

**ANALISIS CAMEL UNTUK MENGETAHUI TINGKAT KESEHATAN
BANK PADA PT. BRI (PERSERO) TBK UNIT KEBUMEN TIMUR
TAHUN 2009-2011**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi
Universitas Negeri Yogyakarta
untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
guna Memperoleh Gelar Sarjana Pendidikan



Disusun Oleh:
Evi Desi Hidayah
07404244052

**JURUSAN PENDIDIKAN EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI YOGYAKARTA
2012**

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

ANALISIS CAMEL UNTUK MENGETAHUI TINGKAT KESEHATAN

BANK PADA PT. BRI (PERSERO) TBK UNIT KEBUMEN TIMUR

TAHUN 2009-2011



Oleh:

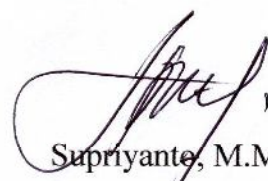
Evi Desi Hidayah

07404244052

Skripsi Dengan Judul di Atas Telah Disetujui untuk
Diuji di Depan Dewan Penguji Guna
Memenuhi Persyaratan Memperoleh
Gelar Sarjana Pendidikan

Yogyakarta, 28 Mei 2012

Dosen Pembimbing



Supriyanto, M.M

NIP. 19650720 200112 1 001

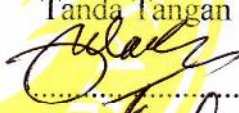


HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

“ANALISIS CAMEL UNTUK MENGETAHUI TINGKAT KESEHATAN BANK PADA PT. BRI (PERSERO) TBK UNIT KEBUMEN TIMUR TAHUN 2009-2011”

Oleh:
Evi Desi Hidayah
NIM. 07404244052

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Tugas Akhir Skripsi Program Studi Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Yogyakarta pada tanggal 7 Juni dan dinyatakan telah lulus.

Dewan Penguji

Nama	Jabatan	Tanda Tangan	Tanggal
Aula Ahmad H, M.Si,	Ketua Penguji		18 Juni 2012
Supriyanto, M.M	Sekretaris Penguji		18 Juni 2012
Teguh Sihono, M.M	Penguji Utama		18 Juni 2012

Yogyakarta, Juni 2012
Fakultas Ekonomi
Universitas Negeri Yogyakarta
Dekan,




Dr. Sugiharsono, M.Si.

NIP. 19550328 198303 1 002

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertandatangan di bawah ini, penulis:

Nama : Evi Desi Hidayah

NIM : 07404244052

Program Studi : Pendidikan Ekonomi

Fakultas : Ekonomi

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul **Analisis CAMEL untuk Mengetahui Tingkat Kesehatan Bank pada PT. BRI (Persero) Tbk Unit Kebumen Timur Tahun 2009-2011** adalah hasil pekerjaan saya sendiri, skripsi ini tidak berisi materi yang dipublikasikan atau ditulis oleh orang lain atau telah dipergunakan dan diterima sebagai persyaratan penyelesaian studi di perguruan tinggi lain, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang penulis gunakan sebagai acuan dengan mengikuti tata cara dan etika penulisan karya ilmiah yang lazim.

Pernyataan ini penulis buat dengan sesungguhnya, apabila di kemudian hari terdapat kekeliruan, maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis.

Yogyakarta, 4 Juni 2012

Yang Menyatakan,

Evi Desi Hidayah
NIM. 07404244052

MOTTO

Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan suatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri (2. S. Ar Ra'ad: 11)

Banyak kegagalan dalam hidup ini dikarenakan orang-orang tidak menyadari betapa dekatnya mereka dengan keberhasilan saat mereka menyerah (Thomas Alva Edison)

*Belajarlah dari kesalahan orang lain, anda tidak dapat hidup cukup lama untuk melakukan semua kesalahan itu sendiri
(Robert Hall)*

Kamu akan berdiri lagi setiap kamu jatuh, segala keinginan, mimpi, cita-cita, keyakinan diri, apapun itu, kamu akan mengejarnya sampai dapat, yang perlu kamu lakukan hanya kaki yang akan berjalan lebih jauh dari biasanya, tangan yang akan berbuat lebih banyak dari biasanya, mata yang akan menatap lebih lama dari biasanya, lapisan tekad yang 1000 x lebih keras dari baja, mulut yang tak pernah berhenti untuk berdoa dan kamu tidak perlu bukti apakah mimpi-mimpi itu akan terwujud nantinya karena kamu hanya harus mempercayainya (penulis)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmat dan ridho-Nya yang telah menuntun hamba-Nya sehingga karya ini bisa terselesaikan dengan baik.

