



**ANALISIS PENILAIAN KESEHATAN PERBANKAN PADA BANK SYARIAH  
DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMELS  
(Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah Mandiri. Tbk)**

**SKRIPSI**

Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat  
untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1)  
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Oleh :

**Christiani Permatasari**  
**NIM. 040810301064**

**JURUSAN AKUNTANSI (S1)  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2009**

## JUDUL SKRIPSI

ANALISIS PENILAIAN KESEHATAN PERBANKAN PADA BANK SYARIAH  
DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMELS  
(STUDI KASUS PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI. Tbk)

Skripsi yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama Mahasiswa : Christiani Permatasari

NIM : 040810301064

Jurusan : Akuntansi / S-1

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal :

25 Mei 2009

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

### Susunan Tim Penguji

Ketua : Dr. Alwan Sri Kustono, SE, M.Si, Ak : .....  
NIP. 132 299 103

Sekretaris : Agung Budi S., SE, M.Si, Ak : .....  
NIP. 132 296 979

Anggota I : Hendrawan Santosa Putra, SE, M.Si, Ak : .....  
NIP. 132 300 677

Anggota II : Drs. Sudarno, M.Si, Ak : .....  
NIP. 131 832 327



Mengetahui,  
Universitas Jember  
Fakultas Ekonomi  
Dekan

Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc.  
NIP. 131 417 212

## LEMBAR PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan di bawah menyetujui :

Judul skripsi : Analisis Penilaian Kesehatan Perbankan Pada Bank Syariah Dengan Menggunakan Metode CAMELS (Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah Mandiri. Tbk)

Nama : Christiani Permata

NIM : 040810301064

Jurusan : S.1 Akuntansi

Pada tanggal : 17 April 2009

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

**Hendrawan Santoso Putra, SE, M.Si, Ak**  
NIP. 132 300 677

**Drs. Sudarno, M.Si, Ak**  
NIP. 131 832 327

Mengetahui Ketua Jurusan,

**Drs. Wasito, M.Si, Ak**  
NIP. 131 966 372

## LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Christiani Permatasari

NIM : 040810301064

Judul Skripsi : Analisis Penilaian Kesehatan Perbankan Pada Bank Syariah Dengan Menggunakan Metode CAMELS (Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah Mandiri. Tbk)

Menyatakan bahwa skripsi yang telah saya buat merupakan hasil karya sendiri. apabila ternyata dikemudian hari skripsi ini merupakan hasil penjiplakan, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan dan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember,  
Yang menyatakan,

Christiani Permatasari  
NIM. 040810301064

## *PERSEMBAHAN*

*Allah SWT Tuhan semesta alam yang telah memberikan kehidupan luar biasa di dunia dan di akhirat .....Amin....*

*Papa and Mama yang memberikan segala kelikhlasan dan ketulusan dalam merawat dan mendidiku sejak kecil sampai sekarang. Semoga Allah SWT mengijinkan AQ menjadi anak yang sesuai dengan harapan..... MbakQ tercinta RANI and adikQ FARIZ, walaupun kalian terkadang membuat Q marah tapi sejujurnya Q sangat menyayangi kalian.*

*I Love u All*

*"Nuris Sadat" ... Yang setia menjadi motivatorQ dalam suka duka and kau menjadi cerminan dalam usaha memperbaiki kehidupanQ.*

*Tx alot you give me butterfly in my life*

*Bapak and Ibu di Bondowoso, trima kasih atas doa n supportnya kepadaku tanpa henti-hentinya secara tulus ikhlas.*

*Thank U Very Much.....*

**TEMAN2Q AKT'04: FIDA, FITRI, FENY, ANNA N TEMAN2Q YANG GAK BISA Q  
SEBUTKAN 1 BY 1...TRIMA KASIH ATAS SUPPORT HINGGA Q DAPAT  
MENYELESAIKAN STUDI SI Q.**

***TX MY BEST FRIENDS***

## MOTTO

*Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antara kamu  
dan orang-orang yang di beri ilmu pengetahuan beberapa derajat  
(Terjemahan surat Al-Mujadalah ayat 11)*

*“Beribadah kepada Allah seakan-akan engkau melihatNya dan seandainya engkau  
tidak dapat melihatNya, engkau yakin bahwa dia melihatmu”*

**-HR Bukhari Muslim-**

*Orang yang besar adalah  
Orang yang bisa bangkit kembali dari kegagalan  
(Chicken Soup)*

**“JANGAN PERNAH BERKATA SELAMAT TINGGAL JIKA KAMU MASIH INGIN  
MENCoba. JANGAN PERNAH MENYERAH SELAMA KAMU MERASA MASIH  
DAPAT MAJU”**

**-Yudi Prayitno-**

**Analisis Penilaian Kesehatan Perbankan Pada Bank Syariah Dengan Menggunakan  
Metode CAMELS  
(Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah Mandiri. Tbk)**

