

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARI'AH  
MENGUNAKAN METODE CAMEL DAN RGEK PERIODE TAHUN  
2012-2014**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
UNTUK MEMENUHI SEBAGAI SYARAT MEMPEROLEH GELAR  
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**DISUSUN OLEH:**

**Hambali Kassah**

**10391059**

**PEMBIMBING:**

- 1. Dr. Misnen Ardiansyah., SE. M.Si.Ak. CA**
- 2. Sunarsih. S.E, M. Si**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2015**

## ABSTRAK

Kinerja keuangan bank merujuk pada Penilaian Tingkat Kesehatan Bank. Bank Indonesia (BI) sebagai lembaga pengawas bank berkewajiban merumuskan kebijakan yang mengatur sekaligus mengawasi perbankan melalui Peraturan Bank Indonesia tentang Penilaian Tingkat Kesehatan bank. Ada dua metode yang digunakan dalam penelitian ini yang pertama CAMEL (*Capital, Asset, Management, Earning, dan Liquidity*) sesuai dengan peraturan BI melalui No. 6/10/PBI/2004. Kemudian, kedua adalah metode RGEC yang merupakan pembaharuan peraturan yang dilakukan oleh BI melalui Peraturan Bank Indonesia No. 13/1/PBI/2011 Tentang Penilaian Kesehatan Bank Umum yang berlaku sejak 1 januari 2012. Pendekatan RGEC mencakup komponen-komponen *Risk Profile* (yang terdiri dari 8 jenis risiko kredit, risiko pasar, risiko operasional, risiko likuiditas, risiko hukum, risiko stratejik, risiko kepatuhan dan risiko reputasi), *Good Corporate Governance, Earning dan Capital*.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kinerja keuangan perbankan menggunakan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank berdasarkan metode CAMEL dan RGEC dan perbedaan penilaian berdasarkan kedua metode tersebut. Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif dengan pendekatan kuantitatif. Subjek penelitian ini adalah laporan keuangan bank pada BUS periode 2012-2014. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini yaitu dengan cara mengunduh laporan keuangan dari *website* resmi BI dan masing- masing *website* bank syariah. Teknik analisis yang digunakan adalah metode CAMEL dan RGEC dengan menentukan tingkat kesehatan bank yang digolongkan menjadi predikat kesehatan bank.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa predikat kesehatan bank berdasarkan penilaian rata-rata CAMEL pada Bank Umum Syariah periode 2012-2013 sesuai dengan standar yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia, dengan predikat "SEHAT", sedangkan untuk periode tahun 2013-2014 memperoleh predikat "CUKUP SEHAT". Kemudian hasil penilaian rata-rata tingkat kesehatan BUS menggunakan metode RGEC pada Bank Umum Syariah periode 2012-2014 menunjukkan predikat kesehatan bank tersebut sesuai dengan standar yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia, dengan memperoleh predikat "SEHAT". Hal tersebut penelitian ini menyatakan analisis kinerja keuangan pada Bank Umum Syariah periode 2012-2014 terdapat perbedaan.

Kata kunci: Penilaian Tingkat Kesehatan Bank, CAMEL, RGEC, Bank Umum Syari'ah.



## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Hambali kassah

Lamp : -

Kepada

**Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum**

**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**

**Di Yogyakarta.**

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Hambali Kassah  
NIM : 10391059  
Judul Skripsi : **"Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syari'ah Menggunakan Metode CAMEL dan RGRC Periode Tahun 2012-2014"**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 18 Desember 2015  
Pembimbing I

**Dr. Misnen Ardiansyah, SE.M.Si.Ak. CA**  
**NIP. 197109292000031001**



## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Hambali kassah  
Lamp : -

Kepada  
**Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum**  
**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**  
Di Yogyakarta.

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Hambali Kassah  
NIM : 10391059  
Judul Skripsi : **"Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syari'ah Menggunakan Metode CAMEL dan RGRC Periode Tahun 2012-2014"**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

**Yogyakarta, 18 Desember 2015**  
Pembimbing II

**Sunarsih., SE., M. Si.**  
**NIP. 1974 0911 199903 2 001**

## SURAT PERNYATAAN

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yang bertandatangan di bawah ini, saya:

Nama : Hambali Kassah  
NIM : 10391059  
Fakultas-Prodi : Syari'ah dan Hukum – Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syari'ah Menggunakan Metode CAMEL dan RGEK Periode Tahun 2012-2014**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam footnote atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan digunakan sebagaimana perlunya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta 18 Desember 2015

Penyusun



**Hambali Kassah**  
**NIM 10391059**



PENGESAHAN TUGAS AKHIR  
Nomor: UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/327/2016

Tugas Akhir dengan Judul : ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH  
MENGUNAKAN METODE CAMEL DAN RGEK PERIODE TAHUN  
2012-2014

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Hambali Kassah  
Nomor Induk Mahasiswa : 10391059  
Telah diujikan pada : Kamis, 30 Desember 2015  
Nilai Ujian Tugas Akhir : B+

Dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR

Ketua Sidang

Dr. Misnen Argiansyah, S.E., M.Si.  
NIP. 19710929 200003 1 001

Penguji I

Dr. H. Slamet Haryono, M.Si., Akt.  
NIP. 19761231 200003 1 005

Penguji II

Dr. Ibrtu Muhdhir, M.Ag.  
NIP. 196411112 199203 1 006

Yogyakarta, 30 Desember 2015  
UIN Sunan Kalijaga  
Fakultas Syariah dan Hukum  
DEKAN



  
Dr. H. Syarif Mahmadah Hanafi, M.Ag.  
NIP. 19670518 199703 1 003

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	ṡā'	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓāl	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet

س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	`	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye



**B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap**

متعددة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	ditulis	<i>'iddah</i>

**C. Tā'marbūṭah**

Semua *Tā'marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>ḥikmah</i>
علة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliya'</i>

**D. Vokal Pendek dan Penerapannya**

-----	<i>Faṭḥah</i>	ditulis	<i>a</i>
-----	<i>Kasrah</i>	ditulis	<i>i</i>
-----	<i>Ḍammah</i>	ditulis	<i>u</i>

فعل	<i>Faṭḥah</i>	ditulis	<i>fa'ala</i>
-----	---------------	---------	---------------

ذَكَرَ	<i>Kasrah</i>	ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	<i>Ḍammah</i>	ditulis	<i>yaẓhabu</i>

### E. Vokal Panjang

1. <i>Fathah</i> + alif	ditulis	<i>ā</i>
جَاهِلِيَّة	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. <i>Fathah</i> + <i>yā'</i> mati	ditulis	<i>ā</i>
تَنْسَى	ditulis	<i>tansā</i>
3. <i>Kasrah</i> + <i>yā'</i> mati	ditulis	<i>ī</i>
كَرِيم	ditulis	<i>karīm</i>
4. <i>Ḍammah</i> + <i>wāwu</i> mati	ditulis	<i>ū</i>
فُرُوض	ditulis	<i>furūd</i>

