

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN METODE CAMEL
PADA PT. BPRS METRO MADANI TAHUN 2021-2023**

TESIS



**DI SUSUN OLEH:
KAMINO
NPM.23710018**

**PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH METRO
2023/2024**



**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN METODE CAMEL
PADA PT. BPRS METRO MADANI TAHUN 2021-2023**

TESIS

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan
Tesis Pascasarjana Program Studi Magister Manajemen**

Oleh

**KAMINO
NPM.23710018**

**PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH METRO
2023/2024
ABSTRAK**

Kamino. 2024. *Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode Camel Pada PT. BPRS Metro Madani Tahun 2021-2023*. Tesis. Program Studi Magister Manajemen. Program Pascasarjana. Universitas Muhammadiyah Metro. Pembimbing (1) Dr. Bambang Suhada, M.Si, (2) Dr. Marhaban Sigalingging, M.M

Kata Kunci: Bank, *capital*, *asset*, *management*, *equity*, *liability*, BPRS, OJK, kesehatan bank.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis tingkat kesehatan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Metro Madani tahun 2021 hingga 2023 dari aspek permodalan (*Capital*), aspek aset (*asset*), aspek manajemen (*management*), aspek laba (*earning*), aspek likuiditas (*liquidity*). Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini ialah dengan menggunakan metode CAMEL. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini ialah laporan keuangan BPRS Metro Madani tahun 2021 sampai dengan tahun 2023. Rasio yang digunakan dalam penelitian ini ialah Rasio *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, Kualitas Aset Produktif (KAP), *Non Performing Financing (NPF)*, *Net Profit Margin (NPM)*, Rasio Efisiensi Operasional (REO), *Return On Asset (ROA)*, Rasio *Return On Equity (ROE)*, *Cash Ratio (CR)*, Rasio *Financing to Deposit Ratio (FDR)*. Pada penelitian ini seluruh aspek terkategori sehat dengan tingkat kesehatan predikat I dan adapula hasil dari perhitungan rasio yang tingkat kesehatannya menempati peringkat II.

RINGKASAN

Rasio CAMEL pada aspek *capital* atau permodalan ialah rasio CAR yang terdapat pada BPRS Metro Madani pada tahun 2021 adalah 22,15%, tahun 2022 adalah 17,11% dan pada tahun 2023 sebesar 14,00%.

Rasio CAMEL pada aspek *asset quality* atau kualitas aset ialah rasio KAP (kualitas aktiva produktif) yang terdapat pada BPRS Metro Madani pada tahun 2021 adalah 97,50%, tahun 2022 adalah 97,68% dan pada tahun 2023 sebesar 97,48%.

Rasio CAMEL pada aspek manajemen yang terdapat pada BPRS Metro Madani pada tahun 2021 adalah 80,88%, tahun 2022 adalah 81,81% dan pada tahun 2023 sebesar 80,75%.

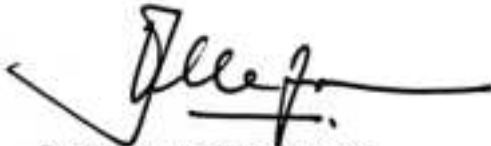
Rasio CAMEL pada aspek *earning* atau profitabilitas atau rentabilitas yang terdapat pada : Rasio REO (rasio efisiensi operasional) BPRS Metro Madani pada tahun 2021 adalah 68,45%, tahun 2022 adalah 65,15% dan pada tahun 2023 sebesar 61,68%. Penilaian aspek *earning* yang lain adalah rasio ROA (*return on asset*) yang terdapat pada BPRS Metro Madani pada tahun 2021 adalah 3,90%, tahun 2022 adalah 4,44% dan pada tahun 2023 sebesar 4,41%. Penilaian aspek *earning* yang lain adalah rasio ROE (*return on equity*) terdapat pada BPRS Metro Madani pada tahun 2021 adalah 33,31%, tahun 2022 adalah 44,33% dan pada tahun 2023 sebesar 49,42%.

