

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN  
METODE RASIO *CAMEL* (Studi Kasus Pada  
PT BPR Cinta Manis Agroloka)**



**LAPORAN AKHIR**

**Laporan Akhir Ini Disusun sebagai Salah Satu Syarat  
Menyelesaikan Pendidikan Diploma III  
Pada Jurusan Akuntansi**

**Oleh:**

**EREZA OCKTARINA**

**NPM 061930500615**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA  
PALEMBANG  
2022**



KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI, DAN PENDIDIKAN TINGGI  
**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA**  
**JURUSAN AKUNTANSI**  
Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139  
Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918  
Website : <http://www.polsri.ac.id>, E-mail : [akuntansi@polsri.ac.id](mailto:akuntansi@polsri.ac.id)

---

### LEMBAR PENGESAHAN LAPORAN AKHIR

Nama : Ereza Ocktarina  
NIM : 061930500615  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi / D III Akuntansi  
Mata Kuliah : Analisis Laporan Keuangan  
Judul Laporan Akhir : Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode Rasio *CAMEL* (Studi Kasus pada PT BPR Cinta Manis Agroloka)

Telah Diujikan pada Ujian Laporan Akhir Tanggal 03 Agustus 2022  
Di hadapan Tim Penguji Jurusan Akuntansi Program Studi D III Akuntansi  
Politeknik Negeri Sriwijaya

Palembang, 23 Agustus 2022

Pembimbing I

Dr. M. Thoyib, S. E., M. Si.  
NIP 195803201988031001

Pembimbing II

Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., AK., CA  
NIP 197806222003122001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., AK., CA., CMA.  
NIP 197806222003122001



## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karuniaNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Akhir ini yang berjudul “**Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode Rasio CAMEL (Studi Kasus Pada PT BPR Cinta Manis Agroloka)** ” tepat pada waktunya. Shalawat beriring salam semoga selalu terlimpahkan kepada suri tauladan Nabi Muhammad SAW, para sahabat, keluarga serta para pengikutnya hingga akhir zaman. Penyusunan Laporan Akhir ini guna memenuhi salah satu syarat menyelesaikan pendidikan diploma III pada Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.

Laporan Akhir ini diselesaikan dengan bantuan, bimbingan dan juga arahan dari berbagai pihak, maka dari itu penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Ing. Ahmad Taqwa, MT. selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya
2. Ibu Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi
3. Ibu Yuliana Sari, S.E., MBA., M.Si., Ak., CA. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi
4. Ibu Anggeraini Oktarida, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Prodi DIV Akuntansi Sektor Publik
5. Bapak Dr. M. Thoyib, S.E., M. Si. selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan serta saran selama penyusunan laporan akhir ini.
6. Ibu Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan serta saran selama penyusunan laporan akhir ini.
7. Bapak dan Ibu dosen serta seluruh staf Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya yang telah mendidik, membimbing serta memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama proses belajar mengajar.
8. Bapak Iswara D, S.E. selaku direktur PT BPR Cinta Manis Agroloka yang

memperbolehkan penulis untuk mengambil data.

9. Kedua orang tua tercinta yang selalu mendoakan, berjuang dengan penuh ikhlas, memberikan semangat dan motivasi hingga anaknya dapat melanjutkan sekolah ke jenjang sekarang dan menyelesaikannya.
10. Sahabat-sahabat penulis yang terbaik dan teman-teman dekat penulis atas semangat dan doa kalian.
11. Teman-teman seperjuangan kelas 6 AB yang terus membantu, memberikan dukungan dan keceriaan kalian selama 3 tahun ini.
12. Semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung kepada penulis dalam menyelesaikan laporan akhir ini yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.

