

ANALISIS TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN BANK BERDASARKAN *CAPITAL*,

***ASSET QUALITY*,**

EARNING, DAN LIQUIDITY

(Studi Empiris Bank Muamalat Indonesia Periode 2009-2011)



SKRIPSI

Disusun oleh:

WASIS KUATNO

NIM : 20080730050

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PROGRAM STUDI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2012

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN BANK
BERDASARKAN *CAPITAL, ASSET QUALITY,
EARNING, DAN LIQUIDITY***
(Studi Empiris Bank Muamalat Indonesia Periode 2009-2011)



SKRIPSI

**Disusun oleh:
WASIS KUATNO
NIM : 20080730050**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PROGRAM STUDI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2012

ANALISIS TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN BANK

BERDASARKAN *CAPITAL, ASSET QUALITY,*

EARNING, DAN LIQUIDITY

(Studi Empiris Bank Muamalat Indonesia Periode 2009-2011)

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi dan Perbankan Islam (S.E.I) starta Satu

Pada Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Disusun oleh:

Wasis Kwatno

NIM : 20080730050

PROGRAM STUDI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2012

NOTA DINAS

Lamp : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 15 Desember 2012

Hal : Persetujuan

Kepada Yth:

Dekan Fakultas Agama Islam Universitas
Muhammadiyah Yogyakarta

Assalammu'alaikum Wr, Wb.

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

Nama : Wasis Kwatno

NIM : 20080730050

Fakultas/jurusan : Agama Islam/ Ekonomi dan Perbankan Islam

Judul Skripsi : Analisis Tingkat Kesehatan Keuangan Bank Berdasarkan

Capital, Aset Quality, Earning, Dan Liquidit Studi Empiris

Bank Muamalat Indonesia Periode 2009-2011.

Telah memenuhi syarat untuk di ajukan pada ujian akhir tingkat sarjana pada Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

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

Wassalamu'alaikum Wr, Wb.

Dosen Pembimbing



Lela Hindasah, SE.,M. Si.

PENGESAHAN

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN BANK
BERDASARKAN *CAPITAL, ASSET QUALITY,
EARNING, DAN LIQUIDITY***

(Studi Empiris Bank Muamalat Indonesia Periode 2009-2011)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Wasis Kwatno

NPM : 20080730050

Telah dimunaqasahkan didepan Sidang Munaqasah Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal ... Desember 2012 dan dinyatakan memenuhi sarat diterima:

Sidang Dewan Penguji

Ketua Sidang : Muchlis Rahmanto, Lc.,M.A

Pembimbing : Lela Hindasah, SE.,M. Si.

Penguji : H. Homaidi Hamid,S.Ag.,M.Ag



Yogyakarta, 15 Desember 2012

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,



Dr. H. Nawari Ismail, M,Ag

PERNYATAAN

Yang bertandatangan dibawah ini:

Nama Mahasiswa : Wasis Kuatno

Nomor Mahasiswa : 20080730050

Program Studi : Ekonomi & Perbankan Islam

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Analisis Tingkat Kesehatan Keuangan Bank Berdasarkan *Capital, Aset Quality, Earning, Dan Liquidit* Studi Empiris Bank Muamalat Indonesia Periode 2009-2011” merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 15 Desember 2012



Wasis Kuatno

MOTTO

Perubahan itu di cari, bukan di nanti (penulis).

Ragu Ragu Kembali Sekarang Juga....!! (Menwa)

Sepiro Gedene Sengsoro Yen Di Nompo Amung Dadi Cubo.

(Psht)

**Tegar dalam iman yakin dalam melangkah wawasan yang
menantang. (Mapala)**

**Jangan pernah mengatakan ga bisa kalo kita belum
berusaha (penulis)**

PERSEMBAHAN

1. Ayahanda (Muksin Alatas) dan Ibunda (Khotimah) tercinta yang selalu membri semangat, membimbing dan mendukung dengan cinta kasih sayang yang tak pernah berhenti hentinya, serta kasih sayang dan doa yang tara, NenekQ dan almarhum kakeku (Warsudin) yang bayak membantu moril maupun materil, Saudara adik kandungku, Trio Warisno dan Riswanto yang sudah memberi saya banyak semangat, Thnks you very much..!!
2. SDN Negri 013 sungai buluh Kab. Kuantan Singingi.
3. SMP Negri 3 Singingi Hilir Kab. Kuantan Singingi.
4. MA-Alhidayah Singingi Hilir Kab. Kuantan Singingi.
5. Keluarga besar Organisasi Ikatan Mahasiswa Muhammadiyah Yogyakarta (IMM).
6. Keluarga besar Himpuna Mahasiswa Jurusan (HMJ).
7. Keluarga besar Bada Eksekutif Mahasiswa Fakultas (BEM).
8. Keluarga besar Himpunan Mahasiswa Islam (HMI).
9. Keluarga besar Drum Crops (DC).
10. Keluarga besar GAVUMY.
11. Kawan kawan UNIRES yang membuat hidup saya lebih berwarna lagi.
12. Keluarga besar UKM Resimen Mahasiswa (MENWA) Ndan Asdiamin, Pak Sutoyo, Pak Samsul Bahri Siregar, Pak Rifa Harsandi, Pak Satrio Winasis, Senior Pak Husni Mubarak, Pak Haris, Pak Suryadi, Pak Heri

