

**ANALISIS METODE CAMEL DALAM PENILAIAN KESEHATAN  
BANK SYARIAH dan BANK KONVENSIONAL  
DI INDONESIA YANG BELUM *Go Public***

***(Analysis Method Of CAMEL In The Health Assesment Islamic  
Bank and Conventional Banks in Indonesia Have Yet To Go  
Public)***



Oleh :

YULIA DEWI MASITOH

20080410041

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2012**

**ANALISIS METODE CAMEL DALAM PENILAIAN KESEHATAN  
BANK SYARIAH dan BANK KONVENSIONAL  
DI INDONESIA YANG BELUM *Go Public*  
SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar

Sarjana pada Fakultas Ekonomi

Program Studi Manajemen

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta



Oleh :

YULIA DEWI MASITOH

20080410041

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2012**

**SKRIPSI**

**ANALISIS METODE CAMEL DALAM PENILAIAN KESEHATAN  
BANK SYARIAH dan BANK KONVENSIONAL  
DI INDONESIA YANG BELUM *Go Public***

Diajukan oleh :

YULIA DEWI MASITOH

20080410041



Telah Disetujui Dosen Pembimbing

Pembimbing

Drs. Wihandaru, M.Si.  
NIK. 143 002

Tanggal : 20 Februari 2012

**SKRIPSI**  
**ANALISIS METODE CAMEL DALAM PENILAIAN KESEHATAN BANK**  
**SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL DI INDONESIA**  
**YANG BELUM *Go Public***

Diajukan oleh

YULIA DEWI MASITOH  
20080410041

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan didepan  
Dewan Penguji Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
Tanggal 21 Maret 2012  
Yang terdiri dari

Drs. Wihandaru, SP, M.Si  
Ketua Tim Penyuji

Ika Nurul Qamari, SE., M.Si  
Anggota Tim Penguji

Rita Kusumawati, SE., M.Si  
Anggota Tim Penguji

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dr. Nano Prawoto, SE. M.Si  
NIK : 143 016

### **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the soundness of Islamic Banks and Conventional Bank yet to go public in 2007 - 2009 using the CAMEL ratios that include aspects of the capital, productive assets, management, earnings and liquidity. Implementation of the health assessment of PT. Central Java Regional Development Bank done in a way to qualify some of the components of each of the factors which are components of Capital (Capital), Asset (Asset), Management (management), Earning (Profitability), Liquidity (liquidity,) or abbreviated by the term CAMEL. CAMEL is a factor that largely determines the health of a bank predicate. These aspects with each other interrelated and inseparable.*

*As a benchmark to determine the soundness of a bank after an assessment of each CAMEL component which is a variable of this study, namely to determine the outcome of a classified assessment of the bank's health rankings*

*The result showed that the level of health of islamic banks and conventional banks are yet to go public, over the past 4 (four) years i.e. 2007-2009 are included in the category of good. Assessment of the level of health in 2007-2009 views of the Capital some islamic banks and conventional banks showed well, Asset some islamic banks and conventional banks show assets very well, Earning some islamic banks and conventional banks shows good income, and Liquidity some islamic banks and conventional banks shows financing capabilities demonstrates a less good.*

*Keywords: Islamic Banks and conventional banks, Health Bank, CAMEL Ratios*

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis tingkat kesehatan Bank Syariah dan Bank Konvensional yang belum *go public* tahun 2006 – 2009 dengan menggunakan rasio CAMEL yang meliputi aspek permodalan, aktiva produktif, manajemen, rentabilitas dan likuiditas. Pelaksanaan penilaian kesehatan PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah dilakukan dengan cara mengkualifikasikan beberapa komponen dari masing-masing faktor yaitu komponen *Capital* (Permodalan), *Asset* (Aktiva), *Management* (manajemen), *Earning* (Rentabilitas), *Liquidity* (likuiditas) atau disingkat dengan istilah CAMEL. CAMEL merupakan faktor yang sangat menentukan predikat kesehatan suatu bank. Aspek tersebut satu dengan yang lainnya saling berkaitan dan tidak dapat dipisahkan.

