

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN TIGA BANK SYARIAH  
DI INDONESIA**

**PERIODE TAHUN 2004-2006**

**(Studi Kasus : Bank Syariah Mega, Bank Syariah Mandiri, Bank Muamalat)**

**Skripsi**

**Health Rates Analysis Three Syariah Banking In Indonesia**

**Period 2004-2006**



**Disusun Oleh :**

**Rizky Tyas Wulansari**  
**20040430003**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2008**

**SKRIPSI**  
**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN**  
**TIGA BANK SYARIAH DI INDONESIA**  
**PERIODE TAHUN 2004-2006**



Telah disetujui Dosen Pembimbing  
Pembimbing I

Agus Tri Basuki., SE., M.SI  
143 043

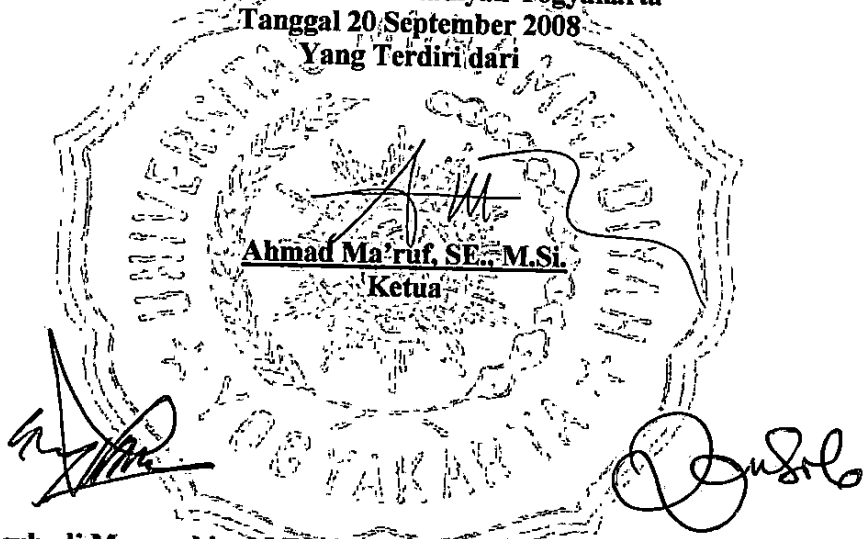
Tanggal.....<sup>5</sup>/<sub>9</sub>.....<sup>08</sup>

**SKRIPSI**

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN TIGA BANK SYARIAH DI  
INDONESIA PERIODE TAHUN 2004-2006**  
(Studi Kasus : Bank Syariah Mega, Bank Syariah Mandiri, Bank Muallamat)

Diajukan Oleh  
**Rizky Tyas Wulansari**  
20040430003

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan Dewan Penguji  
Program Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah-Yogyakarta  
Tanggal 20 September 2008  
Yang Terdiri dari



Drs. H. Masyhudi Muqorobin, M.Ec., PhD., Akt.  
Anggota

Agus Tri Basuki, SE., M.Si.  
Anggota

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Misbahul Anwar, SE., M.Si.  
NIK : 143014

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Rizky Tyas Wulansari

Nomor Mahasiswa : 20040430003

menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : “ Analisis Tingkat Kesehatan Bank Syariah di Indonesia Periode Tahun 2003 – 2006 “

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 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,

Rizky Tyas Wulansari

## Motto

- *Hanya penderitaan hidup yang mengajarkan manusia untuk menghargai kebahagiaan dan kebaikan hidup.*

*(Hadits)*

- *Aku bersyukur kepada Tuhan atas ketidaksempurnaanku, sebab melalui ketidaksempurnaan itu aku telah menemukan diriku sendiri dan Tuhanku.*

*(Helen Keller)*

- *Rasa bimbang bukanlah sesuatu yang berat tetapi rasa bimbang membuatku sadar bahwa hidup penuh liku-liku dan aku harus menghadapinya, itu semua kulakukan karena esok hari aku tak mau tertinggal.*

*(Charles Dudley Warner)*

*Kupersembahkan untuk,*

*Mama & Alm. Bapak Tercinta*

## INTISARI

Penelitian ini dilakukan untuk mengidentifikasi tingkat kesehatan bank syariah di Indonesia. Dengan mempergunakan 3 bank syariah di Indonesia yaitu PT. Bank Syariah Mega Indonesia, PT. Bank Syariah Mandiri dan PT. Bank Muamalat sebagai obyek penelitian. Untuk dapat mengidentifikasi tingkat kesehatannya, penulis menggunakan metode *CAMEL Modified*.

