ANALISIS CAMEL UNTUK MENILAI TINGKAT KESEHATAN BANK PADA BANK UMUM SYARIAH YANG *GO PUBLIC* TAHUN 2008 - 2009

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Pada Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun Oleh:

HERI ZUBAIDI
B100 070 200

FAKULTAS EKONOMI

JURUSAN MANAJEMEN

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

2010

PENGESAHAN

Yang bertandatangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul:

"**ANALISIS CAMEL UNTUK MENILAI TINGKAT KESEHATAN BANK PADA BANK UMUM SYARIAH YANG *GO PUBLIC* TAHUN 2008-2009**"

Yang disusun oleh:

Nama : HERI ZUBAIDI

NIM : B 100 070 200

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, 22 Januari 2011

Pembimbing Utama

(Lukman Hakim.,SE, M.Si)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

(Dr. Triyono, M.Si)

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI
Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp. (0271) 717417 Surakarta - 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama	:	**HERI ZUBAIDI**
NIRM	:	**07.6.106.02016.50200**
Jurusan	:	**MANAJEMEN**
Judul Skripsi	:	**ANALSIS CAMEL UNTUK MENILAI TINGKAT KESEHATAN BANK PADA BANK UMUM SYARIAH YANG *GO PUBLIC* TAHUN 2008-2008**

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

Surakarta, **22 JANUARI 2011**

Yang membuat pernyataan,

HERI ZUBAIDI

Motto

Tiada yang lebih baik selain dari ilmu dan ibadah.

Jangan kita mempergunakan otak kita melainkan untuk ilmu dan ibadah.

Pusatkan sekarang ini perhatian kita kepada ilmu dan ibadah.

Kalau sudah terpusat, maka jadi kuat, dan kalau sudah kuat berhasilla kita.

(Imam Al Ghazali)

Bukanlah ilmu itu kemahiran bercerita,

tetapi ilmu itu (menimbulakan) takwa kepada Tuhan YME.

(Abdullah bin Mas'ud ra)

Jangan sekali-kali seorang diantara kamu semua hanya duduk-duduk saja,

tidak mau berusaha mencari rizki, dan hanya berdo'a :

"Ya Allah, berilah hamba rizki."

Tidaklah kamu semua telah mengetahui bahwa langit itu tidak menurunkan hujan berupa emas dan perak?".

(Umar bin Khattab ra)

Kegagalan dapat dibagi menjadi dua sebab. Yakni, orang yang berfikir tidak pernah bertindak, dan orang yang bertindak tapi tidak pernah berfikir.

(Reverend W. A. Nance)

PERSEMBAHAN

Dengan segala ketulusan dan kerendahan hati penulis, karya kecil yang indah ini ananda persembahkan untuk:

1. Allah SWT, yang telah memberikan kesempatan kepada kita semua untuk menikmatai segala apa yang ada di muka bumi berserta isinya. Tanpa-Nya sebuah karya kecil ini tiada bermakna. Semoga dari awal proses sampai karya ini selesai dapat memberikan amalan bagi kita semua. Amin……..
2. Rasulullah SAW, semoga sholawat dan salam selalu tercurah kepada Beliau Nabi Muhammad SAW, keluarga dan sahabat-Nya.
3. Ayah dan Ibunda tercinta yang telah memberikan kasih sayang, cinta, pengorbanan, dukungan dan kebahagiaan yang begitu indah dalam hidupku, semoga butir-butir keringat, untaian doa, dan kesabaran tiada henti tercurahkan kepada ananda.
4. Sahabat-sahabatku sekalian yang senasib dan seperjuangan selama menempun ilmu.
5. Seseorang yang telah bersedia membantu, memberikan motifasi dan mendampingi ku selama ini, dan mudah-mudahan kelak menjadi pendamping hidupku hingga tutup usia, dan menjadi Ibu dari anak-anakku.

KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرحيم

Assalamualaikum Wr. Wb

Dengan memanjatkan rasa puji syukur Alhamdulillah kehadirat Allah SWT atas berkat, rahmat dan hidayah-Nya, serta usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul "**ANALISIS CAMEL UNTUK MENILAI TINGKAT KESEHATAN BANK PADA BANK UMUM SYARIAH YANG *GO PUBLIC* TAHUN 2008-2009".**

Skripsi ini disusun dan diajukan sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Pada kesempatan ini pula penulis ingin menyampaikan dan mengucapkan rasa terima kasih yang tulus dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung hingga terselesaikannya skripsi ini.

