

**ANALISIS PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK PADA
PD. BPR BKK SRAGEN KOTA KABUPATEN SRAGEN
TAHUN 2003-2005**



SKRIPSI

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

**Oleh :
AGUSTIN DWI HASTUTI
B 100 030 105**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI
2007**

PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul:

**ANALISIS PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK PADA
PD. BPR BKK SRAGEN KOTA KABUPATEN SRAGEN
TAHUN 2003-2005**

Yang ditulis oleh:

AGUSTIN DWI HASTUTI
B 100 030 105

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, Desember 2006

Pembimbing

(Kussudyarsana, SE, M.Si)

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Surakarta

(Drs. Syamsudin, MM)

MOTTO

“Kemajuan bukanlah karena memperbaiki apa yang telah kau lakukan,
tapi mencapai apa yang belum kau lakukan” (**Khalil Gibran**)

“Lebih baik berani mencoba tantangan mencari kemenangan besar
walaupun dihantui kegagalan daripada duduk bengong seperti orang yang tidak
bersemangat, yang tidak bergembira dan menderita karena hidup dalam dunia
yang tidak mengenal menang atau kalah” (**Theodor Roosevelt**)

“Berbahagialah mereka yang didalam hatinya disebarkan benih-benih cinta
dan kasih sayang Illahi, karena manusia hidup dalam kesenangan, kesusahan,
kebahagiaan dan penderitaan tanpa harus menyalahkan Tuhan”

“Sabar adalah cara utama dalam menangani masalah untuk menuju kemenangan
gemilang. Sabar bukan berarti pasrah terhadap keadaan, tapi tenang
dan pasti dalam mencari solusi penyelesaian”

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah dengan ungkapan rasa syukur kehadiran Allah SWT, skripsi ini kupersembahkan untuk :

☞ **Ayah dan Ibu tercinta untuk doa, nasehat, dorongan, cinta dan kasih sayang yang telah diberikan tanpa pamrih disetiap langkah penulis.**

☞ **Kakakku Oktavi dan Adikku Sherly thanks buat kebersamaan dan canda tawa yang kalian berikan.**

☞ **Seseorang yang akan mendampingi hidupku kelak.**

☞ **Almameterku.**

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya guna menyelesaikan studi strata satu Fakultas Ekonomi Manajemen di Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan skripsi bukanlah pekerjaan yang mudah sehingga memerlukan konsentrasi, keuletan dan kesungguhan yang optimal agar dapat memenuhi kriteria yang telah ditentukan. Penulis menyadari bahwa skripsi masih banyak kekurangan. Oleh karenanya saran yang membangun senantiasa penulis terima.

Selama penyusunan skripsi ini hingga selesai tidak lepas dari bantuan berbagai pihak sehingga dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih dan penghargaan kepada yang terhormat :

1. Bapak Prof. Dr. H. Bambang Setiaji, MS, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Drs. H. Syamsudin, MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Drs. Agus Muqorobin, MM, selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Bapak Kussudyarsana, SE, M.Si, selaku Pembimbing Utama yang telah memberikan bimbingan, pengarahan dan kemudahan dalam penulisan skripsi ini.
5. Bapak Anton Agus Setyawan, SE, selaku Pembimbing Akademik yang dengan arif dan bijaksana memberikan arahan-arahan selama ini.

6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta, yang telah memberikan pengetahuan kepada penulis baik secara langsung maupun tidak langsung membantu dalam penulisan skripsi.
7. Pimpinan BPR BKK Sragen Kota yang dengan ikhlas telah membantu penulis dalam pengumpulan data guna penyusunan skripsi.
8. Bapak/ Ibu/ Saudara karyawan BPR BKK Sragen Kota yang dengan ikhlas telah membantu penulis dalam pengumpulan data guna penyusunan skripsi.
9. Untuk semua pihak yang oleh penulis tidak dapat disebutkan satu persatu karena keterbatasan tempat dan waktu.

