

**ANALISIS PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK  
PADA PD. BPR WONOGIRI PERIODE  
TAHUN 2001-2004**



**SKRIPSI**

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

*Disusun Oleh :*

**HERU EKO MARWOTO**

**NIM: B. 100030161**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA  
2007**

## PENGESAHAN

Yang bertanda tangan di bawah ini telah membaca skripsi dengan judul :

“ANALISIS PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK PADA  
PD. BPR WONOGIRI PERIODE TAHUN 2001-2004”

Yang disusun oleh :

NAMA : HERU EKO MARWOTO

NIM : B. 100030161

Penandatanganan berpendapat bahwa Skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, Januari 2007

Pembimbing Utama

(Drs. Nur Achmad, M.Si)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Surakarta

(Drs. H. Syamsudin, M.M)

## PERSEMBAHAN

Karya SKRIPSI ini dengan tulus ikhlas ku persembahkan kepada:

- ♥ Ayah dan Ibuku yang telah membesarkan, mendidik, membiayai, mendo'akan dan mengasihi serta menyayangi aku selalu.
- ♥ Adik-adikku yang aku sayangi
- ♥ Wulanku yang telah memberiku dorongan, semangat, dan cinta serta sayangnnya padaku.
- ♥ Semua teman, sahabat dan saudara-saudaraku.

## MOTTO

*“Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan sesuatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri”*

(Q.S. Ar-Ra'du: 11)

*“Kebenaran itu adalah dari Tuhanmu, sebab itu jangan sekali-kali kamu termasuk orang-orang yang rugi”*

(Q.S. Al-Baqarah: 147)

*“Sombong adalah menyalahgunakan hak dan meremehkan manusia”*

(H.R Muslim)

*“Kemarin adalah masa lalu dan masa lalu adalah sejarah yang dapat dijadikan contoh bagi kita, hari ini adalah perjuangan untuk masa depan dan masa depan adalah cita-cita”*

(Kahlil Gibran)

## KATA PENGANTAR



**Assalamu'alaikum Wr. Wb.**

Alhamdulillah segala puja dan puji penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan berkah, ridho, bimbingan dan rahmat-Nya, , sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul: “ANALISIS PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK PADA PD. BPR WONOGIRI PERIODE TAHUN 2001-2004”. Tidak lupa semoga sholawat dan salam selalu tercurahkan kepada Rasulullah Muhammad SAW yang dengan perjuangannya telah menghantarkan kita menjadi ummat pilihan terlahir untuk seluruh ummat manusia demi menuju ridho-Nya.

Skripsi ini disusun sebagai karya ilmiah untuk memenuhi salah satu syarat akademik guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Selama mempersiapkan penyusunan dan penulisan hingga selesainya skripsi ini, penulis telah mendapat bantuan yang tiada terkira dari banyak pihak, semoga kebaikan dan keikhlasan tersebut mendapat imbalan yang setimpal dan menjadi amal baik yang diridhoi Allah SWT. Dengan kerendahan hati, penulis menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Bp. Prof. Dr. Bambang Setiaji selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Drs. H. Syamsudin, MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta beserta jajaran staf tingkat fakultas.
3. Bapak Drs. Agus Muqorobin, M.M., selaku Ketua Jurusan Ekonomi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta beserta jajaran staf tingkat jurusan.
4. Bapak Drs. Nur Achmad, M.Si., selaku pembimbing skripsi yang dengan tulus ikhlas meluangkan waktu dan pikiran untuk membimbing dan memberi saran kepada penulis selama studi.

