

**ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK  
MUAMALAT INDONESIA SEBELUM DAN SESUDAH FATWA MUI  
TENTANG HARAMNYA BUNGA BANK**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat**

**Guna Memperoleh Gelar Sarjana Stara Satu (S 1)**

**Dalam Ilmu Syariah**



**Disusun oleh:**

**UMI CHAFIDAH KRISTINAWATI**

**(052411189)**

**JURUSAN EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS SYARI'AH  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG**

**2010**



DEPARTEMEN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG  
FAKULTAS SYARI'AH  
Jl. Prof. Dr. Hamka KM.02 Ngaliyan Telp. (024) 7601291 Semarang

### NOTA PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eksemplar  
Hal : Naskah Skripsi  
A.n. Sdri. Umi Chafidah Kristinawati

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini kami kirim naskah skripsi saudara :


Nama : Umi Chafidah Kristinawati  
Nim : 052411189  
Judul : **Analisis perbandingan tingkat kesehatan Bank Muamalat Indonesia sebelum dan sesudah fatwa MUI tentang haramnya bunga bank**

Selanjutnya kami mohon agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.


*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Semarang, 18 Maret 2010

Pembimbing I

  
Drs. H. Muhviddin.M .Ag  
NIP. 19550228 198303 1 003

Pembimbing II

  
Ari kristin.P. SE.,M .Si  
NIP. 19790512 200501 2 004

**Drs. H. Muhyiddin.M .Ag**  
Jln. Kanguru 111/15 A Semarang

**Ari Kristin.P.SE., M .Si**  
Jln. Perintis Kemerdekaan No. 181  
Pudang Payung Banyumanik Semarang

#### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eksemplar  
Hal : Naskah Skripsi  
A.n. Sdri Umi Chafidah Kristinawati

Kepada Yth.  
**Dekan Fakultas Syari'ah**  
**IAIN Walisongo Semarang**  
Di Semarang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan  
seperlunya, bersama ini kami kirim naskah skripsi saudara :

Nama : Umi Chafidah Kristinawati  
Nim : 052411189 (2105189)  
Judul : **Analisis perbandingan tingkat kesehatan  
Bank Muamalat Indonesia sebelum dan  
sesudah fatwa MUI tentang haramnya  
bunga bank`**

Selanjutnya kami mohon agar skripsi saudara tersebut dapat  
segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan  
terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing I



**Drs. H. Muhyiddin.M .Ag**  
NIP. 19550228 198303 1 003

Semarang, 18 Maret 2010  
Pembimbing II



**Ari kristin.P. SE.,M .Si**  
NIP. 19790512 200501 2 004



**DEPARTEMEN AGAMA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG**  
**FAKULTAS SYARIAH**  
**Jl. Prof. Dr. Hamka KM 02 Ngaliyan Telp. (024) 7601291 Semarang**

**PENGESAHAN**

Nama : UMI CHAFIDAH KRISTINAWATI  
NIM : 2105189/052411189  
Jurusan : EKONOMI ISLAM  
Judul : Analisis Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank Muamalat Indonesia Sebelum Dan Sesudah Fatwa MUI Tentang Haramnya Bunga Bank

Telah memunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang dinyatakan lulus pada tanggal:


21 juni 2010

Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir Program Sarjana Strata satu (1) guna memperoleh Gelar Sarjana dalam Ilmu Syari'ah/Ekonomi Islam.

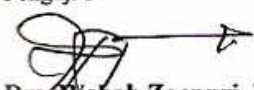
Semarang, 21 Juni 2010

Mengetahui

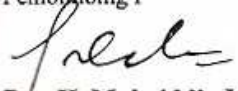
Ketua Sidang

  
**Johan Arifin S. Ag. MM**  
NIP. 19710908 200212 1 001


Penguji I

  
**Drs. Wahab Zaenuri, MM**  
NIP. 19690908 200003 1 001


Pembimbing I

  
**Drs. H. Muhyiddin. M. Ag.**  
NIP. 19550228 198303 1 003


Sekretaris Sidang

  
**Ari Kristin. P. SE., M. Si.**  
NIP. 19790512 200501 2 004

Penguji II

  
**Dra. Hj. Mujibatun. M. Ag.**  
NIP. 19590413 198703 1 001

Pembimbing II

  
**Ari Kristin. P. SE., M. Si.**  
NIP. 19790512 200501 2 004



## ABSTRAK

### ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK MUAMALAT INDONESIA SEBELUM DAN SESUDAH FATWA MUI TENTANG HARAMNYA BUNGA BANK

