



**ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN  
METODE CAMEL  
(STUDI KASUS PADA BANK JATENG  
PERIODE TAHUN 2011-2015)**

**Oleh:  
ARIF SUPRIYANTO  
NIM 201311088**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS**

**2017**



**ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN  
METODE CAMEL  
(STUDI KASUS PADA BANK JATENG  
PERIODE TAHUN 2011-2015)**

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

Oleh:

**ARIF SUPRIYANTO**

**NIM 2013 11 088**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS**

**2017**

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN  
METODE CAMEL (STUDI KASUS PADA BANK JATENG  
PERIODE TAHUN 2011-2015)**

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi

Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus

Kudus .....

Kudus,

2017

Mengetahui,

Ketua ProgDi



(Noor Azis, SE., MM)  
NIDN. 0609107501

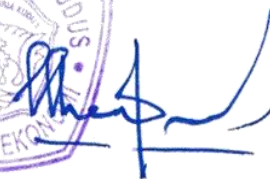
Pembimbing I



(Dr. Drs. H. Joko Utomo, MM)  
NIDN. 0625076401

Mengetahui,

Dekan



(Dr. H. Mochamad Edris, Drs., MM)  
NIDN. 0618066201

Pembimbing II



(Ratih Hesty Utami P, SE., MM)  
NIDN. 0624018301

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### **Motto:**

Sesungguhnya bersama kesukaran itu ada kemudahan. Karena itu bila kau telah selesai (mengerjakan yang lain) dan kepada Tuhan, berharaplah.

(QS. Al-Insyirah: 6-8)

Kamu tidak bisa kembali dan mengubah masa lalu, maka dari itu tataplah masa depan dan jangan buat kesalahan yang sama untuk kedua kalinya.

(Penulis)

### **Persembahan:**

1. Kedua orang tuaku tercinta, Bapak H. Masrukin dan Ibu Hj. Nur Daiyah yang senantiasa memberikan dukungan, kasih sayang serta doa di setiap langkahku.
2. Keluarga Bapak H. Arif Muslikan dan Ibu Hj. Solikatur yang selalu memberikan motivasi, nasehat, dan doa.
3. Terkhusus untuk Vera Nur Fainzah, S. Pd. yang memberikan warna tersendiri dalam kehidupanku. Terima kasih untuk doa dan dukungannya selama ini.
4. Kakakku Angga Junianto dan adik-adikku tersayang Ahmad Lutfan Ashfiani dan Elina Nailal Izza yang senantiasa mengisi hari-hariku dengan keceriaan.
5. Teman-teman seperjuangan progdi manajemen angkatan 2013. Terima kasih atas doa dan dukungan kalian selama ini.



## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq, dan hidayahnya serta sholawat dan salam kepada Nabi Muhammad SAW sehingga penulis bisa menyelesaikan tugas akhir berupa skripsi dengan judul: **“ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL (STUDI KASUS PADA BANK JATENG PERIODE TAHUN 2011-2015”** 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 terselesainya tugas akhir ini. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih yang tak terhingga kepada:

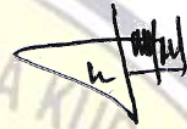
1. Bapak Dr. Suparno, S.H., M.S. selaku Rektor Universitas Muria Kudus.
2. Bapak Dr. H. Mochammad Edris, Drs. M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus yang telah mengizinkan penulis untuk mengadakan penelitian skripsi ini dan selalu memberikan arahan dalam menjalankan perkuliahan.
3. Bapak Noor Aziz, SE., MM selaku Ketua Program Studi Manajemen.
4. Bapak Dr. Drs. H. Joko Utomo, M.M. dan Ibu Ratih Hesty Utami P, S.E., M.M. 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. Segenap dosen dan staf pengajar Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus terimakasih atas bimbingan, bantuan, pelayanan, dan kerjasamanya.

