



**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK PERSERO MENGGUNAKAN
CAMEL YANG TERDAFTAR DI BANK INDONESIA PERIODE 2010-**

2015

Oleh:

RAIDA FARAH AFIFAH

2012 11 290

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MURIA KUDUS

TAHUN 2016



**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK PERSERO MENGGUNAKAN
CAMEL YANG TERDAFTAR DI BANK INDONESIA PERIODE 2010-**

2015

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan jenjang pendidikan
Strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi
Universitas Muria Kudus

Oleh:

RAIDA FARAH AFIFAH

2012 11 290

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI

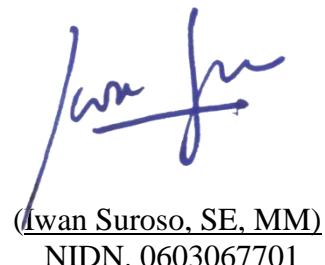
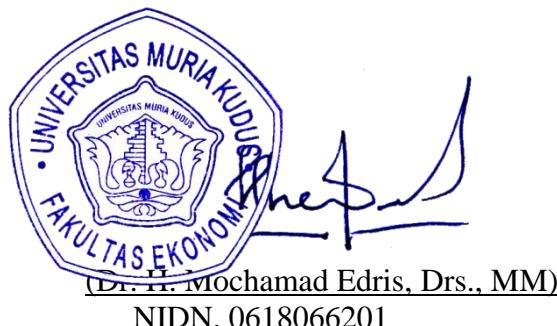
UNIVERSITAS MURIA KUDUS

TAHUN 2016

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK PERSERO MENGGUNAKAN
CAMEL YANG TERDAFTAR DI BANK INDONESIA PERIODE 2010-
2015**

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi

Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus



MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

Barang siapa bersungguh-sungguh, sesungguhnya kesungguhannya itu adalah untuk dirinya sendiri.

(QS. Al-Ankabut : 6)

Waktu itu bagaikan pedang, jika kamu tidak memanfaatkannya menggunakan untuk memotong, ia akan memotongmu (menggilasmu)

(H.R. Muslim)

Hai orang-orang yang beriman, Jadikanlah sabar dan shalatmu sebagai penolongmu, sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar

(QS. Al-Baqarah: 153)

Persembahan :

