

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK MENGGUNAKAN
METODE CAMEL PADA PT. BANK SINARMAS Tbk.
PERIODE 2013-2017**

SKRIPSI



Diajukan Oleh:

**LUANAWATY AGUSTIN
(NIM. 3011411069)**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Prasyarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
2018**



UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
FAKULTAS EKONOMI
JURUSAN AKUNTANSI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Luanawaty Agustin
NIM : 301 14 11 069
Jurusan : Akuntansi
Judul Skripsi : "Analisis Tingkat Kesehatan Bank Menggunakan Metode CAMEL pada PT. Bank Sinarmas Tbk. Periode 2013-2017."

Pembimbing Utama

Karmawan, SE., M.Sc
NP. 507706033

Pembimbing Pendamping

Anggraeni Yunita, SE., M.Si
NIP. 198001212014042001

Balunjuk, 02 Juli 2018
Plt.Ketua Jurusan Akuntansi

Karmawan, SE., M.Sc
NP. 507706033

PENGESAHAN SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK MENGGUNAKAN METODE
CAMEL PADA BANK SINARMAS TBK PERIODE 2013-2017**

Yang dipersiapkan dan disusun Oleh: **LUANAWATY AGUSTIN**

Nomor Induk Mahasiswa: **3011411069**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Pada tanggal 18 Juli 2018, dan
telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Susunan Dewan Penguji :

(Ketua Tim Penguji/Pembimbing I)



Karmawan, S.E., M.Sc.
NP.507706003

(Sekretaris/Penguji I)



Duwi Agustina, S.E., M.Sc.
NIP.198508012015042001

(Penguji III/ Pembimbing II)



Suhaidar, S.E., M.Si
NP.506406001

(Penguji II)



Erita Rosalina, S.E., M.Si
NIP.198405072014042001

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Bangka Belitung

Balunjuk, 18 Juli 2018

Dekan,



Dr. Reniati, S.E., M.Si
NP.507206007

Pt. Ketua Jurusan Akuntansi,



Karmawan, S.E., M.Sc.
NP.507706003

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

“ Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi yang berjudul “**Analisis Tingkat Kesehatan Bank Menggunakan Metode CAMEL pada PT. Bank Sinarmas Tbk. Periode 2013-2017**” ini, tidak terdapat karya sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi dan apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai dengan peraturan yang berlaku”.

Balunijuk, 2 Juli 2018

Penulis,



Luanawaty Agustin

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

- a. “Bersyukur adalah kunci dari kesuksesan, bersyukur bukan hanya dalam suka namun tetaplah bersyukur dalam duka.”
- b. “Mengeluh bukanlah alasan, berani melangkah adalah pilihan dan melakukan yang terbaik adalah sebuah kebanggaan.”

PERSEMBAHAN

Skripsi ini ku persembahkan dengan segenap rasa kepada:

1. Papa dan Mama tercinta, untuk doa, cinta, dan kasih sayang, serta pengorbanan dan ketulusannya demi keberhasilan penulis. Doamu adalah jalan terbaikku dan harapanmu adalah pegangan untuk melangkah maju.
2. Kedua adikku tersayang Vincent Oktavianus dan Steven Martianus yang selalu memberi semangat dan doa kepada penulis agar terus berusaha untuk menyelesaikan skripsi.
3. Orang yang terkasih Kho-Kho yang selalu menjadi penyemangat dalam menyelesaikan skripsi, yang telah memberikan nasehat dan doa kepada penulis.
4. Sahabat-sahabat baikku Inda Purnama Sari (alm) dan Julita yang telah berbagi suka dan duka, yang memberikan doa serta dukungan kepada penulis.

5. Teman-teman seperjuangan Rati Susanti, Rahmi Devi Fujia, Kiki Apriana yang telah memberikan dukungan, nasehat, kenangan suka dan duka selama menuntut ilmu di Universitas Bangka Belitung serta pelajaran berharga untuk saling menghargai perbedaan.
6. Teman-teman akuntansi 3 yang telah memberikan dukungan dan spirit kepada penulis.
7. Teman-teman semasa bimbingan yang telah bersedia berbagi ilmu kepada penulis.
8. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu.
9. Almamaterku tercinta, Universitas Bangka Belitung.

INTI SARI

Luanawaty Agustin, 301 14 11 069. Analisis Tingkat Kesehatan Bank Menggunakan metode CAMEL pada PT. Bank Sinarmas Tbk. Periode 2013-2017. 105+xviii halaman.

Tujuan penelitian ini dilaksanakan untuk menganalisis laporan keuangan PT. Bank Sinarmas Tbk dalam memastikan tingkat kesehatan PT. Bank Sinarmas Tbk. Penelitian ini menggunakan metode CAMEL yang meliputi *Capital, Asset, Management, Earning, Liquidity* pada periode 2013-2017. Penelitian ini menggunakan metode studi kasus dengan PT. Bank Sinarmas Tbk. sebagai objek penelitian.

