

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI  
INDONESIA DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL  
PERIODE 2018-2022**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk melengkapi salah satu persyaratan  
untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Disusun Oleh:

**SELLY FANNY ADISTY**

**NIM: 2008203076**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYEKH NURJATI CIREBON  
1445 H/2024 M**

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI  
INDONESIA DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL  
PERIODE 2018-2022**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk melengkapi salah satu persyaratan  
untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

**SELLY FANNY ADISTY**

**NIM: 2008203076**

SYEKH NURJATI  
CIREBON

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYEKH NURJATI CIREBON**

**1445 H/2024**

## ABSTRAK

**SELLY FANNY ADISTY, 2008203076, “ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI Indonesia MENGGUNAKAN METODE CAMEL PERIODE 2018-2022”, 2024**

Kinerja keuangan adalah suatu penilaian yang dilakukan untuk menilai sejauh mana perusahaan mematuhi dan menerapkan prinsip-prinsip keuangan dengan tepat. Kesehatan bank mencerminkan status dan kinerja bank dan merupakan alat bagi regulator untuk menentukan strategi dan prioritas pengawasan bank.

Penelitian ini bertujuan untuk menjawab dari pertanyaan-pertanyaan yang menjadi rumusan masalah: “Bagaimana tingkat kesehatan bank umum syariah di Indonesia pada aspek CAMEL (*Capital, Asset Quality, Management, Earnings, Liquidity*)”. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian deskriptif dengan pendekatan kuantitatif yaitu dengan menjelaskan dan menguraikan objek yang diteliti dengan cara memberikan deskripsi atau gambaran terhadap masalah yang telah diidentifikasi dan dilakukan secara intensif dan terinci terhadap suatu permasalahan dan data yang dikumpulkan adalah data sekunder.

Adapun hasil dari penelitian ini : Kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2018-2022 berdasarkan metode CAMEL, yaitu : (1) Aspek *Capital* Bank Umum Syariah di Indonesia dalam kondisi Sangat Sehat dengan rata-rata nilai CAR berturut-turut sebesar 33.36%, 37.46%, 50.53%, 56.84% dan 49.53%. (2) Aspek *Asset Quality* Bank Umum Syariah di Indonesia dalam kondisi Sangat Sehat dengan rata-rata nilai NPF berturut-turut sebesar 2.45%, 2.52%, 2.84%, 2.81% dan 2.07%. (3) Aspek *Management* Bank Umum Syariah di Indonesia dalam kondisi Sangat Sehat dengan rata-rata nilai NPM berturut-turut sebesar 106.89%, 151.85%, 54.33%, 70.74% dan 79.83%. (4) Aspek *Earnings* Bank Umum Syariah di Indonesia dalam kondisi Sangat Sehat dengan rata-rata nilai ROA berturut-turut sebesar 0.77%, 2.60%, 1.75%, 1.38% dan 1.50%. BOPO sebesar 97.58%, 87.47%, 86.08%, 155.01% dan 123.85%. (5) Aspek *Liquidity* Bank Umum Syariah di Indonesia dalam kondisi Sangat Sehat dengan rata-rata nilai FDR berturut-turut sebesar 81.01%, 39047.59%, 84.57%, 70.57% dan 84.29%. Kinerja keuangan tingkat kesehatan Bank Umum Syariah di Indonesia berdasarkan metode CAMEL dalam kondisi sehat dengan rata-rata nilai kredit akhir sebesar 90.25%, 85.96%, 83.90%, 82.72% dan 86.82%.