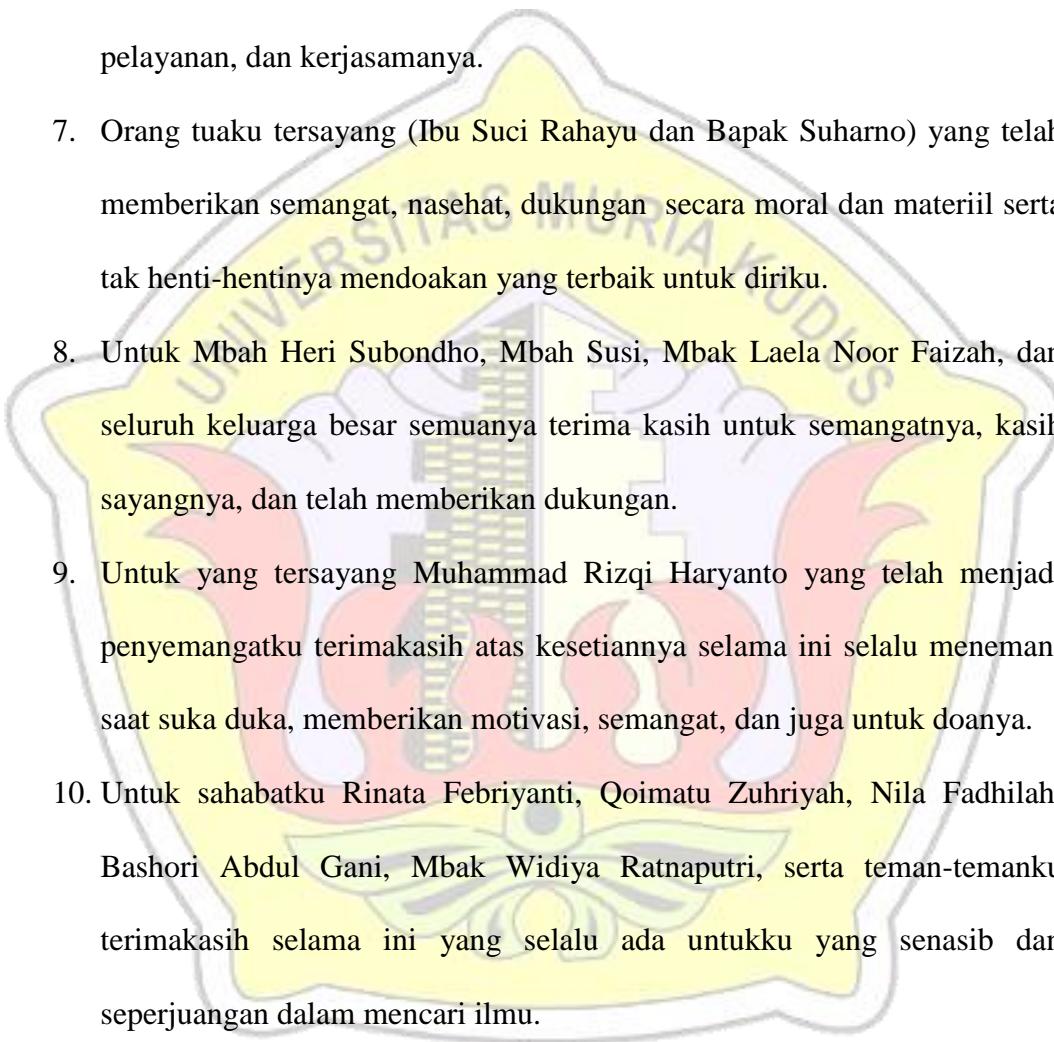
1. Ibu yang selalu memberikan kasih sayang, mendoakanku, memberi motivasi dan semangat.
2. Kakakku yang selalu memberikanku semangat.
3. Seorang yang tersayang terimakasih sudah menemaniku di saat suka duka, memberikanku motivasi dan semangat.
4. Almamater Universitas Muria Kudus yang selalu aku banggakan.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq, dan hidayahnya serta sholawat dan salam kepada Nabi Agung Muhammas SAW sehingga penulis bisa menyelesaikan tugas akhir berupa skripsi dengan judul: **“ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK PERSERO MENGGUNAKAN CAMEL YANG TERDAFTAR DI BANK INDONESIA PERIODE 2010-2015”** yang disusun sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus.

Begitu besar karunia Allah SWT yang telah memberikan kekuatan dan kesabaran kepada penulis ditengah keterbatasannya dalam menyusun skripsi ini. Di samping itu bantuan dan motivasi dari berbagai pihak telah memungkinkan terselesaiya tugas akhir ini. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Dr. Suparnyo, S.H., M.S. selaku Rektor Universitas Muria Kudus.
2. Bapak Dr. H. Mochammad Edris, Drs. MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus yang telah mengijinkan penulis untuk mengadakan penelitian skripsi ini.
3. Bapak Noor Aziz, SE., MM selaku Ketua Program Studi Manajemen.
4. Bapak Dr. Drs. H. M. Zainuri, MM dan Bapak Iwan Suroso, SE, MM selaku dosen pembimbing I dan dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu memberikan bimbingan, saran, motivasi dan petunjuk sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

