

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul "*Pengaruh Rasio CAEL Terhadap Penilaian Tingkat Kesehatan Bank (Studi Kasus Pada PT. BPR Syariah Madinah Lamongan Periode 2012-2014)*" yang dilatarbelakangi oleh perkembangan perbankan syariah yang semakin meningkat menunjukkan kemampuan bank dalam memenuhi pembiayaan bagi masyarakat. Tujuan dalam penelitian ini untuk mengetahui nilai kredit rasio CAEL pada PT BPRS Madinah Lamongan sebagai tolak ukur dalam mengetahui kesehatan bank periode 2012-2014. Selain itu juga bertujuan untuk menguji pengaruh rasio CAEL terhadap kesehatan bank berdasarkan data laporan keuangan triwulan yang dipublikasikan periode 2012-2014.

Jenis penelitian yang digunakan adalah kuantitatif korelasional dengan teknik analisis data menggunakan analisis regresi linier berganda. Penelitian berfokus pada hubungan antar variabel *dependent* dengan variabel *independent*. variabel *dependent* pada penelitian adalah kesehatan bank dengan *proxy laba rugi*, variabel *independent* adalah rasio keuangan CAR, KAP, PPAP, ROA, BOPO dan *Cash Ratio*

Adapun hasil penelitian yang telah dilakukan adalah sebagai berikut: 1) Dari keenam rasio keuangan CAR, KAP, PPAP, ROA, BOPO dan *Cash Ratio* menunjukkan bahwa nilai rasio berada dalam keadaan SEHAT pada periode 2012-2014. Nilai kredit dari rasio tersebut di periode 2012-2014 juga mencapai angka 100 sehingga kondisi BPRS Madinah Lamongan dikategorikan bank SEHAT. 2) Pengujian yang dilakukan dengan analisis regresi linier berganda untuk menguji pengaruh rasio CAR, KAP, PPAP, ROA, BOPO dan *Cash Ratio* terhadap kesehatan bank. Dalam penilaian ini kesehatan bank di indikasikan dalam laba rugi. Hasil yang diperoleh dalam pengujian tersebut tidak signifikan yang artinya tidak ada pengaruh yang terjadi dari rasio CAR, KAP, PPAP, ROA, BOPO terhadap kondisi bank. Hal ini disebabkan karena kurun waktu penelitian yang sangat singkat hanya meneliti selama 3 periode tahun.

Kata kunci: rasio keuangan CAEL, laba rugi, kesehatan bank.

ABSTRACT

This study entitled "Effect Against CAEL Ratio Bank Rating (Case Study at PT. BPR Syariah Medina Lamongan Period 2012-2014)" are motivated by the development of Islamic banking which shows the bank's ability improvement to meet the financing for the community. The goal in this study is to determine the value of the ratio of credit to PT BPRS Medina CAEL Lamongan as a benchmark in knowing the health of banks 2012-2014. It also aims to examine the effect on the health of banks CAEL ratio based on data from quarterly financial reports published 2012-2014.

This type of research is a quantitative correlation with data analysis techniques using multiple linear regression analysis. The research focuses on the relationship between the dependent variable with the independent variable. The dependent variable in the study was the health of banks with proxy income, the independent variables were financial ratios CAR, KAP, PPAP, ROA, ROA and Cash Ratio.

The results of research are as follows: 1) Of the six financial ratios CAR, KAP, PPAP, ROA, ROA and Cash Ratio indicates that the value of the ratio is in a state HEALTHY in 2012-2014. Credit value of the ratio in the period 2012-2014 was also reached 100 so that the condition SRB Medina Lamongan categorized HEALTHY bank. 2) Testing performed by multiple linear regression analysis to examine the effect of CAR, KAP, PPAP, ROA, ROA and Cash Ratio of the bank's health. In the assessment, the health of banks is indicated in profit or loss. The results obtained in these tests are not significant, which means there is no effect that occurs from the CAR, KAP, PPAP, ROA, ROA of the condition of the bank. This is because the period of a very short study which only examined during the 3-year period.

