

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN MENGGUNAKAN  
METODE CAMELS PADA BANK PEMERINTAH DAN BANK UMUM  
SWASTA NASIONAL**

*(AN ANALYSIS OF BANK SOUNDNESS BY USING CAMELS METHOD IN  
STATE BANKS AND NATIONAL PRIVATE BANKS)*



Oleh

LISE NURFITRIANI PERMANA

20080410043

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2012**

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN MENGGUNAKAN  
METODE CAMELS PADA BANK PEMERINTAH DAN BANK UMUM**

**SWASTA NASIONAL**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar

Sarjana pada Fakultas Ekonomi

Program Studi Manajemen

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta



Oleh

LISE NURFITRIANI PERMANA

20080410043

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2012**

**SKRIPSI**  
**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN MENGGUNAKAN**  
**METODE CAMELS PADA BANK PEMERINTAH DAN BANK UMUM**  
**SWASTA NASIONAL**

Diajukan oleh

LISE NURFITRIANI PERMANA

20080410043

Telah disetujui Dosen Pembimbing  
Pembimbing

Wihandaru SP, Drs., M.Si.

NIK: 143 002

Tanggal, 20 Februari 2012

SKRIPSI  
ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN MENGGUNAKAN  
METODE CAMELS PADA BANK PEMERINTAH DAN BANK UMUM  
SWASTA NASIONAL

Diajukan oleh  
LISE NURFITRIANI PERMANA  
20080410043

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan  
Dewan Penguji Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
Tanggal 21 Maret 2012  
Yang terdiri dari

Wihandaru SP, Drs., M.Si.  
Ketua Tim Penguji

Rita Kusumawati, SE., M.Si.  
Anggota Tim Penguji

Ika Nurul Qamari, SE., M.Si.  
Anggota Tim Penguji

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Nano Prawoto, SE., M.Si.  
NIK: 143 016

## **PERNYATAAN**

Dengan ini saya,

Nama: Lise Nurfitriani Permana

Nomor mahasiswa: 20080410043

menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul:

“Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode CAMELS Pada Bank Pemerintah dan Bank Umum Swasta Nasional” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 20 Februari 2012

Lise Nurfitriani Permana

Tanda tangan dan nama terang

## MOTTO dan PERSEMBAHAN

### MOTTO

*“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan” (Q.S. Al-Insyirah : 6)*

*“Man Jadda Wa Jadda” (Siapa yang bersungguh-sungguh, dia akan berhasil)*

*“Orang-orang yang berhenti belajar akan menjadi pemilik masa lalu. Orang-orang yang masih terus belajar, akan menjadi pemilik masa depan” (Mario Teguh)*

### PERSEMBAHAN

*Skripsi ini saya persembahkan kepada :*

*Keluarga tercinta yang tiada henti mencurahkan*

*kasih sayang dan memberikan dukungannya*

*Teman dan sahabat yang selalu memberikan inspirasinya*

*Pendamping hidup yang masih dirahasiakan oleh-Nya*

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN MENGGUNAKAN  
METODE CAMELS PADA BANK PEMERINTAH DAN BANK UMUM  
SWASTA NASIONAL**

**ABSTRAK**

Penelitian ini dilakukan untuk menguji tingkat kesehatan bank pemerintah dan bank umum swasta nasional dengan menggunakan metode CAMELS. Rasio-rasio yang digunakan dalam penelitian ini antara lain: CAR, NPL, APB, ROA, BOPO, dan LDR.

Sebanyak 4 bank pemerintah dan 4 bank umum swasta nasional yang *go public* selama periode 2008-2010 diambil sebagai sampel berdasarkan metode *judgment sampling*.

Hasil penelitian menunjukkan adanya lima temuan. 1) Semua bank pemerintah dan bank umum swasta nasional berada pada peringkat 1. 2) Ada beberapa bank pemerintah dan bank umum swasta nasional yang berada pada peringkat 2. 3) Ada beberapa bank pemerintah dan bank umum swasta nasional yang berada pada peringkat 3. 4) Ada 1 bank pemerintah yang berada pada peringkat 4. 5) Ada 1 bank umum swasta nasional yang berada pada peringkat 5.

