



**PENILAIAN KESEHATAN BANK DENGAN MENGGUNAKAN  
METODE CAMEL (BPR DI KABUPATEN JOMBANG)**

**SKRIPSI**

Oleh

**Muhammad Fauzi**

**NIM 070810391184**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER**

**2012**



**PENILAIAN KESEHATAN BANK DENGAN MENGGUNAKAN  
METODE CAMEL (BPR DI KABUPATEN JOMBANG)**

**SKRIPSI**

Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan  
Program Studi Akuntansi (S1) dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

oleh

**Muhammad Fauzi**

**NIM 070810391184**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER**

**2012**

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Terimakasih kepada Tuhan Yang Maha Pengasih dan Penyayang atas kemudahan dan kelancaran yang telah Engkau berikan selama ini kepada hamba, Engkau selalu memberi kekuatan dan penerangan dalam setiap langkah hamba. Atas ridho dan restu-Mu yang selalu menyertai hamba serta atas limpahan rahmat dan karunia yang telah Engkau berikan.
2. Bangsa dan Negaraku yang kujunjung tinggi dan Almamaterku yang selalu ku banggakan dan kujaga nama baiknya.
3. Ibunda Nur Hajati tercinta dan kakakku Alfi Rahmatin, Abdul Hakim serta Andri Hidayat tersayang, yang selama ini telah melindungi dan merawat saya dengan penuh kasih sayang serta senantiasa memberikan dukungan, doa, dan pengorbanannya selama ini.
4. Guru-guru yang telah membimbingku sejak TK hingga kuliah.
5. Keluarga besarku dan semua orang yang selama ini telah membantu, mendoakan, dan memberikan dorongan semangat kepada saya.
6. Sahabat-sahabat terbaikku. Terima kasih banyak atas semangat, motivasi dan bantuan yang diberikan selama ini. Kalian selalu ada setiap aku dalam kesulitan. Terima kasih atas semuanya, semoga Allah SWT membalas perbuatan baik kalian kepada ku. Amin..

## **MOTO**

Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman diantara kamu dan orang-orang yang  
diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat  
(Surat Al-Mujadalah ayat 11) \*)

Kunci sukses dalam kehidupan adalah berpikir positif , berdo'a dan  
berani mencoba \*\*)

---

\*) Kementerian Agama Republik Indonesia. 1971. *Al-Qur'an dan Terjemahan*. Jakarta:  
Yayasan Penyelenggara Penerjemah/Penafsir Al-Qur'an.

\*\*) Penulis

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Fauzi

NIM : 070810391184

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul “**Penilaian Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode CAMEL (BPR Di Kabupaten Jombang)**” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi mana pun, dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 24 Februari 2012

Yang menyatakan

Muhammad Fauzi

NIM 070810391184

**SKRIPSI**

**PENILAIAN KESEHATAN BANK DENGAN MENGGUNAKAN  
METODE CAMEL (BPR DI KABUPATEN JOMBANG)**

Oleh

Muhammad Fauzi

NIM 070810391184

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Dra. Ririn Damariyani M,Si., Ak

Dosen Pembimbing Anggota : Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak

## TANDA PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Penilaian Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode  
CAMEL (BPR di Kabupaten Jombang)  
Nama Mahasiswa : Muhammad Fauzi  
NIM : 070810391184  
Jurusan : S-1 Akuntansi  
Tanggal Persetujuan : 31 Januari 2012

Yang Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dra. Ririn Irmadariyani M.Si., Ak

NIP 19670102 199203 2 002

Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak

NIP 19700428 199702 1 001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi,

Dr. Alwan S. Kustono, SE, M.Si, Ak

NIP 19720416 200112 1 001

## JUDUL SKRIPSI

### **PENILAIAN KESEHATAN BANK DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL (BPR DI KABUPATEN JOMBANG)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Muhammad Fauzi

NIM : 070810391184

Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

20 Februari 2012

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

#### Susunan Panitia Penguji

Ketua : Nur Hisamuddin, SE. MSA. Ak: ( ..... )  
NIP. 19791014 200912 1 001

Sekretaris : Dra. Ririn Irmadariyani, M.Si., Ak ( ..... )  
NIP 19670102 199203 2 002

Anggota : Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak ( ..... )  
NIP 19700428 199702 1 001

