

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN PADA  
PD. BPR WONOGIRI KOTA**



**SKRIPSI**

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

Disusun Oleh:

**AGUS SAPTONO**

**B 100 030 200**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2007**

## **PENGESAHAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini telah membaca skripsi dengan judul :

**“ ANALISIS KINERJA KEUANGAN PADA  
PD. BPR WONOGIRI KOTA “**

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, 2007  
Pembimbing Utama

( Sri Murwanti, SE, MM )

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

( Drs. H. Syamsudin, MM.)

## PERSEMBAHAN

*Karya SKRIPSI ini dengan tulus  
ikhlas ku persembahkan kepada :*

- *Ayah dan Ibuku yang telah  
membesarkan, mendidik, membiayai,  
mendo'akan dan mengasahi serta  
menyayangi aku selalu.*
- *Adikku yang aku sayangi.*
- *Semua teman, sahabat dan saudara –  
saudaraku.*

## MOTTO

*“ Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan sesuatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri “*

**(Q. S. Ar – Ra’du : 11)**

*”Sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan sebab itu apabila engkau mempunyai waktu, bekerja keraslah dan Kepada Tuhanmu tunjukkanlah Pengharapan”*

**(QS. Al-Insyirah : 6-8)**

*“Waktu laksana pedang”*

**(H.R. Muslim)**

*“Hari ini harus lebih baik dari pada hari kemarin, Hari esok harus lebih baik dari pada hari ini”*

**(Penulis)**

*“Dimana ada usaha, disitu ada jalan”*

**(Penulis)**

*” Hadapi semua dengan senyuman“*

**(Penulis)**

## KATA PENGANTAR



*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Alhamdulillah segala puja dan puji penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan berkah, ridho, bimbingan dan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul : “ ANALISIS KINERJA KEUANGAN PADA PD. BPR WONOGIRI KOTA “. Tidak lupa semoga sholawat dan salam selalu tercurahkan kepada Rasullullah Muhammad SAW yang dengan perjuangannya telah menghantarkan kita menjadi ummat pilihan terlahir untuk seluruh ummat manusia demi menuju ridho-Nya.

Skripsi ini disusun sebagai karya ilmiah untuk memenuhi salah satu syarat akademik guna mencapai Sarjana Ekonomi Fakultas Jurusan Manajemen Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Selama mempersiapkan penyusunan dan penulisan hingga selesainya skripsi ini, penulis telah mendapat bantuan yang tiada terkira dari banyak pihak, semoga kebaikan dan keiklasan tersebut mendapat imbalan yang setimpal dan menjadi amal baik yang diridhoi Allah SWT. Dengan kerendahan hati, penulis menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang setinggi – tingginya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Setiaji selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Drs. H. Syamsudin, MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta beserta staf tingkat fakultas.
3. Bapak Drs. Agus Muqorrobin, MM selaku Ketua Jurusan Ekonomi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta beserta jajaran staf tingkat jurusan.
4. Bapak Drs. Fatkhurrohman, MM. Selaku Pembimbing Akademik yang telah membimbing kepada penulis selama studi.

5. Ibu Sri Murwanti, SE, MM, selaku pembimbing skripsi yang dengan tulus ikhlas meluangkan waktu dan pikiran untuk membimbing dan memberi saran kepada penulis selama studi.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah membekali penulis dengan ilmu dan pengetahuan yang tidak terhingga nilainya.
7. Ibu Endang Irianti, S.Pd selaku Direktur Bank Perkreditan Rakyat Wonogiri Kota beserta seluruh stafnya yang telah memberikan kesempatan dan bantuan kepada penulis untuk melakukan penelitian.
8. Ayah dan Ibuku tercinta, beserta adikku Anis (*cunil*), terima kasih do'a nasehat serta kasih sayang yang selama ini menyertaiku sehingga aku memperoleh keberhasilan. Aku berharap agar mampu membahagiakan serta memberikan yang terbaik dari yang kumiliki kepada kalian, semoga Allah meridoi kita. Amin.
9. Semua teman-temanku diatas muka bumi ini.
10. Semua pihak yang belum aku sebutkan, terima kasih atas semuanya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekuarangan dan jauh dari sempurna, untuk itu kritik dan saran sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini.

Akhir kata, semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi khasanah keilmuan yang telah ada . Amin.

***Wassalamu'alaikum Wr.Wb.***

Surakarta, 2007  
Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xi
ABSTRAKSI .....	xii
BAB 1      PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah.....	2
C. Pembatasan Masalah .....	3
D. Tujuan Penelitian.....	3
E. Manfaat Penelitian.....	4
F. Sistematika Skripsi.....	4
BAB II     TINJAUAN PUSTAKA.....	6
A. Tinjauan Umum Tentang Perbankan.....	6
1. Pengertian Bank Dalam Sistem Perbankan .....	6
2. Fungsi Bank.....	7
3. Jenis Bank.....	7

