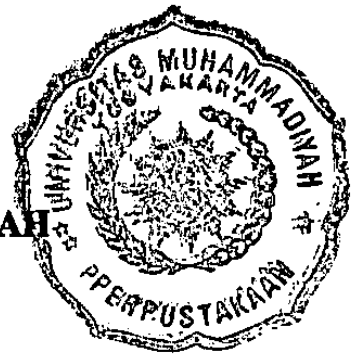


**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN PERBANKAN PADA
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA DAN PT. BANK SYARIAH
MANDIRI PERIODE TAHUN 2004-2006**



SKRIPSI



Disusun Oleh:

HENDRI MUTIONO
2002 043 0035

**JURUSAN ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**



**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN PERBANKAN PADA
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA DAN PT. BANK SYARIAH
MANDIRI PERIODE TAHUN 2004-2006**

SKRIPSI

**Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Pada Fakultas Ekonomi Program Studi Ilmu Ekonomi
Universitas Muhammadiyah
Yogyakarta**



Disusun Oleh:

HENDRI MUTIONO
2002 043 0035

**JURUSAN ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2008**

SKRIPSI

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN PERBANKAN PADA
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA DAN PT. BANK SYARIAH
MANDIRI PERIODE TAHUN 2004-2006**



Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing :

SKRIPSI

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN PERBANKAN PADA
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA DAN PT. BANK SYARIAH
MANDIRI PERIODE TAHUN 2004-2006**

Diajukan Oleh :

HENDRI MUTIONO
20020430035

**Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan
Dewan Penguji Program Studi Ilmu Ekonomi
Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**

Tanggal : 30 April 2008

Yang terdiri dari :



Agus Tri Basuki, SE.M.Si.
Ketua

Endah Saptutningsih, SE.M.Si.
Anggota

Ahmad Ma'ruf, SE.M.Si.
Anggota

**Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**



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

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu 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.

MOTTO

"Barang siapa menghendaki (kebahagiaan hidup) dunia maka hendaklah dengan ilmu pengetahuan dan barang siapa menghendaki (kebahagiaan hidup) akhirat maka hendaklah dengan ilmu pengetahuan dan barang siapa menghendaki (kebahagiaan hidup) kedua-duanya maka hendaklah Dengan ilmu pengetahuan"
(Al-Hadis)

Memberi Contoh dengan perbuatan adalah lebih baik dari pada memberi contoh dengan perkataan"
(Imam Ghazali)

Jangan menunggu hingga keadaan sempurna, karena itu tidak pernah terjadi. Hadapi penghalang dan kesulitan yang akan menghadang dan pecahkan semuanya ketika muncul
(Penulis)

*Kehidupan ini sesungguhnya suatu kenyataan dan kebenaran yang harus dihadapi bukan untuk dihindari, karena itu suatu tantangannya
Kemarahan Orang Tua adalah nyanyian terindah dari Surga.
Cinta akan menembus jarak ruang dan waktu*
(Penulis)

Skripsi ini Kupertambahkan

Kepada :

*Ayah dan Ibu (B. Jaisno Utomo dan Rohimah)
tercinta,*

*Kakak-kakakku (Mas Alif Sandho dan Alba Lina
C2)*

Adikku Safrudin.

Keluarga besar serta Almamaterku

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan mengharap puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas skripsi yang berjudul **“ANALISIS TINGKAT KESEHATAN PERBANKAN PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA DAN PT. BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE TAHUN 2004-2006”**.

Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 pada Fakultas Ekonomi Universitas Muahamadiyah Yogyakarta.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis telah banyak menerima bimbingan, dorongan serta bantuan baik moral maupun spiritual dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan banyak terima kasih kepada :

1. Agus Tri Basuki, SE., M.Si. selaku dosen pembimbing, yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan sehingga terselesaikannya skripsi ini.
2. PT. Bank Muamalat Indonesia dan PT. Bank Syariah Indonesia cabang Yogyakarta yang telah memberikan izin dalam penelitian ini, serta memberikan data yang diperlukan sehingga terselesaikannya skripsi ini.
3. Bank Indonesia Cabang Yogyakarta yang telah memberikan data yang diperlukan sehingga terselesaikannya skripsi ini.
4. Ayahanda, Ibunda, Kakak-kakakku serta Adikku yang telah memberikan segalanya untukku.
5. Wiwie tersayang yang telah memberikan sayang cintanya untukku, serta mendoakan memberi dorongan dan motivasi.
6. Sederhana crushbone Soccer, masyarakat Nulis, masyarakat mudal serta teman-teman KKN yang telah banyak membantu.
7. Anak-anak Kos Sederhana : Neo Jopir (Katanya paling ga2h) Abi Congor(makan yang banyak) Mamad P-Ong(Jedak) Ho2 Cabulo(makasih utk komputernya), Mirza(ign teledor) Cino(Gang Ji) Mera Atri

8. Bapak Suhono, Bu Siti dan sekeluarga selaku pemilik dan penjaga kos sederhana serta Bu Tri dan sekeluarga makasih untuk bon-bonnya.
9. Teman-teman KDW (Supri Donal, Romi, Hari Borek, Do'oh, Di2k)

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna karena kurangnya pengalaman dan keterbatasan kemampuan penulis. Penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari pembaca demi kesempurnaan skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang memerlukannya.

Wassalamualaikum & w

DAFTAR ISI

| | |
|---|------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING..... | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | iii |
| PERNYATAAN..... | iv |
| HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN..... | v |
| KATA PENGANTAR..... | vi |
| DAFTAR ISI..... | viii |
| DAFTAR TABEL..... | x |
| ABSTRACT..... | xi |
| INTI SARI..... | xii |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| A. Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| B. Batasan Masalah..... | 6 |
| C. Rumusan Masalah..... | 6 |
| D. Tujuan Penelitian..... | 7 |
| E. Manfaat Penelitian..... | 7 |
| BAB II LANDASAN TEORI..... | 9 |
| A. Pengertian Bank..... | 9 |
| B. Fungsi dan Peranan Lembaga Keuangan..... | 11 |
| C. Tujuan Didirikannya Bank Syariah..... | 13 |
| D. Tujuan Sistem Perbankan Syariah..... | 14 |
| E. Prinsip-prinsip Utama Bank Syariah..... | 15 |
| F. Sumber Dana Bank Syariah..... | 17 |
| G. Laporan Keuangan Bank Syariah..... | 18 |
| H. Penilaian Tingkat Kesehatan Bank..... | 19 |
| 1. Permodalan (<i>Capital</i>)..... | 20 |
| 2. Kualitas Aktiva Produktif (<i>Asset</i>)..... | 28 |
| 3. Rentabilitas (<i>Earning</i>)..... | 38 |
| 4. Likuiditas (<i>Likuidity</i>)..... | 39 |
| I. Penelitian Sebelumnya..... | 40 |
| BAB III METODE PENELITIAN..... | 46 |
| A. Objek Penelitian..... | 46 |
| B. Jenis Data..... | 46 |
| C. Teknik Pengumpulan Data..... | 46 |
| D. Definisi Operasional..... | 47 |
| E. Metode Analisis Data..... | 48 |
| 1. Capital adequacy Ratio (CAR)..... | 53 |
| 2. Bad Debt Ratio (BDR)..... | 54 |
| 3. Cadangan Aktiva yang Diklasifikasikan (CAD)..... | 55 |
| 4. Return on Total Asset (ROA)..... | 55 |
| Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)..... | 56 |
| 6. Loan to Deposit Ratio (LDR)..... | 57 |
| 7. Net Call Money on Current Asset (NCMonCA)..... | 57 |

