

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan karya tulis saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dibidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil plagiatisme atau mencotek karya orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan pernyataan yang berlaku.

Serang, 5 Januari 2023

Puja Andhini
NIM: 181420096

ABSTRAK

Nama : Puja Andhini, NIM: 181420096, Judul Skripsi: **“ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN PENDEKATAN CAMELS PADA BANK SYARIAH PERIODE 2018-2020 (Studi Bank BJB Syariah dan Bank Syariah Mandiri).”**

Perekonomian suatu negara tidak dapat mengabaikan peran serta dunia perbankan. Sektor perbankan kini telah menjadi elemen penting dan mutlak untuk digunakan dalam menunjang perekonomian suatu negara. Kinerja keuangan merupakan salah satu indikator terpenting dalam menentukan posisi keuangan suatu bank. Maka, perlu peningkatan prinsip kinerja keuangan dan kemampuan bank syariah dalam mengelola dananya untuk memberikan bagi hasil yang maksimal kepada nasabah.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah Bagaimana kondisi tingkat kesehatan bank pada Bank BJB Syariah Tahun 2018-2020 dimasa pandemi Covid-19 dinilai dengan metode CAMEL? Bagaimana kondisi tingkat kesehatan bank pada Bank Syariah Mandiri Tahun 2018-2020 dimasa pandemi Covid-19 dinilai dengan metode CAMEL? .

Adapun tujuan dalam penelitian ini yaitu untuk mengetahui kondisi tingkat kesehatan bank pada Bank BJB Syariah Tahun 2018-2020 dimasa pandemi Covid-19 dinilai dengan metode CAMEL dan untuk mengetahui kondisi tingkat kesehatan bank pada Bank Syariah Mandiri Tahun 2018-2020 dimasa pandemi Covid-19 dinilai dengan metode CAMEL.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif, yang kemudian pengolahan datanya menggunakan metode CAMEL dengan Rasio CAR, KAP,NPM,ROA,BOPO, dan LDR dengan cara menghitung dengan rumus dari setiap rasio keuangan sehingga mendapatkan hasil dari setiap rasio keuangan.

Hasil penelitian tingkat kesehatan PT. Bank BJB Syariah menggunakan metode CAMEL sebelum pandemic Covid-19 sebesar 77,35 di tahun 2018, 80,69 di tahun 2019 dan 74,05 di tahun 2020. Pada periode 2018-2020 tingkat kesehatan PT. Bank BJB Syariah berada pada kategori cukup sehat. Dari setiap variabel atau rasio yang digunakan dalam pengukuran tingkat kesehatan PT. Bank Syariah Mandiri menggunakan metode CAMEL sebelum pandemic Covid-19 sebesar 87,82 di tahun 2018, 88,39 di tahun 2019 dan 92,76 di tahun 2020. Pada periode 2018-2020 tingkat kesehatan PT. Bank Syariah Mandiri mengalami kenaikan dan berada pada kategori sehat.

Kata Kunci: Kesehatan Bank, Kinerja Keuangan, Metode CAMEL.



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**
Jl. Jenderal Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp. (0254) 2003323
Fax. (0254) 200022

Nomor : Nota Dinas
Lampiran : 1 (Satu) Eksemplar
Hal : **Pengajuan Munaqasah**
a.n. Puja Andhini
NIM. 181420096

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN SMH Banten
di –
Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaulkumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan koreksi seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara **Puja Andhini, NIM: 181-420096** yang berjudul "**Analisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Pendekatan Camels Pada Bank Syariah Dimasa Pandemi Covid – 19 Periode (2018-2020)**" telah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Demikian, atas segala perhatian Bapak/Ibu, kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Serang, 30 Juni 2022

Pembimbing I

Rustamunadi, S.H., M.H
NIP. 196709241989031001

Pembimbing II

Henny Saraswati, M.M
NIP. 198511172019032013

PERSETUJUAN
ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN
PENDEKATAN CAMELS PADA BANK SYARIAH DI MASA PANDEMI
COVID – 19 PERIODE (2018-2020)

Oleh:

Puja Andhini
NIM. 181420096

Pembimbing I



Rustamunadi, S.H., M.H.
NIP. 196709241989031001

Pembimbing II



Henny Saraswati, M.M.
NIP. 198511172019032013

Mengetahui,

Dekan Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI.
NIP. 196402121991032003

Ketua Jurusan
Perbankan Syariah



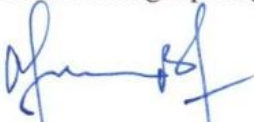
Henny Saraswati, M.M.
NIP. 198511172019032013

PENGESAHAN

Skripsi a.n **Puja Andhini**, NIM: **181420096**, yang berjudul: **“Analisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Pendekatan Camel Pada Bank Syariah Periode 2018-2020 (Studi Bank BJB Syariah Dan Bank Mandiri Syariah).”**, telah diujikan dalam Sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 03 Maret 2023, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



Dr. Wazin, M.S.I.

