

SKRIPSI

ANALISIS RASIO KEUANGAN MENGGUNAKAN METODE
CAMEL TERHADAP KINERJA KEUANGAN
PT. BPR KROYA BANGUNARTHA



Oleh

VEREN RATNA AULIA

19612013035

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA ALGHAZALI

CILACAP

2022

SKRIPSI

**ANALISIS RASIO KEUANGAN MENGGUNAKAN METODE
CAMEL TERHADAP KINERJA KEUANGAN
PT. BPR KROYA BANGUNARTHA**


Oleh:

VEREN RATNA AULIA


NIM 19612013035

Disetujui Untuk Ujian Skripsi Pada Tanggal:

Pembimbing I


SUWONO, M.Si.
NIDN. 0630106503

Pemimbing II


Djumadi, M.M
NIDN.

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Veren Ratna Aulia
NIM : 19612013035
Jurusan : Manajemen
Fakultas : Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi ini benar benar merupakan hasil karya saya, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan dan pikiran saya, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar Pustaka.

Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang saya peroleh berkaitan dengan skripsi ini.

Cilacap, 14 DEC 2023

Yang membuat pernyataan



Veren Ratna Aulia
NIM. 19612013035

NOTA KONSULTAN

Hal : Naskah Skripsi Veren Ratna Aulia

Lamp :-

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Tarbiyah
Institut Agama Islam Imam Ghozali
Cilacap
Di -
Cilacap

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah membaca, mengkoreksi dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka konsultan berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Veren Ratna Aulia

NIM : 19612013035

Fakultas/Prodi : Ekonomi / Manajemen

Judul skripsi : Analisis Rasio Keuangan Menggunakan Metode Camel

Terhadap Kinerja Keuangan PT. BPR Kroya Bangunartha

Telah dapat diajukan kepada Fakultas Tarbiyah Institut Agama Islam Imam Ghozali Cilacap untuk memenuhi sebagai syarat memperoleh gelar Strata Satu (S-1).

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Cilacap, 14 Desember 2023

Konsultan



Dina Prasrtaningrum, M.M
NIDN. 41230714144

NOTA PEMBIMBING

Hal : Persetujuan Naskah Skripsi

Cilacap,

Lamp : -

Kepada:

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi

UNUGHA Cilacap

Di Cilacap

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah membaca, mengadakan koreksi dan melakukan perbaikan sebagaimana mestinya, maka kami menyatakan bahwa skripsi dari saudara:

Nama : Veren Ratna Aulia

NIM : 19612013035

Fak/Prodi : Ekonomi / Manajemen

Judul : Analisis Rasio Keuangan Menggunakan Metode CAMEL
Terhadap Kinerja Keuangan PT. BPR Kroya Bangunartha

Dengan ini kami berpendapatan bahwa skripsi tersebut sudah kami setujui dan dapat diajukan untuk sidang munaqosah. Bersama ini kami kirimkan skripsi tersebut dan semoga dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

waalaikumsalam warahmatullahi wabarakatuh

Pembimbing I



Suwono, M.Si.
NIDN.0630106503

Pembimbing II



Djumadi, M.M
NIDN.

PENGESAHAN

Skripsi Saudara

Nama : **VEREN RATNA AULIA**
NIM : 19612013035
Judul : **Analisi Rasio Keuangan menggunakan Metode CAMEL terhadap Kinerja Keuangan PT. BPR Kroya Bangunartha.**

Telah disidang Skripsi oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali (UNUGHA) Cilacap pada hari / tanggal :


Kamis, 14 Desember 2023

Dan dapat diterima sebagai pemenuhan tugas akhir mahasiswa Program Strata 1 (S.1) Manajemen Fakultas Ekonomi pada Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali (UNUGHA) Cilacap.

