

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK
SYARIAH DENGAN METODE CAMELS
(STUDI KASUS PADA PT. BANK MUAMALAT
INDONESIA, Tbk TAHUN 2008-2012)**

SKRIPSI

Disusun Guna Memenuhi Tugas dan Melengkapi
Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Program S1
Dalam Ilmu Syariah



Di susun Oleh :

LIS FITRIYANINGSIH

NIM. 082411105

**FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2013

Dr. H. MUSAHADI, M.,Ag.
Jl. Permata Ngaliyan II/62 Semarang
ARI KRISTIN P,SE.,M.Si
Jl. Perintis Kemerdekaan No.181 Pudakpayung, Banyumanik

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lam : 4 (empat) eks
Hal : Naskah Skripsi
a.n. Sdri. Lis Fitriyaningsih

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syari'ah
IAIN Walisongo

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah saudara:

Nama : **LIS FITRIYANINGSIH**
NIM : 082411105
Jurusan : **Ekonomi Islam**
Judul Skripsi : **ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK SYARIAH DENGAN METODE CAMELS (Studi Kasus Pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2008-2012)**

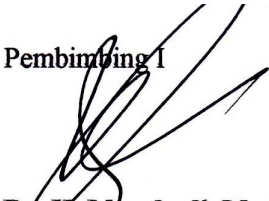
Dengan ini saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian atas perhatiannya, harap maklum adanya dan kami ucapkan terimakasih.


Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 10 Mei 2013

Pembimbing I


Dr. H. Musahadi, M. Ag
NIP. 19690709 199403 1 003

Pembimbing II


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



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jl. Raya Boja Km.2 Ngaliyan Telp/Fax. (024) 7601291 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Lis Fitriyaningsih
NIM : 082411105
Judul : Analisis Tingkat Kesehatan Bank Syariah Dengan Metode
CAMELS (Studi Kasus Pada Bank Muamalat Tahun 2008-2012)
Telah dimunaqasahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syariah Institut Agama
Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat
cumlaude/baik/cukup, pada tanggal :

29 Mei 2013

dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana Strata 1
tahun akademik 2013/2014.

Semarang, 10 Juni 2013

Mengetahui

Ketua Sidang

Drs. H. Wahab, MM
NIP. 19690908 200003 1 001

Sekretaris Sidang

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

Penguji I

Dr. Hi/Siti Mujibatun, M. Ag
NIP. 19590413 198703 2 001

Penguji II

H. M. Saifullah, M. Ag
NIP. 19700321 199603 1 003

Pembimbing I

Dr. H. Musahadi, M. Ag
NIP. 19690709 199403 1 003

Pembimbing II

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



DEKLARASI

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

Semarang, 08 Mei 2013

Deklarator,

Lis Fitriyaningsih
NIM. 082411105

MOTTO



“Dialah yang telah menciptakan bumi dan isinya agar selalu tunduk patuh, pergilah ke segala penjuru bumi dan makanlah rezeki-Nya. Hanya kepada-Nya tempat kembali.” (QS. Al-Mulk:15)¹

¹ Dahlan, Zaini, *Quran Karim Dan Terjemah Artinya*, Yogyakarta: UII Press, 1999, hlm. 1025

ABSTRAK

Banyaknya lembaga keuangan baik konvensional maupun syariah menjadikan ketatnya tantangan yang dihadapi oleh Bank Muamalat Indonesia dalam berusaha mendapatkan kepercayaan masyarakat untuk dapat mempertahankan kelangsungan hidupnya. Salah satu cara yang dilakukan agar tujuan itu tercapai adalah dengan mengukur tingkat kesehatan bank. Maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah seberapa tingkat kesehatan BMI. Adapun tujuan penelitian ini adalah untuk mengukur tingkat kesehatan BMI dengan menggunakan metode CAMELS.

Data yang digunakan yaitu data sekunder. Pengumpulan data dengan metode dokumentasi yaitu mengumpulkan laporan keuangan BMI tahun 2008-2012. Teknik penilaian kesehatan BMI dilakukan dengan cara menghitung beberapa komponen dari masing-masing faktor yaitu komponen *Capital (CAR)*, *Asset (NPF)*, *Earning (ROA)*, *Liquidity (STM)*, dan *Sensitivity (MR)* yang merupakan faktor finansial, sedangkan komponen *Management (NOM)* merupakan faktor manajemen. Pengolahan data dari hasil faktor finansial dan manajemen dilakukan dengan analisis kuantitatif yaitu mencari rasio yang telah diperoleh dari perhitungan masing-masing variabel CAMELS, kemudian menentukan hasil penilaian yang digolongkan menjadi peringkat komposit kesehatan bank.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat kesehatan BMI selama 5 tahun yaitu periode 2008–2012 termasuk dalam kategori sehat. Penilaian tingkat kesehatan faktor Permodalan berada pada peringkat 2, Kualitas aset pada peringkat 2, manajemen pada peringkat 4, rentabilitas pada peringkat 3, likuiditas pada peringkat 1 dan sensitivitas pada peringkat 2. Adapun pada peringkat komposit dari faktor CAMELS rata-rata berada pada peringkat 2 yang berarti bank tergolong baik dan mampu mengatasi pengaruh negatif kondisi perekonomian, namun BMI masih memiliki kelemahan yang minor yang dapat segera diselesaikan.