5. Bapak H.M. Sholahudin, SE, M.Si, selaku Pembimbing Akademik yang telah mengarahkan dan membimbing penulis selama studi.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah membekali penulis dengan ilmu dan pengetahuan yang tidak terhingga nilainya.
7. Ibu Endang Irianti, S.Pd. selaku Direktur Umum Bank Perkreditan Rakyat Wonogiri yang telah memberikan kesempatan dan bantuan kepada penulis untuk melakukan penelitian.
8. Ayah dan Ibuku tercinta, beserta adikku, Nova dan Wulan, terima kasih atas do'a, nasehat serta kasih sayang yang selama ini menyertaiku sehingga aku memperoleh keberhasilan. Aku berharap agar mampu membahagiakan serta memberikan yang terbaik dari yang kumiliki kepada kalian, semoga Allah meridhoi kita, Amin.
9. Wulanku yang selalu di hati, terima kasih telah memberiku dorongan, semangat dan cinta serta sayangnya padaku.
10. Teman-temanku: Diles, Rini, Dhanu, Priyok, Nur, Gombal, Eka, Andriyani "Cepet disesai" in skripsinya biar cepet lulus, Mas A'an, Endro, Grendi, Mas Aris, Dhiki, Ika, Farida terima kasih atas motivasi dan saran-sarannya.
11. Rekan-rekan kost Pandawa: Klowor, Mehong, Amin "Ingat kuliah, jangan tidur terus", Irawan, Epeh, Doni, Cahyo, Didik, Taji, Erwan, Danang, Yudha, Andi, Hasan, terima kasih atas kebersamaannya selama ini.
12. Mas Qomar yang baik hati, beserta kru Be-Es yang caem2: Dr. Q, Wakid dan Mas Is.
13. Semua pihak yang belum aku sebutkan, terima kasih atas semuanya

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan jauh dari sempurna, untuk itu kritik dan saran sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi skripsi ini.

Akhir kata, semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi khasanah keilmuan yang telah ada. Amin.

**Wassalamu'alaikum Wr. Wb.**

Surakarta, Januari 2007

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI .....	vii
DAFTAR TABEL .....	ix
DAFTAR GAMBAR .....	x
ABSTRAKSI .....	xi
BAB I    PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	3
C. Tujuan Penelitian .....	4
D. Manfaat Penelitian .....	4
E. Sistematika Skripsi .....	5
BAB II    TINJAUAN PUSTAKA .....	7
A. Tinjauan Umum Perbankan .....	7
1. Pengertian Perbankan .....	7
2. Fungsi Bank .....	7
3. Jenis Bank .....	8
B. Bank Perkreditan Rakyat .....	9
C. Tinjauan Tentang Laporan Keuangan .....	10
1. Pengertian Laporan Keuangan .....	10
2. Arti Penting Laporan Keuangan .....	11
3. Tujuan Pembuatan Laporan Keuangan .....	11
4. Jenis-jenis Laporan Keuangan .....	12
D. Pengertian Kesehatan Bank .....	15

E.	Pelaksanaan Penilaian faktor CAMEL .....	15
1.	Faktor Permodalan .....	15
2.	Faktor Kualitas Aktiva Produktif .....	21
3.	Faktor Manajemen .....	25
4.	Faktor Rentabilitas .....	26
5.	Faktor Likuiditas .....	28
F.	Pelaksanaan Ketentuan Lain yang Mempengaruhi Tingkat Kesehatan Bank .....	32
G.	Hipotesis .....	34
BAB III	METODOLOGI PENELITIAN .....	35
A.	Kerangka Teoritik .....	35
B.	Data dan Sumber Data .....	36
C.	Analisis Data.....	38
BAB IV	ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....	47
A.	Gambaran Umum Perusahaan .....	47
B.	Analisa Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode Camel .....	60
C.	Pembahasan .....	90
BAB V	PENUTUP .....	97
A.	Kesimpulan .....	97
B.	Saran .....	99
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN – LAMPIRAN		

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1.	Bobot Penilaian Tingkat Kesehatan Bank .....	31
Tabel 3.1	Predikat Tingkat Kesehatan Bank .....	46
Tabel 4.1	Hasil Perhitungan Rasio Faktor Permodalan PD. BPR Wonogiri.....	61
Tabel 4.2	Hasil Perhitungan Rasio Faktor Kualitas Aktiva Produktif PD. BPR Wonogiri .....	61
Tabel 4.3	Penilaian Faktor Manajemen PD. BPR Wonogiri .....	62
Tabel 4.4	Perhitungan Rasio Rentabilitas PD. BPR Wonogiri .....	63
Tabel 4.5	Perhitungan Rasio Likuiditas PD. BPR Wonogiri .....	64
Tabel 4.6	Laporan Pelampauan Batas Maksimum Pemberian Kredit PD. BPR Wonogiri .....	64
Tabel 4.7	Hasil Penilaian Faktor CAMEL PD. BPR Wonogiri Tahun 2001 .....	88
Tabel 4.8	Hasil Penilaian Faktor CAMEL PD. BPR Wonogiri Tahun 2002 .....	89
Tabel 4.9	Hasil Penilaian Faktor CAMEL PD. BPR Wonogiri Tahun 2003 .....	89
Tabel 4.10	Hasil Penilaian Faktor CAMEL PD. BPR Wonogiri Tahun 2004 .....	90