Hasil penelitian menunjukkan, bahwa pada PT. Bank Syariah Mega Indonesia, PT. Bank Syariah Mandiri dan PT. Bank Muamalat Indonesia menunjukkan tingkat kesehatan yang diperoleh 3 bank syariah tersebut masuk dalam kategori sehat.

Hasil penelitian juga menunjukkan pada PT. Bank Muamalat Indonesia tingkat perkembangannya lebih baik dibandingkan pada PT. Bank Syariah Mega Indonesia dan PT. Bank Syariah Mandiri. Rendahnya bobot *Bad Debt Ratio*, memungkinkan terjadinya kredit bermasalah lebih kecil.

## ABSTRACT

This research investigates level of Syari'ah banking system in Indonesian. Filled out by 3 Syari'ah banking in Indonesia, the Syari'ah banking is PT. Syari'ah Mega Indonesia Bank, PT. Syari'ah Mandiri Bank and PT. Muamalat Bank. Be obyek of the research for identified the level of healthy Syari'ah banking. We use CAMEL Modified Method.

The finding of the research, that PT. Syari'ah Mega Indonesia Bank, PT. Syari'ah Mandiri Bank and PT. Muamalat Bank indicate level of third Syari'ah banking is on health categories.

The finding of the research also indicate on PT. Muamalat Bank the development better than PT. Syari'ah Mega Indonesia Bank and PT. Syari'ah Mandiri. With low bad debt ratio, is possibility the problem of credit more small.

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “Analisis Tingkat Kesehatan Tiga Bank Syariah di Indonesia Periode tahun 2004-2006.”

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 perbankan di Indonesia dalam mengambil kebijakan manajemennya.

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. Allah SWT yang telah memberi kemudahan dan rahmat dalam penulisan skripsi ini.
2. Bapak dan Ibu dosen Ilmu Ekonomi, terimakasih atas semua ilmu yang telah diberikan selama study.
3. Bapak Agus Tri Basuki ,S.E., M.Si. yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian karya tulis ini.
4. Alm. Bapak & My Lovely Mom, terimakasih atas kasih sayang, semangat dan do'anya.
5. Kakak dan adikku (Dani, Danang & Adrie).



6. Teman – teman IE, khususnya (Aniz, Leny, Ratna, Nunung, Wiwin & Hatta).

Thanks for our friendship.

7. Semua orang yang telah memberikan dukungan dan do'anya. **THANKS FOR ALL.**

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

Yogyakarta,

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN .....	v
INTISARI.....	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL .....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Batasan Masalah.....	4
C. Rumusan Masalah .....	4
D. Tujuan Penelitian.....	5
E. Manfaat Penelitian.....	5
BAB II LANDASAN TEORI .....	7
A. Pengertian Bank.....	7
B. Fungsi dan Peranan Lembaga Syariah .....	8
C. Tujuan Sistem Perbankan Syariah.....	10
D. Produk-produk Bank Syari'ah .....	11
E. Sumber Dana Bank Syariah.....	12
F. Penilaian Tingakt Kesehatan Bank .....	14
G. Penelitian Terdahulu.....	35
BAB III GAMBARAN UMUM.....	38
A. PT. Bank Syariah Mega Indonesia.....	38
1. Sejarah Berdirinya PT. Bank Syariah Mega Indonesia .....	38
2. Visi dan Misi .....	39
3. Struktur Organisasi.....	40
4. Kegiatan Usaha yang dijalankan .....	41
B. PT. Bank Syariah Mandiri .....	42
1. Sejarah Berdirinya PT. Bank Syariah Mandiri .....	42
2. Visi dan Misi .....	45
3. Struktur Organisasi.....	45
4. Kegiatan Usaha yang dijalankan .....	47
C. PT. Bank Muamalat Indonesia.....	49
1. Sejarah Berdirinya PT. Bank Muamalat Indonesia .....	49
2. Visi dan Misi.....	50
3. Struktur Organisasi.....	51
4. Kegiatan Usaha yang dijalankan.....	52