**Kata Kunci** : Kinerja keuangan, Tingkat kesehatan, Bank syariah, Metode Camel

## ABSTRACT

**SELLY FANNY ADISTY, 2008203076, "ANALYSIS OF THE FINANCIAL PERFORMANCE OF ISLAMIC COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA USING THE CAMEL METHOD FOR THE PERIOD 2018-2022", 2024**

*Financial performance is an assessment carried out to assess the extent to which the company complies with and applies financial principles appropriately. Bank health reflects the status and performance of the bank and is a tool for regulators to determine bank supervision strategies and priorities.*

*This study aims to answer the questions that become the formulation of the problem: "How is the health level of Islamic commercial banks in Indonesia in the CAMEL aspect (Capital, Asset Quality, Management, Earnings, Liquidity)". The type of research used is descriptive research with a quantitative approach, namely by explaining and describing the object under study by providing a description or description of the problems that have been identified and carried out intensively and in detail on a problem and the data collected is secondary data.*

*The results of this study: The financial performance of Islamic Commercial Banks in Indonesia for the period 2018-2022 based on the CAMEL method, namely: (1) The Capital Aspect of Islamic Commercial Banks in Indonesia is in very healthy condition with an average CAR value of 33.36%, 37.46%, 50.53%, 56.84% and 49.53% respectively. (2) The Asset Quality aspect of Islamic Commercial Banks in Indonesia is in a very healthy condition with an average NPF value of 2.45%, 2.52%, 2.84%, 2.81% and 2.07% respectively. (3) The Management Aspect of Islamic Commercial Banks in Indonesia is in a very healthy condition with an average NPM value of 106.89%, 151.85%, 54.33%, 70.74% and 79.83% respectively. (4) The Earnings aspect of Islamic Commercial Banks in Indonesia is in a very healthy condition with an average ROA value of 0.77%, 2.60%, 1.75%, 1.38% and 1.50% respectively. BOPO is 97.58%, 87.47%, 86.08%, 155.01% and 123.85%. (5) The Liquidity aspect of Islamic Commercial Banks in Indonesia is in a very healthy condition with an average FDR value of 81.01%, 39047.59%, 84.57%, 70.57% and 84.29% respectively. The financial performance of the health level of Islamic Commercial Banks in Indonesia based on the CAMEL method is in a healthy condition with an average final credit score of 90.25%, 85.96%, 83.90%, 82.72% and 86.82%.*

**Keywords:** *Financial performance, Health level, Islamic banks, Camel Method*

IAIN  
SYEKH NURJATI  
CIREBON

## الملخص

سيلبي فاني أديستي، ٢٠٠٨٢٠٣٠٧٦، "تحليل الأداء المالي للبنوك التجارية الإسلامية في إندونيسيا باستخدام أسلوب الجمل للفترة ٢٠١٨-٢٠٢٢"، ٢٠٢٤

الأداء المالي هو تقييم يُجرى لتقييم مدى التزام الشركة بالمبادئ المالية وتطبيقها بشكل مناسب. تعكس صحة البنك وضعه وأدائه، وهو أداة للجهات التنظيمية لتحديد استراتيجيات وأولويات الإشراف على البنك.

تهدف هذه الدراسة إلى الإجابة عن الأسئلة التي تصوغ المشكلة: "كيف هو المستوى الصحي للبنوك التجارية الإسلامية في إندونيسيا من حيث مستوى صحة البنوك التجارية الإسلامية في إندونيسيا في جانب الجمل (رأس المال، جودة الأصول، الإدارة، الأرباح، السيولة)". ونوع البحث المستخدم هو البحث الوصفي ذو المنهج الكمي، أي من خلال شرح ووصف الموضوع قيد الدراسة من خلال تقديم وصف أو وصف للمشاكل التي تم تحديدها وإجراءها بشكل مكثف ومفصل على المشكلة والبيانات التي تم جمعها هي بيانات ثانوية.

