

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN FINANSIAL
PADA PERBANKAN SYARIAH**

(Studi Kasus PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Periode 2002-2005)

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Pada
Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh :

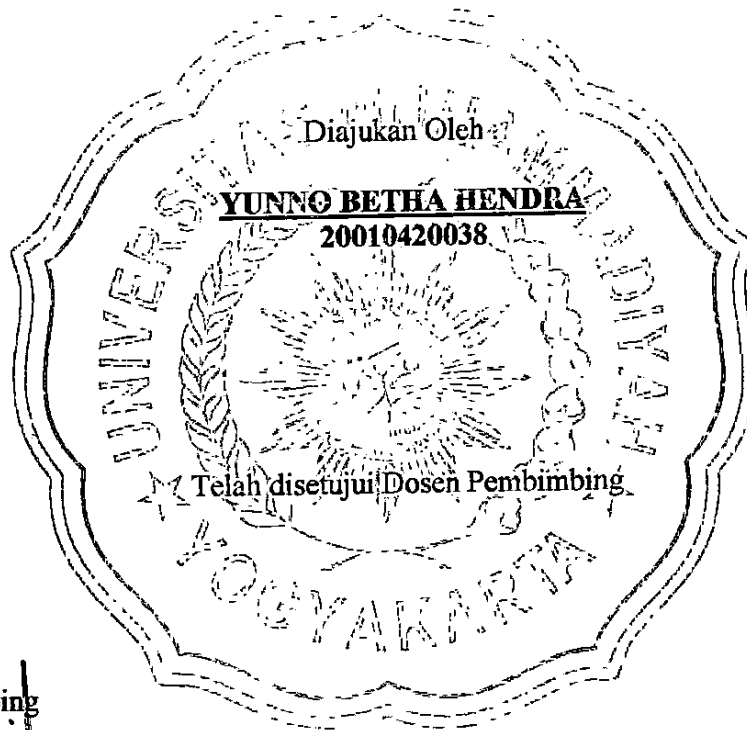
Yunno Betha Hendra

20010420038

**FAKULTAS EKONOMI
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2007

SKRIPSI
ANALISIS TINGKAT KESEHATAN FINANSIAL
PADA PERBANKAN SYARIAH
(Studi Kasus PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Periode 2002-2005)



Pembimbing


Rizki Yava, S.E. M.Sc
NIK 143 068

Tanggal 27 Agustus 2007

SKRIPSI
ANALISIS TINGKAT KESEHATAN FINANSIAL
PADA PERBANKAN SYARIAH
(Studi Kasus PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Periode 2002-2005)

Diajukan Oleh :

YUNNO BETHA HENDRA

20010420038

Skripsi ini Telah Dipertahankan dan Disahkan di Depan
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Tanggal 25 September 2007

Yang terdiri dari

Ietje Nazaruddin, Dra., M.Si.

Ketua Tim Penguji


Erni Suryandari, S.E., M.Si.
Anggota Tim Penguji


Wahyu Manuhara Putra, S.E., M.Si., Akt.
Anggota Tim Penguji

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta


Misbahul Anwar, S.E., M.Si.
NIK : 143 014

№ 143 014
Миллий Банк, С.Е. М.С.

Ўзбекистон Республикаси
Давла Бюжети Экономика
Министрлиги

Ўзбекистон Республикаси
Миллий Банк, С.Е. М.С.

Ўзбекистон Республикаси
Миллий Банк, С.Е. М.С. УҚС

Ўзбекистон Республикаси
Миллий Банк, С.Е. М.С.



Ўзбекистон Республикаси

Миллий Банк, С.Е. М.С.

Ўзбекистон Республикаси
Давла Бюжети Экономика
Министрлиги
Сўраш ва Тўла Директорлик ва Директор қў Давла

30010750038

ЎЗБЕКИСТОН

Директор Ойи :

(Сўраш ва Тўла Директорлик ва Директор қў Давла 2003-2002)

ЎЗБЕКИСТОН
ЎЗБЕКИСТОН
ЎЗБЕКИСТОН
ЎЗБЕКИСТОН

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Yunno Betha Hendra

Nomor Mahasiswa : 20010420038

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : Analisis Tingkat Kesehatan Finansial Pada Perbankan Syariah (Studi Kasus PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Periode 2002-2005).

