

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN METODE CAMEL
(STUDI PADA BANK BTPN TBK PERIODE 2011 – 2013)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat

Guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Ponorogo



Oleh :

Nama : EMILIA AYU WULANDARI

N I M : 10.44.0215

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
2015**

PENGESAHAN ISI DAN FORMAT SKRIPSI

Nama : EMILIA AYU WULANDARI
N I M : 10440215
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Judul : **Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode CAMEL**
(Studi Pada Bank BTPN Tbk Periode 2011 – 2013)

Isi dan formatnya telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk melaksanakan penyusunan skripsi Jurusan Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, Agustus 2015

Pembimbing I

Pembimbing II



Dra. Hj. KHUSNATUL ZULFA W,MM,Ak.CA

ARIF HARTONO, SE, M.SA

NIK.19670822 199705 12

NIK. 19780120 200109 13

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Ponorogo



TITI RAPINI, SE.MM

NIP. 19630505 199003 2 003

KETUA

SEKRETARIS

ANGGOTA



Dra. Hj. KHUSNATUL Z. W.MM,Ak.CA

NIK. 19670822 199705 12



ASIS RIAT WIDANTO. SE,ME

NIK. 19690807 199904 12



DWIATI-MARSIWI, SE,M.Si,Ak,CA

NIK. 197221203 199603 11

MOTTO

“Sifat-sifat yang baik itu tidak dianugerahkan melainkan kepada orang-orang yang sabar dan tidak dianugerahkan melainkan kepada orang-orang yang mempunyai keberuntungan yang besar” (Q.S. Fushilat : 35)

*“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”
(Q.S Al Insyirah:5)*

PERSEMBAHAN

- ☞ *Kepada Allah Yang Maha Esa sebagai rasa syukur hamba kehadlirat-Mu*
- ☞ *Kepada Ayah dan Bundaku tercinta yang telah tulus menyayangi dan melindungiku sujud sungkem ananda untuk ayah dan bunda.*
- ☞ *Buat Suamiku dan anakku tercinta yang selalu mendampingiaku saat suka maupun duka yang sangat aku cintai dan aku sayangi selalu.*
- ☞ *Buat seluruh keluargaku semua yang telah memberikan dorongan dan semangat untuk berjuang mengarungi hidup.*
- ☞ *Dan buat seluruh Dosen yang telah mendididiriku dengan penuh kesabaran dan keikhlasan (jasamu tiada tara).*

RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat kesehatan Bank BTPN Tbk dengan menggunakan metode CAMEL selama periode tahun 2011-2013 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 manajemen umum dan manajemen risiko, aspek rentabilitas menggunakan rasio ROA (*Return On Assets*) dan BOPO (*Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional*), dan aspek likuiditas menggunakan rasio *Cash Ratio* dan LDR (*Loan to Deposit Ratio*).

Penelitian ini adalah penelitian yang bersifat kuantitatif deskriptif. Bank Indonesia selaku pengawas otoritas perbankan di Indonesia mengeluarkan sistem penilaian tingkat kesehatan bank yang terus berkembang seiring dengan perkembangan ekonomi Indonesia. Sesuai dengan peraturan yang diterbitkan Bank Indonesia Nomor 30/12/KEP/DIR tanggal 30 April 1997 perihal Tata Cara Penilaian Tingkat Kesehatan. 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 penilaian menggunakan metode CAMEL. Jenis data yang digunakan adalah data primer yang diperoleh melalui wawancara dan laporan keuangan berupa neraca dan laporan laba rugi Bank BTPN Tbk periode 2011 sampai dengan 2013.

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan analisis CAMEL, dapat diambil kesimpulan mengenai penilaian tingkat kesehatan keuangan bank pada Bank BTPN Tbk antara lain sebagai berikut : hasil perhitungan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Bank BTPN Tbk menunjukkan rasio CAR berada dalam posisi Sehat. Faktor Kualitas Aktiva Produktif (*Asset Quality*) Penilaian pada aspek ini menggunakan dua rasio yaitu perhitungan rasio aktiva produktif yang diklasifikasikan terhadap aktiva produktif (PPAP) dan rasio PPAPYD (*Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif yang Dibentuk*). Faktor manajemen (*Management*). Berdasarkan hasil kuesioner yang diajukan dan juga hasil wawancara, disimpulkan bahwa Bank BTPN Tbk berada pada kategori sehat. Faktor rentabilitas (*Earning*) Penilaian faktor rentabilitas menggunakan dua rasio yaitu *Return On Asset* (ROA) dan *Beban Operasional Pendapatan Operasional* (BOPO). Berdasarkan hasil perhitungan rasio ROA Bank BTPN Tbk berada dalam kategori sehat. Lalu berdasarkan Rasio BOPO Bank BTPN Tbk juga menunjukkan dalam posisi sehat. Penilaian faktor likuiditas menggunakan dua rasio yaitu *Cash Ratio* (CR) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR).

