

**ANALISIS KESEHATAN BANK MENGGUNAKAN  
METODE CAMEL PADA BANK PEMBANGUNAN  
DAERAH (BPD) DI PROVINSI INDONESIA BAGIAN  
TENGAH DAN INDONESIA BAGIAN TIMUR  
PERIODE 2013-2018**

**SKRIPSI**

Oleh :

**Titi Anggreani**

**201510325194**



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA**

**2020**

## LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Analisis Kesehatan Bank Menggunakan Metode CAMEL Pada Bank Pembangunan Daerah (BPD) Di Indonesia Bagian Tengah dan Indonesia Bagian Timur Periode 2013-2018

Nama Mahasiswa : Titi Anggreani

Nomor Pokok Mahasiswa : 201510325194

Program Studi/Fakultas : Manajemen/Ekonomi



Adi Wibowo Noor Filtri, S. Kom., MBA

NIDN: 0325027901

## LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Analisis Kesehatan Bank Menggunakan Metode CAMEL Pada Bank Pembangunan Daerah (BPD) Di Indonesia Bagian Tengah dan Indonesia Bagian Timur Periode 2013-2018

Nama Mahasiswa : Titi Anggreani

Nomor Pokok Mahasiswa : 201310325103

Program Studi/Fakultas : Manajemen/Ekonomi

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 30 Januari 2020

Bekasi, 03 Februari 2020

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : M. Richo Rianto, S.E., M.M  
NIDN. 0314118601

Penguji I : Ari Sulistyowati, S.E., M.M  
NIDN. 0331078303

Penguji II : Adi Wibowo Noor Fikri, S.Kom., MBA  
NIDN. 0325027901



*[Handwritten signatures of the examiners]*

MENGETAHUI,

Ketua Program Studi  
Manajemen

*[Handwritten signature of M. Fadhli Nursal]*

M. Fadhli Nursal SE., MM  
NIDN. 0325057908

Dekan  
Fakultas Ekonomi

*[Handwritten signature of Dr. Istianingsih]*

Dr. Istianingsih Sastrodiharjo, CA, CSRA, CMA, CACP  
NIDN.0318107101

## KATA PENGANTAR

Puji Syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis untuk dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul "Analisis Kesehatan Bank Menggunakan Metode CAMEL Pada Bank Pembangunan Daerah (BPD) Di Provinsi Indonesia Bagian Tengah dan Indonesia Bagian Timur Periode 2013-2018". Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya. Dalam kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Irjen Pol (Purn) Dr. Drs. Bambang Karsono S.H., M.M. Selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Ibu Dr. Istianingsih, M.S.AK., CA., CSRA., CACP Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya
3. Bapak M. Fadhli Nursal, S.E., M.M. Selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Bapak Adi Wibowo Noor Fikri, S.Kom., MBA. Selaku Dosen Pembimbing Novita Wahyu, S.E., M.M. Selaku Perwalian Akademik
5. Keluarga saya (Ayah, Ibu, Adik) yang selalu memberikan motivasi dan doa yang tiada hentinya.

Akhir kata, Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna karena terbatas pengetahuan, kemampuan, serta pengalaman yang penulis miliki. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan para pembaca pada umumnya.

Jakarta, 27 Januari 2020

Titi Anggreani

NPM: 201510325194

## ABSTRAK

Titi Anggreani, 201510325194. Analisis Kesehatan Bank Menggunakan Metode CAMEL Pada Bank Pembangunan Daerah (BPD) Di Provinsi Indonesia Bagian Tengah dan Indonesia Bagian Timur Periode 2013-2018.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui secara empiris mengenai analisis kesehatan bank pada CAMEL pada BPD Di Provinsi Indonesia Bagian Tengah seperti BPD Bali, BPD Kalsel, BPD Kaltimara, BPD Sultra dan Indonesia Bagian Timur yaitu BPD Papua Faktor-faktor yang diuji dalam penelitian ini yaitu *Capital Adequacy Ratio*, *Asset*, *Management*, *Earning* dan *Liquiditas*. Pengujian ini menggunakan analisis perbandingan rasio keuangan yang laporannya diambil dari laporan laba rugi perusahaan atau rasio keuangan.

