

**ANALISIS KINERJA BANK PADA PT. BANK MUAMALAT  
INDONESIA Tbk DENGAN METODE CAMEL**



**SKRIPSI**

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

**Disusunoleh:**  
**NURUL FATIMAH ROFIATUN**  
**B 100 090 026**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA  
2013**

## HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul :

**ANALISIS KINERJA BANK PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk DENGAN METODE CAMEL**

Yang ditulis oleh:

**NURUL FATIMAH ROFIATUN**  
**B100090 026**

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, Maret 2013

Pembimbing



**(Dra. Mabruroh, MM.)**

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Surakarta



**(Dr. H. Triyono, SE., 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 : **NURUL FATIMAH ROFIATUN**  
NIRM : **09.6.106.02016.500026**  
Jurusan : **MANAJEMEN**  
Judul Skripsi : **ANALISIS KINERJA BANK PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk DENGAN METODE CAMEL**

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.

MARET 2013

Surakarta,.....

Yang membuat pernyataan,

NURUL FATIMAH ROFIATUN

## **MOTTO**

“Janganlah berkecil hati dengan kesulitan kehidupan ini, kesulitan adalah pengindah doa dan pnyeggra tindakan anda”

( mario teguh )

“Mereka berkata bahwa setiap orang membutuhkan tiga hal yang akan membuat mereka berbahagia di dunia ini, yaitu; seseorang untuk dicintai, sesuatu untuk dilakukan, dan sesuatu untuk diharapkan.”

( Tom Bodett )

“Bersikaplah kukuh seperti batu karang yang tidak putus-putus-nya dipukul ombak. Ia tidak saja tetap berdiri kukuh, bahkan ia menentramkan amarah ombak dan gelombang itu.”

(Marcus Aurelius)

## PERSEMBAHAN

Karya sederhana ini penulis persembahkan untuk :

1. Bapak dan ibuku tercinta
2. Kakak-kakaku dan keponakanku tersayang
3. Seseorang yang akan membimbing dan menjadi imam saya dimasa depan
4. Almamatør

## ABSTRAKSI

Penelitian ini dilakukan untuk menganalisa kinerja Bank pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk dengan Penelitian pada Laporan Keuangan Periode Tahun 2009-2011 menggunakan Metode CAMEL. Berdasarkan hasil penelitian dapat digunakan sebagai masukan kepada pihak pimpinan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk untuk mengevaluasi kinerja bank, khususnya yang berkaitan dengan tingkat kesehatan bank.

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah laporan keuangan perusahaan periode 2009–2011 yang terdiri dari laporan laba rugi periode 2009, 2010, dan 2011 PT Bank Muamalat Indonesia Tbk dan neraca periode 2009, 2010, 2011 PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. Analisis data dalam penelitian ini dilakukan dengan menggunakan metode CAMEL.

Analisis CAMEL memiliki lima aspek, yaitu aspek permodalan menggunakan rasio CAR (*Capital adequacy ratio*), aspek kualitas aktiva produktif menggunakan rasio KAP (*Kualitas aktiva produktif*) dan PPAP (*penvisihan penghapusan aktiva produktif*), aspek manajemen menggunakan rasio NPM (*Net Profit margin*), aspek rentabilitas menggunakan rasio ROA (*return on assets*) dan BOPO (*beban operasional terhadap pendapatan operasional*), dan aspek likuiditas menggunakan rasio CR (*cash ratio*) dan LDR (*loan to deposit ratio*). Adapun kategorinya adalah sehat, cukup sehat, kurang sehat, dan tidak sehat.

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk periode tahun 2009-2011, nilai kredit CAMEL lebih dari 81. Berdasarkan peraturan BI, maka kinerja bank pada PT Bank Muamalat selama periode 2009-2011 termasuk dalam predikat **SEHAT**.

Kata kunci: CAMEL, kinerja bank, bank syariah, tingkat kesehatan bank

## KATA PENGANTAR



*Assalaamu'alalikumWr. Wb.*

Dengan memanjat kanpuji syukur kehadiran Allah SWT, shalawat serta salam kepada Nabi Muhammad SAW, atas rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “**ANALISIS KINERJA BANK PADA PT.BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk DENGAN METODE CAMEL**”. Sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program sarjana (S-1) Jurusan Ekonomi Manajemen pada Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Penulis menyadari karya ini tidak terlepas dari bantuan dan doa, dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya atas bantuan dan doa kepada:

1. **Allah SWT** yang selalu memberikan rahmat dan hidayah sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
2. **Bapak Dr. H. Triyono,SE., 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. **Ibu Dra. Mabruroh, MM.** , selaku Pembimbing Skripsi yang dengan sabar dan tulus telah memberikan banyak masukan, arahan, bimbingan kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.
5. **Bapak Drs.Fatchurrocmn, MM.** selaku Dosen Pembimbing Akademik.
6. Bapak /Ibu Dosen Fakultas ekonomi dan bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan bekal ilmu, serta Segenap pegawai staf

administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah membantu kelancaran penyusunan skripsi ini.

