



Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

METODE ANALISIS KESEHATAN BANK SYARIAH: CAMELS DAN RGEK



Penulis:
Kamalat Azaliah

Editor:
Dr. Desi Isnaini, MA
Dr. Yetti Afrida Indra, M. Ak

**METODE ANALISIS KESEHATAN BANK SYARIAH:
CAMELS DAN RGEK
(BUKU)**



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi

OLEH :

KAMALAT AZALIAH

2111140002

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
BENGKULU
2025 M/1447 H**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan :

1. Skripsi dengan judul “metode analisis kesehatan bank syariah: CAMELS dan RGEK”, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di universitas islam negeri fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Tugas akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan masalah saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari tim pembimbing.
3. Di dalam tugas akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasi orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan didalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar Pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan saksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu _____ 2026 M

1447 H

swa yang menyatakan




Kamalat Azaliah
NIM: 2111140002



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul "Metode Analisis Kesehatan Bank Syariah: CAMELS dan RGEK" yang disusun oleh:

Nama : Kamalat Azaliah
NIM : 2111140002
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Buku

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqasyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada :

Hari : Kamis
Tanggal : 12 Februari 2026 M/ 24 Syaban 1447 H

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, Februari 2026 M
Syaban 1447 H

Tim Sidang *Munaqasyah*

Ketua

Dr. Herlina Yustati, MA. Ek
NIP. 198505222019032004

Sekretaris

Dr. M. Irfan Nurhab, MM
NIP. 198809092018011001

Penguji I

Dr. Herlina Yustati, MA. Ek
NIP. 198505222019032004

Penguji II

Yenti Sumarni, MM
NIP. 197904162007012020

Mengetahui,
Dekan



Prof. Dr. Supandi, M. Ag.
NIP. 196509101993031007



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon
(0736) 51276-51171-51172-Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfashenakulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas akhir dengan judul "Metode Analisis Kesehatan
Bank Syariah CAMEL Dan RGEK" yang disusun oleh :

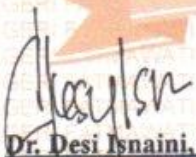
Nama : Kamalat Azaliah
Nim : 2111140002
Program studi : Perbankan Syariah
Bentuk tugas akhir : Buku
Nama Penerbit : CV Brimedia Global
Tempat Penerbit : Kota Bengkulu
ISBN : 978-634-7336-25-5

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran tim
pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak
untuk diujikan dalam sidang *Munawar* Tugas Akhir pada
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri
Fatmawati Sukarno Bengkulu.

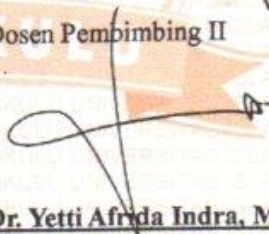
Bengkulu, 2026 M
1447 H

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II


Dr. Desi Isnaini, MA

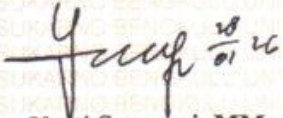
NIP. 197412022006042001


Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak

NIP. 198404142023212045

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Islam


Yenti Sumarni, MM

NIP. 197904162007012020

ABSTRAK
METODE ANALISIS KESEHATAN BANK SYARIAH:
CAMELS DAN RSEC

Oleh: Kamalat Azaliah Nim 2111140002

Buku ini membahas penerapan metode CAMELS dan RSEC dalam menganalisis kesehatan bank syariah di Indonesia. Fokus utama ditujukan untuk menjawab dua pertanyaan pokok: (1) Apa kelebihan dan keterbatasan metode CAMELS dan RSEC ketika diterapkan pada bank syariah? dan (2) Sejauh mana kedua metode tersebut mampu menilai kesehatan bank syariah secara komprehensif dari aspek keuangan dan kepatuhan terhadap prinsip syariah?. Melalui pendekatan deskriptif-kualitatif dan studi kasus Bank Muamalat Indonesia selama periode 2019–2023, ditemukan bahwa metode CAMELS dan RSEC efektif dalam menilai kesehatan bank dari sisi keuangan dan manajemen risiko. Namun, keduanya belum sepenuhnya mencerminkan karakteristik bank syariah, terutama terkait kepatuhan terhadap prinsip *maqashid syariah*, penerapan akad, dan nilai-nilai etika Islam. Penilaian yang bersifat kuantitatif ini masih menyisakan celah dalam merepresentasikan dimensi sosial dan spiritual bank syariah. Oleh karena itu, buku ini merekomendasikan pengembangan kerangka penilaian kesehatan bank syariah yang lebih holistik dengan mengintegrasikan pendekatan *maqashid syariah* dan prinsip ESG (*Environmental, Social, and Governance*). Hal ini bertujuan untuk memperkuat relevansi dan keadilan dalam evaluasi kesehatan bank syariah ke depan.