Harapan penulis semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat yang positif terhadap perkembangan ilmu pengetahuan dan semua pihak yang membutuhkan.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang penulis miliki. Oleh karena itu kritik dan saran yang membangun dari pembaca sangat diharapkan. Dan akhirnya harapan penulis semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan bagi perkembangan ilmu pengetahuan pada umumnya.

Akhir kata semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua, Amien.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Surakarta, Desember 2006

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAKSI	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	3
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	4
E. Sistematika Penulisan Skripsi	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Manajemen Keuangan	6
B. Pengertian Bank	7
C. Fungsi Bank	8
D. Laporan Keuangan	9
E. Bentuk-Bentuk Laporan Keuangan.....	11
F. Tinjauan Umum Tentang Bank Perkreditan Rakyat	13
G. Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	15

BAB III	METODE PENELITIAN	
	A. Kerangka Pemikiran	19
	B. Jenis dan Sumber Data	21
	C. Tehnik Pengumpulan data	21
	D. Metode Analisis Data.....	22
BAB IV	ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	
	A. Sejarah BPR BKK Sragen Kota	30
	B. Struktur Organisasi	31
	C. Analisis Data	35
	D. Pembahasan (Interpretasi Dari Analisis Data).....	56
BAB V	PENUTUP	
	A. Kesimpulan	57
	B. Saran.....	60

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1	Komponen Faktor CAMEL dan Bobotnya 28
Tabel 3.2	Kategori Tingkat Kesehatan Bank 29
Tabel 4.1	Perhitungan Modal 36
Tabel 4.2	Perhitungan Modal ATMR Tahun 2003 37
Tabel 4.3	Perhitungan Modal ATMR Tahun 2004 37
Tabel 4.4	Perhitungan Modal ATMR Tahun 2005 37
Tabel 4.5	Total Aktiva Produktif 40
Tabel 4.6	Aktiva Produktif yang Diklasifikasikan 40
Tabel 4.7	Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif 42
Tabel 4.8	Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif yang Wajib Dibentuk 42
Tabel 4.9	Penilaian Aspek Manajemen 2003 45
Tabel 4.10	Penilaian Aspek Manajemen 2004 46
Tabel 4.11	Penilaian Aspek Manajemen 2005 46
Tabel 4.12	Laba Sebelum Pajak 47
Tabel 4.13	Perhitungan Rata-Rata Volume Usaha 47
Tabel 4.14	Biaya Operasional 49
Tabel 4.15	Pendapatan Operasional 49
Tabel 4.16	Alat Likuid 52
Tabel 4.17	Hutang Lancar 52
Tabel 4.18	Kredit yang Diberikan 54
Tabel 4.19	Dana yang Diterima 54
Tabel 5.1	Rekapitulasi Hasil Penilaian Tingkat Kesehatan 57

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 3.1 Kerangka Pemikiran.....	20
Gambar 4.1 Struktur Organisasi	31

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1.1. Laporan Neraca BPR BKK Sragen Kota Tahun 2003-2005.
- Lampiran 1.2. Laporan Laba Rugi BPR BKK Sragen Kota Tahun 2003-2005.
- Lampiran 1.3 Surat Keterangan Penelitian.

ABSTRAKSI

Masalah keuangan merupakan salah satu hal bagi perusahaan yang harus mendapatkan perhatian yang serius. Laporan keuangan sangat penting bagi pihak internal maupun pihak eksternal perusahaan, karena dapat digunakan untuk mengambil kebijakan strategi bagi perusahaan untuk menentukan suatu keputusan dalam mengadakan hubungan usaha atau kerja.

Penelitian ini berlokasi di PD BPR BKK Sragen Kota Kabupaten Sragen. Dalam penelitian ini digunakan laporan keuangan dari PD BPR BKK Sragen Kota berupa neraca dan laporan laba rugi tahun 2003-2005. Berdasarkan laporan keuangan ini akan dapat dilakukan analisis tingkat kesehatan bank dengan menggunakan penilaian CAMEL yang meliputi faktor permodalan, faktor kualitas aktiva, faktor manajemen, faktor likuiditas, dan faktor rentabilitas. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat kesehatan bank pada PD BPR BKK Sragen Kota periode tahun 2003-2005 menurut penilaian CAMEL.

