

**ANALISIS PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK  
DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL  
PADA PD BPR BANK PASAR BOYOLALI  
TAHUN 2002-2004**



Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun Oleh:

DEWI YUNITA SARI  
B100 030 524

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA  
2007**

## **PENGESAHAN**

Yang bertanda tangan dibawah ini, telah membaca skripsi, dengan judul:

**ANALISIS PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN METODE**

**CAMEL PADA PD. BPR BANK PASAR BOYOLALI.**

Yang ditulis oleh:

Nama : DEWI YUNITA SARI

NIM : B100 030 524

Penanda tangan berpendapat bahwa skripsi telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, Januari 2007

Pembimbing Utama

( S. Padmantlyo, MBA)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

(Drs. Syamsudin, MM)

## *MOTTO*

*“Hai orang-orang yang beriman, jadikanlah sabar dan shalat  
sebagai penolongmu, sesungguhnya Allah  
beserta orang-orang yang sabar”  
(Al Baqarah: 153)*

*“Jadilah orang yang sukses”*

*Teruslah berjuang dan iungilah perjuangan itu dengan kesabaran dan doa,  
niscayalah perjuanganmu tidak akan sia-sia.*

## Persembahkan

Dengan segala cinta dan ketulusan hati, Skripsi ini penulis persembahkan untuk :

- ❖ Ayahanda dan Ibunda tercinta, yang telah membekali dan mendorong semangat penulis dengan penuh rasa cinta dan sayangnya.
- ❖ Kakak-kakakku tercinta (Mas Heri dan Mbak Wil, Mas Bambang dan Mbak Fitri, Mas Ipung, Mbak Tanti dan Pak Wasi), yang telah memberi dorongan, hingga tercapainya penulisan Skripsi ini. Thank's atas semua nasehat dan perhatiannya untuk aku.
- ❖ Mas Bonu, yang telah memberikan kenangan terindah dalam hidupku, Cepet Lulus Ya.
- ❖ Almamaterku Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
- ❖ Sahabat, teman dan Kawan-kawanku baikku, Thank's atas doa dan dukungannya, kalian memberi suasana yang indah dalam hidupku ini.

## **KATA PENGANTAR**

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT. Yang Maha mengetahui atas segala-galanya sehingga dari kekuasaan-Nya, kita dapat mempelajari segala sesuatu, walaupun sangat sedikit dari ilmu yang dianugerahkan.

Shalawat serta salam penulis sanjungkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah memulai perubahan dari suatu zaman yang penuh kebodohan menjadi zaman kebenaran dan semoga kita semua mendapat syafaatnya.

Skripsi ini disusun untuk melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat-syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi jurusan Manajemen Keuangan di Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Penulis merasa bahwa penyusunan skripsi yang telah melalui beberapa proses, masih banyak kekurangannya, sehingga saran atau masukan yang dapat memperbaiki segala susunan dan materi inti dari skripsi ini sangat penulis harapkan. Penulis ingin menyampaikan penghargaan dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Yang terhormat Bapak Prof. Dr Bambang Setiaji Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Yang terhormat Bapak Drs Syamsudin, MM Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

3. Yang terhormat Bapak Agus Muqorobin Selaku Ketua jurusan Manajemen di Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Yang terhormat Bapak S. Padmantlyo, MBA selaku Pembimbing Penulisan Skripsi yang telah menyediakan waktu dan pikirannya untuk memberikan bimbingan dan arahan bagi penulis dalam menyusun Penulisan Skripsi ini.
5. Ibu Ir. Hj. Irmawati, SE. M.Si Selaku selaku Pembimbing Akademis, yang telah memberikan nasehat, motivasi dan ilmu yang berguna bagi penulis selama menempuh perkuliahan di Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Manajemen Keuangan Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah menyalurkan pengetahuan kepada penulis sehingga dapat menjadi bekal dalam penyusunan penulisan skripsi ini.
7. Yang Terhormat Bapak Surata, SE, MM Selaku Direktur Utama PD. BPR Bank Pasar Boyolali.
8. Yang Terhormat Bapak Wahyu Budiyanto, SE Selaku Kepala Bagian Tata Usaha.
9. Yang Tercinta, Ayahanda dan Ibunda yang tiada pernah hentinya memberikan curahan, kasih sayang, doa, dorongan dan segala pengorbanan yang tidak ternilai harganya selama ini kepada penulis. I Love You Mom 'n Dad. Terima kasih telah memberiku keluarga yang

bahagia, semoga tuhan memberikan balasan dengan cinta-Nya yang lebih besar. Amin.