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1. Kerangka Teoritik .....	35
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Perkreditan Rakyat Wonogiri .....	50
Gambar 4.2 Prosedur Pengajuan Permohonan Kredit BPR Kecamatan Wonogiri	58

## ABSTRAKSI

Analisis Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Pada  
PD. BPR Wonogiri Periode Tahun 2001-2004

Heru Eko Marwoto  
NIM: B. 100030161

Penelitian ini bertujuan untuk: (1) mengetahui dan menginterpretasikan kondisi kesehatan PD. BPR Wonogiri Kota dinilai dari masing-masing faktor CAMEL yaitu permodalan, kualitas aktiva produktif, manajemen, rentabilitas dan likuiditas; (2) mengetahui dan menginterpretasikan kondisi kesehatan PD. BPR Wonogiri secara keseluruhan; (3) mengetahui ada tidaknya pelanggaran terhadap ketentuan batas maksimum pemberian kredit (BMPK).

Data yang diperlukan dalam penelitian ini adalah laporan keuangan (Neraca dan Laporan Rugi Laba tahun 2001-2004) dan laporan administrasi yang diperoleh dari pihak bank. Metode analisis terdiri dari analisis kuantitatif dengan menggunakan metode CAMEL (*Capital, Assets Quality, Management, Earning, dan Liquidity*) yang berlaku menurut Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia No. 30/11/KEP/DIR dan Surat Edaran Bank Indonesia No. 30/2/UPBB tanggal 30 April 1997.

Hasil analisis menunjukkan PD. BPR Wonogiri tahun 2001-2004 memiliki kriteria sehat, dengan masing-masing rasio CAR sebesar 22,69%; 23,07%; 20,83%; 16,49%; memenuhi kriteria penilaian tingkat kesehatan bank sebesar lebih dari 8%. Kualitas aktiva produktif ( $KAP_1$ ) tahun 2001-2004 masing-masing sebesar 6,12%; 5,91%; 4,93%; dan 5,12%; dinyatakan sehat, karena memenuhi kriteria penilaian sebesar kurang dari 10,36%. Kualitas aktiva produktif ( $KAP_2$ ) tahun 2001-2004 sebesar masing-masing 99,06%; 101,30%; 104,46%; dan 100,00%; dinyatakan sehat karena memenuhi kriteria penilaian sebesar lebih dari 81%. *Management* tahun 2001-2004 memiliki kriteria yang sehat dengan terjawabnya semua pertanyaan dan mendapat poin 25. *Earning*, rasio ROA tahun 2001-2004 masing-masing sebesar 9,61%; 9,16%; 6,52%; dan 7,20%; semua memenuhi kriteria penilaian sebesar lebih dari 1,22%, sehingga memiliki kriteria sehat Hasil analisis rasio BOPO pada tahun 2001-2004 masing-masing sebesar 70,63%; 72,93%; 76,99%; dan 75,68% semuanya memenuhi kriteria sebesar kurang dari 93,52%. *Liquidity* (Likuiditas), hasil analisis *Cash Ratio* dari tahun 2001-2004 masing-masing sebesar 30,32%; 35,85%; 33,26% dan 26,73%; sehingga dikategorikan dalam kelompok sehat karena *Cash Ratio* memenuhi kriteria penilaian tingkat kesehatan bank sebesar lebih dari 4,05%. Rasio LDR (*Loan to Deposit Ratio*) tahun 2001-2004 masing-masing sebesar 81,98%; 81,85%; 77,99% dan 86,35%, sehingga dikategorikan dalam kelompok sehat karena memenuhi kriteria sebesar kurang dari 94,75%. Pelaksanaan Ketentuan BMPK selama tahun 2001-2004 tidak pernah melakukan pelanggaran terhadap ketentuan yang diberikan oleh Bank Indonesia. sehingga tidak mengurangi penilaian faktor CAMEL. Hasil Akhir Penilaian Tingkat Kesehatan Bank PD. BPR Wonogiri tahun 2001-2004 memiliki kondisi tingkat kesehatan bank memiliki kriteria sehat.

Kata Kunci: *CAMEL, Kesehatan Bank.*