

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK PADA
PD BPR BKK WONOGIRI KOTA CABANG JATIROTO**



SKRIPSI

**Dimaksudkan Untuk Memenuhi Tugas dan Persyaratan
Guna Menyelesaikan Studi Program Strata I
Jurusan Manajemen**

Disusun oleh :

ALBERT FITRAULIA KUSUMA
B 100 020 435

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2007

PENGESAHAN

Yang bertandatangan dibawah ini telah membaca Skripsi dengan judul :

**“ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK PADA BPR BKK WONOGIRI
KOTA CABANG JATIROTO”**

Yang ditulis oleh : ALBERT FITRAULIA KUSUMA

NIM : B 100 020 435

Penandatangan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, Februari 2007

Pembimbing Utama

(Drs. Imron Rosyadi, M.Si)

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Surakarta

(Drs. H. Syamsudin, MM.)

MOTTO

*Dan sesungguhnya orang yang tidak menggunakan waktunya dengan
sebaik-baiknya termasuk golongan yang merugi.
(Al 'Ashr: 1,2)*

*Kesalahan yang paling buruk adalah apabila kita meniru
kesalahan yang dilakukan orang lain.
(Kahlil Gibran)*

*Warnailah setiap jengkal detik waktu
Dimana keimanan menjadi benteng diri terkokoh
Hingga kita dihadapkan pada sebuah
Realita kehidupan yang selalu
Kumpulkan sebuah asa dan mimpi
Sebagai pedoman hidup
Dalam perjalanan seseorang
(ABE)*

PERSEMBAHAN

*Puji syukur kepada-Mu Ya Allah
Atas karunia dan limpahan rahmat-Nya kepada
hambamu sebagai umat yang lemah merangkai
perjuangan hidup.*

Kupersembahkan karya ini kepada:

- *Bapak Ibu tercinta yang telah menuntun jalanku,
memandu hidupku dan memberikan segala kasih
sayang dan cinta kepada Ananda.*
- *Adikku dan segenap keluarga besar yang telah
memberikan didikan yang sangat berpengaruh di
dalam hidup ananda.*
- *Sahabat-sahabatku: Yogha, Ade', Retno,
Endang, Dina, Nunu, Danang, Musasi yang
telah menjadi teman terbaik dalam hidupku.*

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Sang Kholik atas segala nikmat yang telah tercurah kepada penulis walaupun penulis seringkali lalai terhadap apa yang menjadi ketentuan-Nya. Berkat curahan Sang Kholik jugalah akhirnya penulis berhasil menyelesaikan penyusunan skripsi yang mengambil judul “ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK PADA BPR BKK WONOGIRI KOTA CABANG JATIROTO” sebagai perwujudan dari pengaplikasian ilmu yang telah penulis peroleh di bangku kuliah.

Penyusunan skripsi ini pun, Alloh Aza Wazala sangat memanjakan penulis dengan menghadirkan orang-orang yang hebat untuk membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi yang merupakan sebuah proses pembelajaran yang sangat berarti dan bermakna bagi penulis. Mereka adalah:

1. Bapak Drs. H. Syamsudin, MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Drs. Agus Muqrobin, MM, selaku Ketua Jurusan Fakultas Ekonomi Manajemen Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Drs. H. Syamsudin, MM, selaku Pembimbing Akademik Fakultas Ekonomi Manajemen Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Bapak Drs Imron Rosyadi, M.Si, selaku Pembimbing utama dalam penyusunan skripsi ini, yang memberikan semua yang terbaik sehingga penyusunan skripsi ini berhasil dengan baik.
5. Bapak dan Ibu Staf Pengajar Jurusan Manajemen, Bagian Tata Usaha Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