### F. Vokal Rangkap

1. <i>Fathah</i> + <i>yā'</i> mati	ditulis	<i>ai</i>
بَيْنَكُمْ	ditulis	<i>bainakum</i>
2. <i>Fathah</i> + <i>wāwu</i> mati	ditulis	<i>au</i>
قَوْل	ditulis	<i>qaul</i>

**G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof**

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنَنْشُكْرَكُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

**H. Kata Sandang Alif + Lam**

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

الْقُرْآنُ	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الْقِيَاسُ	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاءُ	ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشَّمْسُ	ditulis	<i>asy-Syāms</i>

## I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذو الفروض	ditulis	<i>zawi al-furūḍ</i>
أهل السنّة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

## *MOTTO*

**Saya meyakini betul bahwa doa kita semua lebih hebat  
dari semua metode apa pun.**

**Saya ulangi lagi, doa kita semua; doa dari orang tua,  
dari ayah dan ibu, doa dari kakak, doa dari adik, doa  
dari guru-guru, lebih hebat dari metode apa pun,**

**Sungguh, saya percaya itu”**

**“Ust. Yusuf Mansur”**

*Something worth doesn't comes  
easy.*

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Skripsi Ini Saya Persembahkan Untuk:*

*Kedua orang tuaku*

*Ayahanda (Abu Chairah) Dan Ibunda (Ani Marinah) Tercinta, Yang Selalu Memberikan Kasih Sayang Dan Cintanya Yang Tulus, Membimbing, Memotivasi Diriku Dalam Setiap Langkah Dan Hidupku*

*Kakak tersayang Alm. Hanafiah Noerdin, semoga Allah selalu melimpahkan keselamatan dan kebahagiaan untukmu. Adik-adik tersayang Sarfiah Nengsih dan Saharfina Firdawati Yang Selalu Memberikan Semangat Untuk Menyelesaikan Skripsi Ini*

*Keluarga Besar Mahasiswa Keuangan Islam KUI-G, Ank. 2010 UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, semoga Allah SWT membalas jasa budi kalian dikemudian hari dan memberikan kemudahan dalam segala hal. amin*

*Beserta Almamater  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta*

## KATA PENGANTAR



Segala puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena dengan rahmat, hidayah serta inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Sholawat dan salam selalu penulis haturkan kepada Nabi agung Muhammad SAW, yang telah membimbing kita dari jalan kebodohan menuju jalan pencerahan berfikir dan memberi inspirasi kepada penulis untuk tetap selalu semangat dalam belajar dan berkarya.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Keuangan Islam, Fakultas Syari'ah dan Hukum, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar strata satu. Untuk itu, penulis dengan segala kerendahan hati mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. H. M. Machasin, MA selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Sunaryati, S.E, M.Si selaku Kaprodi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Drs. Misnen Ardiansyah.,SE.M.Si.Ak. CA selaku dosen pembimbing akademik dan pembimbing skripsi yang telah membimbing saya dari awal proses kuliah hingga akhir semester.

5. Sunarsih. S.E, M.Si selaku dosen pembimbing II yang telah mengarahkan, memberi masukan, dan menyempurnakan penelitian ini.
6. Seluruh Dosen Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum, UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.
7. Seluruh pegawai dan staff TU Prodi, Jurusan dan Fakultas di Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga.
8. Kepada kedua orang tua saya, Bapak Abu Chairah dan Ibunda Ani Marinah tercinta, atas segala kasih sayang, dukungan, motivasi dan doa yang selalu dipanjatkan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini
9. Kakak tersayang Hanafiah Noerdin (Alm.) dan Adik-adikku Sarfiah Nengsih, Saharfina Firdawati menyemangati saya dari awal hingga akhir semester kuliah. Doa kalian adalah anugerah untuk saya.
10. Kepada keluarga; Tante Edah, Bude Rokhaya, Kak Mal, Kak Dhani, Ale, Iqbal, Aden, Terimakasih atas doa, dukungan dan motivasi serta tempat untuk berbagai kebahagiaan.
11. Feni Ariyanti, kekasih saya yang telah membantu dalam moril maupun materiil terutama dalam memberikan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini, terimakasih banyak.
12. Kepada sahabat-sahabatku terutama, Lincah, Lukman, Fuad, Restu, Iqbal, Erik, Iip, Mukhlis, Ritwan, Aris, Damar, Dhina, Evi, Tursina, Widya Widya, Aini serta seluruh Keluarga Mahasiswa Keuangan Islam KUI-G Ank.2010



kalian adalah rahmat Allah untuk saya yang selalu memberikan goresan kecil dalam suka dan duka selama menjalani hari-hari di Yogyakarta,

1. Teman-teman KKN 80, 12 mili; Irfan, Ihsan, Choironi, Oni, Fadlan, Umi, Eva, Vierra, Desi R, Desi K, Indah Terimakasih atas kehangatan persahabatan yang telah kalian berikan. Kita pernah hidup serumah dalam pengabdian dan selamanya kita akan menjadi keluarga.
2. Teman-teman Kos Agung, Jacky, Bayu, Subhan, Rizal, Zaki, Yafie, Anggi terimakasih atas keceriaan, perhatian, dan motivasinya.
3. Dan semua pihak yang secara langsung ataupun tidak langsung turut membantu dalam penulisan skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan barakah atas kebaikan dan jasa-jasa mereka semua dengan rahmat dan kebaikan yang terbaik dariNya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya.

Yogyakarta, 18 Desember 2015

Hambali kassah  
10391059

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
HALAMAN JUDUL .....	i
ABSTRAK .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	v
SURAT PENGESAHAN .....	vi
SISTEM TRANSLITERASI.....	vii
HALAMAN MOTTO .....	xiii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	xiv
KATA PENGANTAR .....	xv
DAFTAR ISI .....	xviii
DAFTAR TABEL .....	xx
DAFTAR LAMPIRAN .....	xxii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	6
D. Sistematika Pembahasan .....	7
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>10</b>
A. Telaah Pustaka .....	10
B. Landasan Teoritik.....	13
1. Kinerja Keuanagan dan Kesehatan Perbankan Syari'ah.....	13
2. Analisis Laporan Keuangan .....	16
3. Analisis Rasio Keuangan .....	19
4. Metode CAMEL .....	24
5. Metode RGEC.....	31
C. Kerangka Pemikiran.....	39
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>41</b>
A. Jenis dan Sifat Penelitian .....	41