| | |
|--|-----------|
| BAB IV GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN | 60 |
| A. Bank Muamalat Indonesia | 60 |
| 1. Sejarah PT. Bank Muamalat Indonesia | 60 |
| 2. Visi | 62 |
| 3. Misi..... | 62 |
| 4. Prinsip Operasional | 63 |
| 5. Pendanaan Bank Muamalat Indonesia | 64 |
| 6. Produk Penyaluran Dana | 66 |
| B. Bank Syariah Mandiri..... | 69 |
| 1. Sejarah PT. Bank Syariah Mandiri..... | 69 |
| 2. Visi | 71 |
| 3. Misi..... | 71 |
| 4. Pendanaan Bank Syariah Mandiri | 73 |
| 5. Pembiayaan Bank Syariah Mandiri..... | 74 |
| BAB V ANALISIS DATA | 77 |
| A. Penilaian Tingkat Kecukupan Modal (Capital)..... | 77 |
| a. PT. Bank Muamalat Indonesia | 77 |
| b. PT. Bank Syariah Mandiri..... | 79 |
| B. Penilaian Tingkat Kualitas Aktiva Produktif | 80 |
| a. PT. Bank Muamalat Indonesia | 80 |
| b. PT. Bank Syariah Mandiri..... | 82 |
| C. Penilaian kemampuan Bank untuk Menghasilkan Laba | 84 |
| a. PT. Bank Muamalat Indonesia | 84 |
| b. PT. Bank Syariah Mandiri..... | 86 |
| D. Penilaian Kemampuan Bank dalam menjaga Likuiditas..... | 87 |
| a. PT. Bank Muamalat Indoneisa | 87 |
| b. PT. Bank Syariah Mandiri..... | 89 |
| E. Rekapitulasi Penilaian Tingkat Kesehatan Bank | 91 |
| BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN | 96 |
| A. Kesimpulan | 96 |
| B. Saran-Saran | 96 |
| DAFTAR PUSTAKA | 98 |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 3.1 Tata cara Penilaian Tingkat Kesehatan Bank (Metode CAMEL)..... | 51 |
| Tabel 3.2 Tata cara Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Metode CAMEL Modified | 53 |
| Tabel 3.3 Perhitungan Aktiva yang Diklasifikasikan..... | 55 |
| Tabel 3.4 Predikat Tingkat Kesehatan Bank..... | 58 |
| Tabel 5.1 Penilaian Capital Adequacy Ratio PT. Bank Muamalat Indonesia..... | 78 |
| Tabel 5.2 Penilaian Capital Adequacy Ratio PT. Bank Syariah Mandiri..... | 79 |
| Tabel 5.3 Penilaian Bad Debt Ratio PT. Bank Muamalat Indonesia..... | 80 |
| Tabel 5.4 Perhitungan Cadangan Aktiva yang Diklasifikasikan PT. Bank Muamalat Indonesia | 81 |
| Tabel 5.5 Penilaian Bad Debt Ratio PT. Bank Syariah Mandiri..... | 82 |
| Tabel 5.6 Perhitungan Cadangan Aktiva yang Diklasifikasikan PT. Bank Syariah Mandiri | 83 |
| Tabel 5.7 Perhitungan Return on Total Asset Ratio PT. Bank Muamalat Indonesia | 84 |
| Tabel 5.8 Perhitungan Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional PT. Bank Muamalat Indonesia..... | 85 |
| Tabel 5.9 Perhitungan Return on Total Asset Ratio PT. Bank Syariah Mandiri..... | 86 |
| Tabel 5.10 Perhitungan Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional PT. Bank Syariah Mandiri..... | 87 |
| Tabel 5.11 Perhitungan Loan to Deposit Ratio PT. Bank Muamalat Indonesia..... | 88 |
| Tabel 5.12 Perhitungan Net Call Money PT. Bank Muamalat Indonesia | 89 |
| Tabel 5.13 Perhitungan Loan to Deposit Ratio PT. Bank Syariah Mandiri | 90 |
| Tabel 5.14 Perhitungan Net Call Money PT. Bank Syariah Mandiri..... | 91 |
| Tabel 5.15 Rekapitulasi Tingkat Kesehatan PT. Bank Muamalat Indonesia dan PT. Bank Syariah Mandiri Berdasarkan CAMEL Modified Tahun 2004-2006 | 92 |

ABSTRACT

The purpose of this paper is to analyse the health rate of syariah banking. As we all knew syariah banking have prove their survival against the economic crisis problem such as high interest rate which has occurred in Indonesia in 1997. This paper analyzes the of Bank Muamalat Indonesia and Bank Syariah Mandiri using CAMEL Modified method on their financial report during 2004-2006.