NIP.196302251990031005

Sekretaris Merangkap Anggota



Rasidah Novita Sari, M.E.

NIP.198811162022032001

Anggota

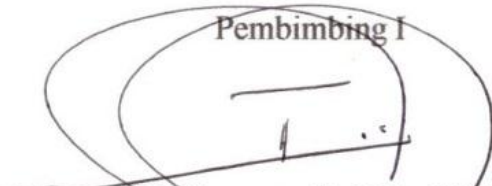
Penguji I



Hendrieta Ferieka, S.E., M.S.i.

NIP. 198306112006042001

Pembimbing I



Rustamunadi, S.H., M.H.

NIP. 196709241989031001

Penguji II



Muhamad Fadli Azim, M.Si.

NIP. 198705312019031010

Pembimbing II



Henny Saraswati, M.M.

NIP. 198511172019032013

PERSEMBAHAN

Penulis mempersembahkan skripsi ini untuk kedua orang tua, yaitu ayahanda tercinta, Badit Yuhadi dan ibunda tercinta Dian Syafruliyani, serta kakak-kakaku tersayang.

Yang telah mendidik, mendukung dan senantiasa selalu mencurahkan rasa kasih sayangnya hingga saat ini, pengorbanan mereka tak sanggup untuk dibalas dengan apapun hanya doa yang dapat disanjungkan.

*Ampunilah dosa-dosa mereka, dan berilah kasih sayang pada mereka sebagaimana mereka telah mengasihsayangi diriku di waktu kecil...
aamiin.*

MOTTO

قَوَامًا ذَٰلِكَ بَيْنَ وَكَانَ يَفْتُرُوا وَلَمْ يُسْرِفُوا لَمْ أَنْفَقُوا إِذَا وَالَّذِينَ

Dan termasuk hamba-hamba Tuhan Yang Maha Pengasih orang-orang yang apabila menginfakkan harta, mereka tidak berlebihan dan tidak pula kikir, di antara keduanya secara wajar

(QS. Al-Furqan:67)

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Puja Andhini, lahir di Cilegon, 15 April 2000 tepatnya dikelurahan Jombang Wetan Kab. Cilegon, Banten. Merupakan anak terakhir dari ayahanda Badit Yuhadi dan Ibunda Dian Syafruliyani. Memiliki tiga kakak laki-laki yaitu Rully Andrian, Ega Aditya, dan Indra Cahya Irawan.

Penulis telah menyelesaikan pendidikan yang telah ditempuh SD Negeri Blok C, lulus pada tahun 2012. Penulis melanjutkan pendidikan di Yayasan Madinatul Hadid, lulus pada tahun 2015, kemudian melanjutkan pendidikan menengah atas yaitu di SMA 3 Cilegon lulus pada tahun 2018. Penulis melanjutkan pendidikan tinggi di Universitas Islam Negeri Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

Selama menjadi mahasiswa di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti organisasi intra dan extra kampus. Pertama intra yaitu Senat Mahasiswa Universitas UIN Sultan Maulana Hassanuddin Banten sebagai ketua Budgeting tahun 2022. Kedua extra mengikuti organisasi Gerakan Mahasiswa Nasional Indonesia (GMNI) sebagai anggota pada tahun 2018-sekarang.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji dan syukur senantiasa selalu terucap kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan segala nikmat dan karunia-Nya. Shalawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, yang merupakan suri tauladan bagi umat Islam hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah swt dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Pendekatan Camel Pada Bank Syariah Periode 2018-2020 (Studi Bank BJB Syariah dan Bank Syariah Mandiri)”**.