Penulis menyadari bahwa kesempurnaan hanya milik Allah SWT, tentunya laporan akhir ini sangat jauh dari kata sempurna. Untuk itu segala kritik dan saran yang bersifat membangun akan penulis terima dengan kerendahan hati dikarenakan masih banyak terdapat kelemahan, keterbatasan kemampuan dan ilmu pengetahuan yang penulis miliki dalam penyusunan laporan akhir ini. Akhir kata penulis ucapkan semoga kita semua senantiasa mendapatkan limpahan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga Laporan Akhir ini dapat bermanfaat bagi kita.

Palembang, 28 Juli 2022

Penulis

## ABSTRAK

**Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode Rasio *CAMEL* (Studi Kasus Pada PT BPR Cinta Manis Agroloka)**

**Ereza Ocktarina, 2022 (xvi + 84 Halaman)**

**Email : [erezaoktarina7@gmail.com](mailto:erezaoktarina7@gmail.com)**

---

Penulisan ini bertujuan untuk mengetahui tingkat kesehatan bank pada PT BPR Cinta Manis Agroloka dengan menggunakan metode *CAMEL* (*Capital, Assets, Managemen, Earning, Liquidity*) periode 2017-2021. Sumber data yang digunakan dalam penyusunan laporan akhir ini yaitu data sekunder dengan mengumpulkan studi literatul. Berdasarkan data yang diperoleh, tingkat kesehatan bank pada PT BPR Cinta Manis Agroloka secara umum termasuk dalam kategori sehat. Dilihat dari faktor capital (*CAR*) dengan nilai rata-rata rasio sebesar 8,24%. Faktor manajemen (*KAP*) dengan nilai rata-rata rasio sebesar 3,07%. Faktor Manajemen (*NPM*) dengan nilai rata-rata rasio sebesar 87,48%. Faktor earning (*ROA*) dengan nilai rata-rata rasio sebesar 2,91%. *BOPO* dengan nilai rata-rata rasio sebesar 81,74%. Dan Faktor Likuiditas (*LDR*) dengan rata-rata rasio sebesar 2,80%.

Kata Kunci: Tingkat Kesehatan Bank, Rasio Keuangan, *CAMEL*, Modal, Aset, Manajemen, Penghasilan, Likuiditas.

## **ABSTRACT**

***Analysis of Bank Soundness Level Using CAMEL Ratio Method (Case Study at PT BPR Cinta Manis Agroloka)***

**Ereza Ocktarina, 2022 (xvi + 84 pages)**

**Email : [erezaokctarina7@gmail.com](mailto:erezaokctarina7@gmail.com)**

---

*This writing aims to determine the soundness of the bank at PT BPR Cinta Manis Agroloka using the CAMEL (Capital, Assets, Management, Earning, Liquidity) method for the 2017-2021 period. The source of data used in the preparation of this final report is secondary data by collecting literature studies. Based on the data obtained, the bank's soundness level at PT BPR Cinta Manis Agroloka is generally in the healthy category. Judging from the capital factor (CAR) with an average ratio value of 8.24%. Management factor (KAP) with an average ratio value of 3.07%. Management Factor (NPM) with an average ratio value of 87.48%. Earnings factor (ROA) with an average ratio value of 2.91%. BOPO with an average ratio value of 81.74%. And Liquidity Factor (LDR) with an average ratio of 2.80%.*

*Keywords: Bank Soundness Level, Financial Ratio, CAMEL, Capital, Assets, Managemen, Earning, Likuidity.*

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

*“Tidak ada kesuksesan bagiku melainkan atas (pertolongan) Allah Swt”.*

(Q.S Huud: 88)

*"Jangan terlalu keras pada dirimu sendiri, karena hasil akhir dari semua urusan di dunia ini sudah ditetapkan oleh Allah. Jika sesuatu ditakdirkan untuk menjauh darimu, maka ia tak akan pernah mendatangimu. Namun jika ia ditakdirkan bersamamu, maka kau tak akan bisa lari darinya."*