Tingkat kesehatan bank pada PD BPR BKK Sragen Kota dari tahun 2003-2005 rata-ratanya adalah 97,2%. Hal ini menunjukkan bahwa tingkat kesehatan bank pada PD BPR BKK Sragen Kota adalah “sehat”

Kata kunci : Analisis CAMEL, Penilaian tingkat kesehatan bank

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Di Indonesia pembangunan ekonomi tetap merupakan sentral dari seluruh pembangunan yang diadakan pemerintah. Tujuan pembangunan secara umum adalah untuk meningkatkan kesejahteraan rakyat. Pemerintahan dalam melaksanakan pembangunan ekonomi memberikan peran kepada pihak swasta yang lebih besar. Oleh karena itu keberadaan badan usaha, lembaga keuangan dan perbankan menjadi sangat strategis untuk mewujudkan cita-cita pembangunan itu.

UU No 14 tahun 1967 merupakan aturan perundangan yang mengatur perbankan pertama kali setelah orba sedangkan pada saat ini berlaku UU RI No 10 tahun 1998, dimana disebutkan bahwa yang dimaksud dengan perbankan adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang bank mencakup kelembagaan, kegiatan usaha serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya.

Untuk mendorong dunia perbankan pemerintah telah mengeluarkan kebijakan-kebijakan yang ditujukan untuk meningkatkan sektor perbankan yaitu Paket Deregulasi 27 Oktober 1988 yang diperbaharui dengan Paket deregulasi 29 Mei 1993. Pakto 88 ini antara lain berisi usaha yang harus dilakukan oleh sektor perbankan dalam peningkatan pengerahan dana masyarakat dengan cara pendirian bank-bank baru atau pembukaan kantor-kantor cabang.

Paket deregulasi yang pada intinya memberi kemudahan dalam pendirian bank ini, mengakibatkan timbulnya persaingan yang ketat antar bank maupun lembaga keuangan lainnya. Pakto 88 yang dimaksudkan untuk menghimpun dana masyarakat sebanyak-banyaknya untuk menunjang kegiatan ekonomi, ternyata membawa dampak yang negatif yaitu bank-bank tidak memperhatikan kesehatannya. Oleh karena itu pemerintah mengeluarkan Paket deregulasi 29 Mei 1993 yang intinya menyebutkan bahwa kesehatan bank harus dijaga dengan menggunakan prinsip *prudential banking* yaitu prinsip kehati-hatian yang harus dilaksanakan oleh bank dalam menjalankan aktivitas usahanya agar memenuhi kriteria sehat. Tetapi bank-bank itu ternyata sudah terlampaui banyak menjalankan praktik-praktik perbankan yang tidak sehat, bahkan mereka tetap menjalankannya dengan pengelolaan manajerial yang direkayasa, yang akibatnya bank-bank tersebut harus dilikuidasi karena tidak layak beroperasi lagi.

Kondisi persaingan antar bank yang begitu ketat dan ancaman likuidasi bagi bank-bank yang bermasalah membuat para bankir harus bekerja lebih keras. Dampak persaingan tersebut lebih dirasakan oleh bank-bank kecil seperti Bank Perkreditan Rakyat (BPR), hal ini disebabkan beberapa faktor antara lain karena modal yang dimiliki oleh BPR relatif lebih kecil dibandingkan Bank Umum (BU) dan bidang usaha yang dimiliki oleh BPR lebih sempit bila dibandingkan BU.

Penggunaan analisa rasio keuangan sebagai alat untuk mengetahui kondisi bank atau yang dikenal dengan Analisis Tingkat Kesehatan Bank

merupakan penilaian terhadap hasil usaha bank dalam kurun waktu tertentu dan faktor yang mempengaruhinya, dengan menggunakan alat yang disebut

CAMEL Rating System:

- a. *Capital* (Permodalan)
- b. *Asset quality* (Kualitas Aktiva Produktif)
- c. *Manajemen* (Manajemen)
- d. *Earning Ability* (Rentabilitas)
- e. *Liquidity* (Likuiditas)

Bank yang sehat diharapkan akan mampu tumbuh dan berkembang dengan baik, sehingga mampu menjaga kepentingan dan kepercayaan masyarakat serta mampu memberikan kontribusi bagi perkembangan ekonomi nasional.

