

**ANALISIS PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK PERKREDITAN
RAKYAT DI WILAYAH KABUPATEN SUKOHARJO, JAWA TENGAH
PERIODE 2006-2009**



SKRIPSI

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

Oleh

SITI ERIYANTI YULAEKHAH
B 200 070 093

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

2011

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertandatangan di bawah ini telah membaca skripsi dengan judul :
**“ANALISIS PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK
PERKREDITAN RAKYAT DI WILAYAH KABUPATEN SUKOHARJO,
JAWA TENGAH PERIODE 2006-2009”**

Yang ditulis oleh:

Nama : SITI ERIYANTI YULAEKHAH

NIM : B 200 070 093

Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Akuntansi

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, 15 Agustus 2011

Pembimbing Utama

(Dr. Noer Sasongko, S.E, M.Si, Ak)

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 : **SITI ERIYANTI YULAEKHAH**
NIRM : **07.6.106.02030.50093**
Jurusan : **AKUNTANSI**
Judul Skripsi : **ANALISIS PENILAIAN TINGKAT
KESEHATAN BANK PERKREDITAN
RAKYAT DI WILAYAH KABUPATEN
SUKOHARJO, JAWA TENGAH PERIODE
2006-2009**

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, 15 Agustus 2011

Yang membuat pernyataan

(SITI ERIYANTI YULAEKHAH)

MOTTO

* *Jika aku yakin bahwa aku dapat melakukannya, maka aku akan memperoleh kemampuan untuk melakukannya. Meskipun pada permulaan aku tidak mempunyai kemampuan tersebut.*
(Mahatma Gandhi)

* *Ketika ku mohon kepada-Mu kekuatan, Engkau memberiku kesulitan.
Ketika ku mohon kepada-Mu kebijaksanaan, Engkau memberiku masalah untuk ku pecahkan
Ketika ku mohon kepada-Mu kesejahteraan, Engkau memberiku akal tuk berfikir.
Ketika ku mohon kepada-Mu bantuan, Engkau memberiku kesempatan.
Ketika ku mohon kepada-Mu sebuah cinta, Engkau memberiku orang bermasalah untuk ku tolong.
Aku tak pernah menerima apa yang kuminta, tetapi aku menerima segala yang aku butuhkan.*
(History of Prayer)

* *Guru terbesar adalah pengalaman, keberanian terbesar adalah kesabaran, kesalahan terbesar adalah putus asa, dosa terbesar adalah takut, kebanggaan terbesar adalah kepercayaan, pemberian terbesar adalah partisipasi, modal terbesar adalah percaya diri, dan rahasia terbesar adalah kematian.*
(Ali Bin Abu Thalib)

* *And then a hero comes along, with the strength to carry on, and you cast fears a side,
and you know you can survive.
So when you feel like hope is gone, look inside you and be strong, and then you'll finally
see the truth, that a hero lies in you.*
(Mariah Carey)

PERSEMBAHAN

- * *Setiap lembar dari goresan tinta ini merupakan wujud dari keangungan dan kasih sayang yang diberikan Allah SWT kepada umat-Nya.*
- * *Setiap detik penyelesaian karya ini merupakan hasil getaran doa Mama dan Papa yang mengalir tiada henti.*
- * *Setiap pancaran semangat dalam menulis skripsi ini merupakan dorongan dari kakak-kakakku tersayang, kak Isty, kak Eny dan kak Ufa yang tidak pernah surut oleh waktu.*
- * *Setiap rangkaian kata dalam tiap lembar merupakan wujud penantian seseorang yang akan selalu menantiku dengan setia di persimpangan jalan kehidupan. Yakinkanlah ku akan sampai disana.*
- * *Setiap makna dalam pokok bahasan pada bab-bab dalam skripsi ini merupakan hasil hempasan kritik dan saran dari sobat-sobat sejatiku dan teman-teman almamaterku.*

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan syukur "Alhamdulillah" penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan rahmad, taufik dan hidayah-Nya serta dengan usaha sungguh-sungguh penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul "ANALISIS PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK PERKREDITAN RAKYAT DI WILAYAH KABUPATEN SUKOHARJO, JAWA TENGAH PERIODE 2006-2009" 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. Banu Witono, S.E, M.Si selaku Pembimbing Akademik.
4. Dr. Noer Sasongko, S.E, M.Si, Ak 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. Mama, terimakasih atas perjuanganmu, kasih sayang dan kepercayaan yang tak mungkin terganti dan papa, terimakasih atas tiap tetes keringatmu, perhatian dan kesempatan yang akan selalu tertanam pada diriku.