Kata Kunci: CAMELS, RSEC, Kesehatan Bank, Syariah, *Maqashid*, ESG.

ABSTRACT

ANALYSIS METHODS FOR THE HEALTH OF ISLAMIC BANKS: CAMELS AND RGEC

By: Kamalat Azaliah | student ID: 2111140002

This book discusses the application of the CAMELS and RGEC methods in analyzing the health of Islamic banks in Indonesia. The main focus is directed toward addressing two key questions: (1) What are the strengths and limitations of the CAMELS and RGEC methods when applied to Islamic banks? and (2) To what extent are these methods able to comprehensively assess the health of Islamic banks in terms of financial aspects and compliance with Shariah principles? Through a descriptive-qualitative approach and a case study of Bank Muamalat Indonesia during the 2019–2023 period, the findings show that the CAMELS and RGEC methods are effective in evaluating bank health from the perspectives of finance and risk management. However, they do not fully capture the characteristics of Islamic banks, particularly in relation to compliance with maqashid shariah, contract implementation, and Islamic ethical values. These quantitative-based assessments still leave gaps in representing the social and spiritual dimensions of Islamic banks. Therefore, this book recommends the development of a more holistic framework for assessing the health of Islamic banks by integrating maqashid shariah and ESG (Environmental, Social, and Governance) principles. This aims to strengthen the relevance and fairness of future evaluations of Islamic bank health.

Keywords: CAMELS, RGEC, Bank Health, Shariah, Maqashid, ESG.

MOTTO

“Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan),
tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain), dan hanya kepada
Tuhanmulah engkau berharap.”

(Qur'an Surah Al-Insyirah: 7-8)

"Sesungguhnya pertolongan akan datang bersama kesabaran."

(HR. Ahmad)



PERSEMBAHAN

Allhamdullilah, dengan segala kerendahan hati dan puji syukur kepada Allah SWT atas berkat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini penulis persembahkan untuk :

1. Sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT, taburan cinta dan kasih sayangmu telah memberikanku kekuatan, dan membekali dengan ilmu. Atas karunia serta kemudahan yang engkau berikan akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan.
2. Kedua orang tuaku, Bapak Piyatno dan Ibu Siti Amanah. Terima kasih atas segala doa dan dukungan yang tak pernah putus. Memberikan cinta, kasih sayang, doa, dan pengorbanan yang mengiringi setiap langkah untuk menyelesaikan pendidikan ini. Yang senantiasa selalu mendoakan, mendukung, memberikan kasih sayang dan pengorbanan yang sangat amat luar biasa. Ku persembahkan skripsi ini sebagai rasa bakti dan hormatku pada kalian.
3. Untuk Saudari kandungku yang tak kalah penting kehadirannya Kakakku Aziza Khoirunnisa. Terimakasih telah menjadi bagian dari hidup penulis, selalu memberikan semangat, dukungan dan perhatiannya selama ini.
4. Terima kasih kepada Ibu Dr. Desi Isnaini, MA dan Ibu Yetti Afrida Indra, M.AK selaku pembimbing I dan pembimbing II yang telah membimbing, memotivasi, dan memberikan arahan dengan penuh kesabaran dan keikhlasan.

5. Untuk Sahabatku dan teman-teman ku, Naurah, Depi, Revi Rosdiana, Indah, Lola, Dwi, Nilam, Agung, Ardiman, Akak Nurjuni dan Mbak Rina . Terima kasih telah menjadi tempat berkeluh kesah, berbagi cerita selama masa perkuliahan ini, memberikan dukungan, motivasi, dan selalu menemani di masa-masa senang maupun susah.
6. Teruntuk diriku sendiri, Terima kasih telah bertahan, meskipun ada begitu banyak rintangan yang menghadang. Terima kasih telah memilih untuk melangkah maju, meskipun lelah dan ragu sering datang menghampiri.
7. Dosen-dosen dan Teman-teman Laboratorium Kewirausahaan (*Eksis Mart*) yang telah memberikan semangat, dukungan, arahan dan solusi.
8. Teman-teman di belakang layar perjuangan ini yang tidak dapat disebutkan satu-persatu
9. Civitas Akademik Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu
10. Agamaku, Negaraku, dan Almamaterku.

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur kepada Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Metode Analisis Kesehatan Bank Syariah: CAMEL dan RGEC”. Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran islam sehingga umat islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun akhirat.

