

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DENGAN  
MENGUNAKAN METODE CAMEL PADA PT. BANK  
MUAMALAT INDONESIA TBK PERIODE  
TAHUN 2021-2023**

**SKRIPSI**

Disusun Guna Memenuhi Persyaratan Ujian  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Pada Jurusan Akuntansi  
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI

Oleh :

**RENALDI  
NIM : 2422002029**



**JURUSAN AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI  
DEPOK  
2024**



JURUSAN AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI  
DEPOK

PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN

Skripsi :

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DENGAN  
MENGUNAKAN METODE CAMEL PADA PT. BANK  
MUAMALAT INDONESIA TBK PERIODE  
TAHUN 2021-2023**

Oleh :

Nama : Renaldi  
NIM : 242220029  
Program Studi : Akuntansi

Telah Disetujui dan Disahkan di Depok Pada Tanggal 15 Agustus 2024

Dosen Pembimbing,

Menyetujui,  
Ketua Jurusan Akuntansi

Israfil Munawarah, SE., M.Ak

Israfil Munawarah, SE., M.Ak

Mengesahkan,  
Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI

Prof. Dr. Abdul Hamid, M.S



JURUSAN AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI  
DEPOK

Skripsi Berjudul

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DENGAN  
MENGUNAKAN METODE CAMEL PADA PT. BANK  
MUAMALAT INDONESIA TBK PERIODE  
TAHUN 2021-2023**

Oleh :

Nama : Renaldi  
NIM : 2422002029  
Program Studi : Akuntansi

Telah Dipertahankan di Hadapan Sidang Tim Penguji Skripsi, Pada :

Hari : Kamis  
Tanggal : 15 Agustus 2024  
Waktu : 09.30 – 11.00 WIB

DAN YANG BERSANGKUTAN DINYATAKAN LULUS

Tim Penguji Skripsi

Ketua : Wahjuny Djamaa, S.E.,M.Sc.,Ak ( )

Anggota : Ichwan, S.E., M.Ak ( )

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi

Israfil Munawarah, SE., M.Ak

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : RENALDI  
NIM : 2422002029  
Program Studi : Akuntansi  
Nomor KTP : 282502010001  
Alamat : Kp. Gati Rt. 004/005, Sukaharja, Kec. Cijeruk Kab. Bogor

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi yang berjudul Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah Dengan Menggunakan Metode CAMEL Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Periode Tahun 2021-2023 ini merupakan hasil karya tulis saya sendiri dan bukan merupakan hasil karya orang lain (*plagiat*).
2. Memberikan izin hak bebas Royalti Non-Ekklusif kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI untuk menyimpan, mengalihmediakan atau mengalihformatkan, mengelola, mendistribusikan dan mempublikasikan skripsi ini melalui internet atau media lain bagi kepentingan akademis baik dengan maupun tanpa sepengetahuan saya sebagai penulis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan penuh rasa tanggungjawab dan saya bersedia menerima konsekuensi dalam bentuk apapun sesuai dengan aturan yang berlaku termasuk dicopot gelar kesarjanaan saya apabila di kemudian hari diketahui bahwa pernyataan ini tidak benar adanya.

Depok, 15 Agustus 2024

RENALDI

## ABSTRAK

### **RENALDI. NIM 2422002029. Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah Dengan Menggunakan Metode CAMEL Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Periode Tahun 2021-2023.**

---

---

Indonesia memiliki populasi umat Islam terbesar di dunia, yaitu 240,62 juta jiwa pada tahun 2023 menurut laporan The Muslim 500 oleh RISSC. Dengan potensi ini, Indonesia berpeluang menjadi pusat keuangan syariah global. Industri keuangan syariah menyumbang 10,89% dari pasar global, dan pada Juli 2023, aset bank syariah mencapai Rp 2.461,11 triliun, naik 13% dari tahun sebelumnya, sementara aset bank konvensional mencapai Rp 11.030,03 triliun. Peneliti termotivasi melakukan penelitian ini karena PT Bank Muamalat Indonesia Tbk adalah bank syariah pertama di Indonesia. Selain itu, metode CAMEL adalah metode utama yang digunakan untuk menilai kinerja keuangan bank dan telah banyak dibahas dalam penelitian sebelumnya.

