>) BNI Syariah.....	100
Tabel IV.45 Nilai Kredit Faktor LDR (<i>Loan to Deposits Ratio</i>) BNI-Syariah	101
Table IV.46 Rekapitulasi Hasil Penilaian Faktor CAMEL Bank Muamalat Indonesia Tahun 2011-2013	102
Table IV.47 Rekapitulasi Hasil Penilaian Faktor CAMEL Bank Syariah Mandiri Tahun 2011-2013.....	111
Table IV.48 Rekapitulasi Hasil Penilaian Faktor CAMEL BNI Syariah Tahun 2011-2013.....	119

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar II.1 Kerangka Penelitian.....	32