

**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