10. Kakak-kakakku (Mas Heri dan Mbak Wil, Mas Bambang dan Mbak Fitri, Mas Ipung, Mbak Tanti dan Pak Wasi, Mbak Lit, Mbak Ida, Mbak Tin). Terima kasih atas doa dan dorongannya, Yang Tersayang My Cousin yang lucu dan imut Icha, Ivan, Via semoga menjadi anak yang sholeh dan bisa dibanggakan. Amin.
11. Sahabat-sahabatku alumni SMA(Limpung, Sigit, Hendra, Ekak, Yuli, Ani, Tri, Yeni, Ike, Wawan, Tri, Wulan). Semoga persahabatan kita terjaga.
12. Sahabat-sahabatku kelas J (Ida, Ana, Suning, Rosi, Tutik, Santi, Yayuk, Estri). Thank's atas kebersamaannya selama ini.
13. BTW, yang telah begitu banyak memberi bantuan dan motivasi dengan segenap kasih dan doa, semangat dan dukungannya hingga terselesaikan Skripsi ini.
14. Buat AD 5677 LM dan AD 5299 EM, terima kasih buat kalian yang telah mengantarkan aku kemana aja.
15. Teman-temanku yang saat ini sangat jauh(Shidik, Achyar, Mugik, Aries, Yaumil, Deky, Hendra). Semoga persahabatan kita terjaga.
16. Dan semua pihak tanpa kecuali yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini.

Sebagai kata penutup, semoga hasil karya tulis yang berupa skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak yang memerlukan. Bagi semua pihak yang telah ikut terlibat dalam proses penyelesaian skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung semoga mendapat balasan pahala dari Allah SWT. Amin.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Surakarta, Februari 2007

Penulis

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN MOTTO.....	iii
PERSEMBAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAKSI.....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Sistematika Skripsi.....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
A. Tinjauan Umum Tentang Perbankan.....	11
1. Pengertian Bank Dalam Sistem Perbankan.....	11
2. Fungsi Bank.....	12
3. Prinsip-Prinsip Perbankan.....	13
4. Jenis-Jenis Bank.....	14
B. BPR.....	15
1. Pengertian BPR.....	15

2. Kegiatan Operasional BPR.....	15
3. Syarat Pendirian BPR.....	15
4. Asas, Fungsi, dan Tujuan BPR.....	17
5. Kegiatan Usaha BPR.....	17
C. Tinjauan Tentang Laporan Keuangan.....	18
1. Pengertian Laporan Keuangan.....	18
2. Arti Penting Laporan Keuangan.....	19
3. Sifat dan Bentuk Laporan Keuangan.....	19
4. Tujuan Pembuatan Laporan Keuangan.....	21
5. Jenis-Jenis Laporan Keuangan.....	21
D. Pengertian Kesehatan Bank.....	24
E. Pelaksanaan Analisis Kesehatan Bank Dengan Metode CAMEL...	25
1. Capital.....	26
2. Asset Quality.....	28
3. Management.....	30
4. Earning.....	31
5. Liquidity.....	33
F. Pelaksanaan Ketentuan Lain Yang Mempengaruhi Tingkat Kesehatan Bank.....	34
1. BMPK.....	35
2. Faktor Judgement.....	35
G. Tinjauan Penelitian Sebelumnya.....	36

### BAB III METEDOLOGI PENELITIAN

A. Jenis Penelitian.....	40
1. Populasi dan Sampel Penelitian.....	40
2. Data dan Sumber Data.....	41
3. Definisi Variabel.....	41
B. Kerangka Teoritik.....	44
C. Hipotesis.....	45

D. Data dan Sumber Data.....	46
1. Data yang Dibutuhkan.....	46
2. Sumber Data.....	46
3. Metode Pengumpulan Data.....	47
E. Analisis Data.....	47
1. Analisis Kualitatif.....	47
2. Analisis Kuantitatif.....	54

#### BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

A. Latar Belakang Perusahaan.....	57
1. Sejarah Berdirinya PD. BPR Bank Pasar Boyolali.....	57
2. Lokasi Perusahaan.....	59
3. Bidang Usaha Perusahaan.....	59
B. Gambaran Umum Struktur Organisasi Perusahaan.....	61
C. Analisis Data.....	71
D. Hasil Rekapitulasi Penilaian Faktor CAMEL.....	124

#### BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan.....	128
B. Keterbatasan Masalah.....	130
C. Saran.....	130

