

**ANALISA CAMEL UNTUK MENILAI TINGKAT
KESEHATAN BANK PADA KPRI GUTAMA
TAWANGMANGU KABUPATEN KARANGANYAR**

Skripsi



Disusun dan diajukan sebagai salah satu syarat
Memperoleh gelar kesarjanaan jenjang strata 1 Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Surakarta

BAYU FINALDO
B100 070 143

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2011**

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul :

**ANALISA CAMEL UNTUK MENILAI TINGKAT
KESEHATAN BANK PADA KPRI GUTAMA
TAWANGMANGU KABUPATEN KARANGANYAR**

Yang ditulis oleh:

BAYU FINALDO

B 100 070 143

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, Maret 2011

Pembimbing

(Sri Murwanti, SE, MM)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Surakarta

(Dr. Triyono, M.Si)

MOTTO

Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman diantara kamu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat.

(Q.S. Al-Mujadalah: 11)

Setiap orang memiliki keunggulan yang berbeda, tetapi jangan lupa semua orang mempunyai peluang yang sama untuk mengembangkan keunggulannya.

(John F. Kennedy)

Manfaatkan kesempatan! Hidup adalah kesempatan. Orang yang pergi paling jauh umumnya adalah orang yang berani dan mau berbuat.

(Dale Carnegie)

Pikirkanlah apa yang akan dirimu lakukan karena apa yang akan dirimu lakukan akan berpengaruh pada orang-orang disekitarmu, keluargamu dan lingkunganmu.

(Penulis)

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan sekripsi ini untuk:

- ☺ Allah S.W.T Maha Suci Engkau yang membuat sulit menjadi mudah dan membuat suatu cobaan menjadi keberhasilan sujud syukurku atas Rahmat dan Karuniamu
- ☺ Bapak dan Ibuku tercinta juga tersayang yang telah berjerih payah membesarkan, mendidik dengan cucuran keringat dan doa yang tiada henti demi masa depan anaknya agar berhasil dunia maupun akhirat, serta bantuan moril dan materi dengan ikhlas engkau berikan walaupun pengorbananmu demi anak tidak akan mungkin pernah anakmu bisa membalasnya sesuai yang engkau berikan
- ☺ Kakak-kakakku terima kasih untuk semuanya atas bantuan materi maupun moril
- ☺ Untuk seseorang yang sabar menemaniku
- ☺ Ponakan-ponakanku yang lucu-lucu juga usil
- ☺ Tidak lupa teman-tamanku yang ada dilingkungan kampus maupun rumah semoga persahabatan ini selalu berlanjut sepanjang masa
- ☺ Almamaterku

ABSTRAKSI

Tujuan yang ingin dicapai dari penelitian ini adalah untuk mengidentifikasi bagaimana kondisi tingkat kesehatan pada KPRI Gutama Tawangmangu Kabupaten Karanganyar periode tahun 2009 dan 2010 dengan menggunakan analisis CAMEL berdasarkan Peraturan Bank Indonesia Nomor 6/10/PBI/2004 tanggal 12 April 2004 mengenai Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2004 Nomor 38, Tambahan Lembaran Negara Nomor 4382). Faktor-faktor yang dinilai adalah Permodalan (*capital*), Kualitas aktiva (*asset quality*), Manajemen (*management*), Rentabilitas (*earnings*), dan Likuiditas (*liquidity*).

Metode dalam penelitian ini, analisis tingkat kesehatan berdasarkan laporan keuangan dan kuesioner KPRI Gutama Tawangmangu Kabupaten Karanganyar periode tahun 2009 dan 2010 dengan menggunakan analisis CAMEL. Penilaian pada faktor Permodalan (*capital*) berdasarkan perhitungan *capital adequity ratio* (CAR). Penilaian pada faktor Kualitas aktiva (*asset*) berdasarkan perhitungan Rasio kualitas aktiva produktif (KAP) dan Rasio perhitungan penyisihan penghapusan aktiva produktif (PPAP). Penilaian pada faktor Manajemen (*management*) menggunakan kuesioner terdiri dari 10 pertanyaan manajemen umum dan 15 pertanyaan manajemen resiko. Penilaian pada faktor Rentabilitas (*earnings*) berdasarkan perhitungan Return on asset (ROA) dan Rasio biaya operasional dibandingkan dengan pendapatan operasi (BOPO). Penilaian pada faktor Likuiditas (*liquidity*) berdasarkan perhitungan *Cash Ratio* (CR) dan Loan Deposit Ratio (LDR).