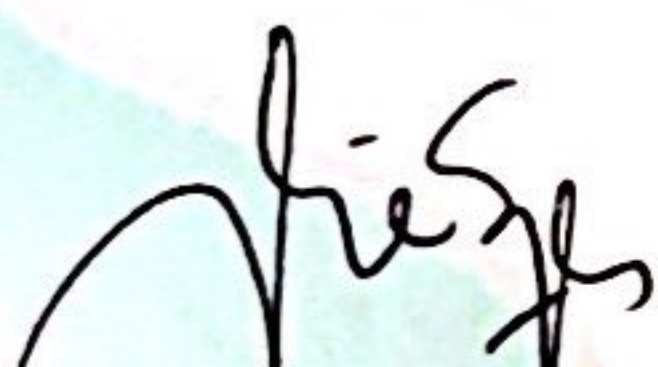
Cilacap, 14 Desember 2023

Dewan Sidang

Ketua


Suwono, M.Si
NIK. 41230714081

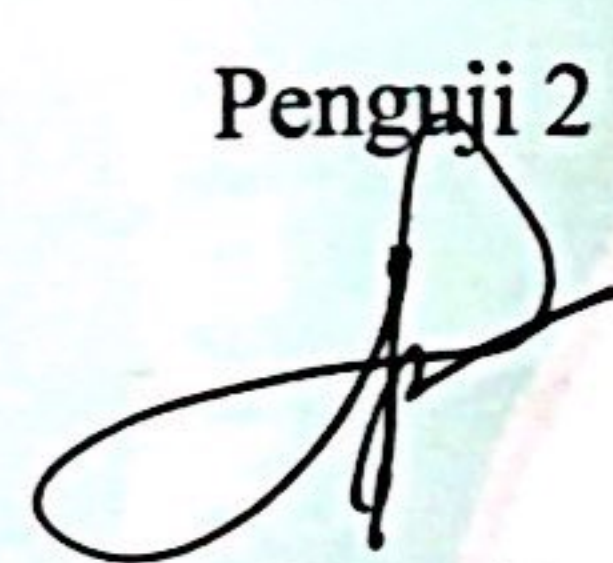
Sekretaris


Syafi'ah, M.M
NIK. 41230714132

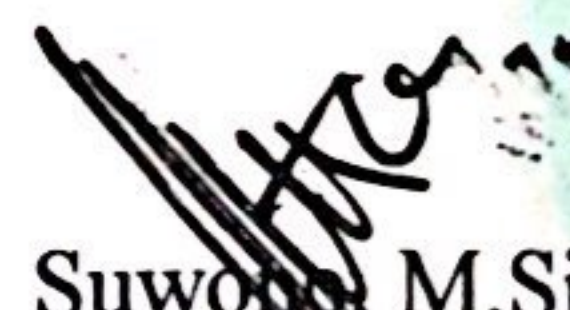
Penguji 1


Dina Prasetyaningrum, M.M
NIK. 41230714144


Penguji 2


Hasan Muzaki, M.M
NIK. 41230714050

Pembimbing


Suwono, M.Si
NIK. 41230714081

Ass. Pembimbing


Djumadi, M.M
NIK. 41230714176



Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi

Drs. H. Suyono
NIK. 41230714008

MOTTO

“Sukses itu seperti bergulat dengan gorila. Anda tidak berhenti saat lelah. Anda akan berhenti saat gorila lelah”

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucap rasa syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas selesainya skripsi ini, maka penulis mempersembahkannya untuk:

1. Suami ku tercinta, Yuyun Aljanatu yang selalu memberikan doa restu dan semangat.
2. Anak ku tersayang, Yahya Aldaffi yang tidak pernah merepotkan ibu dan selalu membuat ibu senang.
3. Seluruh keluarga yang telah menjadi motivasi penulis dalam menyusun skripsi ini.
4. Pembimbing Skripsi Bapak Suwono, M.Si dan Bapak Djumadi, M.M yang sudah sabar dan sepenuh hati dalam membimbing proses penyusunan skripsi
5. Direktur Utama PT. BPR Kroya Bangunartha Bapak Sigit Yuniantoro S.Si dan Seluruh karyawan PT. BPR Kroya Bangunartha yang sudah memberi motivasi dan membantu kelancaran proses penyusunan skripsi.
6. Teman teman seperjuangan prodi manajemen, fakultas ekonomi angkatan 2019 yang telah berjuang bersama selama kuliah.

