



**ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN METODE CAMELS UNTUK  
MENILAI TINGKAT KESEHATAN BANK  
(Studi Pada PT. BANK MANDIRI, Tbk Periode 2003-2010)**

**SKRIPSI**

**Oleh  
AINUN NISYA  
070810391017**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER**

**2012**



**ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN METODE CAMELS UNTUK  
MENILAI TINGKAT KESEHATAN BANK  
(Studi Pada PT. BANK MANDIRI, Tbk Periode 2003-2010)**

**SKRIPSI**

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu (S1) Jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember

Oleh  
**AINUN NISYA**  
**070810391017**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2012**

## **PERSEMBAHAN**

**Kuucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada Ibuku tercinta Rasminah dan Ayahku Ahmad Tohir (Alm), yang senantiasa memberikan kasih sayang, dukungan, do'a serta pengorbanan yang tulus serta nasehat-nasehat yang diberikan. You're my everything.**

**Kepada adikku tersayang Syah Rizal, terima kasih untuk do'a, tawa, semangat dan dukungannya selama ini.**

**Kepada sahabat-sahabatku ( Debi Indah, Mahar Munani, Bety Pramita, Anna Yulia, Grace Rieke, Reva Maymi, Dita Senja, Yuniar, Yuda Adi Winata, dan Annisa Meika) terima kasih untuk persahabatan, pelajaran hidup, kesabaran, kebersamaan, dan juga semangatnya.**

**Teman-teman S1 Akuntansi angkatan 2007 dan 2008 yang telah banyak membantu dan berjuang bersama selama beberapa tahun terakhir ini.**

**Almamater Universitas Jember yang kubanggakan.**

## MOTTO

**“ Hai orang-orang yang beriman, jadikanlah sabar dan shalatmu sebagai penolongmu, sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar “**

**( Al-Baqarah : 153 )**

**“Tidak pernah ada cita-cita yang terlalu tinggi. Yang ada hanyalah upaya yang tak setinggi cita-citanya”**

**(Tung Desem Waringin)**

***“It is not doing the things we like, but liking the things we have to do that makes life happy***

**(Bukan melakukan hal-hal yang kita sukai, tapi suka pada hal-hal yang harus kita lakukan itulah yang membuat hidup bahagia)“**

**(Albert E. N. Gray)**

**Hanya dengan bersyukur kita bahagia, hanya dengan belajar kita tumbuh, hanya dengan bertindak kita mencapai hasil**

**(Tung Desem Waringin)**

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ainun Nisya

NIM : 070810391017

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul: “ Analisis Kinerja Keuangan dengan Metode CAMELS untuk Menilai Tingkat Kesehatan Bank (Studi Pada PT. Bank Mandiri, Tbk Periode 2003-2010)” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapatkan sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 10 September 2012

Yang menyatakan,



Ainun Nisya

NIM 070810391017

**SKRIPSI**

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN METODE CAMELS UNTUK  
MENILAI TINGKAT KESEHATAN BANK  
(Studi Pada PT. BANK MANDIRI, Tbk Periode 2003-2010)**

Oleh

Ainun Nisya

NIM 070810391017

Pembimbing

Dosen Pembimbing I : Novi Wulandari W, SE., M Acc & Fin., Ak

Dosen Pembimbing II : Nining Ika Wahyuni , SE., M.Sc., Ak

## TANDA PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Analisis Kinerja Keuangan Dengan Metode CAMELS Untuk  
Menilai Tingkat Kesehatan Bank (Studi Pada PT. Bank  
Mandiri, Tbk Periode 2003-2010)

Nama : Ainun Nisya

NIM : 070810391017

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : S1 AKUNTANSI

Disetujui Tanggal : 9 Juli 2012

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Novi Wulandari, S.E, M Acc&Fin, Ak

Nining Ika Wahyuni, S.E, M.Sc, Ak

NIP. 19801127 200501 2 003

NIP. 19830624 200604 2 001

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi

Dr. Alwan Sri Kustono, S.E, M.Si, Ak

NIP. 19720416 200112 1 001

**HALAMAN PENGESAHAN**

**JUDUL SKRIPSI**

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN METODE CAMELS UNTUK  
MENILAI TINGKAT KESEHATAN BANK  
(Studi Pada PT. BANK MANDIRI, Tbk Periode 2003-2010)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Ainun Nisya  
NIM : 070810391017  
Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal 10 September 2012. Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji

Ketua : Indah Purnamawati, S.E., M.Si, Ak. (.....)  
NIP. 19691011199702 2 001  
Sekretaris : Drs. H. Wasito, M.Si, Ak. (.....)  
NIP. 19600103 199103 1 001  
Anggota : Wahyu Agus Winarno, S.E., M.Sc, Ak. (.....)  
NIP. 19830810 200604 1 001



Mengetahui/ Menyetujui  
Universitas Jember  
Fakultas Ekonomi  
Dekan,

Prof. Dr. Mohammad Saleh, M.Sc.

NIP 19560831 198403 1 002



## ABSTRAKSI

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis tingkat kesehatan Bank Mandiri dengan menggunakan metode CAMELS pada tahun 2003-2010 dan untuk menganalisis perkembangan kinerja keuangan Bank Mandiri antara tahun 2003-2010. Penelitian ini merupakan penelitian dengan menggunakan analisis rasio CAMELS (*Capital, Asset Quality, Management, Earning, Liquidity, dan Sensitivity to Market Risk*) untuk menganalisis laporan tahunan (*Annual Report*) periode 2003-2010. Analisis data yang digunakan adalah deskripsi yang menggambarkan hasil analisis CAMELS.

Berdasarkan hasil analisis kesehatan bank dengan metode CAMELS (*Capital, Asset, Management, Earnings, Liquidity, and Sensitivity to Market Risk*), dapat disimpulkan bahwa PT. Bank Mandiri, Tbk mendapat predikat sehat, baik untuk tahun 2003 sampai dengan tahun 2010. Tingkat kesehatan bank berdasarkan metode CAMELS (*Capital, Asset, Management, Earnings, Liquidity, and Sensitivity to Market Risk*), dijelaskan bahwa Tingkat Kesehatan (TKS) PT. Bank Mandiri, Tbk dalam kurun waktu 8 tahun terakhir yaitu tahun 2003-2010 mendapat predikat sehat. Meskipun selama 8 tahun terakhir mengalami kenaikan dan penurunan diakibatkan oleh kondisi ekonomi dan kondisi makro perbankan tetapi tetap dikategorikan bank yang sehat selama 8 tahun periode. Penilaian kinerja PT. Bank Mandiri, Tbk dalam kurun waktu 8 tahun terakhir yaitu tahun 2003-2010 mengalami perkembangan yang fluktuatif sehingga mengalami penilaian kinerja yang dikatakan naik turun selama periode penelitian. Meskipun demikian perkembangan yang fluktuatif tersebut dinilai baik karena tiap tahun masih berada dalam kondisi yang “sehat” kecuali pada tahun 2005 yang berada dalam kondisi “cukup sehat”.

Kata Kunci: CAMELS, kesehatan bank

## **ABSTRACT**

*The purpose of this study was to analyze the soundness of Bank Mandiri with CAMELS method in 2003-2010 and to analyze the development of Bank Mandiri's financial performance between the years 2003-2010. This research is using ratio analysis CAMELS (Capital, Asset Quality, Management, Earning, Liquidity, and Sensitivity to Market Risk) to analyze the annual report the period of 2003-2010. Analysis of the data used is a description that describes the results of the analysis of CAMELS.*

*Based on the analysis of bank health by the method of CAMELS (Capital, Assets, Management, Earnings, Liquidity, and Sensitivity to Market Risk), it can be concluded that the PT. Bank Mandiri Tbk, a predicate sense, both for the years 2003 to 2010. Bank soundness based on the method CAMELS (Capital, Assets, Management, Earnings, Liquidity, and Sensitivity to Market Risk), explained that the Health (TKS) PT. Bank Mandiri Tbk within the last 8 years in the year 2003-2010 received the title well. Although during the last 8 years has increased and decreased due to the macro economic conditions and banking, but still considered a healthy bank for 8 years periode. Penilaian PT performance. Bank Mandiri Tbk within the last 8 years in the year 2003-2010 had been developed which fluctuate so that performance appraisal is said to have ups and downs during the study period. Despite this development is considered good because it fluctuates every year still are in a "healthy" except in 2005 which is in "healthy".*