Skripsi ini disusun dengan maksud memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis secara khusus ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyuddin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Ibu Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
3. Ibu Henny Saraswati, M.M Ketua Jurusan Perbankan Syariah
4. Ibu Irmatul Hasanah, M.Si sebagai Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah

5. Bapak Rustamunadi, S.H., M.H, selaku pembimbing I yang telah memberikan nasihat, bimbingan, arahan dan telah meluangkan waktunya dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Ibu Henny Saraswati, M.M, selaku pembimbing II yang telah memberikan waktu, pengarahan, ilmu dan bimbingan yang sangat berarti selama proses penyelesaian skripsi.
7. Bapak/Ibu seluruh dosen, staf, dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
8. Kepada Sahabat terbaik, teman Seperjuangan selama kuliah “SAHABATI DAN SARINAH” yaitu Tri Utami Handayani, ST Khodijatul Badi’ah, Siti Fathhurohmah, dan Siva Nurhaliza Terima kasih telah menemani, memberikan semangat, motivasi, saran serta rasa kepedulian dan kebersamaan sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
9. Kepada sahabat terbaik yaitu Musfiroh yang telah menemani dari awal sampai menyelesaikan tugas akhir ini terima kasih sudah menjadi tempat mencurahkan semuanya dalam proses pembuatan skripsi.
10. Kepada teman-teman terbaik PBS C 2018 yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, terimakasih telah memberikan warna yang indah selama masa kuliah ini.
11. Kepada Muhammad Fiqri orang yang ada dalam kehidupan terima kasih sudah menemani dan selalu memberi support terbaik selama proses pembuatan tugas akhir ini.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan pembaca pada umumnya.

Serang, 5 Januari 2023
Penulis

Puja Andhini
NIM: 181420096

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK.....	ii
NOTA DINAS	iv
PERSETUJUAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO.....	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	6
C. Batasan Masalah.....	6
D. Rumusan Masalah.....	7
E. Tujuan Penelitian.....	7
F. Manfaat Penelitian.....	8
G. Sistematika Penulisan	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
A. Landasan Teori	11
1. Lembaga Keuangan	11
2. Pengertian Bank Umum Syariah.....	14
3. Pengertian Kinerja Keuangan	19
4. Kesehatan Keuangan Bank	22

5. Ruang Lingkup CAMEL.....	24
B. Penelitian Terdahulu Yang Relevan	31
C. Kerangka Pemikiran	37
D. Hipotesis	39
BAB III METODELOGI PENELITIAN	40
A. Jenis Penelitian dan Sumber Data	40
B. Waktu dan Tempat Penelitian.....	40
C. Populasi dan Sampel.....	40
D. Teknik Pengumpulan Data	42
E. Analisis Data.....	42
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	53
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	53
B. Hasil Analisis Data	58
1. PT. Bank BJB Syariah	58
2. PT. Bank Syariah Mandiri (BSM)	91
3. Pembahasan Hasil Penelitian	122
BAB V PENUTUP	124
A. Kesimpulan.....	124
B. Saran	125
DAFTAR PUSTAKA	126
LAMPIRAN - LAMPIRAN.....	131

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	Pertumbuhan Laba Bank Mandiri Syariah dan Bank BJB Syariah.....	4
Tabel 1. 2	Perkembangan Rasio Keuangan Bank Syariah Mandiri dan Bank Jabar Banten Syariah.....	5
Tabel 2. 1	Perbedaan Lembaga Keuangan Bank dan Non Bank.....	13
Tabel 2. 2	Nilai Kredit Penggolongan Tingkat Kesehatan Bank	24
Tabel 2. 3	Bobot Rasio Analisis CAMEL	25
Tabel 2. 4	Penelitian Tedahulu Yang Relevan	32
Tabel 3. 1	Daftar Sampel Emiten Bank Umum Syariah di BEI	41
Tabel 3. 2	Ketentuan Penilaian CAR	44
Tabel 3. 3	Ketentuan Penilaian KAP.....	45
Tabel 3. 4	Ketentuan Penilaian NPM	46
Tabel 3. 5	Penentuan Predikat ROA.....	47
Tabel 3. 6	Penentuan Predikat BOPO	49
Tabel 3. 7	Penentuan Predikat FDR	50
Tabel 3. 8	Formula CAMEL.....	51
Tabel 3. 9	Tingkat Kesehatan Bank Menurut Metode CAMEL.....	52
Tabel 4. 1	Rasio CAR PT Bank Jabar Banten Syariah Periode 2018-2020 (dalam Jutaan Rupiah).....	59
Tabel 4. 2	Nilai Kredit dari Rasio CAR PT Bank Jabar Banten Syariah Periode 2018-2020	61
Tabel 4. 3	Aktiva Produktif yang Diklasifikasikan PT Bank Jabar Banten Syariah Periode 2018-2020 (dalam Jutaan Rupiah). ..	64
Tabel 4. 4	Total Aktiva Produktif PT Bank Jabar Banten Syariah Periode 2018-2020 (dalam Jutaan Rupiah)	66

