

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN METODE CAMEL (STUDI  
KASUS PADA BANK SYARIAH MILIK PEMERINTAH DI INDONESIA  
TAHUN 2017-2019)**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE)  
Pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYEKH NURJATI CIREBON  
2021 M / 1442 H**

## ABSTRAK

### **Akhmad Aziz Aditiya. NIM. 1608203105, “ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN METODE CAMEL” (STUDI KASUS PADA BANK SYARIAH MILIK PEMERINTAH DI INDONESIA TAHUN 2017-2019)**

Pemerintah melalui Otoritas Jasa Keuangan mengeluarkan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 10/SEOJK.03/2011 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah. Dalam penelitian ini bertujuan untuk memperoleh gambaran yang lebih jelas tentang ukuran tingkat kesehatan bank, adapun kategorinya adalah sehat, cukup sehat, kurang sehat, dan tidak sehat. Penelitian ini dilakukan pada PT Bank Syariah Mandiri, PT Bank Rakyat Indonesia Syariah dan PT Bank Negara Indonesia Syariah.

Sistem pelaksanaan penilaian kesehatan dalam penelitian ini menggunakan metode CAMEL yaitu *Capital, Assets Quality, Management, Earning, dan Liquidity*. Jenis penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, yaitu dengan mengkuantifikasikan komponen-komponen yang termasuk dalam masing-masing faktor sehingga diperoleh nilai atau angka tertentu yang nantinya akan menjadi tolak ukur tingkat kesehatan bank tersebut.

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan dengan menggunakan metode CAMEL pada PT Bank Syariah Mandiri, PT Bank Rakyat Indonesia Syariah dan PT Bank Negara Indonesia Syariah periode tahun 2017-2019 maka dapat diambil kesimpulan bahwa PT Bank Syariah Mandiri dan PT Bank Negara Indonesia Syariah mendapatkan predikat SEHAT pada tahun 2017 dengan perolehan sebesar 86,38 dan 88,92 sedangkan pada PT BRISyariah mendapatkan predikat CUKUP SEHAT dengan perolehan 80,02. Pada tahun 2018 PT Bank Syariah Mandiri dan PT Bank Negara Indonesia Syariah kembali mendapatkan predikat SEHAT dengan perolehan sebesar 87,44 dan 89,84 sedangkan sedangkan pada PT Bank Rakyat Indonesia Syariah mendapatkan predikat CUKUP SEHAT dengan perolehan 79,01. Dan pada tahun 2019 PT Bank Syariah Mandiri dan PT Bank Negara Indonesia Syariah mendapatkan predikat SEHAT dengan perolehan sebesar 90,56 dan 89,33 sedangkan sedangkan pada PT Bank Rakyat Indonesia Syariah mendapatkan predikat CUKUP SEHAT dengan perolehan 77,73.

**Kata Kunci:** *Kesehatan Bank, Capital, Assets Quality, Management, Earning, dan Liquidity*

## **ABSTRACT**

**Akhmad Aziz Aditiya NIM.1608203105, “ANALYSIS OF FINANCIAL PERFORMANCE WITH THE CAMEL METHOD” (CASE STUDY ON GOVERNMENT-OWNED ISLAMIC BANKS IN INDONESIA, 2017-2019).**

The government, through the Financial Services Authority, issued a Financial Services Authority Circular Letter Number 10 / SEOJK.03 / 2011 concerning the Rating of the Soundness of Islamic Commercial Banks and Sharia Business Units. This study aims to obtain a clearer picture of the size of the bank's soundness level, while the categories are healthy, fairly healthy, unhealthy, and unhealthy. This research was conducted at PT Independent Islamic Bank, PT Islamic People Bank of Indonesia and PT Indonesia State Bank Sharia.

The implementation system for health assessment in this study uses the CAMEL method, namely Capital, Assets Quality, Management, Earning, and Liquidity. This type of research uses a quantitative approach, namely by quantifying the components included in each factor so that a certain value or number is obtained.

