

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BERDASARKAN
PEDOMAN PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK
UMUM BERDASARKAN PRINSIP SYARIAH
(Studi Perbandingan Bank Muamalat dan Bank Syariah Mandiri)**

**THE ANALYZE OF FINANCE OPERATION BASED ON THE
APPRAISER ORIENTATION OF HEALTH BANK LEVEL WITH
SYARIAH PRINCIPLE
(The Comparison Study Between Muamalat Bank and Syariah Mandiri
Bank)**



Oleh
ANDRI SRI GUNAWAN
20040410198

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2009**

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BERDASARKAN
PEDOMAN PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK
UMUM BERDASARKAN PRINSIP SYARIAH
(Studi Perbandingan Bank Muamalat dan Bank Syariah Mandiri)**

**THE ANALYZE OF FINANCE OPERATION BASED ON THE
APPRAISER ORIENTATION OF HEALTH BANK LEVEL WITH
SYARIAH PRINCIPLE
(The Comparison Study Between Muamalat Bank and Syariah Mandiri
Bank)**

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Pada Fakultas Ekonomi Program Studi Manajemen
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh
ANDRI SRI GUNAWAN
20040410198

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2009

SKRIPSI

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BERDASARKAN
PEDOMAN PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK
UMUM BERDASARKAN PRINSIP SYARIAH
(Studi Perbandingan Bank Muamalat dan Bank Syariah Mandiri)**

Diajukan oleh

ANDRI SRI GUNAWAN

20040410198

Telah disetujui Dosen Pembimbing:

DRA. ARNI SURWANTI, S.E., M.Si
NIK: 143 007

Tanggal: 2009

SKRIPSI
ANALISIS KINERJA KEUANGAN BERDASARKAN
PEDOMAN PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK
UMUM BERDASARKAN PRINSIP SYARIAH
(Studi Perbandingan Bank Muamalat dan Bank Syariah Mandiri)

Diajukan oleh

ANDRI SRI GUNAWAN
20040410198

Skripsi ini telah dipertahankan dan Disahkan di depan
Dewan penguji Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Tanggal 23 Juli 2009
Yang terdiri dari

Munjiati Munawaroh,S.E.,M.Si
Ketua Tim Penguji

DRA. Arni Surwanti, S.E., M.Si
Anggota Tim Penguji

Lela Hindasah, SE.,M.SI
Anggota Tim Penguji

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Misbahul Anwar, SE.,M.Si
NIK: 143 014

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : ANDRI SRI GUNAWAN

Nomor Mahasiswa : 20040410198

menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“ANALISIS KINERJA KEUANGAN BERDASARKAN PEDOMAN PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM BERDASARKAN PRINSIP SYARIAH (Studi Perbandingan Bank Muamalat dan Bank Syariah Mandiri)**, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia dibatalkan.

Yogyakarta, 23 Juli 2009

ANDRI SRI GUNAWAN
20040410198

MOTTO

Hai orang-orang yang beriman, apabila dikatakan kepadamu: "Berlapang-lapanglah dalam majlis", maka lapangkanlah, niscaya Allah akan memberi kelapangan untukmu. Dan apabila dikatakan "Berdirilah kamu", maka berdirilah, niscaya Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat. (QS. 58:11)

"Bukanlah sebaik-baik kamu orang yang bekerja untuk dunianya saja tanpa akhiratnya, dan tidak pula orang-orang yang bekerja untuk akhiratnya saja dan meninggalkan dunianya. Dan sesungguhnya, sebaik-baiknya kamu adalah orang yang bekerja untuk (akhirat) dan untuk (dunia)".
(Al- Hadist)

Apabila anak adam itu meninggal, putuslah amalnya, kecuali tiga perkara: shadaqah jariyah, ilmu yang bermanfaat, dan anak shaleh yang mendoakannya. **(H. R. Muslim)**

*Persembahkanku Bagi:
Allah swt, Dzat Maha Sempurna,
ungkapan syukur atas segala nikmat, rahmat dan karunia
Papa (Rosikhin, SE.) dan Mama (Prihatin) tercinta,
wujud rasa hormat & baktiku
Hendra B.P, Ayo B.T, semua keluarga dan saudara tersayang,
Herlin Volleyntina,
Untuk cinta dan dukungan yang tanpa batas, you're the best I ever
had...
Diriku,
Almamater*