Kata kunci: Bank Pemerintah dan Bank Umum Swasta Nasional, Tingkat Kesehatan Bank, Metode CAMELS

**AN ANALYSIS OF BANK SOUNDNESS BY USING CAMELS METHOD IN  
STATE BANKS AND NATIONAL PRIVATE BANKS**

**ABSTRACT**

*This study was conducted to examine the soundness of state banks and national private banks by using CAMELS method. Ratios used in this study were CAR, NPL, APB, ROA, BOPO, and LDR.*

*As many as 4 state banks and 4 national private banks that went public during the period 2008-2010 were taken as sample by using judgment sampling method.*

*This research has shown that there were five findings. Those are 1) all state banks and national private banks were in the first rank, 2) there were some state banks and national private banks that were in the second rank, 3) there were some state banks and national private banks that were in the third rank, 4) there was 1 state bank that was in the fourth rank, and 5) there was 1 national private bank that was in the fifth rank.*

*Keywords: State bank and national private bank, Bank soundness, CAMELS method*



## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, rahmat, dan karunia-Nya sehingga penyusunan skripsi dengan judul “Analisis Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode CAMELS pada Bank Pemerintah dan Bank Umum Swasta Nasional” dapat selesai.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi perusahaan perbankan dalam mengelola sistem keuangan agar tidak mengalami penurunan kinerja dan memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan, dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
2. Bapak Wihandaru SP, Drs., M.Si selaku dosen pembimbing skripsi yang dengan penuh kesabaran telah memberikan waktu, masukan, dan bimbingan selama proses penyelesaian skripsi ini.
3. Segenap dosen Fakultas Ekonomi Prodi Manajemen atas ilmu yang diberikan.
4. Keluarga tercinta yang selalu memberikan dorongan, semangat, dan doa kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.

5. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan dukungan, semangat, dan saran dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penyusunan skripsi ini masih belum sempurna, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, diharapkan kritik dan saran yang mendukung untuk kesempurnaannya. Semoga hasil ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang memerlukannya dalam rangka pengembangan penelitian selanjutnya.

Yogyakarta, 20 Februari 2012

Penulis

## DAFTAR ISI

|   |      |
|---|------|
| HALAMAN JUDUL .....                           | i    |
| HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....     | ii   |
| HALAMAN PENGESAHAN.....                       | iii  |
| HALAMAN PERNYATAAN .....                      | iv   |
| HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....           | v    |
| ABSTRAK .....                                 | vi   |
| ABSTRACT .....                                | vii  |
| KATA PENGANTAR ..                             | viii |
| DAFTAR ISI.....                               | x    |
| DAFTAR TABEL.....                             | xii  |
| DAFTAR LAMPIRAN.....                          | xvi  |
| BAB I PENDAHULUAN.....                        | 1    |
| A. Latar Belakang Penelitian.....             | 1    |
| B. Batasan Masalah Penelitian.....            | 6    |
| C. Rumusan Masalah Penelitian.....            | 7    |
| D. Tujuan Penelitian.....                     | 7    |
| E. Manfaat Penelitian.....                    | 7    |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....                  | 8    |
| A. Landasan Teori.....                        | 8    |
| 1. Bank.....                                  | 8    |
| 2. Pengertian kesehatan bank.....             | 12   |
| 3. Pengertian laporan keuangan perbankan..... | 13   |

|  |     |
|--|-----|
| 4. Metode CAMELS .....                                 | 14  |
| B. Penelitian Terdahulu.....                           | 23  |
| BAB III METODE PENELITIAN .....                        | 25  |
| A. Obyek Penelitian.....                               | 25  |
| B. Jenis Data.....                                     | 25  |
| C. Teknik Pengambilan Sampel.....                      | 26  |
| D. Teknik Pengumpulan Data.....                        | 26  |
| E. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....       | 27  |
| F. Analisa Data.....                                   | 31  |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....           | 42  |
| A. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....                 | 42  |
| B. Pembahasan.....                                     | 45  |
| BAB V SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN PENELITIAN..... | 138 |
| A. Simpulan.....                                       | 138 |
| B. Saran.....  | 142 |
| C. Keterbatasan Penelitian.....                        | 142 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