B. Populasi dan Sampel .....	41
C. Data dan Sumber Data .....	42
D. Teknik Pengumpulan Data .....	42
E. Teknik Analisis Data.....	42
1. Teknik Analisis Metode CAMEL .....	42
2. Teknik Analisis Metode RGEC .....	52
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>58</b>
A. Gambaran Umum Sampel Penelitian .....	58
B. Analisis.....	58
1. Analisis Metode CAMEL .....	58
a. Analisis Terhadap Faktor Permodalan ( <i>Capital</i> ) .....	58
b. Analisis Terhadap Faktor Kualitas Aktiva Produktif ( <i>asset quality</i> ).....	61
c. Analisis Terhadap faktor Manajemen ( <i>Manajemen</i> ).....	65
d. Analisis Terhadap faktor Rentabilitas ( <i>Earning</i> ).....	67
e. Analisis Terhadap faktor Likuiditas ( <i>Liquidity</i> ).....	72
2. Penilaian Tingkat Kesehatan Metode CAMEL.....	75
3. Analisis Metode RGEC.....	78
a. Analisis terhadap Faktor Profil Risiko ( <i>Risk Profile</i> ).....	77
b. Analisis terhadap Faktor Rentabilitas ( <i>Earning</i> ).....	80
c. Analisis terhadap Faktor Permodalan ( <i>Capital</i> ).....	81
4. Penilaian Tingkat Kesehatan Metode RGEC .....	82
C. Pembahasan.....	84
1. Penilaian Tingkat Kesehatan BUS Periode Tahun 2012- 2014 dengan Metode CAMEL .....	88
2. Penilaian Kesehatan BUS periode tahun 2012-2014 dengan Metode RGEC .....	87
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>90</b>
A. Kesimpulan .....	90
B. Keterbatasan Masalah .....	90
C. Saran .....	91
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>93</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>97</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Kriteria Penilaian CAR BUS 2012-2014 .....	44
Tabel 3.2 Kriteria Penilaian KAP BUS 2012-2014 .....	45
Tabel 3.3 Kriteria Penilaian PPAP/PPAPWD BUS 2012-2014 .....	46
Tabel 3.4 Kriteria Penilaian ROA BUS 2012-2014 .....	48
Tabel 3.5 Kriteria Penilaian BOPO BUS 2012-2014 .....	49
Tabel 3.7 Kriteria Penilaian CR BUS 2012-2014 .....	51
Tabel 3.8 Kriteria Penilaian LDR BUS 2012-2014 .....	52
Tabel 3.9 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Faktor Profil Risiko (NPF) .....	54
Tabel 3.10 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Faktor Profil Rentabilitas (ROA) .....	55
Tabel 3.11 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Faktor Profil Permodalan KPMM/CAR.....	56
Tabel 4.1 Rasio CAR BUS 2012-2014 .....	59
Tabel 4.2 Rasio Nilai Kredit CAR BUS 2012-2014.....	60
Tabel 4.3 Rasio KAP BUS 2012-2014.....	61
Tabel 4.4 Rasio Nilai Kredit KAP BUS 2012-2014.....	62
Tabel 4.5 Rasio PPAP BUS 2012-2014.....	64
Tabel 4.6 Rasio Nilai Kredit PPAP BUS 2012-2014.....	65
Tabel 4.7 Rasio NPM BUS 2012-2014.....	66
Tabel 4.8 Rasio Nilai Kredit NPM BUS 2012-2014.....	67

Tabel 4.9 Rasio ROA BUS 2012-2014.....	68
Tabel 4.10 Rasio Nilai Kredit ROA BUS 2012-2014.....	69
Tabel 4.11 Rasio BOPO BUS 2012-2014.....	70
Tabel 4.12 Rasio Nilai Kredit BOPO BUS 2012-2014.....	71
Tabel 4.13 Rasio LDR BUS 2012-2014.....	72
Tabel 4.14 Rasio Nilai Kredit LDR BUS 2012-2014.....	73
Tabel 4.15 Rasio CR BUS 2012-2014.....	75
Tabel 4.16 Rasio Nilai Kredit CR BUS 2012-2014.....	76
Tabel 4.17 Hasil Kinerja Keuangan BUS dengan Rasio CAMEL Tahun 2012- 2014.....	77
Tabel 4.18 Penilaian Peringkat Faktor Profil Risiko BUS 2012-2014.....	79
Tabel 4.19 Penilaian Peringkat Faktor Rentabilitas ( <i>Earning</i> ) BUS 2012- 2014.....	80
Tabel 4.20 Penilaian Peringkat Faktor Permodalan ( <i>Capital</i> ) BUS 2012- 2014.....	81
Tabel 4.21 Penilaian Peringkat Komposit Kesehatan Bank Umum Syariah Menggunakan Metode RGEC 2012-2014.....	83

## DAFTAR LAMPIRAN

	<b>Halaman</b>
Lampiran 1 Terjemahan.....	I
Lampiran 2 Metode CAMEL Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syari'ah Periode Tahun 2012-2014.....	II
Lampiran 3 Metode RGEC Peringkat Komposit Kesehatan Bank Umum Syari'ah Periode Tahun 2012-2014.....	III
Lampiran 5 Curriculum Vitae.....	VI



# BAB I

## PENDAHULAN

### A. Latar Belakang

Sistem Lembaga Keuangan, atau yang lebih khusus lagi disebut sebagai aturan yang menyangkut aspek keuangan dalam sistem mekanisme keuangan suatu negara, telah menjadi instrument penting dalam mempelancar jalannya pembangunan suatu bangsa. Indonesia, yang mayoritas penduduknya beragama Islam tentu saja menuntut adanya sistem baku yang mengatur dalam kehidupannya, termasuk diantaranya kegiatan keuangan yang dijalankan oleh setiap umat. Hal ini berarti bahwa sistem baku termasuk dalam bidang ekonomi. Namun, di dalam perjalanan hidup umat manusia, kini telah terbelenggu dalam sistem perekonomian yang bersifat sekuler.<sup>1</sup>

Pengembangan bank syari'ah di Indonesia memiliki peluang besar karena peluang pasarnya yang luas sejurus dengan mayoritas penduduk Indonesia. UU No. 10 tahun 1998 tidak menutup kemungkinan bagi pemilik bank negara, swasta nasional bahkan pihak asing sekalipun untuk membuka cabang syari'ah di Indonesia.<sup>2</sup> dari data yang dipublikasikan oleh Bank Indonesia. Berdasarkan data Bank Indonesia (Januari 2013) mengenai Statistik

---

<sup>1</sup>Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, cet. ke-2, (Yogyakarta: UPP-STIM YKPN, 2011), hlm. 17.

<sup>2</sup>*Ibid.*, hlm. 21.

Perkembangan Bank Syariah tercatat 11 Bank Umum Syariah (BUS), 25 unit (UUS), dan 162 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).<sup>3</sup>

Bank Indonesia (BI) selaku bank sentral mempunyai peran penting dalam mengatur perkembangan perbankan baik dengan sistem syariah ataupun konvensional. Merumuskan dan mengatur kebijakan-kebijakan yang terkini sesuai dengan kondisi ekonomi global, diharapkan perbankan (antara perbankan syariah dengan konvensional) memiliki kinerja yang bagus sehingga dapat bersaing dalam merebutkan pasar perbankan nasional di Indonesia dengan kriteria bank yang sehat. Kesehatan bank dapat diketahui melalui Peraturan Bank Indonesia tentang Tata Cara Tingkat Kesehatan Bank Indonesia.

