

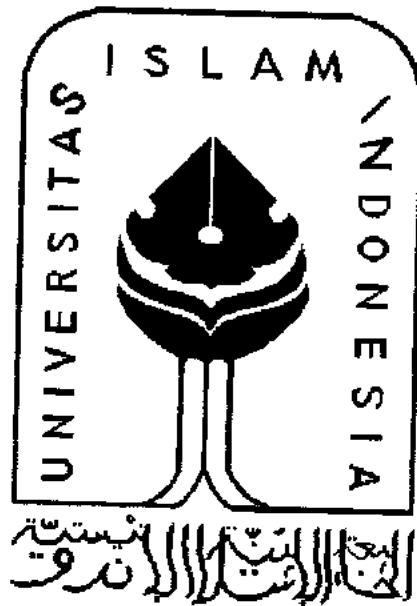
**Analisis Tingkat Kesehatan Bank  
Pada PT Bank Perkreditan Rakyat “Wijayamulya Santosa”  
Yogyakarta**

**SKRIPSI**

Ditulis dan diajukan untuk memenuhi syarat ujian akhir guna memperoleh gelar  
Sarjana Strata I di Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi,  
Universitas Islam Indonesia

**Analisis Tingkat Kesehatan Bank  
Pada PT Bank Perkreditan Rakyat "Wijayamulya Santosa"  
Yogyakarta**

SKRIPSI



ditulis oleh

Nama : Adene Witya Wardhana  
Nomor Mahasiswa : 99311172  
Program Studi : Manajemen  
Bidang Konsentrasi : Keuangan

**UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA  
FAKULTAS EKONOMI  
YOGYAKARTA  
2003**

**Analisis Tingkat Kesehatan Bank  
Pada PT Bank Perkreditan Rakyat "Wijayamulya Santosa"  
Yogyakarta**

**SKRIPSI**

Ditulis dan diajukan untuk memenuhi syarat ujian akhir guna memperoleh gelar  
Sarjana Strata-1 di Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi,  
Universitas Islam Indonesia



oleh

Nama : Adene Witya Wardhana  
Nomor Mahasiswa : 99311172  
Program Studi : Manajemen  
Bidang Konsentrasi : Keuangan

**UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA  
FAKULTAS EKONOMI  
YOGYAKARTA  
2003**

## **PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME**

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan orang lain 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 referensi. Apabila kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, saya sanggup menerima hukuman/sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku.”

Yogyakarta, Agustus 2003

Penulis,

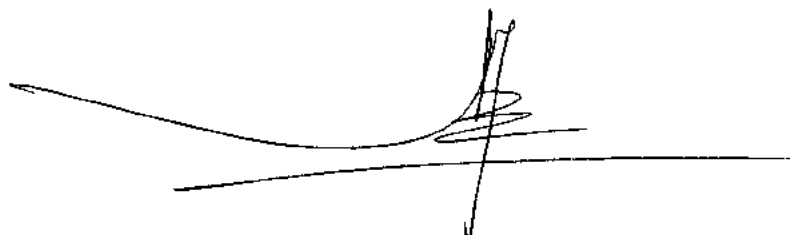
Adene Witya Wardhana

**Halaman Pengesahan Skripsi**

**Analisis Tingkat Kesehatan Bank  
Pada PT Bank Perkreditan Rakyat "Wijayamulya Santosa"  
Yogyakarta**

**Nama** : Adene Witya Wardhana  
**Nomor Mahasiswa** : 99311172  
**Program Studi** : Manajemen  
**Bidang Konsentrasi** : Keuangan

**Yogyakarta, Agustus 2003  
Telah disetujui dan disahkan oleh  
Dosen Pembimbing,**

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke, positioned above a solid horizontal line.

**Dra. Nur Fauziah, MM**

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL:

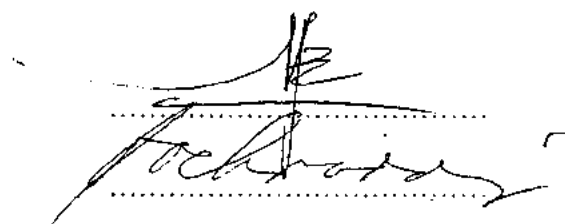
ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK PADA PT BANK PERKREDITAN RAKYAT  
WIJAYAMULYA SANTOSA YOGYAKARTA

Disusun Oleh: ADENE WITYA WARDHANA  
Nomor Mahasiswa: 99311172

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji dan dinyatakan LULUS  
pada tanggal 17 September 2003

Penguji/Pemb.Skripsi : DRA. NUR FAUZIAH, MM

Penguji : DRS. H. BACHRUDDIN, M.SI



Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Islam Indonesia



Warsono, MA



## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

**“JUST DO WHAT YOU WANNA DO, DO WHAT YOU CAN DO NOW,  
AND ALWAYS BE YOUR SELF”**

Skripsi ini aku persembahkan untuk ayah dan ibundaku yang tercinta, kakakku terkasih Dione dan Elsy, dan adikku tersayang Andhika. Semua tidak akan ada tanpa doa dari kalian semua.