Based on the results of research that has been conducted using the CAMEL method at PT Independent Islamic Bank, PT Islamic People Bank of Indonesia and PT Indonesia State Bank Sharia for the 2017-2019 period, it can be concluded that PT Independent Islamic Bank and PT Indonesia State Bank Sharia received the healthy predicate in 2017 with the acquisition was 86.38 and 88.92, while PT Islamic People Bank of Indonesia received the title of being quite healthy with the acquisition of 80.02. In 2018 PT Independent Islamic Bank and PT Indonesia State Bank Sharia again received the title of healthy with gains of 87.44 and 89.84, while PT Islamic People Bank of Indonesia received the title of being quite healthy with the acquisition of 79.01. And in 2019 PT Independent Islamic Bank and PT Indonesia State Bank Sharia received a healthy predicate with a gain of 90.56 and 89.33, while PT Islamic People Bank of Indonesia received a fairly healthy predicate with a gain of 77.73.

***Keywords:*** *Bank Health, Capital, Assets Quality, Management, Earning, and Liquidity*



## الملخص

أحمد عزيز عديتية. اسم: ١٦٠٨٢٠٣١٠٥ ، "تحليل الأداء المالي بطريقة الجمل"  
(دراسة حالة عن البنوك الإسلامية المملوكة للحكومة في إندونيسيا)

أصدرت الحكومة ، من خلال هيئة الخدمات المالية ، الكتاب الدوري لهيئة الخدمات المالية رقم ١٠/تعميم هيئة الخدمات المالية/٢٠١١ بشأن تصنيف سلامة البنوك التجارية الشرعية ووحدات الأعمال المتوافقة مع الشريعة. تهدف هذه الدراسة إلى الحصول على صورة أوضح لحجم مستوى سلامة البنك ، في حين أن الفئات صحية وصحية إلى حد ما وغير صحية وغير صحية. تم إجراء هذا البحث في بنك الشريعة المنديري بنك الشعب الإسلامي في إندونيسيا، بنك الدولة الإندونيسي الشريعة.

يستخدم نظام التنفيذ للتقييم الصحي في هذه الدراسة طريقة جمل ، وهي رأس المال وجودة الأصول والإدارة والأرباح والسيولة. يستخدم هذا النوع من البحث نهجًا كميًا ، أي عن طريق تحديد المكونات المدرجة في كل عامل بحيث يتم الحصول على قيمة أو رقم معين.

استنادًا إلى نتائج البحث الذي تم إجراؤه باستخدام طريقة جمل في بي تي بنك الشريعة المنديري و بنك الشعب الإسلامي في إندونيسيا و بنك الدولة الإندونيسي الشريعة للفترة ٢٠١٧-٢٠١٩ ، يمكن الاستنتاج أن بي تي بنك الشريعة المنديري و بنك الدولة الإندونيسي الشريعة حصلت شركة بنك الشعب الإسلامي في إندونيسيا على المسند الصحي في عام ٢٠١٧ من خلال الاستحواذ على ٨٦,٣٨ و ٨٨,٩٢ ، بينما حصلت بنك الشعب الإسلامي في إندونيسيا على لقب كونها تتمتع بصحة جيدة من خلال الاستحواذ على ٨٠,٠٢. في عام ٢٠١٨ ، حصل كل من بي تي بنك الشريعة المنديري و بنك الدولة الإندونيسي الشريعة على لقب الصحة مرة أخرى بمكاسب ٨٧,٤٤ و ٨٩,٨٤ ، بينما حصل بنك الشعب الإسلامي في إندونيسيا على لقب كونه يتمتع بصحة جيدة مع مكاسب بلغت ٧٩,٠١. وفي عام ٢٠١٩ ، حصل كل من بي تي بنك الشريعة المنديري و بنك الدولة الإندونيسي الشريعة على تصنيف صحي بمكاسب ٩٠,٥٦ و ٨٩,٣٣ ، في حين تلقت بنك الشعب الإسلامي في إندونيسيا مؤشرًا صحيًا إلى حد ما مع مكاسب بلغت ٧٧,٧٣.

الكلمات الرئيسية: صحة البنك ، رأس المال ، جودة الأصول ، الإدارة ، الأرباح ، السيولة

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**  
**SKRIPSI**  
**ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN METODE CAMEL**  
**(Studi Kasus Bank Syariah Milik Pemerintah di Indonesia Pada Tahun 2017-**  
**2019)**

Diajukan Dengan Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon



Mengetahui,

Kepala Jurusan Perbankan Syariah,

Euf Saifulloh, M.Ag  
NIP. 19760312 200312 1 003

NOTA DINAS

Kepada Yth,  
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Di Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara Akhmad Aziz Aditiya, NIM: 1608203105, dengan judul "ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN METODE CAMEL (Studi Kasus Pada Bank Syariah Milik Pemerintah di Indonesia Pada Tahun 2017-2019)". Kami sepakat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqasyahkan.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Menyetujui:

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. H. U. Syafrudin, M.Ag

Dr. H. Avus Ahmad Yusuf M.Si

NIP. 19570909 198303 1 003

NIP. 19710801 200003 1 002

Mengetahui,

Kepala Jurusan Perbankan Syariah,

Ee Saifulloh, M.A

NIP. 19760312 200312 1 003

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN METODE CAMEL (Studi Kasus Pada Bank Syariah Milik Pemerintah di Indonesia Pada Tahun 2017-2019)". oleh Akhmad Aziz Aditiya, NIM: 1608203105, telah diujikan pada sidang Munaqosyah Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 29 Juni 2021.

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



Alvien Septian Haerisma, M.Si  
NIP. 19800912 200604 1 001

Dr. Layanah, SE., M.Si  
NIP. 19721007 201101 1 002



## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmaanirrahim.*

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Akhmad Aziz Aditiya

Nim : 1608203105

Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 05 Agustus 1998

Alamat : Blok Karang Anyar Kejiwan Wetan,  
Desa Kejiwan, Kecamatan Susukan, Kabupaten Cirebon, RT/RW 002/003

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN METODE CAMEL (Studi Kasus Pada Bank Syariah Milik Pemerintah di Indonesia Pada Tahun 2017-2019)”, ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan ketentuan yang berlaku, adapun apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 17 Juni 2021

Saya yang Menyatakan,



**AKHMAD AZIZ ADITIYA**

NIM: 1608203105



## RIWAYAT HIDUP



Nama Lengkap penulis adalah Akhmad Aziz Aditiya, penulis dilahirkan di Cirebon pada tanggal 05 Agustus 1998. Penulis merupakan anak pertama dari tiga bersaudara dari pasangan Ori Kasori dan Iin Sanaul Atiyah, penulis memiliki dua orang adik yang bernama Siti Nur Aisyah dan Khoerul Azam Ramadhani.

Penulis bertempat tinggal di Karang anyar/kejiwan wetan, Ds. Kejiwan Kec. Susukan Kab. Cirebon.

Riwayat pendidikan penulis, yaitu:

- Tahun 2010, Lulus dari SD Negeri 1 Kejiwan.
- Tahun 2013, Lulus dari MTS Negeri Babakan Ciwaringin Cirebon.
- Tahun 2016, Lulus dari MA Negeri 2 Babakan Ciwaringin Cirebon.
- Tahun 2016, melanjutkan kuliah di IAIN Syekh Nurjati Cirebon, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Jurusan Perbankan Syariah s/d selesai.

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

## LEMBAR PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim.

Setiap goresan tinta ini adalah wujud dari keagungan dan kasih sayang yang diberikan Allah SWT kepada umatnya. Skripsi ini saya persembahkan untuk orang-orang yang telah mengajari saya arti sebuah kehidupan. Serta sebagai tanda bakti yang luhur dan rasa cinta, kasih sayang saya kepada kedua Orang Tua saya yang selalu mendo'akan, memberikan dukungan moril maupun materi, serta do'a yang tiada henti untuk kesuksesan saya, karena tiada kata seindah lantunan do'a dan tiada do'a yang paling khusuk selain do'a yang terucap dari Orang Tua, serta orang-orang yang senantiasa mendampingi saya meniti tangga kesuksesan, terimakasih untuk semua dukungan, semangat, serta do'anya selama ini.



## MOTTO

“Sepanjang kamu mengerjakan shalat, sejatinya kamu sedang mengetuk pintu Allah, dan siapa saja yang mengetuk pintu Allah, maka Allah akan membukakan pintu itu untuknya.”

(Ibnu Qayyim Al-Jauziyyah)



## KATA PENGANTAR



Segala puji sukur yang kita panjatkan kepada Allah SWT yang telah merubah siang jadi malam, malam jadi siang, yang menciptakan alam semesta dan memberikan hidayah-Nya sehingga kita dapat beriman dan berislam, serta komitmen sebagai insan yang haus akan ilmu pengetahuan.

Dan juga karena atas segala rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyusun skripsi yang berjudul “Ananlisi Kinerja Keuangan dengan Menggunakan Metode CAMEL (Studi Kasus Pada Bank Syariah Milik Pemerintah Di Indonesia Tahun 2017-2019)”

Skripsi ini disusun untuk melengkapi salah satu persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) di Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati, Cirebon.

