

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulisan ilmiah 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 di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan yang plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 30 Juni 2025



Dewi Hartaty
NIM. 211420084

ABSTRAK

Nama: Dewi Hartaty, NIM: 211420084, Judul Skripsi: ***Analisis Tingkat Kesehatan Bank Muamalat Indonesia Dengan Metode CAMELS Periode 2013-2024.***

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui kondisi tingkat kesehatan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk selama periode 2013-2024 menggunakan metode CAMELS yang mencakup aspek *Capital*, *Asset*, *Management*, *Earning*, dan *Liquidity*. Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah: 1) Bagaimana kondisi tingkat kesehatan bank pada PT Bank Muamalat Indonesia Tahun 2013-2024 dengan metode *Capital*? 2) Bagaimana kondisi tingkat kesehatan bank pada PT Bank Muamalat Indonesia Tahun 2013-2024 dengan metode *Asset*? 3) Bagaimana kondisi tingkat kesehatan bank pada PT Bank Muamalat Indonesia Tahun 2013-2024 dengan metode *Management*? 4) Bagaimana kondisi tingkat kesehatan bank pada PT Bank Muamalat Indonesia Tahun 2013-2024 dengan metode *Earning*? 5) Bagaimana kondisi tingkat kesehatan bank pada PT Bank Muamalat Indonesia Tahun 2013-2024 dengan metode *Liquidity*? 6) Bagaimana kondisi tingkat kesehatan bank pada PT Bank Muamalat Indonesia Tahun 2013-2024 dengan metode *Sensitivity to Market Risk*?

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis kondisi kesehatan Bank Muamalat Indonesia dari masing-masing aspek CAMELS secara menyeluruh selama periode 2013-2024. Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kuantitatif dengan teknik analisis data berupa perhitungan rasio keuangan sesuai indikator CAMELS: CAR untuk *Capital*, NPF untuk *Asset*, NPM untuk *Management*, ROA untuk *Earning*, FDR untuk *Liquidity*, dan PDN untuk *Sensitivity to Market Risk*. Data yang digunakan merupakan data sekunder dari laporan keuangan tahunan Bank Muamalat.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat kesehatan Bank Muamalat Indonesia selama periode 2013-2024 mengalami fluktuasi di setiap aspek. Aspek *Capital* (CAR) cenderung stabil di kategori sehat, namun aspek *Asset* (NPF) menunjukkan peningkatan pembiayaan bermasalah pada beberapa tahun. Aspek *Management* (NPM) dan *Earning* (ROA) mengindikasikan penurunan efisiensi dan profitabilitas, terutama akibat tren penurunan laba bersih sejak 2013. Aspek *Liquidity* (FDR) menunjukkan kondisi yang cukup sehat, meskipun terdapat tahun-tahun di mana rasio melebihi batas ideal. Secara umum, hasil penilaian menyimpulkan bahwa Bank Muamalat Indonesia berada dalam kondisi Cukup sehat, memerlukan strategi perbaikan dalam manajemen aset dan rentabilitas guna meningkatkan stabilitas keuangan jangka panjang.

Kata Kunci: Tingkat Kesehatan Bank, CAMELS, Bank Muamalat Indonesia, *Capital*, *Asset*, *Management*, *Earning*, *Liquidity*, *Sensitivity to Market Risk*.

ABSTRACT

Nama: Dewi Hartaty, NIM: 211420084, Judul Skripsi: ***Analisis Tingkat Kesehatan Bank Muamalat Indonesia Dengan Metode CAMELS Periode 2013-2024.***

This research was conducted to determine the health level of PT Bank Muamalat Indonesia Tbk during the 2013-2024 period using the CAMELS method which includes aspects of Capital, Assets, Management, Earnings, Liquidity, and Sensitivity to Market Risk . The formulation of the problem in this research is: 1) What is the condition of the bank's health level at PT Bank Muamalat Indonesia in 2013-2024 using the Capital method? 2) What is the condition of the bank's health level at PT Bank Muamalat Indonesia in 2013-2024 using the Asset method? 3) What is the condition of the bank's health level at PT Bank Muamalat Indonesia in 2013-2024 using the Management method? 4) What is the condition of the bank's health level at PT Bank Muamalat Indonesia in 2013-2024 using the Earnings method? 5) What is the condition of the bank's health level at PT Bank Muamalat Indonesia in 2013-2024 using the Liquidity method?6) What is the condition of the bank's health level at PT Bank Muamalat Indonesia in 2013-2024 using the Sensitivity to Market Risk method?