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 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 bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, November 2007

Yunno Betha Hendra

MOTTO

**Selalu berusaha yang terbaik, berdoa dengan khyusu'
Serta evaluasi diri secara seksama
(Renungan)**

**Kenali musuhmu
Lawan musuhmu
Tundukkan musuhmu
Konsistensi, Konkritisasi
Takuti Tuhanmu
Mengharap Tuhanmu
Cintai Tuhanmu
(Renungan)**

**Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu
dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat.**

Dan Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan.

(QS. Al-Mujadalah : 11)

**Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka
apabila kamu telah selesai dari sesuatu urusan, kerjakanlah
dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain.**

(QS. Al-Insyiroh : 6-7)

**Ya Rasul aku rindu Engkau
Ya Nabi aku cinta Engkau
Tapi Engkau telah menjadi kekasih Allah
Namun Allah tidak cemburu kepada aku
Melainkan bertambah cinta dan dekat kepadaku
Sungguh romantisme yang indah dari cinta segi tiga**

HALAMAN PERSEMBAHAN



- Allah Subhanahu Wata'ala, atas segala rahmat serta karunia-Nya dan Nabi Besar Muhammad SAW yang telah membawa perubahan-perubahan zaman kepada yang lebih baik.
- Dari hati dan pikiranku yang terdalam, aku persembahkan karya ini untuk Ayahanda Muhammad Zaldy & Ibundaku tersayang Lies Komariah terimakasih kuhaturkan untuk setiap detik perasaan cinta dan dukungan yang dicurahkan untukku.
- Terimakasih kepada Kakek M Irfan & Simbah Zaitun atas doa yang selalu tercurah untukku, motivasi, kasih sayang serta yang lainnya.
- Kakakku Akhlis Alfa Rezano yang selalu mendukung aku meski dari balik layar, semoga cepat dapat ganti pacar lagi yang setia yang lalu biarlah berlalu, tapi yang penting dapat pekerjaan yang tetap yang gajinya banyak, so sukses ajalah
- Adikku Eriec Gama Yudha kejarlah masa depanmu yang gemilang, aku hanya bisa berdoa semoga kuliahmu dapat IPK cumlaud & bisa jadi artis 2 tahun lagi sebagai drummer sesuai keinginanmu,,maju aja terus ok.
- Adikku Rico Delta Yudha yang sudah sering nanyain kapan kelar skripsinya + diwisuda? Yang baru masuk kuliah, Kecil tapi dewasa,semoga dapat beasiswa dan bisa buat film, sikapnya di pertahanin ya pasti nanti akan sukses.

INTISARI

Selama krisis ekonomi, perbankan konvensional stagnan bahkan tutup sama sekali. Sedangkan bank syariah bebas dari masalah-masalah dari krisis tersebut. Pelan tapi pasti, industri perbankan syariah terus tumbuh dan dapat berperan meningkatkan ketahanan satuan-satuan ekonomi. Skripsi ini Menganalisis tingkat kesehatan Bank Muamalat Indonesia dan menggunakan metode CAMEL Modified yang menggunakan laporan keuangan tahun 2002-2005. Hasil analisis menunjukkan bahwa perkembangan kinerja keuangan Bank Muamalat Indonesia adalah baik karena semua faktor yang dimiliki, telah mampu memenuhi ketentuan tingkat kesehatan bank yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia dengan predikat sehat.

Kata kunci ; Capital, Asset, Earning, Liability

ABSTRACT

Along economic crisis, conventional banking is stagnant, of course closed all of that. But syariah banking free from that problems which caused by economic crisis. Low but certain, syariah banking industry which grow and can role to increase resistant of economic elements. This research to analyze the health level of Indonesian Muamalat Bank and use CAMEL Modified methods which using financial report on 2002-2005 periods. The result of this research show that development of financial working in Indonesia Muamalat Bank is a goods categories because all of their factor can fill certainty of health banking level which determined by Indonesian Bank with health predicate.