CHRISTIANI PERMATASARI

Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember

**ABSTRAKSI**

Penelitian ini bertujuan untuk menilai dan mengevaluasi perkembangan kinerja bank syariah dengan menggunakan metode CAMELS. Penelitian dilakukan pada PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk yang memiliki misi diantaranya mewujudkan pertumbuhan dan keuntungan yang berkesinambungan dan mengembangkan nilai-nilai syariah Universal. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang berupa data laporan keuangan tahunan bank yang telah dipublikasikan untuk periode 2005-2007. Penilaian terhadap kinerja bank dilakukan terhadap 6 komponen yaitu *Capital, Asset Quality, Management, Earning, Liquidity* dan *Sensitivity To Market Risk*. Teknik untuk menganalisis data dengan menggunakan pendekatan deskriptif. Penilaian secara kuantitatif dilakukan dengan perhitungan rasio-rasio dan penentuan nilai bobot komponen CAMELS. Hasil analisis menunjukkan bahwa kinerja PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk ditinjau dari metode CAMELS menunjukkan terus mengalami kemajuan. nilai rasio CAR, BDR, KAP, NMP, ROA, BOPO, LDR, NCM, Sensitivitas suku bunga/nilai tukar yang terus menunjukkan peningkatan dari tahun ke tahun. Pada nilai rasio NPM sempat mengalami penurunan pada tahun 2006 dan mulai mengalami perbaikan pada tahun 2007. Dilihat dari keseluruhan komponen CAMELS dapat dikatakan bahwa bank telah memiliki kinerja yang baik dan mampu mengatasi pengaruh negatif kondisi perekonomian serta industri keuangan lainnya.

Kata kunci: Penilaian kinerja keuangan, Bank Syariah, CAMELS

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas rahmat , taufik dan hidayah\_Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Penilaian Kesehatan Perbankan Pada Bank Syariah Mandiri Dengan Menggunakan Metode CAMELS (Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah Mandiri Tbk)”. Sebagai salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini banyak pihak yang telah memberikan bantuan, masukan dan semangat kepada penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak PROF. DR. H. Mohammad Saleh, M.Sc, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Drs. Wasito, M.Si, Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi serta dosen wali selama penulis menjadi mahasiswa Jurusan Akuntansi.
3. Hendrawan Santosa Putra, SE, M.Si, Ak, selaku pembimbing I Skripsi dan Drs. Sudarno, M.Si,Ak, selaku Pembimbing II Skripsi. Terima kasih atas semua ilmu, saran, koreksi, bantuan, semangat dan perhatian yang telah diberikan.
4. Para dosen pengajar dan staf Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember. Terima kasih atas semua ilmu dan bantuan yang telah diberikan selama penulis menempuh studi di Jurusan Akuntansi.
5. Papa dan mama yang selalu berdoa agar menjadi anak yang sukses
6. Mbak Rani dan Fariz yang selalu memberikan support
7. Mas Nuris yang selalu memberikan support dan ada saat suka duka
8. Bapak dan ibu di Bondowoso yang selalu mendoakan dan memberikan support
9. Semua teman-teman Jurusan Akuntansi 2004.

Penulis minta maaf, apabila terdapat kesalahan dan kekurangan pada sebagian maupun dari isi penyusunan skripsi ini. Semoga skripsi ini memberikan manfaat bagi semua pihak.Amin.

Jember, Mei 2009

Penulis



## DAFTAR ISI

|                                      | Halaman     |
|--------------------------------------|-------------|
| <b>HALAMAN JUDUL</b> .....           | <b>i</b>    |
| <b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....      | <b>ii</b>   |
| <b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....     | <b>iii</b>  |
| <b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....      | <b>iv</b>   |
| <b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....     | <b>v</b>    |
| <b>MOTTO</b> .....                   | <b>vi</b>   |
| <b>ABSTRAKSI</b> .....               | <b>vii</b>  |
| <b>KATA PENGANTAR</b> .....          | <b>viii</b> |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....              | <b>ix</b>   |
| <b>DAFTAR TABEL</b> .....            | <b>xii</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR</b> .....           | <b>xiii</b> |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....         | <b>xiv</b>  |
| <br>                                 |             |
| <b>BAB I. PENDAHULUAN</b> .....      | <b>1</b>    |
| <b>1.1 Latar Belakang</b> .....      | <b>1</b>    |
| <b>1.2 Rumusan Masalah</b> .....     | <b>4</b>    |
| <b>1.3 Tujuan Penelitian</b> .....   | <b>4</b>    |
| <b>1.4 Manfaat Penelitian</b> .....  | <b>5</b>    |
| <br>                                 |             |
| <b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b> ..... | <b>6</b>    |
| <b>2.1 Perbankan</b> .....           | <b>6</b>    |
| 2.1.1 Pengertian Bank .....          | <b>6</b>    |
| 2.1.2 Klasifikasi Bank.....          | <b>7</b>    |
| 2.1.3 Fungsi Bank .....              | <b>8</b>    |
| 2.1.4 Tujuan Bank.....               | <b>9</b>    |
| <b>2.2 Bank Syariah</b> .....        | <b>9</b>    |
| 2.2.1 Pengertian Bank Syariah .....  | <b>9</b>    |

