

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN  
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA TBK  
PERIODE 2008-2010  
(PENDEKATAN PBI No. 9/1/PBI/2007)**



Oleh:

**ABDUL AZIZ**  
NPM : 20050730040

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN  
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA TBK  
PERIODE 2006-2010  
(PENDEKATAN PBI No. 9/1/PBI/2007)**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana pada Fakultas Agama Islam  
Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam (Mu'amalah)  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh:  
ABDUL AZIZ  
NPM: 20050730040

## NOTA DINAS

Lampiran : 2 eks. Skripsi  
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 18 Agustus 2011  
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:

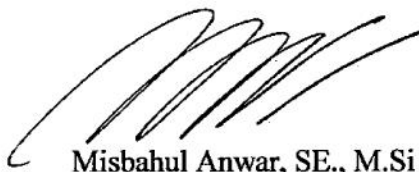
Nama : Abdul Aziz  
NPM : 20050730040  
Judul : "Analisis Kinerja Keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Periode 2008-2010 (Pendekatan PBI No. 9/1/PBI/2007)"

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat sarjana pada Fakultas Agama Islam, Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

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

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing



Misbahul Anwar, SE., M.Si

# PENGESAHAN

Skripsi berjudul

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN  
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA TBK  
PERIODE 2008-2010  
(PENDEKATAN PBI No. 9/1/PBI/2007)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Abdul Aziz

NPM : 20050730040

Telah dimunaqasahkan di depan Sidang Munaqasah Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam (Mu'amalah) pada tanggal 19 Agustus 2011 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

## Dewan Sidang Munaqasah

Ketua Sidang : Drs. Muh. Mas'udi, M. Ag.

Pembimbing : Misbahul Anwar, SE., M. Si.

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

Yogyakarta, 19 Agustus 2011

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

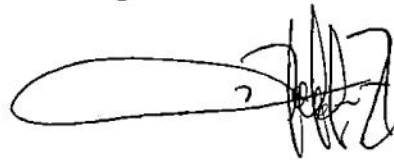
Nama : ABDUL AZIZ

Nomor mahasiswa : 20050730040

menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“ANALISIS KINERJA KEUANGAN PT. BANK MUAMALAT INDONESIA TBK PERIODE 2008-2010 (PENDEKATAN PBI No. 9/1/PBI/2007)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga 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. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 19 Agustus 2011

Yang membuat pernyataan,



(Abdul Aziz)

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

**Karya Ilmiah ini ku persembahkan kepada :**

**Kedua orang tuaku ;**

**Bapak H. Chudlori dan Ibu Hj. Tuniyah,**

**Kakakku ;**

**Andi Roma, Syaefuddin,**

**Kakak Iparku ;**

**Elli Muni'ah, Siti Mu'minah, Eko Hadi Rachman,**

**Adikku ;**

**Akhmad Rois, Abu Nashor,**

**Keponakanku ;**

**Ummi Habibah, Iqbal Al-baihaqi, Akbar Maulana, Nayla Fadhillah Anasti,**

**Rahadi Prasetyo,**

**Calon pendamping hidupku ;**

**Siti Nurhayati,**

**Reserta seluruh keluarga besar yang aku cintai**

## **HALAMAN MOTTO**

“Kemenangan ini diperoleh dengan kebajikan, kebajikan itu diperoleh dengan berpikir (positif) secara mendasar dan benar, pikiran yang benar adalah dengan menyimpan baik-baik rahasia”.

(Sayyidina Ali r.a)

“Hadapilah setiap masalah dengan tegar dan sabar, serta percaya bahwa dibalik kesulitan ada kemudahan, senantiasa percaya bahwa Allah akan selalu memberikan petunjuk bagi Hamba Nya yang taat dan selalu

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat kesehatan/kinerja keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk tahun 2008-2010 dengan menggunakan pendekatan Peraturan Bank Indonesia No. 9/1/PBI/2007.

Metode yang digunakan untuk mengetahui tingkat kesehatan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk tahun 2008-2010 yaitu dengan pendekatan CAMELS (*Capital, Asset quality, Management, Earning, Liquidity, dan Sensitivity to market risk*). Namun dalam penelitian ini penulis hanya menggunakan beberapa faktor *financial* saja yaitu CAEL.