6. Pimpinan dan para staf PD. BPR BKK Wonogiri Kota Cab. Jatiroto atas kesempatan yang diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan baik.
7. Papa dan Mama terima kasihku atas pengorbanannya, kasih sayang, kesabaran, dan cintanya yang tak pernah terputus, dorongan semangat yang tiada henti hingga ku dapat terus berharap akan hari esok yang lebih baik.
8. Adikku Tita, keluarga, dan saudara-saudaraku , kalianlah pemberi kedamaian dalam hidupku memberiku kebahagiaan dalam hitam putihnya dunia, terima kasih atas kehadiran kalian di dunia ini.
9. “ADIN”, cahaya terindah dalam hidupku, membangunkan lelap jiwaku setelah lama tidur untuk selalu percaya akan kesedihan, ketakutan, kebahagiaan adalah bagian dari sebuah perjalanan hidup.
10. Sahabat-sahabatku yogha, nu”k, lely, adek, retno, een&, dian, febr, teman-teman kelas H angk.02 terima kasih atas dukungannya selama ini, danang”rinnGgo”, musasi anak-anak kost sukowati dengan mami tri dan ibu atun makasih maemnya tiap pagi, mas budi dan mas akin sebagai produser makasih atas pengalamannya, hingga teman-teman yang tak dapat aku sebut satu per satu terima kasih “bro”.
11. Kamar 12 A sumber inspirasiku, AD 6400 HG yang tiada lelah menemaniku dalam menggapai mimpi.

Kepada mereka semua penulis mengucapkan penghargaan dan terima kasih atas segala bimbingan, arahan dan bantuan. Penulis juga menyampaikan permohonan maaf yang setulus-tulusnya atas segala kekhilafan yang telah penulis lakukan selama proses penyusunan skripsi ini.

Wassalamu’alaikum Wr. Wb

Surakarta, Februari 2007

Penulis

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|--|---------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PENGESAHAN | ii |
| HALAMAN MOTTO | iii |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | iv |
| KATA PENGANTAR | v |
| DAFTAR ISI | vii |
| DAFTAR TABEL | ix |
| DAFTAR GAMBAR | xi |
| DAFTAR LAMPIRAN | xii |
| ABSTRAKSI | xiii |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang..... | 1 |
| B. Perumusan Masalah | 4 |
| C. Tujuan Penelitian | 4 |
| D. Manfaat Penelitian | 4 |
| E. Sistematika Skripsi | 5 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | |
| A. Pengertian Perbankan | 6 |
| B. Fungsi Bank | 8 |
| C. Jenis Bank | 9 |
| D. Pengertian Laporan Keuangan | 10 |
| E. Penilaian Tingkat Kesehatan Bank..... | 13 |
| F. Analisis CAMEL Rating Sistem..... | 15 |
| G. Hipotesis | 19 |
| H. Penelitian Terdahulu | 20 |

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

| | |
|----------------------------------|----|
| A. Kerangka Teoritik | 21 |
| B. Data dan Sumber Data | 22 |
| C. Metode Pengumpulan Data | 22 |
| D. Metode Analisa Data | 23 |

BAB IV ANALISA DATA DAN PEMBAHASAN PENELITIAN

| | |
|--|----|
| A. Gambaran Umum Perusahaan | 30 |
| 1. Sejarah Perusahaan | 30 |
| 2. Masa Perintisan | 30 |
| 3. Masa Pengembangan | 31 |
| 4. Operasional Perusahaan | 33 |
| 5. Pemasaran | 37 |
| 6. Sumber Daya Manusia | 39 |
| 7. Keuangan Perusahaan | 41 |
| B. Struktur Organisasi | 41 |
| C. Analisis Data | 46 |
| 1. <i>Capital</i> (Permodalan) | 46 |
| 2. <i>Asset Quality</i> (Kualitas Asset) | 57 |
| 3. <i>Management</i> (Manajemen) | 67 |
| 4. <i>Earning</i> (Rentabilitas) | 69 |
| 5. <i>Liquidity</i> (Likuiditas) | 80 |