Indikator yang digunakan dalam menghitung *Capital* adalah CAR (*Capital Adequacy Ratio*), penelitian ini mengukur *Asset* dengan menggunakan KAP (Kualitas Aktiva Produktif), *Management* yang diukur dengan NPM (*Net Profit Margin*), *Earning* yang diukur menggunakan ROA (*Return On Assets*) dan BOPO (Beban Operasional Pendapatan Operasional), dan yang indikator terakhir *Liquidity* diukur dengan menggunakan LDR (*Loan to Deposit Ratio*). Penelitian ini akan mengkategorikan kesehatan bank berdasarkan peringkat yaitu sehat, cukup sehat, kurang sehat, dan tidak sehat.

Hasil penelitian ini menunjukkan kondisi kesehatan keuangan PT. Bank Sinarmas Tbk. dengan perhitungan nilai CAMEL tahun 2013 sebesar 75,51% yang dikategorikan cukup sehat, tahun 2014 sebesar 68,85% yang dikategorikan kurang sehat, tahun 2015 sebesar 65,33% yang dikategorikan kurang sehat, tahun 2016 sebesar 70,92% dikategorikan dalam kondisi cukup sehat dan tahun 2017 sebesar 65,71% yang dikategorikan dalam kondisi kurang sehat.

Kata Kunci : PT. Bank Sinarmas Tbk, Capital, Asset, Management, Earning, Liquidity dan Nilai CAMEL.

ABSTRACT

Luanawaty Agustin. 301 14 11 069. Analysis Of Bank Health Level Using CAMEL Method At PT. Bank Sinarmas Tbk. Period 2013-2017. 105+xviii pages.

The purpose of this study was conducted to analyze the financial statements of PT. Bank Sinarmas Tbk in ensuring the health level of PT. Bank Sinarmas Tbk using CAMEL method which includes Capital, Asset, Management, Earning, Liquidity in the period 2013-2017.

This research used incalculating Capital are CAR (Capital Adequacy Ratio). This study measures the Assets using EAQ (Earning Asset Quality), Management as measured by NPM (Net Profit Margin), Earning measured using ROA (Return On Assets) and OROE (Operating Revenue Operating Expense), and the last Liquidity indicator in measured by using LDR (Loan to Deposit Rasio). The research will categorize bank health based on the rank of healthy, healthy, unhealthy and unhealthy.

The results of this study show the financial health condition of PT. Bank Sinarmas Tbk with the calculation of CAMEL value in 2013 amounted to 75,51% which is categorized as healthy, in 2014 of 68,85% categorized as unhealthy, 2015 of 65,33% categorized as unhealthy, in 2016 of 70,92% categorized under the condition quite healthy and 2017 amounted to 65,71% which is categorized under unhealthy conditions.

Keywords: PT. Bank Sinarmas Tbk, Capital, Asset, Management, Earning, Liquidity and CAMEL value.

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan rasa puji dan syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, karena atas segala rahmat dan karunia-Nya jualah akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini, untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Bangka Belitung.

Skripsi ini berjudul ” **Analisis Tingkat Kesehatan Bank Menggunakan Metode CAMEL pada PT Bank Sinarmas Tbk. Periode 2013-2017**” dengan menyadari segala keterbatasan atas kemampuan dan ilmu pengetahuan yang penulis miliki, maka dalam penyusunan skripsi ini juga tidak terlepas dari kekurangan-kekurangan, baik itu dalam isi/materi atau susunan kalimatnya, untuk itu penulis mohon dimaklumi atas kekurangan-kekurangan tersebut, serta segala saran dan kritik maupun masukan lainnya dari semua pihak akan penulis terima dengan senang hati demi perbaikan skripsi ini kearah yang lebih sempurna.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih serta penghargaan yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu serta membimbing penulis, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan tepat waktu. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Muh Yusuf, M.Si selaku Rektor Universitas Bangka Belitung.
2. Ibu Dr. Reniati, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.

3. Bapak Karmawan, S.E., M.Sc selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung dan Plt. Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Bangka Belitung sekaligus sebagai Dosen Pembimbing Utama yang telah menyediakan waktu untuk membimbing dan mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Suhaidar, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan II Universitas Bangka Belitung.
5. Ibu Anggraeni Yunita, S.E., M.Si selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi, Dosen Pembimbing Akademik dan Dosen Pembimbing Pendamping yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing serta mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen dan Staf Akademik pada Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
7. Seluruh Staf Fakultas Ekonomi yang telah membantu dalam kelancaran segala urusan dalam bidang administrasi dan lain sebagainya.
8. Keluarga tercinta, orang tua terutama mama, papa, serta adik-adik yang telah memberi motivasi dan doanya sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.
9. Orang yang terkasih, kho-kho yang telah menjadi penyemangat dan pendukung dalam penyelesaian skripsi, serta doanya hingga dapat terselesaikan dengan baik.