Kata Kunci : Rasio Keuangan, CAMELS, Tingkat Kesehatan

PERSEMBAHAN

Dengan Segala kerendahan hati dan ketulusan jiwa, karya sederhana ini penulis persembahkan:

1. Kedua orang tua tercinta bapak *H. Suwardi* dan ibu *Hj. Muasaroh*, tumpuan hormat dan bakti yang tiada putus doa dan kasih sayangnya
2. Adik-adikku tercinta : *Afrila Dwi Susanti, Khoirun Najib, Farah Safira Putri* yang senantiasa mendoakan dan mendukung kelancaran bagi penulis
3. Empunya '5384' dan '2177' yang tetap setia menemani penulis sejak masa-masa kuliah hingga sekarang.
4. Sahabat-sahabatku *Dhani, Dilla, Ety, Faza, Anis, Feni, Heni, Ida Ratna, Ida Roza, Ika, Imam, Ismi, Milan, Fikri, Ulfah, Lufti, Jannah, Maulida, Ufah, Memey, Labib, Rokhis, Mega, Anifah, Putri, Retno, Robi, Rofiqoh, Sansan, Nadzirin, Doni, Samsul, Nia, Nila, Iin, Ulin, Eky, Cahya, Ditya, Rio dan yang lainnya* yang senantiasa berjuang bersama dalam suka dan duka.
5. Teman-teman Ekonomi Islam angkatan 2008.
6. Sobat-sobatku *SONTIZ* yang senantiasa mendoakan dan memberi semangat pada penulis.
7. Rencang-rencang *IKANMAS*.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim.

Puji syukur *Alhamdulillahirobbil'alamin* penulis ucapkan kehadiran Allah SWT atas rahmat, hidayah dan karunia-Nya, shalawat serta salam penulis haturkan kepada junjungan kita Nabiullah Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat-sahabat dan para pengikutnya yang telah membawa Islam dan mengembangkannya hingga sekarang ini. Sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul: ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK SYARIAH DENGAN METODE CAMELS (STUDI KASUS PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, Tbk TAHUN 2008-2012), dengan baik tanpa banyak kendala yang berarti.

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini bukanlah hasil jerih payah penulis secara pribadi. Tetapi semua itu merupakan wujud akumulasi dari usaha dan bantuan, pertolongan serta do'a dari berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi tersebut. Oleh karena itu, sudah sepatutnya penulis menyampaikan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. DR. H. Muhibbin, MA., selaku pengemban Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak DR. Imam Yahya, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Pembantu Dekan I, II, dan III Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
4. Bapak Dr. Ali Murtadho, selaku Kajur Ekonomi Islam, dan Bapak Nur Fatoni, M.Ag selaku Sekjur Ekonomi Islam.
5. Bapak Dr. H. Musahadi, M.Ag dan Ibu Ari Kristin P,SE.,M.Si. selaku Pembimbing atas bimbingan dan pengarahan yang diberikan dengan sabar dan tulus ikhlas.

6. Kedua orang tua penulis beserta segenap keluarga, atas segala doa, perhatian dan arahan kasih sayangnya yang tidak dapat penulis ungkapkan dalam untaian kata-kata.
7. PT Bank Muamalat Indonesia Tbk yang telah memberikan informasi yang penulis butuhkan sehingga penelitian ini dapat diselesaikan dengan baik oleh penulis.
8. Teman-temanku yang selalu memberi semangat sehingga terselesainya skripsi ini. Dan doaku untuk mereka, “Semoga Allah membalas semua amal kebaikan mereka dengan balasan yang lebih dari mereka berikan pada diriku” amin.
9. Teman-teman senasib seperjuangan yang tidak bisa aku sebutkan satu per satu, terutama teman-teman EIC angkatan 2008 dan teman-teman di lingkungan Fakultas Syariah IAIN Walisongo Semarang.