Mengetahui/ Menyetujui  
Universitas Jember  
Fakultas Ekonomi  
Dekan,

Prof. Dr. Mohammad Saleh, M.Sc.  
NIP 19560831 198403 1 002



## **Muhammad Fauzi**

*Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember*

### **ABSTRACT**

*Banks have a purpose as a funding intermediary between the donor and the recipient of the loan. But the implications of the limited publication of transparent banking conditions, including financial and non financial condition makes people less able to feel the condition of the economy especially the banking sector and middle rural banks (BPR). BPR performance specified in the soundness of the bank with financial statements representatifkan measured by financial ratios. Financial ratios for BPR using CAMEL analysis in accordance with the standards of Indonesian banks.*

*This study uses the analysis of Capital, Asset, Management, Eearning, and likuidity (CAMEL) to assess the health of RB. Capital analysis using Adequity Capital Ratio (CAR). Analysis of asset use ratio Assets Quality (KAP). Analysis of management diverted using the ratio of Net Profit Management (NPM). Earnings analysis using Return On Assets (ROA) and the ratio of operating expenses to operating income (BOPO). Likuidity analysis using the Cash Ratio and Loan Deposit Ratio (LDR). The study uses secondary data by sampling the entire BPR in Jombang District. In this study, it can be concluded for the 2005 Rural Health CAMEL with an average value of 78.95% is categorized as quite healthy. For 2006, 2007, 2008, and 2009 the overall health of rural banks with CAMEL average value of 87.53%, 85.31%, 89.23% and 87.62% is categorized as health*

**Key words:** *financial statements, the health of rural banks, CAMEL.*

## RINGKASAN

**Penilaian Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode CAMEL (BPR di Kabupaten Jombang);** Muhammad Fauzi, 070810391184; 2012; 57 halaman; Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

**Kata kunci:** Laporan keuangan, tingkat kesehatan BPR, CAMEL.

Sejarah Indonesia mencatat keterpurukan perekonomian pada tahun 1998 yang diawali krisis nilai tukar yang terjadi pada pertengahan tahun 1997 termasuk perbankan memberikan efek negatif perekonomian. Perbankan berperan intermediasi dana kurang mempublikasikan kondisi perbankan yang transparan termasuk kondisi keuangan dan non keuangan menjadikan masyarakat kurang mampu meraba kondisi perekonomian terlebih perbankan sektor menengah kebawah yakni bank perkreditan rakyat (BPR). Kinerja BPR ditentukan tingkat kesehatan bank yang direpresentasikan dengan laporan keuangan diukur dengan rasio keuangan. Rasio keuangan untuk BPR menggunakan analisis CAMEL sesuai dengan dalam Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia No. 30/12/KEP/DIR tanggal 30 April 1997 dan Surat Edaran No.30/3/UPPB tanggal 30 April 1997 tentang Tata Cara Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Perkreditan Rakyat.

Penelitian ini menggunakan analisis *Capital, Asset, Management, Earning*, dan *liquidity* (CAMEL) untuk menilai tingkat kesehatan BPR. Analisis *capital* menggunakan *Capital Adequity Ratio* (CAR). Analisis *asset* menggunakan rasio Kualitas Aktiva Produktif (KAP). Analisis *management* diprosikan menggunakan rasio *Net Profit Management* (NPM). Analisis *earning* menggunakan *Return On Asset* (ROA) dan rasio biaya operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO). Analisis *liquidity* menggunakan *Cash Ratio* dan *Loan Deposit Ratio* (LDR).

Penelitian menggunakan data sekunder dengan pengambilan sampel keseluruhan BPR di Kabupaten Jombang. Dalam penelitian ini, dapat disimpulkan Untuk tahun 2005 kesehatan BPR rata-rata CAMEL dengan nilai 78,95%berpredikat cukup sehat. Untuk tahun 2006, 2007, 2008, dan 2009 kesehatan keseluruhan BPR rata-rata CAMEL dengan nilai 87,53%, 85,31%, 89,23%, dan 87,62% berpredikat sehat.

Adapun saran yang dapat dikemukakan sehubungan dengan penelitian: antara lain diharapkan perusahaan perbankan hendaknya meningkatkan manajemen dan kinerja keuangan serta mempublikasikan. Selain itu hendaknya dilakukan penenlitian sejenis dengan memperluas data penelitian, unit analisisnya dan metode penelitian.

## **PRAKATA**

*Bismillahirrahmannirrahim,  
Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh,*

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, serta memberikan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Penilaian Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode CAMEL (BPR di Kabupaten Jombang)”. Sholawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Rasulullah SAW.