Hasil perhitungan penelitian tingkat kesehatan bank pada KPRI Gutama Tawangmangu Kabupaten Karanganyar terhadap faktor permodalan, faktor kualitas aktiva produktif, faktor manajemen, faktor rentabilitas, dan faktor likuiditas dengan total nilai kredit faktor secara keseluruhan untuk tahun 2009 adalah sebesar 97,3 dengan predikat sehat. Dan untuk tahun 2010 adalah sebesar 94,4 dengan predikat sehat. Dari hasil analisis yang dilakukan terhadap data yang ada maka hipotesis yang berbunyi bahwa diduga KPRI Gutama Tawangmangu Kabupaten Karanganyar tahun 2009 dan 2010 termasuk dalam kondisi sehat bila dinilai dengan metode CAMEL yang terdiri dari permodalan, kualitas asset, manajemen, rentabilitas, dan likuiditas terbukti kebenarannya.

Kata Kunci : Metode CAMEL, Analisis Tingkat Kesehatan Bank

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillah, puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah serta inayah-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “ ANALISA CAMEL UNTUK MENILAI TINGKAT KESEHATAN BANK PADA KPRI GUTAMA TAWANGMANGU KABUPATEN KARANGANYAR”.

Skripsi ini disusun dengan maksud untuk memenuhi salah satu syarat dalam rangka menyelesaikan program pendidikan strata 1 pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Selama penyusunan skripsi ini telah banyak menerima bantuan dari berbagai pihak, untuk itu tidak lupa penulis ucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Triyono, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Drs. Agus Muqorobin, MM., selaku ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Ibu Sri Murwanti, SE, MM., selaku Pembimbing Skripsi yang dengan sabar dan tulus telah memberikan banyak masukan, arahan, bimbingan kepada penulis dalam penulisan demi kemajuan sekripsi penulis.
4. Ibu Sri Murwanti, SE, MM., selaku Pebimbing Akademik yang telah memberikan bimbingan dan saran selama penulis menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis selama masa studi.

6. Bapak dan Ibu yang telah memberikan bantuan baik berupa materiil dan moril sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan dan penulisan skripsi ini.
7. Semua pihak yang telah membantu dan yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Dengan selesainya penyusunan sekripsi ini, penulis berharap dapat memberikan manfaat yang baik, serta menjadi arahan dalam perjalanan pengetahuan.

Penulis menyadari bahwa penyusunan ini jauh dari sempurna, maka penulis sangat berterima kasih apabila diantara pembaca ada yang memberikan saran atau kritik yang membangun guna memperluas wawasan penulis sebagai proses pembelajaran diri.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Surakarta, Maret 2011