**Key Word:** CAMELS (Capital, Asset, Management, Earnings, Liquidity, and Sensitivity to Market Risk) and healthy

## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan Rahmat dan Hidayah-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Kinerja Keuangan Dengan Metode CAMELS Untuk Menilai Tingkat Kesehatan Bank (Studi Pada PT. Bank Mandiri, Tbk Periode 2003-2010)”

Skripsi ini tidak akan dapat terselesaikan tanpa bantuan dari berbagai pihak yang secara langsung maupun tidak langsung membantu penulis. Untuk itu, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang tidak terhingga kepada:

1. Prof. Dr. H. Mohammad Saleh, M.Sc selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember beserta staf edukatif dan staf administratif Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
3. Drs. Sudarno M.Si, Ak., selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing saya selama menjadi mahasiswa Akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas jember.
4. Ibu Novi Wulandari Widiyanti, S.E, M Acc & Fin, Ak., selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Nining Ika Wahyuni, S.E, M.Sc, Ak., selaku Dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran dan pengarahannya dalam penulisan skripsi ini sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Ibu Indah Punamawati, S.E, M.Si, Ak, Bapak Drs. H. Wasito, M.Si, Ak, dan Bapak Wahyu Agus Winarno, S.E, M.Sc, Ak selaku panitia penguji skripsi dan pendadaran.

6. Dosen-dosen Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah mengajarkan ilmu pengetahuannya selama penulis berada di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
7. Ibu Rasminah dan Ayahku Ahmad Tohir (Alm), serta Adikku Syah Rizal terima kasih atas doanya dan selalu sabar memberikan perhatian, dukungan, kasih sayang yang tak terhingga kepada penulis.
8. Keluarga Besar terbaikku yang senantiasa membantu, perhatian, dukungan serta do'a.
9. Sahabat-sahabatku di asrama putri "Wiwasha" terima kasih kalian sudah memberikan dukungan serta semangat dalam hari-hariku selama masa perkuliahan dan selama menyelesaikan skripsi ini. Bagiku kalian adalah sahabat sekaligus saudara.
10. Teman-teman seperjuangan Jurusan Akuntansi angkatan 2007 dan 2008 terimakasih atas kebersamaan dan semua bantuannya selama studiku di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
11. Almamater yang saya banggakan.
12. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis mengharapkan berbagai kritik dan saran yang membangun untuk menyempurnakan hasil penulisan ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan dapat menjadi sumber inspirasi bagi penulisan karya ilmiah yang sejenis di masa mendatang.

Jember, 10 September 2012

Penulis

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN SAMBUTAN</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN TANDA PERSETUJUAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>ABSTRAKSI</b> .....	<b>ix</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xviii</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
<b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>7</b>
2.1 Landasan Teori .....	7
2.1.1 Pengertian Bank .....	8
2.1.2 Klasifikasi Bank .....	8
2.1.3 Fungsi Bank .....	9
2.1.4 Tujuan Bank .....	10
2.2 Laporan Keuangan .....	10

2.2.1	Pengertian Laporan Keuangan .....	10
2.2.2	Tujuan Laporan Keuangan .....	11
2.2.3	Fungsi Laporan Keuangan .....	11
2.2.4	Para Pengguna Laporan Keuangan .....	12
2.3	<b>Analisis Laporan Keuangan .....</b>	<b>14</b>
2.3.1	Pengertian Analisis Laporan Keuangan .....	14
2.3.2	Tujuan Analisis Laporan Keuangan .....	15
2.3.3	Tehnik Analisis Laporan Keuangan .....	15
2.4	<b>Analisis Rasio Keuangan .....</b>	<b>17</b>
2.4.1	Pengertian Analisis Rasio Keuangan .....	17
2.4.2	Tujuan Analisis Rasio Keuangan .....	17
2.4.3	Keunggulan dan Keterbatasan Analisis Laporan Keuangan .....	18
2.5	<b>Rasio CAMELS .....</b>	<b>19</b>
2.6	<b>Kinerja Keuangan Perusahaan .....</b>	<b>22</b>
2.6.1	Pengertian Kinerja .....	22
2.6.2	Tujuan Penilaian Kinerja Keuangan .....	23
2.7	<b>Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>23</b>
<b>BAB 3</b>	<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>26</b>
3.1	<b>Rancangan Penelitian .....</b>	<b>26</b>
3.2	<b>Jenis dan Sumber Data .....</b>	<b>26</b>
3.3	<b>Analisis Data .....</b>	<b>26</b>
3.4	<b>Statistik Deskriptif .....</b>	<b>32</b>
3.5	<b>Kerangka Pemecahan Masalah .....</b>	<b>33</b>
<b>BAB 4</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>34</b>
4.1	<b>Gambaran Umum Objek Penelitian .....</b>	<b>34</b>
4.1.1	Sejarah Singkat PT. Bank Mandiri, Tbk .....	35

