

**PENERAPAN MODEL ANALISIS CAMEL TERHADAP PENILAIAN
TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM
(Studi pada PT. BANK BUKOPIN Tbk Cabang Solo)**



SKRIPSI

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

Disusun oleh:

Rosechinta Dwi Hanasri

B 100 030 013

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2007

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul :

**PENERAPAN MODEL ANALISIS CAMEL TERHADAP PENILAIAN
TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM (STUDI PADA PT. BANK
BUKOPIN Tbk CABANG SOLO)**

Yang ditulis oleh : **ROSECHINTA DWI HANASRI, NIM : B 100 030 013**

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat
untuk diterima.

Surakarta, Februari 2007

Pembimbing Utama

(Imron Rosyadi, SE, M.Si)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

(Drs. H. Syamsudin, MM)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

FAKULTAS EKONOMI

Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp. (0271) 717417 Surakarta - 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **ROSECHINTA DWI HANASRI**
NIRM :
Jurusan : **MANAJEMEN**
Judul Skripsi : **PENERAPAN MODEL ANALISIS CAMEL
TERHADAP PENILAIAN TINGKAT
KESEHATAN BANK UMUM (STUDI PADA PT.
BANK BUKOPIN Tbk CABANG SOLO)**
:

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, **8 FEBRUARI 2007**

Yang membuat pernyataan,

ROSECHINTA DWI HANASRI
.....

MOTTO

“Allah akan meninggikan orang yang beriman diantara kamu dan orang berilmu beberapa derajat. Dan Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan”

(Q.S. Al Mujaadilah : 11)

“Barangsiapa berjalan untuk menuntut ilmu maka Allah akan memudahkan baginya jalan ke surga“

(HR. Muslim)

“Jadilah seperti mata air yang jernih dan terus menerus mengalirkan air sejuk ke segala arah tanpa mengharap air itu kembali”

(Abdullah Gymnastiar)

“Pengalaman adalah apa yang kita dapatkan ketika kita tidak mendapatkan apa yang kita inginkan“

(Enio Carvalho)

PERSEMBAHAN

*Ku persembahkan skripsi ini
Untuk Orang Tuaku, Keluarga, dan Orang-orang
yang selalu mencintai, menyayangiku,
membantuku dengan sabar.*

Serta almamaterku.

Kal ini yang dapat aku persembahkan.

*Dan aku sadar sampai kapan pun
tidak akan pernah dapat aku balas.*

*Tapi aku ingin membuat kalian semua bangga
dan mendoakan aku untuk kehidupan selanjutnya.*

*Waktu akan terus berjalan dan kehidupan
secara bertahap pasti akan dilalui
dengan rintangan dan ujian yang menyertai.*

*Rintangan dan ujian haruslah dihadapi.
Doa kalian semua lah yang membuat diriku tegar
untuk dapat melaluinya.*

ABSTRAKSI

Sektor perbankan merupakan salah satu sektor yang sangat penting bagi perekonomian negara, mengingat posisi bank sebagai lembaga intermediasi dan sarana penunjang sistem pembayaran. Oleh sebab itu, masalah kesehatan bank menjadi hal yang sangat mutlak dibutuhkan untuk menarik kepercayaan atas penghimpunan dana yang dilakukan. Adapun tujuan diadakannya penelitian adalah untuk mengukur tingkat kesehatan PT. Bank Bukopin Tbk Cabang Solo berdasarkan data-data keuangan bank dengan metode CAMEL, sehingga dari hasil penelitian diharapkan dapat mengendalikan tingkat kecukupan modal, mengevaluasi pelaksanaan manajemen kredit, menerapkan manajemen operasional bank agar lebih efektif dan efisien serta mengetahui kemampuan bank dalam menghasilkan laba selama periode tertentu.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis Camel. Sebagai sampel penelitian adalah PT. BANK BUKOPIN .Tbk Cabang Solo yang mana pengumpulan data dilakukan melalui wawancara secara langsung dengan pimpinan dan staf perusahaan serta menggunakan arsip atau pembukuan perusahaan.