RINGKASAN

Veren Ratna Aulia, 19612013035, 2023. Judul Skripsi: “Analisis Rasio keuangan menggunakan metode CAMEL terhadap kinerja keuangan PT. BPR Kroya Bangunartha”. Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al-Ghazali Cilacap.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat kesehatan bank pada PT. BPR Kroya Bangunartha Selama periode 2019 hingga 2021, serta guna melacak status kesehatan bank, dilakukan penilaian yang mengadopsi metode CAMEL. Pendekatan ini melibatkan analisis terhadap lima aspek utama, yakni Modal, Kualitas Aset, Manajemen, Laba, dan Likuiditas. Dalam mengkaji aspek Modal, kami menilai Rasio Modal Sendiri (CAR), sementara Kualitas Aset dianalisis dengan mempertimbangkan Rasio Kredit Bermasalah (KAP). Manajemen dinilai melalui Rasio Laba Bersih Terhadap Pendapatan (NPM), sementara Aspek Laba menggunakan Rasio Laba Operasional Terhadap Aset (ROA) dan Rasio Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO). Terakhir, dalam mengevaluasi aspek Likuiditas, kami menggunakan Rasio Pembiayaan Terhadap Dana Pihak Ketiga (LDR). Penting untuk mencatat bahwa penilaian tingkat kesehatan bank ini sangat relevan bagi berbagai pihak yang memiliki kepentingan, terutama bagi bank itu sendiri. Hal ini membantu mereka memahami dinamika perkembangan kesehatan mereka, dan hasil penilaian ini menjadi landasan untuk perencanaan masa depan yang lebih baik.

Penelitian ini bersifat kuantitatif dan menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan PT. BPR Kroya Bangunartha selama periode tahun 2019 hingga 2021, yang diperoleh secara langsung dari bank tersebut. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah analisis dokumen, yang melibatkan analisis laporan keuangan dengan menerapkan metode CAMEL untuk mengevaluasi kesehatan bank tersebut.

Temuan dari penelitian ini mengindikasikan bahwa selama periode 2019 hingga 2021, PT. BPR Kroya Bangunartha mempertahankan tingkat kesehatan yang dapat dianggap cukup baik. Pada tahun 2019, indeks kesehatan bank tersebut mencapai 80,214, sementara pada tahun 2020 turun menjadi 79,01, dan pada tahun 2021 mengalami penurunan lagi menjadi 78,276. Meskipun terjadi penurunan dari tahun ke tahun, tingkat kesehatan bank ini masih berada dalam kategori cukup sehat.

Kata kunci: BPR, Tingkat kesehatan bank, Rasio CAMEL

SUMMARY

Veren Ratna Aulia, 19612013035, 2023. *Thesis Title: "Financial Ratio Analysis using the CAMEL Method on the Financial Performance of PT. BPR Kroya Bangunartha."* Management Study Program, Faculty of Economics, Nahdlatul Ulama Al-Ghazali University Cilacap.

This research aims to determine the health level of PT. BPR Kroya Bangunartha during the period from 2019 to 2021. To assess the bank's health status, an evaluation is conducted adopting the CAMEL method. This approach involves the analysis of five main aspects: Capital, Asset Quality, Management, Earnings, and Liquidity. In examining the Capital aspect, we assess the Capital Adequacy Ratio (CAR), while Asset Quality is analyzed by considering the Non-Performing Loan Ratio (NPL). Management is evaluated through the Net Profit Margin (NPM), while the Earnings aspect uses the Return on Assets (ROA) and the Operational Cost to Operating Income Ratio (BOPO). Finally, in evaluating Liquidity, we use the Loan to Deposit Ratio (LDR). It is important to note that this assessment of the bank's health level is highly relevant to various stakeholders, especially the bank itself. It helps them understand the dynamics of their health development, and the assessment results serve as a basis for better future planning.