Ucapan terima kasih dan penghargaan yang tulus penulis haturkan kepada:

1. Allah SWT karena telah memberikan nikmat kesehatan kepada hamba-Nya sehinnga terselesaikannya skripsi ini.
2. Bapak Dr. Triyono, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

3. Bapak Drs. Agus Muqorobin, MM selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Bapak Lukman Hakim, SE, M.Si selaku Pembimbing Utama yuang telah meluangkan waktu dan dengan arif bijaksana memberikan tenaga dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulisan skripsi ini.
5. Bapak Imron Rosyadi, SE, MM selaku Pembimbing Akademik yang selama ini memberikan arahan-arahan dan bekal ilmu dengan sabar dan bijak kepada penulis.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta yang talah memberikan bekal ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis hingga dapat penulis gunakan dalam menyusun skripsi ini serta seluruh staf dan karyawan Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan pelayanan dan fasilitas kepada penulis.
7. Bapak dan Ibu tercinta yang telah memberikan dengan tulus ikhlas cinta dan kasih sayangnya serta do'a dan tetesan keringat sebagai wujud kasih sayang yang tidak akan pernah putus dan akan selalu menjadi penuntun dalam hidup ananda.

   "Terima kasih atas segalanya".
8. Adikku tersayang "Nur Afifah" dan "Wiwin Sriwahyuni" terima kasih ya dek atas dukungannya terhadap kakak. Kalian berdua harus rajin belajar dan jangan malas, bila ingin mengejar cita-cita kalian.

9. Seluruh keluarga besarku dari Bapak, Ibu terutama Bu De, Mbk Yanti, Nia, Lek Muji sekeluarga, ananda mengucapkan terima kasih atas kasih sayang, do'a dan dukungannya.
10. Seseorang yang selama ini telah memberikan motivasi dan semangat kepada penulis dan terima kasih juga atas dukungan yang telah diberikan kepada penulis.
11. Dan semua pihak yang baik secara langsung maupun tidak langsung turut membantu dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak mungkin penulis sebutkan satu per satu.

Harapan penulis semoga Allah SWT memberikan balasan kebaikan kepada pihak yang telah membantu dan mendukung dalam penyusunan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan, pengetahuan dan wawasan yang dimiliki. Untuk itu dengan kerendahan hati penulis mengharap saran dan kritik yang membangun dari semua pihak yang membaca skripsi ini. Akhir kata semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Surakarta, 22 Januari 2011

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL i

HALAMAN PENGESAHAN. ii

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI. iii

HALAMA MOTTO iv

HALAMAN PERSEMBAHAN v

KATA PENGANTAR. vi

DAFTAR ISI ix

DAFTAR TABEL

ABSTRAKSI.

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah 1

B. Perumusan Masalah 5

C. Pembatasan Masalah. 5

D. Tujuan Penelitian. 6

E. Manfaat Penelitian 6

F. Sistematika Penulisan 7

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. Tinjauan Tentang Bank Syariah 9

1. Pengertian Bank Syariah 9

2. Produk Bank Syariah 11

3. Fungsi dan Peranan Bank Syariah 18

4. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional 19

B. Tinjauan Tentang Laporan Keuangan 20

1. Laporang Keuangan 20

2. Tujuan Laporan Keuangan 21

3. Jenis Laporan Keuangan 24

4. Bentuk-bentuk Laporan Keuangan 25

C. Penilaian Tingkat Kesehatan Bank 31

D. Penilaian Faktor CAMEL 33

E. Penelitian Terdahulu dan Hasil Penelitian. 37

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis Penelitian 40

B. Penelitian Kasus di Bank Syariah 40

C. Data dan Sumber Data 40

D. Metode Analisis Data 41

E. Alat Analisis Data 41

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

A. Perhitungan Elemen Bank 46

Tahun 2008

1. Bank Syariah Mandiri.. 46

2. Bank Syariah Mega Indonesia 51

Tahun 2009

1. Bank Syariah Mandiri.. 56

2. Bank Syariah Mega Indonesia 61

B. Analisis Komparatif Elemen Kesehatan Bank 67

1. Analisis *Capital Adequacy Ratio* (CAR)..... 67

2. Anailisis *Asset* (Kualitas Aktiva Produktif) 70

a. Rasio Aktiva Produktif yang Diklasifikasikan Terhadap Total Aktiva Produktif (KAP). 70

b. Rasio Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif yang Dibentuk Oleh Bank (PPAP) Terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif yang Wajib Dibentuk Oleh Bank (PPAPWD). 73

3. Anailisis *Earning* (Rentabilitas) 76

a. Rasio Laba Sebelum Pajak Terhadap Total Aktiva (*Return on Asset*) 76

b. Rasio Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) 79

4. Anailisis *Liquidity* (Likuiditas)..... 82

a. Rasio Alat Likuid Terhadap Hutang Lancar atau *Cash Ratio* (CR) 82

b. Rasio Kredit yang Diberikan Terhadap Dana yang Diterima atau *Loan to Deposite Ratio* (LDR) 85