Penyusunan skripsi ini tidak akan selesai bila tanpa dorongan, bantuan, motivasi, dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis bermaksud mengucapkan rasa terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag selaku Rektor Institute Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Aan Jaelani, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Institute Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag selaku Ketua Jurusan Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Institute Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Dr. H. U. Syafrudin, M.Ag Selaku dosen pembimbing akademik.
5. Bapak Dr. H. U. Syafrudin, M.Ag dan Bapak Dr. Ayus Ahmad Yusuf, M.Si selaku dosen pembimbing I dan dosen pembimbing II, yang telah memberikan



pengarahan, bimbingan, petunjuk dan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

6. Seluruh dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, khususnya dosen Perbankan Syariah atas ilmu yang diberikan selama ini, semoga ilmu yang telah di dapatkan penulis dapat dimanfaatkan dengan sebaik-baiknya.
7. Kedua orang tua Bapak Ori Kasori dan Ibu Iin Sanaul Atiyah yang senantiasa memberikan dukungan semangat dan do'anya hingga selesainya penyusunan skripsi ini.
8. Kedua adikku tercinta Siti Nur Aisyah dan Khoerul Azzam Ramadhani. Terimakasih atas semua bantuan serta do'a dan semangatnya.
9. Saudara-saudaraku keluarga besar H. Mujib yang selalu memberi semangat dan do'a yang tiada hentinya.
10. Partner segalanya Ayu Puji Astuti, S.Ak terimakasih sudah selalu menemani berjuang dan terimakasih untuk semua waktu, semangat, motivasi, dukungan dan do'anya selama ini.
11. Untuk sahabat dan teman-temanku yang selalu memberi dukungan dan semangat selama proses penyusunan skripsi.
12. Rekan-rekan mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Institute Agama Islam Negeri Syekh Nurjati, Cirebon 2019/2020, serta semua pihak yang tidak tersebut namanya namun telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini.
13. Dan seluruh pihak yang ikut serta dalam penyusunan skripsi baik mendukung dan mendoakan baik secara langsung maupun tidak langsung telah membantu skripsi ini. Saya ucapkan terimakasih atas kebaikan yang diberi dalam setiap detik kehidupan.

Semoga amal baik serta bimbingan yang telah diberikan kepada penulis akan mendapat imbalan yang setimpal dari Allah swt.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun

demi penyempurnaan selanjutnya. Akhirnya penulis berharap mudah-mudahan skripsi ini bermanfaat, khususnya bagi penulis dan mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Institute Agama Islam Negeri Syekh Nurjati, Cirebon. Dan umumnya kepada para pembaca yang budiman.

Cirebon, 17 Juni 2021

Penulis

**AKHMAD AZIZ ADITIYA**



## DAFTAR ISI

|   |       |
|---|-------|
| <b>ABSTRAK</b> .....                          | i     |
| <b>ABSTRACT</b> .....                         | ii    |
| <b>الملخص</b> .....                           | iii   |
| <b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....               | iv    |
| <b>NOTA DINAS</b> .....                       | v     |
| <b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....                | vi    |
| <b>PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI</b> .....     | vii   |
| <b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....             | viii  |
| <b>PERSEMBAHAN</b> .....                      | ix    |
| <b>MOTTO</b> .....                            | x     |
| <b>KATA PENGANTAR</b> .....                   | xi    |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....                       | xiv   |
| <b>DAFTAR GAMBAR</b> .....                    | xvii  |
| <b>DAFTAR TABEL</b> .....                     | xviii |
| <b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN</b> ..... | xxi   |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....                | 1     |
| A. Latar Belakang Masalah .....               | 1     |
| B. Perumusan Masalah. ....                    | 4     |
| C. Tujuan Penelitian. ....                    | 5     |
| D. Kegunaan Penelitian. ....                  | 6     |
| E. Sistematika Penulisan .....                | 6     |
| <b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....            | 8     |
| A. Bank Syariah .....                         | 8     |
| B. Tingkat Kesehatan Bank .....               | 8     |