|      |  |    |
|------|--|----|
| 3.1  | Bank Pemerintah dan Bank Umum Swasta Nasional..... | 26 |
| 3.2  | Kriteria Peringkat CAR .....                       | 32 |
| 3.3  | Kriteria Peringkat NPL.....                        | 33 |
| 3.4  | Kriteria Peringkat APB.....                        | 35 |
| 3.5  | Kriteria Peringkat ROA .....                       | 36 |
| 3.6  | Kriteria Peringkat BOPO.....                       | 38 |
| 3.7  | Kriteria Peringkat LDR .....                       | 40 |
| 3.8  | Penilaian Tingkat Kesehatan .....                  | 41 |
| 4.1  | CAR .....  | 45 |
| 4.2  | NPL.....   | 47 |
| 4.3  | APB .....  | 48 |
| 4.4  | ROA.....   | 50 |
| 4.5  | BOPO.....  | 51 |
| 4.6  | LDR .....  | 53 |
| 4.7  | Bank Mandiri – Bank Negara Indonesia .....         | 55 |
| 4.8  | Bank Mandiri – Bank Rakyat Indonesia.....          | 56 |
| 4.9  | Bank Mandiri – Bank Tabungan Negara.....           | 58 |
| 4.10 | Bank Mandiri – Bank Central Asia .....             | 59 |
| 4.11 | Bank Mandiri – Bank CIMB Niaga .....               | 61 |
| 4.12 | Bank Mandiri – Bank Danamon Indonesia .....        | 62 |
| 4.13 | Bank Mandiri – Bank Internasional Indonesia .....  | 64 |
| 4.14 | Bank Negara Indonesia - Bank Mandiri .....         | 65 |

|      |  |    |
|------|--|----|
| 4.15 | Bank Negara Indonesia - Bank Rakyat Indonesia .....        | 67 |
| 4.16 | Bank Negara Indonesia - Bank Tabungan Negara .....         | 68 |
| 4.17 | Bank Negara Indonesia - Bank Central Asia .....            | 69 |
| 4.18 | Bank Negara Indonesia - Bank CIMB Niaga .....              | 71 |
| 4.19 | Bank Negara Indonesia - Bank Danamon Indonesia .....       | 72 |
| 4.20 | Bank Negara Indonesia - Bank Internasional Indonesia ..... | 74 |
| 4.21 | Bank Rakyat Indonesia - Bank Mandiri .....                 | 75 |
| 4.22 | Bank Rakyat Indonesia - Bank Negara Indonesia .....        | 77 |
| 4.23 | Bank Rakyat Indonesia - Bank Tabungan Negara .....         | 78 |
| 4.24 | Bank Rakyat Indonesia - Bank Central Asia .....            | 79 |
| 4.25 | Bank Rakyat Indonesia - Bank CIMB Niaga .....              | 81 |
| 4.26 | Bank Rakyat Indonesia - Bank Danamon Indonesia .....       | 82 |
| 4.27 | Bank Rakyat Indonesia - Bank Internasional Indonesia ..... | 84 |
| 4.28 | Bank Tabungan Negara - Bank Mandiri .....                  | 85 |
| 4.29 | Bank Tabungan Negara - Bank Negara Indonesia .....         | 87 |
| 4.30 | Bank Tabungan Negara - Bank Rakyat Indonesia .....         | 88 |
| 4.31 | Bank Tabungan Negara - Bank Central Asia .....             | 89 |
| 4.32 | Bank Tabungan Negara - Bank CIMB Niaga .....               | 91 |
| 4.33 | Bank Tabungan Negara - Bank Danamon Indonesia .....        | 92 |
| 4.34 | Bank Tabungan Negara - Bank Internasional Indonesia .....  | 94 |
| 4.35 | Bank Central Asia - Bank Mandiri .....                     | 95 |
| 4.36 | Bank Central Asia - Bank Negara Indonesia .....            | 97 |
| 4.37 | Bank Central Asia - Bank Rakyat Indonesia .....            | 98 |