Keywords: financial ratios CAEL, income, bank health.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Nomor 158/1987 dan 0543b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	Ṣ	es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha'	Ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	zāl	Ẓ	zet (dengan titik diatas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	Ṣ	es (dengan titik dibawah)
ض	Dad	Ḍ	de (dengan titik dibawah)
ط	ta'	Ṭ	te (dengan titik dibawah)

ظ	Za	Z̤	zet (dengan titik dibawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik diatas
غ	Gain	G	Ge
ف	fa’	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘em
و	Wawu	W	W
ه	ha’	H	Ha
ء	Hamza h	‘	Apostrof
ي	ya’	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap kerana *Syaddah* ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta’addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

C. *Ta’ marbūtah* diakhir kata

1. Bila dimatikan tulis h

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
------	---------	---------------

جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>
------	---------	---------------

(ketentuan ini tidak diperlukan pada kata-kata arab yang sudah terserap dedalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

Bila diikuti kata sambung “*al*” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliā'</i>
----------------	---------	--------------------------

2. Bila ta' *marbūtah* hidup atau dengan harakat fathah, kasrah, dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakāh al-fitri</i>
------------	---------	-----------------------

D. Vokal Pendek

_____	Kasrah	Ditulis	I
_____	Fathah	Ditulis	A
_____	Dammah	Ditulis	U

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis Ditulis	A <i>jāhilliyah</i>
2	Fathah + yā' mati	Ditulis	ā

	تنسى	Ditulis	<i>tansā</i>
3	Kasrah + yā' mati	Ditulis	<i>ī</i>
	كريم	Ditulis	<i>karīm</i>
4	Dammah + wāwu mati	Ditulis	<i>ū</i>
	فروض	Ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1	Fathah + yā' mati	Ditulis	Ai
	بينكم	Ditulis	<i>bainakum</i>
2	Fathah + wāwu mati	Ditulis	Au
	قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

G. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata sandang Alif+Lam

1. Bila diikuti huruf *al-Qamariyyah*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
--------	---------	------------------

القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>
--------	---------	-----------------

2. Bila diikuti huruf *al-Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *l* (*el*)nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samāʾ</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذو الفروض	Ditulis	<i>zawī al-Furūd</i>
اهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-Sunnah</i>

KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين وبه نستعين و على امور الدنيا والدين

اشهد ان لا اله الا الله واشهد ان محمدا رسول الله

اللهم صل على محمد وعلى اله وصحبه اجمعين اما بعد

Segala puji bagi Allah, yang telah menciptakan segala kebaikan dan memberi peluang kepada hambah-Nya untuk memberi dan menempuh jalan kebaikan sehingga memperoleh rahmat dan tempat yang baik disisi-Nya kelak. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan nabi kita Muhammad SAW yang telah menyampaikan segala kebaikan kepada umatnya sehingga kita termasuk golongan orang-orang yang baik, Insya'Allah. Shalawat serta salam semoga tercurahkan juga kepada keluarganya, para sahabatnya, serta seluruh umat yang menempuh jalan kebaikan dan kebenaran sampai hari kiamat kelak.

Dalam penulisan skripsi ini banyak bantuan, dorongan dan pengarahan dari berbagai pihak, karena itu penyusun ucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah berperan dan membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaian skripsi ini. Untuk itu, secara khusus penyusun mengucapkan terimakasih kepada:

1. Kedua orang tuaku tercinta ibunda Maulani Fitriyah dan ayahanda adi yang selalu memberi semangat, dukungan, motivasi dan do'a, yang tiada henti, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Dan juga

kepada segenap keluargaku yang sedikit banyak memberikan motivasi kepada penulis Semoga Allah memberikan Rahmat dan hidayah-Nya kepada mereka semua.