|   |           |
|---|-----------|
| C. Analisis CAMEL .....   | 8         |
| 1. Capital (Permodalan) .....   | 9         |
| 2. Asset Quality (Kualitas Asset).....  | 11        |
| 3. Management (Manajemen) .....   | 12        |
| 4. Earning (Rentabilitas) .....   | 13        |
| 5. Liquidity (Likuiditas).....  | 15        |
| D. Penelitian Terdahulu .....   | 16        |
| E. Kerangka Berfikir .....  | 17        |
| F. Hipotesis Penelitian .....   | 17        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>  | <b>20</b> |
| A. Jenis Penelitian.....  | 20        |
| B. Sumber Data.....   | 20        |
| C. Teknik Pengumpulan Data.....   | 20        |
| D. Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel Penelitian .....   | 21        |
| E. Populasi dan Sampel .....  | 22        |
| F. Teknik Analisis Data.....  | 23        |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>  | <b>29</b> |
| A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....   | 29        |
| 1. Sejarah PT Bank Syariah Mandiri .....  | 29        |
| 2. Sejarah PT Bank BRISyariah.....  | 30        |
| 3. Sejarah PT Bank BNI Syariah .....  | 32        |
| B. Hasil Penelitian .....   | 33        |
| 1. Analisis Kinerja Keuangan PT Bank Syariah Mandiri PT Bank<br>BRISyariah dan PT Bank BNI Syariah di Tinjau dari Segi <i>Capital</i><br>(Permodalan) Pada Tahun 2017-2019 .....                  | 33        |
| 2. Analisis Kinerja Keuangan PT Bank Syariah Mandiri PT Bank<br>BRISyariah dan PT Bank BNI Syariah di Tinjau dari Segi <i>Asset</i><br><i>Quality</i> (Kualitas Asset) Pada Tahun 2017-2019 ..... | 36        |
| 3. Analisis Kinerja Keuangan PT Bank Syariah Mandiri PT Bank<br>BRISyariah dan PT Bank BNI Syariah di Tinjau dari Segi<br><i>Management</i> (Manajemen) Pada Tahun 2017-2019.....                 | 38        |



|  |    |
|--|----|
| 4. Analisis Kinerja Keuangan PT Bank Syariah Mandiri PT Bank BRISyariah dan PT Bank BNI Syariah di Tinjau dari Segi <i>Earning</i> (Rentabilitas) Pada Tahun 2017-2019 ..... | 40 |
| 5. Analisis Kinerja Keuangan PT Bank Syariah Mandiri PT Bank BRISyariah dan PT Bank BNI Syariah di Tinjau dari Segi <i>Liquidity</i> (Likuiditas) Pada Tahun 2017-2019 ..... | 45 |
| C. Pembahasan.....   | 47 |
| <b>BAB V PENUTUP</b> .....   | 58 |
| A. Kesimpulan .....  | 56 |
| B. Saran .....   | 58 |

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....17



## DAFTAR TABEL

|   |    |
|---|----|
| Tabel 1.1 Pertumbuhan Asset Bank Umum Syariah.....  | 2  |
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....  | 16 |
| Tabel 3.1 Variabel Penelitian.....  | 21 |
| Tabel 3.2 Faktor Bobot CAMEL .....  | 22 |
| Tabel 3.3 Kriteria Penilaian Rasio Permodalan CAR ( <i>Capital Adequancy Ratio</i> ).....   | 24 |
| Tabel 3.4 Kriteria Penilaian Rasio KAP (Rasio Aktiva Produktif) .....   | 25 |
| Tabel 3.5 Kriteria Penilaian Rasio NPM ( <i>Net Profit Margin</i> ).....  | 25 |
| Tabel 3.6 Kriteria Penilaian Rasio ROA ( <i>Return On Asset</i> ).....  | 26 |
| Tabel 3.7 Kriteria Penilaian Rasio BOPO (Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional).....   | 27 |
| Tabel 3.8 Kriteria Penilaian Rasio FDR ( <i>Financing To Deposit Ratio</i> ).....   | 27 |
| Tabel 4.1 Hasil Perhitungan Rasio CAR ( <i>Capital Adequancy Ratio</i> ) PT Bank Syariah Mandiri, PT Bank BRISyariah dan PT Bank BNI Syariah Pada Tahun 2017-2019.....              | 34 |
| Tabel 4.2 Hasil Perhitungan Nilai Kredit Rasio CAR ( <i>Capital Adequancy Ratio</i> ) PT Bank Syariah Mandiri, PT Bank BRISyariah dan PT Bank BNI Syariah Pada Tahun 2017-2019..... | 35 |
| Tabel 4.3 Hasil Perhitungan Rasio KAP (Kualitas Aktiva Produktif) PT Bank Syariah Mandiri, PT Bank BRISyariah dan PT Bank BNI Syariah Pada Tahun 2017-2019.....                     | 37 |
| Tabel 4.4 Hasil Perhitungan Nilai Kredit Rasio KAP (Kualitas Aktiva Produktif) PT Bank Syariah Mandiri, PT Bank BRISyariah dan PT Bank BNI Syariah Pada Tahun 2017-2019.....        | 38 |