*Kata Kunci : Tingkat kesehatan Bank, CAMEL, BTPN Tbk

**PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR
KODE ETIK PENELITIAN**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Instansi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 16 September 2015





EMILIA AYU WULANDARI)

NIM. 10.44.0215

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT, berkat limpahan rahmad, taufik serta hidayah-Nya peneliti berhasil menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan judul **“Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode CAMEL (Studi Pada Bank BTPN Tbk Periode 2011 – 2013)”** sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, peneliti telah banyak memperoleh bimbingan, dorongan dan bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu dengan hati yang tulus peneliti ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada yang terhormat :

1. Drs. H. Sulthon M.Si, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo
2. Titi Rapini SE.MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo
3. Dwiati Marsiwi, SE.M.Si.Ak.CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing saya menghantarkan kami pada kesuksesan dalam menuntut ilmu sehingga terselesaikannya skripsi ini.
4. Dra.Hj. Khusnatul Zulfa W.MM,Ak.CA selaku pembimbing 1 yang telah memberikan bimbingan dan menghantarkan kami pada kesuksesan dalam penulisan.

5. Arif Hartono, SE.M.SA selaku pembimbing II yang telah memberikan segala ilmunya dalam memberikan bimbingan pada kami sehingga terselesaikannya skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Jurusan akuntansi yang memberikan Ilmu, wawasan dan pengetahuan sehingga penulis mengerti dan memahami.
7. Seluruh Pegawai dan karyawan Bank BTPN, Tbk yang turut membantu penulis demi terselesainya skripsi ini.
8. Keluarga dan orang-orang terdekatku serta rekan-rekan yang telah memberikan dukungan dan bantuan sehingga terselesaikannya skripsi ini.

Akhirnya semoga Allah SWT memberikan balasan sesuai dengan amal baik mereka, peneliti juga berharap atas kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini, semoga ini bisa bermanfaat bagi semuanya. Amien.

Ponorogo, Agustus 2015

Peneliti,

EMILIA AYU WULANDARI

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN MOTTO.....	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	iv
HALAMAN RINGKASAN.....	v
HALAMAN PERNYATAAAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	viii
BAB I : PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian	7
BAB II : LANDASAN TEORI	
2.1 Tinjauan Pustaka.....	9
2.1.1. Pengertian Bank	9
2.1.2. Jenis-jenis bank	10
2.1.3. Produk bank	12
2.1.4. Jasa perbankan	16
2.1.5. Aktivitas bank	19
2.1.6. Laporan keuangan	23
2.1.6.1. Pengertian laporan keuangan	23
2.1.6.2. Tujuan laporan keuangan	27
2.1.6.3. Laporan keuangan bank umum	29
2.1.7. Tingkat kesehatan bank	32
2.1.8. Metode CAMEL	35
2.1.9. Rasio perhitungan tingkat kesehatan bank	37
2.1.10. Tata cara penilaian kesehatan bank	47
2.2 Penelitian Terdahulu	50
2.3 Kerangka Pemikiran	53

BAB III	: METODE PENELITIAN DAN ANALISA DATA	
3.1	Ruang Lingkup Penelitian	55
3.2	Populasi dan Sampel Penelitian	55
3.3	Metode Pengambilan Data	56
3.3.1.	Jenis data	56
3.3.2.	Metode pengambilan data	57
3.3.3.	Metode Analisis Data	57
3.4	Definisi Operasional Variabel	58
3.5	Metode Analisa Data	62
BAB IV	: HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN	
4.1	Hasil Penelitian	64
4.1.1.	Sejarah Singkat Perusahaan	64
4.1.2.	Visi, Misi dan Nilai	66
4.1.3.	Produk-produk Bank BTPN tbk	67
4.2	Analisa CAMEL	75
4.3	Pembahasan Hasil Penelitian	102
BAB V	: KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1.	Kesimpulan	104
5.2.	Keterbatasan Penelitian	106
5.3.	Saran	107
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		