Tabel 4. 5 Nilai Rasio KAP PT Bank Jabar Banten Periode 2018-2020 (dalam jutaan Rupiah).....	67
Tabel 4. 6 Nilai Kredit dari Rasio KAP PT Bank Jabar Banten Syariah Periode 2018-2020	69
Tabel 4. 7 Rasio NPM PT Bank Jabar Banten Syariah Periode 2018- 2020 (dalam Jutaan Rupiah).....	71
Tabel 4. 8 Nilai Kredit dari Rasio NPM PT Bank Jabar Banten Syariah Periode 2018-2020	73
Tabel 4. 9 Rasio ROA PT Bank Jabar Banten Syariah Periode 2016- 2018 (dalam Jutaan Rupiah).....	75
Tabel 4. 10 Nilai Kredit dari Rasio ROA PT Bank Jabar Banten Syariah Periode 2018-2020	77
Tabel 4. 11 Rasio BOPO PT Bank Jabar Banten Syariah Periode 2018- 2020 (dalam Jutaan Rupiah).....	79
Tabel 4. 12 Nilai Kredit dari Rasio BOPO PT Bank Jabar Banten Syariah Periode 2018-2020	81
Tabel 4. 13 Rasio LDR PT Bank Jabar Banten Syariah Periode 2018- 2020 (dalam Jutaan Rupiah).....	83
Tabel 4. 14 Nilai Kredit dari Rasio LDR PT Bank Jabar Banten Syariah Periode 2018-2020	85
Tabel 4. 15 Hasil Tingkat Kesehatan PT Bank Jabar Banten Syariah Periode 2018 - 2020 dengan Menggunakan Metode CAMEL.....	87
Tabel 4. 16 Tingkat Kesehatan Bank Jabar Banten Syariah Periode 2018-2020.....	90
Tabel 4. 17 Rasio CAR PT Bank Syariah Mandiri Periode 2018-2020 (dalam Jutaan Rupiah).....	91

Tabel 4. 18	Nilai Kredit dari Rasio CAR PT Bank Syariah Mandiri Periode 2018-2020	94
Tabel 4. 19	Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan PT Bank Syariah Mandiri Periode 2018-2020 (dalam Jutaan Rupiah)	96
Tabel 4. 20	Total Aktiva Produktif PT Bank Syariah Mandiri Periode 2018-2020 (dalam Jutaan Rupiah)	97
Tabel 4. 21	Nilai Rasio KAP PT Bank Mandiri Syariah Periode 2018- 2020 (dalam jutaan Rupiah)	99
Tabel 4. 22	Nilai Kredit dari Rasio KAP PT Bank Syariah Mandiri Periode 2018-2020	101
Tabel 4. 23	Rasio NPM PT Bank Syariah Mandiri Periode 2018-2020 (dalam Jutaan Rupiah).....	103
Tabel 4. 24	Nilai Kredit dari Rasio NPM PT Bank Syariah Mandiri Periode 2018-2020	105
Tabel 4. 25	Rasio ROA PT Bank Syariah Mandiri Periode 2016-2018 (dalam Jutaan Rupiah).....	107
Tabel 4. 26	Nilai Kredit dari Rasio ROA PT Bank Syariah Mandiri Periode 2018-2020	109
Tabel 4. 27	Rasio BOPO PT Bank Syariah Mandiri Periode 2018-2020 (dalam Jutaan Rupiah).....	110
Tabel 4. 28	Nilai Kredit dari Rasio BOPO PT Bank Syariah Mandiri Periode 2018-2020	112
Tabel 4. 29	Rasio LDR BSM Periode 2018-2020	114
Tabel 4. 30	Nilai Kredit dari Rasio LDR BSM Periode 2018-2020.....	116
Tabel 4. 31	Hasil Tingkat Kesehatan PT Bank Syariah Mandiri Periode 2018 - 2020 dengan Menggunakan Metode CAMEL.....	117
Tabel 4. 32	Tingkat Kesehatan Bank Syariah Mandiri Periode 2018- 2020.....	121

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	38
--------------------------------------	----