Berdasarkan beberapa penjelasan di atas, maka penelitian ini mengambil judul "**ANALISIS PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK PADA PD. BPR BKK SRAGEN KOTA KABUPATEN SRAGEN TAHUN 2003-2005**".

B. Perumusan Masalah

Dengan adanya latar belakang tersebut maka dapat dirumuskan suatu permasalahan yaitu tingkat kesehatan bank pada PD BPR BKK Sragen Kota periode tahun 2003-2005 menurut penilaian CAMEL.

C. Tujuan Penelitian

Untuk memberikan arah dan pedoman dalam penelitian, maka diperlukan rumusan tujuan penelitian agar tidak menyimpang. Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui tingkat kesehatan bank pada PD BPR BKK Sragen Kota periode tahun 2003-2005 menurut penilaian CAMEL.

D. Manfaat Penelitian .

a. PD. BPR BKK Sragen Kota

Sebagai informasi dalam pengambilan keputusan yang berhubungan dengan kelangsungan hidup usaha bank dari PD BPR BKK Sragen Kota.

b. Bagi pihak lain yang menghendaki, dapat digunakan sebagai informasi tambahan untuk penelitian selanjutnya dalam menerapkan ilmu pengetahuan teoritis manajemen keuangan dengan kondisi kesehatan suatu perbankan.

E. Sistematika Skripsi

Untuk sedikit memperoleh gambaran permulaan terhadap hasil Skripsi ini, maka perlu dikemukakan sistematika skripsi sebagai berikut:

BAB I Pendahuluan

Bab ini berisi tentang latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penyusunan skripsi.

BAB II Tinjauan Pustaka

Bab ini berisi manajemen keuangan, Pengertian bank, fungsi bank, laporan keuangan, bentuk-bentuk laporan keuangan, tinjauan umum tentang BPR, metode dan penilaian tingkat kesehatan.

BAB III Metoda Penelitian

Bab ini berisi tentang kerangka pemikiran, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data serta metode analisis data.

BAB IV Hasil dan Analisis Data

Bab ini berisi tentang sejarah BPR, struktur organisasi, analisis data serta interpretasi dari analisis data.

BAB V Penutup

Bab ini berisi tentang kesimpulan dari pembahasan skripsi dan saran-saran yang disampaikan.

DAFTAR PUSTAKA

- Riyanto, Bambang, 1994, *Dasar-Dasar Pembelanjaan Perusahaan*, Yayasan Penerbit Gajah Mada, Yogyakarta.
- Ernaningsih, Ekawati, Wiyadi, M Nasir, 1999, *Analisa Tingkat Kesehatan PT. BPR Pajang Raya Sukoharjo Tahun 1998*, FE UMS, Surakarta.
- Harnanto, 1991, *Analisa Laporan Keuangan*, UPD AMP YKPN, Yogyakarta.
- IAI, 1996, *Standar Akuntansi Keuangan*, Buku II, Salemba Empat, Jakarta.
- Kasmir, 2002, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, Rajawali Press, Jakarta.
- Susilo, Y. Sri, Sigit Triandaru, A. Totok Budi Santoso, 2000, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, Salemba Empat, Jakarta.
- Subagyo, 1999, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, STIE YKPN, Yogyakarta.
- Taswan, SE, M.Si, 2006, *Manajemen Perbankan*, UPP STIE YKPN, Yogyakarta.
- Al Haryono, Yusup, 1997, *Dasar-Dasar Akuntansi Jilid 1*, Edisi 5, Bagian Penerbit STIE YKPN, Yogyakarta.
- Undang-Undang RI No. 10 Tahun 1998, BP Cipta Jaya, Jakarta.