Berdasarkan peraturan BI No. 6/10/PBI/2004 yang dikeluarkan pada tanggal 12 April 2004 Tentang Penilaian Kinerja bank antara lain dapat dilakukan dengan menggunakan teknik analisis CAMEL, sebagai akronik *Capita Adequacy Ratio, Asset quality, Management, Earnings, dan Liquidity*<sup>4</sup>. Hubungan antar aspek tersebut sangat relevan. Predikat sehat bagi bank merupakan unsur terpenting bagi kelangsungan hidup suatu bank. Penilaian tersebut bertujuan agar bank dapat membuat kebijakan dari hasil evaluasi kinerja selama periode tersebut dan juga menentukan langkah-langkah strategis untuk meningkatkan kinerja yang lebih baik di masa yang akan datang. Apabila penilaian bank

---

<sup>3</sup>[http://www.bi.go.id/web/id/Statistik/Statistic+Perbankan+Indonesia/spi\\_0113.htm](http://www.bi.go.id/web/id/Statistik/Statistic+Perbankan+Indonesia/spi_0113.htm). Diakses pada tanggal 28 Mei 2015 pukul 13.45.

<sup>4</sup>Jumingan, *Analisis Laporan Keuangan*, cetakan pertama, (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2006) hlm. 246.



dikategorikan dalam kondisi sehat maka bank tersebut harus mempertahankan tingkat kesehatannya. Apabila bank tersebut dikategorikan dalam kondisi tidak sehat maka bank harus memperbaiki kinerjanya supaya meraih predikat sehat. Di Indonesia, CAMEL diperkenalkan sejak paket Februari 1991 Dikeluarkan oleh pemerintah mengenai kehati-hatian bank (Bank Indonesia).<sup>5</sup>

Mengingat pesatnya perkembangan sektor perbankan dan perubahan kompleksitas usaha serta profil risiko bank, dan juga adanya perubahan metodologi dalam penilaian kondisi bank yang diterapkan secara internasional. Pengalaman dari krisis keuangan global telah mendorong perlunya peningkatan efektivitas. Penerapan manajemen risiko dan *good corporate governance*. Tujuannya adalah agar bank mampu mengidentifikasi permasalahan secara lebih dini, melakukan tindak lanjut perbaikan yang sesuai dan lebih cepat, serta menerapkan *good corporate governance* dan manajemen risiko yang lebih baik sehingga bank tahan dalam menghadapi krisis. Sejalan dengan perkembangan tersebut di atas, Bank Indonesia menyempurnakan metode penilaian tingkat kesehatan bank umum.<sup>6</sup>

Kemudian Bank Indonesia menyempurnakan metode penilaian tingkat kesehatan bank umum tentang penilaian tingkat kesehatan dengan menggunakan pendekatan risiko (*Risk-Based Bank Rating*) yang meliputi empat faktor pengukuran, yaitu profil risiko (*risk profile*), *good corporate governance* (GCG), rentabilitas (*earnings*), dan permodalan (*capital*) yang selanjutnya disingkat

---

<sup>5</sup> Mudrajad Kuncori dan Suhardjono, *Manajemen Perbankan: Teori Dan Aplikasi*, cet. ke- 2 (Yogyakarta: BPFE, 2014), hlm. 516.

<sup>6</sup> Bayu Aji Permana. "Analisis Tingkat Kesehatan Bank Berdasarkan Metode CAMELS dan Metode RGEC." *Jurnal Akuntansi*, Vol 1:1. Universitas Negeri Surabaya. hlm. 6.

dengan RGEC. RGEC merupakan metode penilaian kesehatan bank yang merujuk pada peraturan Bank Indonesia no. 13/1/PBI/2011 tentang penilaian kesehatan bank umum sejak 1 januari 2012. Metode RGEC merupakan tata cara penilaian bank yang menggantikan tata cara penilaian bank sebelumnya yaitu CAMEL. Dengan adanya pergeseran metode dari metode CAMEL ke RGEC maka terdapat suatu perbaikan penilaian terhadap kesehatan bank. Kesehatan suatu bank perlu diketahui sebagai salah satu tolak ukur keberhasilan kinerja dalam suatu periode.

Dalam penelitian ini, peneliti tidak menganalisis semua faktor dalam metode CAMEL dan RGEC. Untuk metode CAMEL peneliti hanya menganalisis faktor, *capital*, *asset*, *earning*, dan *liquidity*, sedangkan dalam metode RGEC peneliti menganalisis *risk profil*, *earning*, dan *capital*. Beberapa faktor seperti, penilaian manajemen dan *Good Corporate Governance* tidak dianalisis karena keterbatasan kompetensi.

Sebelumnya terdapat beberapa penelitian yang menggunakan sistem penilaian kesehatan bank dengan analisis metode CAMEL dan metode RGEC, diantaranya Penelitian yang dilakukan Moh. Sochih, Analisis dilakukan dengan menggunakan CAMEL yaitu dengan menganalisis faktor-faktor permodalan, kualitas aktiva produktif, manajemen, rentabilitas, dan likuiditas perusahaan. Hasil analisis keseluruhan berdasarkan CAMEL dari tahun 1998 sampai dengan 2000, kondisi perusahaan PT BPRS Mardirizqi Bahagia sehat, yaitu dengan dengan total nilai kredit masing-masing 93, 91.42, dan 97,8. Total nilai kredit tersebut cukup meyakinkan karena ketentuan Bank Indonesia, BPRS dikatakan sehat, jika total nilai kredit 81 sampai dengan 100.

Kondisi perusahaan yang sehat itu menunjukkan keberhasilan kinerja manajemen dalam mengelola usaha.<sup>7</sup>

Penelitian lain dengan menggunakan metode RGEC oleh I Dewa Ayu Esti dan I Gst. Ayu Eka Damayanthi menyimpulkan bahwa pertama, secara parsial terdapat dua factor penilaian tingkat kesehatan bank yang tidak signifikan yaitu factor rentabilitas dan permodalan. Karena menunjukkan baik bank besar maupun bank kecil memiliki kemampuan menghasilkan laba yang baik dan memiliki kualitas dan kecukupan permodalan yang memadai. Sedangkan dua factor yang menunjukkan signifikansi antara bank besar dan kecil yaitu factor profil risiko dan GCG. Pada faktor profil risiko bank besar memiliki peringkat lebih rendah daripada bank kecil, sedangkan dari factor GCG bank kecil memiliki peringkat lebih tinggi daripada menunjukkan bahwa tidak ada perbedaan tingkat kesehatan antara bank besar dan kecil karena setengah dari populasi bank yang terdaftar di BEI pada tahun 2011-2012 tidak masuk sampel, terbatasnya proksi yang digunakan dan adanya regulasi baru menyebabkan factor-faktor RGEC belum terstandarisasi secara utuh sehingga menimbulkan penilaian yang subjektif.<sup>8</sup>

Berdasarkan pokok-pokok pikiran di atas, maka dapat disimpulkan bahwa bank perlu selalu melakukan pengukuran terhadap kinerja keuangan yang dikelolanya sehingga dapat diketahui aspek-aspek apa saja yang telah

---

<sup>7</sup>Moh. Sochih. "Analisis Tingkat Kesehatan Bank Ditinjau dari CAMEL." *Jurnal Pendidikan Akuntansi Indonesia*, Vol. 5:2 (2008), hlm. 1.

