ANALISIS CAMELS UNTUK MENILAI KESEHATAN PERBANKAN *GO PUBLIC* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2007-2009

SKRIPSI

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

Oleh :

TUWI JATI NUGRAHA
B 200 070 183

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

2010

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertandatangan di bawah ini telah membaca skripsi dengan judul :

"ANALISIS CAMELS UNTUK MENILAI KESEHATAN PERBANKAN *GO PUBLIC* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2007-2009"

Yang ditulis oleh:

Nama	: Tuwi Jati Nugraha
NIM	: B 200 070 183
Fakultas/Jurusan	: Ekonomi/Akuntansi

Penandatangan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, November 2010

Pembimbing Utama

(Dra. Rina Trisnawati, Ak, M.Si Ph.D)

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Surakarta

(DR. Triyono M.Si)

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 di bawah ini :

Nama	:	**TUWI JATI NUGRAHA**
NIRM	:	**07.6.106.02030.50183**
Jurusan	:	**AKUNTANSI**
Judul Skripsi	:	**ANALISIS CAMELS UNTUK MENILAI KESEHATAN PERBANKAN *GO PUBLIC* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2007-2009**

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 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, November 2010

Yang membuat pernyataan,

(TUWI JATI NUGRAHA)

MOTTO

Mengetahui kekurangan diri kita sendiri adalah tangga buat mencapai cita-cita, berusahalah terus untuk mengisi kekurangan adalah keberanian yang luar biasa.
(Prof. Dr. Hamka)

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan) kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap.
(Q.S. Al Insyirah: 6-8)

Apa yang sudah berlalu itulah yang baik, keadaan yang lalu baik ataupun jelek itulah yang terbaik karena akan menjadi landasan bagi hari esok.
(Imam Al Ghozali)

PERSEMBAHAN

Sebagai wujud rasa syukur kepada Allah SWT dan terima kasih atas segala rahmat-Nya yang telah Ia berikan, akan kupersembahkan karya sederhana ini dengan tulus kepada :

- Ayah dan Ibuku yang selalu memberikan kasih sayang tidak ternilai dan untaian Do'a yang tiada henti selalu mengiringi langkahku.
- Keponakanku: Putri yang memberi keceriaan.
- Soulmate-ku yang telah membuat hidupku lebih baik dan berarti.
- Sahabat dan teman-temanku yang telah menemaniku selama ini dan yang selalu mendukungku.
- Almamaterku FE UMS.

KATA PENGANTAR

بِسۡمِ ٱللَّهِ ٱلرَّحۡمَـٰنِ ٱلرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan mengucap syukur alhamdulillah penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah memberikan rahmad, taufik dan hidayah-Nya serta dengan usaha sungguh-sungguh penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul "ANALISIS CAMELS UNTUK MENILAI KESEHATAN PERBANKAN *GO PUBLIC* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2007-2009" sebagai salah satu tugas akhir untuk memenuhi syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penyusunan skripsi ini, penulis tidak lepas dari bantuan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah membantu baik secara moril maupun materiil hingga terselesaikannya skripsi ini. Pada kesempatan ini penulis dengan segala kerendahan hati mengucapkan terima kasih kepada :

1. DR. Triyono, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Dr. Fatchan Achyani, M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Dra Nursiam, Akt selaku Pembimbing Akademik.
4. Dra. Rina Trisnawati, Ak, M.Si Ph.D selaku Pembimbing Utama yang telah meluangkan waktu serta dengan penuh kesabaran memberi bimbingan dari awal penyusunan hingga terselesaikannya skripsi ini.
5. Seluruh Dosen dan Staf karyawan di Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta, terima kasih atas segala bantuannya.

6. Ayah dan Ibuku tercinta yang selalu memberi kasih sayang dan Do'a serta nasehat dan dorongan serta moril dan materiil untuk menyelesaikan studi dengan baik.
7. Kakakku: Terima kasih atas segala bantuannya, jo galak-galak.
8. Adikku: Semangat terus, jangan males-malesan.
9. Keponakanku: Setiap hari yang selalu gaduh. Putri, belajar yang rajin, biar g merah trrus tuh nilainya, kasian mamah kerja sampe malem capek.
10. Ulfah.. yang masih setia menemaniku dan mendengar keluh kesahku, yang selalu mengisi hari-hariku, memotivasi aku, memberiku kasih sayang, perhatian, semangat, dan dukungan pula yang besar dalam menyelesaikan skripsi ini. Selalu berusaha demi tercapainya keinginan kita cyg!! Semoga Allah mengabulkan keinginan kita. Amin... *Iloveu Cygg.. Aku Sayang Bangets Ma Cayank...*
11. Bayu '04, rampungke skripsine. Kerjanya jangan lembur-lembur, Bapak Ibu mu biar g telpon nanyain terus. Trima kasih juga setiap aku ada masalah selalu bantu.
12. Gancar '02, tetep semangat sekripsine. Lakukan yang terbaik. Percaya diri. Thanks wes jilihi flasdisk buat kerjain skripsiku selama ini. Sory akeh viruse.
13. Khusus buat Dzirwatul Khusaini '05 dan Aryok '05, terima kasih atas segala ajaran dan saran-sarannya hingga aku bisa memahami skripsi ini. Thanks plend....
14. Plend-plendku: Dim, ayo tetep semangat terus! Udah ditungguin Bapak Ibu mu di Pemalang. Dedy-Tyo, yang rajin kehumku tiap ada tugas, ayo wisuda bareng!!!! Buat Bahktiar, Edy, Jun, Bambang, Adit loro-lorone dan yang lainnya. Bersamamu kuhabiskan waktu, senang bisa mengenal dirimu, rasanya semua begitu sempurna sayang untuk mengakhirinya (by Ipang). Sing rung rampung skripsine gek ndang dirampungke cah....
15. Teman-temanku yang tak bisa penulis sebutkan satu persatu.
16. Pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah banyak memberikan bantuan dalam penulisan skripsi ini hingga skripsi ini selesai.