7. Kakak-kakakku tersayang, kak Isti dan kak Eny semangat dan ketekunanmu membuatku terpacu untuk optimis dalam hidup, kak Ufa, rasa mengalah, menerima dan kesabaranmu membuatku mampu untuk tetap bertahan.
8. Buat sahabatku, itha and indri, makasih buat dukungan, masukan dan nasehat kalian selama ini.
9. Buat anak-anak kelas D 2007 yang laen, nita, novi, retno, oktavi, dio, tulus, apris, iqba, eko, hendri, tri, zaki ayo skripsinya dikelarin, cepet nyusul yang laen ya.
10. Buat temen-temenku semua, maksih buat dukungannya ya.
11. Buat adek-adek LEPMA, tetep semangat jalanin program yang sempet tertunda, maaf gak bisa terus dampingi.
12. Pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah banyak memberikan bantuan dalam penulisan skripsi ini hingga skripsi ini selesai.

Akhirnya dengan kerendahan hati penulis berharap semoga skripsi yang telah tersusun ini dapat berguna sebagai bahan masukan bagi penelitian selanjutnya. Dan sedikit banyak akan menambah khasanah bagi dunia keilmuan dan pendidikan. Pada akhirnya akan dapat bermanfaat bagi kalangan akademik pada khususnya dan pada masyarakat luas pada umumnya. Penulis berharap semoga Allah SWT melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada mereka yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Surakarta, 15 Agustus 2011

Penulis

DAFTAR ISI

Halaman Judul	i
Halaman Pengesahan	ii
Halaman Pernyataan Keaslian Skripsi	iii
Halaman Motto	iv
Halaman Persembahan	v
Halaman Kata Pengantar	vi
Halaman Daftar Isi	viii
Daftar Tabel	xi
Daftar Lampiran	xiv
Halaman Abstraksi	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	5
C. Pembatasan Masalah	6
D. Tujuan Penelitian	6
E. Manfaat Penelitian	7
F. Sistematika Penulisan	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
A. Tinjauan Tentang Kesehatan Bank	9
B. Laporan Keuangan	10
1. Pengertian Laporan Keuangan	10

2. Pengertian Analisis Laporan Keuangan	12
3. Tujuan Penyusunan Laporan Keuangan	13
4. Manfaat Laporan Keuangan	15
C. Jenis-Jenis Laporan Keuangan	18
1. Neraca	18
2. Laporan Laba Rugi	27
D. Tinjauan Umum Tentang Perbankan	30
1. Pengertian Bank	30
2. Prinsip-prinsip Perbankan	32
3. Jenis Bank	33
4. Fungsi Bank	38
E. Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode CAMEL	40
F. Penelitian Terdahulu	48
BAB III METODE PENELITIAN.....	50
A. Desain Penelitian	50
B. Sumber Dan Jenis Data	51
C. Populasi Dan Sampel Data.....	51
D. Metode Analisis Data.....	54
BAB IV HASIL ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	61
A. Diskripsi Sampel.....	61
B. Diskripsi Data.....	62
C. Perhitungan Nilai Kredit	74
D. Hasil Akhir Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	79

E. Perbandingan Tingkat Kesehatan Antarbank	88
F. Analisis Perbandingan Hasil Akhir	90
BAB V. PENUTUP	92
A. Kesimpulan	92
B. Saran.....	93

