

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN PT. BANK BRISYARIAH
PERIODE 2011 – 2014 DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL**

SKRIPSI

**Disusun Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Strata S.1 dalam Ilmu Ekonomi Islam**



**Oleh :
NOOR AHMAD TOYYIB
NIM 122411143**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UNIVERSITAS ISLAM
NEGERI WALISONGO SEMARANG**

2016

Dr. H. Imam Yahya, M.Ag
NIP. 19700410 199503 1 001

Perum Griya Pandana Merdeka Blok H.2, Ngaliyan, Semarang

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

Jl.Perintis Kemerdekaan No.181 Pudakpayung, Banyumanik

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.
Hal : Naskah Skripsi
A.n. Sdr. Noor Ahmad Toyyib

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
UIN Walisongo

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah skripsi dari saudara:

Nama : Noor Ahmad Toyyib

NIM : 122411143

Judul Skripsi : **Analisis Tingkat Kesehatan PT. Bank BRISyariah Periode 2011 - 2014 Dengan Menggunakan Metode CAMEL**

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

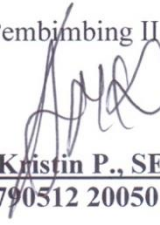
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 25 Mei 2016

Pembimbing I


Dr. H. Imam Yahya, M.Ag
NIP. 19700410 199503 1 001

Pembimbing II


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



KEMENTERIAN AGAMA RI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Prof. Dr. Hamka (Kampus III) Ngaliyan Semarang
Telp.(024)7601291 Fax.7624691 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Noor Ahmad Toyyib

NIM : 122411143

Jurusan : Ekonomi Islam

Judul Skripsi : **“ANALISIS TINGKAT KESEHATAN PT. BANK BRISYARIAH PERIODE 2011 – 2014 DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL”.**

Telah dimunaqosahkan oleh dewan penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/baik/cukup, pada tanggal 15 Juni 2016.

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata I tahun akademik 2015/2016.

Semarang, 15 Juni 2016

Mengetahui

Penguji I

Dede Rodin, Lc., M.Ag.
NIP. 19720416 200112 1 002

Penguji II

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

Penguji III

Dr. H. Muchlis, M.Si.
NIP. 19610117 196803 1

Penguji IV

A. Turmudi, SH., M.Ag.
NIP. 19690708 200501 1 004

Pembimbing I

Dr. H. Imam Yahya, M.Ag
NIP. 19700410 199503 1 001

Pembimbing II

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



MOTTO

يَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدِينٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ ۚ وَلْيَكْتُب بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ
بِالْعَدْلِ ۗ وَلَا يَأْبَ كَاتِبٌ أَنْ يَكْتُبَ كَمَا عَلَّمَهُ اللَّهُ ۚ فَلْيَكْتُبْ وَلْيَمْلِكِ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ
وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ ۗ وَلَا يَبْخَسَ مِنْهُ شَيْئًا ۚ



“Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu'amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. dan hendaklah seorang penulis di antara kamu menuliskannya dengan benar. dan janganlah penulis enggan menuliskannya sebagaimana Allah mengajarkannya, meka hendaklah ia menulis, dan hendaklah orang yang berhutang itu mengimlakkan (apa yang akan ditulis itu), dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya, dan janganlah ia mengurangi sedikitpun daripada hutangnya.....”

(QS. Al-Baqarah : 282)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur kepada Allah SWT, diri ini tiada daya tanpa nikmat dan kekuatan dari-Mu, Shalawat serta salamku kepada suri tauladanku, nabiku Muhammad SAW, ku mengharap syafa'atmu dipenghujung hari nanti. Dengan segala ketulusan hati skripsi ini kupersembahkan untuk:

Ayah (Widardi) dan Ibunda tercinta (Runtamah)

Terima kasih selalu mendoakan, mendukung baik moral maupun material, selalu mencurahkan kasih sayang kalian kepada ananda, memberikan perhatian, inspirasi dan motivasi kepada ananda dalam segala hal. Semoga Allah SWT selalu melindungi dan menyayangi kalian berdua.

Kakakku tersayang (Noor Hasanah)

Terima kasih selalu mendukung, mendoakan, memberi semangat dan memberi senyum saat adikmu sedih, membangunkan adikmu saat adikmu terjatuh dan memotivasi disaat adikmu rapuh.