- 
5. Bapak Dr. Muhammad Arwani, SE., MM. selaku dosen wali yang telah selalu memberikan arahan yang diperlukan dalam menjalani masa perkuliahan.
 6. Segenap dosen dan staf pengajar Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus terimakasih atas bimbingan, bantuan, pelayanan, dan kerjasamanya.
 7. Orang tuaku tersayang (Ibu Suci Rahayu dan Bapak Suharno) yang telah memberikan semangat, nasehat, dukungan secara moral dan materiil serta tak henti-hentinya mendoakan yang terbaik untuk diriku.
 8. Untuk Mbah Heri Subondho, Mbah Susi, Mbak Laela Noor Faizah, dan seluruh keluarga besar semuanya terima kasih untuk semangatnya, kasih sayangnya, dan telah memberikan dukungan.
 9. Untuk yang tersayang Muhammad Rizqi Haryanto yang telah menjadi penyemangatku terimakasih atas kesetiannya selama ini selalu menemani saat suka duka, memberikan motivasi, semangat, dan juga untuk doanya.
 10. Untuk sahabatku Rinata Febriyanti, Qoimatu Zuhriyah, Nila Fadhilah, Bashori Abdul Gani, Mbak Widiya Ratnaputri, serta teman-temanku terimakasih selama ini yang selalu ada untukku yang senasib dan seperjuangan dalam mencari ilmu.

Kudus, Agustus 2016

Penulis

Raida Farah Afifah
NIM. 201211290

ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK PERSERO MENGGUNAKAN CAMEL YANG TERDAFTAR DI BANK INDONESIA PERIODE 2010- 2015

**RAIDA FARAH AFIFAH
201211290**

**Pembimbing : 1. Dr. Drs. H. M. Zainuri, MM
2. Iwan Suroso, SE, MM**

UNI
VERSITAS MURIA KUDUS
FAKULTAS EKONOMI PROGRAM STUDI MANAJEMEN

ABSTRAKSI

Kesehatan suatu bank dapat dilihat dari laporan keuangan bank tersebut. Bank Indonesia selaku bank sentral, sesuai dengan peraturan Bank Indonesia Nomor 6/10/PBI 2004 tanggal 12 April 2004 menetapkan ketentuan pelaksanaan penilaian tingkat kesehatan bank mencakup faktor-faktor CAMEL (*Capital, Asset Quality, Management, Earnings, Liquidity*). Pertanyaan dalam penelitian ini adalah analisis tingkat kesehatan bank Persero yang terdaftar di Bank Indonesia periode 2010-2015. Tujuannya adalah menganalisis tingkat kesehatan bank Persero yang terdaftar di Bank Indonesia periode 2010-2015.

Penelitian ini menggunakan metode dokumentasi dari data sekunder, sampelnya 2 perbankan dari 4 perbankan tahun 2010-2015. Analisis yang digunakan adalah analisis kuantitatif dengan menggunakan metode CAMEL yang diproksi oleh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Kualitas Aktiva Produktif* (KAP), *Net Profit Margin* (NPM), *Return On Asset* (ROA), Biaya Operasi terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR).

Hasilnya adalah sebagai berikut: Pada tingkat kesehatan keuangan PT Bank Mandiri Tbk periode 2010-2015 memperoleh predikat sehat dengan peringkat komposit PK-1. Pada tingkat kesehatan keuangan PT Bank Negara Indonesia Tbk periode 2010-2015 memperoleh predikat sehat dengan peringkat komposit PK-1. Pada tingkat kesehatan keuangan PT Bank Rakyat Indonesia Tbk periode 2010-2014 memperoleh predikat sehat dengan peringkat komposit PK-1. Pada tingkat kesehatan keuangan PT Bank Tabungan Negara Tbk periode 2010-2013 memperoleh predikat sehat dengan peringkat komposit PK-1 dan pada tingkat kesehatan keuangan PT Bank Negara Indonesia Tbk periode 2014 memperoleh predikat cukup sehat dengan peringkat komposit PK-3.

