

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN
PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk.
DAN PT. BANK BUMI PUTERA INDONESIA Tbk.
TAHUN 1999-2003.**

SKRIPSI



Disusun Oleh:

NUR CHAULA FITRIYAH ARKIANG

00420107

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2005

SKRIPSI
ANALISIS KINERJA KEUANGAN
PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk.
DAN PT. BANK BUMI PUTERA INDONESIA Tbk.
TAHUN 1999-2003

Diajukan oleh :

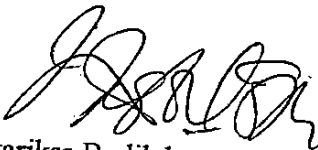
Nur Chaula Fitriah Arkiang
00420107

20000420107

Sripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Tanggal 23 Februari 2005
Yang terdiri dari



Rizal Yava, SE., M.Sc., Akt.
Ketua Tim Penguji

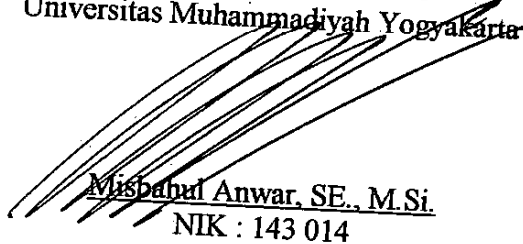


Antariksa Budileksmana, Drs., MM., Akt.
Anggota Tim Penguji



Emile Satia Darma, SE, M.Si.
Anggota Tim Penguji

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



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

Motto

- ✿ Suatu saat untuk tujuan menolong kita, Tuhan menjadikan kita sengsara. Namun kesusahan hati asalkan demi Dia muaranya selalu kebahagiaan. Senyum akan datang sesudah air mata. (Jalaluddin Rumi)

- ✿ Izinkan aku untuk tidak berdoa agar dilindungi dari marabahaya, melainkan agar tidak takut menghadapinya.
Izinkan aku untuk tidak memohon agar disembuhkan dari kepedihan, melainkan agar hatiku mampu mengatasinya.
Biarlah aku tidak mencari sekutu di medan tempur kehidupan, tetapi hanya mengandalkan kekuatanku sendiri.
Biarlah aku tidak memohon dalam ketakutan yang gelisah agar diselamatkan, tetapi berharap memiliki kesabaran untuk memenangkan kebebasanku.
Pastikan bahwa aku tidak akan menjadi pengecut, yang menerima belas kasih-Mu dalam kesuksesanku, dan biarlah aku merasakan genggam erat tangan-Mu dalam kegagalanku. (Rabindranath Tagore)

- ✿ Bersabarlah adalah jiwa yang tahu bersyukur. Bersabarlah, sesungguhnya kesabaran memerlukan kedewasaan. (Jalaluddin Rumi)

- ✿ Ketika kita terpaku pada bentuk, maka hakekat kehidupan takkan terlihat dan

Terimakasih Untuk :

- ✿ Allah SWT yang telah memberikan kasih sayang dan nikmatNya sehingga saya dapat terus berusaha menggapai impian saya hingga akhir nanti.
- ✿ Mama dan Bapak yang telah memberikan saya yang terbaik selama ini, doa-doanya, pengertian, kesabaran dan beribu pengorbanan lainnya, meski banyak kesalahan yang saya perbuat. Semoga suatu saat nanti saya bisa memberikan yang terbaik buat mama dan bapak.
- ✿ Bapak Damin atas dorongannya, semoga akan selalu bahagia dengan adik-adik dan pasangan barunya.
- ✿ Bapak Kirman Almahrum, pak...makasih banyak atas tumpangan tinggalnya selama tiga tahun lebih, perhatiannya, nasehat-nasehat bapak dan maafin saya pak kalau banyak salah. Moga bapak bahagia disana. Amin.
- ✿ Pak Rizal Dya terimakasih atas bimbingan dan kebaikannya selama membimbing saya.
- ✿ Aul... Makasih banyak atas perhatian, dukungan dan kebersamaannya, semoga banyak hal yang telah kita lalui berbuah sesuatu yang indah, apapun bentuknya bagi kita berdua.
- ✿ Adik-adik kakak, Panti, Sari dan Vikrul yang sudah banyak mendukung kakak, makasih segala pengertiannya. Semoga adik-adik kakak bisa lebih baik segalanya dari kakak.
- ✿ Hasan...makasih atas kesediaannya dengerin curhat-curhatku yang mungkin membosankan. Juga Ahmad dan Agus, thanks atas kebaikannya dan moga kita bisa temenan selamanya. Dan moga langgeng dengan pasangannya masing-masing.
- ✿ Ani, Ika, Eli, Fatika, Otie dan Diar, thanks atas kebersamaannya, kesediaannya berbagi banyak hal, perhatiannya dan semangat yang kalin berikan dan yang terpenting persahabatan kita, moga seterusnya
- ✿ Anak Kost Cow Girls, Anak kost baruku, teman-teman di BEM 2002-2003, teman-teman Akuntansi B 2000, teman-teman KKN, dan yang tidak tersebut disini... makasih banyak atas bantuan, dukungan dan kebaikannya