Keponakanku tersayang (Nayla Ainur Rosyada dan Nadhif Fauzan Hafidz)

Terima kasih selalu memberikan dorongan kepada pamanmu untuk segera menyelesaikan skripsi ini, agar pamanmu bisa segera membantu dalam mendidik kalian untuk menjadi anak yang Sholih dan Sholihah berbha'kti kepada kedua orang tuamu.

Kakek (Rakimin) dan Nenek terkasih (Warkini)

Terima kasih atas doa dan dukungan kalian selama ini yang tak kenal lelah memberi semangat saat ananda mulai menyerah, dan selalu mengingatkan ananda tentang tujuan hidup yang sebenarnya. Berkat doa dan dukungan itulah ananda dapat menjadi yang pertamakali dapat mencapai pendidikan jenjang Sarjana di keluarga ini

Kekasihku (Rina Aida Rizqiyyah)

Terima kasih atas do'a kesetiaan dan semangat serta dorongan yang adyenda berikan untuk menyelesaikan skripsi ini.

Sahabat-sahabatku

Keluarga besar Forum Studi Hukum Ekonomi Islam (ForSHEI), Keluarga besar Ikatan Keluarga Alumni Darun Najah (IKADA) Semarang, Keluarga Mahasiswa Pelajar Pati (KMPP) Semarang, Keluarga Himpunan Mahasiswa Jurusan Ekonomi Islam (HMJ EI) periode 2015 – 2016, Keluarga besar Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia (PMII) Rayon Ekonomi, Semua teman kelas Eib-2012, Bidikmisi Community 2012, Kelompok PPL di BRISyariah KCP Pati, TIM KKN Anakatan 66 Posko 56. Berkat kalian semua hidup ini penuh warna & cita-cita, banyak pengalaman & pembelajaran yang kalian berikan sehingga tak kenal lelah kita berjuang menyelesaikan perkuliahan ini, semoga ilmu yang kita peroleh bermanfaat bagi kehidupan kita semua amin

DEKLARASI

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

Semarang, 25 Mei 2016

Deklarator,



NOOR AHMAD TOYYIB
NIM. 122411143

TRANSLITERASI

Transliterasi merupakan hal yang penting dalam skripsi karena pada umumnya banyak istilah arab, nama orang, judul buku, nama lembaga dan lain sebagainya yang aslinya ditulis dengan huruf arab harus disalin kedalam huruf latin. Untuk menjamin konsistensi, perlu ditetapkan suatu transliterasi sebagai berikut:

A. Konsonan

ء = `	ز = z	ق = q
ب = b	س = s	ك = k
ت = t	ش = sy	ل = l
ث = ts	ص = sh	م = m
ج = j	ض = dl	ن = n
ح = h	ط = th	و = w
خ = kh	ظ = zh	ه = h
د = d	ع = ‘	ي = y
ذ = dz	غ = gh	
ر = r	ف = f	

B. Vokal

اَ = a

اِ = i

اُ = u

C. Diftong

أَيَّ = ay

أَوَّ = aw

D. Syaddah (ّ)

Syaddah dilambangkan dengan konsonan ganda, misalnya الطّبّ *al-thibb*.

E. Kata Sandang (...ال)

Kata sandang (...ال) ditulis dengan *al*-.... misal الصناعة = *al-shina`ah*. *Al*-ditulis dengan huruf kecil kecuali jika terletak pada permulaan kalimat.