|   |    |
|---|----|
| Tabel 4.5 Hasil Perhitungan Rasio NPM ( <i>Net Profit Margin</i> ) PT Bank Syariah Mandiri, PT Bank BRISyariah dan PT Bank BNI Syariah pada Tahun 2017-2019.....                                    | 39 |
| Tabel 4.6 Hasil Perhitungan Rasio ROA ( <i>Retrun On Asset</i> ) PT Bank Syariah Mandiri, PT Bank BRISyariah dan PT Bank BNI Syariah pada Tahun 2017-2019.....                                      | 41 |
| Tabel 4.7 Hasil Perhitungan Nilai Kredit Rasio ROA ( <i>Retrun On Asset</i> ) PT Bank Syariah Mandiri, PT Bank BRISyariah dan PT Bank BNI Syariah pada Tahun 2017-2019 .....                        | 42 |
| Tabel 4.8 Hasil Perhitungan Rasio BOPO (Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional) PT Bank Syariah Mandiri , PT Bank BRISyariah dan PT Bank BNI Syariah pada Tahun 2017-2019 .....               | 43 |
| Tabel 4.19 Hasil Perhitungan Nilai Kredit Rasio BOPO (Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional) PT Bank Syariah Mandiri , PT Bank BRISyariah dan PT Bank BNI Syariah pada Tahun 2017-2019 ..... | 45 |
| Tabel 4.10 Hasil Perhitungan Rasio FDR ( <i>Financing to Deposit Ratio</i> ) PT Bank Syariah Mandiri , PT Bank BRISyariah dan PT Bank BNI Syariah pada Tahun 2017-2019 .....                        | 46 |
| Tabel 4.11 Hasil Perhitungan Rasio FDR ( <i>Financing to Deposit Ratio</i> ) PT Bank Syariah Mandiri , PT Bank BRISyariah dan PT Bank BNI Syariah pada Tahun 2017-2019 .....                        | 47 |
| Tabel 4.12 Tingkat Kesehatan Bank Menurut CAMEL .....   | 48 |
| Tabel 4.13 Perbandingan Penilaian Kinerja Keuangan Dengan CAMEL Pada PT Bank Syariah Mandiri, PT Bank BRISyariah dan PT Bank BNI Syariah Pada Tahun 2017 .....                                      | 48 |



Tabel 4.14 Perbandingan Penilaian Kinerja Keuangan Dengan CAMEL Pada PT Bank Syariah Mandiri, PT Bank BRISyariah dan PT Bank BNI Syariah Pada Tahun 2018.....50

Tabel 4.15 Perbandingan Penilaian Kinerja Keuangan Dengan CAMEL Pada PT Bank Syariah Mandiri, PT Bank BRISyariah dan PT Bank BNI Syariah Pada Tahun 2019.....52

Tabel 4.16 Tabel Perbandingan Tingkat Kesehatan PT Bank Syariah Mandiri, PT Bank BRISyariah dan PT Bank BNI Syariah Pada Tahun 2017-2019 .....54



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

### 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.

Di bawah 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          | ś a  | Ś                  | es (dengan titik diatas)  |
| ج          | Jim  | J                  | Je                        |
| ح          | ḥ a  | ḥ                  | ha (dengan titik dibawah) |
| خ          | Kha  | Kh                 | ka dan ha                 |
| د          | Dal  | D                  | De                        |
| ذ          | Zal  | Ž                  | zet (dengan titik diatas) |
| ر          | Ra   | R                  | Er                        |
| ز          | Zai  | Z                  | Zet                       |
| س          | Sin  | Ş                  | Es                        |
| ش          | Syin | Sy                 | es dan ye                 |

|   |        |    |                            |
|---|--------|----|----------------------------|
| ص | ṣ a    | Ṣ  | es (dengan titik dibawah)  |
| ض | ḍ ad   | ḍ  | de (dengan titik dibawah)  |
| ط | ṭ a    | ṭ  | te (dengan titik dibawah)  |
| ظ | ẓ a    | ẓ  | zet (dengan titik dibawah) |
| ع | ‘ain   | –‘ | koma terbalik (diatas)     |
| 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 bahasa Indonesia terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkal atau difong.

