

ANALISIS KINERJA KEUANGAN
PT. BPRS BANK SYARIAH SURIYAH CILACAP
PERIODE 2007-2009
MENGGUNAKAN METODE CAMEL *MODIFIED*



SKRIPSI

Oleh:

MUHAMMAD FAIZUN

NPM: 20070730045

JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2011

NOTA DINAS

Yogyakarta, 18 Desember 2010

Kepada yth.
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Muhammad Faizun
NPM : 20070730045
Judul : "Analisis Kinerja Keuangan PT. BPRS Bank Syariah Suriyah Cilacap
Periode 2007-2009 Menggunakan Metode CAMEL *Modified*"

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir yingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut kepada Fakultas, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing



Gita Danupranata, SE., M.M.

PENGESAHAN

Skripsi berjudul

ANALISIS KINERJA KEUANGAN

PT. BPRS BANK SYARIAH SURIYAH CILACAP PERIODE 2007-2009

MENGGUNAKAN METODE CAMEL *MODIFIED*

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

NAMA : MUHAMMAD FAIZUN

NPM : 20070730045

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Jurusan-Ekonomi dan Perbankan

Islam Pada Tanggal 30 Desember 2010 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk
diterima.

Sidang Dewan Munaqasyah

Ketua Sidang : Miftahul Hasanah, S.Pt., M.Si.)



FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
Jl. Ringroad Selatan, Tamantirto, Kasihan, Bantul, Yogyakarta.
Gedung F.6 Telp. (0274) 387656

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Muhammad Faizun

NPM : 20070730045

Jurusan : Ekonomi dan Perbankan Islam

Judul Skripsi : "Analisis Kinerja Keuangan PT. BPRS Bank Syariah Suriyah
Cilacap Periode 2007-2009 Menggunakan Metode CAMEL
Modified"

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya susun dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya sebutkan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi saya ini adalah hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Agama Islam dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Yogyakarta batal saya terima.

Yogyakarta, Januari 2011

Yang membuat pernyataan,

(Muhammad Faizun)

MOTTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ إِسْرَارًا ۝ فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ ۝ وَإِلَىٰ رِبِّكَ فَارْجَبْ ۝

“..Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain. Dan hanya kepada Tuhanmu lah hendaknya kamu berharap”.

(QS. Al-Insyirah: 6-8)

PERSEMBAHAN

Aku persembahkan karya ini teruntuk:
Bapak, Ibu dan Embah putri terkasih yang luar biasa
Kakak-kakakku yang menjadi sumber motivasi
Sahabat-sahabatku seperjuangan

^ ^

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji syukur penulis panjatkan kepada Alloh SWT atas segala limpahan rahmat, taufiq, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini pada waktunya.

Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam program strata satu pada jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Selain itu juga supaya dapat terasah kemampuan dan pengetahuan yang telah didapat penulis. Sebagai judul dalam skripsi ini adalah **“ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH SURIYAH CILACAP PERIODE 2007-2009 MENGGUNAKAN METODE CAMEL MODIFIED”**.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak berupa keterangan-keterangan, saran-saran, serta nasihat-nasihat baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Gita Danupranata, S.E., M.M., selaku pembimbing dalam

2. Bapak Homaidi Hamid, S.Ag., M.Ag., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah banyak memberikan saran dalam penyusunan proposal skripsi ini.
3. Seluruh dosen Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam, atas ilmu dan bimbingannya dari awal kuliah sampai saat ini.
4. Bapak Ahmad Mujahid dan seluruh staf serta karyawan Bank Syariah Suriyah Cilacap yang telah mengijinkan untuk melakukan penelitian.
5. Semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga amal kebaikan yang telah diberikan kepada penulis akan memperoleh balasan dari Allah SWT. Amin.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari adanya kekurangan maupun kesalahan, oleh karena itu kritik dan saran sangat penulis harapkan dari semua pihak.

Harapan penulis semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca serta masyarakat pada umumnya. Semoga skripsi ini dapat menjadi bahan wacana mengenai perbankan syariah dan dapat memberikan kontribusi yang positif untuk lebih memahami perbankan syariah.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, Desember 2010

Penulis

(Muhammad Faizun)

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	ii
NOTA DINAS	iii
PENGESAHAN.....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
ABSTRAKSI	xvii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Batasan Masalah	7
E. Manfaat Penelitian	7

BAB II LANDASAN TEORI

A. Pengertian Bank	8
B. Jenis dan Usaha Bank	9
1. Bank Umum.....	9
2. Bank Perkreditan Rakyat (BPR).....	10
C. Sumber Dana Bank	11
1. Dana yang bersumber dari bank itu sendiri.....	12
2. Dana yang berasal dari masyarakat luar.....	12
3. Dana yang bersumber dari lembaga lainnya	13
D. L... K... Bank	14

1.	Neraca.....	15
2.	Laporan laba/rugi.....	16
3.	Laporan perubahan modal	16
4.	Laporan arus kas.....	16
5.	Laporan sumber dan penggunaan dana zakat	16
6.	Laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan.....	17
E.	Analisis Kinerja Bank	18
1.	Permodalan (<i>Capital</i>)	20
2.	Kualitas Aktiva Produktif (KAP)	29
3.	Rentabilitas (<i>Earning</i>)	33
4.	Rasio likuiditas (<i>Liquidity</i>)	35
F.	Tingkat Kesehatan Bank	38
G.	Penelitian Terdahulu	41