Berdasarkan perhitungan dari empat -rasio keuangan selama tiga periode, pengamatan ini mencerminkan bahwa kondisi keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk tergolong baik dalam mendukung perkembangan usaha dan mengantisipasi perubahan kondisi perekonomian dan industri keuangan. Serta PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk dinyatakan SEHAT karena memiliki kemampuan keuangan yang memadai dalam mendukung rencana pengembangan usaha dan pengendalian risiko apabila terjadi perubahan yang signifikan pada industri perbankan.

Kata Kunci: Kinerja Bank *Capital Asset quality Earning dan Liquidity*



## KATA PENGANTAR

*"Bismillahirrahmanirrahim"*

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT. Shalawat serta salam semoga selalu tercurah kepada junjungan Alam Nabi Muhammad SAW, para sahabat serta pengikutnya hingga akhir zaman.

Alhamdulillahirobbil'alamiin, tiada kata yang dapat penulis sampaikan selain ucapan syukur kehadirat Allah SWT, karena hanya dengan ridho-Nya lah pebulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul "Analisis Kinerja Keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Periode 2008-2010 (Pendekatan PBI No. 9/1/PBI/2007)", sebagai upaya melengkapi syarat untuk mencapai jenjang Sarjana Strata 1 pada Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dalam penulisan skripsi ini penulis tidak lepas dari berbagai hambatan dan rintangan, namun berkat bantuan dari berbagai pihak maka segala macam hambatan dapat teratasi. Untuk itu penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang tulus kepada:

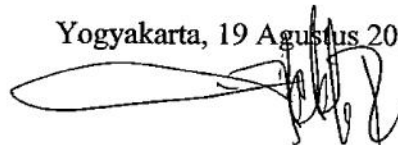
1. Bapak Misbahul Anwar, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah berkenan meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, saran dan kritik yang sangat berharga bagi penulis guna menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Drs. Muh. Mas'udi. M. Ag. selaku Kaprodi Ekonomi dan Perbankan

3. Bapak Ahim Abdurrahim S.E., M.Si., Ak. Kaprodi Akuntansi yang selalu memberikan semangat dan pencerahan kepada saya untuk tidak mudah putus asa.
4. Ibu Miftakhul Khasanah wakil Kaprodi Ekonomi dan Perbankan Islam yang senantiasa memberikan *supportnya*.
5. Bapak dan Ibu yang telah dengan sabar mencurahkan seluruh kasih sayangnya dalam mendidik dan membesarkanku dan tiada henti-hentinya mendoakanku serta memberikan segala yang terbaik buatku.
6. Mas Salim, ucapan terima kasih ini tidak bisa mewakili atas apa yang telah engkau berikan berupa masukan, saran dan *support* yang tiada henti.
7. Teman-teman *kampung damai (Darussalam)*: Widha Yusuf, Afif, Khotma, Naufal, Sandi, Woko dan yang belum tertulis. Terima kasih atas nasehatnya.
8. Siti Nurhayati, calon pendamping hidupku yang selalu memberikan dukungan dan doanya selama ini.
9. Semua pihak yang telah memberikan bantuan selama penulisan skripsi ini, semoga Allah SWT memberikan balasan atas kebaikan dengan limpahan rahmat-Nya.

Akhirnya semoga karya ini bermanfaat dan menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembacanya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 19 Agustus 2011



(Abdul Aziz)

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN NOTA DINAS .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
ABSTRAK .....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv

### BAB I PENDAHULUAN

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

## BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. Landasan Teori .....	8
1. Bank Syariah	
a. Pengertian Bank Syariah .....	8
b. Prinsip Bank Syariah .....	10
c. Sumber Dana Bank Syariah .....	12
2. Laporan Keuangan	
a. Pengertian Laporan Keuangan.....	13
b. Tujuan Laporan Keuangan .....	15
c. Pemakai Laporan Keuangan.....	17
3. Kinerja Keuangan Bank Syariah	
a. Rasio Permodalan ( <i>Capital</i> ) .....	22
b. Rasio Kualitas aset/KAP ( <i>Asset quality</i> ) .....	23
c. Rasio Rentabilitas ( <i>Earning</i> ) .....	23
d. Rasio Likuiditas ( <i>Liquidity</i> ).....	23
B. Penelitian Terdahulu .....	24