The aim of this research is to analyze the health condition of Bank Muamalat Indonesia from each aspect of CAMELS as a whole during the 2013-2024 period. This research uses a quantitative descriptive approach with data analysis techniques in the form of calculating financial ratios according to the CAMELS indicators: CAR for Capital, NPF for Assets, NPM for Management, ROA for Earnings, FDR for Liquidity, and PDN for Sensitivity to Market Risk. The data used is secondary data from Bank Muamalat's annual financial reports.

The research results show that the health level of Bank Muamalat Indonesia during the 2013-2024 period experienced fluctuations in every aspect. The Capital aspect (CAR) tends to be stable in the healthy category, however the Asset aspect (NPF) shows an increase in problematic financing in several years. The Management (NPM) and Earning (ROA) aspects indicate a decline in efficiency and profitability, especially due to the downward trend in net profit since 2013. The Liquidity (FDR) aspect shows a fairly healthy condition, although there are years where the ratio exceeds the ideal limit. In general, the assessment results conclude that Bank Muamalat Indonesia is in a quite healthy condition, requires improvement strategies in asset management and profitability to increase long-term financial stability.

Keywords: Bank Health Level, CAMELS, Bank Muamalat Indonesia, Capital, Assets, Management, Earnings, Liquidity, Sensitivity to Market Risk.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Syekh Nawawi Al-Bantani, Kel. Andamui, Kec. Curug, Kota Serang 42171
Email: surat@uinbanten.ac.id Website : www.uinbanten.ac.id

Nomor : Nota Dinas
Lampiran : 1 (Satu) Eksemplar
Hal : Usulan Munaqasyah
a.n. **Dewi Hartaty**
NIM. 211420084

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara/i, **Dewi Hartaty, NIM.211420084** dengan judul Skripsi **Analisis Tingkat Kesehatan Bank Muamalat Indonesia dengan Metode CAMELS Periode 2013-2024**, diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 10 Juni 2025

Pembimbing I

Pembimbing II,

Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag., M.M.
NIP. 197203171999031001

Anita, S.E., M.Si.
NIP. 198208082015032003

PERSETUJUAN
ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK MUAMALAT INDONESIA DENGAN
METODE CAMELS PERIODE 2013-2024.

Oleh:

DEWI HARTATY
NIM. 211420084

Menyetujui:

Pembimbing I


Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag., M.M.
NIP. 197203171999031001

Pembimbing II


Anita, S.E., M.Si.
NIP. 198208082015032003

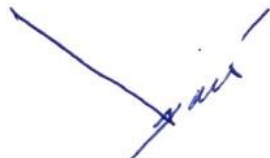
Menyetujui

Dekan


Dr. Budi Sudrajat, M.A.
NIP. 197403072002121004

Ketua

Jurusan Perbankan Syariah


Ma'mun Nawawi, M.E.
NIP. 199303022019031009

PENGESAHAN

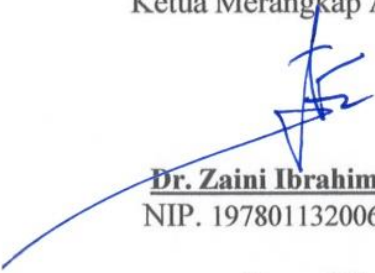
Skripsi a.n. **Dewi Hartaty**, NIM. **211420084** yang berjudul **“Analisis Tingkat Kesehatan Bank Muamalat Indonesia dengan Metode CAMELS Periode 2013-2024.”** telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal **16 Oktober 2025**, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 16 Oktober 2025

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota



Dr. Zaini Ibrahim, M.Si.

NIP. 197801132006041002

Penguji I

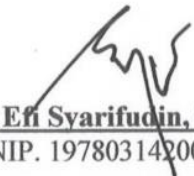
Anggota-anggota,



Denara Akmal, M.Acc.

NIP. 199508042022032002

Penguji II



Dr. Efi Syarifudin, S.Ag., M.M

NIP. 197803142005011005

Pembimbing I



Asep Dadan Suganda, S.H.I., M.Sh.Ec

NIP. 198204222023211018

Pembimbing II



Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag., M.M

NIP. 197203171999031001



Anita S.E., M.Si.

NIP. 198208082015032003

PERSEMBAHAN

Penulis mempersembahkan skripsi ini untuk orang tua, Mamah Amalia, Ibu Yuli Aryani, dan Bapak Oman.. Terima kasih atas setiap do'a yang tak pernah putus, kasih sayang yang tak tergantikan, serta segala pengorbanan yang tak pernah terucap tetapi selalu terasa.