<sup>8</sup>I Dewa Ayu Esti Putri dan I Gst. Ayu Eka Damayanthi, "Analisis Perbedaan Tingkat Kesehatan Bank Berdasarkan RGEC Pada Perusahaan Perbankan Besar Dan Kecil," *E-jurnal Akuntansi Universitas Udaya*, Vol. 5:2 (2013), hlm. 483.

memenuhi dan belum memenuhi ketentuan-ketentuan yang ada. Demikian halnya dengan yang seharusnya dilakukan oleh Bank Syari'ah. Oleh karena itu, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARI'AH MENGGUNAKAN METODE CAMEL DAN RGEC PERIODE TAHUN 2012-2014**

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang masalah di atas, maka yang menjadi rumusan masalah penelitian ini sebagai berikut:

1. Bagaimana rata-rata kinerja keuangan Bank Umum Syari'ah periode 2012-2014 berdasarkan metode CAMEL ?
2. Bagaimana rata-rata kinerja keuangan Bank Umum Syariah periode 2012-2014 berdasarkan metode RGEC ?

## **C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian**

1. Tujuan Penelitian
  - a. Mengetahui rata-rata kinerja keuangan Bank Umum Syari'ah periode 2012-2014 berdasarkan metode CAMEL.
  - b. Mengetahui rata-rata kinerja keuangan Bank Umum Syari'ah periode 2012-2014 berdasarkan metode RGEC
2. Kegunaan Penelitian

Berdasarkan latar belakang, perumusan masalah, dan tujuan penelitian, manfaat yang dapat diambil dari hasil penelitian Ini adalah:

a. Bagi Praktiksi

Sebagai sumbangan informasi bagi bank, khususnya Bank Syari'ah untuk memberikan masukan ataupun tambahan informasi yang dapat digunakan manajemen bank maupun Otoritas Pengawasan Bank Syari'ah dalam menilai manajemen perbankan syari'ah. Selain itu, juga dapat digunakan sebagai bahan untuk evaluasi diri, sekaligus memperbaiki apabila ada kelemahan dan kekurangan.

b. Bagi Akademik

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi pemikiran bagi perkembangan perbankan syariah, khususnya bagi Program Studi Keuangan Islam yang dapat memberikan pengetahuan dan rujukan penelitian selanjutnya mengenai analisis kinerja keuangan pada perbankan syarah.

c. Bagi Penelitian Selanjutnya

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sumber pengetahuan dan menambah literatur dan mengevaluasi analisis rasio keuangan untuk dijadikan pedoman atau perbandingan dalam melakukan penelitian lebih lanjut. serta diharapkan dapat memberi referensi bagi pengguna laporan keuangan.

#### **D. Sistematika Pembahasan**

Penyusunan skripsi ini akan disajikan secara sistematis dalam tiga bagian utama yaitu pertama, bagian awal skripsi yang memantau beberapa halaman sebelum halaman yang memiliki bab, kedua, inti atau isi skripsi yang

memuat beberapa bab. Kemudian yang ketiga adalah bagian akhir skripsi meliputi daftar rujukan, lampiran-lampiran, dan riwayat hidup penulis.

Penelitian ini terdiri dari lima bab yang di dalamnya terdiri dari sub-sub bab sebagai perinciannya. Antara satu bab dengan bab lainnya memiliki ketergantungan secara sistematis, dengan kata lain pembahasannya berurutan dari bab pertama sampai bab lima. Dengan begitu pembacaan skripsi ini secara utuh dan benar harus diawali dari bab satu kemudian bab dua dan seterusnya.

Lebih lanjut agar memudahkan penulisan dan pemahaman komprehensif tentang pembahasan penelitian ini, maka perlu untuk pemaparan sistematika penulisan dan pembahasan skripsi sesuai dengan penjabaran berikut:

Bab I : Pendahuluan. Bab ini memuat penjelasan yang bersifat umum yaitu latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan. Dalam bab ini secara umum pembahasan berisi harapan supaya pembaca dapat menemukan latar belakang atau alasan teoritis dari sumber bacaan terpercaya dan keadaan realistis obyek penelitian. Selain itu dalam bab ini juga dipaparkan posisi dengan ilmu pengetahuan yang orisional dengan tetap dijaga kesinambungan dengan ilmu pengetahuan masa lalu. Dengan demikian bab ini menjadi dasar atau acuan metodologis dari bab-bab selanjutnya.

Bab II : Landasan Teori. Bab ini membahas mengenai telaah pustaka, secara singkat teori yang melandasi penelitian, dan kerangka pemikiran.

Bab III : Metode penelitian. Bab ini berisi deskripsi obyek penelitian. Serta penjelasan mengenai jenis penelitian, sampel penelitian, data dan sumber data, teknik pengumpulan data, dan dilanjutkan dengan teknik analisis data. Lebih jelasnya, bab ini adalah uraian tentang penggunaan pendekatan penelitian dan strategi yang digunakan agar dihasilkan penelitian yang ilmiah dan universal.

Bab IV : Analisis Data dan pembahasan. Bab ini berisi tentang hasil analisis dari pengolahan data, menguraikan secara detail tentang analisis data secara deskriptif.

Bab V: Penutup. Bab ini memaparkan kesimpulan dari hasil analisis data yang berkaitan dengan penelitian, dan saran untuk studi lanjutan agar dapat diperoleh hasil yang lebih baik.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan analisis data dan pembahasan diketahui hasilnya sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil penilaian rata-rata tingkat kesehatan BUS periode tahun 2012-2014 menggunakan metode CAMEL dapat diketahui bahwa, rata-rata tingkat kesehatan BUS di periode tahun 2012 dan 2013 berada pada predikat sehat. Kemudian, pada tahun 2014 berada pada predikat cukup sehat meskipun perhitungan dari masing-masing faktor ada yang kurang sehat.
2. Berdasarkan hasil penilaian rata-rata tingkat kesehatan BUS periode tahun 2012-2014 menggunakan metode RGEC. Dapat diketahui bahwa rata-rata tingkat kesehatan BUS tahun 2012 sampai 2014 berada pada predikat sehat. Hal tersebut mencerminkan kondisi bank secara umum sangat sehat sehingga dinilai sangat mampu menghadapi pengaruh negatif yang signifikan dari perubahan kondisi bisnis serta faktor eksternal lainnya yang tercermin dari peringkat faktor-faktor penilaian, antara lain profil risiko, rentabilitas, dan permodalan yang secara umum sehat. Apabila terdapat kelemahan maka secara umum kelemahan tersebut tidak signifikan.