7. **Untuk Bapak dan Ibuku tercinta**, yang selalu mendukung dengan segala bentuk kasih sayangnya, selalu sabar dalam menghadapi anaknya. terima kasih atas doa dan kasih sayangmu selama ini, dan maaf sudah sering mengecewakanmu.
8. **Untuk Kakak-kakakku tersayang**, Mas eko, Mas agung, Mas ilik , Mbak hendri terima kasih atas doa serta dukungan, bantuan, motivasi dan kasih sayangnya.
9. **Untuk kakakku tercinta** Tri wahyuningsih, terima kasih sudah menjadi kakak yang merangkap sebagai sahabatku yang tidak pernah lelah untuk mendengarkan segala keluh kesah adikmu ini, makasih kakak.
10. **Untuk Hafidz Alhuda**, terima kasih sudah mengisi hari-hariku selama ini. Terima kasih untuk semangat serta kesabaranmu, support dan kasih sayang yang kamu berikan selama ini.
11. **Untuk sahabatku**, Ridiyana Nastiti terima kasih sudah menemaniku disaat suka maupun duka, ”luntang-luntung” bareng, makasihku ga bisa kuutarakan dengan kata-kata. Semoga persahabatan kita ga akan lekang oleh waktu.
12. **Untuk sahabatku**, Anggraita Nursila terima kasih ya buat masukan-masukanmu, dukunganmu juga cerewetmu.
13. **Untuk teman-temanku**, Nandi, Tika, Mia, Hesti, dan seluruh kelas A Angkatan 2009 terima kasih atas doa dan dukungannya selalu. Semoga kita selalu kompak. Tetep semangat dan sukses terus ya!



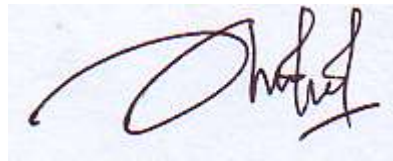
14. Untuk ibu jamilah “mak bakso” makasih sudah selalu membantu dan selalu sabar membantu saya dirumah.

15. Untuk semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu hingga terselesaikannya skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari sempurna. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan semua yang membutuhkannya.

*Wassalaamu'alaikum Wr. Wb.*

Surakarta, Maret 2013

A handwritten signature in red ink, appearing to be 'Dhaid', is written on a light blue background.

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN .....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
ABSTRAKSI .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
BAB I    PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Batasan Masalah .....	6
D. Tujuan Penelitian .....	7
E. Manfaat Penelitian .....	7
F. Sistematika Penulisan skripsi .....	8
BAB II    TINJAUAN PUSTAKA .....	10
A. Bank .....	10
B. Bank Syariah .....	14
C. Kinerja Keuangan .....	22

	D. Laporan Keuangan .....	23
	E. Kesehatan Bank .....	30
	F. Metode CAMEL .....	32
	G. Penelitian Terdahulu .....	39
BAB III	METODOLOGI PENELITIAN.....	41
	A. Kerangka Penelitian .....	41
	B. Data dan Sumber Data .....	42
	C. Metode Pengumpulan Data .....	43
	D. Definisi Operasional Variabel .....	45
	E. Metode Analisis Data .....	48
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	57
	A. Gambaran Umum Perusahaan .....	57
	B. Hasil Penelitian.....	63
	C. Pembahasan .....	94
BAB V	PENUTUP .....	101
	A. Kesimpulan .....	101
	B. Keterbatasan Penelitian .....	102
	C. Saran .....	103

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1.	Penggolongan Tingkat Kesehatan Bank .....	31
Tabel 4.1.	Hasil Penilaian Aspek Permodalan .....	50
Tabel 4.2.	Hasil Penilaian Aspek Asset .....	51
Tabel 4.3.	Hasil Penilaian Aspek Earning.....	53
Tabel 4.4.	Hasil Penilaian Aspek Likuiditas .....	55
Tabel 4.5.	Factor Penilaian Dan Bobot Dalam Penilaian Kesehatan Bank .....	55
Tabel 4.6.	Kategori Tingkat Kesehatan Bank .....	56
Tabel 4.1.	Data Modal Dan ATMR PT.Bank Muamalat Indonesia Tbk	63
Tabel 4.2.	Rasio CAR PT.Bank Muamalat Indonesia Tbk .....	66
Tabel 4.3.	Data Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan Dan Total aktiva Produktif.....	67
Tabel 4.4.	Hasil KAP PT.Bank Muamalat Indonesia Tbk.....	71
Tabel 4.5.	Data PPAP Dan PPAPWD PT.Bank Muamalat Indonesia Tbk .....	72
Tabel 4.6.	Hasil Rasio PPAP PT.Bank Muamalat Indonesia Tbk .....	74
Tabel 4.7.	Data Laba Bersih Dan Pendapatan Operasional .....	76
Tabel 4.8.	Hasil Dari Rasio NPM PT.Bank Muamalat Indonesia.....	77
Tabel 4.9.	Data Laba Sebelum Pajak Dan Total Aktiva PT.Bmi Tbk ....	79
Tabel 4.10.	Hasil Rasio ROA PT.Bmi Tbk.....	81
Tabel 4.11.	Data Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional .....	82

Tabel 4.12. Hasil Rasio BOPO PT.Bmi Tbk .....	85
Tabel 4.13. Data Alat Likuid Dan Hutang Lancar PT.Bmi Tbk .....	87
Tabel 4.14. Hasil Cash Ratio PT.Bmi Tbk.....	90
Tabel 4.15. Data Kredit Yang Diberikan Dan Dana Yang Diterima .....	91
Tabel 4.16. Hasil Rasio LDR PT.Bmi Tbk .....	93
Tabel 4.17. Analisis Camel Tahun 2009 .....	95
Tabel 4.18. Analisis Camel Tahun 2010 .....	96
Tabel 4.19. Analisis Camel Tahun 2011 .....	98
Tabel 4.20. Hasil Penilaian Tingkat Kesehatan Tahun 2009-2011 .....	99

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Kerangka Pemikiran .....	41
Gambar 4.1 struktur organisasi PT.Bank Muamalat Indonesia Tbk.....	62