2. Ibu Dr. Indien Winarwati, S.H., M.H selaku Dekan Fakultas Ilmu-Ilmu Keislaman Universitas Trunojoyo Manudra beserta seluruh jajarannya atas semua pelayanan selama proses akademik di Fakultas.
3. Bapak Dr. Abdur Rohman, S.Ag., M.EI selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran dan kesabaran untuk memberikan pengarahan serta bimbingan dalam penulis dan penyusunan skripsi ini.
4. Lailatul Qadariyah, S.HI., M.EI selaku dosen penguji yang telah memberikan masukan kritik dan saran dalam skripsi ini.
5. Bapak Dony Burhan Noor Hasan, Lc., M.A selaku dosen penguji yang telah memberikan kritik dan saran dalam skripsi ini.
6. Seluruh Dosen dan Civitas akademika Fakultas Ilmu Keislaman Universitas Trunojoyo Madura yang telah membimbing dan mengajar penulis selama belajar dibangku kuliah S1.
7. Bapak Anwar, S.E, mbak Fina dan seluruh karyawan PT. BPR Syariah Madinah Lamongan yang telah memberikan ijin melakukan penelitian dan memberikan kelengkapan data yang saya butuhkan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
8. Untuk sahabatku tercinta Siti Hidayatur R (bidadari), Fuji Lestari (princess), Arina Sabila H (Putrisalju) dan Hidayatun N (dora), yang telah

memberikan semangat dan tak pernah lelah menasehatiku. Kalian sahabatku, saudaraku teman terbaikku yang selalu ada untukku setiap waktu.

9. Sahabatku D'kaniaz Dewi (cocim), karina (om cong), Aryanti (ceciman), Novita (cacimen), Irma (cacaes), Zenny (cingoman) yang juga memberi dorongan dan semangat untukku kalian istimewa.
10. Sahabatku Angga Himawan, Fista Fresta Nikova Islami, Moh. Sulton yang memberi semangat untukku.
11. Kakak- kakak kosku tersayang Ira Wati A, Khikmatul Muaidah, Cholifatus Sa'adah, Rihatul Badriyah yang selalu menyemangatiku dan memberi kepercayaan untukku dan juga mendoakanku.
12. Teman-teman seperjuangan Ekonomi Syari'ah angkatan kedua tahun 2012, Suma, Nuro'in, Mimin, Pipit, Marlita, Kedung, Faisal Iman, Miftakhul Huda, Miftakhul Jannah, Ainul Yakin, Bulan, Alikah, dan teman-teman ESB lainnya.
13. Sahabat-sahabat kosan gang ruko dalilah, aim, nida, bella, kiki, riris, dewi yang memberikan canda tawa dan semangat untukku.
14. Teman- temanku Yunita, yulia, uswa, dll yang memberikan doa dan semangat.
15. Teman-teman teknik indutri wahyu indra, antonio dan mas mamad yang ikut serta memberi doa dan semangat.
16. Teman-teman KKN 20 2015, Like Yunita M, Nurhalimah, Husni, dan teman-teman lainnya.

17. Untukmu Jefry R.B terimakasih atas do'a, motivasi dan kata-kata yang selalu aku ingat darimu dulu “ ngerjakan skripsi gak perlu pintar asal rajin pasti selesai”.

Mudah-mudahan segala kebaikan yang telah diberikan menjadi amal saleh dan diterima disisi Allah SWT. Dan semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya. *Āmin Yā Rabb al-‘Ālamin.*

Bangkalan, 18 Januari 2016

Penulis

Andang Ari W.