Penyusunan skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Dalam penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak, baik itu berupa dorongan, nasehat, saran maupun kritik yang sangat membantu. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Mohammad Saleh, M.Sc, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
3. Bapak Dra. Ririn Irmadariyani, M.Si., Ak, selaku dosen wali serta Dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, kritik, dan pengarahan dengan penuh kesabaran dalam penyelesaian selama studi dan skripsi ini.
4. Bapak Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak, selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahnya dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Seluruh Bapak dan Ibu dosen beserta Staf Karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Jember serta Perpustakaan POMA Ekonomi dan Perpustakaan Pusat.
6. Bapakku, Bapak Achmad Abi Hasan (alm) dan ibuku, Ibu Nur Hajati, guruguruku, kakakku, Mbak Alfi, Mas Abd. Hakim, Mas Andri dan keluarga besarku, terima kasih semuanya atas kasih sayang, do'a dan semangat yang tak pernah putus.
7. Teman terdekatku Eka Mei Fitriyanti. S.KG., terima kasih selama ini telah mengisi hidupku dan memberikan dorongan semangat dan do'a yang tak henti-hentinya. Semua kenangan bersamamu tak akan pernah terlupakan juga tidak lupa keluarga besar Rafika Sari Dewi.
8. Sahabat-sahabatku yang termasuk pada Himagilang (Himpunan Mahasiswa Gila Petualang), tidak ada kata terindah selain kebersamaan bersama Himagilang, terima kasih atas dukungannya dan sukses buat kita semua. Khususnya sahabat istimewa Adi "Ketua", sahabat terimut Teguh "Toci", sahabat satu asap Yusuf "Andi lau", dan sahabat mantab Agung dan Dicky yang telah selau ada disaat senang dan tak senang. Semoga sukses buat kalian dan kita semua kawan.
9. Teman-teman kosan Jawa IV/a No 6, terima kasih atas semua kenangan dan pengalaman yang tak terlupakan. Maaf, selama dikosan sering sengaja jahil,. Buat Andi "Kakung" yang selalu tak merasakan antara dilema dan galau (andilau) terima kasih telah bersedia menjadi pelampiasan kejahilanku, hehe.
10. Saudara-saudara seperjuanganku keluarga besar HMI Komariat Ekonomi yang telah memberikan pengalaman dan kenangan yang tak ternilai.
11. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.

Semoga Allah SWT selalu memberikan Hidayah dan Rahmat kepada semua pihak yang telah membantu dengan ikhlas sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis sadar akan keterbatasan dan kurang sempurnanya penulisan skripsi ini, oleh karena itu segala saran dan kritik yang bersifat membangun akan sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan tambahan pengetahuan bagi yang membacanya.

*Alhamdulillahirabbilamin  
Wassalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh.*

Jember, 31 Januari 2012

Penulis

## DAFTAR ISI

Halaman	
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN PEMBIMBINGAN</b> .....	v
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	vi
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	vii
<b>ABSTRACT</b> .....	viii
<b>RINGKASAN</b> .....	ix
<b>PRAKATA</b> .....	xi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvii
<b>DAFTAR GRAFIK</b> .....	xviii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xix
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xx
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>1.1 Latar Belakang Masalah</b> .....	1
<b>1.2 Perumusan Masalah</b> .....	4
<b>1.3 Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian</b> .....	4
<b>1.4 Tujuan Penelitian</b> .....	4
<b>1.5 Manfaat Penelitian</b> .....	4
<b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	5
<b>2.1 Perbankan</b> .....	5
<b>2.2 Bank Perkreditan Rakyat</b> .....	6

<b>2.3</b>	<b>Laporan keuangan</b> .....	7
2.3.1.	Pengertian Laporan Keuangan.....	7
2.3.2.	Tujuan Laporan Keuangan.....	8
2.3.3.	Komponen Laporan Keuangan .....	9
<b>2.4</b>	<b>Analisa Laporan Keuangan</b> .....	10
2.4.1.	Pengertian Analisis Laporan Keuangan.....	10
2.4.2.	Rasio sebagai Alat Analisis Laporan Keuangan .....	12
<b>2.5</b>	<b>Indikator Kesehatan Bank</b> .....	14
<b>2.6</b>	<b>Capital, Asset, Management, Earning, and Liquidity</b> <b>(CAMEL)</b> .....	17
<b>2.7</b>	<b>Tinjauan Pustaka Sebelumnya</b> .....	20
<b>2.8</b>	<b>Kerangka Konseptual</b> .....	22
<b>BAB 3</b>	<b>METODE PENELITIAN</b> .....	23
<b>3.1</b>	<b>Rancangan Penelitian</b> .....	23
<b>3.2</b>	<b>Jenis Penelitian</b> .....	23
<b>3.3</b>	<b>Jenis Data dan Sumber Data</b> .....	23
<b>3.4</b>	<b>Populasi</b> .....	24
<b>3.5</b>	<b>Definisi Operasional</b> .....	24
3.5.1.	<i>Capital, Asset, Management, Earning,</i> <i>and Liquidity</i> .....	24
<b>3.6</b>	<b>Analisis Data</b> .....	28
<b>BAB 4</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	33
<b>4.1</b>	<b>Gambaran Umum BPR di Kabupaten Jombang</b> .....	33
<b>4.2</b>	<b>Hasil Perhitungan Tingkat Kesehatan BPR</b> <b>di Kabupeten Jombang</b> .....	35
4.2.1	Capital (Permodalan).....	35
4.2.2	Asset .....	38
4.2.3	Management .....	40
4.2.4	Earning (Pendapatan).....	41