Tak ada gading yang tidak retak, karena itu penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan baik dari segi penulisan maupun penyajiannya. Untuk itu, segala saran dan kritik yang membangun semoga dapat berguna untuk perbaikan karya selanjutnya. Penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca serta bagi teman-teman yang masih menyelesaikan studi di Universitas Muhammadiyah Surakarta serta tugas akhir ini semoga bisa menjadi awal kesuksesan bagi penulis pada langkah selanjutnya. Amin…….

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Surakarta, November 2010

Penulis

DAFTAR ISI

Hal.

HALAMAN JUDUL i

HALAMAN PENGESAHAN ii

HALAMAN KEASLIAN iii

HALAMAN MOTTO iv

HALAMAN PERSEMBAHAN v

KATA PENGANTAR vi

DAFTAR ISI ix

DAFTAR TABEL xii

ABSTRAKSI xv

BAB I PENDAHULUAN 1

Latar Belakang Masalah 1

Pembatasan Masalah 5

Perumusan Masalah 5

Tujuan Penelitian 6

Manfaat Penelitian 6

Sistematika Penulisan Skripsi 7

BAB II. TINJAUAN PUSTAKA 8

A. Penngertian Bank dalam Sistem Perbankan 8

1. Pengertian Bank 8

2. Fungsi Bank 8

3. Prinsip-prinsip Perbankan 10

4. Jenis-jenis Bank di Indoneseia 11

B. Pengertian Laporan Keuangan Bank 14

1. Neraca 15

2. Penghitungan Laba/rugi 17

3. Laporan Komitmen dan Kontinjensi 19

4. Laporan Arus Kas 20

5. Catatan Atas Laporan Keuangan 20

C. Penilaian Pelaksanaan Rasio Keuangan 21

1. Pengertian Rasio Keuangan 21

2. Macam-macam Rasio Keuangan Perbankan 22

D. Tinjauan Tentang Kesehatan Bank 24

1. Pengertian Tingkat Kesehatan Bank 24

2. Tujuan Penilaian Pemerintah Yang Berlaku 25

3. Faktor-faktor Penilaian Tingkat Kesehatan Bank 25

4. Pelaksanaan Analisis Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode CAMELS 26

E. Kajian Peneliti Terdahulu 28

F. Kerangka Pemikiran 30

BAB III METODE PENELITIAN 31

A. Jenis Penelitian 31

B. Populasi dan Sampel 31

C. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data 32

D. Alat Analisis Data 33

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN 39

A. Diskripsi Obyek Penelitian 39

B. Analisis Tingkat Kesehatan Bank 41

1. Penilaian Komponen Faktor CAMELS 42

2. Pemberian Bobot Faktor CAMELS 53

3. Penghitungan Skor CAMELS 67

4. Penentuan Peringkat Komposit Bank 69

BAB V PENUTUP 72

A. Kesimpulan 72

B. Keterbatasan Penelitian 74

C. Saran 75

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Bobot Faktor Penilaian Tingkat Kesehatan Bank 37