This research is quantitative and uses secondary data obtained from the financial reports of PT. BPR Kroya Bangunartha during the period from 2019 to 2021, directly obtained from the bank. The data collection method in this study is

document analysis, involving the analysis of financial reports by applying the CAMEL method to evaluate the bank's health.

The findings of this research indicate that during the period from 2019 to 2021, PT. BPR Kroya Bangunartha maintained a health level considered quite good. In 2019, the bank's health index reached 80.214, while in 2020 it decreased to 79.01, and in 2021, it experienced a further decrease to 78.276. Despite the year-to-year decline, the bank's health level remains in the category of being sufficiently healthy.

Keywords: BPR, Bank health level, CAMEL Ratios

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji syukur kehadirat Allah yang telah melimpahkan Rahmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini berjudul “Analisis Rasio Keuangan Menggunakan Metode CAMEL Terhadap Kinerja Keuangan PT. BPR Kroya Bangunartha” sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al-Ghazali Cilacap.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa adanya dukungan, bantuan, bimbingan, dan nasehat dari berbagai pihak selama menyusun skripsi. Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan terimakasih kepada:

1. Bapak Drs. K.H. Nasrulloh Muchson, M.H., Rektor Universitas Nahdlatul Ulama Al-Ghazali Cilacap.
2. Bapak Drs. H. Suyono selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al-Ghazali Cilacap.
3. Bapak Suwono, S.E., M.Si selaku Ketua Prodi Manajemen sekaligus Dosen Pembimbing I dan Bapak Djumadi, M.M selaku Dosen Pembimbing II yang sudah membimbing penulis sehingga skripsi ini dapat tersusun dengan baik.
4. Para dosen Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al-Ghazali Cilacap yang telah memberikan berbagai ilmu sehingga dapat digunakan dalam penyusunan skripsi ini serta dapat diaplikasikan untuk kehidupan dimasa mendatang.

5. Bapak Sigit Yudiantoro, S.Si selaku Direktur Utama PT. BPR Kroya Bangunartha yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian di PT. BPR Kroya Bangunartha.
6. Bapak Yonedha Patimura, S.E selaku Direktur Kepatuhan PT. BPR Kroya Bangunartha.
7. Bapak Basiran, S.E selaku Pimpinan Cabang Cilacap PT. BPR Kroya Bangunartha.
8. Suami, anak dan mama yang selalu memberikan do'a dan dukungan kepada penulis.
9. Teman teman Fakultas Ekonomi angkatan 2019 yang telah menemani dan mendukung penulis selama perkuliahan.

Penulis menyadari bahwa karya ini masih memiliki banyak kekurangan, oleh karena itu penulis mengharapkan adanya saran dan kritik yang membangun demi kebaikan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis, instansi terkait, masyarakat dan seluruh pembaca.

Cilacap, 14 Desember 2023

Veren Ratna Aulia

NIM. 19612013035

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
NOTA PEMBIMBING	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RINGKASAN	viii
SUMMARY	x
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR SINGKATAN	xix

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Ruang Lingkup Penelitian	7
E. Manfaat Penelitian	7

BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

A. Landasan Teori	8
B. Kerangka Berfikir	28
C. Penelitian Terdahulu	29

BAB III METODE PENELITIAN

A. Desain Penelitian	32
B. Definisi Operasional Variabel	34

C. Teknik Analisis Data	35
-------------------------------	----

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Penelitian	47
-------------------------------	----