Hasil pengujian ini dikatakan bahwa nilai (*Capital Adequacy Ratio*) CAR pada BPD Papua yang paling rendah sepanjang tahun 2013-2018. Nilai (*Non Performing Loan*) NPL BPD Bali adalah yang paling sehat di antara BPD lainnya. Nilai Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) BPD kalsel menjadikan pendapatan bunga yang didapat lebih banyak dibandingkan beban bunga yang diperoleh. *Net Interest Margin* (NIM) BPD Kalsel dan BPD Sultra memiliki nilai pendapatan bunga bersih yang sehat karena sudah dikurangi dengan beban pokok. Nilai *Return on Assets* (ROA) pada Kaltimara masih menunjukkan nilai yang paling stabil karena kemampuan bank menggunakan asset dikelola dengan efektif dan efisien. Nilai (*Return on Equity*) ROE BPD Bali dan BPD Sultra terlihat bahwa modal sahamnya kuat sehingga laba yang diuntungkan pun meningkat. Nilai (*Loan to Deposit Ratio*) LDR BPD Bali dan BPD Papua memiliki tingkat LDR yang dapat dikatakan sehat karna pertahunnya BPD Bali dan BPD Papua mampu membayar utang jangka panjangnya sebelum jatuh tempo.

Kata Kunci: CAR, NPL, BOPO, NIM, ROA, ROE, LDR

## LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

Skripsi yang berjudul “Analisis Kesehatan Bank Menggunakan Metode CAMEL Pada Bank Pembangunan Daerah (BPD) di Indonesia Bagian Tengah dan Indonesia Bagian Timur Periode 2013-2018” ini adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan skripsi ini dipinjam atau digandakan melalui perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan izin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui internet selama publikasi melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 27 Januari 2020

Yang membuat pernyataan,



Titi Anggreani

201510325194

## **ABSTRACT**

Titi Anggreani, 201510325194. *Bank Health Analysis Using the CAMEL Method in Regional Development Banks (BPD) in the Provinces of Central and Eastern Indonesia for the 2013-2018 Period.*

*This study aims to find out empirically about the bank health analysis on CAMEL in BPD in Central Indonesia Province such as Bali BPD, South Kalimantan BPD, Kaltimara BPD, North Sulawesi, BPD and Eastern Indonesia namely Papua BPD Factors tested in this study are Capital Adequacy Ratio, Asset, Management, Earning and Liquidity. This test uses a comparative analysis of financial ratios whose reports are taken from the company's income statement or financial ratios.*

*The results of this test said that the value (Capital Adequacy Ratio) of CAR in BPD Papua was the lowest during 2013-2018. The Non Performing Loan (NPL) value of BPD Bali is the healthiest among the other BPD. Value of Operating Expenses to Operational Income (BOPO) of South Kalimantan BPD makes the interest income earned more than the interest expense obtained. The Net Interest Margin (NIM) of South Kalimantan BPD and South-East BPD have a healthy net interest income because they have been reduced by the principal expense. The Return on Assets (ROA) value in East Kalimantan still shows the most stable value because the ability of banks to use assets is managed effectively and efficiently. Return on Equity of ROE of BPD Bali and BPD Sultra shows that the share capital is strong so that the profit that is benefited also increases. The Loan to Deposit Ratio (LDR) of BPD Bali and BPD Papua has a level of LDR that can be said to be healthy because annually BPD Bali and BPD Papua are able to pay their long-term debt before maturity.*

**Keywords:** CAR, NPL, BOPO, NIM, ROA, ROE, LDR

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>LEMBAR PERSETUJUAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PERNYATAAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Batasan Masalah.....	8
1.6 Sistematika Penulisan.....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>10</b>
2.1 Bank Pembangunan Daerah.....	10
2.1.1 Pengertian Bank Pembangunan Daerah .....	10
2.1.2 Lapangan Usaha Bank Pembangunan Daerah .....	10
2.1.3 Kegiatan Bank .....	11
2.1.4 Produk dan Layanan Bank Pembangunan Daerah .....	11



2.1.5 Nasabah Bank Pembangunan Daerah.....	12
2.2 Laporan Keuangan.....	12
2.2.1 Definisi Laporan Keuangan.....	12
2.2.2 Tujuan dan Manfaat Analisis .....	14
2.2.3 Bentuk-bentuk dan Teknik Analisis .....	15
2.3 Tingkat Kesehatan Bank .....	16
2.3.1 Pengertian Tingkat Kesehatan Bank .....	16
2.4 Metode CAMEL.....	17
2.4.1 Pengertian Metode CAMEL.....	17
2.5 Penelitian Terdahulu.....	22
2.6 Kerangka Pemikiran .....	25
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>26</b>
3.1 Desain Penelitian .....	26
3.1.1 Jenis Data .....	26
3.2 Tahapan Penelitian .....	26
3.3 Model Konseptual Penelitian.....	27
3.4 Operasional Variabel .....	28
3.5 Waktu dan Tempat Penelitian.....	30
3.6 Metode Pengambilan Sampel .....	30
3.6.1 Populasi .....	30
3.6.2 Sampel Penelitian .....	31
3.7 Metode Analisis Data .....	34
3.7.1 Analisis Perbandingan Laporan Keuangan.....	34

