

**ANALISIS LAPORAN KEUANGAN UNTUK MENILAI
KINERJA KEUANGAN PADA PD. BPR. BANK BANTUL
KABUPATEN BANTUL PERIODE 2009-2011**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta
untuk Memenuhi Sebagian persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi



Oleh:

PUSPITA DINA KURNIAWATI
08412141024

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI YOGYAKARTA
2012**

**ANALISIS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK MENILAI KINERJA KEUANGAN
PADA PD BPR BANK BANTUL PERIODE 2009-2011**

SKRIPSI

Oleh :

PUSPITA DINA KURNIAWATI

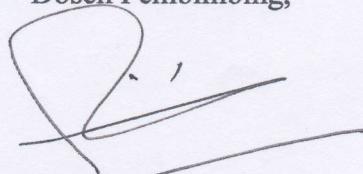
08412141024

Telah disetujui dan disahkan
Pada tanggal 12 Oktober 2012

Untuk dipertahankan di depan Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi
Jurusan Pendidikan Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Negeri Yogyakarta

Disetujui

Dosen Pembimbing,



Ngadirin Setiawan, MS.

NIP. 19561014 198111 1 001

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya :

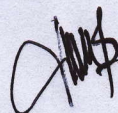
Nama : Puspita Dina Kurniawati
NIM : 08412141024
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi
Judul Tugas Akhir : ANALISIS LAPORAN KEUANGAN UNTUK
MENILAI KINERJA KEUANGAN PADA PD BPR
BANK BANTUL PERIODE 2009-2011

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini benar-benar karya saya sendiri. Sepanjang sepengetahuan saya tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau diterbitkan orang lain kecuali sebagai acuan atau kutipan dengan mengikuti tata penulisan karya ilmiah yang lazim.

Demikian pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tidak dipaksakan untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Yogyakarta, 15 Oktober 2012

Yang menyatakan,



Puspita Dina Kurniawati

NIM. 08412141024

MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak akan merubah keadaan suatu kaum sehingga kaum itu mengubah keadaan mereka sendiri”. (Q.S. Ar Ra’d:11)

“Barang siapa menginginkan kebahagiaan di dunia harus mencapainya dengan ilmu, dan barang siapa menginginkan kebahagiaan di akhirat harus mencapainya dengan ilmu, dan barang siapa menginginkan kebahagiaan keduanya maka harus mencapainya dengan ilmu”. (HR. Thabrani)

“Bisnis masa depan selalu menjadi milik orang yang bisa melihat kemungkinan sebelum kemungkinan itu menjadi jelas bagi orang lain”. (Mario Teguh)

PERSEMBAHAN

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Alloh SWT, karya sederhana ini penulis persembahkan kepada:

1. Kedua orangtuakuyang tak pernah lelah mencurahkan kasih sayang serta untaian doa yang selalu mengiringi langkahku hingga aku menjadi seorang yang berhasil.
2. Suamiku Enang Prasetyawan dan anakku Aishiila Janitra Orlin yang selalu memberiku semangat serta selalu menemaniku saat pengerjaan skripsi ini.
3. Dephe, Retno, Shelo, Ika, Nurul, Arum, Lila, Rezy...teman sepermainan ku yang selalu setia menemani dan membantu dalam segala hal. Semoga kita sukses semua.
4. Jogjapoloshirt (Mas reza, mas gani, mas adji, mas bani) yang selalu memberiku waktu dan pengertiannya.
5. Teman-teman Akuntansi A angkatan 2008 yang telah membantu ku selama masa perkuliahan.
6. Semua pihak yang telah membantuku selama ini.

Terima kasih kalian semua. Semoga Alloh SWT memberikan balasan yang setimpal atas segala kebaikan yang kalian berikan kepadaku. Amin.

**ANALISIS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK MENILAI KINERJA KEUANGAN
PADA PD BPR BANK BANTUL PERIODE 2009-2011**

ABSTRAK

Oleh :
PUSPITA DINA KURNIAWATI
08412141024

Penelitian ini bertujuan untuk (1) mengetahui kinerja keuangan PD. BPR Bank Bantul periode 2009-2011 ditinjau dari aspek *Capital*, *Asset*, *Management*, *Earnings*, dan *Likuidity*, (2) mengetahui kinerja keuangan PD. BPR Bank Bantul periode 2009-2011 dalam keadaan sehat atau tidak.

Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan metode pengumpulan data dokumentasi, wawancara dan observasi. Teknik analisis data yang digunakan adalah deskriptif kuantitatif untuk menilai kinerja keuangan pada PD BPR Bank Bantul. Rasio yang digunakan dalam penelitian ini adalah permodalan, kualitas aktiva produktif, manajemen, rentabilitas dan likuiditas.

Berdasarkan hasil penelitian, diketahui hasil perhitungan rasio permodalan kinerja PD BPR Bank Bantul dalam kondisi sehat. Penilaian kualitas aktiva produktif didasarkan pada dua rasio, yaitu menggunakan rasio Aktiva Produktif yang Diklasifikasikan (APYD) terhadap total aktiva produktif, rasio ini menunjukkan kondisi sehat dan rasio kedua adalah rasio Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif yang Dibentuk (PPAPYD) terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif yang Wajib Dibentuk, nilai rasio ini menunjukkan kondisi yang tidak sehat. Penilaian terhadap faktor manajemen menunjukkan bahwa kinerja manajemen pada PD BPR Bank Bantul dalam kondisi yang cukup baik sehingga pencapaian usahanya dapat maksimal. Faktor rentabilitas dinilai berdasarkan dua rasio yaitu rasio laba sebelum pajak terhadap total aktiva (ROA), rasio ini berada dalam kondisi sehat. Rasio kedua yang digunakan adalah rasio biaya operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO), rasio ini dalam keadaan sehat. Faktor likuiditas dinilai berdasarkan dua rasio, yaitu rasio alat likuid terhadap utang lancar (*current ratio*) dan rasio kredit terhadap dana yang diterima (*loan to deposit ratio*). Kedua rasio ini menunjukkan kondisi yang sehat. Tingkat kesehatan PD BPR Bank Bantul secara umum meliputi *capital*, *asset*, *management*, *earnings*, dan *likuidity* dari tahun 2009-2011 menunjukkan kondisi yang sehat.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji syukur bagi Alloh SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia serta hidayahNya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir Skripsi ini dengan judul “Analisis Laporan Keuangan untuk Menilai Kinerja Keuangan pda PD BPR Bank Bantul periode 2009-2011”.

Dalam penyusunan Tugas Akhir skripsi ini, penulis banyak mendapatkan dukungan dan peran serta berbagai pihak, untuk itu dalam kesempatan ini saya menyampaikan ucapan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Rochmat Wahab, M.A. M.Pd, Rektor Universitas Negeri Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Sugiharsono, M.Si, Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.
3. Ibu Dhyah Setyorini, M.Si. Akt, Ketua Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.
4. Bapak Ngadirin Setiawan, M. S., Dosen Pembimbing Tugas Akhir Skripsi yang telah banyak memberikan bimbingan dan arahan dalam penyelesaian Tugas Akhir Skripsi ini.
5. Bapak Ismani, M.Pd., MM Dosen Narasumber Tugas Akhir Skripsi yang telah banyak memberikan masukan dan arahan dalam penyelesaian Tugas Akhir Skripsi ini.

6. Semua Dosen Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta, yang telah memberikan ilmunya kepada penulis.
7. Seluruh Staf Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta, yang telah membantu dalam kelancaran penyelesaian Tugas Akhir Skripsi ini.
8. Seluruh karyawan PD BPR Bank Bantul yang telah membantu dalam pengumpulan data penelitian.
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang juga telah membantu penulis selama penyelesaian Tugas Akhir Skripsi ini.

Semoga bantuan yang telah diberikan menjadi amal baik dan mendapatkan imbalan yang setimpal dari Alloh SWT. Akhirnya penulis menyadari dalam penulisan Tugas Akhir Skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan banyak kritik dan saran yang membangun. Semoga hasil penelitian ini banyak memberikan manfaat bagi semua pihak.