Penyusunan tugas akhir ini bertujuan untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh dan seberapa besar pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan bank syariah dan memenuhi salah satu syarat guna untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Dalam proses penyusunan Skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. KH. Zulkarnain, M.Pd. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Prof. Dr. Supardi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

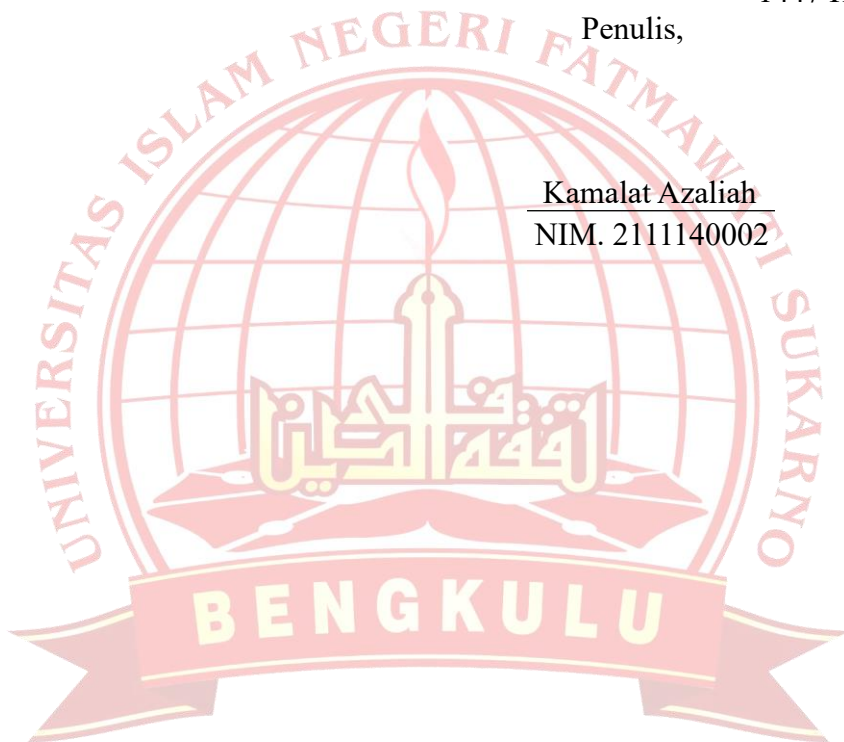
3. Yenti Sumarni, MM. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
4. Katra Pramadeka, M.E.I. selaku Koordinasi Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
5. Dr. Desi Isnaini, MA. selaku Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, ilmu, arahan, saran dan waktunya dengan penuh kesabaran dalam penulisan tugas akhir ini.
6. Yetti Afrida Indra, M.AK. selaku Pembimbing II yang telah mengupayakan penulis baik itu memberi arahan, saran, ilmu, nasihat dan waktunya.
7. Kedua orang tua penulis yang selalu mendoakan kesuksesan penulis.
8. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
9. Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
10. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan penulis kedepan.

Bengkulu, _____ 2025 M
1447 H

Penulis,

Kamalat Azaliah
NIM. 2111140002



DAFTAR ISI

COVER	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT.....	vii
MOTTO	viii
PERSEMBAHAN.....	ix
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxi
BAB II PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	3
C. Tujuan Penelitian	3
D. Kegunaan Penelitian.....	3
E. Penelitian Terdahulu	4

F. Metode Penelitian.....	7
G. Sistematika Penulisan Buku.....	8
BAB II ANALISIS KESEHATAN BANK	11
A. Latar Belakang Pentingnya Analisis Kesehatan Bank	12
B. Perbedaan Karakteristik Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	15
C. Peran Analisis Kesehatan Dalam Pengawasan Perbankan Syariah.....	17
D. Tujuan Dan Manfaat Kesehatan Bank	20
E. Gambaran Umum Metode CAMELS dan RGEK	24
BAB III BANK SYARIAH	27
A. Definisi dan Karakteristik Bank Syariah	28
B. Prinsip-Prinsip Bank Syariah dan Dasar Hukum Negatif Positifnya.....	34
C. Produk dan Layanan Bank Syariah.....	41
D. Risiko-Risiko Dalam Operasional Bank Syariah.....	47
E. Kerangka Regulasi Bank Syariah Di Indonesia	50
BAB IV PENGANTAR ANALISIS KESEHATAN BANK	52
A. Pengertian Analisis Kesehatan Bank	53
B. Konsep Kesehatan Bank Syariah	54
C. Tujuan Analisis Kesehatan Bank	58