Teman-teman Akuntansi 3 (AK3) angkatan 2014: Kenny Juniza, Kharnia Safira, Kiki Apriana, Lishinto, Marshell Richardo, Mega Mauliddian,

10. Melissa Agustin, Melianti Aprilia Yusuf, Melza Utami, Miftahul, Mira Lestari, Nanda Laila, Nindi Eliza, Paramitha, Putri Aprilia Ningtias, Radiana, Rahmat Eka Saputra, Rahmi Devi Fujia, Ramadhan Hidayat, Rati Susanti, Reni Gustini, Reni Oktaviani, Rima Sawinda, Rich Simamora, Ridho, Kusumantri, Maulana Raisul Ahmad serta teman-teman angkatan 2014 yang telah berjuang bersama dan memberikan doa serta pengertiannya kepada penulis

11. Sahabat-sahabat baikku, Inda Purnama Sari (alm) dan Julita yang telah memotivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata penulis mengharapkan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan dapat menambah khasanah pengetahuan kita dan semoga Universitas Bangka Belitung ini dapat tumbuh dan berkembang sesuai dengan perkembangan dan kemajuan ilmu pengetahuan sehingga dapat memberikan kebanggaan tersendiri bagi Provinsi Kepulauan Bangka Belitung, terutama bagi generasi yang akan datang.

Balun Ijuk, 2 Juli 2018

Penulis

Luanawaty Agustin

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v-vi
INTI SARI.....	vii
ABSTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix-xi
DAFTAR ISI.....	xii-xiv
DAFTAR TABEL.....	xv-xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1-6
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Batasan Masalah.....	6
1.4 Tujuan Penelitian.....	7
1.5 Manfaat Penelitian.....	7-8
1.6 Sistematika Penulisan.....	8-9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Landasan Teoritis.....	10

2.1.1. Pengertian Akuntansi	10-11
2.1.2. Pengertian Akuntansi Perbankan	11
2.1.3 Pengertian Lembaga Keuangan	11-12
2.1.4 Pengertian Bank.....	12-13
2.1.5 Pengertian Laporan Keuangan.....	13-15
2.2 Jenis-Jenis Bank.....	15-16
2.3 Pengawasan Perbankan.....	17
2.3.1 Otoritas Jasa Keuangan.....	17-18
2.4 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank.....	18-20
2.5 Analisis Camel.....	20
2.5.1. Permodalan (<i>Capital</i>).....	20-21
2.5.2 .Aset (<i>Assets</i>).....	21
2.5.3. Manajemen (<i>Management</i>).....	21
2.5.4. Rentabilitas (<i>Earnings</i>).....	21-22
2.5.5. Likuiditas (<i>liquidity</i>).....	22
2.6 Penelitian Terdahulu.....	22-24
2.7 Rerangka Pemikiran	24-25
BAB III METODE PENELITIAN	26
3.1 Pendekatan Penelitian.....	26-27
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian	27-28
3.3 Teknik Pengumpulan Data	28
3.3.1 Jenis Data	28
3.3.2 Metode Pengumpulan Data	29

3.4 Teknik Analisis Data.....	29-36
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	37
4.1 Gambaran Objek Penelitian.....	37
4.1.1 Sejarah PT. Bank Sinarmas Tbk.....	37-38
4.1.2 Visi dan Misi PT. Bank Sinarmas Tbk.....	38-39
4.2 Kegiatan Usaha PT. Bank Sinarmas Tbk.....	39-45
4.3 Struktur Organisasi PT. Bank Sinarmas Tbk.....	46-70
4.4 Perhitungan rasio CAMEL dan Nilai Kredit.....	70-91
4.5 Hasil Analisis PT. Bank Sinarmas Tbk dan Tingkat Kesehatan Bank...	92-97
BAB V PENUTUP.....	98
5.1 Kesimpulan.....	98-100
5.2 Keterbatasan penelitian.....	100
5.3 Saran.....	100-101
DAFTAR PUSTAKA.....	102-105
LAMPIRAN.....	105-16