نتائج هذه الدراسة: الأداء المالي للمصارف التجارية الإسلامية في إندونيسيا للفترة ٢٠١٨-٢٠٢٢ على أساس طريقة الجمل، وهي (١) إن جانب رأس المال في البنوك التجارية الإسلامية في إندونيسيا في حالة صحية للغاية بمتوسط قيمة الرأس المال الأساسي ٣٣.٣٦% و ٣٧.٤٦% و ٥٠.٥٣% و ٥٦.٨٤% و ٤٩.٥٣% على التوالي. (٢) يتمتع جانب جودة الأصول في البنوك التجارية الإسلامية في إندونيسيا بحالة صحية جيدة جدًا بمتوسط قيمة صافي الأصول غير القابلة للتداول ٢.٤٥% و ٢.٥٢% و ٢.٨٤% و ٢.٨١% و ٢.٠٧% على التوالي. (٣) تتمتع البنوك التجارية الإسلامية في إندونيسيا بوضع صحي للغاية من الناحية الإدارية حيث بلغ متوسط قيمة صافي الأرباح ١٠٦.٨٩% و ١٥١.٨٥% و ٥٤.٣٣% و ٧٠.٧٤% و ٧٩.٨٣% على التوالي. (٤) إن جانب الأرباح في البنوك التجارية الإسلامية في إندونيسيا في حالة صحية للغاية بمتوسط عائد على الأصول يبلغ ٠.٧٧% و ٢.٦٠% و ١.٧٥% و ١.٣٨% و ١.٥٠% على التوالي. وتبلغ نسبة العائد على العمليات المصرفية العمومية ٩٧.٥٨% و ٨٧.٤٧% و ٨٦.٠٨% و ١٥٥.٠١% و ١٢٣.٨٥%. (٥) إن جانب السيولة في البنوك التجارية الإسلامية في إندونيسيا في حالة صحية جيدة جدًا بمتوسط قيمة السيولة المالية ٨١.٠١% و ٣٩٠.٤٧.٥٩% و ٨٤.٥٧% و ٧٠.٥٧% و ٨٤.٢٩% على التوالي. إن الأداء المالي للمستوى الصحي للمصارف التجارية الإسلامية في إندونيسيا استنادًا إلى طريقة الجمل في حالة صحية جيدة بمتوسط درجة ائتمان نهائية تبلغ ٩٠.٢٥%، و ٨٥.٩٦%، و ٨٣.٩٠%، و ٨٢.٧٢%، و ٨٦.٨٢%.

**الكلمات المفتاحية:** الأداء المالي، مستوى الصحة، البنوك الإسلامية، طريقة الجمل، المصارف الإسلامية

# PERSETUJUAN PEMBIMBING

## SKRIPSI

### ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL PERIODE 2018-2022

Diajukan untuk melengkapi salah satu persyaratan  
untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:


**SELLY FANNY ADISTY**

**NIM: 2008203078**

Pembimbing

Pembimbing I

Pembimbing II

  
**Dr. H. Ayus A Yusuf. S.E., M.Si**

**NIP. 19710801 200003 1 000**

  
**Dr. Wartoyo. MSI**

**NIP. 19830702 201101 1 008**

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



  
**Dr. Wartoyo. MSI**

**NIP. 19830702 201101 1 008**

## NOTA DINAS

Kepada Yth,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

di

Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i **Selly Fanny Adisty**, NIM: 2008203076 dengan judul **“ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA MENGGUNAKAN METODE CAMEL PERIODE 2018-2022”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqsyahkan.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Mengetahui

Pembimbing I

Pembimbing II

  
Dr. H. Ayus A Yusuf. S.E., M.Si

NIP. 19710801 200003 1 000

  
Dr. Wartoyo. MSI

NIP. 19830702 201101 1 008

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



  
Dr. Wartoyo. MSI

NIP. 19830702 201101 1 008

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL PERIODE 2018-2022 ”, oleh Selly Fanny Adisty, NIM: 2008203076, telah diajukan dalam sidang munaqosyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 15 Mei 2024