Sutikno, Pak Regar, Bu Ayu, Pak Arif Nasution, Pak Nanag, Pak Afri, Pak Gunadi, Pak Wahyu, Pak Hasbi, Pak Oby, Dll.

13. Keluarga besar Mahasiswa Pecinta Alam (MAPALA) Pak Wö, (Bongkang) dan terutama diksar XXIV Suketmi, Mrengut, Gembul, Inang, Grandong, Kencot, Tongfang, Pak de, Buntal, Boke, Togog, Plontang, Gibas, Basi, Acong, Tukat, Tungau, Bendol, Akiyong, Jange, Caung, Tower, Kernet, Jurik, dan yang belum tercantum di sini maaf, buat Instruktur Banng Mail, Bang Fahmi, Bang Noviar Hasan, Bang Lempo, Bang Alex, Bang Bolus, Bang Jamal, Bang Doyok, Mba Beti, Dll yang belum tercantum maaf.
14. Sahabat juga keluarga kecilku, yang selalu ada dari pertama kita kenal sampai saat ini, Rozikan, Rizwan Awaludin, Dani atmaja, Waskito, Fergiawan, Omi Ongge, Kle, Idoy, Anisa Marhamah, Dian Anjar Wulan, Risa M.t.d, Utami sakinah, Dll.
15. Buat teman saya (Ragil) yang selalu membantu dalam penyelesaian skripsi ini, semoga semua kebaikanmu di limpah gandakan dan diberi ganjaran yang setimpal.
16. Segenap keluarga Kost angker, Iqbal, Imam, Fandi, Aji, Rian, Bang rauf, Hanif, Baja, Arif, Agus dan pak marjo selaku pemilik kost 3 tahun lamanya aku tinggal disini.
17. Temen temen SAPARATOS, Boy, Faisal, dan Bogel yang sudah sangat mrm bantu saya baut menjemin laptop dari awal sampai selesnya skripsi ini, Yasir, Rudi, Indra, Dobleh alias suko, May yang sudah minjemin duit

buat daftar Munaqasah, Arnot, Fandi, Ochan, Aji, Urai, Hana, Icha, Rendi,. Trimakasih buat kalian semua yang yang sudah sangat membantu secara moril maupun materil.

18. Buat kawan kawan dari TK, SD,SMP,dan MA-ALHIDAYAH yang tidak bisa di jelaskan satu persatu terimakasih buat semuanya.

19. Buat yang belum tercantum disini maaf, trimakasih banyak buat semuanya tuk selama ini.

KATA PENGANTAR

Bismillahirohmanirrahim

Assalamu'alaikum Wr,Wb.

Alhamdulillah puji sukur kehadirat Allah SWT, atas limpahan rahmat dan hidayah serta kesempatan yang diberikan oleh-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Tingkat Kesehatan Keuangan Bank Berdasarkan *Capital, Asset Quality, Earning, dan Liquidity* Studi Empiris Bank Muamalat Indonesia Periode 2009-2011” tepat pada waktunya. Solawat beserta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang telah membimbing kita dari zaman kegelaman menuju ke zaman yang penuh terang benerang seperti yang kita rasakan saat ini yakni (Agama Islam).

Dengan segala daya dan upaya serta bantuan, bimbingan, arahan maupun petunjuk dan instruksi dari beberapa hasil diskusi dari berbagai pihak dalam proses penulisan skripsi ini, maka dengan segala kerendahan hati penulis menghaturkan ucapan terimakasih yang sedalam dalamnya kepada:

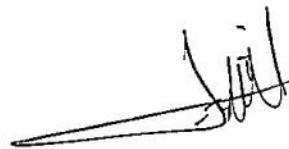
1. Bapak Ir. M. Dasron Hamid, M.Sc selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Nawari Ismail, M,Ag. Selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Miftahul Khasanah, S.TP., M.Si selaku Kepala Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

4. Ibu Lela Hinasah, SE., M.Si. selaku Dosen Pembimbing, yang telah meluangkan banyak waktunya untuk memberikan saran, arahan petunjuk dan instruksi yang sangat berarti kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam yang telah mengajarkan ilmunya kepada penulis selama belajar di Universitas tercinta ini.
6. Seluruh Staf Fakultas Agama Islam yang telah membantu kelancaran dalam administrasi.
7. Kawan kawan seperjuangan Khususnya Ekonomi & perbankan Islam (EPI) angkatan 2008 Yang tidak bisa di jelaskan satu persatu.
8. Semua pihak yang belum dapat penulis sebutkan satu persatu, terima kasih buat semuanya yang sudah kalian berikan selama ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna untuk itu saran dan masukan sangat penulis hargai. Dan penulis berharap semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikumWr,Wb.

