

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK MUAMALAT
INDONESIA DENGAN PENERAPAN METODE CAMEL
TAHUN 2008-2010
(Studi pada PT. Bursa Efek Indonesia)**

SKRIPSI

O l e h

**DWI HAJJAR AGUS TIYAS
(04610009)**



**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2012**

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK MUAMALAT
INDONESIA DENGAN PENERAPAN METODE CAMEL
TAHUN 2008-2010
(Studi pada PT. Bursa Efek Indonesia)**

SKRIPSI

Diajukan Kepada :
Universitas Islam Negeri (UIN)
Maulana Malik Ibrahim Malang
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

O l e h

**DWI HAJJAR AGUS TIYAS
(04610009)**



**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2012**

LEMBAR PERSETUJUAN

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK MUAMALAT
INDONESIA DENGAN PENERAPAN METODE CAMEL
TAHUN 2008-2010
(Studi pada PT. Bursa Efek Indonesia)**

SKRIPSI

Oleh
Dwi Hajjar Agus Tyas
NIM : 04610009

Telah Disetujui 13 Januari 2012
Dosen Pembimbing,

Indah Yuliana, SE.,MM
NIP 19740918 200312 2 004

Mengetahui:
Ketua Jurusan Manajemen,

Dr. ACHMAD SANI SUPRIYANTO, SE.,M.Si
NIP 19720212 200312 1 003

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini saya:

Nama : Dwi Hajjar Agus Tiyas
NIM : 04610009
Alamat : Jl. Cendrawasih RT/RW 13/04 Simo Kesambi Porong-
Sidoarjo 61274 Jawa Timur

Menyatakan bahwa ”**Skripsi**” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK MUAMALAT
INDONESIA DENGAN PENERAPAN METODE CAMEL
TAHUN 2008-2010
(Studi pada PT. Bursa Efek Indonesia)**

adalah hasil karya saya sendiri, bukan ”**duplikasi**” dan karya orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada ”**klaim**” dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 13 Januari 2012
Hormat saya,



Dwi Hajjar Agus Tiyas
NIM 04610009

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur kupanjatkan kepada Allah SWT
Yang Maha Kuasa lagi Maha Melihat atas segala limpahan rahmat,
dengan kasih sayang-Nya yang selalu memberikan petunjuk kepadaku
kupersembahkan karya tulis yang sederhana ini
untuk :

Ayah & Ibu tercinta (Abdul Fatik & Suhartatik)
yang dengan ikhlas dan sabar dalam membimbing dan menjadikan aku
sebagai anak yang berilmu dan berakhlaq.
Kepada beliau aku ucapkan terima kasih atas do'anya serta dengan susah payah
mendidik, merawat, dan membesarkan aku.
Inilah karya yang saya persembahkan untuk kalian,
karya yang tak akan tercipta tanpa do'a, dukungan, serta dorongan yang tiada
hentinya mengalir di setiap usahaku.....

MOTTO

يَرْفَعِ اللَّهُ الَّذِينَ ءَامَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ

Artinya:

Niscaya Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat (Al-Mujadilah:11)

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala rahmad dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul: “ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK MUAMALAT INDONESIA DENGAN PENERAPAN METODE CAMEL TAHUN 2008-2010 (Studi pada PT. Bursa Efek Indonesia)” dengan tepat waktu.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan, bimbingan, saran serta pengarahan dari banyak pihak, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai waktu yang ditentukan. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan penghargaan dan rasa terima kasih yang tulus kepada:

1. Prof. Dr. H. Imam Suprayogo selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Dr. HA. Muhtadi Ridwan, MA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Dr. Achmad Sani Supriyanto,SE., M.Si selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Indah Yuliana SE,MM selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu untuk membimbing dan memotivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Untuk kedua orang tuaku terkasih, Ibu dan Ayah yang selalu tulus mendoakan serta memberikan dorongan baik secara moriil maupun materiil untuk keberhasilan ananda. Sampai kapanpun tidak mungkin bagi penulis

untuk dapat membalasnya. Semoga Rahmat Allah selalu mengiringi mereka.

Amiin.

6. Suamiku, . yang selalu tulus mendoakan serta memberikan dorongan baik secara moriil maupun materiil untuk keberhasilan ananda. Sampai kapanpun tidak mungkin bagi penulis untuk dapat membalasnya. Semoga Rahmat Allah yang membalasnya.
7. Terimakasih kakakku, adik-adikku dan anak-anakku yang atas motivasi dan pengertiaannya.