C. Pembahasan 87

BAB V PENUTUP

A. Simpulan 90

B. Keterbatasan Penelitian 90

C. Saran 91

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Perbandingan antara Bank Syariah dan Bank Konvensional.	19
Table 2.2	Peringkat tingkat kesehatan bank	33
Tabel 4.1	Komponen perhitungan *Current Assets Revenue* (CAR)	46
Tabel 4.2	Komponen perhitungan rasio KAP	47
Tabel 4.3	Komponen perhitungan PPAP.....	48
Tabel 4.4	Komponen perhitungan ROA.....	48
Tabel 4.5	Komponen perhitungan rasio BOPO.....	49
Tabel 4.6	Komponen perhitungan *Cash Ratio* (CR)	50
Tabel 4.7	Komponen perhitungan LDR	51
Tabel 4.8	Komponen perhitungan *Current Assets Revenue* (CAR)	51
Tabel 4.9	Komponen perhitungan rasio KAP	52
Tabel 4.10	Komponen perhitungan PPAP.....	53
Tabel 4.11	Komponen perhitungan ROA	53
Tabel 4.12	Komponen perhitungan rasio BOPO.....	54
Tabel 4.13	Komponen perhitungan *Cash Ratio* (CR)	55
Tabel 4.14	Komponen perhitungan LDR	56
Tabel 4.15	Komponen perhitungan *Current Assets Revenue* (CAR)	56
Tabel 4.16	Komponen perhitungan rasio KAP	57
Tabel 4.17	Perhitungan PPAP	58
Tabel 4.18	Komponen perhitungan ROA	58
Tabel 4.19	Komponen perhitungan rasio BOPO.....	59

Tabel 4.20 Komponen perhitungan *Cash Ratio* (CR) 60

Tabel 4.21 Komponen perhitungan *Cash Ratio* (CR) 61

Tabel 4.22 Komponen perhitungan *Current Assets Revenue* (CAR) 61

Tabel 4.23 Komponen perhitungan rasio KAP 62

Tabel 4.24 Komponen perhitungan PPAP..... 63

Tabel 4.25 Komponen perhitungan ROA..... 63

Tabel 4.26 Komponen perhitungan rasio BOPO..... 64

Tabel 4.27 Komponen perhitungan *Cash Ratio* (CR) 65

Tabel 4.28 Komponen perhitungan *Cash Ratio* (CR) 66

Table 4.29 Daftar Nama Bank dan Analisis *Capital Adequacy Ratio* (CAR)..... 67

Table 4.30 Daftar Nama Bank dan Analisis Total Aktiva Produktif(KAP)..... 70

Table 4.31 Daftar Nama Bank dan Analisis Rasio Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP)..... 73

Table 4.32 Daftar Nama Bank dan Analisis *Return on Asset* (ROA) 76

Table 4.33 Daftar Nama Bank dan Analisis Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)..... 79

Table 4.34 Daftar Nama Bank dan Analisis *Cash Ratio* (CR)..... 82

Table 4.35 Daftar Nama Bank dan Analisis *Loan to Deposit Ratio* (LDR)..... 85

ABSTRAKSI

Dalam penelitian yang dilaksanan oleh penulis yang menjadi objek penelitian adalah bank-bank yang mempublikasikan laporan keuangannya di Bank Indonesia yaitu Bank Syariah Mandiri dan Bank Syariah Mega Indonesia, dimana data-data yang digunakan yaitu data sekunder periode 2008-2009 yang didapat dari laporan publikasi Bank Indonesia.

Tingkat kesehatan bank adalah kemapuan suatu bank untuk melakukan kegiatan operasioanal perbankan secara normal sesuai dengan peraturan perbankan yang berlaku. Agar tingkat kesehatan suatu bank di Indonesia tetapi terjaga maka Bank Indonesia mengeluarkan surat keputusan Direksi Bank Indonesia No. 30/12/KEP/Dir tanggal 30 April 1997 perihal tentang tata cara penilaian tingkat kesehatan bank dinilai dari lima faktor yaitu *Capital, Assets, Management, Earning, dan Liquidity* atau yang sering disebut dengan CAMEL.

Berdasarkan hasil perhitungan dan analisis dengan menggunakan rasio CAMEL yang sedah dilakukan penulis, dapat diambil kesimpulan bahwa PT. Bank Syariah Mandiri dapat dikatakan sebagai bank yang sehat akan tetapi pada tahun 2008 PT. Bank Syariah Mega Indonesia tergolong kurang sehat dikarenakan jumlah rasio yang diperoleh di bawah batas minimum yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia yaitu 0,765% - 0,988%. Walaupun kedua bank tersebut tergolong bank yang sehat, tetapi jika dibandingkan tingkat kesehatan bank tersebut, maka PT. Bank Syariah Mandiri lebih sehat dibangkan dengan PT. Bank Syariah Mega Indonesia. Hal ini dapat dilihat dari aspek Earning yang dimili oleh PT. Bank Syariah Mandiri lebih baik dari pada yang dimiliki oleh PT. Bank Syariah Mega Indonesia dikarekan pada tahun 2008 Bank Syariah Mega Indonesia tergolong bank yang kurang sehat.

Kata Kunci: ***CAMEL, CAEL, Bank Syariah, Tingkat Kesehatan Bank.***

Surakarta, 22 Januari 2011

Pembimbing Utama

(Lukman Hakim, SE,.M.Si)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

(Dr. Triyono, M.Si)