Penulis

BAYU FINALDO

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.....	ix
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah	3
C. Pembatasan Masalah	4
D. Tujuan Penelitian	4
E. Manfaat Penelitian	4
F. Sistematika Penulisan	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
A. Pengertian Koperasi	7
B. Fungsi Dan Penggolongan Koperasi.....	9
C. Laporan Keuangan	15
D. Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	17
BAB III METODA PENELITIAN	23
A. Kerangka Pemikiran.....	23
B. Hipotesis.....	24
C. Jenis dan Sumber Data	24
D. Teknik Pengumpulan Data.....	25
E. Metode Analisis Data.....	26
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	35
A. Gambaran Umum KPRI Gutama Tawangmangu	35
B. Struktur Organisasi KPRI Gutama Tawangmangu.....	39
C. Perhitungan Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode CAMEL	42
D. Hasil Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode CAMEL.....	65
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	69
A. Kesimpulan	69
B. Saran.....	74
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Peringkat Komposit Setiap Faktor	18
Tabel 3.2 Komponen Faktor CAMEL dan Bobot.....	33
Tabel 3.3 Kategori Tingkat Kesehatan Bank	34
Tabel 4.1 Perhitungan Aktiva Tertimbang Menurut Resiko (ATMR) KPRI Utama Tawangmangu per 31 Desember 2009	43
Tabel 4.2 Perhitungan Modal KPRI Utama Tawangmangu per 31 Desember 2009	43
Tabel 4.3 Perhitungan Aktiva Tertimbang Menurut Resiko (ATMR) KPRI Utama Tawangmangu per 31 Desember 2010	45
Tabel 4.4 Perhitungan Modal KPRI Utama Tawangmangu per 31 Desember 2010	45
Tabel 4.5 Perhitungan Rasio Aktiva Produktif KPRI Utama Tawangmangu per 31 Desember 2009	47
Tabel 4.6 Perhitungan Rasio Aktiva Produktif KPRI Utama Tawangmangu per 31 Desember 2010	49
Tabel 4.7 Perhitungan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif KPRI Utama Tawangmangu per Desember 2009	50
Tabel 4.8 Perhitungan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif KPRI Utama Tawangmangu per Desember 2010	52
Tabel 4.9 Penilaian Aspek Manajemen KPRI Utama Tawangmangu per 31 Desembar 2009.....	53

Tabel 4.10 Penilaian Aspek Manajemen KPRI Utama Tawangmangu per 31 Desember 2009.....	54
Tabel 4.11 Perhitungan Rasio Laba Terhadap Jumlah Aktiva KPRI Utama Tawangmangu per 31 Desember 2009.....	55
Tabel 4.12 Perhitungan Rasio Laba Terhadap Jumlah Aktiva KPRI Utama Tawangmangu per 31 Desember 2010.....	56
Tabel 4.13 Perhitungan Rasio Biaya Operasi Terhadap Pendapatan Operasional KPRI Utama Tawangmangu per 31 Desember 2009.....	57
Tabel 4.14 Perhitungan Rasio Biaya Operasi Terhadap Pendapatan Operasional KPRI Utama Tawangmangu per 31 Desember 2010.....	59
Tabel 4.15 Perhitungan Alat <i>Liquid</i> KPRI Utama Tawangmangu per 31 Desember Tahun 2009	60
Tabel 4.16 Perhitungan Hutang Lancar KPRI Utama Tawangmangu per 31 Desember Tahun 2009	60
Tabel 4.17 Perhitungan Alat <i>Liquid</i> KPRI Utama Tawangmangu per 31 Desember Tahun 2010	62
Tabel 4.18 Perhitungan Hutang Lancar KPRI Utama Tawangmangu per 31 Desember Tahun 2010	62
Tabel 4.19 <i>Loan Deposit Ratio</i> (LDR) KPRI Utama Tawangmangu per 31 Desember Tahun 2009	63
Tabel 4.20 <i>Loan Deposit Ratio</i> (LDR) KPRI Utama Tawangmangu per 31 Desember Tahun 2010	64

Tabel 4.21 Rekapitulasi Hasil Penilaian Berdasarkan Nilai Rasio KPRI Utama Tawangmangu Tahun 2009.....	66
Tabel 4.22 Rekapitulasi Hasil Penilaian Berdasarkan Nilai Rasio KPRI Utama Tawangmangu Tahun 2010.....	67
Tabel 4.23 Rekapitulasi Hasil Perhitungan Berdasarkan Nilai Kredit Faktor KPRI Utama Tawangmangu Tahun 2009 dan 2010	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Kerangka Pemikiran.....	23
------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

1. Neraca KPRI Utama Tawangmangu per 31 Desember 2009
2. Neraca KPRI Utama Tawangmangu Per 31 Desember 2010
3. Laporan laba/rugi KPRI Utama Tawangmangu per 31 Desember 2009
4. Laporan laba/rugi KPRI Utama Tawangmangu per 31 Desember 2010
5. Daftar kuesioner penilaian faktor manajemen
6. Surat keterangan penelitian pada KPRI Utama Tawangmangu Kabupaten Karanganyar