Kudus, Februari 2017

Penulis



Arif Supriyanto  
NIM. 201311088



**ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN  
METODE CAMEL (STUDI KASUS PADA BANK JATENG  
PERIODE TAHUN 2011-2015)**

**ARIF SUPRIYANTO  
201311088**

**Pembimbing : 1. Dr. Drs. H. Joko Utomo, M. M.  
2. Ratih Hesty Utami P, S. E., M. M.**

UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI PROGRAM STUDI MANAJEMEN

ABSTRAKSI

Permasalahan dalam penelitian ini adalah kinerja keuangan yang perlu diperhatikan. Karena Bank Jateng merupakan pendorong terciptanya pertumbuhan dan perekonomian dan pembangunan daerah dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat sekitar. Kinerja suatu bank dapat dilihat dari laporan keuangan Bank sesuai dengan peraturan Bank Indonesia yang menetapkan penilaian tingkat kesehatan bank yang meliputi *Capital, Asset, Management, Earning*, dan *Liquidity* (CAMEL). Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat kesehatan Bank Jateng periode tahun 2011-2015 dengan menggunakan metode CAMEL.

Penelitian ini menggunakan data sekunder berupa dokumentasi, yang berada pada website bank jateng periode tahun 2011-2015. Analisis menggunakan analisis kuantitatif dengan metode CAMEL meliputi : CAR (*Capital Adequacy Ratio*), KAP (*Kualitas Aktiva Produktif*), NPM (*Net Profit Margin*), ROA (*Return On Asset*), BOPO (*Biaya Operasi terhadap Pendapatan Operasional*), dan LDR (*Loan to Deposit Ratio*).

Hasil penelitian tingkat kesehatan pada Bank Jateng periode tahun 2011-2015 memperoleh nilai CAMEL sebagai berikut : Tahun 2011 sebesar 92,16%; tahun 2012 sebesar 92,86%; tahun 2013 sebesar 93,04%; tahun 2014 sebesar 92,55%; dan tahun 2015 sebesar 91,06%. Dari hasil penelitian pada laporan keuangan Bank Jateng tahun 2011-2015 dapat dinyatakan bahwa tingkat kesehatan bank adalah sehat, karena nilai CAMEL secara keseluruhan berada di atas 81%.

**Kata Kunci:** *kinerja keuangan dan metode CAMEL*

**ANALYSIS OF THE FINANCE PERFORMANCE WITH CAMEL METHOD  
(A CASE STUDY ON BANK JATENG WITH PERIOD 2011-2015)**

**ARIF SUPRIYANTO  
201311088**

**Supervisor : 1. Dr. Drs. H. Joko Utomo, M. M.  
2. Ratih Hesty Utami P, S. E., M. M.**

**UNIVERSITY MURIA KUDUS  
ECONOMIC FACULTY OF MANAGEMENT STUDIES PROGRAM**

**ABSTRACTION**

*The problem in this research is financial performance that need attention. Because the Bank Jateng is driving the creation and economic growth and development submitted to improve living standards for people. The performance one bank can be seen from the Bank's financial statements under Bank Indonesia regulation establishes assessment the soundness of bank covering Capital, Assets, Management, Earnings and Liquidity (CAMEL). This study aims to determine the soundness review Bank Jateng with period 2011-2015 using CAMEL method.*

*This study uses secondary data from documentation that is on the Bank website Jateng period 2011-2015. Quantitative analysis using CAMEL method include the CAR (Capital Adequacy Ratio), KAP (Assets Quality), NPM (Net Profit Margin), ROA (Return on Assets), ROA (Operating Expenses to Operating Income) and LDR (Loan to Deposit Ratio).*

*The results of this research on the health at Bank Jateng scored CAMEL 2011-2015 period following the year 2011 was 92.16%; in 2012 was 92.86%; in 2013 is 93.04%; in 2014 was 92.55%; and in 2015 was 91.06%. From the results of the study on the financial statements of Bank Jateng in the years 2011-2015 can reveal the health of banks is healthy, because CAMEL the overall value above 81%.*

*Key Word: financial activity and CAMEL method*



## 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.....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2. Ruang Lingkup.....	4
1.3. Rumusan Masalah.....	5
1.4. Tujuan Penelitian.....	5
1.5. Kegunaan Penelitian.....	5