*– Umar Bin Khattab*

*"Apa yang kau pikirkan maka itu yang akan terjadi, ucapanmu adalah doamu."*

*- Ereza Ocktarina*

***Kupersembahkan Kepada:***

- ❖ ***Kedua Orang Tuaku Tercinta***
- ❖ ***Kakak dan Mbak ku Tersayang***
- ❖ ***Para Dosen yang Ku Hormati***
- ❖ ***Teman Seperjuanganku kelas 6 AB***
- ❖ ***Almamater Biruku***

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL .....</b>	<b>i</b>
<b>SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME.....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN LAPORAN AKHIR.....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Permasalahan .....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	6
1.3 Ruang Lingkup Permasalahan .....	7
1.4 Tujuan dan Manfaat Penulisan .....	7
1.4.1 Tujuan Penulisan .....	7
1.4.2 Manfaat Penulisan .....	8
1.5 Metode Pengumpulan Data .....	8
1.5.1 Sumber Data.....	8
1.5.2 Teknik pengumpulan Data .....	9
1.6 Sistematika Penulisan .....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>11</b>



2.1 Laporan Keuangan .....	11
2.2 Analisis Laporan Keuangan.....	13
2.3 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank dengan <i>CAMEL</i> .....	14
2.4 Rasio Keuangan.....	17
2.4.1 <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> .....	17
2.4.2 Kualitas Aktiva Produktif (KAP) .....	19
2.4.2 <i>Net Profit Margin (NPM)</i> .....	20
2.4.5 <i>Return On Assets (ROA)</i> .....	21
2.4.6 Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	22
2.4.6 <i>Loan Deposit Ratio (LDR)</i> .....	23
2.5 Kinerja Keuangan.....	24
<b>BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN .....</b>	<b>27</b>
3.1 Sejarah Singkat Perusahaan.....	27
3.2 Visi dan Misi PT BPR Cinta Manis Agroloka .....	28
3.3 Jasa-jasa yang Terdapat pada PT BPR Cinta Manis Agroloka .....	28
3.4 Struktur Organisasi dan Tugas Wewenang Masing-masing.....	30
3.4.1 Struktur Organisasi PT BPR Cinta Manis Agroloka .....	30
3.4.2 Tugas dan Wewenang Masing-masing di PT BPR Cinta Manis Agroloka .....	32
3.5 Laporan Keuangan Perusahaan .....	35
<b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>45</b>
4.1 Analisis Keuangan Perbankan dan Tingkat Kesehatan Bank.....	45
4.1.1 Analisis Keuangan Menurut Aspek Pendapatan, Aset, Hutang, dan Ekuitas .....	45

4.1.2 Analisis Keuangan Perbankan (Rasio <i>CAMEL</i> ).....	52
4.1.2.1 Analisis <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> .....	52
4.1.2.2 Analisis Kualitas Aktiva Produktif (KAP).....	58
4.1.2.3 Analisis <i>Net Profit Margin (NPM)</i> .....	63
4.1.2.4 Analisis <i>Return On Asset (ROA)</i> .....	67
4.1.2.5 Analisis Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) .....	70
4.1.2.6 Analisis <i>Loan Deposit Rasio (LDR)</i> .....	74
4.1.2.7 Analisis Metode <i>CAMEL (CAR, KAP, NPM, ROA, BOPO, LDR)</i> yang memiliki predikat tertinggi hingga terendah.....	78
4.2 Pembahasan Penilaian Tingkat Kesehatan .....	79
4.2.1 Pembahasan <i>Capital Adequacy Rasio (CAR)</i> .....	79
4.2.2 Pembahasan Kualitas Aktiva Produktif (KAP).....	80
4.2.3 Pembahasan <i>Net Profit Margin (NPM)</i> .....	80
4.2.4 Pembahasan <i>Return On Asset (ROA)</i> .....	81
4.2.5 Pembahasan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	81
4.2.6 Pembahasan <i>Loan Deposit Rasio (LDR)</i> .....	81
4.2.7 Pembahasan antara metode <i>CAR, KAP, NPM, ROA, BOPO, dan LDR</i> yang memiliki predikat terendah dan tertinggi.....	82
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>83</b>
5.1 Kesimpulan.....	83
5.2 Saran.....	85