Juga teruntuk kakak Onih Amelia Putri, Adik Muhammad Yusuf Ghazzali, keluarga dan orang-orang terdekat yang senantiasa hadir dalam suka dan duka. Terima kasih atas segala do'a dan pengertian yang tak ternilai.

Karya sederhana ini adalah hasil dari perjalanan yang tidak mudah. Skripsi ini bukan hanya tentang pencapaian akademik melainkan bukti cinta, perjuangan dan do'a dari kalian semua untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَى أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ..... (٢٨٢)

“Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu'amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya...”

(QS. Al-Baqarah: 282)

RIWAYAT HIDUP PENULIS

Penulis bernama lengkap Dewi Hartaty, lahir di Rangkasbitung pada tanggal 14 Oktober 2003. Penulis merupakan anak kedua dari tiga bersaudara dari pasangan Bapak Oman dan Ibu Amalia yang beralamat di Kp. Baturambang, Kec. Rangkasbitung, Kab. Lebak, Prov. Banten.

Pendidikan yang ditempuh penulis yaitu pada tingkat sekolah dasar di SD Islam Al-Husna pada tahun 2014, kemudian melanjutkan ke SMP-SMA Daar El-Qolam 2 Program Excellent Class sampai tahun 2021. Kemudian penulis melanjutkan studi di Perguruan Tinggi Agama Islam Negeri, tepatnya di Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

Selama menjadi mahasiswa di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten penulis memiliki pengalaman magang di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pandeglang 1 dengan peran sebagai *Back Office Assistant*.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Ungkapan Puji dan Syukur kehadiran Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya bagi kita kaum muslim masih diberikan nikmat sehat wal'afiat. 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 Tingkat Kesehatan Bank Muamalat Indonesia Dengan Metode CAMELS Periode 2013-2024”***.

Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. K.H. Mohammad Ishom, M.A., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar di lingkungan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Semoga Allah SWT membalas kebaikan bapak.
2. Bapak Prof. Dr. Budi Sudrajat, M.A, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mendorong penyelesaian studi dan skripsi penulis. Semoga Allah SWT membalas kebaikan ibu.
3. Bapak Ma'mun Nawawim, M.E., Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, Semoga Allah SWT membalas kebaikan bapak.

4. Bapak Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag., M.M., Dosen Pembimbing I yang telah memberikan arahan dan bimbingan dalam proses pengerjaan skripsi sampai selesai. Semoga Allah SWT membalas kebaikan bapak.
5. Ibu Anita, S.E., M.Si. sebagai dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan arahan, motivasi dan bimbingan selama proses pengerjaan skripsi. Semoga Allah SWT membalas kebaikan ibu.
6. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten khususnya Dosen Jurusan Perbankan Syariah yang telah mendidik dan memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
7. Seluruh Staf Akademik , Pegawai Perpustakaan dan Karyawan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membantu proses administrasi baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini.
8. Kepada orang tua saya yaitu Ibu Amalia dan Bapak Oman yang selalu mendukung saya, mendoakan, dan selalu percaya atas semua keputusan yang saya pilih. Terimakasih atas semua kepercayaan dan dukungan yang telah kalian berikan.
9. Kepada kakak perempuan saya onih amelia putri dan adik saya Muhammad Yusuf Ghazzali yang selalu mendukung saya dalam keadaan apapun selama penulisan yang selalu menyemangati saat pengerjaan skripsi ini.
10. Terkhusus kak Silvani Rizki Amalia, S.E. yang selalu menemani saya selama penulisan, terimakasih semoga kebaikan selalu menyertaimu.
11. Teruntuk sahabat seperjuangan penulisan saya Fadhilatul Mutammimah terimakasih banyak selalu menjadi support sistem,

pendengar keluh kesah, dan masih banyak hal baik lain yang sudah dilalui bersama. Sukses dan bahagia selalu.

12. Kepada Nona Nanda Anela Lestari, sebagai sahabat saya yang selalu menyemangati disaat mengalami titik jenuh maupun happy, semoga hal baik menyertaimu
13. Dewi Hartaty, last but not least ya! Diri saya sendiri apresiasi sebesar besarnya karena telah bertanggung jawab menyelesaikan apa yang sudah dimulai, terimakasih sudah selalu berusaha dalam keadaan sesulit apapun sampai bisa berkembang sampai dititik sekarang, terimakasih sudah bertahan.

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 bagi pembaca umumnya.

