

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK  
PERKREDITAN RAKYAT MENGGUNAKAN  
METODE CAMEL**

**(Studi Kasus Pada PT. BPR Artha Tanah Mas Semarang Tahun 2013-2017)**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
Untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)  
Pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi  
Universitas Wahid Hasyim

Disusun Oleh:

**Aisyahal Karomah Putri**  
**NIM : 141020122**

**UNIVERSITAS WAHID HASYIM**  
**SEMARANG**  
**2018**

## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Aisyahal Karomah Putri  
Nomor Induk Mahasiswa : 141020122  
Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Akuntansi  
Judul Skripsi : ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK  
PERKREDITAN RAKYAT MENGGUNAKAN  
METODE CAMEL. (Studi Kasus Pada PT. BPR  
Artha Tanah Mas Semarang Tahun 2013 – 2017)

Skripsi ini telah diuji dan dipertanggungjawabkan didepan Dewan Penguji pada ujian yang dilaksanakan tanggal 15 September 2018 dan dinyatakan LULUS.

### SUSUNAN DEWAN PENGUJI

1. Dosen Penguji I



**Khanifah, SE.,M.Si.,Akt.,CA**  
NPP.03.05.1.0130

1. Dosen Pembimbing I



**Nanang Yusroni, SE.,M.Si**  
NPP. 03.05.1.0131

2. Dosen Penguji II



**Atieq Amjadallah Alfie, SE.,M.Si**  
NPP.03.07.1.0158

2. Dosen Pembimbing II



**Ernawati Budi Astuti, M.Si**  
NIP. 197610132005012002

Semarang, 15 September 2018

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi



**Khanifah, SE.,M.Si.,Akt.,CA**  
NPP. 03.05.1.0130



**PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Aisyahal Karomah Putri

NIM : 141020122

Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Akuntansi

Dengan ini menyatakan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang berjudul :

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK PERKREDITAN RAKYAT**

**MENGGUNAKAN METODE CAMEL**

**(Studi Kasus Pada PT. BPR Artha Tanah Mas Semarang Tahun 2013-2017)**

Adalah hasil karya saya sendiri. Kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi manapun. Apabila dikemudian hari ditemukan adanya bukti plagiasi, manipulasi, dan bentuk-bentuk kecurangan lain, saya bersedia untuk menerima sanksi dalam bentuk apapun dari Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang.

Semarang, 15 September 2018

Yang Menyatakan,

  
( Aisyahal Karomah Putri )

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

“Jangan pernah menyerah jika kamu masih ingin mencoba, jangan biarkan penyesalan datang karena kamu selangkah lagi untuk menang” -**RA.KARTINI**

“Jangan pernah berhenti untuk mendidik dirimu, karena setiap hari adalah PROSES BELAJAR, setiap orang adalah GURU, dan setiap tempat adalah SEKOLAH” - **REMAJATAMPUBOLON**

“Never give up on what you really want to do. The person with big dream is more powerful than the one with all facts” – **ALBERT EINSTEIN**

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan” (**Q.S AL-INSYIRAH: 5-6**)

### PERSEMBAHAN

Karya ini saya persembahkan kepada :

1. Kedua orang tua saya, Bapak Agus Edi Susanto dan Ibu Sri Sejati yang senantiasa memberikan dukungan baik moril maupun material serta selalu mendoakan dalam keadaan apapun.
2. Kakak tercinta Sony Syahrullah Agusti yang selalu memberikan semangat selama melakukan kegiatan perkuliahan.
3. Adik-adik saya Adisti nurul hikmah putri, Sevia aulia maharani putri, dan Mahardika Prabu iskandar zulkarnain yang selalu mensupport saya setiap waktu.

4. Dosen pembimbing saya Bapak NanangYusroni, SE.,M.Si dan Ibu Ernawati Budi Astuti.,M.Si yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dalam penyusunan skripsi ini.
5. Teman-teman FE AKT UWH 14 yang selalu mendukung, menemani, memotivasi dalam menyelesaikan tugas akhir ini hingga selesai.



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat kesehatan Bank BPR Artha Tanah Mas Semarang dengan menggunakan metode CAMEL selama periode 2013 – 2017 apakah masuk dalam kategori sehat, cukup sehat, kurang sehat atau tidak sehat. CAMEL memiliki lima aspek yaitu, aspek permodalan menggunakan rasio CAR (*Capital Adequacy Ratio*), aspek kualitas aktiva produktif menggunakan rasio KAP (Kualitas Aktiva Produktif) dan PPAP (Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif), aspek manajemen menggunakan perhitungan NPM (*Net Profit Margin*), aspek rentabilitas menggunakan rasio ROA (*Return On Assets*) dan BOPO (Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional), dan aspek likuiditas menggunakan rasio LDR (Loan to Deposit Ratio).

Penelitian ini adalah penelitian yang bersifat kuantitatif. Alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan metode CAMEL berdasarkan Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia Nomor 30/12/KEP/DIR tanggal 30 April 1997 perihal Tata Cara Penilaian Tingkat Kesehatan BPR. Adapun tolak ukur untuk menentukan tingkat kesehatan suatu bank setelah dilakukan penilaian terhadap masing – masing variabel, yaitu dengan menentukan hasil penelitian yang digolongkan menjadi predikat kesehatan BPR. Jenis data yang dikumpulkan adalah data kuantitatif dengan menggunakan teknik dokumentasi yang bersumber dari laporan keuangan, berupa laporan laba rugi, neraca, laporan kualitas aktiva produktif, laporan komitmen dan kontingensi serta penilaian aspek kualitas manajemen. Hasil penelitian menunjukkan bahwa selama kurun waktu lima tahun dari tahun 2013 – 2014 PT. BPR Artha Tanah Mas mendapat predikat kurang sehat dan pada tahun 2015 – 2017 mendapat predikat cukup sehat.

**Kata kunci :** Kesehatan Bank dan CAMEL

## **ABSTRACT**

*This research aims to determine the health of BPR Artha Tanah Mas Semarang through CAMEL method over the period 2013 – 2017 are included in the category of healthy, quite healthy, less healthy or unhealthy. CAMEL has five aspects, namely the aspect ratio of capital to use CAR (Capital Adequacy Ratio), the aspect ratio of earning assets quality using KAP (Earning Assets) and PPAP (Allowance for Earning Assets), using the calculation of the management aspects of NPM (Net Profit Margin), profitability aspects using the ratio of ROA (Return On Assets) and BOPO (Operating Expenses to Operating Income) and the aspect ratio of liquidity using of LDR (Loan to Deposit Ratio).*

*The research is a quantitative research. The analysis tools which used in this research is the CAMEL method based on the SK of Bank Indonesia Number 30/12/KEP/DIR April 30, 1997 concerning the Rating Procedure Health BPR. As a benchmark to determine the health of bank after an assessment of each variable, namely by determining the results of research that are organized into predicate BPR Health. The type of data collected is quantitative data by using techniques documentation sourced from the financial statements of the consolidated profit and loss balance sheet, assets quality, commitment and contingency reports as well as aspect of quality management. The result of this research showed that during the period of five years from the year 2013 – 2014 PT. BPR Artha Tanah Mas get less healthy predicate and the year 2015 – 2017 get quite healthy.*

**Keywords :** *Health of Bank and CAMEL.*



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikumWr. Wb.*

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufik, hidayah serta inayah-Nya. Sholawat dan salam semoga selalu tercurah pada suri tauladan kita Nabi Muhammad S.A.W sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Tingkat Kesehatan Bank Perkreditan Rakyat Menggunakan Metode CAMEL”**. (Studi Kasus pada **PT. BPR Artha Tanah Mas Semarang Tahun 2013 – 2017**)

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar S1 Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa tanpa adanya saran, bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, skripsi ini tidak akan terselesaikan. Oleh karena itu, ucapan terimakasih penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H Mahmutarom HR.,SH.,MH selaku rector Universitas Wahid Hasyim Semarang.
2. IbuKhanifah, SE.,M.Si.,Akt.,CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang.
3. Bapak Atieq Amjadallah Alfie, SE.,M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang,
4. Bapak Nanang Yusroni, SE.,M.Si., dan Ibu Ernawati Budi Astuti.,M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah berkenan meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, pengarahan, masukan, serta motivasi kepada penulis sehingga terselesaikannya skripsi ini.




5. Seluruh Dosen dan Staff Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang yang telah memberi motivasi, membagi ilmunya dan membantu penulis sehingga dapat menyelesaikan kuliah ini dengan baik.
6. Kedua orang tuasaya, Bapak Agus Edi Susanto dan Ibu Sri Sejati yang senantiasa memberikan dukungan serta selalu mendoakan dalam keadaan apapun.
7. Kakaku Soni Syahrullah Agusti yang selalu memberi dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Adikku Adisti Nurul Hikmah Putri, Sevia Aulia Maharani Putri dan Mahardika Prabu Iskandar Zulkarnain yang telah mendo'akan, memberikan semangat dan kasih sayangnya.
9. Seluruh teman-teman Akuntansi Ekstensi 2014 terimakasih semoga kita semua bisa meraih cita-cita dan keinginan kita dimasa depan.

Penulis menyadari dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat dibutuhkan. Namun demikian, merupakan harapan bagi penulis bila skripsi ini dapat memberikan sumbangan dan pengetahuan dan menjadi suatu karya yang bermanfaat.

