

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kinerja Bank Bukopin melalui aspek penilaian CAMEL (*Capital, Assets, Management, Earnings, Liquidity*) dan menganalisis tingkat kinerja keuangan pada bank Bukopin.

Faktor Capital (Pemodalán) menggunakan rasio CAR. Jenis dari rasio kualitas aktiva produktif adalah APYD AP (Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan terhadap Aktiva Produktif) dan PPAYD PPAPWD (Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Yang Dibentuk terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Yang Wajib Dibentuk). Penilaian terhadap faktor manajemen juga dapat dilakukan secara kuantitatif dengan menggunakan rasio NPM (Net Profit Margin) untuk menilai kinerja manajer dalam melaksanakan kegiatannya. Analisis rasio rentabilitas diukur menggunakan rasio ROA (Return on Assets) dan BOPO (Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional). Sedangkan faktor likuiditas menggunakan rasio LDR (Loan to Deposit Ratio).

Penelitian adalah penelitian deskriptif dan kuantitatif yang menggunakan data sekunder yang mana PT. Bank Bukopin, Tbk menjadi objek penelitian.

Hasil penelitian menunjukkan perhitungan CAR untuk 4 tahun terakhir (periode 2009-2012) yang menunjukkan bahwa CAR untuk tahun 2010 mengalami penurunan, Sedangkan pada tahun 2011 dan 2012 mengalami peningkatan rasio CAR. Bank Bukopin selama periode 2009-2012 mampu menjaga rasio PPAP diatas 81% sehingga berdasarkan kriteria penilaian rasio PPAP Bank Bukopin dapat dikategorikan dalam kelompok sehat. Kemudian rasio LDR mengalami tren yang fluktuatif sepanjang periode 2009 sampai dengan 2012. Rasio LDR di tahun 2010 menurun menjadi 67,12% dari sebelumnya sebesar 70,96% di tahun 2009. LDR yang mengalami penurunan di tahun 2010 dan 2012 menjadi 67,12% dan 76,05 dari sebelumnya 70,96% di tahun 2009 dan 78,85% di tahun 2011.

Kata kunci: Bank, Kinerja Keuangan Bank, CAMEL

ABSTRACT

This research aims to know the performance of Bank Bukopin through aspects of the assessment of the CAMEL (Capital, Assets, Management, Earnings, Liquidity) and analysed the financial performance levels at bank Bukopin. The factors Capital using the ratio CAR. Ratio of quality Of earning assets is APYD AP (Earning Assets That are Classified to the Earning Assets) and PPAYD PPAPWD (Productive Assets Allowance Established against The Productive Assets Allowance must be Formed). Assessment of factors management can also be done using the quantitative ratio of NPM (Net Profit Margin) to assess the performance of managers in carrying out it's activities. Analysis of the ratio of earning ratios measured using ratio ROA (Return on Assets) and BOPO (Operational Costs against Operating Income). While the liquidity factor using ratio LDR (Loan to Deposit Ratio).

The research is descriptive and quantitative research using secondary data which PT Bank Bukopin, Tbk. became the object of research.

The calculation results show CAR for the last 4 years (2009-2012) which suggests that CAR for 2010, whereas the decline in 2011 and 2012 is experiencing an increase in the ratio of CAR. Bank Bukopin during the period 2009-2012 is able to keep the ratio of PPAP above 81% so that the assessment criteria based on the ratio of Bank Bukopin PPAP can be categorized in group the healthy bank. Then the ratio LDR experienced a fluctuating trend during the period 2009 to 2012. LDR in 2010 ratio decreased to 67,12% from previous big 70,96% in 2009. LDR that experienced a decline in 2010 and 2012 into 67,12% and from previous 76,05 70,96% in 2009 and 78,85% in 2011.

Keywords: Bank, Bank's financial performance, CAMEL

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Kegunaan Penelitian.....	5
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN.....	7
2.1 Kajian Pustaka.....	7
2.1.1 Definisi, Fungsi dan Jenis-Jenis Bank.....	7
2.1.2 Kinerja Keuangan Bank.....	8
2.1.3 Kesehatan Bank.....	8
2.1.4 Laporan Keuangan.....	9
2.1.4.1 Pengertian Laporan Keuangan.....	9
2.1.4.2 Arti Penting Laporan Keuangan.....	10
2.1.4.3 Unsur Laporan Keuangan.....	10

2.1.5	Rasio Keuangan.....	12
2.1.5.1	Aspek Pemodalan.....	13
2.1.5.2	Aspek Likuiditas.....	14
2.1.5.3	Aspek Rentabilitas.....	14
2.1.5.4	Aspek Risiko Usaha.....	14
2.1.5.5	Aspek Efisiensi Usaha.....	15
2.1.6	Tingkat Kesehatan Bank.....	15
2.1.7	Metode CAMELS.....	16
2.1.7.1	Capital (Pemodalan).....	16
2.1.7.2	Assets (Aktiva).....	18
2.1.7.3	Management (Manajemen).....	20
2.1.7.4	Earnings (Rentabilitas).....	21
2.1.7.5	Liquidity (Likuiditas).....	23
2.2	Kerangka Pemikiran.....	26
BAB III METODE PENELITIAN.....		30
3.1	Objek Penelitian.....	30
3.2	Jenis Penelitian.....	30
3.3	Definisi Operasional Variabel dan Skala Pengukuran.....	30