Tujuan penelitian ini adalah untuk Menganalisis Kinerja Keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk pada periode tahun 2021-2023 Menggunakan Rasio CAMEL (*Capital, Asset, Management, Earning and Liquidity*). Jenis penelitian yang digunakan adalah deskriptif dengan pendekatan metode kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini yaitu laporan keuangan tahunan pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Periode 2021-2023. Sementara sampelnya terdiri dari laporan keuangan dalam aspek (*Capital, Asset, Management, Earning dan Liquidity*) pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Periode 2021-2023. Analisis data dilakukan melalui langkah-langkah yang mencakup pengumpulan dan pemahaman mendalam terhadap data, analisis rasio keuangan yang relevan, serta penghitungan dan penyimpulan berdasarkan hasil analisis yang dilakukan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kinerja keuangan perusahaan mengalami perubahan yang signifikan dari tahun 2021 hingga 2023. Rasio *Capital* pada tahun 2021 yaitu 23,76% sedangkan pada tahun 2022 yaitu 29,42% dan pada tahun 2023 yaitu 32,68% (Sangat Sehat). Rasio *Asset* (NPL) pada tahun 2021 yaitu 0,8%, sedangkan pada tahun 2022 mengalami kenaikan yaitu 1,32% dan pada tahun 2023 kembali mengalami penurunan yaitu 1,24% (Sangat Sehat). Rasio *Management* (NIM) pada tahun 2021 yaitu 3,67%, lalu mengalami penurunan nilai presentase menjadi 2,9% dan kembali mengalami kenaikan menjadi 3,2% (Sangat Sehat). Rasio *Earning* (ROA) pada tahun 2021 yaitu 0,021 %, sedangkan pada tahun 2022 mengalami kenaikan yaitu 0,085% dan kembali di presentase yang sama yaitu 0,021% (Kurang Sehat). Rasio *Earning* (BOPO) pada tahun 2021 yaitu 99,28%, sedangkan pada tahun 2022 mengalami penurunan yaitu 96,62% dan pada tahun 2023 mengalami kenaikan yaitu 99,43% (Tidak Sehat). Rasio *Liquidity* (LDR) Pada tahun 2021 yaitu 103,56%, sedangkan pada tahun 2022 merangkak naik menjadi 127,95% dan pada tahun 2023 nilai presentase semakin tinggi yaitu ada di 148% (Tidak Sehat). Penelitian ini memberikan wawasan penting bagi pemangku kepentingan, investor, dan manajemen perusahaan dalam menghadapi tantangan ekonomi global yang dinamis.

**Kata Kunci: Kinerja Keuangan, Metode CAMEL, PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.**

## ABSTRACT

**RENALDI. NIM 2422002029. *Financial Performance Analysis of Sharia Banks Using The CAMEL Method at PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. for the 2021-2023 Period .***

---

---

*Indonesia has the largest Muslim population in the world, reaching 240.62 million in 2023 according to The Muslim 500 report by RISSC. With this potential, Indonesia has the opportunity to become a global hub for Islamic finance. The Islamic finance industry contributes 10.89% to the global market, and as of July 2023, Islamic bank assets totaled IDR 2,461.11 trillion, a 13% increase from the previous year, while conventional bank assets reached IDR 11,030.03 trillion. The researcher is motivated to conduct this study because PT Bank Muamalat Indonesia Tbk is the first Islamic bank in Indonesia. Additionally, the CAMEL method is a primary tool for assessing bank financial performance and has been widely discussed in previous research..*

*The purpose of this study is to analyze the financial performance of PT Bank Muamalat Indonesia Tbk during the period 2021-2023 using the CAMEL ratio (Capital, Asset, Management, Earning, and Liquidity). This research employs a descriptive approach with a quantitative method. The population in this study consists of the annual financial statements of PT Bank Muamalat Indonesia Tbk for the period 2021-2023. The sample includes financial reports focusing on the aspects of Capital, Asset, Management, Earning, and Liquidity for PT Bank Muamalat Indonesia Tbk during the period 2021-2023. Data analysis involves steps such as comprehensive data collection and understanding, relevant financial ratio analysis, as well as calculations and conclusions based on the analysis results.*