BAB V. PENUTUP

| | |
|---------------------|-----|
| A. Kesimpulan | 96 |
| B. Saran | 100 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

| | Halaman |
|--|---------|
| Tabel 1 . Faktor-Faktor Yang Dinilai Dan Bobotnya..... | 29 |
| Tabel 2. Bobot Resiko Aktiva Tertimbang Menurut Resiko (ATMR) | 47 |
| Tabel 3. Perhitungan Aktiva Tertimbang Menurut Resiko (ATMR) Per 31 Desember 2003 | 48 |
| Tabel 4. Perhitungan Modal Inti Dan Modal Pelengkap | 48 |
| Tabel 5. Perhitungan Aktiva Tertimbang Menurut Resiko (ATMR) Per 31 Desember 2004..... | 50 |
| Tabel 6. Perhitungan Modal Inti Dan Modal Pelengkap | 51 |
| Tabel 7. Perhitungan Aktiva Tertimbang Menurut Resiko (ATMR) Per 31 Desember 2005 | 53 |
| Tabel 8. Perhitungan Modal Inti Dan Modal Pelengkap | 54 |
| Tabel 9. Hasil Perhitungan Rasio Permodalan (dalam rupiah)..... | 56 |
| Tabel 10. Bobot Kredit Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan | 58 |
| Tabel 11. Perhitungan Aktiva Produktif Per 31 Desember 2003 | 58 |
| Tabel 12. Perhitungan Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan Per 31 Desember 2003 | 59 |
| Tabel 13. Perhitungan Aktiva Produktif Per 31 Desember 2004 | 61 |
| Tabel 14. Perhitungan Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan Per 31 Desember 2004..... | 61 |
| Tabel 15. Perhitungan Aktiva Produktif Per 31 Desember 2005 | 63 |
| Tabel 16. Perhitungan Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan Per 31 Desember 2005 | 64 |

| | |
|---|----|
| Tabel 17. Hasil Perhitungan Rasio Kualitas Aktiva Produktif (Kap1) | 66 |
| Tabel 18. Perhitungan Aspek Manajemen | 67 |
| Tabel 19. Perhitungan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Per 31 Desember 2003 (Dalam Rupiah)..... | 74 |
| Tabel 20. Perhitungan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Per 31 Desember 2004 (Dalam Rupiah)..... | 76 |
| Tabel 21. Perhitungan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Per 31 Desember 2005 (Dalam Rupiah)..... | 78 |
| Tabel 22. Perhitungan <i>Cash Rasio</i> Per 31 Desember 2003 (Dalam Rupiah) .. | 81 |
| Tabel 23. Perhitungan <i>Cash Rasio</i> Per 31 Desember 2004 (Dalam Rupiah) .. | 83 |
| Tabel 24. Perhitungan <i>Cash Rasio</i> Per 31 Desember 2005 (Dalam Rupiah) .. | 85 |
| Tabel 25. Hasil Perhitungan <i>Cash Rasio</i> (Dalam Rupiah) | 87 |
| Tabel 26. Perhitungan <i>Loan To Deposit Ratio (LDR)</i> Per 31 Desember 2003 (Dalam Rupiah) | 88 |
| Tabel 27. Perhitungan <i>Loan To Deposit Ratio (LDR)</i> Per 31 Desember 2004 (Dalam Rupiah) | 90 |
| Tabel 28. Perhitungan <i>Loan To Deposit Ratio (LDR)</i> Per 31 Desember 2005 (Dalam Rupiah) | 92 |
| Tabel 29. Hasil Perhitungan <i>Loan To Deposit Ratio (LDR)</i> (Dalam Rupiah) .. | 94 |

DAFTAR GAMBAR

| | Halaman |
|---|---------|
| Gambar 1 Kerangka Teoritik | 21 |
| Gambar 2 Struktur Organisasi PD. BPR BKK Wonogiri Kota Cabang Jatiroto | 42 |

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Penelitian dari PD. BPR BKK Wonogiri Kota Cabang Jatiroto

Lampiran 2. Data Neraca PD. BPR BKK Wonogiri Kota Cabang Jatiroto per 31
Desember 2003-2005