#### DAFTAR PUSTAKA

#### LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

	Halaman
TABEL III. 1 Tingkat Kesehatan Bank (Faktor-faktor yang dinilai bobotnya).....	56
TABEL IV. 1 Data Faktor Capital Periode Desember 2002.....	71
TABEL IV. 2 Data Asset Quality Periode Desember 2002.....	74
TABEL IV. 3 Data Aspek Manajemen Periode Desember 2002.....	79
TABEL IV. 4 Data Faktor Earning Periode Desember 2002.....	81
TABEL IV. 5 Data Faktor Likuiditas Periode Desember 2002.....	85
TABEL IV. 6 Data Faktor Capital Periode Desember 2003.....	89
TABEL IV. 7 Data Asset Quality Periode Desember 2003.....	92
TABEL IV. 8 Data Aspek Manajemen Periode Desember 2003.....	96
TABEL IV. 9 Data Faktor Earning Periode Desember 2003.....	98
TABEL IV. 10 Data Faktor Likuiditas Periode Desember 2003.....	102
TABEL IV. 11 Data Faktor Capital Periode Desember 2004.....	107
TABEL IV. 12 Data Asset Quality Periode Desember 2004.....	110
TABEL IV. 13 Data Aspek Manajemen Periode Desember 2004.....	114
TABEL IV. 14 Data Faktor Earning Periode Desember 2004.....	116
TABEL IV. 15 Data Faktor Likuiditas Periode Desember 2004.....	120
TABEL IV. 16 Rekapitulasi Tingkat Kesehatan Bank Periode Desember 2002.....	125
TABEL IV. 17 Rekapitulasi Tingkat Kesehatan Bank Periode Desember 2003.....	126
TABEL IV. 18 Rekapitulasi Tingkat Kesehatan Bank Periode Desember 2004.....	127

## DAFTAR GAMBAR

		Halaman
GAMBAR		
Gambar 3.1	Kerangka Teoritik .....	44
Gambar 4.1	Struktur Organisasi.....	62

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- |          |     |   |
|----------|-----|---|
| Lampiran | I   | LAPORAN NERACA PD. BPR BANK PASAR BOYOLALI.<br>PERIODE 31 DESEMBER 2002 SAMPAI DENGAN 31<br>DESEMBER 2004                   |
| Lampiran | II  | LAPORAN LABA RUGI DAN SALDO LABA PD. BPR<br>BANK PASAR BOYOLALI. PERIODE 31 DESEMBER<br>2002 SAMPAI DENGAN 31 DESEMBER 2004 |
| Lampiran | III | KUISIONER ASPEK-ASPEK MANAJEMEN YANG<br>DINILAI PADA PD. BPR BANK PASAR BOYOLALI  |

## ABSTRAKSI

### “ANALISIS PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL PADA PD BPR BANK PASAR BOYOLALI”

Pemerintah melalui Bank Indonesia telah mengeluarkan SE. BI No 30/3/UPPB dan SK. DIR. BI. No 30/KEP/DIR tanggal 30 April 1997 yang memuat tentang pokok-pokok penilaian tingkat kesehatan bank. Hal ini perlu dilakukan karena tingkat kesehatan bank merupakan tolak ukur bagi manajemen untuk menilai apakah bank sudah mampu melakukan kegiatan operasional perbankan secara normal dan memenuhi semua kewajibannya dengan baik, sesuai peraturan perbankan yang berlaku.

Penelitian ini bertujuan untuk memperoleh gambaran yang jelas tentang ukuran tingkat kesehatan bank (sehat, cukup sehat, kurang sehat, atau tidak sehat). Penelitian ini dilaksanakan pada PD. BPR Bank Pasar Boyolali. Data yang diperlukan adalah neraca, laporan rugi laba.

Analisis yang digunakan adalah analisis kualitatif dan analisis kuantitatif, dilakukan dengan mencari nilai rasio komponen dari masing-masing faktor CAMEL (Capital, Asset Quality, Management, Earning, Liquidity), sedangkan analisis kuantitatif dengan melakukan kuantifikasi nilai rasio komponen masing-masing faktor CAMEL melalui pemberian nilai kredit dari 0 sampai 100 sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia. Dari kedua analisis tersebut diperoleh hasil sebagai berikut:

Pada tahun 2002 sampai dengan 2004 Rasio Capital, Asset Quality, Earning dan Liquidity berpredikat sehat, sedangkan Nilai Rasio Management yang terdiri Management Umum dan Management Resiko berpredikat cukup sehat.

Dari hasil tersebut diatas, diperoleh Nilai Kredit gabungan keseluruhan komponen dari faktor CAMEL tahun 2002 sebesar 96,57, tahun 2003 sebesar 96,67, tahun 2004 sebesar 94.8 dan tidak mendapatkan pengurangan nilai dari faktor BMPK dan Judgement. Hal ini berarti bahwa PD. BPR Bank Pasar Boyolali mendapat predikat sehat karena tergolong dalam kriteria 81-100 (ketentuan BI).

Kata kunci: CAMEL