Krisis yang melanda Indonesia tahun 1997 berdampak pula pada krisis kepercayaan masyarakat terhadap perbankan nasional, tetapi sebaliknya bank syari'ah mengalami kemajuan dan mampu bertahan saat krisis, bila dilihat dari segi jumlah bank syari'ah di Indonesia terus berkembang, namun penilaian kinerja keuangan dan manajemen harus tetap dilakukan untuk mengetahui kondisi sebenarnya dan bank-bank syari'ah tersebut

Begitu juga dengan dikeluarkannya Fatwa MUI Tentang Haramnya Bunga Bank, memperkuat minat nasabah khususnya umat Islam yang tidak mau menggunakan sistem bunga. Walaupun fatwa itu keluar dengan berbagai pro dan kontra sampai saat ini dan muncul tuduhan bahwa fatwa keluar hanya untuk memajukan bank syari'ah semata, namun fatwa itu telah ditetapkan dan untuk dijadikan pedoman bagi umat Islam khususnya, salah satu alat analisis yang digunakan untuk menilai tingkat kesehatan bank adalah analisis CAEL yang memfokuskan penelitiannya pada *Capital, Assets, Earning* dan *Likuidity*

Penelitian ini menggunakan laporan keuangan bank muamalat Indonesia per triwulan dari tahun 2001-2006, Adapun tujuan penelitian adalah untuk mengetahui bagaimana peran fatwa MUI tentang haramnya bunga bank terhadap tingkat kesehatan bank syari'ah dan bagaimana tingkat kesehatan bank muamalat Indonesia sebelum dan sesudah fatwa MUI tentang haramnya bunga bank, sampel dalam penelitian ini adalah per triwulan tahun 2001-2006 berarti 24 triwulan per peristiwa.

Alat analisis yang digunakan adalah uji normalitas menggunakan asumsi klasik dengan analisis statistik Kolmogorov-Smirnov, uji statistik parametris t-tes dan non parametris Wilcoxon pada data yang terdistribusi tidak normal. Hipotesis dalam penelitian ini adalah tingkat kesehatan bank muamalat Indonesia lebih baik setelah fatwa MUI tentang haramnya bunga bank dibanding sebelum adanya fatwa MUI tentang haramnya bunga bank.

Dari hasil Analisis disimpulkan bahwa Tingkat Kesehatan Bank Muamalat Indonesia lebih baik setelah adanya Fatwa MUI Tentang Haramnya Bunga Bank, bila dibanding dengan sebelum di keluarkannya Fatwa MUI Tentang Haramnya Bunga Bank.

Berdasarkan hasil penelitian, maka dapat diimplikasikan bank syari'ah khususnya bank muamalat Indonesia harus mampu terus meningkatkan kesehatannya, serta menerapkan sistem syari'ah secara lebih baik, utuh dan transparan. dan supaya menarik minat nasabah untuk berinvestasi di bank syari'ah, minat nasabah tidak hanya semata-mata karena keyakinan akan haramnya bunga bank saja tetapi juga pada tingkat kesehatan bank, pelayanan jasa, produk bank syari'ah dan lain-lain.