ABSTRAK

Perkembangan di dunia perbankan yang sangat pesat serta tingkat kompleksitas yang tinggi dapat berpengaruh terhadap performa dan meningkatkan risiko suatu bank. Bank adalah lembaga keuangan yang kegiatan utamanya adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut ke masyarakat serta memberikan jasa bank lainnya. Kesehatan bank merupakan hal yang utama untuk menjaga kelangsungan usahanya, kondisi bank yang sehat akan menghasilkan keuntungan yang baik dan kinerja keuangan yang baik, sehingga masyarakat tertarik dan percaya dalam menyimpan dana pada bank. Oleh karena itu, penting bagi bank untuk menjaga kepercayaan masyarakat sebab kegiatan usahanya mengendalikan kepercayaan masyarakat. Dengan latar belakang tersebut penulis tertarik melakukan penelitian tingkat kesehatan bank pada PT. Bank BRISyariah.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian deskriptif kuantitatif yang bertujuan untuk menganalisis tingkat kesehatan PT. Bank BRISyariah periode 2011-2014 dengan menggunakan metode CAMEL yang meliputi faktor pemodalán (*capital*), kualitas aktiva (*asset quality*), manajemen (*management*), rentabilitas (*earning*), dan likuiditas (*liquidity*). Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data kuantitatif, yaitu data yang diukur dalam suatu skala numerik (angka). Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan data primer dan data sekunder. Data primer yaitu data yang diperoleh langsung dari sumbernya berupa Annual Report BRISyariah tahun 2011 sampai dengan 2014 yang diambil dari www.brisyariah.co.id. Data sekunder yaitu data yang telah dikumpulkan oleh lembaga pengumpul data dan dipublikasikan kepada masyarakat pengguna data, data sekunder ini berupa Laporan Keuangan Publikasi Triwulan Bank BRISyariah yang dipublikasikan oleh Bank Indonesia diambil dari www.bi.go.id.

Berdasarkan hasil analisis terhadap tingkat kesehatan Bank BRISyariah dengan menggunakan rasio CAMEL periode 2011-2014 keseluruhan dapat dikatakan bahwa secara umum kinerja dan kesehatan PT. Bank BRISyariah dalam kondisi SEHAT, dengan kondisi rata-rata CAR peringkat 1, KAP peringkat 2, PPAP peringkat 1, ROA peringkat 1, BOPO peringkat 3, NPM peringkat 1, CR peringkat 1 dan LDR peringkat 4.

Kata Kunci : Tingkat Kesehatan Bank, Rasio CAMEL (*Capital, Asset, Menejemen, Earning, Liquidity*)

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah menurunkan syari'at Islam sebagai tuntunan bagi hamba-Nya, agar kita hidup sejahtera lahir dan batin, dunia dan akhirat. Sholawat dan salam mudah-mudahan tetap dilimpahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW, pembawa risalah dan suri teladan dalam menjalankan syari'at Islam sebagai pedoman hidup di dunia dan akhirat.

Berkat limpahan rahmat, taufik dan hidayah-Nya serta usaha yang sungguh-sungguh, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Analisis Tingkat Kesehatan PT. Bank BRISyariah Periode 2011-2014 Dengan Menggunakan Metode CAMEL”**.

Dalam penulisan skripsi ini tentu tidak lepas dari bantuan dan kontribusi dari berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan dorongan spiritual maupun materiil, oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada yang terhormat :

1. Prof. DR. H. Muhibbin, M.Ag., selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang, beserta seluruh aktifitas akademik yang telah memberikan berbagai kebijakan untuk memanfaatkan segala fasilitas di Fakultas.
3. Dr. H. Ahmad Furqon, LC., MA. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam dan Mohammad Nadzir, S.Hi., M.Si., Selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Islam yang telah memberikan berbagai motivasi dan arahnya mulai dari proses pengajuan judul skripsi hingga proses-proses berikutnya.
4. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag dan Dr. Ari Kristin P., SE., M.Si selaku dosen pembimbing I dan dosen pembimbing II penulisan skripsi ini, dengan penuh kesabaran telah mencurahkan perhatian yang besar dalam memberikan bimbingan. Terimakasih atas bimbingan, arahan, motivasi, dan juga dukungannya, semoga selalu diberi kemudahan dalam menjalani kehidupan.

5. Ratno Agriyanto, SE. Akt, MSI selaku dosen wali yang tiada henti membimbing selama penulis berada dalam bangku perkuliahan.
6. Para Dosen di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang yang telah membekali berbagai ilmu pengetahuan sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
7. Segenap karyawan dan karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo yang telah membantu dan mendukung dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Segenap pegawai Perpustakaan Fakultas Syari'ah dan Perpustakaan UIN Walisongo, yang telah memberikan izin dan layanan perpustakaan yang diperlukan dalam penyusunan skripsi
9. PT. Bank BRISyariah dan Bank Indonesia yang telah menginspirasi dan memberikan informasi kepada penulis untuk melakukan penelitian.
10. Semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung yang telah mendukung penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga kebaikan dan keikhlasan semua pihak yang telah terlibat dalam penulisan skripsi ini mendapat balasan yang setimpal dari Allah SWT. Penyusunan skripsi ini telah penulis usahakan semaksimal mungkin agar tercapai hasil yang maksimal. Namun penulis menyadari bahwa dalam skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu kritik dan saran yang konstruktif sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat, khususnya bagi penulis dan bagi pembaca pada umumnya. *Amin Ya Rabbal Alamin.*

