

**PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK BERDASARKAN FAKTOR
PERMODALAN, KUALITAS ASET, RENTABILITAS DAN LIKUIDITAS
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA
TAHUN 2009-2011**

TUGAS AKHIR
Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi
Universitas Negeri Yogyakarta
untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan guna Memperoleh
Gelar Profesi Ahli Madya



Oleh:
Liya Amsaroh
09409131012

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI DIPLOMA III
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI YOGYAKARTA
2012**

PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Liya Amsaroh
NIM : 09409131012
Program Studi : Akuntansi DIII
Judul Tugas Akhir : Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Berdasarkan Faktor Permodalan, Kualitas Aset, Rentabilitas dan Likuiditas PT. Bank Muamalat Indonesia tahun 2009-2011.

Menyatakan bahwa karya ilmiah ini merupakan hasil kerja sendiri dan sepanjang pengetahuan saya tidak berisi materi yang dipublikasikan atau dipergunakan sebagai persyaratan penyelesaian studi di perguruan tinggi oleh orang lain kecuali pada bagian-bagian tertentu yang saya ambil sebagai acuan atau kutipan dengan mengikuti tata penulisan karya ilmiah yang telah lazim. Apabila terbukti pernyataan ini tidak benar, sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Yogyakarta, 18 Mei 2012

Yang menyatakan,

Liya Amsaroh

NIM. 09409131012

TUGAS AKHIR
PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK BERDASARKAN FAKTOR
PERMODALAN, KUALITAS ASET, RENTABILITAS DAN LIKUIDITAS
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA
TAHUN 2009-2011

Telah disetujui dan disahkan
Pada tanggal ..1.. Juni 2012

Untuk dipertahankan di depan Tim Penguji Tugas Akhir
Program Studi Akuntansi DIII Fakultas Ekonomi
Universitas Negeri Yogyakarta



Koordinator Program Studi
Akuntansi D III

an

Ani Widayati, M.Pd.
NIP. 19730908 2001 12 2 001

Dosen Pembimbing

Rr. Indah Mustikawati, M.Si., Ak.
NIP. 19681014 1998 02 2 001

Disahkan Oleh
Ketua Pengelola
Universitas Negeri Yogyakarta
Kampus Wates

Dapan, M. Kes.
NIP. 19571012 1985 02 1 001

TUGAS AKHIR

PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK BERDASARKAN FAKTOR
PERMODALAN, KUALITAS ASET, RENTABILITAS DAN LIKUIDITAS
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA
TAHUN 2009-2011

Disusun oleh:
Liya Amsaroh
09409131012

telah dipertahankan di depan Tim Penguji Tugas Akhir
Program Studi Akuntansi Diploma III
Fakultas Ekonomi – Universitas Negeri Yogyakarta
pada tanggal 13 Juni 2012 dan dinyatakan telah memenuhi
syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya

Susunan Tim Penguji

Nama Lengkap	Rr. Indah Mustikawati, M.Si.,Ak.
Ketua merangkap anggota	Ngadirin Setiawan, M.S.
Sekretaris merangkap anggota	


Tanda Tangan



Yogyakarta, 19 Juni 2012
Universitas Negeri Yogyakarta
Kampus Wates
Ketua Pengelola,

Fakultas Ekonomi
Universitas Negeri Yogyakarta
Dekan,




Dr. Sugiharsono, M.Si.
NIP. 19550328 198303 1 002




Dapan, M. Kes
NIP. 19871012 198502 1 001

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Pasang niat kuat, berusaha keras dan berdo’a khusyuk. Lambat laun apa yang kalian perjuangkan akan berhasil. Ini Sunatullah-Hukum Tuhan” -Ahmad Fuadi-

PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini saya persembahkan untuk:

- 1. Keluarga yang selalu memberi dukungan dan mendo’akan untuk kebaikan saya*
- 2. Universitas Negeri Yogyakarta*

**PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK BERDASARKAN FAKTOR
PERMODALAN, KUALITAS ASET, RENTABILITAS DAN LIKUIDITAS
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA
TAHUN 2009-2011**

Oleh:

Liya Amsaroh

09409131012

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui: (1) tingkat Kesehatan PT. Bank Muamalat Indonesia diukur dari Faktor Permodalan, (2) tingkat Kesehatan PT. Bank Muamalat Indonesia diukur dari Faktor Kualitas Aset, (3) tingkat Kesehatan PT. Bank Muamalat Indonesia diukur dari Faktor Rentabilitas, (4) tingkat Kesehatan PT. Bank Muamalat Indonesia diukur dari Faktor Likuiditas.

Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif melalui pendekatan kuantitatif. Obyek dalam penelitian ini adalah laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia yang terdiri dari Neraca, Laporan Laba Rugi dan Laporan Kualitas Aktiva Produktif tahun 2009, 2010 dan 2011. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis rasio keuangan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) Faktor Permodalan PT. Bank Muamalat Indonesia diukur dari rasio *Capital Adequacy Ratio* pada tahun 2009 sebesar 11,10% dinyatakan sehat pada peringkat komponen 2. Tahun 2010 sebesar 13,26% dinyatakan sangat sehat pada peringkat komponen 1. Tahun 2011 sebesar 12,01% dinyatakan sehat pada peringkat komponen 1, (2) Faktor Kualitas Aset PT. Bank Muamalat Indonesia diukur dari rasio *Non Performing Financing* pada tahun 2009 sebesar 4,81% dinyatakan sehat pada peringkat komponen 2. Tahun 2010 sebesar 4,40% dinyatakan sangat sehat pada peringkat komponen 2. Tahun 2011 sebesar 2,55% dinyatakan sehat pada peringkat komponen 2, (3) Faktor Rentabilitas PT. Bank Muamalat Indonesia diukur dari rasio *Return On Asset* pada tahun 2009 sebesar 0,43% dinyatakan kurang sehat pada peringkat komponen 4. Tahun 2010 sebesar 1,16% dinyatakan cukup sehat pada peringkat komponen 3. Tahun 2011 sebesar 1,20% dinyatakan cukup sehat pada peringkat komponen 3, (4) Faktor Likuiditas PT. Bank Muamalat Indonesia diukur dari rasio *Financing to Deposits Ratio* pada tahun 2009 sebesar 83,47% dinyatakan sehat pada peringkat komponen 2. Tahun 2010 sebesar 83,66% dinyatakan sangat sehat pada peringkat komponen 2. Tahun 2011 sebesar 75,71% dinyatakan sehat pada peringkat komponen 2.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan ridho dan karunia-Nya sehingga penyusunan tugas akhir ini dapat terselesaikan. Tugas akhir yang berjudul “Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Berdasarkan Faktor Permodalan, Kualitas Aset, Rentabilitas dan Likuiditas PT. Bank Muamalat Indonesia tahun 2009-2011” dimaksudkan untuk memenuhi sebagian syarat penyelesaian studi DIII Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta, untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md.).

Penyelesaian tugas akhir ini berjalan dengan lancar berkat bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini saya sampaikan ucapan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Prof. Dr. Rochmat Wahab, M.Pd., M.A., Rektor Universitas Negeri Yogyakarta.
2. Dr. Sugiharsono, M.Si., Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.
3. Dapan, M.Kes., Ketua Pengelola Universitas Negeri Yogyakarta Kampus Wates.
4. Ani Widayati, M.Pd., Koordinator Program Studi Akuntansi Diploma III Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.
5. Rr. Indah Mustikawati, M.Si., Ak., Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan, bimbingan dan saran selama penyusunan tugas akhir.

6. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan selama penyusunan tugas akhir.

Disadari sepenuhnya bahwa tugas akhir ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu saran dan kritik selalu diharapkan demi perbaikan lebih lanjut.

Yogyakarta, 18 Mei 2012

Penyusun,

Liya Amsaroh

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN Sampul	i
HALAMAN Pernyataan Keaslian Tugas Akhir	ii
HALAMAN Persetujuan	iii
HALAMAN Pengesahan	iv
Motto dan Persembahan	v
ABSTRAK	vi
Kata Pengantar	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	5
C. Pembatasan Masalah	6
D. Rumusan Masalah	7
E. Tujuan Penelitian	7
F. Manfaat Penelitian	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA	10
A. Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Berdasarkan Prinsip Syariah	10
1. Pengertian Tingkat Kesehatan Bank	10
2. Pentingnya Tingkat Kesehatan Bank	11
3. Cara Menilai Tingkat Kesehatan Bank	12
B. Faktor Permodalan	15
1. Pengertian Permodalan	15
2. Cara Menilai Faktor Permodalan	16
3. Rasio <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	16
C. Faktor Kualitas Aset	18
1. Pengertian Kualitas Aset	18
2. Cara Menilai Faktor Kualitas Aset	18
3. Rasio <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	19