DAFTAR TABEL

Tabel II.1 Perbedaan Lembaga Keuangan.....	12
Tabel II.2 Penelitian Terdahulu	24
Tabel III.1 Kategori penetapan peringkat rasio CAR.....	31
Tabel III.2 Kategori penetapan peringkat rasio KAP.....	32
Tabel III.3 Kategori penetapan peringkat rasio ROA.....	33
Tabel III.4 Kategori penetapan peringkat rasio BOPO.....	34
Tabel III.5 Kategori penetapan peringkat rasio LDR.....	35
Tabel III.6 Penilaian kesehatan bank menurut metode CAMEL.....	35
Tabel III.7 Tingkat Kesehatan Bank.....	36
Tabel IV.1 Dewan komisaris PT. Bank Sinarmas Tbk.	46
Tabel IV.2 Komite Audit PT. Bank Sinarmas Tbk.....	50
Tabel IV.3 Komite Pemantau Risiko PT. Bank Sinarmas Tbk.....	52
Tabel IV.4 Komite Remunerasi dan Nominasi.....	53
Tabel IV.5 Direksi PT. Bank Sinarmas Tbk.....	56
Tabel IV.6 Total modal PT. Bank Sinarmas Tbk.....	71
Tabel IV.7 Aset tertimbang menurut risiko PT. Bank Sinarmas Tbk.....	72
Tabel IV.8 Perhitungan CAR periode 2013-2017.....	73
Tabel IV.9 Nilai kredit CAR PT. Bank Sinarmas Tbk.....	74
Tabel IV.10 Aktiva produktif yang diklasifikasikan periode 2013-2017.....	76
Tabel IV.11 Perhitungan Aktiva produktif yang diklasifikasikan.....	76

Tabel IV.12 Aktiva Produktif periode 2013-2017.....	77
Tabel IV.13 Perhitungan KAP periode 2013-2017.....	77
Tabel IV.14 Perhitungan nilai kredit rasio KAP.....	79
Tabel IV.15 Laba bersih dan pendapatan operasional periode 2013-2017.....	80
Tabel IV.16 Perhitungan rasio NPM periode 2013-2017.....	81
Tabel IV.17 Perhitungan nilai kredit NPM.....	82
Tabel IV.18 Laba sebelum pajak dan total aktiva periode 2013-2017.....	83
Tabel IV.19 Perhitungan rasio ROA periode 2013-2017.....	84
Tabel IV.20 Perhitungan nilai kredit rasio ROA.....	85
Tabel IV.21 Beban operasional dan pendapatan operasional periode 2013-2017 PT. Bank Sinarmas Tbk.....	86
Tabel IV.22 Perhitungan rasio BOPO periode 2013-2014	87
Tabel IV.23 Perhitungan nilai kredit rasio BOPO.....	88
Tabel IV.24 Kredit yang diberikan periode 2013-2017.....	89
Tabel IV.25 Dana pihak ketiga periode 2013-2017.....	89
Tabel IV.26 Perhitungan rasio LDR periode 2013-217.....	90
Tabel IV.27 Perhitungan nilai kredit LDR.....	91
Tabel IV.28 Tingkat kesehatan bank.....	92
Tabel IV.29 Perhitungan tingkat kesehatan bank tahun 2013.....	92
Tabel IV.30 Perhitungan tingkat kesehatan bank tahun 2014	93
Tabel IV.31 Perhitungan tingkat kesehatan bank tahun 2015.....	93

Tabel IV.33 Perhitungan tingkat kesehatan bank tahun 2017.....	94
Tabel IV.34 Hasil penilaian kesehatan keuangan pada PT. Bank Sinarmas Tbk. periode 2013-2017.....	95



DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Rerangka Pemikiran Tingkat Kesehatan Bank	25
Gambar IV.1 Grafik Perkembangan Rasio CAR PT. Bank Sinarmas Tbk. periode 2013-2017.....	73
Gambar IV.2 Grafik Perkembangan Rasio KAP PT. Bank Sinarmas Tbk. periode 2013-2017.....	78
Gambar IV.3 Grafik Perkembangan Rasio NPM PT. Bank Sinarmas Tbk. periode 2013-2017.....	81
Gambar IV.4 Grafik Perkembangan Rasio ROA PT. Bank Sinarmas Tbk. periode 2013-2017.....	84
Gambar IV.5 Grafik Perkembangan Rasio BOPO PT. Bank Sinarmas Tbk. periode 2013-2017.....	87
Gambar IV.6 Grafik Perkembangan Rasio LDR PT. Bank Sinarmas Tbk. periode 2013-2017.....	90

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Laporan posisi keuangan 2013-2017

Lampiran 2. Laporan laba rugi komprehensif 2013-2017

Lampiran 3. Catatan atas laporan keuangan manajemen permodalan 2013-2017

Lampiran 4. Catatan atas laporan keuangan kredit yang diberikan 2013-2017

Lampiran 5. Catatan atas laporan keuangan dana pihak ketiga 2013-2017

Lampiran 6 Daftar riwayat hidup