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

الحمد لله رب العالمين, hanya kata itu yang dapat terucap beribu kali sebagai wujud rasa syukur atas rahmad yang telah Allah berikan kepada penulis selama ini. الحمد لله رب العالمين, karena Allah tak bosan-bosannya membimbing dan memberikan rahmadNya sehingga skripsi yang berjudul **“ANALISIS KINERJA KEUANGAN PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk. DAN PT. BANK BUMI PUTERA INDONESIA Tbk. TAHUN 1999-2003”** dapat penulis selesaikan dengan semaksimal mungkin sesuai kemampuan penulis. Semua kerja keras penulis selama ini terasa bukanlah sebuah kesia-siaan karena begitu banyak hal yang terjadi dan bermakna bagi penulis selama proses penulisan skripsi ini hingga selesai dan mendapatkan hasil yang penulis inginkan. Dan dengan selesainya skripsi ini, penulis sangat merasa lega dan bahagia. Semoga ini adalah awal yang baik bagi perjalanan penulis selanjutnya guna meraih rahmad-rahmad Allah didepan.

Penulis sadar bahwa tanpa bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, penyusunan skripsi ini tidak akan berjalan lancar dan maksimal sesuai keinginan penulis. Maka pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Misbahul Anwar, SE., M.Si. sebagai Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Rizal Yaya SE., M.Sc., Akt. selaku Dosen Pembimbing Skripsi, yang

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	i
HALAMAM PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Batasan Masalah.....	6
C. Rumusan Masalah.....	6
D. Tujuan Penelitian.....	7
E. Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
A. Landasan Teori.....	8
1. Arti Luas Bank.....	8
2. Pengertian Laporan Keuangan.....	31
3. Laporan Keuangan Bank.....	40
4. Analisis Laporan Keuangan.....	48
5. Analisis Rasio.....	50
6. Penilaian Kesehatan Perbankan.....	52
7. Pelaksanaan Ketentuan yang.....	83
8. Faktor Judgement.....	86
B. Hasil Penelitian Terdahulu.....	87

BAB III	METODE PENELITIAN	90
	A. Obyek Penelitian.....	90
	B. Teknik Pengambilan Sempel	90
	C. Jenis Data.....	91
	D. Teknik Pengumpulan Data.....	92
	E. Analisis Data.....	93
BAB IV	GAMBARAN UMUM OBYEK PENELITIAN.....	104
	A. PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.....	104
	1. Sejarah Bank Muamalat.....	104
	2. Visi dan Misi.....	106
	3. Struktur Organisasi	107
	4. Lokasi Bank Muamalat.....	110
	5. Prestasi.....	110
	6. Produk.....	111
	B. PT. Bank Bumi Putera Indonesia Tbk	123
	1. Sejarah Bank Bank Bumi Putera	123
	2. Visi dan Misi.....	125
	3. Struktur Organisasi	126
	4. Lokasi Bank Bumi Putera.....	127
	5. Produk dan Layanan	127
BAB V	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	142
	A. Penempatan Sempel.....	142
	B. Pengumpulan Data.....	142
	C. Analisis Data.....	143
	1. Analisis Per rasio	143
	2. Analisis Perbandingan	185
	3. Perhitungan Tingkat Kesehatan bank Per Tahun.....	192
BAB VI	SIMPULAN DAN SARAN.....	197
	A. Simpulan.....	197