Demikian penulis menyadari bahwa tulisan ini masih jauh dari kesempurnaan, maka dari itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari semua pihak. Namun demikian hasil yang ada dalam tulisan ini diharapkan ada manfaatnya bagi siapa yang memerlukannya.

Malang, 13 Januari 2012

Penulis

DAFTAR ISI

COVER JUDUL.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
MOTTO.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
ABSTRAK.....	xi
BAB I: PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian dan Kegunaan Penelitian.....	8
1.4 Batasan Penelitian	10
BAB II: KAJIAN PUSTAKA	
2.1 Kajian Penelitian Terdahulu Yang Releven	11
2.2 Kajian Teoritis	15
2.2.1 Bank	15
2.2.2 Sumber-Sumber Dana Bank	18
2.2.3 Laporan Keuangan	20
2.2.4 Kinerja Keuangan.....	22
2.2.5 Laporan Keuangan Bank Syariah.....	25
2.2.6 Sistem Penilaian Kesehatan Bank Syariah.....	36
2.2.7 Analisis CAMEL.....	40
2.2.8 Kerangka Berfikir.....	43
BAB III: METODE PENELITIAN	
3.1 Lokasi Penelitian	68
3.2 Jenis dan Pendekatan Penelitian	68

3.3 Data dan Jenis Data	68
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	69
3.5 Sumber Data.....	69
3.6 Analisis Data	70
 BAB IV: PAPARAN DAN PEMBAHASAN DATA HASIL	
PENELITIAN	
4.1 Paparan Data Hasil Penelitian.....	85
4.1.1 Gambaran Umum Bank Muamalat Indonesia	85
4.1.2 Kondisi Faktor Permodalan (Capital), Kualitas aktiva (<i>Asset quality</i>), Rentabilitas (Earnings), Likuiditas (Likuidity) pada bank Muamalat Syariah tahun 2008- 2010	87
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian	96
4.2.1 Interpretasi Kondisi Faktor Permodalan (Capital), Kualitas aktiva (<i>Asset quality</i>), Rentabilitas (Earnings), Likuiditas (Likuidity) pada bank Muamalat Syariah tahun 2008-2010.....	96
 BAB V: PENUTUP	
5.1. Kesimpulan	106
5.2. Saran.....	109
 DAFTAR PUSTAKA	 111
LAMPIRAN	113

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Ringkasan Penelitian Terdahulu	13
Tabel 2.2	Matrik Kriteria Penetapan Peringkat Komposit Bank Umum Syariah.....	19
Tabel 2.3	Matrik Kriteria Penetapan Peringkat Komposit Bank Umum Syariah	52
Tabel 2.4	Matrik Kriteria Penetapan Peringkat Komposit Bank Umum Syariah	54
Tabel 2.5	Matrik Kriteria Penetapan Peringkat Komposit Bank Umum Syariah.....	61
Tabel 2.6	Matrik Kriteria Penetapan Peringkat Komposit Bank Umum Syariah.....	64
Tabel 2.7	Matrik Pembobotan Penilaian Faktor Financial dan Matrik Kreteria Penetapan Peringkat Faktor Keuangan	65
Tabel 2.8	Matrik Kriteria Penetapan Peringkat Komposit Bank Umum Syariah	65
Tabel 2.9	Matrik Kriteria Penetapan Peringkat Komposit Bank Umum Syariah.....	67
Tabel 4.1	Kondisi KPMM Bank Muamalat Indonesia Tahun 2008-2010	86
Tabel 4.2	Kondisi KAP Bank Muamalat Indonesia Tahun 2008-2010	87
Tabel 4.3	Kondisi NOM Bank Muamalat Indonesia Tahun 2008-2010	92
Tabel 4.4	Kondisi ROA Bank Muamalat Indonesia Tahun 2008-2010	92
Tabel 4.5	Kondisi Likuiditas Bank Muamalat Indonesia Tahun 2008-2010.....	93

ABSTRAK

Tyas, Dwi H. A. 2012 . **Penerapan Model CAMEL Analisis Kinerja Keuangan Bank Muamalat Indonesia Dengan Penerapan Metode CAMEL 2008-2010 (studi pada PT Bursa Efek Jakarta)** : Pembimbing Indah Yuliana, SE., MM
Kata kunci : Model CAMEL, kinerja keuangan.