|   |           |
|---|-----------|
| 2.2.2 Kelembagaan perbankan syariah di Indonesia .....              | 10        |
| 2.2.3 Karakteristik Bank Syariah .....                              | 11        |
| 2.2.4 Fungsi Bank Syariah .....                                     | 12        |
| 2.2.5 Tujuan Didirikan Bank Syariah.....                            | 12        |
| 2.2.6 Kegiatan Usaha .....  | 13        |
| 2.2.7 Keunggulan dan Kelemahan .....                                | 15        |
| <b>2.3 Laporan Keuangan .....</b>                                   | <b>16</b> |
| 2.3.1 Pengertian Laporan Keuangan .....                             | 16        |
| 2.3.2 Tujuan Laporan Keuangan .....                                 | 17        |
| 2.3.3 Komponen Laporan Keuangan Bank Syariah.....                   | 17        |
| <b>2.4 Perkembangan Bank Syariah di Indonesia.....</b>              | <b>17</b> |
| <b>2.5 Penilaian Kinerja.....</b>                                   | <b>18</b> |
| <b>2.6 Rasio CAMELS.....</b>  | <b>20</b> |
| <br>  |           |
| <b>BAB 3. METODE PENELITIAN.....</b>                                | <b>24</b> |
| 3.1 Rancangan Penelitian .....                                      | 24        |
| 3.2 Jenis Data.....   | 24        |
| 3.3 Sumber Data.....  | 24        |
| 3.4 Metode Pengumpulan Data.....                                    | 24        |
| 3.5 Definisi Operasional Variabel.....                              | 24        |
| 3.6 Analisis Data.....  | 26        |
| 3.6.1 Statistik Deskriptif .....                                    | 31        |
| <br>  |           |
| <b>BAB 4. PEMBAHASAN .....</b>                                      | <b>32</b> |
| 4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian.....                             | 32        |
| 4.1.1 Sejarah Singkat PT. Bank Syariah, Tbk.....                    | 32        |
| 4.1.2 Visi dan Misi PT. Bank Syariah, Tbk.....                      | 32        |
| 4.1.3 Produk PT. Bank Syariah, Tbk.....                             | 33        |
| 4.2 Deskripsi Statistik Data Penelitian .....                       | 36        |
| 4.2.1 Analisis Kinerja Keuangan .....                               | 36        |
| 4.3 Pembahasan .....  | 37        |
| 4.3.1 Evaluasi kinerja ditinjau dari masing-masing komponen CAMELS  | 37        |
| 4.3.2 Perhitungan nilai kredit dan predikat tingkat kesehatan ..... | 54        |

|   |    |
|---|----|
| 4.3.3 Evaluasi Perkembangan Kinerja Keuangan Dari Metode CAMELS | 55 |
| <b>BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....                        | 57 |
| 5.1 Kesimpulan .....  | 57 |
| 5.2 Keterbatasan .....  | 58 |
| 5.3 Saran-Saran .....   | 58 |
| <b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....                                     | 59 |

## DAFTAR TABEL

|   | Halaman |
|---|---------|
| 3.1 Bobot penilaian.....  | 30      |
| 3.2 Predikat Kesehatan Bank .....   | 31      |
| 4.1 Tabel Rasio CAMELS .....  | 36      |
| 4.2 Statistik Deskriptf Rasio CAMELS PT Bank Syariah Mandiri .....                      | 37      |
| 4.3 Nilai kredit CAMELS dan Predikat Tingkat Kesehatan PT Bank Syariah<br>Mandiri ..... | 54      |

## DAFTAR GAMBAR

|  | Halaman |
|--|---------|
| 4.1 Grafik Perkembangan CAR Periode 2005-2007 .....                      | 39      |
| 4.2 Grafik Perkembangan BDR Periode 2005-2007 .....                      | 42      |
| 4.3 Grafik Perkembangan KAP Periode 2005-2007 .....                      | 43      |
| 4.4 Grafik Perkembangan NPM Periode 2005-2007 .....                      | 45      |
| 4.5 Grafik Perkembangan BOPO Periode 2005-2007 .....                     | 46      |
| 4.6 Grafik Perkembangan LDR Periode 2005-2007 .....                      | 47      |
| 4.7 Grafik Perkembangan NCM Periode 2005-2007 .....                      | 49      |
| 4.8 Grafik Perkembangan Sensitivitas Suku bunga Periode 2005-2007 .....  | 50      |
| 4.9 Grafik Perkembangan Sensitivitas Nilai Tukar Periode 2005-2007 ..... | 52      |

## DAFTAR LAMPIRAN

|   |    |
|---|----|
| Lampiran 1. Perhitungan Rasio CAMELS .....                                    | 62 |
| Lampiran 2. Contoh Perhitungan .....  | 64 |
| Lampiran 3. Tingkat Kesehatan dan Predikat Tingkat Kesehatan .....            | 67 |
| Lampiran 4. Statistik Deskriptif CAMELS .....                                 | 68 |
| Lampiran 5. Laporan keuangan PT. Bank Syariah Mandiri periode 2005-2007 ..... | 69 |