B. Analisi Data	66
-----------------------	----

C. Pembahasan	93
---------------------	----

BAB V SIMPULAN DAN IMPLIKASI

A. Simpulan	102
-------------------	-----

B. Saran	102
----------------	-----

C. Implikasi	103
--------------------	-----

D. Keterbatasan Penelitian	103
----------------------------------	-----

DAFTAR PUSTAKA	104
----------------------	-----

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian terdahulu	29
Tabel 3.1. Predikat Tingkat Kesehatan CAR	37
Tabel 3.2. Predikat Tingkat Kesehatan KAP	38
Tabel 3.3. Predikat Tingkat Kesehatan NPM	40
Tabel 3.4. Predikat Tingkat Kesehatan ROA	41
Tabel 3.5. Predikat Tingkat Kesehatan BOPO	42
Tabel 3.6. Predikat Tingkat Kesehatan LDR	43
Tabel 3.7. Faktor Penilaian metode CAMEL	45
Tabel 3.8 Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode CAMEL	46
Tabel 4.1 Data Total Modal dan ATMR	66
Tabel 4.2 Perhitungan Nilai Rasio CAR	67
Tabel 4.3 Perhitungan Nilai Kredit CAR	69
Tabel 4.4 Data APYD Tahun 2019 - 2021	70
Tabel 4.5 Data Total Aktiva Produktif	71
Tabel 4.7 Data Penempatan pada Bank Lain	71
Tabel 4.8 Data APYD dan Total Aktiva Produktif	72
Tabel 4.9 Perhitungan Nilai Rasio KAP	73

Tabel 4.10 Perhitungan Nilai Kredit Rasio KAP	75
Tabel 4.10 Data Laba bersih setelah pajak dan pendapatan operasional	76
Tabel 4.11 Perhitungan Nilai Rasio NPM	77
Tabel 4.12 Perhitungan Nilai Rasio NPM	78
Tabel 4.13 Data Laba Sebelum Pajak dan Total Aset	79
Tabel 4.14 Perhitungan Nilai Rasio ROA	80
Tabel 4.15 Perhitungan Nilai Kredit ROA	82
Tabel 4.16 Data Beban Operasional dan Pendapatan Operasional	83
Tabel 4.17 Perhitungan nilai Rasio BOPO	84
Tabel 4.18 Perhitungan Nilai Kredit Rasio BOPO	86
Tabel 4.19 Data kredit yang diberikan dan dana yang diterima	87
Tabel 4.20 Perhitungan Nilai Rasio LDR	88
Tabel 4.21 Perhitungan Nilai Kredit Rasio LDR	90
Tabel 4.22 Kriteria Penelitian Tingkat Kesehatan Bank	91
Tabel 4.23 Total Nilai Kredit Akhir Rasio CAMEL 2019	91
Tabel 4.24 Total Nilai Kredit Akhir Rasio CAMEL 2020	92
Tabel 4.25 Total Nilai Kredit Akhir Rasio CAMEL 2021	93
Tabel 4.26 Hasil Nilai Rasio CAR	94

Tabel 4.27 Hasil Nilai Rasio KAP	95
Tabel 4.28 Hasil Nilai Rasio NPM	96
Tabel 4.29 Hasil Nilai Rasio ROA	97
Tabel 4.30 Hasil Nilai Rasio BOPO	98
Tabel 4.31 Hasil Nilai Rasio LDR	99
Tabel 4.32 Hasil Nilai CAMEL Tahun 2019 – 2021	100

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka berfikir Penelitian	28
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. BPR Kroya Bangunartha Pusat	55
Gambar 4.2 Struktur Organisasi PT. BPR Kroya Bangunartha Cabang Cilacap	56
Gambar 4.3 Struktur organisasi PT. BPR Kroya Bangunartha Cabang Sidareja	57
Gambar 4.2 Grafik Perkembangan Tingkat Kesehatan Bank	100

DAFTAR SINGKAT

APYD	: Aktiva Produktif yang Diklasifikasikan
ATMR	: Aktiva Tertimbang Menurut Resiko
BOPO	: Beban Operasional Pendapatan Operasional
BPR	: Bank Perkreditan
CAMEL	: <i>Capital, Asset, Management, Earning, dan Liquidity</i>
CAR	: <i>Capital Adequency Ratio</i>
KAP	: Kualitas Aktiva Produktif
LDR	: <i>Loan to Deposit Ratio</i>
NPM	: <i>Net Profit Margin</i>
PBI	: Peraturan Bank Indonesia
PSAK	: Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan
RGEC	: <i>Risk Profit, Good Corporate Governance, Earning dan Capital</i>
ROA	: <i>Return On Asset</i>
UMKM	: Usaha Mikro Menengah
DPK	: Dana Pihak Ketiga
PK	: Perjanjian Kredit