Adapun tolak ukur untuk menentukan tingkat kesehatan suatu bank setelah dilakukan penilaian terhadap masing-masing komponen CAMEL yang merupakan variabel dari penelitian ini, yaitu dengan menentukan hasil penilaian yang digolongkan menjadi peringkat kesehatan bank.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat kesehatan bank syariah dan bank konvensional yang belum *go public*, selama 4 tahun yakni periode 2007 – 2009 termasuk dalam kategori baik. Penilaian tingkat kesehatan tahun 2007-2009 dilihat dari *Capital* (permodalan) beberapa bank syariah dan bank konvensional dalam kategori baik, *Asset* (Aktiva) beberapa bank syariah dan bank konvensional menunjukkan aktiva yang sangat baik, *Earning* (Rentabilitas) beberapa bank konvensional dan bank syariah menunjukkan memiliki pendapatan yang baik dan *Liquidity* (Likuiditas) beberapa bank syariah dan bank konvensional menunjukkan kemampuan pembiayaan yang kurang baik.

Kata Kunci : Bank Syariah dan Bank Konvensional, Kesehatan Bank, Rasio CAMEL

## **PERNYATAAN**

Dengan ini saya,

Nama : Yulia Dewi Masitoh

Nomor Mahasiswa : 20080410041

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : “Analisis Metode Camels Dalam Penilaian Kesehatan Bank Syariah dan Bank Konvensional yang belum *go publik*” 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 yang secara tertulis atau 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 karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 20 Februari 2012

Yulia Dewi Masitoh

### **Motto**

- Cinta menghancurkan cita-cita, tapi demi cinta raihlah cita-cita.
- “Ya Tuhan kami, berikanlah rahmat kepada Kami dari sisi-Mu dan sempurnakanlah bagi Kami petunjuk yang Lurus dalam urusan Kami”. (Q.S. Al Kahfi :10)
- Kehidupan hanya sekali didunia, umur dan ajal seseorang hanya Tuhan yang tahu maka gunakan hidup sebaik – baiknya untuk menjadi tamu Allah yang terbaik jika kereta kencana datang menjemput.
- Menerima dengan sabar, ikhlas dan syukur atas rahmat-Nya, karena semua akan mejadi indah pada waktunya.

Kupersembahkan  
Kepada :  
Papa dan Mama Tercinta  
Almamaterku



## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “Analisis Metode CAMELS Dalam Penilaian Kesehatan Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia Yang Belum *Go Public*”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi organisasi dalam penggunaan taktik mempengaruhi dalam pengambilan keputusan organisasional dan memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak – banyaknya kepada :

1. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
2. Bapak Drs. Wihandaru, SP, M.Si. yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian karya tulis ini.
3. Papa, Mama, Dewi, Adin, Andi dan saudara – saudaraku yang senantiasa memberikan dorongan dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
4. teman – teman dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.

Sebagai kata akhir, tiada gading yang tak retak, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, 20 Februari 2012

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iv
HALAMAN MOTO DAN PERSEMBAHAN .....	v
ABSTRAC .....	vi
ABSTRAK .....	vii
KATAPENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang .....	1
B. Batasan Masalah .....	5
C. Rumusan Masalah .....	6
D. Tujuan Penelitian .....	6
E. Manfaat Penelitian .....	6
BAB II TINJUAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori	
1. Bank Syariah .....	7
2. Bank Konvensional .....	11
3. Kinerja Perusahaan .....	14
4. Laporan Keuangan .....	14
5. Metode CAMEL .....	16
6. Peraturan Tentang Penilaian Kesehatan Perusahaan Perbankan ..	25
7. Peraturan Pedoman Penggunaan Metode Dalam Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum dengan Memperhitungkan Resiko Pasar .....	26
8. Peraturan Tentang Penerapan Manajemen Resiko bagi Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah .....	27
9. Teori Tentang Resiko Pasar Pada Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional .....	27
B. Penelitian Terdahulu .....	29
BAB III METODA PENELITIAN	
A. Obyek Penelitian .....	31
B. Jenis Data .....	31
C. Populasi dan Sampel Penelitian .....	31
D. Teknik Pengumpulan Data .....	33
E. Teknik Pengambilan Sampel .....	33
F. Istilah – istilah yang terkait dengan penelitian ini	33
1. Bank Syariah .....	33
2. Bank Konvensional .....	33
3. Laporan Keuangan .....	34
4. Metode CAMELS .....	34
5. Penilaian Kesehatan .....	34