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

Lampiran I	Laporan Rugi Laba Bank Muamalat
Lampiran II	Neraca Bank Muamalat
Lampiran III	Laporan Komitmen dan Kontinjensi Bank Muamalat
Lampiran IV	Kualitas Aktiva Produktif Bank Muamalat
Lampiran V	Perhitungan ATMR Bank Muamalat
Lampiran VI	Perhitungan Modal Bank Muamalat
Lampiran VII	Perhitungan PPAP Bank Muamalat
Lampiran VIII	Laporan Rugi Laba Bank Bumi Putera
Lampiran IX	Neraca Bank Bumi Putera
Lampiran X	Laporan Komitmen dan Kontinjensi Bank Bumi Putera
Lampiran XI	Kualitas Aktiva Produktif Bank Bumi Putera
Lampiran XII	Perhitungan ATMR Bank Bumi Putera
Lampiran XIII	Perhitungan Modal Bank Bumi Putera
Lampiran XIV	Perhitungan DPAD Bank Bumi Putera

DAFTAR TABEL

2.1. Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	23
2.2. Predikat Tingkat Kesehatan Bank.....	83
3.1. Data Bank Sempel.....	91
3.2. Bobot Faktor-Faktor yang Dinilai.....	93
3.3. Aturan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Berdasar NKf (CAR).....	94
3.4. Aturan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Berdasar NKf (BDR).....	96
3.5. PPAP Akhir Juni 2001.....	97
3.6. Aturan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Berdasar NKf (RC).....	97
3.7. Aturan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Berdasar NKf (Manajemen).....	98
3.8. Aturan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Berdasar NKf (ROA).....	99
3.9. Aturan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Berdasar NKf (BOPO).....	100
3.10. Aturan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Berdasar NKf (BR).....	101
3.11. Aturan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Berdasar NKf (RCM).....	102
3.12. Bobot Faktor-Faktor CAMEL Modified.....	103
4.1. Simulasi Pembiayaan Produk Murabahah.....	112
4.2. Simulasi Pembiayaan Produk Istishna'.....	114
4.3. Simulasi Pembiayaan Produk Mudharabah.....	116
4.4. Simulasi Pembiayaan Produk Musyarakah.....	117
4.5. Informasi Nisbah Bulan Maret 2003.....	121
4.6. Informasi Nisbah Bulan Maret 2003.....	122
4.7. Tarif Layanan.....	122
5.1. Perhitungan Permodalan.....	143
5.2. Perhitungan Kualitas Aktiva Produktif BDR.....	149
5.3. Perhitungan Kualitas Aktiva Produktif Rasio Cadangan.....	155
5.4. Perhitungan Rentabilitas ROA.....	161
5.5. Perhitungan Rentabilitas BOPO.....	167
5.6. Perhitungan Likuiditas RCM.....	173
5.7. Perhitungan Likuiditas Banking Rasio.....	179
5.8. Rangkuman Penilaian Kinerja CAMEL Modified.....	194
6.1. Demografi Model Minimum.....	197

DAFTAR GAMBAR

2.1. Perspektif atas Prinsip Ekonomi Syariah.....	11
2.2. Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia.....	13
2.3. Metode Penelitian Analisis Kesehatan bank Umum dengan Metode CAMEL.....	89
4.1. Struktur Organisasi Bank Muamalat.....	109
5.1. Grafik Perkembangan CAR.....	185
5.2. Grafik Perkembangan BDR.....	186
5.3. Grafik Perkembangan Rasio Cadangan.....	187
5.4. Grafik Perkembangan ROA.....	188
5.5. Grafik Perkembangan BOPO.....	189
5.6. Grafik Perkembangan RCM.....	190
5.7. Grafik Perkembangan Banking Rasio.....	191
5.8. Grafik Rata-Rata Rasio Kesehatan Perbankan.....	192