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **DAFTAR LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

### Halaman

1.1 Tingkat Kesehatan Bank Menurut <i>SK DIR BI Nomor: 30/12/KEP/DIR</i> .....	2
1.2 Data Ringkasan Keuangan PT BPR Cinta Manis Agroloka.....	5
2.1 Bobot <i>CAMEL</i> .....	16
2.2 Tingkat Kesehatan Bank Menurut <i>SK DIR BI Nomor: 30/12/KEP/DIR</i> .....	16
2.3 Perhitungan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko.....	18
2.4 Kriteria Penilaian <i>CAR</i> .....	19
2.5 Persentase Penyisihan Penghapusan Aset Produktif.....	20
2.6 Kriteria Penilaian <i>KAP</i> .....	20
2.7 Kriteria Penilaian <i>NPM</i> .....	21
2.8 Kriteria Penilaian <i>ROA</i> .....	22
2.9 Kriteria Penilaian <i>BOPO</i> .....	23
2.10 Kriteria Penilaian <i>LDR</i> .....	24
3.1 Laporan Posisi Keuangan.....	35
3.2 Laporan Laba Rugi.....	38
3.3 Laporan Informasi Lain.....	40
4.1 Laporan Laba Rugi Publikasi PT BPR Cinta Manis Agroloka.....	45
4.2 Laporan Posisi Keuangan PT BPR Cinta Manis Agroloka.....	49
4.3 Laporan Liabilitas PT BPR Cinta Manis Agroloka.....	50
4.4 Laporan Ekuitas PT BPR Cinta Manis Agroloka.....	51
4.5 Perhitungan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko.....	53
4.6 Data Modal dan Aktiva Tertimbang PT BPR Cinta Manis Agroloka.....	54
4.7 Hasil Perhitungan <i>CAR</i> PT BPR Cinta Manis Agroloka.....	56
4.8 Besarnya Nilai Kredit <i>CAR</i> PT BPR Cinta Manis Agroloka.....	57
4.9 Besarnya Aktiva Produktif Menurut Kategori Kolektabilitas PT BPR Cinta Manis Agroloka.....	59
4.10 Besarnya Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan PT BPR Cinta Manis Agroloka.....	60

4.11 Hasil Perhitungan Rasio KAP PT BPR Cinta Manis Agroloka.....	61
4.12 Hasil Perhitungan Nilai Kredit KAP PT BPR Cinta Manis Agroloka.....	63
4.13 Data Laba Bersih dan Laba Operasional PT BPR Cinta Manis Agroloka.....	64
4.14 Hasil Perhitungan NPM PT BPR Cinta Manis Agroloka.....	65
4.15 Hasil Penentuan Nilai Kredit NPM PT BPR Cinta Manis Agroloka.....	66
4.16 Data Laba Bersih Sebelum Pajak dan Total Aset PT BPR Cinta Manis Agroloka.....	67
4.17 Hasil Perhitungan ROA PT BPR Cinta Manis Agroloka.....	68
4.18 Besarnya Nilai Kredit Rasio ROA PT BPR Cinta Manis Agroloka.....	70
4.19 Data Beban Operasional dan Pendapatan Operasional PT BPR Cinta Manis Agroloka.....	71
4.20 Besarnya Rasio BOPO PT BPR Cinta Manis Agroloka.....	72
4.21 Besarnya Nilai Kredit untuk Rasio BOPO PT BPR Cinta Manis Agroloka.....	73
4.22 Jumlah Kredit yang Diberikan dan Dana Pihak Ketiga PT BPR Cinta Manis Agroloka.....	75
4.23 Hasil Perhitungan Rasio LDR PT BPR Cinta Manis Agroloka.....	76
4.24 Besarnya Nilai Kredit Rasio LDR PT BPR Cinta Manis Agroloka.....	78
4.25 Hasil Perhitungan Rasio CAMEL PT BPR Cinta Manis Agroloka.....	79