Lampiran 3. Data Laporan Rugi Laba PD. BPR BKK Wonogiri Kota Cabang
Jatiroto per 31 Desember 2003-2005

Lampiran 4. Quisioner Pelaksanaan Aspek Manajemen PD. BPR BKK Wonogiri
Kota Cabang Jatiroto

ABSTRAKSI

Dalam mendukung program pembangunan di Indonesia, peranan sektor perbankan merupakan salah satu unsur dalam sistem keuangan yang mempunyai pengaruh sangat kuat. Peran sektor perbankan dalam memobilisasi dana masyarakat untuk berbagai tujuan telah mengalami peningkatan yang sangat besar. Sektor perbankan, yang sebelumnya tidak lebih hanya sebagai fasilitator kegiatan pemerintah dan beberapa perusahaan besar, telah berubah menjadi sektor yang sangat berpengaruh bagi perekonomian.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat kesehatan PD BPR BKK Wonogiri Kota Cabang Jatiroto termasuk kategori sehat, cukup sehat, kurang sehat atau tidak sehat apabila dianalisis dengan menggunakan metode CAMEL.

Ditinjau aspek permodalan pada PD. BPR-BKK Wonogiri Kota Cabang Jatiroto dari hasil analisis rasio CAR (*Capital Adequency Ratio*) pada tahun 2003 sebesar 82,46 %, CAR (*Capital Adequency Ratio*) pada tahun 2004 sebesar 68,37 % dan CAR (*Capital Adequency Ratio*) pada tahun 2005 sebesar 39,36 menunjukkan dalam kondisi sehat karena rasio CAR (*Capital Adequency Ratio*) pada tahun 2003, 2004 dan 2005 memenuhi penilaian tingkat kesehatan bank berdasarkan aspek permodalan yang ditetapkan oleh Bank Indonesia sebesar lebih dari 8%.

Ditinjau dari aspek kualitas aktiva produktif (KAP₁) pada PD. BPR-BKK Wonogiri Kota Cabang Jatiroto berdasarkan data laporan keuangan tahun 2003 sebesar 4,82 %, tahun 2004 sebesar 3,71 % dan 2005 sebesar 3,63 % menunjukkan kondisi sehat karena rasio kualitas aktiva produktif (KAP₁) pada tahun 2003, 2004 dan 2005 memenuhi kriteria penilaian berdasarkan aspek kualitas aktiva produktif yang ditetapkan oleh Bank Indonesia sebesar kurang dari 10,36%.

Ditinjau dari aspek manajemen PD. BPR-BKK Wonogiri Kota Cabang Jatiroto pada tahun 2003 sebesar 24 tahun 2004 sebesar 24,75 Dan tahun 2005 sebesar 23,25 dikategorikan dalam kelompok sehat karena rasio manajemen PD. BPR-BKK Wonogiri Kota Cabang Jatiroto tahun 2003, 2004 dan 2005 memenuhi kriteria berdasarkan aspek manajemen yang ditetapkan oleh Bank Indonesia sebesar lebih dari 81%.

Berdasarkan hasil analisis ratio *return on assets (ROA)* pada tahun 2003 sebesar 0,063 % menunjukkan kondisi PD. BPR-BKK Wonogiri Kota Cabang Jatiroto dikategorikan dalam kelompok tidak sehat Karena tidak memenuhi kriteria penilaian berdasarkan aspek rentabilitas yang ditetapkan oleh Bank Indonesia sebesar lebih dari 1,22% untuk rasio *return on assets (ROA.)*. Pada tahun 2004 sebesar 0,056 % menunjukkan kondisi PD. BPR-BKK Wonogiri Kota Cabang Jatiroto dalam kelompok tidak sehat karena tidak memenuhi kriteria penilaian berdasarkan aspek rentabilitas yang ditetapkan oleh Bank Indonesia sebesar lebih dari 1,22%. Pada tahun 2005 sebesar 0,186 % menunjukkan kondisi PD. BPR-BKK Wonogiri Kota Cabang Jatiroto dalam kelompok tidak sehat karena tidak memenuhi kriteria penilaian berdasarkan aspek rentabilitas yang ditetapkan oleh Bank Indonesia sebesar lebih dari 1,22%.