Yogyakarta, 15Desember 2012



Wasis Kwatno

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN NOTA DINAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
BAB II TUJUAN DAN KEGUNAAN	8
A. Tujuan Penelitian.....	8
B. Manfaat penelitian.....	8
BAB III TUJUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI.....	10
A. Tujuan Pustaka	10
B. Kerangka Teori.....	11
1. Permodalan (<i>Capital</i>)	12
2. Kualitas Aset (<i>Asset Quality</i>)	15
3. Profitabilitas (<i>Earning</i>)	18
4. Likuiditas (<i>Liquidity</i>).....	21
C. Sumber Dana Bank Syariah	23
D. Pengertian Kesehatan Bank.....	27
E. Laporan Keuangan	31
F. Kinerja Keuangan Bank Syariah.....	32
G. Kerangka Berfikir.....	42

BAB IV METODOLOGI PENELITIAN	43
A. Jenis Penelitian.....	43
B. Subyek dan Obyek Penelitian	43
C. Jenis Data	44
D. Teknik Pengumpulan Data	44
E. Analisis Data	44
F. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	45
BAB V ANALISIS DAN PEMBAHASAN	50
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	50
1. Sejarah Perusahaan.....	50
2. Visi Misi Perisahaan.....	53
3. Struktur Organisasi.....	54
4. Produk Produ Bank Muamalat	62
B. Hasil Analisis	70
BAB VI PENUTUP	104
A. Kesimpulan.....	104
B. Keterbatasan Penelitian	106
C. Saran.....	106

DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Rumus Penilaian Permodalan.....	28
Tabel 3.2	Matrik Kreteria Peringkat Faktor Permodalan.....	29
Tabel 3.3	rumus penilaian aset item (Asset Quality) KAP.....	30
Tabel 3.4	rumus penilaian aset item (Asset Quality) item NPF.....	31
Tabel 3.5	Matrik kriteria penetapan penatapan faktor kualitas aset.....	32
Tabel 3.6	Rumus penilaian prifitabilitas.....	32
Tabel 3.7	Matrik kreteria penetapan peringkat komponen rentabilitas.....	33
Tabel 3.8	Matrik kreteria penetapan peringkat faktor rentabilitas.....	34
Tabel 3.9	Matrik kreteria penetapan peringkat komponen likuiditas.....	34
Tabel 3.10	Matriks kriteria penetapan faktor likuiditas.....	35
Tabel 3.11	Matrik Bobot Penilaian Faktor Keuangan.....	36
Tabel 3.12	Matriks Penetapan Peringkat Komposit Bank Umum Syariah.....	36
Tabel 5.1	Penilaian peringkat faktor permodalan.....	69
Tabel 5.2	Penilaian peringkat faktor Asset Quality / KAP.....	72
Tabel 5.3	Penilaian peringkat faktor Asset Quality /NPF.....	76
Tabel 5.4	Penilaian peringkat faktor Earning berdasarkan kategori ROA	80
Tabel 5.5	Penilaian peringkat faktor Earning berdasarkan kategori ROE.....	84
Tabel 5.6	Penilaian peringkat faktor Earning berdasarkan kategori NIM.....	88
Tabel 5.7	Penilaian peringkat faktor Earning berdasarkan kategori BOPO.....	92
Tabel 5.8	Penilaian peringkat faktor Likuiditas berdasarkan kategori LDR.....	96

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1	Kerangka Berfikir.....	38
Gambar 5.2	Struktur Organisasi.....	50
Gambar 5.1	Grafik faktor permodalan/KPMM.....	69
Gambar 5.2	Grafik Faktor Asset Quality/KAP.....	73
Gambar 5.3	Grafik Faktor Asset Quality/NPF.....	77
Gambar 5.4	Grafik Faktor Earning/ROA.....	81
Gambar 5.5	Grafik Faktor Earning/REO.....	85
Gambar 5.6	Grafik Faktor Earning/NIM.....	89
Gambar 5.7	Grafik Faktor Earning/BOPO.....	93
Gambar 5.8	Grafik Faktor Likuiditas/LDR.....	97