Karya ini penulis persembahkan untuk:

- ☺ *Ibu dan Bapak tercinta yang selalu mencurahkan kasih sayang, memberikan doa, motivasi, serta nasihat yang membangun. Aku bangga menjadi anak kalian.*

Karya ini penulis bingkiskankan untuk:

- ☺ *Adik-adikku yang kusayangi. Terimakasih buat doa dan dukungan yang selalu kalian berikan buat kakak.*

ABSTRAK

Analisis *CAMEL* untuk Mengetahui Tingkat Kesehatan Bank pada PT. BRI (Persero) Tbk Unit Kebumen Timur Tahun 2009-2011

Oleh:
Evi Desi Hidayah
07404244052

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat kesehatan bank ditinjau dari analisis *Capital, Asset, Management, Earning* dan *Liquidity (CAMEL)* pada PT. BRI (Persero) Tbk Unit Kebumen Timur Tahun 2009-2011.

Penelitian ini merupakan penelitian evaluatif dengan menggunakan pendekatan kualitatif. Subjek penelitian adalah orang-orang yang diteliti sebagai sumber data, yaitu pimpinan dan karyawan PT. BRI (Persero) Tbk Unit Kebumen Timur. Sedangkan objek penelitiannya adalah laporan keuangan yang meliputi laporan aktiva, pasiva, laba rugi dan aktiva produktif. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah dokumentasi dan kuesioner. Teknik analisis data menggunakan analisis *Capital, Asset, Management, Earning* dan *Liquidity (CAMEL)*.

Berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa tingkat kesehatan bank pada PT. BRI (Persero) Tbk Unit Kebumen Timur Tahun 2009-2011 ditinjau dari analisis *CAMEL* adalah sebagai berikut. (1) nilai kredit *Capital Adequacy Ratio (CAR)* yang diperoleh yaitu sebesar 13 (2009), 12,50 (2010), dan 11 (2011) sehingga termasuk kategori “kurang sehat” (2009), “tidak sehat” (2010), dan “tidak sehat” (2011). (2) nilai kredit *asset quality* (kualitas aktiva) yang diperoleh yaitu sebesar 28,18 (2009), 25,57 (2010), dan 26,26 (2011) sehingga termasuk kategori “sehat” (2009-2011) (3) nilai kredit manajemen yang diperoleh yaitu sebesar 23,09 (2009), 23,31 (2010), dan 24,19 (2011) sehingga termasuk kategori “sehat” (2009-2011). (4) nilai kredit *earnings* (pendapatan) yang diperoleh yaitu sebesar 10 (2009), 10 (2010), dan 8,62 (2011) sehingga termasuk kategori “sehat” (2009-2011). (5) nilai kredit *liquidity* (likuiditas) yang diperoleh pada tahun 2009-2011 yaitu sebesar dan termasuk kategori “sehat” (2009-2011). Dari keseluruhan penghitungan, dihasilkan nilai kredit *CAMEL* sebesar 84,27 (2009), 81,38 (2010), dan 80,07 (2011) sehingga berpredikat “sehat” (2009), “sehat” (2010), dan “cukup sehat” (2011).

Kata Kunci: Analisis *CAMEL*, Tingkat Kesehatan Bank

ABSTRACT

The CAMEL Analysis to Investigate the Bank Health Level of PT. BRI (Persero) Tbk Unit Kebumen Timur in 2009-2011

By:
Evi Desi Hidayah
07404244052

This study aims to investigate the bank health level of PT BRI (Persero) Tbk Unit Kebumen Timur in 2009-2011 using the Capital, Asset, Management, Earning dan Liquidity (CAMEL) analysis.

This was an evaluative study employing the qualitative method. The research subjects were the personnel studied as data sources, namely managers and employees PT BRI (Persero) Tbk Unit Kebumen Timur. Meanwhile, the research objects were financial statements, including statements of assets, liabilities, incomes, and productive asset. The data collecting techniques were documentation and a questionnaire. The data analysis techniques was the Capital, Asset, Management, Earning dan Liquidity (CAMEL) analysis.

Based on the results of the study, it can be concluded that the bank health level of PT BRI (Persero) Tbk Unit Kebumen Timur in 2009-2011 in term of the CAMEL analysis is as follows. (1) The obtained credit values of the Capital Adequacy Ratio (CAR) are 13 (2009), 12,50 (2010), and 11 (2011) so that it is in the categories of “not healthy enough” (2009), “unhealthy” (2010) and “unhealthy” (2011). (2) The obtained credit values of the asset quality are 28,18 (2009), 25,57 (2010), and 26,26 (2011) so that it is in the categories of “healthy” (2009-2011). (3) The obtained credit values of the management are 23,09 (2009), 23,31 (2010), and 24,19 (2011) so that it is in the categories of “healthy” (2009-2011). (4) The obtained credit values of the earnings are 10 (2009), 10 (2010), and 8,62 (2011) so that it is in the categories of “healthy” (2009-2011). (5) The obtained credit values of the liquidity are 10 (2009-2011) so that it is in the categories of “healthy” (2009-2011). Of the overall calculation, the obtained CAMEL credit values are 84,27 (2009), 81,38 (2010), and 80,07 (2011) so that it is in the categories of “healthy” (2009), “healthy” (2010) and moderately healthy (2011).