Penulis juga menyadari dengan segala kerendahan hati bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, semua kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan. Penulis berharap semoga hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca yang budiman pada umumnya. Amin.

Semarang, 08 Mei 2013

Penulis

Lis Fitriyaningsih
NIM. 082411105

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN NOTA PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN DEKLARASI	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN ABSTRAK	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR	viii
HALAMAN DAFTAR ISI	x
HALAMAN DAFTAR TABEL	xiii
HALAMAN DAFTAR GAMBAR	xiv

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.5 Sistematika penulisan	6

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Bank Syariah	8
2.1.1 Pengertian Bank Syariah	8
2.1.2 Tujuan dan Ciri-Ciri Bank Syariah	10
2.1.3 Produk-Produk Bank Syariah	13
2.2 Laporan Keuangan Bank Syariah	16
2.3 Rasio Keuangan Bank	19
2.4 Metode CAMELS	25
2.5 Kesehatan Bank	29
2.6 Penelitian Terdahulu	31
2.7 Kerangka Pemikiran	33

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Jenis dan Sumber Data	34
3.2 Teknik Pengumpulan Data	34
3.3 Definisi Operasional Variabel Penelitian	35
3.4 Teknik Analisis Data	39
3.5 Metode Analisis Deskriptif	39

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

4.1 Deskripsi Obyek Penelitian.....	41
4.1.1 Sejarah Bank Muamalat Indonesia	41
4.1.2 Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia	45
4.1.3 Visi dan Misi Bank Muamalat Indonesia	46
4.1.4 Produk-Produk Bank Muamalat Indonesia	46
4.1.5 Laporan Keuangan Bank Muamalat Indonesia	47
4.2 Analisis Data	45
4.2.1 Penilaian Kesehatan per Faktor Finansial (CAELS).45	
4.2.2 Penilaian Kesehatan Faktor Manajemen	56
4.2.3 Tingkat Kesehatan Faktor Finansial Berdasarkan CAMELS	58
4.2.4 Tingkat Kesehatan Faktor Manajemen Berdasarkan CAMELS	67
4.3 Pembahasan	69
4.3.1 Tingkat Kesehatan Keuangan Bank Muamalat Indonesia Dengan Faktor Financial	69
4.3.2 Tingkat Kesehatan Keuangan Bank Muamalat Indonesia Dengan Faktor Manajemen	73

4.3.3 Tingkat Kesehatan Keuangan Bank Muamalat Indonesia Dengan Metode CAMELS	74
--	----

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan	76
5.2 Keterbatasan	77
5.3 Saran	77
5.4 Penutup	78

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

TABEL 1.1 Modal, Pembiayaan, Pendapatan, Laba.....	4
TABEL 3.1 Definisi Operasional	33
TABEL 3.2 Peringkat Komposit.....	38
TABEL 4.1 Rasio CAR.....	46
TABEL 4.2 Penilaian Peringkat Faktor Permodalan	47
TABEL 4.3 Rasio NPF	48
TABEL 4.4 Penilaian Peringkat Faktor Aset	49
TABEL 4.5 Rasio ROA.....	50
TABEL 4.6 Penilaian Peringkat Faktor Rentabilitas	51
TABEL 4.7 Rasio STM	52
TABEL 4.8 Penilaian Peringkat Faktor Likuiditas	53
TABEL 4.9 Rasio MR	54
TABEL 4.10 Penilaian Peringkat Faktor Sensitivitas.....	55
TABEL 4.11 Rasio NOM	56
TABEL 4.12 Penilaian Peringkat Faktor Manajemen	57
TABEL 4.13 Ringkasan Hasil Penilaian Faktor Finansial 2008	58
TABEL 4.14 Ringkasan Hasil Penilaian Faktor Finansial 2009	60
TABEL 4.15 Ringkasan Hasil Penilaian Faktor Finansial 2010	62
TABEL 4.16 Ringkasan Hasil Penilaian Faktor Finansial 2011	64
TABEL 4.17 Ringkasan Hasil Penilaian Faktor Finansial 2012	65
TABEL 4.18 Ringkasan Hasil Penilaian Faktor Manajemen	67

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 2.1 Kerangka Pemikiran	31
GAMBAR 4.1 Struktur Organisasi.....	42
GAMBAR 4.2 Grafik Faktor Permodalan.....	46
GAMBAR 4.3 Grafik Faktor Aset.....	48
GAMBAR 4.4 Grafik Faktor Rentabilitas.....	50
GAMBAR 4.5 Grafik Faktor Likuiditas	52
GAMBAR 4.6 Grafik Faktor Sensitivitas	54
GAMBAR 4.7 Grafik Faktor Manajemen.....	56