Yogyakarta, 13 Oktober 2012
Penulis,

Puspita Dina Kurniawati
NIM. 08412141024

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	7
C. Pembatasan Masalah	8
D. Rumusan Masalah	9
E. Tujuan Penelitian	9
F. Manfaat Penelitian	9
BAB II KAJIANPUSTAKA DAN PERTANYAAN PENELITIAN	
A. Kajian Teori	11

1. Kinerja Keuangan	11
2. Bank Perkreditan Rakyat	13
3. Laporan Keuangan	16
4. Analisis Rasio Keuangan	23
5. Analisis Rasio Keuangan Khusus untuk Bank	28
6. Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	32
B. Penelitian yang Relevan	40
C. Kerangka Berpikir	42
D. Pertanyaan Penelitian	44
E. Paradigma Penelitian	45
BAB III	MEODE PENELITIAN
A. Tempat dan Waktu	46
B. Jenis Penelitian	46
C. Subjek dan Objek penelitian	46
D. Definisi Operasional Variabel	47
E. Metode Pengumpulan Data	50
F. Teknik Analisis Data	50
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN
A. Hasil Penelitian	60
1. Deskripsi Data Umum	60
2. Deskripsi Data Khusus	68
B. Analisis Data	76
1. Analisis Faktor Permodalan	76

2. Analisis Faktor Kualitas Aktiva Produktif	77
3. Analisis Faktor Manajemen	81
4. Analisis Faktor Rentabilitas	83
5. Analisis Faktor Likuiditas	86
6. Hasil Perhitungan Tingkat Kesehatan Bank	90

C. Pembahasan

1. Kinerja Keuangan PD BPR Bank Bantul periode 2009-2011 Ditinjau dari aspek Capital, Asset, Management, Earnings, Dan Likuidity	105
2. Kinerja Keuangan secara keseluruhan PD BPR Bank Bantul Periode 2009-2011	110

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan	112
B. Saran.....	115

DAFTAR PUSTAKA	117
----------------------	-----

LAMPIRAN	119
----------------	-----

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. Bobot dari setiap CAMEL	40
2. Faktor-faktor yang dinilai dan bobotnya	58
3. Nilai Kredit dan Penilaian Kesehatan	59
4. Modal Inti, Modal Pelengkao, dan ATMR PD BPR Bank Bantul Periode 2009-2011.....	69
5. APYD dan Aktiva Produktif PD BPR Bank Bantul tahun 2009-2011....	70
6. PPAPYD dan PPAPWD PD BPR Bank Bantul tahun 2009-2011.....	72
7. Laba sebelum pajak dan total aktiva PD BPR Bank Bantul tahun 2009-2011	73
8. Biaya operasional dan pendapatan operasional PD BPR Bank Bantul tahun 2009-2011	74
9. Alat likuid dan utang lancar PD BPR Bank Bantul tahun 2009-2011	75
10. Kredit yang diberikan dan dana yang diterima PD BPR Bank Bantul tahun 2009-2011	75
11. Perhitungan rasio CAR PD BPR Bank Bantul tahun 2009-2011	76
12. Perhitungan rasio Aktiva Produktif yang diklasifikasikan terhadap total Aktiva Produktif PD BPR Bank Bantul tahun 2009-2011	78
13. Perhitungan rasio PPAPYD terhadap PPAPWD PD BPR Bank Bantul tahun 2009-2011.....	80

14. Perhitungan komponen manajemen PD BPR Bank Bantul	
tahun 2009-2011	81
15. Perhitungan rasio ROA PD BPR Bank Bantul tahun 2009-2011	83
16. Perhitungan rasio BOPO PD BPR Bank Bantul tahun 2009-2011	85
17. Perhitungan rasio CR PD BPR Bank Bantul tahun 2009-2011	87
18. Perhitungan rasio LDR PD BPR Bank Bantul tahun 2009-2011	89
19. Rekapitulasi nilai akhir perhitungan tingkat kesehatan PD BPR	
Bank Bantul tahun 2009	91
20. Rekapitulasi nilai akhir perhitungan tingkat kesehatan PD BPR	
Bank Bantul tahun 2010	96
21. Rekapitulasi nilai akhir perhitungan tingkat kesehatan PD BPR	
Bank Bantul tahun 2011	101

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. Paradigma Penelitian	45
2. Struktur Organisasi PD BPR Bank Bantul	68

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1. Laporan Keuangan dan Perhitungan Kinerja Keuangan PD BPR Bank Bantul Tahun 2009	119
2. Laporan Keuangan dan Perhitungan Kinerja Keuangan PD BPR Bank Bantul Tahun 2010	136
3. Laporan Keuangan dan Perhitungan Kinerja Keuangan PD BPR Bank Bantul Tahun 2011	154
4. Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia tentang Tatacara Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Perkreditan Rakyat	172
5. Surat Edaran perihal Tatacara Penilaian tingkat Kesehatan Bank Perkreditan Rakyat	190
6. Surat Keterangan Penelitian	194