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A.	Lokasi Penelitian.....	45
B.	Objek Penelitian.....	45
C.	Jenis dan Sumber Data.....	45
D.	Metode Pengumpulan Data	46
1.	Metode Dokumentasi.....	46
2.	Metode Kepustakaan	46
E.	Metode Analisis Data.....	46
1.	Faktor Permodalan (<i>Capital</i>)	47
2.	Faktor Kualitas Aktifa Produktif (<i>Asset Quality</i>)	48
3.	Faktor Rentabilitas (<i>Earning</i>)	49
4.	Faktor Likuiditas (<i>Liquidity</i>)	50

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....52

A.	Gambaran Umum Bank Syariah Suriyah.....	52
1.	Sejarah Singkat berdirinya Bank Syariah Suriyah	52
2.	Struktur Organisasi	52
3.	Visi Misi dan Motto Bank Syariah Suriyah	59
4.	Lokasi dan Wilayah Kerja.....	60
B.	Analisis Data.....	60
1.	Permodalan	61

2.	Kualitas Aktiva Produktif.....	62
3.	Rentabilitas	65
4.	Likuiditas	68
C.	Pembahasan.....	73
1.	Kinerja Bank Syariah Suriyah	73
2.	Kesehatan Bank Syariah Suriyah	77
BAB V PENUTUP		81
A.	Kesimpulan	81
B.	Saran	83

DAFTAR PUSTAKA

87

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan BPRS di Jawa Tengah.....	4
Tabel 2.1 Bobot Nilai Kredit dan Predikat Kesehatan Rasio KAP	31
Tabel 2.2 Bobot Nilai Kredit dan Predikat Kesehatan Rasio PPAPYD	33
Tabel 2.3 Bobot Nilai Kredit dan Predikat Kesehatan Rasio ROA.....	33
Tabel 2.4 Bobot Nilai Kredit dan Predikat Kesehatan Rasio BOPO.....	34
Tabel 2.5 Bobot Nilai Kredit dan Predikat Kesehatan Rasio Cash Ratio.....	36
Tabel 2.6 Bobot Nilai Kredit dan Predikat Kesehatan Rasio LDR	37
Tabel 2.7 Faktor penilaian CAMEL dan bobotnya.....	38
Tabel 2.8 Faktor penilaian CAMEL <i>Modified</i> dan bobotnya	40
Tabel 3.1 Faktor penilaian CAMEL <i>Modified</i> dan bobotnya	50
Tabel 3.2 Nilai kredit dan predikat kesehatan bank.....	50
Tabel 4.1 Penilaian Permodalan Bank Syariah Suriyah Tahun 2007-2009	60
Tabel 4.2 Penilaian KAP I Bank Syariah Suriyah Tahun 2007-2009	63
Tabel 4.3 Penilaian KAP II Bank Syariah Suriyah Tahun 2007-2009	63
Tabel 4.4 Penilaian ROA Bank Syariah Suriyah Tahun 2007-2009	65
Tabel 4.5 Penilaian BOPO Bank Syariah Suriyah Tahun 2007-2009	66
Tabel 4.6 Penilaian Cash Ratio Bank Syariah Suriyah Tahun 2007-2009	68
Tabel 4.7 Penilaian LDR Bank Syariah Suriyah Tahun 2007-2009.....	70
Tabel 4.8 Penilaian Tingkat Kesehatan BSS Tahun 2007	77
Tabel 4.9 Penilaian Tingkat Kesehatan BSS Tahun 2008	77
Tabel 4.10 Penilaian Tingkat Kesehatan BSS Tahun 2009	78
Tabel 4.11 Predikat tingkat kesehatan bank	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar A 1 Struktur organisasi Bank Syariah Nurivah Cilacap

53

ABSTRAKSI

Bank Syariah Suriyah Cilacap bisa bertahan dan semakin berkembang dari tahun ke tahun karena ditopang oleh tatanan ekonomi dengan basis syariah islam yaitu dengan sistem bagi hasil. Tidak seperti perbankan konvensional yang mengalami NPL dan *Negative Spread* karena tingginya tingkat bunga.

Penelitian ini dilakukan untuk menganalisa kinerja keuangan Bank Syariah Suriyah Cilacap periode 2007-2009 dan juga tingkat kesehatannya. Alat analisa yang digunakan adalah CAMEL *Modified*.

Hasil analisa kinerja dan tingkat kesehatan tersebut berguna untuk mengetahui bagaimana kinerja keuangan Bank Syariah Suriyah Cilacap dalam kurun waktu 2007-2009 bisa dikatakan sehat atau tidak sehat. Dari hasil analisis tersebut dapat diambil kesimpulan bahwa kinerja keuangan Bank Syariah Suriyah Cilacap dari faktor permodalan, kualitas aktiva produktif, rentabilitas, dan likuiditas adalah SEHAT, dengan tingkat kesehatan selama periode 2007-2009 juga SEHAT.

Kata Kunci: Kinerja Keuangan, CAMEL