Tabel 3.2 Peringkat Komposit Bank 38

Tabel 4.1 Prosedur Pemilihan Sampel 40

Tabel 4.2 Daftar Bank Yang Menjadi Sampel 41

Tabel 4.3 Penghitungan CAR Tahun 2007 42

Tabel 4.4 Penghitungan CAR Tahun 2008 43

Tabel 4.5 Penghitungan CAR Tahun 2009 43

Tabel 4.6 Penghitungan KAP Tahun 2007 44

Tabel 4.7 Penghitungan KAP Tahun 2008 45

Tabel 4.8 Penghitungan KAP Tahun 2009 45

Tabel 4.9 Penghitungan NPM Tahun 2007..... 46

Tabel 4.10 Penghitungan NPM Tahun 2008..... 47

Tabel 4.11 Penghitungan NPM Tahun 2009..... 47

Tabel 4.12 Penghitungan ROA Tahun 2007..... 48

Tabel 4.13 Penghitungan ROA Tahun 2008..... 49

Tabel 4.14 Penghitungan ROA Tahun 2009..... 49

Tabel 4.15 Penghitungan LDR Tahun 2007 50

Tabel 4.16 Penghitungan LDR Tahun 2008 51

Tabel 4.17 Penghitungan LDR Tahun 2009 51

Tabel 4.18 Penghitungan MR Tahun 2007 52

Tabel 4.19 Penghitungan MR Tahun 2008 53

Tabel 4.20 Penghitungan MR Tahun 2009 53

Tabel 4.21 Peringkat CAR Setelah Dibobot Tahun 2007 54

Tabel 4.22 Peringkat CAR Setelah Dibobot Tahun 2008 55

Tabel 4.23 Peringkat CAR Setelah Dibobot Tahun 2009 55

Tabel 4.24 Peringkat KAP Setelah Dibobot Tahun 2007 57

Tabel 4.25 Peringkat KAP Setelah Dibobot Tahun 2008 57

Tabel 4.26 Peringkat KAP Setelah Dibobot Tahun 2009 58

Tabel 4.27 Peringkat NPM Setelah Dibobot Tahun 2007 59

Tabel 4.28 Peringkat NPM Setelah Dibobot Tahun 2008 59

Tabel 4.29 Peringkat NPM Setelah Dibobot Tahun 2009 60

Tabel 4.30 Peringkat ROA Setelah Dibobot Tahun 2007 61

Tabel 4.31 Peringkat ROA Setelah Dibobot Tahun 2008 61

Tabel 4.32 Peringkat ROA Setelah Dibobot Tahun 2009 62

Tabel 4.33 Peringkat LDR Setelah Dibobot Tahun 2007 63

Tabel 4.34 Peringkat LDR Setelah Dibobot Tahun 2008 63

Tabel 4.35 Peringkat LDR Setelah Dibobot Tahun 2009 64

Tabel 4.36 Peringkat MR Setelah Dibobot Tahun 2007 65

Tabel 4.37 Peringkat MR Setelah Dibobot Tahun 2008 66

Tabel 4.38 Peringkat MR Setelah Dibobot Tahun 2009 66

Tabel 4.39 Penghitungan Skor CAMELS Tahun 2007 68

Tabel 4.40 Penghitungan Skor CAMELS Tahun 2008 68

Tabel 4.41 Penghitungan Skor CAMELS Tahun 2009 68

Tabel 4.42 Peringkat Komposit Bank Tahun 2007 69

Tabel 4.43 Peringkat Komposit Bank Tahun 2008 70

Tabel 4.44 Peringkat Komposit Bank Tahun 2009 71

ABSTRAKSI

Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk lain. Tingkat kesehatan bank adalah hasil penilaian kualitatif atas berbagai aspek yang berpengaruh terhadap kondisi atau kinerja suatu bank, melalui penilaian kuantitatif dan atau penilaian kualitatif terhadap faktor-faktor komponen CAMELS yang meliputi permodalan, kualitas asset, manajemen, rentabilitas, liquiditas dan sensitivitas terhadap resiko pasar.

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis tingkat kesehatan bank *go public* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Sampel dipilih dengan metode purposive sampling. Bank yang terpilih menjadi sampel ada empat bank yaitu: Bank BRI, Bank Danamon, Bank Mandiri, dan Bank Panin. Alat analisis yang digunakan adalah analisis CAMELS (*Capital, Asset, Management, Earning, Liquidity, Sensitivity to Market Risk*) sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No. 6/10/PBI/2004 tanggal 12 April 2004.

Hasil penelitian menunjukkan tingkat kesehatan bank tahun 2007 untuk keseluruhan bank yang dijadikan sampel dalam kriteria kurang sehat, yang mencerminkan bahwa bank sensitif terhadap perubahan kondisi perekonomian dan industri keuangan, dengan skor CAMELS masing-masing bank sebesar BRI (18,32%), Danamon (19,85%), Mandiri (18,35%) dan Panin (23,68%). Pada tahun 2008 saat terjadinya krisis keuangan global kondisi keseluruhan sampel bank masih dalam kriteria kurang sehat, keseluruhan bank mengalami penurunan skor CAMELS, penurunan skor paling signifikan adalah Panin sebesar 3,11%. Sedangkan untuk tahun 2009 paska krisis global kondisi keempat bank terebut tidak mengalami perubahan kondisi kesehatan bank. Kondisi tersebut mencerminkan bahwa bank tidak melakukan tindakan korektif dalam merespon perubahan kondisi perekonomian, bank cenderung memilih yang paling aman dengan menjaga likuiditas lebih tinggi dari yang dibutuhkan, terlihat dari penghitungan LDR (*Loan to Deposit Ratio)* sebagai komponen penghitung likuiditas bank, seluruh sampel bank menempati peringkat yang cukup baik atau sangat likuid.

Kata kunci : Tingkat kesehatan perbankan, *Capital, Asset, Management, Earning, Liquidity, Sensitivity to Market Risk*