The result shows that Bank Muamalat Indonesia in the year 2004-2006 got a "Healthy" predicatr, even though the predicate wen in to a decline in 2005, it was caused by the decreasing of bank liquidity level on the LDR component and Net Call Money, but still Bank Muamalat Indonesia was categorised as a "healthy" bank. As for Bank Syariah Mandiri, during the period of 2004-2006 wen into a decline in financial performance according of CAMEL Modified method score. During the year 2004 and 2005, Bank Syariah Mandiri got a "Healthy" predicate but in 2006 it wen down into a "Healthy enough" predicate. It was caused by significant in crease of BDR value from 3,06% in 2005 to 6,45% in 2006. The decline also from 6,67 in 2005 to 4,69 in 2006.

By considering this reseach, hopefully Bank Muamalat Indonesia can montain on even increase it's financial performance. The components they shoul notice more are LDR an Net Call Money. As for Bank Syariah Mandiri, hopefully they can increase their financial performance, the weak component they shoul notice more is the increasing of BDR value which will automatically decreases CAMEL Modified score. The ofther component is ROA value, if ROA value decreases so will the CAMEL Modified score.

INTI SARI

Tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk mengetahui Tingkat Kesehatan Perbankan yang beroperasi dengan prinsip syariah. Dimana Bank yang beroperasi dengan prinsip syariah relatif dapat bertahan ditengah gejolak nilai tukar dan suku bunga yang tinggi, seperti krisis yang terjadi di tahun 1997 bank yang berprinsip syariah hampir tidak mengalami gangguan yang berarti.

Skripsi ini berisi tentang analisis tingkat kesehatan perbankan pada Bank Muamalat Indonesia dan Bank Syariah Mandiri. Skripsi ini menggunakan metode CAMEL Modified lewat laporan keuangan mereka periode tahun 2004-2006.

Dari hasil penelitian skripsi ini menunjukkan bahwa Bank Muamalat Indonesia selama periode tahun 2004-2006 selalu mendapat predikat "Sehat", meskipun pada tahun 2005 bank sempat mengalami penurunan nilai CAMEL Modifiednya yang disebabkan oleh turunnya tingkat Likuiditas Bank pada komponen LDR maupun Net Call money tetapi bank masih mendapat predikat "Sehat". Sedangkan pada Bank Syariah Mandiri selama periode tahun 2004-2006 nilai CAMEL Modifiednya selalu mengalami penurunan. Untuk tahun 2004 dan 2005 bank masih masuk dalam predikat "Sehat", akan tetapi pada tahun 2006 bank mendapat predikat "Cukup Sehat". Hal ini disebabkan karena meningkatnya nilai BDR yang sangat drastis dari 3,06% ditahun 2005 menjadi 6,45% pada tahun 2006. Selain itu penurunan nilai CAMEL Modified ini juga disebabkan oleh turunnya bobot CAMEL ROA dari 6,67 tahun 2005 menjadi 4,69 pada tahun 2006.

Dari hasil penelitian ini diharapkan Bank Muamalat Indonesia dapat mempertahankan bahkan meningkatkan kinerjanya. Komponen yang harus diperhatikan adalah LDR maupun Net Call Money. Sedangkan untuk Bank syariah Mandiri agar meningkatkan lagi kinerja banknya, dan komponen yang masih lemah dan harus ditingkatkan adalah nilai BDR yang selalu mengalami peningkatan sehingga menyebabkan nilai CAMEL Modifiednya turun. Komponen lainnya yaitu ROA, dimana nilai ROA selalu mengalami penurunan yang mengakibatkan turunnya nilai CAMEL Modifiednya.