4.1.2 Visi, Misi, dan Budaya PT. Bank Mandiri, Tbk ....	36
4.1.3 Pedoman 10 Perilaku Utama PT. Bank Mandiri, Tbk .....	37
<b>4.2 Hasil dan Pembahasan .....</b>	<b>37</b>
4.2.1 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank .....	37
4.3 Tingkat Kesehatan Bank .....	55
4.4 Pembahasan .....	56
4.4.1 Evaluasi Perkembangan Kinerja Keuangan dengan Metode CAMELS .....	57
 <b>BAB 5 SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN.....</b>	<b>60</b>
5.1 Kesimpulan.....	60
5.2 Keterbatasan.....	60
5.3 Saran.....	61

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN – LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 3.1 Bobot Penilaian CAMEL .....	32
Tabel 3.2 Predikat Kesehatan Bank.....	33
Tabel 4.1 Hasil Perhitungan Rasio CAR Tahun 2003-2010 .....	39
Tabel 4.2 Penilaian Kredit Komponen CAR PT. Bank Mandiri, Tbk .....	41
Tabel 4.3 Hasil Perhitungan Aktiva Produktif diklasifikasikan (APYD)	42
Tabel 4.4 Hasil Perhitungan Aktiva Produktif Tahun 2003-2010...	43
Tabel 4.5 Hasil Perhitungan Kredit Komponen BDR Tahun 2003- 2010 .....	43
Tabel 4.6 Hasil Perhitungan KAP Tahun 2003-2010 .....	45
Tabel 4.7 Rasio KAP dan Nilai Kredit .....	46
Tabel 4.8 Perhitungan Rasio Kepatuhan dan Nilai Kredit .....	47
Tabel 4.9 Perhitungan Rasio ROA dan Nilai Kredit .....	49
Tabel 4.10 Perhitungan Rasio BOPO dan Nilai Kredit .....	51
Tabel 4.11 Perhitungan Nilai Kredit BOPO .....	52
Tabel 4.12 Perhitungan LDR Tahun 2003-2010 .....	53
Tabel 4.13 Perhitungan Sensitivitas nilai tukar Tahun 2003-2010 ..	55
Tabel 4.14 Predikat Kesehatan Bank .....	56
Tabel 4.15 Tingkat Kesehatan Bank Tahun 2003-2010.....	57



## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar 3.1 Kerangka Pemecahan Masalah .....	34
Gambar 4.1 Perkembangan Rasio CAR PT. Bank Mandiri, Tbk .....	40
Gambar 4.2 Perkembangan Rasio BDR PT. Bank Mandiri, Tbk .	44
Gambar 4.3 Perkembangan Rasio KAP PT. Bank Mandiri, Tbk .	46
Gambar 4.4 Perkembangan Rasio GWM PT. Bank Mandiri, Tbk	48
Gambar 4.5 Perkembangan Rasio ROA PT. Bank Mandiri, Tbk .	49
Gambar 4.6 Perkembangan Rasio BOPO PT. Bank Mandiri, Tbk	52
Gambar 4.7 Perkembangan Rasio LDR PT. Bank Mandiri, Tbk .	54
Gambar 4.8 Perkembangan Rasio sensitivitas nilai tukar PT. Bank Mandiri, Tbk .....	55

## DAFTAR LAMPIRAN

1. Perhitungan Rasio
2. Laporan Keuangan PT. Bank Mandiri, Tbk