#### **B. Keterbatasan Masalah**

1. Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan, seperti: Penelitian ini hanya mengukur kinerja bank berdasarkan rasio keuangan. Berdasarkan pada peraturan BI No. 13/1/PBI/2011 bahwa penilaian tingkat kesehatan bank akan



berpengaruh pada kinerja yang diukur dengan penilaian kuantitatif dan kualitatif.

2. Penilaian ini tidak mengukur faktor penilaian manajemen sesuai pada ketentuan PBI No. 6/10/PBI/2004 akan tetapi faktor manajemen diproksi menggunakan rasio *Non Performing Margsin* (NPM). Peneliti juga tidak mengukur faktor *Risk Profile* sesuai pada ketentuan peraturan BI No. 13/1/PBI/2011 akan tetapi faktor *Risk Profil* diproksi menggunakan rasio *Non Performing Finacing* (NPF). Peneliti juga tidak mengukur penilaian *Good Corporate Governance* (GCG) seperti pada ketentuan PBI No. 13/1/PBI/2011. Hal ini karena keterbatasan dalam memperoleh data.

### **C. Saran**

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan masih terdapat kekurangan, diharapkan penelitian selanjutnya dapat melengkapi dan memperbaiki kekurangan dalam penelitian ini, sehingga penulis memberikan saran antara lain:

1. Untuk meningkatkan kinerja keuangan bank, disarankan Bank Umum Syariah periode 2012-2014 terus memperkuat kegiatan usahanya agar jumlah asset yang dimiliki semakin meningkat, jumlah penyaluran dana baik itu dalam bentuk pembiayaan maupun penempatan di bank lain semakin meningkat, serta pendapatan operasional dan laba yang diperoleh untuk tahun-tahun berikutnya semakin meningkat.
2. Hampir sebagian besar rasio keuangan pada Bank Umum Syariah termasuk dalam kategori sehat, sehingga kinerja Bank Umum Syari'ah agar lebih ditingkatkan untuk mempertahankannya. Dengan menjaga tingkat

kesehatan bank, Bank Umum Syariah dapat meningkatkan kemampuan aset, pengelolaan modal, serta pendapatan operasional, sehingga kualitas laba bank dapat dipertahankan bahkan ditingkatkan.

3. Melakukan pengawasan secara ketat terhadap semua transaksi kredit perbankan untuk mencegah terjadinya hal-hal yang menyebabkan tingginya kredit macet, karena tingginya kredit macet akan berdampak pada kondisi kesehatan perbankan.



## DAFTAR PUSTAKA

### **Al-Quran**

Departemen Agama, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, Bandung: Penerbit J-ART, 2005.

### **Buku**

Arbi, Syarif, *Lembaga: Perbankan, Keuangan dan pembiayaan*, cetakan pertama, Yogyakarta: BPF, 2013.

Dwi Prastowo D. dan Rifka Juliaty, *Analisis Laporan Keuangan Konsep dan Aplikasi*, cetakan kedua, Yogyakarta: AMP YKPN, 2002.

fahmi, Irham, *Analisis Kinerja Keuangan*, cetakan pertama, Bandung: ALFABETA, 2001.

Firdaus, Muhamad, *ekonometrika Suatu Pendekatan Aplikatif*, cet. ke-1, Jakarta: Bumi Aksara, 2004.

Hasan, Zubairah, *Undang-Undang Perbankan Syari'ah: Titik Temu Hukum Islam Dan Hukum Nasional*, Jakarta: Rajawali Pers, (2009)

Heri Sudarsono, *Bank Dan Lembaga Keuangan Syari'ah*, Edisi 4, Yogyakarta: EKONISIA UII, 2008.

Jumingan, *Analisis Laporan Keuangan*, cetakan pertama, Jakarta: PT Bumi Aksara, 2006

Jumingan, *Analisis Laporan Keuangan*, cetakan keempat, Jakarta: PT Bumi Aksara, 2011.

Kuncoro, Mudrajad dan Suhardjono, *Manajemen Perbankan: Teori Dan Aplikasi*, cet. ke- 2, Yogyakarta: BPF, 2014

Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, cet ketiga, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2010.

Kasmir, *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*, cet. ke-11, Jakarta: Rajawali Pers, 2012.

Mudrajad Kuncoro dan Sudardjono, *Manajemen Perbankan Teori Dan Aplikasi*, Cetakan Kedua, Yogyakarta: BPF, 2012.

Sartono, Agus, *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi*, edisi keempat, Yogyakarta: BPF, 2010.

- Suyanto Heri, Ali, *Buku Pintar Pengelolaan BPR dan Lembaga Keuangan Pembiayaan Mikro*, Yogyakarta: Andi, 2013.
- Rianto Rustom, Bambang, *Manajemen Resiko Perbankan Syariah Indonesia*, Jakarta: Salemba Empat, Jakarta: Penerbit PPM, 2013.
- Rivai, Veithzal, dkk, *Comercial Bank manajemen Perbankan dari Teori ke Praktik*, Jakarta: Rajawali, 2013..
- Taswan, *Manajemen Perbankan Konsep Teknik & Aplikasi Banking Risk Assement*, Cetakan Pertama, Yogyakarta: UUP STIM YKPN, 2010.
- Umam, Khaerul, *Manajemen Perbankan Syariah*, cet. ke-1 Bandung: Pustaka Setia, 2013.
- Siregar, Sofian, *Statistik Deskriptif Untuk Penelitian*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2010.

#### **Jurnal dans skripsi**

- Adi Kusumo, Yunanto “Analisis Kinerja Keuangan Bank Syari’ah Mandiri Periode 2001-2007 (dengan Pendekatan PBI No. 9/1/PBI/2007),” *Jurnal Ekonomi Islam La\_Riba*, Vol. II:I (Juli 2008).
- Afriyeni, Endang “Penilaian Kinerja Keuangan dengan Meggunakan Analisis Rasio,” *Jurnal Ekonomi danBisnis*, Vol 3:2 (Oktober 2008)
- Aji Permana, Bayu, “Analisis Tingkat Kesehatan Bank Berdasarkan Metode CAMELS dan Metode RGEC.” *Jurnal Akuntansi*, Vol 1, No. 1. Universitas Negeri Surabaya
- Dyah Ayu Risky Hardhiyati, “Analisis Tingkat Kesehatan Perbankan Syariah Di Indonesia Dengan Menggunakan Metode Camel,” *Skripsi UMS*,( 2015).
- Elida Nur fitriwati, “Analisis Kinerja Keuangan Menilai Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode CAMEL (Studi Komparatif PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Dengan PT. Bank Syariah Mandiri),”*Skripsi UIN Sunan Kalijaga* (2014).
- Fadhila, Alizatul, DKK, Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode Risk Based Bank Rating (RBBR), “*Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*,” Vol. 2 No. 1 (Februari 2015).