Berdasarkan hasil analisis yang telah dilakukan, dapat disimpulkan bahwa nilai rasio CAR (*Capital Adequacy Ratio*) pada tahun 2004 adalah 28,81% dan pada tahun 2005 adalah 26,22%, sehingga rasio permodalan dapat dikategorikan dalam kelompok **SEHAT**. Rasio kualitas aktiva produktif (KAP₁) pada tahun 2004 sebesar 1,25% dan pada tahun 2005 sebesar 1,68% sehingga dikategorikan dalam kelompok **SEHAT**. Rasio KAP₂ (Kualitas Aktiva Produktif) pada tahun 2004 sebesar 107% dan pada tahun 2005 sebesar 102,19% sehingga dikategorikan dalam kelompok **SEHAT**. Rasio *Return On Assets* (ROA) pada tahun 2004 sebesar 1,66% dan pada tahun 2005 sebesar 1,52% sehingga dapat dikategorikan dalam kelompok **SEHAT**. Rasio biaya operasional dengan pendapatan operasional (BOPO) pada tahun 2004 sebesar 37,39% dan pada tahun 2005 sebesar 34,40% sehingga dapat dikategorikan dalam kelompok **SEHAT**. *Cash ratio* pada tahun 2004 sebesar 105,75% dan pada tahun 2005 sebesar 194,78% sehingga dikategorikan dalam kelompok **SEHAT** dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) PT BANK BUKOPIN pada tahun 2004 sebesar 50,39% sedangkan tahun 2005 sebesar 46,96% sehingga dikategorikan dalam kelompok **SEHAT**.

Kata kunci: CAR, kualitas aktiva produktif, ROA, BOPO, *cash ratio*, LDR.

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Penerapan Model Analisis Camel Terhadap Penilaian Tingkat Kesehatan Suatu Bank Umum (Studi pada PT. Bank Bukopin Tbk Cabang Solo).

Sholawat serta salam teruntuk nabi Muhammad SAW sebagai suri tauladan dan junjungan yang telah menyampaikan kepada kita semua ajaran Islam yang terbukti kebenarannya.

Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sangat tulus kepada semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung hingga terselesainya skripsi ini.

1. Bapak Drs. H. Syamsudin, MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Agus Muqorrobin, SE, MM, selaku Ketua Jurusan Manajemen Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Imron Rosyadi, SE, Msi, selaku Dosen Pembimbing Utama yang telah memberikan bimbingan, pengarahan, dan nasehat yang sangat membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Rini Kuswati, SE, MM, selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan nasehat dan pengarahan kepada penulis.

5. Bapak Ir. Suroso, AVP, selaku manajer UKKM PT. Bank Bukopin Tbk Cabang Solo yang telah memberikan ijin untuk penelitian.
6. Staf dan karyawan PT. Bank Bukopin Tbk Cabang Solo yang dengan ramah banyak membantu dalam pelaksanaan penelitian.
7. Seluruh staff, dosen pengajar, dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah membekali ilmu yang sangat bermanfaat serta fasilitas selama masa perkuliahan.
8. Bapak dan ibuku tercinta yang selalu memberikan kasih sayang, dorongan, semangat, nasehat, dan doa yang tiada hentinya. *I Luv U Mom..Dad!*
9. Kakakku tercinta, Mas Cuk yang selalu mau membantu, serta memberikan dorongan dan semangat untukku.
10. Sahabat-sahabatku (eka pus, ayik, dewi, eka wien, tya, tutik, santi, luski) aku akan selalu merindukan saat-saat kebersamaan kita selama ini. I Love U Guys!
11. Teman paling rame, Roro (cieee...pasti seneng ya disebutin namanya he.he) makasih udah selalu bikin aku ketawa dengan banyolannya. Cepetan nyusul ya, Ro!
12. Bumi Sakinah Computer, *Mas Wahid* makasih atas bantuan olah datanya.
13. Seluruh rekan-rekan kelas A angkatan 2003 Fakultas Ekonomi Manajemen Universitas Muhammadiyah Surakarta.
14. Serta kepada teman-teman penulis dan seluruh masyarakat yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Tanpa bantuan mereka, penulis belum tentu dapat menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas amal kebaikan dan jasa-jasa mereka yang telah

membantu penulis menyusun dan menyelesaikan skripsi ini. Harapan penulis semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat. Amiin.

Atas perhatiannya penulis ucapkan terima kasih. Mohon maaf atas segala kesalahan dan kekurangan penulis.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Surakarta, Februari 2007

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAKSI	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	5
C. Pembatasan Masalah	5
D. Tujuan Penelitian	5
E. Manfaat Penelitian	5
F. Sistematika Penulisan Skripsi	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
A. TINJAUAN UMUM LAPORAN KEUANGAN	8
1. Pengertian Laporan Keuangan	8
2. Tujuan Laporan Keuangan	9

