



**PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN METODE
CAMEL**
(Studi Kasus Pada PT. BPR. Manuk Wari Tamanan)

SKRIPSI

Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat untuk
menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1)
dan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Oleh:

Rizky Achmad Darmawan

NIM. 11.10421.016

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2016

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Rizky Achmad Darmawan
N I M : 1110421016
Prodi : Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul : **PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN METODE CAMEL (Studi kasus pada PT. BPR. Manuk Wari Tamanan)**; adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya plagiat dan jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap lmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntutdi muka hokum, jika ternyata di kemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 2016

Yang menyatakan ,

Rizky Achmad Darmawan

NIM. 11.10421.016

SKRIPSI

PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN METODE CAMEL

(Studi Kasus Pada PT. BPR. Manuk Wari Tamanan)

Oleh:

Rizky Achmad Darmawan

NIM : 11.10421.016

Pembimbing:

Dosen Pembimbing Utama : Norita Citra Yulianti. SE,M.M

Dosen Pembimbing Pendamping : Moh. Halim. SE , M.SA

PENGESAHAN

Skripsi berjudul ; PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN METODE CAMEL Studi Kasus Pada PT. BPR. Manuk Wari, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember pada:

Hari : Senin

Tanggal : 25 April 2016

Tempat : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,

Dr. Arik Susbiyani, M.Si

NIP 01.09.289

Anggota 1,

Angota 2,

Norita Citra Yuliarti, SE. MM

Moh. Halim. SE., M.SA

NPK 11.03.580

NPK 10.09.061

Mengesahkan

Dekan,

Ketua Program Studi

Drs. Achmad Suharto, MP

Norita Citra Yuliarti, SE. MM

NPK 89.06.242

NPK 11.03.580

MOTTO

“Allah tidak melihat bentuk rupa dan harta benda kalian, tetapi Allah melihat hati dan amal ibadah kalian.”

☺ *Rasulullah Muhammad SAW* ☺

“Success merupakan balas dendam terbaik”

☺ *Rizky Achmad D* ☺

“Genius adalah 1 persen dari inspirasi dan 99 persen dari keringat.”

“Jangan mencoba untuk menjadi sama, tetapi jadilah lebih baik.”

☺ *Kata Mutiara* ☺

“*Jangan pernah mengeluh pada keadaan sekarang, tetapi bersyukurlah atas semua yang diberikan*”

“*Lakukan yang terbaik untuk diri sendiri, orang tua, dan orang lain*”

☺ *Kata Mutiara* ☺

PERSEMBAHAN

Bismillahirrohmanirrohim

Alhamdulillahirobilalamin atas rahmat dan hidayah Allah SWT, dengan ketulusan hati dan kerendahan hati karya tulis ini ku persembahkan:

- ⊗ Bapak dan Ibuku (Bpk. Sutikno dan Ibu Eka Soemiyati) terima kasih atas bimbingan dan kasih sayang yang engkau berikan padaku selama ini, akan selalu kukenang dan ingat jasa, pengorbanan dan perjuangan kalian, hanya doa dan perjuanganku untuk meraih kesuksesan yang kalian harap saat ini. Terima kasih sekali lagi Bapak dan Ibu .
- ⊗ Saudara-saudaraku tercinta,Nenek Uty, Dwi Marwati, Yupi Trisnoadi, adikku Dyan Rizqi Permatasari & Deane Yuniarzah Antami Terimakasih atas dukungan dan do'anya selama ini.
- ⊗ Buat Sahabatku (**Dennisyia Pramadita S.H**), (**Riskiyanto S.E**), (**Hendra Pradana S.E**), (**Dwi Kurnianto S.E**), (**M. Febrianto S.E**), (**Bima Ermansyah S.E**), (**M. Solihin S.E**) dan **Akuntansi A 2011** kalian sungguh luar biasa dan terima kasih telah mendukung dan menghibur saya baik susah maupun senang.
- ⊗ Untuk Dosen Fakultas Ekonomi Akuntansi khususnya, terimakasih telah membimbing dan mengajariku dengan kesabaran dan ketulusan hati. Engkaulah Pelita Hati.
- ⊗ Buat semua teman – temanku angkatan 2011, aku ucapkan terima kasih atas dukungan dan semangatnya
- ⊗ Almamater UNMUH Jember yang Ku Banggakan.

KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah SWT, Yang telah melimpahkan segala rahmat hidayahnya shalawat serta salam yang tetap tercurahkan untuk Nabi Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode CAMEL Studi Kasus Pada PT.BPR. Manuk Wari Tamanan”.

Tiada gading yang tak retak bahwa penulisan skripsi ini jauh dari kesempurnaan. Maka dari itu dengan segala kerendahan penulis menerima segala masukan baik kritik dan saran bersifat membangun demi kemajuan penulis di masa mendatang.

Pada Kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih kepada berbagai pihak atas bimbingan, bantuan dan motivasi yang sangat bermanfaat dalam penyelesaian penyusunan skripsi ini, untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Drs. Akhmad Suharto, MP selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Ibu Norita Citra Yulianti, SE. MM, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Jember dan Dosen pembimbing yang selalu membantu dan membimbing dengan kesabaran hati dalam menyusun skripsi ini.
3. Ibu Dr. Arik Susbiyani, Msi dan Norita Citra Y , SE.MM. dan Bapak Moh Halim,SE,MSA selaku Dosen Pengaji dan Dosen Pembimbing yang telah berkenan meluangkan waktu, memberikan pengarahan dan bimbingan dalam penyusunan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember beserta staf pengajar yang banyak membantu terselesaiannya skripsi ini.
5. Dekan beserta karyawan prodi Akuntasi Universitas Muhammadiyah Jember yang meluangkan waktunya untuk membantu kelengkapan data skripsi ini terimakasih atas dukungannya.
6. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, yang telah banyak memberikan bantuan dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini, atas amal baik yang telah diberikan kepada penulis smoga Allah memberikan balasan yang sesuai dan semoga rahmat serta hidayahnya diberikan kepada kita semua.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini jauh dari kesempurnaan dalam penyajiannya, untuk kritik dan saran yang membangun diharapkan.

Semoga penulisan skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak dan digunakan dengan semestinya.

Jember, Mei 2016

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN.....	ii
HALAMAN PEMBIMBINGAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRAK.....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
BAB 1 : PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	3
1.3. Batasan Masalah.....	3
1.4. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	4
BAB 2 :TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Lembaga Keuangan	
2.1.1 Pengertian Lembaga Keuangan.....	5
2.1.2 Peran dan Fungsi Lembaga Keuangan.....	7
2.2 Bank	
2.2.1 Pengertian Bank.....	8
2.2.2 Jenis Bank.....	9
2.2.3 Fungsi Bank.....	10
2.2.4 Peran Bank.....	13
2.3 Laporan Keuangan.....	14
2.4 Rasio Kesehatan Keuangan.....	15

2.5 Kesehatan Keuangan Bank.....	20
2.6 Metode CAMEL.....	21
2.7 Penelitian Terdahulu.....	25
2.8 Kerangka Pemikiran.....	26
 BAB 3 : METODE PENELITIAN	
3.1 Objek Penelitian.....	27
3.2 Metode Penelitian.....	28
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	28
3.4 Metode Pengumpulan Data.....	28
3.5 Analisa Data.....	29
 BAB 4 : HASIL DAN PEBAHASAN	
4.1 Gambaran Umum Perusahaan	
4.1.1 Sejarah Singkat PT.BPR. Manuk Wari.....	38
4.1.2 Struktur Organisasi.....	39
4.1.3 Tugas dan Wewenang PT.BPR. Manuk Wari.....	41
4.1.4 Visi dan Misi PT. BPR Manuk Wari.....	43
4.2 Analisa Data	
4.2.1 Analisis Kuantitatif	
4.2.1.1 Capital (permodalan).....	44
4.2.1.2 Asset (aktiva).....	45
4.2.1.3 Management (manajemen).....	50
4.2.1.4 Earning (rentabilitas).....	52
4.2.1.5 Liquidity (likuiditas).....	55
4.2.3 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank.....	59
4.3 Pembahasan.....	61
 BAB 5 : KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan.....	67
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	69
5.3 Saran.....	70

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Perbedaan lembaga keuangan bank dan bukan bank.....	6
Tabel 2.2 Nilai kredit penggolongan tingkat kesehatan bank.....	21
Tabel 3.1 Hasil penilaian aspek Permodalan.....	29
Tabel 3.2 Hasil penilaian aspek Aset.....	29
Tabel 3.3 Hasil penilaian aspek Manajemen.....	30
Tabel 3.4 Hasil penilaian aspek Earning.....	30
Tabel 3.5 Hasil penilaian aspek Likuiditas.....	30
Tabel 3.6 Tabel Bobot CAMEL.....	37
Tabel 4.1 Perhitungan Permodalan.....	45
Tabel 4.2 Perhitungan Kualitas Aktiva Produktif tahun 2014.....	46
Tabel 4.3 Perhitungan Kualitas Aktiva Produktif tahun 2015.....	47
Tabel 4.4 Perhitungan PPAP tahun 2014.....	48
Tabel 4.5 Perhitungan PPAP tahun 2015.....	49
Tabel 4.6 Perhitungan NPM tahun 2014.....	51
Tabel 4.7 Perhitungan NPM tahun 2015.....	51
Tabel 4.8 Perhitungan ROA tahun 2014.....	53
Tabel 4.9 Perhitungan ROA tahun 2015.....	53
Tabel 4.10 Perhitungan BOPO tahun 2014-2015.....	55
Tabel 4.11 Perhitungan CR tahun 2014.....	56
Tabel 4.12 Perhitungan CR tahun 2015.....	57
Tabel 4.13 Perhitungan LDR tahun 2014.....	58
Tabel 4.14 Perhitungan LDR tahun 2015.....	59
Tabel 4.15 Perbandingan Nilai Rasio dengan standart BI tahun 2014.....	60
Tabel 4.16 Perbandingan Nilai Rasio dengan standart BI tahun 2015.....	61
Tabel 4.17 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank tahun 2014.....	62
Tabel 4.18 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank tahun 2015.....	64