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.	Struktur Neraca	26
Tabel 2.	Struktur Laporan Laba Rugi	30
Tabel 3.	Perbandingan Pengukuran Tingkat Kesehatan Bank	42
Tabel 4.	Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Faktor Capital	43
Tabel 5.	Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Faktor Asset.....	44
Tabel 6.	Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Faktor Rentabilitas	46
Tabel 7.	Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Faktor Likuiditas	47
Tabel 8.	Peringkat Komposit Setiap Komponen.....	47
Tabel 9.	Rincian Jumlah BPR yang Terdaftar di Bank Indonesia	53
Tabel 10.	Daftar BPR di Wilayah Kab. Sukoharjo Sebagai Sampel	54
Tabel 11.	Daftar BPR di Wilayah Kab. Sukoharjo Sebagai Sampel	62
Tabel 12.	Nilai CAR Perusahaan	63
Tabel 13.	Peringkat Komposit CAR	64
Tabel 14.	Nilai EAQ Perusahaan	65
Tabel 15.	Peringkat Komposit EAQ	66
Tabel 16.	Nilai NPF Perusahaan	66
Tabel 17.	Peringkat Komposit NPF	67
Tabel 18.	Nilai REO Perusahaan	68
Tabel 19.	Peringkat Komposit REO	69
Tabel 20.	Nilai ROA Perusahaan.....	69
Tabel 21.	Peringkat Komposit ROA	70

Tabel 22. Nilai CR Perusahaan	71
Tabel 23. Peringkat Komposit CR	72
Tabel 24. Nilai STM Perusahaan	72
Tabel 25. Peringkat Komposit STM	73
Tabel 26. Nilai Kredit Permodalan	74
Tabel 27. Nilai Kredit Komponen EAQ	75
Tabel 28. Nilai Kredit Komponen NPF	75
Tabel 29. Nilai Kredit Aktiva Produktif	76
Tabel 30. Nilai Kredit Komponen REO	76
Tabel 31. Nilai Kredit Komponen ROA	77
Tabel 32. Nilai Kredit Earning	77
Tabel 33. Nilai Kredit Komponen CR	78
Tabel 34. Nilai Kredit Komponen STM	78
Tabel 35. Nilai Kredit Likuiditas	79
Tabel 36. Tingkat Kesehatan Bank PT BPR Grogol Joyo	80
Tabel 37. Tingkat Kesehatan Bank PT BPR Ihuthan Ganda	81
Tabel 38. Tingkat Kesehatan Bank PT BPR Indotama Persada	82
Tabel 39. Tingkat Kesehatan Bank PT BPR Jadi Manunggal Abadi	82
Tabel 40. Tingkat Kesehatan Bank PT BPR Kartadhani Mulya	83
Tabel 41. Tingkat Kesehatan Bank PT BPR Sami Makmur	84
Tabel 42. Tingkat Kesehatan Bank PT BPR Sinarguna Sejahtera	85
Tabel 43. Tingkat Kesehatan Bank PT BPR Solobaru Permai	86
Tabel 44. Tingkat Kesehatan Bank PT BPR Tugu Kencana	87

Tabel 45. Tingkat Kesehatan Bank PT BPR Wira Ardhana Sejahtera	87
Tabel 46. Urutan Hasil Akhir Tingkat Kesehatan Bank Tahun 2006	88
Tabel 47. Urutan Hasil Akhir Tingkat Kesehatan Bank Tahun 2007	89
Tabel 48. Urutan Hasil Akhir Tingkat Kesehatan Bank Tahun 2008	89
Tabel 49. Urutan Hasil Akhir Tingkat Kesehatan Bank Tahun 2009	90