H. Asih Widyaningrum, Dkk, "Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode RBBR," *Jurnal Administrasi Bisnis*, Vol. 9:2 (April 2014).

Guruh Panji Hardian, "Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Tahun 2011-2013 (Dengan Pendekatan Metoderisk Based Bank Rating)," *Skripsi Uin Sunan Kalijaga* (2015).

I Dewa Ayu Esti Putri, "Analisis Perbedaan Tingkat Kesehatan Bank Berdasarkan Risk Profil, Good Corporate Gocermance, Earning, Capital Pada Perusahaan Perbankan Besar Dan Kecil". *Skripsi Universitas Udayana* (2013).

Kusumawati, Melia, Analisis Komparatif Kinerja Keuangan Perbankan Berdasarkan Metode CAMELS dan Metode RGEC Pada PT. Bank Mandiri (Persero) TBK," *E-Journal Akuntansi Unesa*, Vol. 2:2 (2014).

Moh. Sochih. "Analisis Tingkat Kesehatan Bank Ditinjau dari CAMEL." *Jurnal Pendidikan Akuntansi Indonesia*, Vol. VI No. 2, (2008).

Nadia Iffahtul Ulya, Analisis Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank Syari'ah Dan Bank Konvensional Berdasarkan Risk Profile, Good Corporate Governannce, Earnings Dan Capital," *Skripsi UIN Sunan Kalijaga* (2014).

Nilasari, Fita, "Analisis Rasio Keuangan sebagai Alat Penilaian Untuk Mengukur Kinerja Keuangan pada PT. Unilever Indonesia Tbk. Periode 2002-2007," *Skripsi UIN Malang* (2008).

#### **Website dan PDF**

Bank Indonesia, "Lampiran Surat Edaran N0. 9/24/DPBS perihal Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Berdasarkan Prinsip Syari'a," (Jakarta: Bank Indonesia , 2007).

Bank Indonesia, "PBI No. 13/1/PBI/2011 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum," Jakarta tanggal 5 Januari 2011

[http://www.bi.go.id/web/id/Statistik/Statistic+Perbankan+Indonesia/spi\\_0113.htm](http://www.bi.go.id/web/id/Statistik/Statistic+Perbankan+Indonesia/spi_0113.htm)  
. Diakses pada tanggal 28 Mei 2015 pukul 13.45

<http://www.syariahbukopin.co.id/>

<http://www.syariahmandiri.co.id/>

<http://www.bcasyariah.co.id/>

<http://www.bnisyariah.co.id/>

<http://brisyariah.co.id/>

<http://victorisyariah.co.id/>

<http://bankmuamalat.co.id/>

<http://megasyariah.co.id/>

<http://paninbank.co.id/>

<http://jabarbantensyariah.co.id/>





# LAMPIRAN





## Lampiran 1

### Daftar Terjemahan

<b>Ayat-ayat</b>	<b>Hamalaman</b>	<b>footnote</b>	<b>terjemahan</b>
An-Najm (53): 39	15	11	“Dan bawasan nya seorang manusia memperoleh selain apa yang telah diusahakannya.”
Lukman (59): 34	25	21	“Sesungguhnya Allah, hanya pada sisi-Nya sajalah pengetahuan tentang hari Kiamat; dan Dia-lah yang menurunkan hujan, dan mengetahui apa yang ada dalam rahim. Dan tiada seorangpun yang dapat mengetahui ( <i>dengan pasti</i> ) apa yang akan diusahakannya besok. Dan tiada seorang pun yang dapat mengetahui di bumi mana dia akan mati. Sesungguhnya Allah Maha Mengetahui lagi Maha Mengenal.”
Al-Baqarah (2): 280	27	24	“Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, Maka berilah tangguh sampai Dia berkelapangan. dan menyedahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.”
An-Nisa (4): 29	30	31	“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu salaing memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. dan janganlah kamu membunuh dirimu; Sesungguhnya Allah adalah Maha penyayang kepadamu”.

Lampiran 2

Metode Camel  
Penilaian Tingkat kesehatan Bank Umum Syariah Periode Tahun 2012-2014

1. tahun 2012

No.	Nama Bank	Bobot Nilai Kredit dalam Komponen					Bobot	Predikat
		C	A	M	E	L		
1	Bank Mandiri Syariah	30	30	11.24	10.00	10.0	91.24	Sehat
2	Bank Mega Syariah	30	30	5.79	10.00	10.0	85.79	Sehat
3	Bank BCA Syariah	30	30	2.77	7.72	10.0	80.48	Cukup Sehat
4	Bank BNI Syari'ah	30	30	3.70	9.98	10.0	83.68	Sehat
5	Bank BRI Syariah	30	30	1.49	9.02	8.9	79.39	Cukup Sehat
6	Bank Bukopin Syariah	30	30	-14.24	6.88	10.0	62.64	Kurang Sehat
7	Bank Jabar Banten Syariah	30	30	1.56	-1.92	10.0	69.64	Cukup Sehat
8	Bank Muamalat Syariah	30	30	8.28	10.00	10.0	88.28	Sehat
9	Maybank Syariah Indonesia	30	30	24.25	10.00	9.2	103.48	Sehat
10	Bank Panin Syariah	30	30	1.49	10.00	5.7	77.20	Cukup Sehat
11	Bank Victoria Syariah	30	30	3.04	9.82	9.0	81.88	Sehat
	Rata-rata						82.15	sehat

Metode Camel  
Penilaian Tingkat kesehatan Bank Umum Syariah Periode Tahun 2012-2014

2. tahun 2013

No.	Nama Bank	Bobot Nilai Kredit dalam Komponen					Bobot	Predikat
		C	A	M	E	L		
1	Bank Mandiri Syariah	30	30	12.45	7.58	10.00	90.02	Sehat
2	Bank Mega Syariah	30	30	2.23	10.00	10.00	82.23	Sehat
3	Bank BCA Syariah	30	30	3.94	8.88	10.00	82.82	Sehat
4	Bank BNI Syari'ah	30	30	4.40	9.62	10.00	84.02	Sehat
5	Bank BRI Syariah	30	30	2.92	4.51	9.92	77.35	Cukup Sehat
6	Bank Bukopin Syariah	30	30	-9.82	7.35	10.00	67.53	Cukup Sehat
7	Bank Jabar Banten Syariah	30	30	0.89	8.08	10.00	78.97	Cukup Sehat
8	Bank Muamalat Syariah	30	30	8.33	8.99	10.00	87.32	Sehat
9	Maybank Syariah Indonesia	30	30	20.83	10.00	8.90	99.77	Sehat
10	Bank Panin Syariah	30	30	0.35	8.48	10.00	71.89	Cukup Sehat
11	Bank Victoria Syariah	30	30	0.91	6.72	9.93	77.55	Cukup Sehat
	Rata-rata						81.77	sehat

