

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN PT. BANK  
MUAMALAT INDONESIA DAN BANK SYARIAH MANDIRI Tbk 2006-2007**

Skripsi

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu  
Pada Fakultas Agama Islam  
Jurusan Ekonomi Perbankan Islam (Syari'ah)  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Disusun Oleh :

Djoko Priyono  
NIM: 20040730033

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
JURUSAN EKONOMI PERBANKAN ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2009

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN (PT. BANK  
MUAMALAT INDONESIA, DAN BANK SYARIAH MANDIRI Tbk 2006-2007)**

**SKRIPSI**

The logo of Universitas Muhammadiyah Yogyakarta is a large, yellow, circular emblem with a scalloped border. It features a central sunburst design with rays emanating from a central point. The text "UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH" is written in a semi-circle at the top, and "YOGYAKARTA" is written in a semi-circle at the bottom. Two five-pointed stars are positioned on either side of the central sunburst.

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu Pada  
Fakultas Agama Islam  
Jurusan Ekonomi Perbankan Islam (EPI)  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**

Oleh:  
**DJOKO PRIYONO**  
NPM: 20040730033

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
JURUSAN EKONOMI PERBANKAN ISLAM (EPI)  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2009**

## NOTA DINAS

Lampiran : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 14 Agustus 2009

Kepada Yth:  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

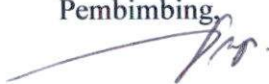
Nama : **Djoko Priyono**  
NPM : 20040730033  
Jurusan : Ekonomi Perbankan Islam (EPI)  
Judul : **ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN (PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, DAN BANK SYARIAH MANDIRI Tbk 2006-2007)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat sarjana pada Fakultas Agama Islam jurusan Ekonomi Perbankan Islam (EPI) Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini kami sampaikan naskah skripsi tersebut kepada fakultas dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing,



(Imam Bintoro S.E, M.Sc, Fin)

## MOTTO

وَأَنْ لَّيْسَ لِلْإِنْسَانِ إِلَّا مَا سَعَى ﴿٦٦﴾ وَأَنَّ سَعْيَهُ سَوْفَ يُرَى ﴿٦٧﴾ ثُمَّ يُجْزَاهُ الْجَزَاءَ  
الْأَوْفَى ﴿٦٨﴾

"Dan bahwasanya seorang manusia tiada memperoleh selain apa yang Telah diusahakannya. Dan bahwasanya usaha itu kelak akan diperlihat (kepadanya). Kemudian akan diberi balasan kepadanya dengan balasan yang paling sempurna". (Q.S. Al-Najm/53: 39-41)

فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ ﴿٧٦﴾ وَإِلَىٰ رَبِّكَ فَارْغَبْ ﴿٧٧﴾

"Maka apabila kamu Telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain, Dan Hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap" (Q.S. Alam Nasyrak/94:7-8)

"Sebagian dari kebaikan keislaman seseorang ialah meninggalkan sesuatu yang tidak berguna bagi dirinya". (Al-Hadits)

*du chocs des opinions jaillit la verité,  
du chocs des idées jaillit la lumière.*

(dari benturan berbagai opini akan muncul sebuah kebenaran,  
dari benturan berbagai gagasan akan muncul sinar (kebenaran).  
(Idiom Perancis)

"Kemajuan yang kau dapatkan tidaklah terukur dengan keberhasilanmu memperbaiki segala apa yang telah terjadi, melainkan bagaimana kau merengkuh segala apa yang akan terjadi di masa depan....." (Kahlil Gibran)

## PERSEMBAHAN

*Skripsi ini kupersembahkan untuk:*

*Bapak dan Ibu yang selalu memberikan tarbiyah dan ta'dib, kasih sayang, semangat, pengertian dan do'a yang tak terputus-putus untuk keberhasilanku.*

*Adik2ku, M. Rohman Pamungkas, Sari Fitri Astuti dan Kakakku Agus Budi Hermanto yang selalu mengalah dan "dikorbankan" untuk mendahulukan cita-cita Bapak yang dititipkan kepadaku.*