## BAB III METODE PENELITIAN

A. Obyek/Subyek Penelitian .....	27
B. Jenis Penelitian .....	27

C. Jenis dan Sumber Data .....	27
D. Definisi dan Pengukuran Variabel .....	28
1. Rasio Permodalan ( <i>Capital</i> ) .....	28
2. Rasio Kualitas aset/KAP ( <i>Asset quality</i> ) .....	30
3. Rasio Rentabilitas ( <i>Earning</i> ) .....	32
4. Rasio Likuiditas ( <i>Liquidity</i> ).....	34

#### BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	38
1. Sejarah Berdirinya PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.....	38
2. Visi dan Misi PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk .....	41
3. Tujuan Berdirinya PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk .....	42
4. Struktur Organisasi PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.....	43
5. Produk-Produk PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk .....	44
B. Analisis Data .....	46
1. Rasio Permodalan ( <i>Capital</i> ) .....	46
2. Rasio Kualitas aset/KAP ( <i>Asset quality</i> ) .....	49
3. Rasio Rentabilitas ( <i>Earning</i> ) .....	52
4. Rasio Likuiditas ( <i>Liquidity</i> ) .....	54

C. Pembahasan.....	56
1. Rasio Permodalan ( <i>Capital</i> ) .....	57
2. Rasio Kualitas aset/KAP ( <i>Asset quality</i> ) .....	58
3. Rasio Rentabilitas ( <i>Earning</i> ) .....	59
4. Rasio Likuiditas ( <i>Liquidity</i> ) .....	60
5. Rangkuman.....	61

## BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	63
B. Keterbatasan Penelitian .....	64
C. Saran .....	65

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Penilaian Rasio Permodalan ( <i>Capital</i> ) .....	29
Tabel 3.2 Penilaian Rasio Kualitas aset/KAP ( <i>Asset quality</i> ) .....	31
Tabel 3.3 Penilaian Rasio Rentabilitas ( <i>Earning</i> ) .....	33
Tabel 3.4 Penilaian Rasio Likuiditas ( <i>Liquidity</i> ) .....	35
Tabel 3.5 Bobot Penilaian Kinerja Keuangan .....	36
Tabel 4.1 Perhitungan Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM) .....	47
Tabel 4.2 Perhitungan Rasio Kualitas Aktiva Produktif (KAP) .....	50
Tabel 4.3 Perhitungan Rasio <i>Net Operating Margin</i> (NOM) .....	52
Tabel 4.4 Perhitungan Rasio <i>Short Term Mismatch</i> (STM).....	54
Tabel 4.5 Bobot Penilaian Kinerja Keuangan .....	61

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Perhitungan Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) (Dalam Jutaan Rupiah).....	69
Lampiran 2 Perhitungan Rasio Kualitas Aktiva Produktif (KAP) (Dalam Jutaan Rupiah).....	70
Lampiran 3 Perhitungan Rasio <i>Net Operating Margin</i> (NOM) (Dalam Jutaan Rupiah).....	72
Lampiran 4 Perhitungan Rasio <i>Short Term Mismatch</i> (STM).....	73
Lampiran 5 PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Neraca Per 31 Desember 2008, 2009, dan 2010 (Dalam Jutaan Rupiah).....	74
Lampiran 6 PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Laporan Laba-Rugi Per 31 Desember 2008, 2009, dan 2010 (Dalam Jutaan Rupiah).....	77
Lampiran 7 PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum 31 Desember 2008, 2009, dan 2010 (Dalam Jutaan Rupiah).....	79
Lampiran 8 PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Kualitas Aktiva Produktif 31 Desember 2008 (Dalam Jutaan Rupiah) .....	81
Lampiran 9 PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Kualitas Aktiva Produktif 31 Desember 2009 (Dalam Jutaan Rupiah) .....	84
Lampiran 10 PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Kualitas Aktiva Produktif 31 Desember 2010 (Dalam Jutaan Rupiah) .....	87