6. Variabel CAMELS untuk Bank Syariah -----	35
7. Variabel CAMELS untuk Bank Konvensional -----	46
 BAB IV PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian -----	47
B. Hasil Perhitungan CAMELS	
1. Hasil Perhitungan CAMELS Pada Bank Syariah -----	48
2. Hasil Perhitungan CAMELS Pada Bank Konvensional -----	55
C. Hasil Perbandingan Kesehatan Bank	
1. Hasil Perbandingan Kesehatan Bank Syariah dengan Bank Syariah -----	63
2. Hasil Perbandingan Kesehatan Bank Konvensional dengan Bank Konvensional -----	97
3. Hasil Perbandingan Kesehatan Bank Syariah dengan Bank Konvensional -----	122
 BAB V SIMPULAN, SARAN, dan KETERBATASAN PENELITIAN	
A. Simpulan -----	182
B. Saran -----	270
C. Keterbatasan Penelitian -----	270

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

2.1	Peringkat Kesehatan Bank Dilihat Dari Aspek <i>Capital</i> (Permodalan).-	20
2.2	Peringkat Kesehatan Bank Dilihat Dari Aspek Kualitas Aktiva Produktif (KAP) -----	21
2.3	Peringkat Kesehatan Bank Dilihat Dari Aspek Penyisihan Penghapusan Kualitas Aktiva Produktif Yang Sudah Diklasifikasikan (PPKAPY) ---	22
2.4	Peringkat Kesehatan Bank Dilihat Dari Aspek <i>Return On Asset</i> (ROA)	22
2.5	Peringkat Kesehatan Bank Dilihat Dari Aspek Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional -----	24
2.6	Peringkat Kesehatan Bank Dilihat Dari Aspek <i>Loan ton Deposit Ratio</i> (LDR) -----	25
2.7	Daftar Populasi Bank Yang Belum <i>Go Public</i> -----	32
2.8	Daftar Sampel Bank Belum <i>Go Public</i> Yang Dipilih Secara Acak-----	32
3.1	Komponen Dan Bobot Dalam Metode CAMELS -----	34
3.2	Peringkat Komponen <i>Capital</i> (Permodalan) Pada Bank Syariah -----	36
3.3	Peringkat Kualitas Aktiva Produktif (KAP) Pada Bank Syariah -----	37
3.4	Peringkat Penyisihan Penghapusan Kualitas Aktiva Produktif Yang Sudah Diklasifikasikan (PPKAPYD) Pada Bank Syariah -----	38
3.5	Peringkat <i>Return On Asset</i> (ROA) Pada Bank Syariah -----	39
3.6	Peringkat Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Pada Bank Syariah -----	39
3.7	Peringkat <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Pada Bank Syariah -----	40
3.8	Peringkat <i>Capital</i> (Permodalan) Pada Bank Konvensional -----	41
3.9	Peringkat Kualitas Aktiva Produktif (KAP) Pada Bank Konvensional --	43
3.10	Peringkat Penyisihan Penghapusan Kualitas Aktiva Produktif Yang Sudah Diklasifikasikan Pada Bank Konvensional -----	44
3.11	Peringkat <i>Return On Asset</i> (ROA) -----	45
3.12	Peringkat Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Pada Bank Konvensional -----	45
3.13	Peringkat Loan To Deposit Ratio (LDR) Pada Bank Konvensional ----	46