Metode Camel  
Penilaian Tingkat kesehatan Bank Umum Syariah Periode Tahun 2012-2014

3. tahun 2014

No.	Nama Bank	Bobot Nilai Kredit dalam Komponen					Bobot	Predikat
		C	A	M	E	L		
1	Bank Mandiri Syariah	30	30	12.57	1.56	10.00	84.13	Sehat
2	Bank Mega Syariah	30	30	0.32	2.89	10.00	73.21	Cukup Sehat
3	Bank BCA Syariah	30	30	3.97	7.58	5.61	77.16	Cukup Sehat
4	Bank BNI Syaria'h	30	30	5.15	9.62	10.00	84.77	Sehat
5	Bank BRI Syariah	30	30	2.67	5.32	10.00	77.26	Cukup Sehat
6	Bank Bukopin Syariah	30	30	-7.41	3.45	10.00	66.04	Cukup Sehat
7	Bank Jabar Banten Syariah	30	30	1.00	7.45	10.00	78.45	Cukup Sehat
8	Bank Muamalat Syariah	30	30	3.10	7.06	10.00	80.15	Cukup Sehat
9	Maybank Syariah Indonesia	30	30	20.75	10.00	9.32	100.08	Sehat
10	Bank Panin Syariah	30	30	4.33	10.00	10.00	84.33	Sehat
11	Bank Victoria Syariah	30	30	-4.09	5.00	9.81	70.72	Cukup Sehat
	Rata-rata						79.66	Cukup Sehat

## Lampiran 3

Metode RGEC  
Peringkat Komposit Kesehatan Bank Umum Syariah Periode 2012-2014

## 1. Tahun 2012

No.	Bank	Risk Profile		Earning		Capital		PK	Keterangan
		NPF	P	CAR	P	ROA	P		
1	Bank Mandiri Syariah	2.82	2	2.25	1	13.80	2	2	sehat
2	Bank Mega Syariah	2.67	2	3.81	1	13.51	2	2	sehat
3	Bank BCA Syariah	0.10	1	0.8	3	31.50	2	2	sehat
4	Bank BNI Syari'ah	2.02	2	1.48	2	14.10	2	2	sehat
5	Bank BRI Syariah	2.77	2	1.19	2	11.35	2	2	sehat
6	Bank Bukopin Syariah	4.57	3	0.55	3	12.78	2	3	cukup sehat
7	Bank Jabar Banten Syariah	4.46	3	-0.59	5	21.06	1	3	cukup sehat
8	Bank Muamalat Syariah	2.09	2	1.54	2	11.57	2	2	sehat
9	Maybank Syariah Indonesia	2.49	2	2.88	1	63.00	1	1	sangat sehat
10	Bank Panin Syariah	0.20	1	3.48	1	32.20	1	1	sangat sehat
11	Bank Victoria Syariah	3.19	3	1.43	2	28.08	1	2	sehat
Rata-rata		2.49	2	1.71	2	23.00	2	2	sehat

## 2. Tahun 2013

No.	Bank	Risk Profile		Earning		Capital		PK	Keterangan
		NPF	P	CAR	P	ROA	P		
1	Bank Mandiri Syariah	4.32	3	1.53	2	14.10	2	2	sehat
2	Bank Mega Syariah	2.98	2	2.53	1	12.99	2	2	sehat
3	Bank BCA Syariah	0.10	1	1.15	3	22.35	1	2	sehat
4	Bank BNI Syari'ah	1.86	1	1.37	2	16.23	1	2	sangat sehat
5	Bank BRI Syariah	4.05	3	1.15	2	14.49	2	2	sehat
6	Bank Bukopin Syariah	4.27	3	0.69	3	11.10	2	3	cukup sehat
7	Bank Jabar Banten Syariah	1.86	1	0.91	3	17.99	1	3	sehat
8	Bank Muamalat Syariah	1.35	1	1.37	2	17.27	1	2	sangat sehat
9	Maybank Syariah Indonesia	2.69	2	2.87	1	59.00	1	1	sangat sehat
10	Bank Panin Syariah	1.02	1	1.03	2	20.83	1	1	sangat sehat
11	Bank Victoria Syariah	3.71	3	0.5	3	18.40	1	2	sehat
Rata-rata		2.56	2	1.35	2	20.43	1	2	sehat

3. Tahun 2014

No.	Bank	Risk Profile		Earning		Capital		PK	Keterangan
		NPF	P	CAR	P	ROA	P		
1	Bank Mandiri Syariah	6.84	5	0.17	4	14.81	2	4	kurang sehat
2	Bank Mega Syariah	3.89	3	0.29	4	19.26	1	3	cukup sehat
3	Bank BCA Syariah	0.12	1	0.76	3	22.75	1	2	sehat
4	Bank BNI Syaria'h	1.86	1	1.37	2	18.76	1	1	sangat sehat
5	Bank BRI Syariah	4.50	3	0.08	4	12.89	2	3	cukup sehat
6	Bank Bukopin Syariah	4.07	3	0.27	2	15.85	1	2	sehat
7	Bank Jabar Banten Syariah	5.84	4	0.72	2	15.00	1	2	sehat
8	Bank Muamalat Syariah	6.43	4	1.54	2	14.81	2	3	cukup sehat
9	Maybank Syariah Indonesia	5.04	4	3	1	52.00	1	2	sehat
10	Bank Panin Syariah	0.53	1	1.99	2	20.83	1	1	sangat sehat
11	Bank Victoria Syariah	7.10	5	1.87	2	15.27	1	3	cukup sehat
Rata-rata		4.20	3	1.1	3	20.20	1	2	sehat

## Lampiran 4

# CURRICULUM VITAE

## I. INFOMASI POKOK

---

Nama Lengkap : Hambali Kassah  
Nama Panggilan : Ali  
Tempat, Tgl. Lahir : Cirebon, 28 April 1987  
Usia : 28 tahun  
Jenis Kelamin : Pria  
Agama : Islam  
Status : Belum Kawin  
Alamat Asal : Jl. Simega 1 No. 92 Tuparev Cirebon Jawa Barat  
HP : 087838144654  
e-mail : Hambalikassah28@yahoo.com

## II. RIWAYAT PENDIDIKAN FORMAL

---

1993– 1999 : SD Negeri Sutawinangun1  
1999 – 2002 : MTS Negeri Cirebon 1  
2002 – 2005 : SMA Muhammadiyah Cirebon  
2010 - Sekarang : Keuangan Islam Uin Sunan Kalijaga Yogyakarta

Yogyakarta, 18 Desember 2015

**Hambali Kassah**