BAB IV METODE PENELITIAN.....	57
A. Obyek Penelitian .....	57
B. Data yang diperlukan.....	57
C. Jenis Data.....	58
D. Metode Pengumpulan Data.....	58
E. Definisi Operasional.....	58
F. Metode Analisa Data .....	59
BAB V ANALISIS DATA .....	67
A. Penilaian Tingkat Kecukupan Modal (Capital) .....	67
1. PT. Bank Syariah Mega Indonesia .....	67
2. PT. Bank Syariah Mandiri .....	68
3. PT. Bank Muamalat Indonesia.....	69
B. Penilaian Tingkat Kualitas (KAP).....	71
1. PT. Bank Syariah Mega Indonesia .....	71
2. PT. Bank Syariah Mandiri .....	72
3. PT. Bank Muamalat Indonesia.....	75
C. Penilaian Kemampuan Bank Untuk Memperoleh Laba.....	77
1. PT. Bank Syariah Mega Indonesia .....	77
2. PT. Bank Syariah Mandiri .....	78
3. PT. Bank Muamalat Indonesia.....	81
D. Penilaian Kemampuan Bank dalam Menjaga Likuiditas .....	82
1. PT. Bank Syariah Mega Indonesia .....	82
2. PT. Bank Syariah Mandiri .....	85
3. PT. Bank Muamalat Indonesia.....	87
E. Rekapitulasi Penilaian Tingkat Kesehatan Bank .....	89
BAB VI A. Kesimpulan .....	94
B. Saran .....	94

DAFTAR PUSTAKA

## DAFTAR TABEL

4.1 Bobot Penilaian Tingkat Kesehatan dengan CAMEL Modified .....	65
4.2 Nilai Kredit Untuk Menentukan Predikat Kesehatan Bank .....	66
5.1 Penilaian Capital Adequacy Ratio PT. Bank Syariah Mega Indonesia ..	68
5.2 Penilaian Capital Adequacy Ratio PT. Bank Syariah Mandiri.....	69
5.3 Penilaian Capital Adequacy Ratio PT. Bank Muamalat.....	70
5.4 Penilaian Bad Debet Ratio .....	71
5.5 Penilaian Cadangan Bank Syariah Mega Indonesia .....	72
5.6 Penilaian Bad Debet Ratio Bank Syariah Mandiri .....	73
5.7 Penilaian Cadangan Bank Syariah Mandiri .....	74
5.8 Penilaian Bad Debet Ratio Bank Muamalat Indonesia.....	75
5.9 Penilaian Cadangan Bank Muamalat Indonesia .....	76
5.10 Penilaian ROA Bank Syariah Mega Indonesia .....	77
5.11 Penilaian BOPO Bank Syariah Mega Indonesia .....	78
5.12 Penilaian ROA Bank Syariah Mandiri.....	79
5.13 Penilaian BOPO Bank Syariah Mandiri.....	80
5.14 Penilaian ROA Bank Muamalat Indonesia .....	81
5.15 Penilaian BOPO Bank Muamalat Indonesia .....	82
5.16 Penilaian Call Money Bank Syariah Mega Indonesia .....	83
5.17 Penilaian Banking Rasio Bank Syariah Mega Indonesia.....	84
5.18 Penilaian Call Money Bank Syariah Mandiri.....	85
5.19 Penilaian Banking Rasio Bank Syariah Mandiri .....	86
5.20 Penilaian Call Money Bank Muamalat Indonesia .....	87
5.21 Penilaian Banking Rasio Bank Muamalat Indonesia.....	88
5.22 Perhitungan Tingkat Kesehatan 3 Bank Syariah di Indonesia .....	90