**Kata Kunci : Analisis Tingkat Kesehatan PT Bank Muamalat Indonesia, Fatwa MUI Tentang Haramnya Bunga Bank**

## **DEKLARASI**

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

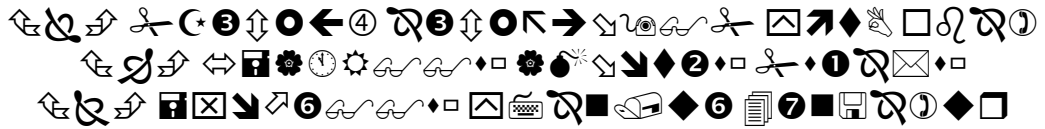
Semarang, April 2010

Deklarator,



**Umi Chafidah Kristinawati**  
**NIM.052411189**

MOTTO

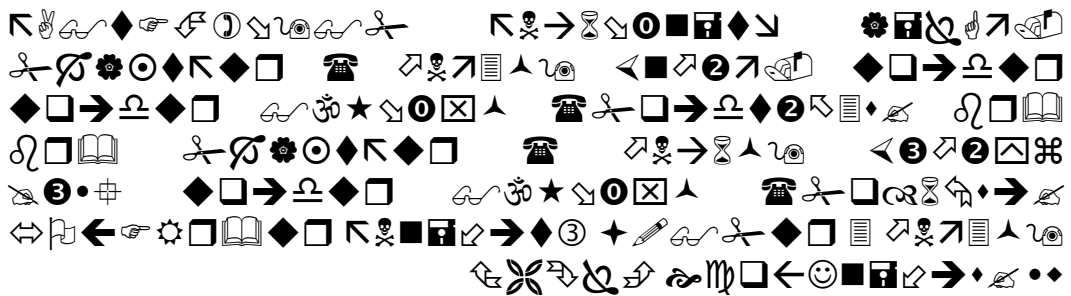


SESUNGGUHNYA SESUDAH KESULITAN ITU ADA KEMUDAHAN  
MAKA APABILA KAMU TELAH SELESAI (DARI SATU URUSAN)  
KERJAKANLAH DENGAN SUNGGUH-SUNGGUH (URUSAN) YANG LAIN  
DAN HANYA KEPADA TUHANMULAH HENDAK NYA KAMU BERHARAP

(QS. ALAM NASYRAH 6 : 8)

TAK ADA SATUPUN DI DUNIA INI BILA DI SERTAI DENGAN KEYAKINAN  
SEBAGIAN AKAN MENJADI MUNGKIN TERJADI JIKA BERFIKIR MUNGKIN  
BERDOALAH DAN PERCAYA

KEMAJUAN DIPEROLEH BUKAN DARI KEBERHASILAN  
DARI KEGAGALAN DEMI KEGAGALAN



BOLEH JADI KAMU MEMBENCI SESUATU PADAHAL IA AMAT BAIK BAGIMU  
DAN BOLEH JADI (PULA) KAMU MENYUKAI SESUATU PADAHAL IA AMAT  
BURUK BAGIMU

(QS. AL- Baqarah :216)



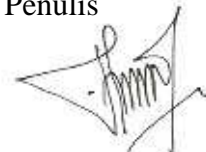


4. Ibu Ari Kristin prasetyoningrum.SE.,MSi selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, masukan dan nasehat sehingga terselesaikan skripsi ini.
5. Bapak Ratno Agriyanto, yang telah dengan sabar meluangkan waktu, membimbing dan memberikan pengarahan proses proposal
6. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang yang telah membekali berbagai pengetahuan, sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
7. Ayah dan Ibu tercinta yang senantiasa memberikan semangat, kasih sayang dan doa yang tiada henti-hentinya untuk ananda, sehingga terselesaikan skripsi ini.
8. Sahabat-sahabatku di paket E.I.B 2005 yang telah memberiku semangat dan motivasi.
9. Pihak-pihak lain yang secara langsung maupun tidak langsung turut membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Kiranya tiada kata yang dapat terucap dari penulis selain panjatkan do'a semoga Allah membalas atas jasa dan amalnya dengan balasan yang setimpal. Penulis telah berusaha sebaik mungkin dalam membuat skripsi ini untuk mencapai hasil yang maksimal. Namun penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan dan masih banyak kekurangannya. Maka dari itu, kritik dan saran yang konstruktif penulis harapkan demi sempurnanya penulisan skripsi ini.

Semarang, April 2010

Penulis



**Umi Chafidah Kristinawati**  
**NIM.052411189**



2.1.1.3 Kegiatan Usaha Bank Syari'ah .....	19
2.1.2 Laporan Keuangan .....	20
2.1.3 Rasio Keuangan .....	22
2.1.4 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syari'ah.....	23
2.1.4.1 Penilaian Faktor Permodalan (Capital) .....	26
2.1.4.2 Penilaian Faktor Kualitas Aktiva Produktif (Asset).....	30
2.1.4.3 Penilaian Faktor Rentabilitas (Earning).....	32
2.1.4.4 Penilaian Faktor Likuiditas (Likuidity).....	35
2.1.5 Fatwa Majelis Ulama Indonesia (MUI) .....	40
2.1.6 Pengertian Riba .....	43
2.1.6.1 Dasar Hukum Riba.....	43
2.1.6.2 Macam-macam Riba .....	44
2.1.6.3 Dampak Riba.....	45
2.1.7 Pengertian Bunga .....	45
2.1.8 Hubungan Fatwa MUI Dengan Tingkat Kesehatan Bank (Faktor Finansial).....	47
2.1.9 Penelitian Terdahulu.....	48
2.1.10 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	49
2.2 Hipotesis.....	49
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b>	
3.1 Jenis Penelitian.....	51
3.2 Sumber Data.....	51
3.3 Populasi Dan Sampel .....	52
3.3.1 Populasi .....	52
3.3.2 Sampel.....	53
3.4 Metode Pengumpulan Data.....	53
3.5 Operasional Variabel Penelitian.....	53
3.6 Metode Analisis Data .....	54
3.6.1 Statistik Parametris .....	54