### 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:

كَتَبَ = kataba

سُوِّلَ = su'ila

حَسُنَ = hasuna

### 2. Tunggal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

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



Contoh:

كَيْفَ = kaifa

قَوْلٍ = qaula

### 3. Maddah

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

| Huruf Arab | Nama                    | Huruf Latin | Nama                |
|------------|-------------------------|-------------|---------------------|
| اَ         | fathah dan alif<br>/ ya | Â           | a dan<br>garis atas |
| يَ         | fathah dan ya           | I           | i dan<br>garis atas |
| وُ         | dammah dan<br>wau       | Ú           | u dan<br>garis atas |

Contoh:

قَالَ سُبْحَانَكَ = qala subhanaka

إِذْ قَالَ يُسُوفُ لِأَبِيهِ = iz qala yusufu li abihi

### 4. Ta marbutah

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua :

#### a. Ta Marbutah Hidup

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

#### b. Ta Marbutah Mati

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

رَافِدَاتُ الْاَوْصِيَاءِ = raudah al-afal atau raudatul atfal  
 طَلْحَةُ = talhah

5. 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:

رَبَّنَا = rabbana  
 نُعِمَّ = nu' 'ima

6. Kata Sandang

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

a. 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. Huruf-huruf syamsiah ada empat belas, yaitu :

|    |   |   |     |   |    |
|----|---|---|-----|---|----|
| 1. | ت | T | 8.  | ش | Sy |
| 2. | ث | Ś | 9.  | ص | ş  |
| 3. | د | D | 10. | ض | ḍ  |
| 4. | ذ | Z | 11. | ط | ṭ  |

|    |   |   |     |   |   |
|----|---|---|-----|---|---|
| 5. | ر | R | 12. | ظ | z |
| 6. | ز | Z | 13. | ل | L |
| 7. | س | S | 14. | ن | N |

Contoh:

أَلدَّهْرُ = ad-dahru

أَلشَّمْسُ = asy-syamsu

أَلنَّمْلُ = an-namlu

أَللَّيْلُ = al-lailu

b. 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. Huruf-huruf qamariah ada empat belas, yaitu :

|    |   |         |     |   |   |
|----|---|---------|-----|---|---|
| 1. | ا | a, i, u | 8.  | ف | F |
| 2. | ب | B       | 9.  | ق | Q |
| 3. | ج | J       | 10. | ك | K |
| 4. | ح | h       | 11. | م | M |
| 5. | خ | Kh      | 12. | و | W |
| 6. | ع | -'      | 13. | ه | H |
| 7. | غ | G       | 14. | ي | Y |

Contoh:

أَلْقَمَرُ = al-qamaru

أَلْفَقْرُ = al-faqrū

أَلْغَيْبُ = al-gaibu

أَلْأَيْنُ = al-'ainu

7. 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 = syai'un | أَمْرٌ = umirtu |
| إِنَّ = inna     | أَكَلَ = akala  |

## 8. 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:

|   |   |   |
|---|---|---|
| الْخَلِيلُ إِبْرَاهِيمَ                 | = | ibrahim al Khalil atau Ibrahimul-Khalil |
| وَمُرْسَهَا بِهَا مَجْرَ اللَّهُ بِسْمِ | = | Bissmillahi majraha wa mursaha          |

## 9. 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:

|                                       |   |                                |
|---------------------------------------|---|--------------------------------|
| الْأَرْسُولَ مُحَمَّدًا وَمَا         | = | Wa ma Muhammad illa rasul      |
| الْعَالَمِينَ رَبِّ لِلَّهِ الْحَمْدُ | = | Alhamdu lillahi rabbil-'alamin |



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

Contoh:

جَمِيعًا لِأَمْرِ اللَّهِ = Lillahi al-amru jami'an  
عَلَيْهِمْ سُنِّي بِكُلِّ وَاللَّهِ = Wallahu bi kulli syai'in 'alim

#### 10. 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.