Keyword: The CAMEL Analysis, The Bank Health Level

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah mencurahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulisan skripsi yang berjudul “Analisis CAMEL untuk Mengetahui Tingkat Kesehatan Bank pada PT. BRI (Persero) Tbk Unit Kebumen Timur Tahun 2009-2011” dapat tersusun dengan baik. Penulisan tugas akhir ini dimaksudkan untuk melengkapi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Pendidikan pada Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Yogyakarta.

Penulisan tugas akhir ini dapat tersusun dengan baik atas bantuan dari beberapa pihak. Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Rochmat Wahab, M.Pd., MA, selaku Rektor Universitas Negeri Yogyakarta yang telah memberikan kesempatan belajar kepada penulis.
2. Bapak Dr. Sugiharsono, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Yogyakarta yang telah memberikan izin penelitian skripsi ini.
3. Ibu Daru Wahyuni M.Si, selaku Ketua Jurusan Pendidikan Ekonomi Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Yogyakarta yang telah memberikan pengarahan kepada penulis.
4. Bapak Mustofa, M.Sc, selaku dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing selama kuliah.
5. Bapak Supriyanto, M.M, selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan arahan, bimbingan dan motivasi selama proses penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.

6. Bapak Teguh Sihono, M.M, selaku nara sumber/penguji utama yang telah memberikan masukan serta arahan dalam proses penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.
7. Bapak Aula Ahmad Hafidh, M.Si, selaku sekretaris penguji yang telah memberikan masukan dalam proses penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.
8. Kepala dan seluruh karyawan BRI Unit Kebumen Timur yang telah memberikan izin dan informasi, serta membantu penulis dalam penelitian.
9. Bapak, Ibu dan adik-adikku yang selalu memberikan kasih sayang, doa, nasihat, dan motivasi demi tercapainya cita-citaku.
10. Akhmad Ghufron dan istri yang telah meminjamkan fasilitas demi kelancaran penyelesaian skripsi ini.
11. Irma Agung Wibowo, Tintin, Ela dan Eli yang telah memberikan doa, nasihat, dan motivasi selama proses penyelesaian skripsi ini.
12. Teman-teman Pendidikan Ekonomi 2007 dan semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang dapat membangun untuk perbaikan penulisan skripsi ini. Semoga karya ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Yogyakarta, 4 Juni 2012

Penulis

Evi Desi Hidayah
07404244052

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN	ii
PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	9
C. Pembatasan Masalah	10
D. Rumusan Masalah	11
E. Tujuan Penelitian	12
F. Manfaat Penelitian	12

BAB II KAJIAN TEORI

A. Deskripsi Teori	14
1. Bank	14
a. Pengertian Bank	14
b. Jenis-jenis Bank	14
c. Fungsi Bank	17
d. Sumber Dana Bank	18
2. Tingkat Kesehatan Bank	20
a. Pengertian Tingkat Kesehatan Bank	20
b. Pentingnya Tingkat Kesehatan Bank	21
c. Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	22
3. Laporan Keuangan	22
a. Pengertian Laporan Keuangan	22
b. Tujuan Laporan Keuangan	22
c. Jenis Analisis Laporan Keuangan	23
d. Teknik Analisis Laporan Keuangan	23
e. Unsur-unsur Laporan Keuangan Perbankan	25
4. Analisis <i>CAMEL</i>	36
a. <i>Capital</i> (Permodalan)	36
b. <i>Asset Quality</i> (Kualitas Aktiva)	40
c. <i>Management</i> (Manajemen)	43
d. <i>Earnings</i> (Pendapatan)	45
e. <i>Liquidity</i> (Likuiditas)	46