*The study results indicate significant changes in the company's financial performance from 2021 to 2023. The Capital ratio in 2021 was 23.76%, increasing to 29.42% in 2022 and 32.68% in 2023 (Very Healthy). The Asset ratio (NPL) in 2021 was 0.8%, rising to 1.32% in 2022 and then decreasing to 1.24% in 2023 (Very Healthy). The Management ratio (NIM) in 2021 was 3.67%, decreasing to 2.9% and then rising again to 3.2% (Very Healthy). The Earning ratio (ROA) in 2021 was 0.021%, increasing to 0.085% in 2022 and returning to 0.021% in 2023 (Unhealthy). The Earning ratio (BOPO) in 2021 was 99.28%, decreasing to 96.62% in 2022 and rising to 99.43% in 2023 (Unhealthy). The Liquidity ratio (LDR) in 2021 was 103.56%, increasing to 127.95% in 2022 and further rising to 148% in 2023 (Unhealthy). This research provides important insights for stakeholders, investors, and company management in facing dynamic global economic challenges.*

**Keywords: *Financial Performance, CAMEL Method, PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.***

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT, Tuhan Yang Maha Esa penulis panjatkan karena berkat rahmat, taufik, hidayah serta inayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan penelitian dan proposal skripsi ini tepat pada waktunya. Shalawat serta salam juga penulis selalu panjatkan untuk junjungan kita semua, Nabi Muhammad SAW karena atas berkat dan rahmat-Nya penulis dapat menulis penelitian ini, dengan harapan kita semua mendapatkan syafaatnya di hari pembalasan nanti. Penelitian dengan judul Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah Dengan Menggunakan Metode Camel Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Periode Tahun 2021-2023 ini disusun guna memenuhi persyaratan ujian memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI. Dalam proses penulisannya, tentunya penulis dibantu oleh banyak pihak. Oleh sebab itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar - besarnya kepada:

1. Bapak Mildy Rifa'i, SE, selaku Ketua Yayasan Nusa Jaya Depok, yang telah memberikan kontribusi ilmu pengetahuan untuk kemajuan Pendidikan di Indonesia dan kemajuan STIE GICI *Bussines School* Bogor.
2. Bapak Prof. Dr. Abdul Hamid, M.S selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang telah mengelola kampus dengan cukup bai
3. Bapak Israfil Munawarah, SE, M. Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Bisnis Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang terus berusaha untuk memajukan Prodi ini Dan juga selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah dengan sabar, gigih dan tulus bersedia membimbing dan mengarahkan peneliti dari awal hingga penulis selesai menyusun skripsi ini.
4. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI khususnya Program Studi Akuntansi yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah dengan penuh ketekunan dan dedikasi yang tinggi mengajar penulis.
5. Para Staf dan karyawan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang telah melayani penulis dengan sepenuh hati.
6. Kepada orangtua saya tercinta yang selalu memberikan semangat, motivasi hidup, mendoakan dan memberikan dukungan kepada penulis dapat menyelesaikan perkuliahan dan penyusunan skripsi ini dengan baik.
7. Kepada Orang tua asuh saya yaitu Ibu Nuraini yang selalu membantu dan

mendorong saya untuk menjadi manusia yang lebih baik lagi, terutama berusaha mengejar ilmu pengetahuan di dunia pendidikan setinggi-tingginya.

8. Teruntuk Adik dan kakak saya yang selalu menjadi pelipur lara, disaat saya mulai tidak semangat untuk menulis skripsi ini.
9. Teruntuk idola saya yaitu sahabat saya sendiri yang telah mendengarkan semua keluh kesah dan telah mendampingi saya disaat sedih maupun Bahagia, semoga kejutan kebahagiaan selalu menyertai kalian.
10. Teruntuk seseorang yang selalu putih-memutihkan, menjadi setitik cahaya yang menerangi dikala gelap gulita dan terimakasih banyak telah menjadi melati yang benar-benar putih, semoga kita berdua bisa mengarungi kehidupan bahagia bersama hingga mau memisahkan.
11. Teruntuk para *owner* ditempat saya bekerja selama duduk dibangku kuliah, yang selalu memberikan kemudahan libur tiba-tiba dan selalu memberikan bantuan materil maupun non materil.
12. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan dorongan luar biasa selama proses pembuatan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih banyak memerlukan penyempurnaan. Oleh sebab itu penulis selalu mengharapkan saran dan kritik dari para pembaca semuanya. Harapannya, di masa yang akan datang nanti penulis mampu menulis dengan lebih baik lagi. Akhir kata sekali lagi penulis mengucapkan terima kasih yang tidak terhingga dan semoga kita semua selalu diberikan kesuksesan. Amiin yaAllah.