D. Faktor Rentabilitas	20
1. Pengertian Rentabilitas.....	20
2. Cara Menilai Faktor Rentabilitas	20
3. Rasio <i>Return On Asset</i> (ROA)	21
E. Faktor Likuiditas	22
1. Pengertian Likuiditas	22
2. Cara Menilai Faktor Likuiditas	22
3. Rasio <i>Financing to Deposits Ratio</i> (FDR).....	23
F. Hasil Tingkat Kesehatan PT. Bank Muamalat Indonesia	23
1. Menetapkan Peringkat Faktor	23
2. Menetapkan Peringkat Komposit.....	24
G. Kerangka Berfikir	25
H. Pertanyaan Penelitian.....	26
 BAB III METODE PENELITIAN	 28
A. Desain Penelitian	28
B. Tempat dan Waktu Penelitian.....	28
C. Teknik Pengumpulan Data.....	29
D. Teknik Analisis Data	29
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	 32
A. Data Umum.....	32
1. Visi Misi PT. Bank Muamalat Indonesia.....	32
2. Sejarah Singkat PT. Bank Muamalat Indonesia.....	32
3. Profil PT. Bank Muamalat Indonesia.....	34
4. Produk dan Layanan PT. Bank Muamalat Indonesia.....	35
B. Data Khusus	38
1. Neraca PT. Bank Muamalat Indonesia Per 31 Desember 2009-2011	38
2. Laporan Laba Rugi PT. Bank Muamalat Indonesia Periode 1 Januari - 31 Desember 2009-2011	39
3. Laporan Kualitas Aktiva Produktif PT. Bank Muamalat Indonesia Per 31 Desember 2009-2011	40
C. Hasil Penelitian	40
1. Faktor Permodalan	40
2. Faktor Kualitas Aset.....	41
3. Faktor Rentabilitas	42
4. Faktor Likuiditas	44

D. Pembahasan	45
1. Faktor Permodalan	45
2. Faktor Kualitas Aset.....	46
3. Faktor Rentabilitas	46
4. Faktor Likuiditas	47
5. Menentukan Peringkat Komponen.....	48
6. Menentukan Peringkat Komposit.....	49
E. Jawaban Pertanyaan Penelitian	51
 BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	 53
A. Kesimpulan	53
B. Saran	54
DAFTAR PUSTAKA	56
LAMPIRAN.....	58

DAFTAR TABEL

	Halaman
1. Kriteria Penilaian Peringkat KPMM.....	17
2. Kriteria Penilaian Peringkat NPF.....	20
3. Kriteria Penilaian Peringkat ROA.....	21
4. Kriteria Penilaian Peringkat FDR	23
5. Hasil Perhitungan CAR PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2009-2011	39
6. Hasil Perhitungan NPF PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2009-2011	40
7. Hasil Perhitungan ROA PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2009-2011	41
8. Hasil Perhitungan FDR PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2009-2011	42
9. Perhitungan Penilaian Kesehatan Peringkat Komponen Tahun 2009	48
10. Perhitungan Penilaian Kesehatan Peringkat Komponen Tahun 2010	48
11. Perhitungan Penilaian Kesehatan Peringkat Komponen Tahun 2011	49
12. Perhitungan Penilaian Kesehatan Peringkat Komposit Tahun 2009	49
13. Perhitungan Penilaian Kesehatan Peringkat Komposit Tahun 2010	50
14. Perhitungan Penilaian Kesehatan Peringkat Komposit Tahun 2011	50

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
1. Perhitungan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) 2009-2011.....	59
2. Perhitungan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) 2009-2011	60
3. Perhitungan <i>Return On Asset</i> (ROA) 2009-2011.....	61
4. Perhitungan <i>Financing to Deposits Ratio</i> (FDR) 2009-2011	62
5. Neraca PT. Bank Muamalat Indonesia Per 31 Desember 2009-2010.....	63
6. Neraca PT. Bank Muamalat Indonesia Per 31 Desember 2010-2011.....	64
7. Laporan Laba Rugi PT. Bank Muamalat Indonesia Periode 1 Januari – 31 Desember 2009-2010	65
8. Laporan Laba Rugi PT. Bank Muamalat Indonesia Periode 1 Januari – 31 Desember 2010-2011	66
9. Laporan Kualitas Aktiva Produktif PT. Bank Muamalat Indonesia Per 31 Desember 2009-2010.....	67
10. Laporan Kualitas Aktiva Produktif PT. Bank Muamalat Indonesia Per 31 Desember 2010-2011	68
11. Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum PT. Bank Muamalat Indonesia 31 Desember 2009-2010	69
12. Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum PT. Bank Muamalat Indonesia 31 Desember 2010-2011	70
13. Peraturan Bank Indonesia No.9/1/PBI/2007	71
14. Surat Edaran Bank Indonesia No.9/24/DPbS	86