3. Jenis-Jenis Laporan Keuangan	10
4. Bentuk-Bentuk Laporan Keuangan	11
B. RASIO KEUANGAN	13
1. Pengertian Rasio Keuangan	13
2. Macam-Macam Rasio Keuangan	13
3. Analisis Camel Rating System	15
C. TINJAUAN UMUM TENTANG PERBANKAN	17
1. Pengertian Bank	17
2. Fungsi Bank	18
3. Jenis-Jenis Bank	20
D. PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK	26
1. Pengertian Penilaian Kesehatan Bank	26
2. Tujuan Penilaian Kesehatan Bank	27
3. Sistem Penilaian Kesehatan Bank	28
E. HIPOTESIS	30
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	31
A. Kerangka Teoritik	31
B. Sumber Data	33
C. Metode Pengumpulan Data	34
D. Definisi Operasional	35
E. Metode Analisis Data	38
BAB IV ANALISIS DATA DAN HASIL PENELITIAN	46
A. Gambaran Umum PT. BANK BUKOPIN Tbk	46

B. Struktur Organisasi PT. BANK BUKOPIN. Tbk	48
C. Analisa Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode Camel ..	49
1. Perhitungan Dan Penilaian Resiko Masing-Masing	
Faktor Camel	49
a. <i>Capital</i> (Permodalan)	49
b. <i>Asset Quality</i> (Kualitas Asset)	57
c. <i>Earning</i> (Rentabilitas)	68
d. <i>Liquidity</i> (Likuiditas)	77
BAB V PENUTUP	88
A. Kesimpulan	88
B. Keterbatasan Penelitian	90
C. Saran.....	90

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1.	Bobot Faktor Camel untuk Bank Umum dan BPR	29
Tabel 2.2.	Predikat Penilaian Kesehatan Bank	30
Tabel 3.1.	Predikat Penilaian Kesehatan Bank	33
Tabel 3.2.	Faktor-Faktor Penilaian Kesehatan Bank Dengan Metode Camel	44
Tabel 4.1.	Bobot Resiko Aktiva Tertimbang Menurut Resiko (ATMR)	49
Tabel 4.2.	Perhitungan Aktiva Tertimbang Menurut Resiko (ATMR) per 31 Desember 2004	50
Tabel 4.3.	Perhitungan Modal Inti dan Modal Pelengkap Per 31 Desember 2004	51
Tabel 4.4.	Perhitungan Aktiva Tertimbang Menurut Resiko (ATMR) per 31 Desember 2005	53
Tabel 4.5.	Perhitungan Modal Inti dan Modal Pelengkap Per 31 Desember 2005	54
Tabel 4.6.	Hasil Perhitungan Rasio Permodalan (dalam rupiah)	56
Tabel 4.7.	Bobot Kredit Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan	58
Tabel 4.8.	Perhitungan Aktiva Produktif Per 31 Desember 2004	58
Tabel 4.9.	Perhitungan aktiva produktif yang diklasifikasikan Per 31 Desember 2004	59
Tabel 4.10.	Perhitungan Aktiva Produktif Per 31 Desember 2005	61

Tabel 4.11. Perhitungan aktiva produktif yang diklasifikasikan Per 31 Desember 2005	61
Tabel 4.12. Hasil Perhitungan Rasio Kualitas Aktiva Produktif (KAP ₁) (dalam jutaan rupiah)	63
Tabel 4.13. Rasio Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif terhadap Aktiva Produktif yang Diklasifikasikan PT. BANK BUKOPIN	65
Tabel 4.14. Rasio Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif terhadap Aktiva Produktif yang Diklasifikasikan PT. BANK BUKOPIN	66
Tabel 4.15. Hasil Perhitungan Rasio <i>Return On Assets</i> (ROA) (dalam rupiah)	71
Tabel 4.16. Perhitungan Biaya Operasional dengan Pendapatan Operasional (BOPO) Per 31 Desember 2004 (dalam rupiah)	72
Tabel 4.17. Perhitungan Biaya Operasional dengan Pendapatan Operasional (BOPO) Per 31 Desember 2005 (dalam rupiah)	74
Tabel 4.18. Hasil Perhitungan Rasio Biaya Operasional dengan Pendapatan Operasional (BOPO) (dalam jutaan rupiah)	76
Tabel 4.19. Perhitungan <i>Cash Ratio</i> Per 31 Desember 2004 (dalam rupiah)	78
Tabel 4.20. Perhitungan <i>Cash Ratio</i> Per 31 Desember 2005 (dalam rupiah)	80
Tabel 4.21. Hasil Perhitungan <i>Cash Ratio</i> (dalam jutaan rupiah)	81

Tabel 4.22. Perhitungan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Per 31 Desember 2004 (dalam ribuan rupiah)	83
Tabel 4.23. Perhitungan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Per 31 Desember 2005 (dalam ribuan rupiah)	84
Tabel 4.24. Hasil Perhitungan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) (dalam rupiah)	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1. Skema Kerangka Teoritik Penilaian Kesehatan Bank	31
Gambar 4.1. Struktur Organisasi PT. BANK BUKOPIN. Tbk	48