120721100131

DAFTAR ISI

COVER

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
NOTA DINAS PEMBIMBING	vi
MOTTO DAN HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI	x
KATA PENGANTAR.....	xv
DAFTAR ISI.....	xix
DAFTAR TABEL	xxiii
DAFTAR GRAFIK.....	xxv
DAFTAR LAMPIRAN	xxvi

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
--------------------------------	----------

B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	6
D. Sistematika Pembahasan.....	7

BAB II LANDASAN TEORI

A. Analisis CAMEL.....	9
1. Pengertian Rasio CAMEL	9
2. Faktor penilaian permodalan.....	9
3. Faktor penilaian kualitas aset	10
4. Faktor penilaian manajemen	11
5. Faktor penilaian rentabilitas.....	11
6. Faktor penilaian likuiditas.....	12
B. Kesehatan Bank.....	17
1. Tinjauan tentang kesehatan bank	17
2. Pengertian kesehatan bank	20
C. Kajian Pustaka.....	23
D. Kerangka Teoritik	25
E. Kerangka Berfikir dan Hipotesis.....	29
1. Kerangka pemikiran	29
2. Hipotesis	29

BAB III METODE PENELITIAN

A. Lokasi dan Waktu Penelitian	31
B. Jenis Penelitian.....	31

C. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	32
D. Sumber Data.....	35
E. Teknik Pengumpulan Data	36
F. Metode Analisis Data	36
1. Uji normalitas.....	36
2. Uji asumsi klasik	37
3. Uji hipotesis	40

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian	42
B. Rasio CAEL pada PT. BPRS Madinah Lamongan.....	44
C. Analisis Data.....	48
1. Analisis faktor permodalan	48
2. Analisis faktor kualitas aset produktif	50
3. Analisis faktor rentabilitas	54
4. Analisis faktor likuiditas	57
D. Uji Normalitas.....	59
E. Uji Asumsi Klasik	60
1. Uji multikolinieritas	60
2. Uji autokorelasi	62
3. Uji heterokedastisitas.....	62
F. Uji Hipotesis	64
1. Uji F	64
2. Uji pengaruh parsial.....	65

3. Uji t	67
------------------	----

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	70
--------------------	----

B. Saran.....	71
---------------	----

DAFTAR PUSTAKA.....	72
----------------------------	-----------

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Peringkat Komposit Penilaian Tingkat Kesehatan Bank.....	19
Tabel 2.2 Standart Predikat Tingkat Kesehatan Bank	22
Tabel 2.3 Penilaian Rasio KPMM	26
Tabel 2.4 Penilaian Rasio KAP	26
Tabel 2.5 Penilaian Rasio PPAP.....	27
Tabel 2.6 Penilaian Rasio ROA.....	27
Tabel 2.7 Penilaian Rasio BOPO	28
Tabel 2.8 Penilaian Rasio <i>Cash Ratio</i>	28
Tabel 4.1 Penilaian Faktor CAMEL	47
Tabel 4.2 Perhitungan Rasio CAR.....	49
Tabel 4.3 Nilai Kredit CAR	50
Tabel 4.4 Perhitungan Rasio KAP	51
Tabel 4.5 Nilai Kredit KAP.....	52
Tabel 4.6 Perhitungan Rasio PPAP	53
Tabel 4.7 Nilai Kredit PPAP	54
Tabel 4.8 Perhitungan Rasio ROA	55

Tabel 4.9 Nilai Kredit ROA	55
Tabel 4.10 Perhitungan Rasio BOPO	56
Tabel 4.11 Nilai Kredit BOPO	57
Tabel 4.12 Perhitungan <i>Cash Ratio</i>	58
Tabel 4.13 Nilai Kredit <i>Cash Ratio</i>	59
Tabel 4.14 Hasil Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test.....	60
Tabel 4.15 Hasil Uji Multikolinieritas	61
Tabel 4.16 Hasil Uji Autokorelasi.....	62
Tabel 4.17 Hasil Uji F	64
Tabel 4.18 Hasil Regresi Linier Berganda.....	66
Tabel 4.19 Hasil Uji <i>t</i>	68

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1 Hasil Uji Heterokedastisitas	63
---	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Laporan Neraca Aktiva Maret 2012