4.1	Peringkat Aspek <i>Capital</i> (Permodalan) Pada Bank Syariah -----	48
4.2	Hasil Perhitungan Bank Syariah Dilihat Dari Aspek <i>Capital</i> (permodalan)	48
4.3	Peringkat Aspek Kualitas Aktiva Produktif (KAP) -----	49
4.4	Hasil Perhitungan Bank Syariah Dilihat Dari Aspek Kualitas Aktiva Produktif (KAP) -----	49
4.5	Peringkat Aspek Penyisihan Penghapusan Kualitas Aktiva Produktif Yang Sudah Diklasifikasikan (PPKAPYD) -----	51
4.6	Hasil Perhitungan Bank Syariah Dilihat Dari Aspek Penyisihan Penghapusan Kualitas Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan (PPKAPYD) -----	51
4.7	Peringkat Aspek <i>Return On Asset</i> (ROA) -----	52
4.8	Hasil Perhitungan Bank Syariah Dilihat Dari Aspek <i>Return On Asset</i> (ROA) -----	52
4.9	Peringkat Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	53
4.10	Hasil Perhitungan Bank Syariah Dilihat Dari Aspek Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) -----	53
4.11	Peringkat <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) -----	54
4.12	Hasil Perhitungan Bank Syariah Dilihat Dari Aspek <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) -----	54
4.13	Peringkat <i>Capital</i> (Permodalan) Pada Bank Konvensional -----	56
4.14	Hasil Perhitungan Bank Konvensional Dilihat Dari Aspek <i>Capital</i> (Permodalan) -----	56
4.15	Peringkat Kualitas Aktiva Produktif (KAP) Pada Bank Konvensional --	57
4.16	Hasil Perhitungan Bank Konvensional Dilihat Dari Aspek Kualitas Aktiva Produktif (KAP) -----	57
4.17	Peringkat Penyisihan Penghapusan Kualitas Aktiva Produktif Yang sudah Diklasifikasikan (PPKAPYD) -----	58
4.18	Hasil Perhitungan Bank Konvensional Dilihat Dari Aspek Penyisihan Penghapusan Kualitas Aktiva Produktif Yang Sudah Diklasifikasikan (PPKAPYD) -----	58
4.19	Peringkat <i>Return On Asset</i> (ROA) Pada Bank Konvensional -----	59

4.20	Hasil Perhitungan Bank Konvensional Dilihat Dari Aspek <i>Return On Asset</i> Pada Bank Konvensional .....	59
4.21	Peringkat Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Pada Bank Konvensional .....	60
4.22	Hasil Perhitungan Bank Konvensional Dilihat Dari Aspek Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) .....	61
4.23	Peringkat <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Pada Bank Konvensional .....	62
4.24	Hasil Perhitungan Bank Konvensional Dilihat Dari Aspek <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) .....	62
4.25	Perbandingan <i>Capital</i> (Permodalan) Antar Bank Syariah .....	63
4.26	Perbandingan Kualitas Aktiva Produktif (KAP) Antar Bank Syariah ---	67
4.27	Perbandingan Penyisihan Penghapusan Kualitas Aktiva Produktif Yang Sudah Diklasifikasikan (PPKAPYD) Antar Bank Syariah .....	74
4.28	Perbandingan <i>Return On Asset</i> (ROA) Antar Bank Syariah .....	81
4.29	Perbandingan Biaya Operasional Terhadap Pendapata Operasional (BOPO) Antar Bank Syariah .....	88
4.30	Perbandingan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Antar Bank Syariah .....	93
4.31	Perbandingan <i>Capital</i> (Permodalan) Antar Bank Konvensional .....	97
4.32	Perbandingan Kualitas Aktiva Produktif (KAP) Antar Bank Konvensional .....	101
4.33	Perbandingan Penyisihan Penghapusan Kualitas Aktiva Produktif Yang Sudah Diklasifikasikan Antar Bank Konvensional .....	105
4.34	Perbandingan <i>Return On Asset</i> (ROA) Antar Bank Konvensional .....	109
4.35	Perbandingan Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional Antar Bank Konvensional .....	113
4.36	Perbandingan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Antar Bank Konvensional	117
4.37	Perbandingan <i>Capital</i> (Permodalan) Antara Bank Syariah Dan Bank Konvensional .....	122
4.38	Perbandingan Kualitas Aktiva Produktif (KAP) Antara Bank Syariah Dan Bank Konvensional .....	131
4.39	Perbandingan Penyisihan Penghapusan Kualitas Aktiva Produktif Yang Sudah Diklasifikasikann Antara Bank Syariah Dan Bank Konvensional	141

4.40	Perbandingan <i>Return On Asset</i> (ROA) Antara Bank Syariah Dan Bank Konvensional .....	151
4.41	Perbandingan Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional Anatar Bank Syariah Dan Bank Konvensional .....	162
4.42	Perbandingan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Antara Bank Syariah Dan Bank Konvensional .....	172