Semarang, 25 Mei 2016

Penulis,

NOOR AHMAD TOYYIB
NIM. 122411143

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
PENGESAHAN	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN.....	v
DEKLARASI.....	Error! Bookmark not defined.
TRANSLITERASI.....	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	9
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	9
1.4. Batasan Penelitian	10
1.5. Sistematika Penulisan.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1. Pengertian Bank Umum	12
2.2. Pengertian Bank Syariah	13
2.2.1. Dasar Hukum Operasional Bank Syariah	14
2.2.2. Fungsi dan Tujuan Bank Syariah	15
2.3. Laporan Keuangan	17
2.3.1. Rasio Kesehatan Keuangan.....	20
2.3.2. Kesehatan Keuangan Bank	21
2.4. Metode CAMEL.....	23
2.4.1. <i>Capital</i> (Modal).....	25
2.4.2. <i>Asset</i> (Aktiva)	26
2.4.3. <i>Management</i> (Manajemen)	28
2.4.4. <i>Earning</i> (Rentabilitas).....	30
2.4.5. <i>Liquidity</i> (Likuiditas).....	32
2.5. Penelitian Terdahulu.....	34
2.6. Kerangka Pemikiran	38
2.7. Hipotesis	39
BAB III METODE PENELITIAN.....	41
3.1. Jenis Penelitian	41
3.2. Jenis dan Sumber Data	41
3.3. Populasi dan Sampel	41
3.4. Variabel Penelitian dan Devinisi Operasional Variabel.....	42
3.5. Teknik Analisis Data	44
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	45
4.1. Gambaran Umum Bank BRISyariah.....	45

4.1.1. Profil Perusahaan	45
4.1.2. Visi dan Misi	46
4.2. Analisis Data	47
4.2.1. Nilai Kredit Faktor	55
4.2.2. Hasil Deskriptif Analisis	57
BAB V PENUTUP.....	59
5.1. Kesimpulan.....	59
5.2. Saran	60
DAFTAR PUSTAKA	61
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	63
DATA PENELITIAN	64
BIODATA MAHASISWA	66

DAFTAR TABEL

Tabel 1 CAR, Aset, Rentabilitas dan Likuiditas	9
Tabel 2 Nilai Kredit Penggolongan Tingkat Kesehatan Bank	23
Tabel 3 Hasil Penilaian Aspek Permodalan	26
Tabel 4 Hasil Penilaian Aspek Aset	28
Tabel 5 Hasil Penilaian Aspek Manajemen	30
Tabel 6 Hasil Penilaian Aspek Earning	31
Tabel 7 Hasil Penilaian Aspek Likuiditas	33
Tabel 8 Ringkasan Penelitian Terdahulu	34
Tabel 9 Definisi Operasi Variabel.....	42
Tabel 10 Perhitungan Capital Adequacy Ratio	47
Tabel 11 Perhitungan Kualitas Aktiva Produktif	48
Tabel 12 Perhitungan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif.....	49
Tabel 13 Perhitungan <i>Net Profit Margin</i>	50
Tabel 14 Perhitungan <i>Return On Asset</i>	51
Tabel 15 Perhitungan BOPO.....	52
Tabel 16 Perhitungan <i>Current Ratio</i>	53
Tabel 17 Perhitungan <i>Loan to Deposit Ratio</i>	54
Tabel 18 Nilai Kredit Faktor Tahun 2011	55
Tabel 19 Nilai Kredit Faktor Tahun 2012.....	55
Tabel 20 Nilai Kredit Faktor Tahun 2013.....	56
Tabel 21 Nilai Kredit Faktor Tahun 2014.....	56
Tabel 22 Rekapitulasi Hasil Perhitungan Berdasarkan Nilai Kredit Faktor	57

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Laporan Keuangan tahun 2011-2012.....	64
Lampiran 2 Laporan Keuangan tahun 2013-2014.....	65