## **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

2.1 Manajemen Keuangan .....	7
2.2 Kinerja .....	7
2.1.1 Pengertian Kinerja Bank .....	7
2.1.2 Pengertian Kinerja Keuangan .....	8
2.3 Bank .....	10
2.3.1 Pengertian Bank .....	10
2.3.2 Penggolongan Bank .....	11
2.4 Laporan Keuangan .....	18
2.4.1 Pengertian Laporan Keuangan .....	18
2.4.2 Tujuan Laporan Keuangan .....	19
2.4.3 Jenis-jenis Laporan Keuangan .....	21
2.5 Metode CAMEL .....	22
2.4.1 Pengetian CAMEL .....	22
2.4.1.1 <i>Capital</i> (Modal) .....	23
2.4.1.2 <i>Assets</i> (Aktiva) .....	24
2.4.1.3 <i>Management</i> (Manajemen) .....	24
2.4.1.4 <i>Earning</i> (Rentabilitas) .....	25
2.4.1.5 <i>Liquidity</i> (Likuiditas) .....	26
2.4.2 Kriteria Penilaian CAMEL .....	26
2.4 Penelitian Terdahulu .....	29
2.5 Kerangka Pemikiran .....	31

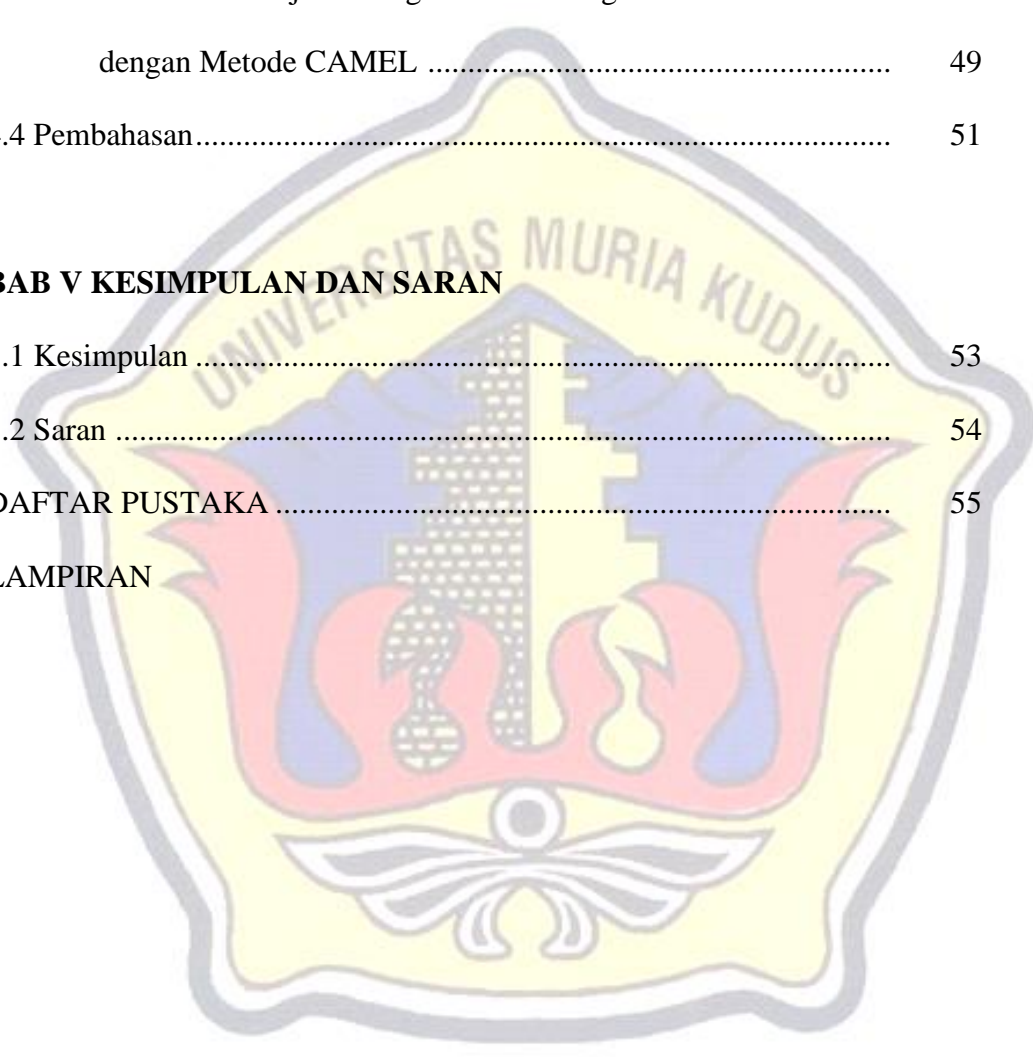
### **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1 Rancangan Penelitian .....	33
3.2 Variabel Penelitian .....	33
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	33
3.4 Pengumpulan Data .....	34
3.5 Pengolahan Data .....	34
3.6.1 <i>Tabulating</i> .....	34
3.6.2 <i>Editing</i> .....	34
3.6 Analisis Data .....	34
3.6.1 Analisis Kuantitatif .....	35
3.6.1.1 Rasio Modal ( <i>Capital</i> ) .....	35
3.6.1.2 Rasio Kualitas Aset ( <i>Asset Quality</i> ) .....	35
3.6.1.3 Rasio Manajemen ( <i>Management</i> ) .....	35
3.6.1.4 Rasio Rentabilitas ( <i>Earning</i> ) .....	35
3.6.1.5 Rasio Likuiditas ( <i>Liquidity</i> ) .....	36
3.6.2 Analisis Deskriptif .....	36