INTISARI

Penelitian ini dilakukan untuk mengidentifikasi tingkat kesehatan bank syariah di Indonesia. Penelitian ini menggunakan 2 sampel bank syariah yaitu PT Bank Muamalat dan PT Bank Syariah Mandiri. Data yang digunakan diperoleh dari laporan keuangan tahunan PT Bank Muamalat dan PT Bank Syariah Mandiri pada periode tahun 2005, 2006, dan 2007. Penelitian ini menggunakan Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Berdasarkan Prinsip Syariah yang merupakan aturan dari Bank Indonesia No.9/1/PBI/2007 kemudian data di analisis dengan analisis *cross section* dan analisis *time series*.

Hasil penelitian menunjukkan PT Bank Muamalat dan PT Bank Syariah Mandiri berada pada peringkat 3 berdasarkan Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan bank dan pada rasio keuangan PT Bank Muamalat lebih baik dibandingkan PT Bank Syariah Mandiri khususnya pada rasio Permodalan dan Kualitas aset.

Kata kunci: Kualitas Aset, Likuiditas, Permodalan dan Rentabilitas

ABSTRACT

This research investigates level of Syariah Banking system in Indonesian. Filled out by 2 Syariah banking in Indonesia, the Syariah banking is PT. Muamalat Bank and PT. Syariah Mandiri Bank. Be object of the research for identified the level of healthy syariah banking. Data was got from the annual finance report of PT. Muamalat Bank and PT. Syariah Mandiri at 2005, 2006, and 2007 period. This research use the analyze method basic from Indonesian Bank about the level of healthy syariah banking, Bank of Indonesia rule No.9/1/PBI/2007 then data analyzed with cross sectional ratio analysis and time series or trend ratio analysis.

The finding of the research, that PT. Muamalat Bank and PT. Syariah Mandiri Bank indicate level of third syariah banking is on health categories. The result of this research also show that the finance ratio of PT. Muamalat Bank is better than PT. Syariah Mandiri especially for capital and asset quality factor.

Keywords: Asset Quality, Capital, Earning, Liquidity

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Pertama-tama penulis ucapkan Alhamdulillah rabbil'alamiin sebagai rasa syukur kepada Allah SWT, karena berkat karunia dan rahmat-Nya penulis mampu menyelesaikan masa studi dengan diakhiri penulisan skripsi yang berjudul ” **ANALISIS KINERJA KEUANGAN BERDASARKAN PEDOMAN PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM BERDASARKAN PRINSIP SYARIAH (Studi Perbandingan Bank Muamalat dan Bank Syariah Mandiri)**”.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa terselesainya penelitian ini merupakan hasil bantuan dan dorongan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Atas segala bantuan dan dorongannya, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Arni Surwanti, SE, MSi selaku pembimbing utama yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan selama penulisan skripsi ini.
2. S. Darmadi Sudibyo selaku Deputy Kepala Bagian Pelaksanaan SDM Bank Indonesia, Gufron dan Anton Purba selaku pegawai Bagian Direktorat Pemeriksa Perbankan Bank Indonesia yang telah memberi ijin dan banyak membantu selama proses penelitian.

3. Teman-teman seperjuangan :Bejo, Hilman, Rizky Tyas, Herlin, teman-teman Alex&Rekan (Consultan Pajak), Fakultas Pertanian UGM 03 & FE UMY angkatan 2004.
4. Direktorat Pengawas Bank dan Direktorat Perbankan Syariah Bank Indonesia
5. Semua pihak yang telah banyak membantu penulis yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penulisan Ekonomi ini masih jauh dari sempurna, sehingga masih banyak kekurangan bahkan kesalahan yang penulis tidak sadari. Untuk itu, setiap kritik, nasehat, maupun saran yang bersifat menyempurnakan penulisan hukum ini akan diterima dengan senang hati disertai dengan ucapan terima kasih. Pada akhirnya penulis berharap bahwa penulisan hukum ini dapat bermanfaat bagi masyarakat pada umumnya dan pengembangan ilmu pengetahuan bidang Ekonomi.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 23 Juli 2009