*Seseorang tercinta yang selalu memberikan motivasi dan dukungan serta luapan emosi, kegembiraan dan kegigihan di kala berdiskusi.*

*Segenap keluarga di Bekasi, Solo, Ngawi & Surabaya serta teman-temanku yang selalu mendoakanku dengan penuh keikhilasan.*

*Segenap pendidik yang sedang mengukir generasi muda dengan hati nurani.*

*Sahabat-sahabatku "kritikus-ngeyeliiyin" yang selalu memberikan waktunya untuk sekedar nongkrong bareng sambil berdiskusi disertai canda tawa, semangat serta doanya untukku.*

*Alm. amaterku Universitas Muhammadiyah Yogyakarta*

## KATA PENGANTAR



Alhamdulillahillâhilladzî nawwaranâ bi al'ilmî wa al'aqlî. Segenap puja dan puji syukur peneliti panjatkan ke hadirat Allah SWT. Yang telah melimpahkan petunjuk, bimbingan dan kekuatan lahir batin kepada diri peneliti, sehingga penelitian hasil dari sebuah usaha ilmiah yang sederhana ini guna menyelesaikan tugas akhir kesarjanaan terselesaikan dengan sebagaimana mestinya, setelah menjalani proses akademik yang cukup panjang. Sholawat dan salam semoga dilimpahkan oleh-Nya kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW, sosok historis yang membawa proses transformasi dari masa "unciviliez" yang gelap gulita ke arah alam yang sangat terang benderang dan berperadaban ini, juga kepada para keluarga, sahabat serta semua pengikutnya yang setia disepanjang zaman.

Penelitian yang berjudul Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan (PT.BANK MUAMALAT INDONESIA, DAN BANK SYARIAH MANDIRI Tbk 2006-2007) ini pada dasarnya disusun untuk memenuhi persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta (FAI-UMY). Oleh karenanya hal ini merupakan kulminasi-formal akademik yang sudah barang tentu tetap disertai akuntabilitas akademik juga, sebagai sebuah karya ilmiah perdana penulis di

bidang Ekonomi Islam, bukan hanya untuk memenuhi kewajiban akademik (*scholar duty*) *an sich*.

Cukup terharu rasanya ketika penulis telah menyelesaikan proses akademik dan penyusunan skripsi ini. Karena dengan media ini penulis telah banyak belajar, berfikir, berimajinasi, mencurahkan segenap kemampuan dalam hal pemikiran, kreativitas dan ketelitian untuk memenuhi kebutuhan kurioritas (rasa ingin tahu) penulis atas problematika dalam mengarungi suatu *setting* pertempuran intelektualitas yang cukup menantang sehingga dapat mencari dan menemukan identitas diri sebagai seorang manusia yang dianugerahi akal oleh Sang Kholiq. Oleh karenanya, penulis semakin sadar akan berbagai kelemahan, kebodohan dan keterbatasan yang ada dalam diri penulis, "*wamâ Ūtūtum min al'ilmī illa qalīlan*".

Dalam proses penyusunan penelitian tersebut, peneliti banyak mendapatkan bantuan, bimbingan dan motivasi dari berbagai pihak, oleh karena itu izinkan peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada hamba-hamba Allah yang membantu peneliti sehingga karya sederhana ini bisa menjadi kenyataan, bukan hanya angan dari keinginan semata. Mereka adalah:

1. Bapak Ir. H. Dasron Hamid, M.Sc, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Drs. Marsudi Iman, M. Ag, selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, juga kapasitasnya sebagai Dosen Pembimbing Akademik (DPA).