<b>BAB IV PEMBAHASAN .....</b>	<b>35</b>
4.1 Profile Perusahaan .....	35
4.1.1 Bank Pembangunan Daerah Bali .....	35
4.1.2 Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan .....	36
4.1.3 Bank Pembangunan Daerah Kaltimara .....	37
4.1.4 Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Tenggara .....	38
4.1.5 Bank Pembangunan Daerah Papua .....	38
4.2 Hasil Penelitian.....	39
4.2.1 Analisis Perbandingan Rasio Keuangan .....	40
4.2.2 Pembahasan hasil penelitian .....	65
<b>BAB V KESIMPULAN DAN IMPLIKASI MANAJERIAL .....</b>	<b>68</b>
5.1 Kesimpulan.....	68
5.2 Implikasi Manajerial.....	71

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Tabel 1.1 Nama Bank Provinsi Indonesia Bagian Tengah Dan Indonesia Bagian Timur .....	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	22
Tabel 3.1 Operasional Variabel .....	28
Tabel 3.2 Populasi Penelitian .....	30
Tabel 3.4 Karakteristik Penelitian .....	32
Tabel 3.5 Sampel Penelitian .....	33
Tabel 3.6 Contoh format Rasio Keuangan CAMEL (CAR, NPL, NIM, BOPO, ROA, ROE, LDR).....	34
Tabel 4.1 Analisis Perbandingan CAR di BPD Indonesia Bagian Tengah & Indonesia Bagian Timur Tahun 2013-2018 .....	40
Tabel 4.2 Analisis Perbandingan NPL di BPD Indonesia Bagian Tengah & Indonesia Bagian Timur Tahun 2013-2018 .....	45
Tabel 4.3 Analisis Perbandingan BOPO di BPD Indonesia Bagian Tengah & Indonesia Bagian Timur Tahun 2013-2018 .....	51
Tabel 4.4 Analisis Perbandingan NIM di BPD Indonesia Bagian Tengah & Indonesia Bagian Timur Tahun 2013-2018 .....	55
Tabel 4.5 Analisis Perbandingan ROA di BPD Indonesia Bagian Tengah & Indonesia Bagian Timur Tahun 2013-2018 .....	57
Tabel 4.6 Analisis Perbandingan ROE di BPD Indonesia Bagian Tengah & Indonesia Bagian Timur Tahun 2013-2018 .....	60
Tabel 4.7 Analisis Perbandingan LDR di BPD Indonesia Bagian Tengah & Indonesia Bagian Timur Tahun 2013-2018 .....	63

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Grafik 1.1 Rata-rata CAMEL pada bank BPD di Indonesia Bagian Tengah dan Indonesia Bagian Timur Periode 2013-2018.....	4
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	25
Gambar 3.1 Metode Konseptual.....	27
Gambar Grafik 4.1 Analisis Perbandingan CAR di BPD Indonesia Bagian Tengah & Indonesia Bagian Timur Tahun 2013-2018.....	41
Gambar Grafik 4.2 Analisis Perbandingan NPL di BPD Indonesia Bagian Tengah & Indonesia Bagian Timur Tahun 2013-2018 .....	46
Gambar Grafik 4.3 Analisis Perbandingan BOPO di BPD Indonesia Bagian Tengah & Indonesia Bagian Timur Tahun 2013-2018.....	52
Gambar Grafik 4.4 Analisis Perbandingan NIM di BPD Indonesia Bagian Tengah & Indonesia Bagian Timur Tahun 2013-2018.....	55
Gambar Grafik 4.5 Analisis Perbandingan ROA di BPD Indonesia Bagian Tengah & Indonesia Bagian Timur Tahun 2013-2018.....	58
Gambar Grafik 4.6 Analisis Perbandingan ROE di BPD Indonesia Bagian Tengah & Indonesia Bagian Timur Tahun 2013-2018 .....	60
Grafik 4.7 Analisis Perbandingan LDR di BPD Indonesia Bagian Tengah & Indonesia Bagian Timur Tahun 2013-2018 .....	63