Serang, 30 Juni 2025

Dewi Hartaty
NIM. 211420084

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
NOTA DINAS	iv
PERSETUJUAN	v
PENGESAHAN	vi
PERSEMBAHAN	vii
MOTTO	viii
RIWAYAT HIDUP PENULIS	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah.....	8
C. Batasan Masalah	9
D. Rumusan Masalah.....	10
E. Tujuan Penelitian	11
F. Manfaat Penelitian	11
G. Sistematika Pembahasan.....	13
BAB II KAJIAN TEORITIS	15
A. Landasan Teori	15
1. Bank Umum Syariah.....	15
2. Konsep Laporan Keuangan	30
3. Rasio Keuangan	36

4. Tingkat Kesehatan Bank	39
5. Metode CAMELS	41
B. Penelitian Terdahulu yang Relevan	52
C. Kerangka Berpikir	63
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	65
A. Ruang Lingkup Penelitian	65
1. Jenis Penelitian.....	65
2. Tempat dan Waktu Penelitian.....	65
B. Data dan Sumber Data	66
C. Teknik Pengumpulan Data	66
D. Teknik Analisis Data	67
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	77
A. Hasil Penelitian.....	77
1. Sejarah Bank Muamalat Indonesia Tbk	77
2. Visi, Misi, dan Nilai (<i>Values</i>) Bank Muamalat Indonesia Tbk...	78
3. Produk dan Layanan Bank Muamalat Indonesia Tbk	79
4. Hasil Analisis Data.....	79
B. Pembahasan	116
BAB V PENUTUP	121
A. Kesimpulan	121
B. Saran	123
C. Keterbatasan Penelitian	124
DAFTAR PUSTAKA.....	126

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Klasifikasi Peringkat CAR	43
Tabel 2.2	Klasifikasi Peringkat NPF	44
Tabel 2.3	Klasifikasi Peringkat NPM.....	46
Tabel 2.4	Klasifikasi Peringkat ROA	48
Tabel 2.5	Klasifikasi Peringkat BOPO	49
Tabel 2.6	Klasifikasi Peringkat FDR.....	50
Tabel 2.7	Penelitian Terdahulu.....	52
Tabel 3.1	Klasifikasi Peringkat CAR	68
Tabel 3.2	Klasifikasi Nilai Kredit CAR	69
Tabel 3.3	Klasifikasi Peringkat NPF	69
Tabel 3.4	Klasifikasi Nilai Kredit NPF	70
Tabel 3.5	Klasifikasi Peringkat NPM.....	70
Tabel 3.6	Klasifikasi Nilai Kredit NPM.....	71
Tabel 3.7	Klasifikasi Peringkat ROA.....	71
Tabel 3.8	Klasifikasi Nilai Kredit ROA	72
Tabel 3.9	Klasifikasi Peringkat BOPO.....	72
Tabel 3.10	Klasifikasi Nilai Kredit BOPO	73
Tabel 3.11	Klasifikasi Peringkat FDR.....	74
Tabel 3.12	Klasifikasi Nilai Kredit FDR.....	74
Tabel 3.14	Formula CAMELS	75
Tabel 3.15	Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode CAMELS.....	76
Tabel 4.1	Penilaian Capital Adequacy Ratio (CAR) Periode 2013- 2024	80
Tabel 4.2	Nilai Kredit CAR Bank Muamalat Indonesia Periode 2013-2024.....	83

Tabel 4.3	Penilaian Non Performing Financing (NPF) Periode 2013-2024.....	85
Tabel 4.4	Nilai Kredit NPF Bank Muamalat Indonesia Periode 2013-2024.....	87
Tabel 4.5	Penilaian Net Profit Margin (NPM) Periode 2013-2024.....	89
Tabel 4.6	Nilai Kredit NPM Bank Muamalat Indonesia Periode 2013-2024.....	92
Tabel 4.7	Penilaian Return on Asset (ROA) Periode 2013-2024.....	95
Tabel 4.8	Nilai Kredit ROA Bank Muamalat Indonesia Periode 2013-2024.....	98
Tabel 4.9	Penilaian Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Periode 2013-2024.....	100
Tabel 4.10	Nilai Kredit BOPO Bank Muamalat Indonesia Periode 2013-2024.....	103
Tabel 4.11	Penilaian Financing to Deposit Ratio (FDR) Periode 2013-2024.....	105
Tabel 4.12	Nilai Kredit FDR Bank Muamalat Indonesia Periode 2013-2024.....	109
Tabel 4.13	Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Muamalat Indonesia Menggunakan Metode CAMELS Periode 2013-2024	110
Tabel 4.14	Tingkat Kesehatan Bank Muamalat Indonesia Menggunakan Metode CAMELS Periode 2013-2024	115

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Laba Bersih Bank Muamalat Indonesia Periode 2013-2024 ...	4
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	64