Depok, 15 Agustus 2024  
Penulis,

RENALDI  
NIM : 2422002029



## DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL .....	i
LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN .....	ii
LEMBAR SIDANG .....	iii
LEMBAR PERNYATAAN.....	iv
ABSTRAK .....	v
<i>ABSTRACT</i> .....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
BAB I    PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	4
1.3 Pembatasan Masalah .....	4
1.4 Perumusan Masalah .....	4
1.5 Tujuan Penelitian.....	5
1.6 Manfaat Penelitian .....	5
1.7 Sistematika Penulisan.....	6
BAB II    TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Landasan Teori .....	8
2.1.1 Teori Sinyal .....	8
2.1.2 Bank .....	9
2.1.3 Kinerja Keuangan .....	12
2.1.4 Laporan Keuangan .....	13
2.1.5 Analisis Laporan Keuangan .....	15
2.1.6 Rasio Keuangan .....	16
2.1.7 CAMEL.....	16
2.2 Penelitian Terdahulu.....	23
2.3 Kerangka Konseptual.....	30
BAB III    METODOLOGI PENELITIAN .....	32
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	32
3.2 Jenis Penelitian.....	33
3.3 Populasi dan Sampel .....	33
3.3.1 Populasi .....	33
3.3.2 Sampel.....	33
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	34
3.5 Definisi Operasional Variabel .....	34
3.6 Teknik Analisis Data .....	38
BAB IV    HASIL DAN PEMBAHASAN .....	39
4.1 Hasil Penelitian .....	39
4.1.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	39

4.1.2 Hasil Analisis Metode CAMEL .....	49
4.2 Pembahasan.....	55
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>62</b>
5.1 Simpulan .....	62
5.2 Saran.....	63
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>65</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>68</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penilaian <i>Capital Adequacy Ratio</i> .....	18
Tabel 2. 2 Penilaian Net Performing Loan .....	19
Tabel 2. 3 Penilaian <i>Net Interest Margin</i> .....	20
Tabel 2. 4 Penilaian <i>Return On Asset</i> .....	21
Tabel 2. 5 Penilaian Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional .....	21
Tabel 2. 6 Penilaian <i>Loan to Deposit Ratio</i> .....	22
Tabel 2. 7 Penelitian Terdahulu .....	24
Tabel 3. 1 Jadwal Pelaksanaan Penelitian .....	32
Tabel 3. 2 Penilaian <i>Capital Adequacy Ratio</i> .....	35
Tabel 3. 3 Penilaian Net Performing Loan .....	35
Tabel 3. 4 Penilaian Net Interest Margin.....	36
Tabel 3. 5 Penilaian <i>Return On Asset</i> .....	37
Tabel 3. 6 Penilaian Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional .....	37
Tabel 3. 7 Penilaian <i>Loan to Deposit Ratio</i> .....	38
Tabel 4. 1 Penilaian CAR Bank Muamalat Indonesia Tahun 2021-2023.....	51
Tabel 4. 2 Penilaian NPL Bank Muamalat Indonesia Periode 2021-2023 .....	52
Tabel 4. 3 Penilaian NIM Bank Muamalat Indonesia Tahun 2021-2023 .....	52
Tabel 4. 4 Penilaian ROA Bank Muamalat Indonesia Tahun 2021-2023.....	53
Tabel 4. 5 Penilaian BOPO Bank Muamalat Indonesia Tahun 2021-2023 .....	54
Tabel 4. 6 Penilaian LDR Bank Muamalat Indonesia Tahun 2021-2023.....	55

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 kerangka Konseptual.....	31
--------------------------------------	----

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> .....	68
Lampiran 2. <i>Net Performing Loan (NPL)</i> .....	72
Lampiran 3. <i>Net Interest Margin (NIM)</i> .....	79
Lampiran 4. <i>Return On Asset (ROA)</i> .....	82
Lampiran 5. <i>Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional</i> .....	86
Lampiran 6. <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i> .....	88
Lampiran 7. <i>Kartu Bimbingan Skripsi</i> .....	93
Lampiran 8. <i>Daftar Riwayat Hidup</i> .....	94
Lampiran 9. <i>Hasil Turnitin LPPM Gici Bussines School Bogor</i> .....	95