3.6.2	Statistik Non Parametris.....	55
3.6.3	Uji Asumsi Klasik.....	56
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>		
4.1	Gambaran Umum Bank Muamalat Indonesia.....	58
4.1.1	Sejarah Bank Muamalat Indonesia.....	58
4.1.2	Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia.....	61
4.1.3	Visi Dan Misi Bank Muamalat Indonesia.....	63
4.1.4	Produk-Produk Dan Jasa Bank Muamalat Indonesia .....	63
4.1.4.1	Produk Bagi Penyimpanan Dan (Shahibil Mal).....	63
4.1.4.2	Produk Bagi Pengelola Dana (Mudhorib)..	65
4.2	Deskripsi Variabel Penelitian.....	68
4.2.1	Peran Fatwa MUI Tentang Haramnya Bunga Bank dengan Tingkat Kesehatan Bank Syari'ah.....	68
4.2.2	Analisis Data Dan Hasil Penelitian.....	72
<b>BAB V PENUTUP</b>		
5.1	Kesimpulan .....	89
5.2	Batasan Penelitian .....	90
5.2	Saran.....	91

#### **DAFTAR PUSTAKA**

#### **DAFTAR LAMPIRAN**

#### **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 : Bobot penilain faktor finansial .....	39
Tabel 2.2 : Predikat kesehatan finansial.....	39
Tabel 2.3 : Penelitian terdahulu .....	48
Tabel 4.1 : Hasil Uji Normalitas Rasio Kesehatan Bank.....	72
Tabel 4.2 : Hasil Uji Beda Rasio Kesehatan Bank.....	73
Tabel 4.3 : Rata-rata Rasio Kesehatan BMI.....	74
Tabel 4.4 : Rasio CAR Pada BMI Tahun 2001-2003 .....	75
Tabel 4.5 : Rasio CAR Pada BMI Tahun 2004-2006 .....	76
Tabel 4.6 : Nilai KAP dan PPAP BMI Tahun 2001-2003 .....	78
Tabel 4.7 : Nilai KAP dan PPAP BMI Tahun 2004-2006 .....	78
Tabel 4.8 : Nilai ROA dan BOPO BMI Tahun 2001-2003.....	81
Tabel 4.9 : Nilai ROA dan BOPO BMI Tahu 2004-2006.....	82
Tabel 4.10: Nilai CM dan FDR BMI pada Tahun 2001-2003 .....	85
Tabel 4.11: Nilai CM dan FDR BMI Tahun 2004-2006.....	85

## **DAFTAR GAMBAR DAN GRAFIK**

Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran Teoritis .....	49
Gambar 3.1 : Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia .....	61
Grafik 4.1 : Trend Rasio Pada BMI Tahun 2001-2006.....	76
Grafik 4.2 : Rasio KAP pada BMI Tahun 2001-2006 .....	79
Grafik 4.3 : Rasio PPAP pada BMI Tahun 2001-2006.....	80
Grafik 4.4 : Rasio ROA pada BMI Tahun 2001-2006.....	83
Grafik 4.5 : Rasio BOPO pada BMI Tahun 2001-2006.....	83
Grafik 4.6 : Rasio CM pada BMI Tahun 2001-2006 .....	86
Grafik 4.7 : Rasio FDR pada BMI Tahun 2001-2006.....	87

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 : Laporan Rasio Keuangan Bank Muamalat Indonesia

Lampiran 2 : Hasil SPSS Uji Nornamilas Data Kolmogorof Smirnov

Lampiran 3 : Hasil SPSS Analisis Data Uji Beda T-tes Dan Wilcoxon

Lampiran 4 : Keputusan Fatwa Majelis Ulama Indonesia Nomor 1 Tahun  
2004 Tentang Bunga (INTERSAT/FA'IDAH)

Lampiran 5 : Laporan Keuangan Publikasi Bank Muamalat Indonesia