

**ANALISIS CAMEL UNTUK MENILAI TINGKAT
KESEHATAN BANK PADA SEKTOR PERBANKAN
YANG GO PUBLIC**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Strata 1 Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen
Universitas Muhammadiyah Surakarta



Disusun Oleh :

Siska Isdiarti

B 100 030 055

**FAKULTAS EKONOMI JURUSAN MANAJEMEN
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2007

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul:

**ANALISIS CAMEL UNTUK MENILAI TINGKAT KESEHATAN BANK
PADA SEKTOR PERBANKAN YANG GO PUBLIC**

Yang ditulis oleh:

Siska Isdiarti
B 100 030 055

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, 2007

Pembimbing

(Drs. Sutarto, MM)

Mengetahui,

Dekan Jurusan Fakultas Ekonomi Manajemen
Universitas Muhammadiyah Surakarta

(Drs. H. Syamsudin, MM)

MOTTO

“Jika Allah menolong kamu. Tak ada orang yang mengalahkan kamu dan jika Allah membiarkan kamu. Siapaakah yang dapat menolong kamu selain Allah. Dan hanya kepada Allah sajalah hendaknya orang-orang yang beriman itu mempercayakan dirinya.”
(QS. Ali Imron :160)

“Semua yang kuperoleh ini adalah karunia dari TuhanKu untuk menguji diriku apakah aku syukur atau kufur.”
(QS. An Naml :40)

Ketika kumohon pada Allah kekuatan, Allah memberiku kesulitan agar aku menjadi kuat. Ketika kumohon pada Allah kebijaksanaan, Allah memberiku masalah untuk kupecahkan. Ketika kumohon pada Allah kesejahteraan, Allah memberiku akal untuk berfikir. Ketika kumohon pada Allah keberanian, Allah memberiku kondisi bahaya untuk kuatasi. Ketika kumohon pada Allah sebuah cinta, Allah memberiku orang-orang bermasalah untuk ku tolong. Ketika kumohon pada Allah bantuan, Allah memberiku kesempatan. Aku tak pernah menerima apa yang kupinta, tapi aku menerima segalanya yang aku butuhkan.
Doaku terjawab sudah.....
(Tarbawi)

“Sedikit pengetahuan yang digunakan untuk berkarya sungguh lebih berharga daripada banyak pengetahuan yang disimpan saja.”
(K. Gibran)

PERSEMBAHAN

Karya sederhana ini kupersembahkan untuk:

Allah SWT, pemilik alam semesta

Ibu dan Ayah, yang kusayangi dan aku cintai

Adek-adekku, yang memberikan keceriaan dan semangat dalam hidupku

Teruntuk my future husband

Almamater, Universitas Muhammadiyah Surakarta

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Syukur *alhamdulillah* penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “**ANALISIS CAMEL UNTUK MENILAI TINGKAT KESEHATAN BANK PADA SEKTOR PERBANKAN YANG GO PUBLIC**”.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Skripsi ini tidak tersusun tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak dalam bentuk moril maupun materiil. Untuk itu penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih dan rasa hormat kepada :

1. Bapak **Drs. H. Syamsudin, MM**, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak **Drs. Agus Muqorobin, MM**, selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak **Kussudyarsana, SE, Msi**, selaku pembimbing akademik yang selama ini selalu memberikan arahan dengan sabar dan bijak.
4. Bapak **Drs. Sutarto, MM** selaku dosen pembimbing skripsi yang dengan arif dan bijaksana telah memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penulisan skripsi ini.
5. Semua Bapak dan Ibu dosen beserta seluruh keluarga besar Fakultas Ekonomi UMS.
6. Ayah dan ibuku, yang selalu menyayangiku, mencurahkan cinta, kasih sayang, dan doa restunya untuk keberhasilanku.
7. Nenekku, yang selalu memberi banyak nasehat.

8. Kedua adikku, jadilah yang terbaik dan raih semua impian yang kalian miliki.
9. Seseorang yang aku sayangi, yang selalu membantuku dan mengisi hari-hariku dengan senyuman. Terima kasih atas motivasi, pengertian dan kasih sayang selama ini.
10. Teman seperjuanganku (Dheniq, Ephiq, Nana, Njuk), kalian sahabat terbaikku. Semoga persahabatan kita tak hanya sampai disini.
11. Anak-anak NEVADE'S, ingat belajar jangan mikirin makan-makan dan belanja terus.
12. Buat teman-teman Kelas B Manajemen 2003, yang telah memberikan warna lain dalam hidupku.
13. Semua pihak yang telah membantu sehingga terciptanya skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan dan kekurangan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu penulis berharap adanya kritik dan saran yang bersifat membangun dari para pembaca. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Surakarta, 2007

Penulis

SISKA ISDIARTI

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN MOTTO	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	ix
ABSTRAKSI	x
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	3
C. Pembatasan Masalah	3
D. Tujuan Penelitian	4
E. Manfaat Penelitian	4
F. Sistematika Penulisan	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	6
A. Financial Distress	6
B. Laporan Keuangan	7
C. Bentuk-Bentuk Laporan Keuangan	9
D. Tinjauan Umum Tentang Perbankan	17

E. Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	18
BAB III METODA PENELITIAN	21
A. Jenis Penelitian.....	21
B. Populasi dan Sampel Penelitian	21
C. Hipotesis	22
D. Data dan Sumber Data	22
E. Definisi Variabel	23
F. Metode Analisis Data	25
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	28
A. Perhitungan Elemen Kesehatan Bank	28
B. Analisa Komparatif Elemen Kesehatan Bank	50
BAB V PENUTUP	71
A. Kesimpulan	71
B. Saran.....	73

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Neraca Bank	15
Tabel 2.2 Laporan Laba Rugi Bank	16

ABSTRAKSI

ANALISIS CAMEL UNTUK MENILAI TINGKAT KESEHATAN BANK PADA SEKTOR PERBANKAN YANG GO PUBLIC

Pemerintah melalui Bank Indonesia telah mengeluarkan SE. BI. Nomor 30/30/UPB dan Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia Nomor 30/12/KEP/DIR/2002 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 operasi perbankan secara normal, sesuai peraturan perbankan yang berlaku.

Sistem pelaksanaan penilaian kesehatan bank dilakukan dengan menggunakan metode CAMEL. CAMEL menilai tingkat kesehatan bank pada lima faktor yaitu *capital*, *assets*, *management*, *earning* dan *liquidity*. Sistem penilaian ini menggunakan pendekatan kualitas atas berbagai aspek yang berpengaruh terhadap kondisi dan perkembangan bank. Perhitungan masing-masing faktor melakukan pendekatan kuantitatif yaitu dengan mengkuantifikasikan komponen-komponen yang termasuk dalam masing-masing faktor sehingga diperoleh angka tertentu.

Kriteria yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia untuk masing-masing komponen agar berada dalam kondisi yang sehat adalah ≥ 8 % untuk CAR. Kualitas Aktiva produktif antara 0 – 10,35 %, untuk Penyisihan Penghapusan aktiva tetap > 81 %. ROA $> 1,125$ %, untuk BOPO $> 93,52$ %. Cash Ratio $> 4,05$ %, dan untuk LDR $< 98,5$ %

Pada hasil analisis semua bank yang dijadikan sampel penelitian berpredikat sehat, pada periode tahun 2002 sampai 2005, karena telah memenuhi kriteria untuk masing-masing komponen CAMEL.