Rasio CAMEL pada aspek *liquidity* atau likuiditas yang terdapat pada: *Cash Ratio* BPRS Metro Madani pada tahun 2021 adalah 41,96%, tahun 2022 adalah 27,81% dan pada tahun 2023 sebesar 20,57%. Rasio *liquidity* yang lain terdapat pada BPRS Metro Madani ialah rasio FDR (*financing to deposit ratio*) padatahun 2021 ialah 78,45%, tahun 2022 adalah 87,15% dan pada tahun 2023 sebesar 103,01%.

HALAMAN PERSETUJUAN

ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN METODE CAMEL
PADA PT. BPRS METRO MADANI TAHUN 2021-2023

Tesis Oleh KAMINO Ini,
Telah diperbaiki dan disetujui untuk diuji
Metro, Mei 2024
Pembimbing I



Dr. Bambang Suhada, M.Si
NIDN. 004126401

Pembimbing II



Dr. Marhaban Siregar, M.M
NIDN. 0223016592

Menyetujui,
Ketua Program Studi Magister Manajemen



Dr. Deny Edy Widodo, S.E., M.M
NIDN. 0414087802

HALAMAN PENGESAHAN

ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN METODE GAMES
PADA PT. BPRS METRO MADANI TAHUN 2021-2023

Tesis Oleh Kamino Ini,
Telah Dipertahankan Di Depan Tim Penguji
Pada Tanggal Mei 2024

Tim penguji



Dr. Bambang Suhada, M.Si
NIDN. 0223027901

..... Ketua



Dr. Marhaban Sigalingging, M.M
NIDN. 0414087802

..... Sekretaris



Dr. Deny Edy Widodo, S.E., M.M.
NIDN. 0414087802

..... Penguji Utama

Mengajarui,
Direktur Pascasarjana

Dr. H. Agus Sutanto, M.Si.
NIP. 19620827 198803 1 001

HALAMAN MOTTO

“Sesungguhnya Allah SWT. Tidak akan mengubah keadaan suatu kaum,
sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri”

(QS. Ar Rad 11)

“Semakin banyak uang yang bekerja untuk kamu, semakin sedikit waktu yang
kamu keluarkan untuk bekerja dalam mendapatkan uang.”

(Idowu Koyenikan)

“Berhati-hatilah dengan pengeluaran kecil. Keretakan kecil bisa
menenggelamkan kapal yang besar.”

(Benjamin Franklin)

“Perencanaan keuangan yang benar, seperti membuat anggaran, menabung,
berinvestasi, dan menyiapkan dana untuk masa pensiun bisa membantu kamu
hidup lebih sejahtera, meskipun ada badai keuangan.”

(Ben Bernanke)

HALAMAN PERSEMBAHAN



Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah Subhanahu Wa Ta'ala, Tuhan sekalian alam. Atas kehendak dan karuniaMu penulis bisa menjadi pribadi yang berpikir, berilmu, dan beriman. Semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah awal untuk masa depan penulis dalam meraih cita-cita. Shalawat dan salam selalu terlimpahkan kehadiran Rosulullah Muhammad Shallallahu Alaihi Wasallam.

Kupersembahkan tesis ini kepada:

1. Untuk kedua orangtua ku tercinta Bapak Tukiran dan almarhumah ibu Juwariyah.
2. Istri tercinta Hj. Siti Nurhayatun, S.Pd.I. yang dengan setia menemaniku, mengorbankan waktu untuk menyiapkan segala kebutuhan dan keperluanku disela kesibukan bekerja dan menyelesaikan study pascasarjana. Semoga kesabaran dan kesetiannya bisa menjadi motivasi untuk terus berkhidmat kepada masyarakat.
3. Anak-anakku Raihan Zainal Atqiya Affithri, Nabila Khoirun Nisa, dan Muammar Mustafid atas pengorbanan, atas waktu berkumpul bersama harus ditinggalkan untuk bekerja dan kuliah.
4. Rekan-rekan seperjuangan Magister Manajemen angkatan 2022 dan Angkatan 2023 yang selalu menyemangati dan membantu untuk menyelesaikan tesis ini, tanpa semangat, dukungan dan bantuan kalian semua tidak akan mungkin sampai di sini, terimakasih untuk canda tawa, tangis, dan perjuangan yang kita lewati bersama dan terimakasih untuk kenangan manis yang telah mengukir selama ini, semoga kedepannya tetap terjalin silaturahmi diantara kita semua.
5. Almamater Universitas Muhammadiyah Metro.
6. Rekan kerja di PT. BPRS Metro Madani yang telah membantu support dan doa menyediakan data-data yang dibutuhkan dalam penyelesaian tesis ini.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulisan proposal ini dapat diselesaikan dengan baik. Maksud dari proposal ini adalah sebagai salah satu syarat untuk menempuh ujian magister pada Program Studi S2 Manajemen, Program Pascasarjana Universitas Muhammadiyah Metro. Judul dari Proposal ini adalah ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN METODE CAMEL PADA PT. BPRS METRO MADANI TAHUN 2021-2023. Dalam proses penyusunan proposal ini penulis tidak lepas dari bantuan beberapa pihak. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada Bapak/ibu :

1. Dr. Nyoto Suseno, M.Si., Rektor Universitas Muhammadiyah Metro.
2. Dr. Agus Sutanto. M.Si Direktur Program Pascasarjana Universitas Muhammadiyah Metro.
3. Dr. Deny Edy Widodo, S.E., M.M.. Ketua Program Studi S2 Manajemen Program Pascasarjana Muhammadiyah Metro.
4. Dr. Bambang Suhada, M.Si., Selaku Pembimbing I dalam penyusunan proposal ini.
5. Dr. Marhaban Sigalingging, M.M., Msi.Selaku Pembimbing II dalam penyusunan proposal ini.
6. Semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan proposal ini.

Demikian pengantar proposal ini dibuat semoga bermanfaat bagi para pembaca. Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan yang ada dalam proposal ini.

Oleh sebab itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak yang membaca penelitian ini. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih.

Metro, Mei 2024

KAMINO
NPM.23710018

PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Kamino

NPM : 23710018

Program Studi : Magister Manajemen

Menyatakan bahwa tesis dengan judul "**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN METODE CAMEL PADA PT. BPRS METRO MADANI TAHUN 2021-2023**" adalah karya saya dan bukan hasil plagiat.

Apabila di kemudian hari terdapat unsur plagiat dalam tesis tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik sarjana dan akan mempertanggung jawabkannya secara hukum.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya.

Metro, Mei 2024

Yang membuat pernyataan,



Kamino

NPM. 23710018



PUBLIKASI ILMIAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH
METRO

SURAT KETERANGAN UJI KESAMAAN (*SIMILARITY CHECK*)

Nomor: 295/II.3.AU/F/UPI-UK/2024

Unit Publikasi Ilmiah Universitas Muhammadiyah Metro dengan ini menerangkan bahwa:

Nama : KAMINO
NPM : 23710018
Jenis Dokumen : TESIS

Judul:

ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN METODE CAMEL PADA PT. BPRS METRO MADANI TAHUN 2021-2023

Telah dilakukan validasi berupa Uji Kesamaan (*Similarity Check*) dengan menggunakan aplikasi *Turnitin*. Dokumen telah diperiksa dan dinyatakan telah memenuhi syarat bebas uji kesamaan (*similarity check*) dengan persentase $\leq 20\%$. Hasil pemeriksaan uji kesamaan terlampir.

Demikian kami sampaikan untuk digunakan sebagaimana mestinya.