	B. Bank Perkreditan Rakyat .....	9
	C. Tinjauan Tentang Laporan Keuangan .....	10
	1. Pengertian Laporan Keuangan.....	10
	2. Arti Penting Laporan Keuangan .....	10
	3. Tujuan Pembuatan Laporan Keuangan.....	11
	4. Jenis – jenis Laporan Keuangan .....	11
	D. Pengertian Kinerja Bank yang Sehat.....	14
	E. Pelaksanaan Penilaian Faktor CAMEL .....	15
	1. Faktor Pemodalan .....	15
	2. Faktor Kualitas Aktiva Produktif .....	20
	3. Faktor Manajemen.....	23
	4. Faktor Rentabilitas.....	25
	5. Faktor Likuiditas.....	26
	F. Pelaksanaan Ketentuan Lain yang Mempengaruhi Tingkat Kesehatan bank.....	30
	G. Penelitian-Penelitian Terdahulu .....	33
<b>BAB III</b>	<b>METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>35</b>
	A. Kerangka Teoritik.....	35
	B. Hipotesis .....	36
	C. Data dan Sumber Data.....	36
	D. Analisis Data.....	37
<b>BAB IV</b>	<b>ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>47</b>
	A. Gambaran Umum Perusahaan .....	47



	B. Struktur Organisasi BPR Wonogiri Kota.....	49
	C. Analisa Kinerja Keuangan pada Bank dengan Metode Camel dan Pelaksanaan BMPK .....	53
	D. Pembahasan Hasil.....	65
BAB V	PENUTUP .....	71
	A. Kesimpulan.....	71
	B. Saran .....	72

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN – LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Bobot Penilaian Tingkat Kesehatan Bank.....	30
Tabel 3.1	Predikat Tingkat Kesehatan Bank .....	46
Tabel 4.1	Hasil Perhitungan Rasio Faktor Permodalan PD. BPR Wonogiri	53
Tabel 4.2	Hasil Perhitungan Rasio Faktor Kualitas Aktiva Produktif PD BPR Wonogiri.....	54
Tabel 4.3	Penilaian Manajemen PD. BPR Wonogiri .....	55
Tabel 4.4	Perhitungan Rasio Rentabilitas PD. BPR Wonogiri .....	55
Tabel 4.5	Perhitungan Rasio Likuiditas PD. BPR Wonogiri .....	56
Tabel 4.6	Laporan Pelampauan Batas Maksimum Pemberian Kredit PD. BPR Wonogiri.....	57
Tabel 4.7	Hasil Penilaian Faktor CAMEL PD. BPR Wonogiri Tahun 2006	65

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Kerangka Teoritik .....	35
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Perkreditan Rakyat Wonogiri .....	52

## ABSTRAKSI

Analisis Kinerja Keuangan Pada  
PD. BPR Wonogiri Kota

Agus Saptono  
NIM : B 100 030 200

Penilaian ini bertujuan untuk : (1) mengetahui dan menginterpretasi kondisi kinerja keuangan pada PD. BPR Wonogiri Kota dinilai dari masing – masing faktor CAMEL yaitu permodalan, kualitas aktiva produktif, manajemen, rentabilitas dan likuiditas; (2) mengetahui dan menginterpretasikan kondisi kinerja keuangan pada PD. BPR Wonogiri secara keseluruhan, termasuk mengetahui ada tidaknya pelanggaran terhadap ketentuan batas maksimum pemberian kredit ( BMPK )

Data yang diperlukan dalam penelitian ini adalah Laporan keuangan ( Neraca dan Laporan Rugi Laba tahun 2006 ). Metode analisis terdiri dari analisis kuantitatif dengan menggunakan metode CAMEL ( *Capital, Assets Quality, Management, Earning* dan *Liquidity* ) yang berlaku menurut Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia No. 30 / 11 / KEP / DIR dan Surat Edaran Bank Indonesia No. 30 / 2/ UPBB tanggal 30 April 1997.

Hasil analisis menunjukkan PD. BPR Wonogiri Kota tahun 2006 mempunyai kriteria sehat, dengan rasio CAR sebesar 19,73% karena sudah memenuhi kriteria sehat yaitu sebesar 8%. Kualitas aktiva produktif (KAP<sub>1</sub>) tahun 2006 sebesar 6,25% dinyatakan sehat, karena memenuhi kriteria penilaian sebesar kurang dari 10,36%. Kualitas aktiva produktif ( KAP<sub>2</sub> ) tahun 2006 sebesar 110,12 % dinyatakan sehat karena memenuhi kriteria penilaian sebesar lebih dari 81 %. *Management* tahun 2006 memiliki kriteria cukup sehat dengan terjawabnya semua pertanyaan dan mendapat poin 74. *Earning*, rasio ROA tahun 2006 sebesar 5.98% memenuhi kriteria penilaian sebesar lebih dari 1,22 %, sehingga mempunyai kriteria yang sehat . Hasil analisis rasio BOPO pada tahun 2006 sebesar 77,10% memenuhi kriteria sebesar kurang dari 93,52 %. *Liquidity* ( Likuiditas ), hasil analisis *Cash ratio* dari tahun 2006 sebesar 30,13% sehingga dikategorikan dalam kelompok sehat karena *Cash ratio* memenuhi kriteria penilaian tingkat kesehatan bank sebesar lebih dari 4,05 %. Ratio LDR ( *Loan to Deposit Ratio* ) tahun 2006 sebesar 85,78%, sehingga dikategorikan sehat karena memenuhi kriteria sebesar kurang dari 94,75 %. Pelaksanaan ketentuan BMPK selama tahun 2006 tidak ada pelanggaran yang berarti terhadap ketentuan yang diberikan oleh Bank Indonesia, sehingga sedikit mengurangi penilaian faktor CAMEL. Hasil Akhir Penilaian Kinerja Keuangan dilihat dari kondisi sehat atau tidaknya pada PD. BPR Wonogiri Kota tahun 2006 memiliki kinerja keuangan bank yang sehat.

Kata Kunci : *CAMEL, Kesehatan Bank.*