3. Bapak Drs. Homaidi Hamid S,Ag. M,Ag, selaku Ketua Jurusan Ekonomi Perbankan Islam (EPI) Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Imam Bintoro S.E, M.Sc, Fin, selaku dosen pembimbing yang telah dengan tekun dan sabar serta meluangkan waktu untuk membimbing peneliti dan memberikan kritik konstruktif dalam proses penyusunan penelitian ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen yang telah membimbing, mendidik dan memberikan pencerahan untuk selalu berpikir kritis-edukatif-transformatif-inovatif menggali ayat-ayat *qauliyyah* dan *kauniyyah* selama berada di lingkungan Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
6. Bapak serta Ibu karyawan UMY yang dengan rela dan senang hati untuk memberikan pelayanan dari awal hingga akhir studi.
7. Bapak Drs. Mas'udi, M. Ag, terima kasih atas dukungannya selama ini yang tidak pernah henti-hentinya untuk selalu mengingatkan waktu itu sangat berharga.
8. Ibu Lela Hindasah S.E, M,Si, selaku penguji yang telah memberikan kritik dan saran untuk perbaikan skripsi ini.
9. Ayah dan Ibu yang senantiasa mendo'akan dan memberikan perhatian, motivasi serta kasih sayang yang tiada tara sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian ini sebagai kulminasi formal perkuliahan dengan baik.
10. Adik-adikku tercinta (Rohman & Sari) yang selalu memberikan motivasi serta kesabarannya untuk membantu meringankan perjalanan studiku.



11. Semua keluargaku di Bekasi, Solo, Ngawi & Surabaya yang senantiasa mendo'akanku dengan penuh tulus ikhlas.
12. Teman-teman seperjuangan dalam perjalanan panjang yang melelahkan, di FAI jurusan Ekonomi Perbankan Islam (EPI) angkatan 2004 terima kasih atas bantuan dan kerja samanya yang tak akan dilupakan. Demikian juga dengan teman-teman PAI, dan KPI angkatan 2003-2007.
13. Teman-teman aktifis Ikatan Mahasiswa Muhammadiyah (IMM) IMMawan Maruf, Amri, Nur Choliz, Hendri, Helmi, Hasan, Khairul Anshari, Ilham Rhamdhani dll, yang selalu semangat dengan idealisme perjuangan, Kenangan indah dan "sentilan-sentilan" kritis untuk perjuangan bangsa bersama kalian tak pernah kulupakan, dan semua kader-kader IMM UMY. Tetap Anggun dalam Moral Unggul dalam Intelektual.
14. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu, namun tak terlupakan bantuannya yang turut dalam penyelesaian penelitian ini.

Akhirnya, semoga segala bantuannya yang tidak ternilai ini mendapatkan balasan dari Allah SWT dengan balasan yang sepantasnya, dan semoga penelitian ini bermanfaat khususnya bagi peneliti sendiri.

Yogyakarta, 20 Agustus 2009

Penulis

Djoko Priyono

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	I
NOTA DINAS .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL DAN SKEMA.....	xiii
ABSTRACK .....	xiv
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Batasan Masalah .....	6
D. Tujuan Penelitian .....	7
E. Manfaat Penelitian .....	7
<b>BAB II : LANDASAN TEORI</b>	
A. Pengertian Bank .....	9
B. Lembaga Keuangan Dalam Islam .....	10
C. Fungsi dan Peranan Lembaga Keuangan .....	12
D. Bank Syariah, Hakikat dan Urgensinya .....	14
E. Prinsip Kegiatan Usaha Bank Syariah .....	23

### **BAB III : METODE PENELITIAN**

A. Obyek Penelitian .....	34
B. Data yang diperlukan .....	34
a. Data Umum .....	34
b. Data Khusus .....	34
C. Jenis Data .....	34
D. Tehnik Pengumpulan Data .....	34
E. Definisi Oprasional .....	35
F. Metode Analisis Data .....	37
a. Alat Analisis CAMEL <i>Modified</i>	
1. Rasio Permodalan ( <i>Capital</i> ) .....	38
2. Rasio Kualitas Aktiva Produktif ( <i>Asset</i> ) .....	39
3. Rasio Rentabilitas ( <i>Earning</i> ) .....	41
4. Rasio Likuiditas ( <i>Liquidity</i> ) .....	42
b. Cara penilaian CAMEL <i>Modified</i>	
1. Rasio Permodalan ( <i>Capital</i> ) .....	43
2. Rasio Kualitas Aktiva Produktif ( <i>Asset</i> ) .....	43
3. Rasio Rentabilitas ( <i>Earning</i> ) .....	44
4. Rasio Likuiditas ( <i>Liquidity</i> ) .....	44
c. Hasil Penilaian CAMEL <i>Modified</i> .....	45