Kata Kunci: *kinerja keuangan, bank pemerintah, merode CAMEL, tingkat kesehatan bank*

**ANALYSIS OF BANKS PERSERO FINANCIAL PERFORMANCE BY
USING CAMEL THAT REGISTERED IN BANK INDONESIA PERIOD
2010-2015.**

RAIDA FARAH AFIFAH
201211290

Supervisor : 1. Dr. Drs. H. M. Zainuri, MM
2. Iwan Suroso SE, MM

UNIVERSITY MURIA KUDUS
ECONOMIC FACULTY OF MANAGEMENT STUDIES PROGRAM

ABSTRACTION

The healthiness of a bank could be seen in its financial reports. In evaluation of bank financial activity, Bank Indonesia as a central bank, based on the rule of Bank Indonesia No.6/10/PBI 2004 12 April 2004, stated a regular for the implementation of bank healthiness level evaluation that contains CAMEL factors (Capital, Asset Quality, Management, Earnings, Liquidity). The question in this research is the analysis of the healthiness of banks Persero registered in Bank Indonesia 2010-2015. The goal is to analyze the soundness of banks Persero registered in Bank Indonesia 2010-2015.

This study uses secondary data documentation, sample 2 banks of 4 banking 2010-2015. The analysis is a quantitative analysis using CAMEL method is proxied by the Capital Adequacy Ratio (CAR), Assets Quality (KAP), Net Profit Margin (NPM), Return on Assets (ROA), Operating Expenses to Operating Income (BOPO), and Loan to Deposit Ratio (LDR).

The results were as follows: In the financial healthiness of PT Bank Mandiri Tbk period 2010-2015 healthy predicate with composite PK-1. At the level of the financial health of PT Bank Negara Indonesia Tbk period 2010-2015 healthy predicate with composite PK-1. At the level of the financial health of PT Bank Rakyat Indonesia Tbk period 2010-2014 healthy predicate with composite PK-1. At the level of the financial health of PT Bank Tabungan Negara Tbk period 2010-2013 healthy predicate with composite PK-1 and at the level of the financial health of PT Bank Negara Indonesia Tbk period 2014 enough healthy predicate with composite PK-3.

Key Word: financial activity, government bank, CAMEL method, bank healthiness level

DAFTAR ISI

	HALAMAN
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	vii
ABSTRAK INGGRIS	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang	1
1.2. Ruang Lingkup.....	3
1.3. Rumusan Masalah	4
1.4. Tujuan Penelitian	4
1.5. Kegunaan Penelitian.....	5

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1. Konsep Kinerja.....	6
2.1.1. Pengertian Kinerja	6
2.1.2. Kinerja Bank	7
2.2. Bank	8
2.2.1. Pengertian Bank	8
2.2.2. Penggolongan Bank	9
2.3. Laporan Keuangan	13
2.3.1. Pengertian Laporan Keuangan	13
2.3.2. Jenis Laporan Keuangan	14
2.4. CAMEL.....	15
2.4.1. Aspek Permodalan (<i>Capital</i>).....	15
2.4.2. Aspek Kualitas Aset (<i>Assets</i>)	16
2.4.3. Aspek Kualitas Manajemen	17
2.4.4. Aspek Rentabilitas (<i>Earning</i>)	18
2.4.5. Aspek Likuiditas (<i>Liquidity</i>)	18
2.5. Faktor Penilaian CAMEL	19
2.5.1. Permodalan (<i>Capital</i>).....	20
2.5.2. Kualitas Aset (<i>Asset Quality</i>).....	20
2.5.3. Manajemen (<i>management</i>).....	21
2.5.4. Rentabilitas (<i>Earning</i>).....	21
2.5.5. Likuiditas (<i>Liquidity</i>)	22
2.5.6. Sensitivitas Terhadap Risiko Pasar (<i>Sensitivity to</i>	

<i>Market Risk).....</i>	23
2.6. Penelitian Terdahulu	25
2.7. Kerangka Pemikiran.....	28

BAB III METODE PENELITIAN

3.1. Rancangan Penelitian	29
3.2. Variabel Penelitian	29
3.3. Jenis dan Sumber Data.....	29
3.4. Populasi dan Sampel	30
3.4.1. Populasi	30
3.4.2. Sampel.....	30
3.5. Pengumpulan Data	31
3.6. Pengolahan Data.....	32
3.6.1. <i>Tabulating</i>	32
3.6.2. <i>Editing</i>	32
3.7. Analisis Data	32
3.7.1. Analisis Deskriptif	32
3.7.2. Analisis Kuantitatif	33