Daftar Gambar

Gambar 2.1 (Kerangka Pemikiran).....	26
Gambar Susunan Komisaris PT. BPR. Manuk Wari.....	39

Daftar Lampiran

Lampiran Perhitungan <i>Capital</i> (permodalan).....	72-76
Lampiran Perhitungan <i>Asset</i> (aktiva).....	76-78
Lampiran Perhitungan <i>Management</i> (manajemen).....	78-79
Lampiran Perhitungan <i>Earning</i> (rentabilitas).....	79-80
Lampiran Perhitungan <i>Liquidity</i> (likuiditas).....	81-82
Lampiran Perhitungan Nilai Kredit.....	83
Lampiran Dokumentasi (Foto).....	84-85

ABSTRAK

Penulisan dalam skripsi ini, mengambil topik mengenai analisis tingkat kesehatan bank. Metode yang digunakan dalam melakukan penelitian yaitu dengan menggunakan metode CAMEL. Penelitian ini disusun seiring dengan makin pesatnya pertumbuhan Bank Pengkreditan Rakyat (BPR) akhir-akhir ini. Perkembangan Bank Pengkreditan rakyat dalam beberapa tahun terakhir ini, mendorong penulis untuk melakukan penelitian mengenai Penilaian Tingkat Kesehatan Bank dengan menggunakan metode CAMEL. Adapun kategorinya adalah sehat, cukup sehat, kurang sehat, dan tidak sehat. Penelitian ini dilakukan pada PT. BPR Manuk Wari Tamanan. Data yang digunakan adalah laporan neraca dan laba rugi.

Metode CAMEL memiliki lima aspek penilaian,yaitu aspek *Capital* (permodalan) menggunakan rasio CAR (*Capital Adequacy Ratio*), aspek *asset* (aset) menggunakan rasio KAP (Kualitas Aktiva Produktif) dan PPAP (Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif), aspek *Management* (manajemen) menggunakan rasio NPM (*Net Profit Margin*), aspek *Earning* (rentabilitas) menggunakan rasio ROA (*Return On Assets*) dan BOPO (Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional), aspek *Liquidity* (likuiditas) menggunakan rasio CR (*Cash Ratio*) dan rasio LDR(*Loan To Deposit Ratio*).

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan pada PT.BPR Manuk Wari Tamanan nilai CAMEL Pada Tahun 2014 adalah **94,88** adalah **SEHAT**, tahun 2015 **94,49** adalah **SEHAT**. Maka dapat dikatakan bahwa selama dua tahun terakhir 2014-2015 menunjukkan bahwa kinerja keuangan PT. BPR. Manuk Wari berada pada predikat **SEHAT**.

Kata Kunci : kinerja keuangan dan rasio CAMEL

ABSTRACT

The writing in this thesis, take the topic of analysis of the level of health of the bank. The methods used in conducting research that is by using the method of the CAMEL. Research is organized along with the more rapid growth of Creditors' Bank (BPR) lately. The development of Bank Creditors the people in these last few years, pushing writers to do research regarding the assessment of the level of health of a Bank by using the methods of the CAMEL. As for the category is quite healthy, healthy, healthy, and less unhealthy. This research was conducted on a PT BPR Manuk Wari Tamanan. The data used are the balance sheet and profit loss report.

The CAMEL method has five aspects of the assessment, i.e., aspect Capital (capital) used CAR (Capital Adequacy Ratio), aspects of the asset (assets) used ratio of the KAP (the quality of earning assets) and PPAP (Productive Assets Allowance), aspects of Management (management) using a ratio of NPM (Net Profit Margin), aspects of Earning (earning ratios) using the ratio ROA (Return On Assets) and BOPO (operating income against operating expenses), the Liquidity (liquidity) using the ratio of CR (Cash Ratio) and the ratio of LDR (Loan To Deposit Ratio).

*Based on the results of research conducted on the PT. BPR Manuk Wari Tamanan value of CAMEL in 2014 is **94.88** is **healthy**, the 2015 **94.49** is **healthy**. Then it can be said that over the last two years 2014-2015 shows that the financial performance of PT BPR. Manuk Wari Tamanan are on a **healthy** predicate.*

Keywords: *financial performance and the ratio of CAMEL*