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Nama BPR Sampel
- Lampiran 2. Resume Data Laporan Keuangan Perusahaan
- Lampiran 3. Contoh Perhitungan Nilai ATMR
- Lampiran 4. Contoh Perhitungan Nilai Modal dan Pelengkap
- Lampiran 5. Perhitungan Nilai Rasio Kecukupan Modal (CAR) Perusahaan
- Lampiran 6. Contoh Perhitungan Nilai Rasio Kualitas Aktiva Produktif (EAQ) Perusahaan
- Lampiran 7. Perhitungan Nilai Rasio Pembayaran Bermasalah (NPF) Perusahaan
- Lampiran 8. Perhitungan Nilai Rasio Efisiensi Operasional (REO) Perusahaan
- Lampiran 9. Perhitungan Nilai Rasio Laba Terhadap Aset (ROA) Perusahaan
- Lampiran 10. Perhitungan *Cash Ratio* (CR) Perusahaan
- Lampiran 11. Perhitungan Nilai Rasio STM
- Lampiran 12. Contoh Perhitungan Nilai Kredit Komponen Rasio CAR
- Lampiran 13. Contoh Perhitungan Nilai Kredit Komponen Rasio EAQ
- Lampiran 14. Contoh Perhitungan Nilai Kredit Komponen Rasio NPF
- Lampiran 15. Perhitungan Nilai Kredit Kualitas Aset
- Lampiran 16. Contoh Perhitungan Nilai Kredit Komponen Rasio REO
- Lampiran 17. Contoh Perhitungan Nilai Kredit Komponen Rasio ROA
- Lampiran 18. Perhitungan Nilai Kredit Earning
- Lampiran 19. Contoh Perhitungan Nilai Kredit Komponen Rasio CR
- Lampiran 20. Contoh Perhitungan Nilai Kredit Komponen Rasio STM
- Lampiran 21. Perhitungan Nilai Kredit Likuiditas

ABSTRAKSI

Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk lain dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. 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 permodalan, kualitas aset, rentabilitas, likuiditas, sensitivitas terhadap resiko pasar dan penilaian kualitatif terhadap faktor manajemen..

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui nilai akhir dari Bank Perkreditan Rakyat yang dijadikan sampel, mengetahui kategori tingkat kesehatan dan mengetahui perbandingan antarbank. Alat analisis yang digunakan adalah analisis CAEL (*Capital, Asset, Earning dan Liquidity*) sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No. 9/17/PBI/2007 tanggal 4 Desember 2007 serta Surat Edaran Bank Indonesia No. 9/29/DPbS/2007 tanggal 7 Desember 2007.

Dalam melakukan penelitian ini, objek yang dianalisis yaitu 10 Bank Perkreditan Rakyat yang berada di Wilayah Kabupaten Sukoharjo, Jawa Tengah, yaitu PT BPR Grogol Joyo, PT BPR Indotama Persada, PT BPR Ihuthan Ganda, PT BPR Jadi Manunggal Abadi, PT BPR Kartadhani Mulya, PT BPR Sami Makmur, PT BPR Sinarguna Sejahtera, PT BPR Solobaru Permai, PT BPR Tugu Kencana dan PT BPR Wira Ardhana Sejahtera dimana data yang digunakan yaitu data sekunder periode 2006-2009 yang diperoleh dari www.bi.go.id dan situs-situs yang berhubungan dengan penelitian ini. Berdasarkan perhitungan dan analisis dengan menggunakan rasio CAEL, hasil penelitian tahun 2006-2009 menunjukkan bahwa lima BPR tergolong sehat yaitu PT BPR Jadi Manunggal Abadi memperoleh nilai tertinggi yaitu 94,67%, selanjutnya diikuti oleh PT Sami Makmur dengan nilai 93,07%, PT BPR Solobaru Permai dengan nilai 90,06%, PT Sinarguna Sejahtera dengan nilai 85,52% dan PT BPR Ihuthan Ganda dengan nilai 85,42%. Yang termasuk dalam katategori cukup sehat yaitu PT BPR Tugu Kencana dengan nilai 76,03% dan PT BPR Kartadhani Mulya dengan nilai 66,72%. PT BPR Grogol Joyo dengan nilai 60,39% termasuk dalam kategori kurang sehat, dan urutan dua terendah atau tidak sehat adalah PT BPR Indotama Persada dengan nilai 41,40% serta PT BPR Wira Ardhana Sejahtera dengan nilai 40,34%.

Kata kunci : Tingkat kesehatan bank perkreditan rakyat, *Capital, Asset, Earning, Liquidity*.