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

### Sidang Munaqosyah

Ketua Sidang,

Sekretaris Sidang,



Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 19830702 201101 1 008

Hj. Nining Wahyuningsih, SE., MM

NIP. 19730930 200710 2 001

Penguji I

Penguji II

Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si

NIP. 19810308 200604 2 001

H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si

NIP. 19730304 200710 1 022



## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Selly Fanny Adisty  
NIM : 2008203076  
Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 08 Januari 2002  
Alamat : Jalan Pesantren Blok Blangbong RT. 002 RW. 001 Desa  
Gombang Kecamatan Plumbon Kabupaten Cirebon 45155

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul “**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL PERIODE TAHUN 2018-2022**”, yang dibuat untuk melengkapi salah satu persyaratan menjadi Sarjana Strata Satu pada Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon, sebagaimana yang saya ketahui adalah bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari Skripsi yang sudah pernah diajukan atau dipakai untuk mendapatkan gelar di lingkungan Institut maupun di Perguruan Tinggi atau instansi lainnya, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang menjadi sumber informasi atau acuan yang dicantumkan sebagaimana mestinya.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan aturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan dan klaim terhadap keaslian karya tulis ini.

Cirebon, 2 April 2024

Saya yang menyatakan,



**SELLY FANNY ADISTY**

**NIM. 2008203076**

## KATA PERSEMBAHAN

Persembahan ini kupersembahkan dengan penuh penghargaan kepada kedua orang tuaku yang telah membimbing dan memberikan semangat untuk penyusunan skripsi. Terimakasih kepada orang tua saya kepada bapak saya Rasta dan Mama Sri Rahayu telah memberikan dukungan dan dorongan semangat untuk saya menjalani masa pendidikan hingga titik ini. Ucapan syukur kepada Allah SWT atas rahmat, petunjuk, dan kekuatan yang diberikan selama penulisan skripsi ini.

Bapak dan mama telah melalui banyak perjuangan dan rasa sakit. Tapi saya berjanji tidak akan membiarkan semua itu sia-sia. Saya ingin melakukan yang terbaik untuk setiap kepercayaan yang diberikan. Saya akan tumbuh, untuk menjadi yang terbaik yang saya bisa. Pencapaian ini adalah persembahan istimewa saya untuk ayah dan ibu. Segala perjuangan saya hingga titik ini saya persembahkan pada dua orang paling berharga dalam hidup saya. Hidup menjadi begitu mudah dan lancar ketika kita memiliki orang tua yang lebih memahami kita daripada diri kita sendiri. Terima kasih telah menjadi orang tua yang sempurna.

Penulis mengucapkan terimakasih atas segala pengorbanan, nasihat dan doa baik yang tidak pernah berhenti kalian berikan kepadaku. Saya selamanya bersyukur dengan keberadaan kalian sebagai orangtua karena telah sanggup mengantarkan saya hingga jenjang Sarjana.



## MOTTO HIDUP

*“Badai di bulan Maret seakan menyadarkan bahwa Allah tidak berjanji bahwa langit akan selalu biru, tetapi Allah berjanji bersama kesulitan pasti ada kemudahan”*

*“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”*

*(Q.S al-Baqarah: 286)*



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di kabupaten Cirebon pada tanggal 08 Januari 2002. Dengan penuh kasih sayang penulis dibesarkan dengan diberi nama Selly Fanny Adisty. Penulis adalah anak pertama dari dua bersaudara dari pasangan Ibu Sri Rahayu dan Bapak Rasta. Bertempat tinggal di Jalan Pesantren Blok Blangbong RT 02 RW 01 Desa Gombang Kecamatan Plumbon Kabupaten Cirebon .

### **Jenjang pendidikan yang telah ditempuh adalah :**

1. SD Negeri 1 Karangmulya
2. SMP Negeri 1 Plumbon
3. SMA Negeri 1 Plumbon

Dalam bidang akademiknya penulis melanjutkan program sarjana strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah, dengan judul skripsi **“ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL PERIODE 2018-2022”**. Dibawah bimbingan Bapak Dr. Ayus A Yusuf, SE, M.Si selaku pembimbing I dan Bapak Dr. Wartoyo, MSI selaku pembimbing II.