Ditinjau dari aspek Rentabilitas PD. BPR-BKK Wonogiri Kota Cabang Jatiroto dari hasil analisis ratio biaya operasional dengan pendapatan operasional

(BOPO) pada tahun 2003 sebesar 76,1 % menunjukkan kondisi PD. BPR-BKK Wonogiri Kota Cabang Jatiroto dikategorikan dalam kelompok kurang sehat Karena rasio biaya operasional dengan pendapatan operasional (BOPO) tahun 2003 tidak memenuhi kriteria penilaian berdasarkan aspek rentabilitas yang ditetapkan oleh Bank Indonesia sebesar kurang dari 93,52 %. Untuk rasio biaya operasional dengan pendapatan operasional (BOPO) pada tahun 2004 sebesar 65,87 % menunjukkan kondisi PD. BPR-BKK Wonogiri Kota Cabang Jatiroto dalam kelompok sehat karena memenuhi kriteria penilaian berdasarkan aspek rentabilitas yang ditetapkan oleh Bank Indonesia sebesar sebesar kurang dari 93,52 % untuk rasio biaya operasional dengan pendapatan operasional (BOPO). Untuk rasio biaya operasional dengan pendapatan operasional (BOPO) pada tahun 2005 sebesar 71,29 % menunjukkan kondisi PD. BPR-BKK Wonogiri Kota Cabang Jatiroto dalam kelompok sehat karena memenuhi kriteria penilaian berdasarkan aspek rentabilitas yang ditetapkan oleh Bank Indonesia sebesar sebesar kurang dari 93,52 % untuk rasio biaya operasional dengan pendapatan operasional (BOPO).

Ditinjau dari aspek likuiditas PD. BPR-BKK Wonogiri Kota Cabang Jatiroto dari hasil analisis kas ratio pada tahun 2003 sebesar 2,4626 menunjukkan kondisi PD. BPR-BKK Wonogiri Kota Cabang Jatiroto dikategorikan dalam kelompok sehat Karena kas ratio tahun 2003, 2004 dan 2005 memenuhi kriteria penilaian tingkat kesehatan bank berdasarkan aspek likuiditas yang ditetapkan oleh Bank Indonesia sebesar lebih dari 4,05%.

Ditinjau dari aspek likuiditas PD. BPR-BKK Wonogiri Kota Cabang Jatiroto dari hasil analisis ratio LDR (*Loan To Deposit Ratio*) pada tahun 2003 sebesar 61,99% menunjukkan kondisi PD. BPR-BKK Wonogiri Kota Cabang Jatiroto dikategorikan dalam kelompok sehat Karena ratio LDR (*Loan To Deposit Ratio*) tahun 2003 memenuhi kriteria penilaian tingkat kesehatan bank berdasarkan aspek likuiditas yang ditetapkan oleh Bank Indonesia sebesar kurang dari 94,75%. Pada tahun 2003 sebesar 61,99% menunjukkan kondisi PD. BPR-BKK Wonogiri Kota Cabang Jatiroto dikategorikan dalam kelompok sehat Karena ratio LDR (*Loan To Deposit Ratio*) tahun 2003 memenuhi kriteria penilaian tingkat kesehatan bank berdasarkan aspek likuiditas yang ditetapkan oleh Bank Indonesia sebesar kurang dari 94,75%. Pada tahun 2004 sebesar 74,56 % menunjukkan kondisi PD. BPR-BKK Wonogiri Kota Cabang Jatiroto dikategorikan dalam kelompok sehat Karena ratio LDR (*Loan To Deposit Ratio*). Tahun 2005 memenuhi kriteria penilaian tingkat kesehatan bank berdasarkan aspek likuiditas yang ditetapkan oleh Bank Indonesia sebesar kurang dari 94,75%.