Lampiran 2 Laporan Neraca Pasiva Maret 2012

Lampiran 3 Laporan Laba Rugi Maret 2012

Lampiran 4 Laporan Kualitas Aktiva Produktif dan Informasi Lainnya Maret 2012

Lampiran 5 Laporan Neraca Aktiva Juni 2012

Lampiran 6 Laporan Neraca Pasiva Juni 2012

Lampiran 7 Laporan Laba Rugi Juni 2012

Lampiran 8 Laporan Kualitas Aktiva Produktif dan Informasi Lainnya Juni 2012

Lampiran 9 Laporan Neraca Aktiva September 2012

Lampiran 10 Laporan Neraca Pasiva September 2012

Lampiran 11 Laporan Laba Rugi September 2012

Lampiran 12 Laporan Kualitas Aktiva Produktif dan Informasi Lainnya
September 2012

Lampiran 13 Laporan Rasio Permodalan Desember 2012

Lampiran 14 Laporan Rasio Kualitas Aktiva Produktif Desember 2012

Lampiran 15 Laporan Rasio Rentabilitas Desember 2012

Lampiran 16 Laporan Rasio Likuiditas Desember 2012

Lampiran 17 Laporan Rekap Rasio CAEL Desember 2012

Lampiran 18 Laporan Neraca Aktiva Maret 2013

Lampiran 19 Laporan Neraca Pasiva Maret 2013

Lampiran 20 Laporan Laba Rugi Maret 2013

Lampiran 21 Laporan Kualitas Aktiva Produktif dan Informasi Lainnya Maret 2013

Lampiran 22 Laporan Neraca Aktiva Juni 2013

Lampiran 23 Laporan Neraca Pasiva Juni 2013

Lampiran 24 Laporan Laba Rugi Juni 2013

Lampiran 25 Laporan Kualitas Aktiva Produktif dan Informasi Lainnya Juni 2013

Lampiran 26 Laporan Neraca Aktiva September 2013

Lampiran 27 Laporan Neraca Pasiva September 2013

Lampiran 28 Laporan Laba Rugi September 2013

Lampiran 29 Laporan Kualitas Aktiva Produktif dan Informasi Lainnya September 2013

Lampiran 30 Laporan Rasio Permodalan Desember 2013

Lampiran 31 Laporan Rasio Kualitas Aktiva Produktif Desember 2013

Lampiran 32 Laporan Rasio Rentabilitas Desember 2013

Lampiran 33 Laporan Rasio Likuiditas Desember 2013

Lampiran 34 Laporan Rekan Rasio CAEL Desember 2013

Lampiran 35 Laporan Neraca Aktiva Maret 2014

Lampiran 36 Laporan Neraca Pasiva Maret 2014

Lampiran 37 Laporan Laba Rugi Maret 2014

Lampiran 38 Laporan Kualitas Aktiva Produktif dan Informasi Lainnya Maret 2014

Lampiran 39 Laporan Neraca Aktiva Juni 2014

Lampiran 40 Laporan Neraca Pasiva Juni 2014

Lampiran 41 Laporan Laba Rugi Juni 2014

Lampiran 42 Laporan Kualitas Aktiva Produktif dan Informasi Lainnya Juni 2014

Lampiran 43 Laporan Neraca Aktiva September 2014

Lampiran 44 Laporan Neraca Pasiva September 2014

Lampiran 45 Laporan Laba Rugi September 2014

Lampiran 46 Laporan Kualitas Aktiva Produktif dan Informasi Lainnya September 2014

Lampiran 47 Laporan Rasio Permodalan Desember 2014

Lampiran 48 Laporan Rasio Kualitas Aktiva Produktif Desember 2014

Lampiran 49 Laporan Rasio Rentabilitas Desember 2014

Lampiran 50 Laporan Rasio Likuiditas Desember 2014

Lampiran 51 Laporan Rekan Rasio CAEL Desember 2014

Lampiran 52 Rekap Rasio Keuangan Triwulan 2012-2014

Lampiran 53 Perhitungan Rasio Triwulan 2012

Lampiran 54 Perhitungan Rasio Triwulan 2013

Lampiran 55 Perhitungan Rasio Triwulan 2014