### **BAB IV HASIL PEMBAHASAN**

4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	37
4.1.1 Bank Jateng .....	37
4.2 Penyajian Data .....	40
4.3 Analisis Data .....	41
4.3.1 Analisis Faktor Permodalan ( <i>Capital</i> ) Pada Bank Jateng .....	41

4.3.2 Analisis Faktor Kualitas Aset ( <i>Asset</i> ) Pada Bank Jateng .....	42
4.3.3 Analisis Faktor Manajemen Pada Bank Jateng .....	44
4.3.4 Analisis Faktor Rentabilitas ( <i>Earning</i> ) Pada Bank Jateng .....	45
4.3.5 Analisis Faktor Likuiditas Pada Bank Jateng .....	48
4.3.6 Analisis Kinerja Keuangan Bank Jateng dengan Metode CAMEL .....	49
4.4 Pembahasan.....	51
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
5.1 Kesimpulan .....	53
5.2 Saran .....	54
DAFTAR PUSTAKA .....	55
LAMPIRAN	





## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1 Formula Persentase CAMEL .....	28
2.2 Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan Bank .....	28
4.1 Laporan Keuangan Bank Jateng Tahun 2011-2015 .....	40
4.2 Perhitungan <i>Capital Adequacy Ratio</i> Bank Jateng Tahun 2011-2015 .....	41
4.3 Perhitungan Kualitas Aktiva Produktif Bank Jateng Tahun 2011-2015 .....	42
4.4 Perhitungan <i>Net Profit Margin</i> Bank Jateng Tahun 2011-2015 .....	44
4.5 Perhitungan <i>Return On Asset</i> Bank Jateng Tahun 2011-2015 .....	45
4.6 Perhitungan Beban Operasional dan Pendapatan Operasional Bank Jateng Tahun 2011-2015 .....	46
4.7 Perhitungan <i>Load to Deposit Ratio</i> Bank Jateng Tahun 2011-2015 .....	48
4.8 Evaluasi Kinerja Keuangan dengan Metode CAMEL pada Bank Jateng Periode Tahun 2011-2015 .....	49
4.9 Hasil Penilaian Tingkat Kesehatan Keuangan Bank Jateng Tahun 2011-2015 dengan Metode CAMEL .....	51

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 Kerangka Pemikiran .....	32
4.1 Grafik <i>Capital Adequacy Ratio (%)</i> Bank Jateng Tahun 2011-2015 .....	42
4.2 Grafik Kualitas Aktiva Produktif (%) Bank Jateng Tahun 2011-2015 .....	43
4.3 Grafik <i>Net Profit Margin (%)</i> Bank Jateng Tahun 2011-2015 .....	44
4.4 Grafik <i>Return On Asset (%)</i> Bank Jateng Tahun 2011-2015 .....	46
4.5 Grafik Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (%) Bank Jateng Tahun 2011-2015 .....	47
4.6 Grafik <i>Loan to Deposit Ratio (%)</i> Bank Jateng Tahun 2011-2015 .....	48