Perbankan merupakan lembaga berfungsi mengatur kestabilan ekonomi Negara. Sehingga dalam melaksanakan fungsinya perbankan dituntut memiliki kinerja yang baik. Untuk menilai kinerja perbankan baik bank umum atau bank syariah umumnya digunakan enam aspek penilaian. Diantaranya aspek permodalan (*Capital*), kualitas asset (*Asset quqlity*), manajemen (*Management*), Rentabilitas (*Earniing*), likuiditas (*Liquidity*).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kondisi faktor permodalan (*Capital*), kualitas asset (*Asset quality*), manajemen (*Management*) Rentabi;litas (*Earning*), likuiditas (*Liquidity*). Bank Muamalat Indonesia baik per faktor maupun secara menyeluruh selama tahun 2008-2010. Indikator yang yang digunakan dalam penelitian ini adalah KPMM, KAP, NPF, NOM, OER/REO, dan STM. Adapun populasi (subyek) penelitian adalah Bank Muamalat Indonesia. Data yang digunakan adalah laporan keuangan bank selama tahun 2008-2010. Penelitian ini menggunakan analisis deskriptif, yaitu penelitian yang memberikan gambaran atau kondisi keuangan dan tingkat kesehatan bank syariah selama tahun 2008-2010.

Hasil penelitian menunjukkan selama tahun 2008-2010 kondisi faktor pemodalan (*Capital*), kualitas asset (*Asset quality*), *Rentabilitas (Earning)*, dan tercemin dari penilaian peringkat yang diperoleh masing-masing yang secara umum. Berdasarkan hasil penelitian ada beberapa saran yang diharapkan dapat memberikan acuan bagi pembaca dan pihak-pihak yang berhubungan denggan dunia perbankan, bahwa secara umum kelemahan bank terletak pada kualitas aktiva (*Asset quality*). Yaitu bank belum mampu memaksimalkan kenaikan DPK (dana pihak ketiga) bank secara optimal, sehingga diharpkan pihak menejemen dapt mengalokasikan DPK untuk pembiayaan yang prodiktif sehingga mampu mendapatkan operasional bank. Karena jika aspek likuiditas terlalu tinggi maka akan menyebabkan ketidakseimbangan antara Dana Pihak Ketiga (DPK) dengan pembiayaan yang disalurkan, sehingga akan mengakibatkan bank tidak kompetitif lagi. Disamping aspek-aspek yang diteliti diatas ada dua aspek yang belum diteliti, hal ini dikarenakan oleh keterbatasan data. Kedua aspek tersebut juga penting dalam menentiukan kinerja keuangan bank yaitu aspek menejemen dan aspek sensitivitas terhadap resiko pasar. Oleh karena itu, diharapkan peneliti yang akan datang memasukkan aspek manajemen dan sensitivty terhadap resiko pasar sehingga diperoleh kinerja keuangan bank syariah secara menyeluruh berdasarkan model CAMEL atau berdasarkan peringkat komposit bank Muamalat.

ABSTRACT

Tyas, Dwi H. A. 2012. **CAMEL Application Performance Analysis of Financial Models Muamalat Indonesia With CAMEL Application Methods 2008-2010 (studies on the Jakarta Stock Exchange):** Supervisor Beautiful Yuliana, SE., MM

Key words: Model CAMEL, financial performance.

Banking is an institution which controls the stability of the State economy. Thus, in carrying out banking functions are required to have good performance. To assess the performance of both the banking banks or Islamic banks are generally used six aspects of assessment. Among of capital aspects, Asset quality, Management, Profitability (Earning), Liquidity.

This study aims to determine the condition factor of capital (Capital), quality of assets (Asset quality), management (Management) Profitability (Earning), liquidity (Liquidity). Bank Muamalat Indonesia both a factor and overall during the years 2008-2010. The indicators used in this study is CAR, KAP, NPF, NOM, OER / REO, and STM. The population (subjects) study is Bank Muamalat Indonesia. The data used is the bank's financial statements for the year 2008-2010. This study uses descriptive analysis, which gives an overview of the research or the financial condition and soundness of Islamic banks during the years 2008-2010.