|      |   |     |
|------|---|-----|
| 4.38 | Bank Central Asia - Bank Tabungan Negara .....              | 99  |
| 4.39 | Bank Central Asia - Bank CIMB Niaga .....                   | 101 |
| 4.40 | Bank Central Asia - Bank Danamon Indonesia.....             | 102 |
| 4.41 | Bank Central Asia - Bank Internasional Indonesia .....      | 104 |
| 4.42 | Bank CIMB Niaga - Bank Mandiri .....                        | 105 |
| 4.43 | Bank CIMB Niaga - Bank Negara Indonesia .....               | 107 |
| 4.44 | Bank CIMB Niaga - Bank Rakyat Indonesia .....               | 108 |
| 4.45 | Bank CIMB Niaga - Bank Tabungan Negara.....                 | 109 |
| 4.46 | Bank CIMB Niaga - Bank Central Asia .....                   | 111 |
| 4.47 | Bank CIMB Niaga - Bank Danamon Indonesia .....              | 112 |
| 4.48 | Bank CIMB Niaga - Bank Internasional Indonesia.....         | 114 |
| 4.49 | Bank Danamon Indonesia - Bank Mandiri .....                 | 116 |
| 4.50 | Bank Danamon Indonesia - Bank Negara Indonesia.....         | 118 |
| 4.51 | Bank Danamon Indonesia - Bank Rakyat Indonesia .....        | 119 |
| 4.52 | Bank Danamon Indonesia - Bank Tabungan Negara .....         | 120 |
| 4.53 | Bank Danamon Indonesia - Bank Central Asia.....             | 122 |
| 4.54 | Bank Danamon Indonesia - Bank CIMB Niaga .....              | 123 |
| 4.55 | Bank Danamon Indonesia - Bank Internasional Indonesia ..... | 125 |
| 4.56 | Bank Internasional Indonesia - Bank Mandiri.....            | 127 |
| 4.57 | Bank Internasional Indonesia - Bank Negara Indonesia .....  | 128 |
| 4.58 | Bank Internasional Indonesia - Bank Rakyat Indonesia.....   | 129 |
| 4.59 | Bank Internasional Indonesia - Bank Tabungan Negara .....   | 131 |
| 4.60 | Bank Internasional Indonesia - Bank Central Asia .....      | 132 |

|      |   |     |
|------|---|-----|
| 4.61 | Bank Internasional Indonesia - Bank CIMB Niaga.....             | 133 |
| 4.62 | Bank Internasional Indonesia - Bank Danamon Indonesia .....     | 135 |
| 4.63 | Perbandingan Bank Pemerintah dan Bank Umum Swasta Nasional..... | 136 |



## DAFTAR LAMPIRAN

1. CAR Tahun 2008-2010
2. NPL Tahun 2008-2010
3. APB Tahun 2008-2010
4. ROA Tahun 2008-2010
5. BOPO Tahun 2008-2010
6. LDR Tahun 2008-2010
7. Laporan Keuangan Bank Mandiri selama tahun 2008-2010
8. Laporan Keuangan Bank Negara Indonesia selama tahun 2008-2010
9. Laporan Keuangan Bank Rakyat Indonesia selama tahun 2008-2010
10. Laporan Keuangan Bank Tabungan Negara selama tahun 2008-2010
11. Laporan Keuangan Bank Central Asia selama tahun 2008-2010
12. Laporan Keuangan Bank CIMB Niaga selama tahun 2008-2010
13. Laporan Keuangan Bank Danamon Indonesia selama tahun 2008-2010
14. Laporan Keuangan Bank Internasional Indonesia selama tahun 2008-2010