4.2.5 Liquiditas.....	45
<b>4.3 Pembahasan Tingkat Kesehatan BPR di Kabupaten Jombang.....</b>	<b>49</b>
<b>BAB 5 KESIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN.....</b>	<b>56</b>
5.1 Kesimpulan.....	56
5.2 Keterbatasan.....	57
5.3 Saran.....	57
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

<b>Halaman</b>	
Tabel 1.1	Penilaian Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode CAMEL..... 20
Tabel 4.1	BPR Induk di Kabupaten Jombang ..... 34
Tabel 4.2	Hasil Perhitungan dan Predikat <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) BPR di Kabupaten Jombang Tahun 2005-2009 ..... 37
Tabel 4.3	Hasil Perhitungan dan Predikat Kualitas Aktiva Produktif (KAP) BPR di Kabupaten Jombang Tahun 2005-2009 ..... 39
Tabel 4.4	Hasil Perhitungan dan Predikat <i>Net Profit Margin</i> (NPM) BPR di Kabupaten Jombang Tahun 2005-2009..... 40
Tabel 4.5	Hasil Perhitungan dan Predikat <i>Return On Asset</i> (ROA) BPR di Kabupaten Jombang Tahun 2005-2009 ..... 43
Tabel 4.6	Hasil Perhitungan dan Predikat BOPO BPR di Kabupaten Jombang Tahun 2005-2009..... 44
Tabel 4.7	Hasil Perhitungan dan Predikat <i>Cash Ratio</i> BPR di Kabupaten Jombang Tahun 2005-2009 ..... 47
Tabel 4.8	Hasil Perhitungan dan Predikat LDR BPR di Kabupaten Jombang Tahun 2005-2009..... 48
Tabel 4.9	Hasil Tingkat Kesehatan dengan Metode CAMEL BPR di Kabupaten Jombang Tahun 2005-2009..... 51

## DAFTAR GRAFIK

	<b>Halaman</b>
Grafik 4.1 Prosentase Kesehatan BPR Di Kabupaten Jombang Periode 2005 .....	49
Grafik 4.2 Prosentase Kesehatan BPR Di Kabupaten Jombang Periode 2006 .....	52
Grafik 4.3 Prosentase Kesehatan BPR Di Kabupaten Jombang Periode 2007 .....	53
Grafik 4.4 Prosentase Kesehatan BPR Di Kabupaten Jombang Periode 2008 .....	54
Grafik 4.5 Prosentase Kesehatan BPR Di Kabupaten Jombang Periode 2009 .....	55

## DAFTAR GAMBAR

### Halaman

Gambar 2.1	Kerangka Konseptual .....	22
------------	---------------------------	----

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran I    PDRB Kabupaten Jombang Tahun 2005-2009
- Lampiran II    Tabel Penilaian Capital Adequety Ratio (CAR)  
Tabel Penilaian Kualitas Aktiva Produktif (KAP)  
Tabel Penilaian Net Per Margin (NPM)  
Tabel Penilaian Return On Asset (ROA)  
Tabel Penilaian Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)  
Tabel Penilaian Cash Ratio  
Tabel Penilaian Loan Deposit Ratio (LDR)  
Tabel Akumulasi CAMEL Tahun 2005  
Tabel Akumulasi CAMEL Tahun 2006  
Tabel Akumulasi CAMEL Tahun 2007  
Tabel Akumulasi CAMEL Tahun 2008  
Tabel Akumulasi CAMEL Tahun 2009  
Tabel Persentase CAMEL BPR di Kabupaten Jombang Periode 2005-2009