*Wassalamu'alaikumWr. Wb.*

Semarang, 15 September 2018

Penulis



Aisyah Karomah Putri

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
PENGESAHAN SKRIPSI .....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	iv
ABSTRAK .....	vi
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Kegunaan Penelitian.....	6
1.5 Sistematika Penulisan.....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>8</b>
2.1 Bank .....	8
2.1.1 Pengertian Bank .....	8
2.1.2 Fungsi Bank.....	9
2.1.3 Jenis Bank .....	10
2.1.4 Sumber Dana Bank.....	13
2.1.5 Peran Bank .....	16
2.2 Bank Perkreditan Rakyat.....	17

2.2.1 Definisi.....	17
2.2.2 Kegiatan Usaha BPR.....	17
2.2.3 Ketentuan-Ketentuan Pokok BPR.....	18
2.3 Laporan Keuangan .....	18
2.3.1 Pengertian Laporan Keuangan .....	18
2.3.2 Tujuan Laporan Keuangan .....	19
2.3.3 Unsur-unsur Laporan Keuangan .....	20
2.4 Rasio Kesehatan Keuangan.....	23
2.4.1 Rasio Likuiditas Bank.....	23
2.4.2 Rasio Rentabilitas Bank.....	24
2.4.3 Rasio Solvabilitas Bank.....	25
2.5 Kesehatan Bank.....	26
2.5.1 Kesehatan Keuangan Bank.....	26
2.5.2 Penilaian Kesehatan Bank .....	27
2.6 Analisis Rasio CAMEL.....	29
2.7 Penelitian Terdahulu .....	34
2.8 Kerangka Pemikiran.....	39
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>40</b>
3.1 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional .....	40
3.2 Penentuan Sampel .....	45
3.3 Jenis dan Sumber Penelitian.....	45
3.4 Metode Pengumpulan Data .....	45
3.5 Metode Analisis Data .....	46
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>55</b>
4.1 Diskripsi Objek Penelitian .....	55
4.1.1 Sejarah Perusahaan.....	55

4.1.2 Struktur Organisasi Perusahaan.....	57
4.2 Analisis Data .....	58
4.2.1 Analisis <i>Capital</i> (Permodalan) Produ .....	58
4.2.2 Assets (Kualitas Aktiva Produktif).....	60
4.2.3 Management (Aspek Manajemen) .....	63
4.2.4 Earning (Rentabilitas) .....	65
4.2.5 Likuidity (Likuiditas).....	68
4.3 Pembahasan.....	70
4.3.1 Nilai Bersih Rasio CAMEL .....	70
4.3.2 Penentuan Predikat Kesehatan Bank Menurut CAMEL.....	72
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>74</b>
5.1 Kesimpulan.....	74
5.2 Saran.....	76
5.3 Keterbatasan Penelitian .....	76
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>77</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>79</b>

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel1.1 Perkembangan BPR di Profinsi Jawa Tengah.....	3
Tabel2.1 Ukuran Penelitian Tingkat Kesehatan Bank .....	28
Tabel2.2 Ukuran PenilaianBobot CAMEL .....	33
Tabel 2.3 Ringkasan HasilPenelitian .....	37
Tabel3.1 Rasio Tingkat Kesehatan Bank denganRasio CAMEL .....	44
Tabel3.2 KriteriaPenilaian CAR ( <i>Capital Adequency Ratio</i> ) .....	48
Tabel 3.3 Kriteria PenilaianRasioKualitasAktivaProduktif.....	49
Tabel 3.4 Kriteria PenilaianRasioPenyisihanPenghapusanAktivaProduktif....	50
Tabel 3.5 Kriteria Penilaian ROA ( <i>Return on Asset</i> ).....	52
Tabel 3.6 Kriteria Penilaian BOPO.....	53
Tabel 3.7 Kriteria Penilaian LDR .....	54
Tabel 4.1 Perhitungan Rasio CAR 2013 – 2017 .....	58
Tabel 4.2 Perhitungan Rasio KAP 2013 – 2017 .....	60
Tabel 4.3 Perhitungan Rasio PPAP 2013 – 2017.....	62
Tabel 4.4 Perhitungan Rasio NPM 2013 – 2017 .....	64
Tabel 4.5 Perhitungan Rasio ROA 2013 – 2017 .....	65
Tabel 4.6 Perhitungan Rasio BOPO 2013 – 2017 .....	67
Tabel 4.7 Perhitungan Rasio LDR 2013 – 2017 .....	69
Tabel 4.8 Rekapitulasi Nilai CAMEL PT. BPR Artha Tanah Mas Semarang 2013 – 2017.....	70
Tabel 4.9 Predikat Penilaian Tingkat Kesehatan Bank.....	72
Tabel 4.10 Predikat Penilaian Tingkat Kesehatan PT. BPR Artha Tanah Mas Semarang .....	73

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	39
Gambar 4.1 Logo PT. BPR Artha Tanah Mas Semarang .....	56



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	
Daftar BPR Konvensional Provinsi Jawa Tengah .....	79
Lampiran 2	
Laporan Keuangan Publikasi Perbankan 2013 - 2017 .....	86
Lampiran 3	
Perhitungan Rasio CAMEL PT. BPR Artha Tanah Mas Tahun 2013 - 2017 ....	110
Lampiran 4	
Rekapitulasi Nilai CAMEL PT. BPR Artha Tanah Mas Tahun 2013 - 2017 .....	121
Lampiran 5	
Struktur Organisasi BPR Artha Tanah Mas Semarang .....	123