### **BAB IV : GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN**

A. Sejarah Berdirinya Bank Muamalat Indonesia Tbk .....	48
B. Visi dan Misi .....	50

C. Struktur Organisasi .....	50
D. Lokasi Bank Muamalat Indonesia Tbk .....	57
E. Prinsip Oprerasi Bank Muamalat Indonesia Tbk .....	57
F. Produk Bank Muamalat Indonesia Tbk .....	58
G. Sejarah Berdirinya Bank Syariah Mandiri Tbk .....	74
H. Visi dan Misi .....	76
I. Struktur Organisasi .....	77
J. Produk Bank Syariah Mandiri Tbk .....	78

#### **BAB V : Analisis Data**

A. PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk .....	81
A. Penilaian Tingkat Kecukupan Modal ( <i>Capital</i> ) .....	81
B. Penilaian Tingkat Kualitas Aktiva Produktif ( <i>Asset</i> ) ...	82
C. Penilaian Tingkat Rentabilitas ( <i>Earning</i> ) .....	85
D. Penilaian Tingkat Likuiditas ( <i>Liquidity</i> ) .....	87
B. PT. Bank Syariah Mandiri Tbk .....	89
A. Penilaian Tingkat Kecukupan Modal ( <i>Capital</i> ) .....	89
B. Penilaian Tingkat Kualitas Aktiva Produktif ( <i>Asset</i> ) ...	90
C. Penilaian Tingkat Rentabilitas ( <i>Earning</i> ) .....	92
D. Penilaian Tingkat Likuiditas ( <i>Liquidity</i> ) .....	94
C. Rekapitulasi Penilaian Tingkat Kinerja Keuangan Bank	96

#### **BAB VI : KESIMPULAN DAN SARAN-SARAN**

A. Kesimpulan .....	101
B. Saran-saran .....	102

## DAFTAR TABEL DAN SKEMA

Tabel 3.0	: Ukuran Tingkat Nilai Kesehatan Bank .....	46
Tabel 3.1	: Penilaian Tingkat Kesehatan Bank .....	47
Tabel 3.2	: Bobot Penilaian Kesehatan Bank Dengan Metode CAMEL Modified .....	47
Tabel 3.3	: Kriteria Penilaian Bank .....	48
Sekema	: Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia Tbk .....	53
Tabel 5.4	: Perhitungan CAR BMI .....	82
Tabel 5.5	: Perhitungan KAP BMI .....	83
Tabel 5.6	: Perhitungan CAD BMI .....	84
Tabel 5.7	: Perhitungan ROA BMI .....	85
Tabel 5.8	: Perhitungan BOPO BMI .....	86
Tabel 5.9	: Perhitungan Call Money BMI .....	87
Tabel5.10	: Perhitungan Banking Rasio/LDR BMI .....	88
Tabel5.11	: Perhitungan CAR BSM .....	89
Tabel5.12	: Perhitungan KAP BSM .....	90
Tabel5.13	: Perhitungan CAD BSM .....	91
Tabel5.14	: Perhitungan ROA BSM .....	93
Tabel5.15	: Perhitungan BOPO BSM .....	94
Tabel5.16	: Perhitungan Call Money BSM .....	95
Tabel5.17	: Perhitungan Banking Rasio/LDR BSM .....	96
Tabel5.18	: Rekapitulasi Penilaian BMI dan BSM 2006-2007 .....	97