Penulis

Andri Sri Gunawan

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	v
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vi
HALAMAN INTI SARI.....	vii
HALAMAN ABSTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I. PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah Penelitian.....	6
C. Rumusan Masalah Penelitian	6
D. Tujuan Penelitian	7
E. Manfaat Penelitian	7
BAB II. LANDASAN TEORI	
A. Pengertian Kinerja keuangan	8
B. Pengertian Laporan Keuangan	8
C. Pengertian Rasio Keuangan	11
D. Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah.....	13
E. Pengertian Bank Syariah.....	18
F. Gambaran Umum Bank Muamalat.....	21
G. Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri.....	23
H. Penelitian Terdahulu.....	24

BAB III. METODE PENELITIAN

A. Objek Penelitian.....	28
B. Jenis Data.....	28
C. Teknik Pengambilan Data.....	28
D. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	29
E. Analisis Data	42

BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Bank Muamalat.....	43
1. Penilaian Tingkat Kecukupan Modal(Capital).....	45
2. Penilaian Tingkat Kualitas Aset.....	48
3. Penilaian Tingkat Rentabilitas(Earning).....	50
4. Penilaian Tingkat Likuiditas(Liquidity).....	53
5. Penilaian Rasio Keuangan Total.....	55
B Bank Syariah Mandiri.....	56
1. Penilaian Tingkat Kecukupan Modal(Capital).....	56
2. Penilaian Tingkat Kualitas Aset.....	57
3. Penilaian Tingkat Rentabilitas(Earning).....	60
4. Penilaian Tingkat Likuiditas(liquidity).....	63
5. Penilaian Rasio Keuangan Total.....	65
C. Perbandingan antara Bank Muamalat dan Bank Syariah mandiri	66

BAB V. PENUTUP

A. Kesimpulan	68
B. Saran.....	69

DAFTAR PUSTAKA	74
-----------------------------	-----------

LAMPIRAN.....	75
----------------------	-----------

DAFTAR TABEL

PT. Bank Muamalat

Tabel 4.1. Nilai dan Peringkat Rasio Permodalan.....	44
Tabel 4.2. Nilai dan Peringkat Rasio Kualitas Aset.....	47
Tabel 4.3. Nilai dan Peringkat Rasio Rentabilitas.....	50
Tabel 4.4. Nilai dan Peringkat Rasio Likuiditas.....	53
Tabel 4.5 Penetapan Peringkat Faktor Keuangan.....	55

PT. Bank Syariah Mandiri

Tabel 4.6. Nilai dan Peringkat Rasio Permodalan.....	57
Tabel 4.7. Nilai dan Peringkat Rasio Kualitas Aset.....	59
Tabel 4.8. Nilai dan Peringkat Rasio Rentabilitas.....	62
Tabel 4.9. Nilai dan Peringkat Rasio Likuiditas.....	65
Tabel 4.10. Penetapan Peringkat Faktor Keuangan.....	67
Tabel 4.4. Perbandingan antara PT. Bank Muamalat dan PT. Bank Syariah Mandiri.....	68

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Penilaian Rasio Permodalan PT. Bank Muamalat tahun 2005-2007	75
Lampiran 2	Penilaian Rasio Kualitas Aset PT. Bank Muamalat tahun 2005-2007	76
Lampiran 3	Penilaian Rasio Rentabilitas PT. Bank Muamalat tahun 2005-2007	77
Lampiran 4	Penilaian Rasio Likuiditas PT. Bank Muamalat tahun 2005-2007	78
Lampiran 5	Penilaian Rasio Keuangan Total PT. Bank Muamalat	79
Lampiran 6	Penilaian Rasio Permodalan PT. Bank Syariah Mandiri tahun 2005-2007	80
Lampiran 7	Penilaian Rasio Kualitas Aset PT. Bank Syariah Mandiri tahun 2005-2007	81
Lampiran 8	Penilaian Rasio Rentabilitas PT. Bank Syariah Mandiri tahun 2005-2007	82
Lampiran 9	Penilaian Rasio Likuiditas PT. Bank Syariah Mandiri tahun 2005-2007	83
Lampiran 10	Penilaian Rasio Keuangan Total PT. Bank Muamalat	84
Lampiran 11	Perbandingan antara PT. Bank Muamalat dengan PT. Bank Syariah Mandiri	85