BAB IV HASIL PEMBAHASAN

4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian	35
4.1.1. Bank Mandiri Tbk.....	35
4.1.2. Bank Negara Indonesia Tbk.....	35

4.2. Penyajian Data	42
4.3. Analisis Data	46
4.3.1. Analisis Faktor Permodalan (<i>Capital</i>) Pada Bank Persero	46
4.3.2. Analisis Faktor Kualitas Aset (<i>Asset</i>) Pada Bank Persero	49
4.3.3. Analisis Faktor Manajemen Pada Bank Persero	51
4.3.4. Analisis Faktor Rentabilitas (<i>Earning</i>) Pada Bank Persero.....	54
4.3.5. Analisis Faktor Likuiditas Pada Bank Persero.....	59
4.3.6. Analisis Kinerja Keuangan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Dengan Metode CAMEL	62
4.3.7. Analisis Kinerja Keuangan PT Bank BNI (Persero) Tbk Dengan Metode CAMEL.....	64
4.3.8. Analisis Kinerja Keuangan PT Bank BRI (Persero) Tbk Dengan Metode CAMEL.....	66
4.3.7. Analisis Kinerja Keuangan PT Bank BTN (Persero) Tbk Dengan Metode CAMEL.....	69
4.4. Pembahasan.....	71

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan	74
5.2. Saran	76

DAFTAR PUSTAKA	77
----------------------	----

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1. Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan Bank.....	23
2.2. Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Komposit	24
2.3. Ringkasan Penelitian Terdahulu	25
3.1. Daftar Populasi Bank Yang Diteliti	30
3.2. Daftar Sampel Nama Bank Yang Diteliti	31
4.1. Laporan Keuangan PT Bank Mandiri (Persero) Tahun 2010-2015	42
4.2. Laporan Keuangan PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tahun 2010-2015	43
4.3. Laporan Keuangan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tahun 2010-2015	44
4.4. Laporan Keuangan PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tahun 2010-2015	45
4.5. Perhitungan <i>Capital Adequacy Ratio</i> Bank Persero Tahun 2010-2015	46
4.6. Perhitungan Kuaitas Aktiva Produktif Bank Persero Tahun 2010-2015	49
4.7. Perhitungan <i>Net Profit Margin</i> Bank Persero Tahun 2010-2015	51
4.8. Perhitungan <i>Return On Asset</i> Bank Persero Tahun 2010-2015	54

4.9.	Perhitungan Beban Operasional dan Pendapatan Operasioanal Bank Persero Tahun 2010-2015	56
4.10.	Perhitungan <i>Loan To Deposit Ratio</i> Bank Persero Tahun 2010-2015.....	59
4.11.	Evaluasi Kinerja Dengan Metode CAMEL PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Tahun 2010-2015	62
4.12.	Evaluasi Kinerja Dengan Metode CAMEL PT Bank BNI (Persero) Tbk Tahun 2010-2015	64
4.13.	Evaluasi Kinerja Dengan Metode CAMEL PT Bank BRI (Persero) Tbk Tahun 2010-2014	66
4.14	Evaluasi Kinerja Dengan Metode CAMEL PT Bank BTN (Persero) Tbk Tahun 2010-2014	69
4.15.	Hasil Penilaian Tingkat Kesehatan Keuangan Bank Persero Yang Terdaftar Di Bank Indonesia Periode 2010-2015	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1. Kerangka Pikir	28
4.1 Grafik <i>Capital Adequacy Ratio</i>	47
4.2 Grafik Kualitas Aktiva Produktif.....	50
4.3 Grafik <i>Net Profit Margin</i>	52
4.4 Grafik <i>Return On Asset</i>	55
4.5 Grafik Beban Operasional dan Pendapatan Operasional	57
4.6 Grafik <i>Loan to Deposit Ratio</i>	60