B. Penelitian yang Relevan	49
C. Kerangka Berpikir	50
D. Pertanyaan Penelitian	53
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Desain Penelitian	54
B. Waktu dan Tempat Penelitian	54
C. Subjek dan Objek Penelitian	55
D. Definisi Operasional Variabel Penelitian	55
E. Teknik Pengumpulan Data	57
F. Instrumen Penelitian	57
G. Teknik Analisis Data	58
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran Umum BRI	64
1. Sejarah BRI	64
2. Visi dan Misi BRI	65
3. Struktur Organisasi BRI Unit	65
B. Analisis Data	75
1. <i>Capital</i> (Permodalan)	75
2. <i>Asset Quality</i> (Kualitas Aktiva)	80
3. <i>Management</i> (Manajemen).....	87
4. <i>Earnings</i> (Pendapatan)	89
5. <i>Liquidity</i> (Likuiditas)	93
6. <i>Capital, Asset Quality, Management, Earnings, Liquidity</i>	

(CAMEL)	97
C. Pembahasan	98
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
A. Kesimpulan	106
B. Saran	107
C. Keterbatasan Penelitian	108
DAFTAR PUSTAKA	110
LAMPIRAN	112

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. Bank Berdasarkan Kategori <i>CAR</i> pada Desember 1998	3
2. Rasio Rasio <i>Return On Asset (ROA)</i> Tahun 2004-2006 Di Indonesia (Dalam persen)	4
3. Gambaran <i>LDR</i> Di Indonesia Tahun 2005-200	5
4. Bobot <i>CAMEL</i>	22
5. Kolektibilitas Kredit menurut <i>APYD</i>	42
6. Kolektibilitas Kredit menurut <i>PPAPWD</i>	43
7. Penghitungan <i>CAMEL PD</i> . BPR BKK Karangmalang Sragen Periode 2007-2009	49
8. Kisi-kisi Kuesioner Manajemen Umum	58
9. Kisi-kisi Kuesioner Manajemen Resiko.....	58
10. Penilaian Komponen <i>CAMEL</i>	63
11. Predikat Tingkat Kesehatan Bank.....	63
12. Ketentuan <i>KPMM</i> Per 31 Desember 2009	76
13. Ketentuan <i>KPMM</i> Per 31 Desember 2010.....	77
14. Ketentuan <i>KPMM</i> Per 31 Desember 2011.....	78
15. Hasil Penghitungan <i>Capital</i> (Permodalan)	79
16. Kolektibilitas <i>APYD</i> Tahun 2009	81
17. Kolektibilitas <i>APYD</i> Tahun 2010	81
18. Kolektibilitas <i>APYD</i> Tahun 2011	82
19. Hasil Penghitungan Kualitas Aktiva Produktif 1 (<i>KAP 1</i>) ...	83
20. <i>PPAPWD</i> Tahun 2009	84
21. <i>PPAPWD</i> Tahun 2010	84
22. <i>PPAPWD</i> Tahun 2011	85
23. Hasil Penghitungan Kualitas Aktiva Produktif 2 (<i>KAP 2</i>) ...	86
24. Penghitungan Kuesioner Manajemen Umum	87
25. Penghitungan Kuesioner Manajemen Resiko.....	88
26. Hasil Penghitungan Manajemen Umum dan Resiko	89

Tabel	Halaman
27. Komponen <i>Earnings</i> Tahun 2009-2011	90
28. Hasil Penghitungan <i>Return On Asset</i> (ROA)	91
29. Hasil Penghitungan BOPO	92
30. Komponen <i>Cash Ratio</i> (CR) Tahun 2009-2011	93
31. Hasil Penghitungan <i>Cash Ratio</i> (CR)	94
32. Komponen <i>Loan to Deposit Ratio</i> Tahun 2009-2011	95
33. Hasil Penghitungan <i>Loan to Deposit Ratio</i>	96
34. Penghitungan CAMEL Tahun 2009-2011	97
35. Laporan Aktiva Per 31 Desember Tahun 2009-2011	123
36. Laporan Pasiva Per 31 Desember Tahun 2009-2011	124
37. Laporan Laba Rugi Per 31 Desember Tahun 2009-2011	125
38. Laporan Aktiva Produktif Tahun 2009-2011	126
39. Penghitungan <i>Capital</i> (Permodalan)	128
40. Penghitungan Kualitas Aktiva Produktif 1 (KAP 1)	129
41. Penghitungan Kualitas Aktiva Produktif 2 (KAP 2)	130
42. Penghitungan Manajemen Umum dan Resiko	131
43. Penghitungan <i>Return On Asset</i> (ROA)	132
44. Penghitungan BOPO	133
45. Penghitungan <i>Cash Ratio</i> (CR)	134
46. Penghitungan <i>Loan to Deposit Ratio</i>	135

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. Skema Kerangka Berpikir	52
2. Struktur Organisasi BRI Unit Kebumen Timur	66

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1. Pedoman Kuesioner Penilaian Faktor Manajemen	113
2. Laporan Keuangan BRI Unit Kebumen Timur	122
3. Penghitungan CAMEL	127
4. Surat Keterangan Penelitian	136