Key words : capital, asset, earning, liability.

KATA PENGANTAR



السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

Segala puji atas kuasa Allah S.W.T yang telah memberikan jalan kemudahan dalam penelitian Skripsi ini dan tak lupa juga shalawat serta salam selalu tercurah kepada Nabi Muhammad S.A.W. beserta keluarga dan sahabatnya yang telah membawa kita dari alam kebodohan menuju alam yang penuh ilmu pengetahuan seperti sekarang ini. Syukur *Alhamdulillah* skripsi yang berjudul “ **Analisis Tingkat Kesehatan Finansial Pada Perbankan Syariah (Studi Kasus PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Periode 2002-2005)** “ dapat terselesaikan.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dalam penyelesaian Skripsi, penyusun banyak menerima bantuan, bimbingan, pengarahan dan saran – saran dari beberapa pihak. Pada kesempatan kali ini penyusun ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Bapak Misbahul Anwar, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Rizal Yaya, S.E., M.Sc selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dan Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan arahan dan masukan dengan penuh kesabaran selama proses penyelesaian skripsi ini.
3. Ibu Erni Suryandari F, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Akademik dan Dosen Penguji atas bimbingannya selama ini.
4. Ibu Ietje Nazaruddin, Dra., M.Si. selaku Dosen Penguji.
5. Bapak Wahyu Manuhara Putra, S.E., Akt. selaku Dosen Penguji.
6. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi yang telah memberi bekal ilmu kepada peneliti selama di bangku kuliah
7. Rekan-rekan Angkatan 2001 yang telah banyak memberikan dukungan selama masa kuliah.

8. Para staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta telah banyak membantu segala bentuk urusan administrasi.
9. Semua pihak yang telah banyak membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga amal serta kebaikan yang telah diberikan kepada peneliti mendapat balasan dari Allah SWT. Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh sebab itu peneliti mengharapkan segala bentuk saran dan kritik yang membangun untuk perbaikan dimasa mendatang. Peneliti berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi peneliti dan siapapun yang membacanya.

وَالشُّكْرُ لِلَّهِ وَالصَّلَاةُ وَالزَّكَاةُ

Yogyakarta, November 2007

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
INTI SARI	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Batasan Masalah.....	7
D. Tujuan Penelitian.....	7
E. Manfaat Penelitian.....	8
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Konsep Dasar Ekonomi Islam.....	9
B. Pengertian Bank Syari'ah.....	12
C. Ciri-ciri Bank Syari'ah.....	14
D. Fungsi Bank.....	15
E. Tujuan Sistem Perbankan Syari'ah.....	16
F. Prinsip Utama Bank Syari'ah.....	17
G. Peranan Bank Syari'ah.....	17
H. Sumber Dana Bank Syari'ah.....	18
I. Laporan Keuangan Bank.....	20
J. Penilaian Tingkat Kesehatan.....	21

K. Penilaian Kuantitatif CAMEL <i>Modified</i>	42
L. Penelitian Terdahulu.....	45

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Obyek Penelitian.....	47
B. Data yang diperlukan.....	47
a. Data umum.....	47
b. Data khusus.....	47
C. Jenis data.....	47
D. Teknik pengumpulan data.....	48
E. Metode analisa data.....	48
F. Definisi operasional.....	49

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Obyek.....	51
B. Visi dan Misi PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk.....	52
C. Struktur organisasi PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Jakarta.....	53
D. Lokasi PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Jakarta.....	58
E. Prinsip operasional PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk.....	58
F. Produk Bank Muamalat Indonesia.....	59
G. Analisa Data.....	66
1. Penilaian Aspek Permodalan.....	67
2. Penilaian Aspek Kualitas Aktiva Produktif (<i>Assets</i>).....	70

3. Penilaian Aspek Rentabilitas (<i>Earning</i>).....	74
4. Penilaian Aspek Likuiditas (<i>Liquidity</i>).....	77
5. Perhitungan Tingkat Kesehatan Bank.....	81

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan.....	84
B. Saran.....	86

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN