

**ANALISIS LAPORAN KEUANGAN DALAM MENILAI
KESEHATAN KINERJA KEUANGAN PERUSAHAAN PADA
PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT (BPR) JATENG TAHUN
2013-2017**



SKRIPSI

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

Di susun oleh :

Haninditya Nurullasari

NIM 151 020 099

**FAKULTAS EKONOMI
JURUSAN AKUNTANSI
UNIVERSITAS WAHID HASYIM
SEMARANG
2019**

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Haninditya Nurullasari
Nomor Induk Mahasiswa : 151020099
Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Akuntansi
Judul Penelitian Skripsi : ANALISIS LAPORAN KEUANGAN
DALAM MENILAI KESEHATAN
KINERJA KEUANGAN PERUSAHAAN
PADA PT. BANK PERKREDITAN
RAKYAT (BPR) JATENG TAHUN
2013-2017

Telah diuji dan dipertahankan dihadapan dewan penguji pada tanggal 1 Agustus
2019 dan dinyatakan **LULUS**

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

1. Dosen Penguji I


Dr. Nor Hadi, SE., M.Si., CA
NPP. 15.03.3.22.11

2. Dosen Penguji II


Atieq Amjadallah A., SE., M.Si
NPP. 03.07.1.0158

1. Dosen Pembimbing I


Nanang Yusrini, SE., M.Si
NPP. 03.05.1.0131

2. Dosen Pembimbing II


Ernawati Budi A., SE., M.Si
NPP. 197610132005012002

Semarang, Agustus 2019

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi




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

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Haninditya Nurullasari

NIM : 151020099

Fakultas : Ekonomi

Program Studi : Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Analisis Laporan Keuangan Dalam Menilai Kesehatan Kinerja Keuangan Perusahaan Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Jateng Tahun 2013-2017” ini benar benar hasil karya saya sendiri, bukan jiplakan dari karya tulis orang lain, baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat atau temuan orang lain yang terdapat dalam skripsi ini dikutip atau dirujuk berdasarkan kode etik ilmiah. Apabila di kemudian hari terbukti skripsi ini adalah hasil jiplakan dari karya tulis orang lain, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Semarang, Juli 2019



Haninditya Nurullasari

NIM.151020099

MOTTO

“Barang siapa keluar untuk mencari ilmu maka dia berada di jalan Allah”

(H. R. Turmudzi).

“Barang siapa yang menempuh suatu jalan untuk mencari ilmu, maka Allah akan mudahkan baginya jalan menuju surga”

(H. R. Muslim).

“Waktu itu bagaikan pedang, jika kamu tidak memanfaatkannya menggunakan untuk memotong, ia akan memotongmu (menggilasmu)”

(H. R. Muslim).

Kemenangan bukanlah segala-galanya tetapi perjuangan untuk menang adalah segala-galanya.

Jangan menyerah hanya karena kamu jatuh, bangkit dan jadilah dirimu sendiri.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah dengan rasa syukur kepada Allah S.W.T. Penulis persembahkan skripsi ini dengan sepenuh hati kepada :

1. Kedua orang tua saya yang telah memberikan kasih sayang, nasehat, dukungan baik moril maupun materiil serta do'a yang tidak pernah berhenti untuk penulis.
2. Keluarga dan kerabat yang telah memberikan motivasi serta do'anya kepada penulis.
3. Sahabat- sahabat, yang selalu memberikan semangat, berbagi kesenangan dan kesedihan bersama penulis.
4. Teman-teman seperjuangan Akuntansi angkatan 2015.
5. Teman-teman BDP dan BPR Jateng Semarang.
6. Almamaterku Universitas Wahid Hasyim Semarang.

ABSTRACT

**FINANCIAL STATEMENT ANALYSIS IN ASSESSING THE COMPANY'S
FINANCIAL PERFORMANCE AT PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT (BPR)
JATENG IN 2013-2017**

This study aims to determine the level of soundness of the company's financial performance from PT. Central Java Rural Banks (BPR) in 2013-2017 using ratio analysis of capital, profitability and liquidity factors. This type of research is comparative by comparing 2013-2017 financial statements. The data analysis technique used is a quantitative descriptive analysis technique based on the calculation of financial statement comparisons to determine the health of the company in terms of capital, profitability and liquidity.

Based on the results of data analysis and discussion shows that the financial health performance of PT. Central Java Rural Banks (BPR) in 2013-2017 viewed from the capital factor if calculated using the CAR ratio can be categorized as HEALTHY. When viewed from the profitability factor and calculated using the ROA ratio it is also categorized HEALTHY, but when seen the BOPO ratio of PT. Central Java Rural Bank in 2015-2017 is categorized as NOT HEALTHY because the resulting ratio is too high so it is inefficient. While the health level is seen from the liquidity factor of PT. Central Java Rural Bank is categorized as HEALTHY.

Keywords: Soundness, Capital Adequacy Ratio (CAR), Return On Assets (ROA), Operating Expenses Against Operating Income (BOPO), Cash Ratio, Loan to Deposit Ratio (LDR)

ABSTRAK

ANALISIS LAPORAN KEUANGAN DALAM MENILAI KESEHATAN KINERJA KEUANGAN PERUSAHAAN PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT (BPR) JATENG TAHUN 2013-2017

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat kesehatan kinerja keuangan perusahaan dari PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Jateng Tahun 2013-2017 dengan menggunakan analisis rasio dari faktor permodalan, rentabilitas dan likuiditas. Jenis penelitian yang digunakan adalah komparatif dengan melakukan perbandingan laporan keuangan tahun 2013-2017. Teknik analisis data yang digunakan adalah teknik analisis deskriptif kuantitatif dengan mendasarkan pada perhitungan perbandingan laporan keuangan untuk mengetahui kesehatan perusahaan dilihat dari faktor permodalan, rentabilitas dan likuiditas.

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan menunjukkan bahwa kesehatan kinerja keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Jateng pada tahun 2013-2017 dilihat dari faktor permodalan apabila dihitung dengan menggunakan rasio CAR dapat dikategorikan SEHAT. Jika dilihat dari faktor rentabilitas dan dihitung dengan menggunakan rasio ROA juga dikategorikan SEHAT, namun apabila dilihat rasio BOPO PT. Bank Perkreditan Rakyat Jateng tahun 2015-2017 dikategorikan TIDAK SEHAT karena rasio yang dihasilkan terlalu tinggi sehingga tidak efisien. Sedangkan tingkat kesehatan dilihat dari faktor likuiditas PT. Bank Perkreditan Rakyat Jateng dikategorikan SEHAT.

Kunci : Tingkat Kesehatan, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return On Assets* (ROA), *Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional* (BOPO), *Cash Ratio*, *Loan to Deposit Ratio* (LDR)

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah puji syukur kepada Allah S.W.T. yang telah melimpahkan Berkah, Rahmat dan Nikmat-Nya lah sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Rasulullah Muhammad SAW, keluarganya dan para sahabatnya. Adapun judul proposal skripsi ini yaitu “Analisis Laporan Keuangan Dalam Menilai Kesehatan Kinerja Keuangan Perusahaan Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Jateng Tahun 2013-2017”. Laporan skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Strata 1 di Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang. Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung telah melibatkan banyak pihak yang memberi dorongan dan semangat kepada penulis. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Mahmutarom SH., MH, Selaku Rektor Universitas Wahid Hasyim Semarang.
2. Ibu Khanifah 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 Universitas Wahid Hasyim Semarang.

4. Bapak Nanang Yusroni SE., M.Si., Selaku Dosen Pembimbing Pertama yang telah sabar dan memberikan masukannya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Ernawati Budi Astuti SE., M.Si., Selaku Dosen Pembimbing Kedua yang telah memberikan arahan, bimbingan serta ilmunya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang khususnya Program Studi Akuntansi yang telah memberikan ilmunya selama ini.
7. Seluruh Staff Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang.
8. Kedua Orang tua saya yang telah memberikan do'a, kasih sayang serta dukungannya baik secara moril maupun materiil.
9. Saudara-saudara dan sahabat- sahabat saya atas semangat, motivasi serta do'anya kepada penulis.
10. Teman- teman seperjuangan Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang khususnya Program Studi Akuntansi angkatan 2015.
11. Teman- teman kelompok belajar khususnya Rizky Kurniawati, Elsy Dayu, Shabrina, Amalia, Millah dan Iis yang selalu membantu dan memberikan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. Keluarga besar BPR Jateng beserta teman- teman BDP BPR Jateng yang selalu memberikan dukungan serta semangat kepada penulis.
13. Semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih belum sempurna, sehingga penulis mohon kritik dan saran yang membangun agar skripsi ini bermanfaat khususnya bagi penulis dan umumnya bagi pembaca. Akhirnya penulis ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Semarang, Juli 2019

Penulis



Haninditya Nurullasari

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PENGESAHAN SKRIPSI	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iii
MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRACT.....	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.5 Sistematika Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Pengertian Analisis.....	9
2.2 Konsep Akuntansi	10
2.2.1 Pengertian Akuntansi	10
2.2.2 Tujuan Akuntansi	11

2.3 Laporan Keuangan	12
2.3.1 Pengertian Laporan Keuangan	12
2.3.2 Tujuan Laporan Keuangan	13
2.3.3 Penyajian Laporan Keuangan.....	15
2.3.4 Pemakai Laporan Keuangan.....	15
2.3.5 Jenis- jenis Laporan Keuangan.....	18
2.4 Analisis Laporan Keuangan	20
2.4.1 Pengertian Analisis Laporan Keuangan	20
2.5 Bank	21
2.5.1 Pengertian Bank	21
2.5.2 Jenis-jenis Bank.....	22
2.5.2.1 Dilihat dari segi Fungsi	22
2.5.2.2 Dilihat dari segi kepemilikannya.....	23
2.5.2.3 Dilihat dari segi status	24
2.5.2.4 Dilihat dari cara menentukan harga.....	25
2.5.3 Kegiatan-kegiatan Bank	27
2.6 Bank Perkreditan Rakyat.....	28
2.7 Penilaian Kesehatan Bank.....	30
2.7.1 Faktor Permodalan	31
2.7.2 Faktor Rentabilitas	32
2.7.3 Faktor Likuiditas	35
2.8 Kinerja Keuangan.....	37
2.9 Penelitian Terdahulu	39
2.10 Kerangka Pikir	43

BAB III METODE PENELITIAN.....	45
3.1 Jenis Penelitian.....	45
3.2 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	45
3.3 Populasi dan Sampel	46
3.3.1 Populasi	46
3.3.2 Sampel	47
3.4 Sumber Data.....	47
3.5 Metode Pengumpulan Data	48
3.6 Metode Analisis	49
BAB IV PEMBAHASAN.....	52
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	52
4.1.1 Sejarah PT. BPR Jateng	52
4.1.2 Visi dan Misi PT. BPR Jateng.....	53
4.1.2.1 Visi PT. BPR Jateng.....	53
4.1.2.2 Misi PT. BPR Jateng	54
4.1.3 Struktur Organisasi.....	55
4.1.4 Produk-Produk PT. BPR Jateng.....	56
4.2 Analisis Data	57
4.2.1 Faktor Permodalan	57
4.2.1.1 Perhitungan Rasio CAR	57
4.2.1.2 Perhitungan Nilai Kredit Komponen CAR.....	58
4.2.1.3 Perhitungan Nilai Kredit Faktor CAR.....	58
4.2.2 Faktor Rentabilitas	59
4.2.2.1 Perhitungan Rasio ROA	59