Demikian daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Segala puji hanya milik Allah SWT. Tuhan pencipta dan pemelihara semesta alam. *Shalawat* dan salam semoga senantiasa Allah SWT limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarganya, sahabat-sahabatnya, dan para pengikutnya yang setia hingga hari pembalasan.

Atas rahmat dan karunianya, peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL PERIODE 2018-2022”**. Ini dapat diselesaikan.

Penelitian ini dibuat dalam rangka sebagai syarat untuk memenuhi sebagian persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Syariah (FEBI) IAIN Syekh Nurjati Cirebon. Dalam proses pembuatan skripsi ini tentunya saya mendapatkan bimbingan, dan arahan, koreksi, dan saran. Selain itu, skripsi ini dapat diselesaikan berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk itu rasa terima kasih yang sedalam-dalamnya saya sampaikan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Wartoyo, MSI, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM, selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah
5. Ibu Mahrun Nisa Ali, M.A selaku pembimbing akademik.
6. Bapak Dr. H. Ayus A Yusuf, S.E., M.Si, dan bapak Dr. Wartoyo, MSI, selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberi arahan dan pertimbangan-pertimbangan bermakna bagi peneliti selama penyusunan skripsi selama ini.
7. Seluruh Dosen dan Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmunya dengan ikhlas serta memberikan arahan selama penulis menempuh pendidikan studi di kampus.
8. Kedua Orang Tua saya bapak Rasta dan ibu Sri Rahayu terkhusus adik saya Khaerul Alfatah yang telah memberikan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
9. Seseorang yang telah memberikan sedikit pahitnya hidup sehingga memotivasi penulis untuk bersemangat menyelesaikan skripsi agar tidak mengikuti kesalahan beliau.

10. Seluruh teman-teman terbaikku, terutama Kak Juwe, Novi, Ayu, Kak Jumar, Qodry, Caca, Lisna, Pe'en, Tuti, Kunip, Dotul, Winda, terimakasih atas motivasi kalian semua.
11. Teman-teman UKK Gerakan Pramuka yang telah memberikan dukungan dan semangat dalam penyusunan skripsi ini.
12. Teman-teman Angkatan 2020 khususnya Perbankan Syariah C yang telah memberi dukungan moril dan menemani perjalanan saya selama melakukan penelitian ini.
13. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang turut membantu sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.

Saya selaku peneliti mengucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah mendukung penelitian ini, yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Semoga amal baiknya diterima dan mendapat balasan dari Allah SWT.

Peneliti juga menyadari adanya kekurangan dalam penelitian ini, untuk itu diharapkan kritik dan saran yang membangun untuk penyempurnaan penelitian berikutnya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Cirebon, 2 April 2024

Penulis,

Selly Fanny Adisty



## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ii</b>
<b>المخلص</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	<b>iv</b>
<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>v</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>MOTTO HIDUP</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GRAFIK</b> .....	<b>xvi</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Permasalahan .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Manfaat Penelitian .....	9
E. Sistematika Penulisan .....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>11</b>
A. Perbankan.....	11
B. Bank Syariah.....	17
C. Laporan keuangan .....	20
D. Analisis Laporan Keuangan.....	25

E. Kinerja Keuangan Bank .....	26
F. Kesehatan Bank .....	29
G. Prinsip kehati-hatian ( <i>Prudential banking</i> ).....	31
H. Metode CAMEL .....	32
I. Penelitian Terdahulu .....	46
J. Kerangka Pikir .....	50
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>52</b>
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	52
B. Subjek dan Objek Penelitian.....	52
C. Jenis dan Sumber Data.....	52
D. Metode Pengumpulan Data.....	52
E. Teknik Analisis data .....	53
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>57</b>
A. Deskripsi Hasil Penelitian.....	57
B. Hasil Penelitian .....	61
C. Pembahasan Hasil Penelitian Analisis CAMEL.....	82
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>103</b>
A. Kesimpulan .....	103
B. Saran .....	104
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>106</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>.....</b>



## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 2. 2</b>	Kriteria Penilaian Capital Adequacy Ratio (CAR) .....	35
<b>Tabel 2. 3</b>	Kriteria Penilaian Net Performing Financing (NPF) .....	37
<b>Tabel 2. 4</b>	Kriteria Penilaian Net Profit Margin (NPM) .....	39
<b>Tabel 2. 5</b>	Kriteria Penilaian Return On Asset (ROA).....	41
<b>Tabel 2. 6</b>	Kriteria Penilaian Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO).....	42
<b>Tabel 2. 7</b>	Kriteria Penilaian Financing to Deposit Ratio (FDR) .....	44
<b>Tabel 2. 8</b>	Bobot rasio analisis CAMEL .....	45
<b>Tabel 3. 1</b>	Formula CAMEL .....	56
<b>Tabel 3. 2</b>	Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode CAMEL .....	56
<b>Tabel 4. 1</b>	Total Aset Bank Umum Syariah di Indonesia.....	57
<b>Tabel 4. 2</b>	Total Modal Bank Umum Syariah.....	59
<b>Tabel 4. 3</b>	Perhitungan Rasio CAR Bank Umum Syariah Periode 2018-2022.....	62
<b>Tabel 4. 4</b>	Perhitungan Rasio NPF Bank Umum Syariah Periode 2018-2022.....	64
<b>Tabel 4. 5</b>	Perhitungan Rasio NPM Bank Umum Syariah Periode 2018-2022 .....	66
<b>Tabel 4. 6</b>	Perhitungan Rasio ROA Bank Umum Syariah Periode 2018-2022.....	69
<b>Tabel 4. 7</b>	Perhitungan Rasio BOPO Bank Umum Syariah Periode 2018-2022 .....	72
<b>Tabel 4. 8</b>	Perhitungan Rasio FDR Bank Umum Syariah Periode 2018-2022 .....	75
<b>Tabel 4. 9</b>	Akumulasi Nilai Kredit CAMEL.....	78
<b>Tabel 4. 10</b>	Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2018-2022 .....	101

IAIN  
SYEKH NURJATI  
CIREBON

## DAFTAR GRAFIK

<b>Grafik 1. 1</b> Urutan Negara Berdasarkan Aset Keuangan Islam .....	1
<b>Grafik 1. 3</b> Perkembangan Permodalan (CAR) Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional tahun 2018-2022 .....	3
<b>Grafik 1. 4</b> Perkembangan Indikator Likuiditas (FDR) Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional Tahun 2018-2022 .....	3
<b>Grafik 1. 5</b> Perkembangan Indikator Rentabilitas (ROA) Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional Tahun 2018-2022 .....	4
<b>Grafik 1. 6</b> Perkembangan Indikator Efisiensi (BOPO) Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional Tahun 2018-2022 .....	4
<b>Grafik 4. 1</b> Pertumbuhan Total Aset Bank Umum Syariah .....	58
<b>Grafik 4. 2</b> Pertumbuhan Modal Bank Umum Syariah .....	60
<b>Grafik 4. 3</b> Rasio CAR Bank Umum Syariah di Indonesia .....	82
<b>Grafik 4. 4</b> Rasio NPF Bank Umum Syariah di Indonesia .....	85
<b>Grafik 4. 5</b> Rasio NPM Bank Umum Syariah di Indonesia .....	88
<b>Grafik 4. 6</b> Rasio ROA Bank Umum Syariah di Indonesia .....	91
<b>Grafik 4. 7</b> Rasio BOPO Bank Umum Syariah di Indonesia .....	94
<b>Grafik 4. 8</b> Rasio FDR Bank Umum Syariah di Indonesia .....	98



## PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata arab yang di pakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada surat keputusan bersama Departemen Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia nomor 159/1987 dan nomor 0543b/U/1987:

### A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini disajikan daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta	t	te
ث	ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	ra	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ظ	za	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	... ' ...	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa	f	ef
ق	qaf	q	ki
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	el
م	mim	m	Em
ن	nun	n	en
و	wau	w	we
ه	ha	h	ha
ء	hamzah	..!..	apostrof
ي	ya	y	ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

### 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
—	Fathah	A	A
— — —	Kasrah	I	I
◌ُ	Dammah	U	U

Contoh:

كتب - kataba

فعل - fa'ala

ذكر - žukira

## 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasi gabungan huruf, yaitu:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ	fathah dan ya	Ai	a dan i
وَ	fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

كيف - kaifa

هول - haula

## C. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
آَ	fathah dan alif / ya	Â	a dan garis atas
يَ	fathah dan ya	I	i dan garis atas
وُ	dammah dan wau	Ú	u dan garis atas

Contoh:

مَاتَ = māta

رَمَى = ramā

قِيلَ = qila

يَمُوتُ = yamutū

## D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua :

### 1. Ta Marbutah Hidup

*Ta Marbutah* yang hidup atau mendapat *harakat fathah, kasrah, dan dammah*, transliterasinya adalah /t/.

### 2. Ta Marbutah Mati

*Ta Marbutah* yang mati atau mendapat *harakat sukun*, transliterasinya adalah /h/.

3. Kalau pada kata yang terakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu di transliterasikan dengan /h/.

Contoh :

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ = *raudah al-atfal* atau *raudatul atfal*

طَلْحَةُ = *talhah*

الْحِكْمَةُ = *al-hikmah*

#### E. Syaddah (Tasydid)

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *sayaddah* atau *tasydid*, dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddah* itu.

Contoh :

رَبَّانًا = *rabbanā*

نُعْمٍ = *nu' \_ 'imā*

#### F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan ʾ. Namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

1. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu : Contoh :

أَلْدَاهِرُ = *ad-dahru*      أَلشَّمْسُ = *asy-syamsu*

أَلنَّمْلُ = *an-namlu*      أَللَّيْلُ = *al-lailu*

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya.

Contoh :

أَلْقَمَرُ = *al-qamaru*      أَلْفَقْرُ = *al-faqru*

أَلْعَنْبُ = *al-gaibu*      أَلْعَيْنُ = *al-'ainu*

## G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan *apostrof*. Namun, hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan di akhir kata. Apabila terletak diawal kata, *hamzah* tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa *alif*.

Contoh:

شَيْءٌ	=	<i>syai'un</i>	أُمِرْتُ	=	<i>umirtu</i>
إِنَّ	=	<i>inna</i>	أَكَلٌ	=	<i>akala</i>

## H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fill (kata kerja), isim (kata benda), dan haraf, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

و ان الله لهُو خير الرازقين - Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn.  
- Wa innallāha lahuwa khairur-rāziqīn.

فاوفوا الكيل والميزان - Fa aufū al-kaila wa al-mīzāna.  
- Fa aufū al-kaila wal-mīzāna.

## I. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti berlaku dalam Ejaan Bahasa Indonesia yang Disempurnakan, antara lain huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal nama diri dan penulisan kalimat. Apabila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang. Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ = *Wa ma Muhammad illa rasul*  
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ = *Alhamdu lillahi rabbil-'alamin*

Penggunaan huruf kapital untuk Allah berlaku jika dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian. Kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga huruf dan harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh :

لِلّٰهِ اَلْاَمْرُ جَمِيْعًا = *Lillahi al-amru jami'an*

وَ اللّٰهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيْمٌ = *Wallahu bi kulli syai'in 'alim*

## J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin.