The results showed the condition factor during the years 2008-2010 capital (Capital), quality of assets (Asset quality), Profitability (Earning), and reflected appraisal ratings obtained from each of the general. Based on the results of research there are a few suggestions that are expected to provide a reference for the reader and the parties related to attempts to discuss the banking world, that is the general weakness lies in the quality of bank assets (Asset quality). That has not been able to maximize the increase in bank deposits (deposits) banks optimally, so hopefully the management can allocate deposits for financing productive so as to obtain the bank's operations. Because if the aspect of liquidity is too high it will cause an imbalance between the Third Party Funds (TPF) with funding channeled, could result in banks are not competitive anymore. Besides the aspects studied above there are two aspects that have not been studied, this is due to data limitations. Both aspects are also important in determining the bank's financial performance management aspect and the aspect of sensitivity to market risk. Therefore, researchers are expected to come include aspects of management and sensitivity to market risk in order to obtain the financial performance of Islamic banks as a whole based on the CAMEL model or based on a composite ranking of Muamalatbank.

المستخلص

تياس، ديوي. H. A. ٢٠١٢. تحليل الأداء CAMEL تطبيق نماذج معاملات مالية اندونيسيا وطرق التطبيق CAMEL ٢٠٠٨-٢٠١٠ (دراسات في بورصة جاكرتا) : المشرف جميلة يوليانا ، الماجستير. الكلمات الرئيسية : النموذجي CAMEL، والأداء المالي.

مؤسسة المصرفية التي تسيطر على استقرار اقتصاد الدولة. وهكذا ، في الاضطلاع بالمهام المصرفية المطلوبة لأداء جيد. لتقييم أداء البنوك سواء البنوك أو المصارف الإسلامية وهي تستخدم عادة من ستة جوانب التقييم. من بين جوانب من رأس المال (رأس المال) ، ونوعية الموجودات (جودة الأصول) ، وإدارة (الإدارة) ، الربحية (العائد) ، والسيولة (السيولة) .

هذه الدراسة تهدف إلى تحديد عامل شرط رأس المال (رأس المال) ، ونوعية الموجودات (جودة الأصول) ، وإدارة (الإدارة) الربحية (العائد) ، والسيولة (السيولة). بنك معاملات اندونيسيا على حد سواء عامل وشامل خلال السنوات ٢٠٠٨-٢٠١٠. المؤشرات المستخدمة في هذه الدراسة هو KPMM, KAP, NPF, NOM, OER/REO, dan STM والسكان (الموضوعات) الدراسة هو بنك معاملات اندونيسيا. البيانات المستخدمة بيانات البنك عن السنة المالية ٢٠٠٨-٢٠١٠. يستخدم هذه الدراسة تحليلا وصفيا ، والذي يعطي لمحة عامة عن الأبحاث أو الحالة المالية وسلامة البنوك الإسلامية خلال السنوات ٢٠٠٨-٢٠١٠.

وأظهرت نتائج معامل حالة خلال السنوات ٢٠٠٨-٢٠١٠ رأس المال (رأس المال) ، ونوعية الموجودات (جودة الأصول) ، الربحية (العائد) ، وتعكس تقييمات الحصول على تقييم من كل عام. استنادا إلى نتائج البحوث أن هناك بعض الاقتراحات التي من المتوقع أن توفر مرجعا للقارئ والجهات ذات العلاقة لمناقشة محاولات المصرفية في العالم ، أن الضعف العام تكمن في نوعية الاصول المصرفية (نوعية الأصول). التي لم تكن قادرة على تحقيق أقصى قدر من الزيادة في الودائع المصرفية (الودائع) البنوك على النحو الأمثل ، لذلك نأمل في الإدارة يمكن تخصيص الودائع لتمويل الإنتاجية ، وذلك للحصول على عمليات البنك. لأنه إذا كان جانب من السيولة مرتفعة جدا أنه سوف يتسبب في اختلال التوازن بين صناديق الطرف الثالث (TPF) مع توجيه التمويل ، يمكن أن يؤدي في المصارف فهي غير قادرة على المنافسة بعد ذلك. الى جانب دراسة الجوانب أعلاه هناك اثنين من الجوانب التي لم تتم دراسته ، وهذا يرجع إلى قصور البيانات. كلا جوانب هامة أيضا في تحديد البنك لإدارة الأداء المالي والجانب من جوانب الحساسية لمخاطر السوق. لذا ، يتوقع الباحثون أن يأتي وتشمل جوانب إدارة والحساسية لمخاطر السوق من أجل الحصول على الأداء المالي للمصارف الإسلامية ككل استنادا إلى نموذج الجمال أو على أساس الترتيب مركب من معاملات البنوك.