D. Indikator dan Parameter Utama Dalam Analisis.....	59
E. Peran OJK dan Bank Indonesia.....	60
F. Regulasi Pertumbuhan Standar Kesehatan Bank Syariah	63
BAB V METODE CAMELS.....	66
A. Pengertian CAMELS	67
B. Unsur-Unsur CAMELS.....	69
1. <i>Capital</i> (Permodalan)	69
2. <i>Asset Quality</i> (Kualitas Aset)	70
3. <i>Management</i> (Manajemen).....	71
4. <i>Liquidity</i> (Likuiditas).....	72
5. <i>Sensitivity To Market Risk</i> (Sensitivitas Terhadap Risiko Pasar)	73
C. Pendekatan Kuantitatif dan Kualitatif.....	73
D. Cara Pengukuran dan Penilaian	75
E. Keunggulan dan Kekurangan	85
BAB VI METODE RGEC	90
A. Pengertian RGEC	91
B. Alasan Peralihan dari CAMELS ke RGEC.....	93
C. Unsur-Unsur RGEC:	94
1. Risk Profile.....	94
2. Good Corporate Governance Earnings Capital	96

D. Pendekatan Kuantitatif dan Kualitatif.....	99
E. Cara Pengukuran dan Penilaian	100
F. Keunggulan dan Kekurangan.....	106
G. Perbandingan RGEC dan CAMELS	109
H. Implikasi CAMELS dan RGEC	111
BAB VII APLIKASI METODE CAMELS DAN RGEC PADA BANK SYARIAH.....	115
A. Studi Kasus Analisis Kesehatan Bank Syariah	116
B. Data Yang Digunakan.....	117
C. Langkah-Langkah Perhitungan Indicator.....	118
D. Interpretasi Hasil Analisis	120
E. Evaluasi dan Kesimpulan Dari Studi Kasus.....	138
BAB VIII TANTANGAN DAN PELUANG DALAM PENILAIAN BANK SYARIAH	141
A. Keterbatasan Metode CAMELS dan RGEC Untuk Bank Sayariah	142
B. Perkembangan Teknologi dan Big Data Dalam Penilaian Bank.....	144
C. Implikasi ESG (<i>Environmental, Social, Governance</i>).....	145
D. Prospek Pengembangan Model Penilaian Berbasis <i>Maqashid Syariah</i>	147

BAB IX PENUTUP	149
A. Kesimpulan	149
B. Saran.....	151
DAFTAR PUSTAKA	153



DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Tingkat Kesehatan Bank Menurut CAMEL.....	69
Tabel 4. 2 Parameter Pemeringkatan Komponen Permodalan....	76
Tabel 4. 3Parameter Pemeringkatan Komponen Kualitas Aset Peringkat	78
Tabel 4. 4 Parameter Pemeringkatan Komponen Manajemen Peringkat	79
Tabel 4. 5 Parameter Pemeringkatan Komponen Rentabilitas....	81
Tabel 4. 6 Parameter Pemeringkatan Komponen Rentabilitas....	82
Tabel 4. 7 Parameter Pemeringkatan Komponen Rentabilitas....	83
Tabel 4. 8 Parameter Pemeringkatan Komponen Kualitas Aset .	85
Tabel 5. 1 Matriks Kriteria Komponen Non Performing Loan 95	
Tabel 5. 2 Matriks Kriteria Komponen Loan to Deposit Ratio...	95
Tabel 5. 3 Penetapan Peringkat Good Corporate Governance (GCG).....	96
Tabel 5. 4 Matriks Kriteria Komponen Return On Asset.....	97
Tabel 5. 5 Matriks Kriteria Komponen BOPO.....	98
Tabel 5. 6 Matriks Kriteria Komponen CAR	98
Tabel 5. 7 Parameter Pemeringkatan Komponen NPL Peringkat	104
Tabel 5. 8 Parameter Pemeringkatan Komponen GCG	106
Tabel 6. 1 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Muamalat Indonesia 2019	122

Tabel 6. 2 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Muamalat Indonesia 2020.....	123
Tabel 6. 3 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Muamalat Indonesia 2021.....	125
Tabel 6. 4 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Muamalat Indonesia 2022.....	126
Tabel 6. 5 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Muamalat Indonesia 2023.....	127
Tabel 6. 6 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Muamalat Indonesia 2019.....	129
Tabel 6. 7 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Muamalat Indonesia 2020.....	131
Tabel 6. 8 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Muamalat Indonesia 2021.....	133
Tabel 6. 9 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Muamalat Indonesia 2022.....	135
Tabel 6. 10 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Muamalat Indonesia 2023.....	136

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 International Standard Book Number (ISBN)

Lampiran 2 From Persetujuan Judul dari Prodi/Jurusan

Lampiran 3 SK Penunjukan Pembimbing

Lampiran 4 Surat Keterangan Lulus Plagiarisme

Lampiran 5 Lembar Bimbingan