Metro, 20 Mei 2024

Kepala Unit,

Dr. Eko Susanto, M.Pd., Kons.
NIDN. 0213068302

Jl. Dewantara No. 116
Kec. Metro Timur Kota Metro,
Indonesia

upi.ummetro.ac.id
elp.upi@ummetro.ac.id

DAFTAR ISI

COVERi	
HALAMAN LOGO	ii
HALAMAN JUDUL.....	iii
ABSTRAK	iv
RINGKASAN	v
HALAMAN PERSETUJUAN	vi
HALAMAN PENGESAHAN.....	vii
HALAMAN MOTTO.....	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	ix
KATA PENGANTAR	x
PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT	xii
SURAT KETERANGAN UJI KESAMAAN (SIMILIARITY CHECK).....	xiii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Pembatasan Masalah	7
BAB II KAJIAN LITERATUR.....	9
A. Deskripsi Teori.....	9
1. Teori Sinyal (Signaling theory)	9
2. Ruang Lingkup Perbankan Syariah	9
B. Laporan Keuangan	12
1. Definisi Laporan Keuangan.....	12
2. Tujuan Laporan Keuangan	13
3. Karakteristik Laporan Keuangan.....	14
C. Konsep CAMEL	15
1. Definisi CAMEL.....	15
2. Rasio CAMEL	16
D. Tingkat Kesehatan Bank.....	17
E. Penelitian Terdahulu	18

F. Kerangka Penelitian	21
BAB III METODE PENELITIAN.....	23
A. Jenis dan Pendekatan Peneltian.....	23
B. Populasi dan Sampel	23
1. Populasi.....	23
2. Sampel	23
C. Sumber Data	24
1. Data Primer	24
2. Data Sekunder.....	24
D. Teknik Pengumpulan Data.....	24
E. Teknik Analisis Data	25
1. Permodalan (Capital).....	25
2. Rasio Kualiatas Aset (Aset quality)	26
3. Manajemen (Management).....	28
4. Rentabilitas (Earning)	29
5.Rasio Likuditas	32
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	36
A. Gambaran Umum Perusahaan	36
1.Sejarah BPR Syariah Metro Madani	36
2.Visi dan Misi BPR Syariah Metro Madani.....	36
3. Struktur Kepengurusan dan Profil Perusahaan	37
B. Hasil Penelitian Metode CAMEL	37
1. Modal (Capital)	37
2. Kualiatas Aset (Aset quality)	38
3. Manajemen (Management).....	40
4. Rentabilitas (Earning)	40
5. Rasio Likuditas	43
C. Pembahasan	44
1. Modal (Capital)	44
2. Kualiatas Aset (Aset quality)	45
3. Manajemen (Management).....	45
4. Rentabilitas (Earning)	46
5. Rasio Likuditas.....	46
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	48
A. Kesimpulan	48

B. Saran.....	49
---------------	----

DAFTAR LITERATUR

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

1. Gambar 1. Kerangka Pikir.....22
2. Gambar 2. Struktur Kepengurusan37

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Penelitian Terdahulu	18
Tabel 2. Kriteria Penilaian <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	26
Tabel 3. Kriteria Penilaian <i>Earning Asset Quality</i> (EAQ)	27
Tabel 4. Kriteria Penilaian <i>Net Performing Financing</i> (NPF).....	28
Tabel 5. Kriteria Penilaian <i>Net Profit Margin</i> (NPM).....	29
Tabel 6. Kriteria penilaian Rasio Efisiensi Operasional (REO).....	30
Tabel 7. Kriteria penilaian <i>Return On Asset</i> (ROA).....	31
Tabel 8. Kriteria penilaian <i>Return On Equity</i> (ROE).....	32
Tabel 9. Kriteria penilaian <i>Cash Ratio</i> (CR).....	33
Tabel 10. Kriteria penilaian Rasio <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	34
Tabel 11. Perhitungan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	38
Tabel 12. Perhitungan Kualitas Aktiva Produktif (KAP).....	38
Tabel 13. Perhitungan <i>Net Performing Financing</i> (NPF).....	39
Tabel 14. Perhitungan <i>Net Profit Margin</i> (NPM)	40
Tabel 15. Perhitungan Rasio Efisiensi Operasional (REO).....	41
Tabel 16. Perhitungan <i>Return On Asset</i> (ROA)	41
Tabel 17. Perhitungan <i>Return On Equity</i> (ROE).....	42
Tabel 18. Perhitungan <i>Cash Ratio</i> (CR)	43
Tabel 19. Perhitungan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	44
Tabel 20. Kinerja PT. BPR Syariah Metro Madani Desember 2021-2023	47