4.2.2.2 Perhitungan Nilai Kredit Komponen ROA	60
4.2.2.3 Perhitungan Nilai Kredit Faktor ROA.....	60
4.2.2.4 Perhitungan Rasio BOPO	61
4.2.2.5 Perhitungan Nilai Kredit Komponen BOPO	62
4.2.2.6 Perhitungan Nilai Kredit Faktor BOPO	63
4.2.3 Faktor Likuiditas	64
4.2.3.1 Perhitungan Rasio CR	64
4.2.3.2 Perhitungan Nilai Kredit Komponen CR	64
4.2.3.3 Perhitungan Nilai Kredit Faktor CR.....	65
4.2.3.4 Perhitungan Rasio LDR.....	66
4.2.3.5 Perhitungan Nilai Kredit Komponen LDR.....	66
4.2.3.6 Perhitungan Nilai Kredit Faktor LDR.....	67
4.3 Pembahasan.....	68
4.3.1 Faktor Permodalan.....	68
4.3.2 Faktor Rentabilitas.....	70
4.3.3 Faktor Likuiditas	71
BAB V PENUTUP.....	77
5.1 Kesimpulan	77
5.2 Saran.....	79
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN.....	86

DAFTAR TABEL

TABEL 1.1 Perkembangan Hasil Usaha.....	5
TABEL 2.1 Bobot Nilai Kredit dan Predikat ROA	33
TABEL 2.2 Bobot Nilai Kredit dan Predikat BOPO	34
TABEL 2.3 Bobot Nilai Kredit Faktor Rentabilitas	34
TABEL 2.4 Bobot Nilai Kredit dan Predikat CR	36
TABEL 2.5 Bobot Nilai Kredit dan Predikat LDR.....	37
TABEL 2.6 Bobot Nilai Kredit Faktor Likuiditas	37
TABEL 2.7 Penelitian Terdahulu	41
TABEL 3.1 Nilai Kredit Penggolongan Tingkat Kesehatan BPR.....	50
TABEL 3.2 Faktor Penilaian Bobot Kesehatan BPR.....	51
TABEL 4.1 Perhitungan Rasio Permodalan	57
TABEL 4.2 Perhitungan Nilai Kredit Rasio Permodalan	58
TABEL 4.3 Perhitungan Nilai Kredit Faktor Rasio Permodalan.....	59
TABEL 4.4 Perhitungan ROA	59
TABEL 4.5 Perhitungan Nilai Kredit ROA.....	60
TABEL 4.6 Perhitungan Nilai Kredit Faktor ROA	61
TABEL 4.7 Perhitungan Rasio BOPO.....	62
TABEL 4.8 Perhitungan Nilai Kredit BOPO.....	62
TABEL 4.9 Perhitungan Nilai Kredit Faktor BOPO	63
TABEL 4.10 Perhitungan Rasio CR	64
TABEL 4.11 Perhitungan Nilai Kredit CR.....	64
TABEL 4.12 Perhitungan Nilai Kredit Faktor CR.....	66
TABEL 4.13 Perhitungan Rasio LDR	66

TABEL 4.14 Perhitungan Nilai Kredit LDR	67
TABEL 4.15 Perhitungan Nilai Kredit Faktor LDR.....	68
TABEL 4.16 Rekapitulasi Nilai Akhir Tahun 2013	73
TABEL 4.17 Rekapitulasi Nilai Akhir Tahun 2014	74
TABEL 4.18 Rekapitulasi Nilai Akhir Tahun 2015	74
TABEL 4.19 Rekapitulasi Nilai Akhir Tahun 2016	75
TABEL 4.20 Rekapitulasi Nilai Akhir Tahun 2017	75
TABEL 4.21 Rangkuman Perhitungan Tingkat Kesehatan Bank.....	76



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir.....	44
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. BPR Jateng	55



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Neraca PT. BPR Jateng 2013	85
Lampiran 2 Laba Rugi PT. BPR Jateng 2013	88
Lampiran 3 Neraca PT. BPR Jateng 2014	90
Lampiran 4 Laba Rugi PT. BPR Jateng 2014	93
Lampiran 5 Neraca PT. BPR Jateng 2015	95
Lampiran 6 Laba Rugi PT. BPR Jateng 2015	98
Lampiran 7 Neraca PT. BPR Jateng 2016	100
Lampiran 8 Laba Rugi PT. BPR Jateng 2016	103
Lampiran 9 Neraca PT. BPR Jateng 2017	105
Lampiran 10 Laba Rugi PT. BPR Jateng 2017	108
Lampiran 11 Perhitungan ATMR	110
Lampiran 12 Daftar Kredit dan Dana yang diterima bank	113