3.3.1	Variabel Penelitian.....	30
3.3.2	Definisi Operasional Variabel.....	31
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	35
3.5	Teknik Analisis Data.....	35
3.5.1	Capital (Aspek Pemodalan).....	35
3.5.2	Asset (Aspek Kualitas Aktiva Produktif).....	36
3.5.2.1	Rasio Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan (APYD) terhadap Aktiva Produktif (AP).....	36
3.5.2.2	Rasio Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAPYD) terhadap Penghapusan Aktiva Produktif Yang Wajib Dibentuk (PPAPWD).....	37
3.5.3	Management (Manajemen).....	38
3.5.4	Earnings (Aspek Rentabilitas).....	38
3.5.4.1	Rasio Laba Bersih Terhadap Total Asset (ROA).....	38
3.5.4.2	Rasio Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	39
3.5.5	Liquidity (Likuiditas).....	40
3.5.5.1	Cash Ratio.....	40
3.5.5.2	Rasio Kredit.....	41

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	42
4.1 Analisa Kinerja Keuangan dengan Metode CAMEL.....	42
4.1.1 Pemodalan.....	42
4.1.2 Assets.....	47
4.1.2.1 APYD terhadap AP.....	47
4.1.2.2 PPAPYD terhadap PPAPWD.....	53
4.1.3 Manajemen.....	54
4.1.3.1 Net Profit Margin (NPM).....	54
4.1.4 Rentabilitas.....	58
4.1.4.1 Return On Asset (ROA).....	58
4.1.4.2 Biaya Operasioanal terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	62
4.1.5 Liquidity (Likuiditas).....	65
4.1.5.1 Cash Ratio.....	65
4.1.5.2 LDR.....	68
4.2 Pembahasan.....	73
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	78
5.1 Kesimpulan.....	78
5.2 Saran.....	80

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

Lampiran A : Laporan Keuangan Publikasi 2009 di Audit

Lampiran B : Laporan Keuangan Publikasi 2010 di Audit

Lampiran C : Laporan Keuangan Publikasi 2011 di Audit

Lampiran D : Laporan Keuangan Publikasi 2012 di Audit

DAFTAR TABEL

Table 2.1 Tujuan Penggunaan Rasio

Table 3.1 Definisi Operasional Variabel

Table 3.2 Predikat Kesehatan Capital Adequacy Ratio (CAR)

Table 3.3 Predikat Kesehatan Rasio Aktiva Produktif

Table 3.4 Predikat Kesehatan Rasio Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif

Table 3.5 Predikat Kesehatan Return on Assets (ROA)

Table 3.6 Predikat Kesehatan Rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)

Table 3.7 Predikat Kesehatan Cash Ratio

Table 3.8 Predikat Kesehatan Loan to Deposit Ratio (LDR)

Table 4.1 Data Modal Sendiri dan Aktiva Tertimbang Periode 2009-2012

Tabel 4.2 Hasil Perhitungan CAR Periode 2009-2012

Tabel 4.3 Nilai Kredit CAR Periode 2009-2012

Tabel 4.4 Nilai Kredit Faktor Periode 2009-2012

Tabel 4.5 Besarnya Aktiva Produktif Menurut Kategori Kolektabilitas Periode Tahun 2009-2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

Tabel 4.6 Besarnya Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan (AYPD) Periode 2009-2012

- Tabel 4.7 Hasil Perhitungan Rasio KAP Periode 2009-2012
- Tabel 4.8 Hasil Penilaian Nilai Kredit Rasio KAP Periode 2009-2012
- Tabel 4.9 Nilai Kredit Faktor Periode 2009-2012
- Tabel 4.10 Perhitungan PPAP PT. Bank Bukopin Periode 2009-2012
- Tabel 4.11 Nilai Kredit Faktor PPAP PT. Bank Bukopin Periode 2009-2012
- Tabel 4.12 Data Laba Bersih dan Laba Operasional Periode 2009-2012
- Tabel 4.13 Hasil Perhitungan NPM Periode 2009-2012
- Tabel 4.14 hasil Penentuan Nilai Kredit NPM Periode 2009-2012
- Tabel 4.15 Nilai Kredit Faktor Periode 2009-2012
- Tabel 4.16 Data Laba Bersih Sebelum Pajak dan Total Aktiva Periode 2009-2012
- Tabel 4.17 Hasil Perhitungan ROA Periode 2009-2012
- Tabel 4.18 Besarnya Nilai Kredit Rasio ROA Periode 2009-2012
- Tabel 4.19 Nilai Kredit Faktor Periode 2009-2012
- Tabel 4.20 Besarnya Rasio BOPO Periode 2009-2012
- Tabel 4.21 Besarnya Nilai Kredit Rasio BOPO Periode 2009-2012
- Tabel 4.22 Nilai Kredit Faktor Periode 2009-2012
- Tabel 4.23 Hasil Perhitungan Aktiva PT. Bank Bukopin, Tbk Periode 2009-2012
- Tabel 4.24 Hasil Perhitungan Pasiva PT. Bank Bukopin, Tbk Periode 2009-2012
- Tabel 4.25 Cash Rasio PT. Bank Bukopin, Tbk Periode 2009-2012

Tabel 4.26 Besarnya Nilai Kredit untuk Cash Rasio Periode 2009-2012

Tabel 4.27 Nilai Kredit Faktor Periode 2009-2012

Tabel 4.28 Data Jumlah Kredit yang Diberikan dan Dana Pihak Ketiga Periode
2009-2012

Tabel 4.29 Rasio LDR

Tabel 4.30 Besarnya Nilai Kredit untuk Rasio LDR Periode 2009-2012

Tabel 4.31 Nilai Kredit Faktor Periode 2009-2012

Tabel 4.32 Tingkat Kesehatan Bank Menurut CAMEL

Tabel 4.33 Hasil Evaluasi Kinerja Keuangan dengan Metode CAMEL PT. Bank
Bukopin, Tbk Periode 2009-2012

Tabel 4.34 Hasil Penilaian Tingkat Kesehatan Keuangan Periode Tahun 2009-
2012