Special thanks to God, all my best friends wherever you are that I can't mention it one by one (keep trying guys, believe that your destiny is in your own hands), Mas Yudi (matur nuwun buuuuanget), and all my fans in the world (hoping someday).

## ABSTRAK

### Analisis Tingkat Kesehatan Bank Pada PT Bank Perkreditan Rakyat Wijayamulya Santosa Yogyakarta

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat kesehatan dan perkembangan tingkat kesehatan dari tahun 1999 sampai dengan tahun 2002, yang meliputi faktor permodalan, kualitas aktiva produktif, manajemen, rentabilitas, dan likuiditas.

Teknik pengumpulan data dilakukan dengan cara wawancara, dokumentasi, dan riset pustaka. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis tingkat kesehatan bank dengan metode CAMEL (*Capital Adequacy Ratio, Asset Quality, Management, Earning Ability, Liquidity*) berdasarkan Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia No. 30/12/KEP/DIR tanggal 30 April 1997 dan analisis trend dengan metode kuadrat terkecil (*least square*).

Berdasarkan hasil penilaian dan pembahasan, maka diperoleh kesimpulan bahwa tingkat kesehatan bank pada tahun 1999 sampai dengan tahun 2002 mendapat predikat sehat



## KATA PENGANTAR

### **Bismillahirrahmanirrahim**

Assalamu'alaikum wr. wb.,

Puji syukur ke hadirat Allah swt., yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, serta tidak lupa shalawat dan salam kepada junjungan kita Nabi Muhammad saw., sehingga penulisan skripsi yang berjudul "Analisis Tingkat Kesehatan Bank Pada PT Bank Perkreditan Rakyat Wijayamulya Santosa Yogyakarta" dapat terselesaikan dengan lancar.

Penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, baik berupa pengarahan maupun bantuan yang sangat berguna bagi penulis. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih sedalam-dalamnya kepada:

1. Bapak Drs. Suwarsono Muhammad, MA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia
2. Ibu Dra. Nur Fauziah, MM, selaku Ketua jurusan manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia sekaligus selaku dosen pembimbing yang telah dengan sabar membantu dan memberikan pengarahan selama penyusunan skripsi ini.
3. Pimpinan dan karyawan PT Bank Perkreditan Rakyat Wijayamulya Santosa Yogyakarta, yang telah bekerja sama hingga selesainya penyusunan skripsi ini.
4. Seluruh Civitas Akademika di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia, yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi.

Semoga segala amalan baik tersebut mendapat imbalan yang setimpal dari Allah swt.

Menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan dan kelemahan, maka penulis mengharapkan saran dan kritik kepada pembaca skripsi ini.

Akhirnya penulis mengharapkan, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan dapat memberikan sumbangan pengetahuan dalam dunia perbankan.

Wassalamu'alaikum wr. wb.,

Yogyakarta, Agustus 2003

Penyusun

## DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Judul .....	i
Halaman Sampul Depan Skripsi .....	ii
Halaman Judul Skripsi .....	iii
Halaman Pernyataan Bebas Plagiarisme .....	iv
Halaman Pengesahan Skripsi .....	v
Halaman Pengesahan Ujian Skripsi .....	vi
Motto dan Persembahan .....	vii
Abstrak .....	viii
Kata Pengantar .....	ix
Daftar Isi .....	x
Daftar Tabel .....	xii
Daftar Gambar .....	xiii
Daftar Lampiran .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	6
1.3 Batasan Masalah .....	6
1.4 Tujuan Penelitian .....	7
1.5 Manfaat Penelitian .....	7
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b>	
2.1 Hasil Penelitian Terdahulu .....	9
2.2 Landasan Teori .....	10
2.2.1 Bank Menurut Undang-Undang No. 7 tahun 1992 .....	10
2.2.2 Sumber Dana dan Alokasi Dana Bank .....	10
2.2.3 Bank Perkreditan Rakyat (BPR) .....	13
2.2.4 Laporan Keuangan Sebagai Sumber Analisis .....	16
2.2.5 Tingkat Kesehatan Bank .....	24
2.3 Model Empiris .....	34
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Lokasi Penelitian .....	35
3.1.1 Sejarah Berdirinya PT BPR Wijayamulya Santosa .....	35
3.1.2 Struktur Organisasi .....	36
3.2 Variabel Penelitian .....	39
3.3 Definisi Operasional Variabel .....	40
3.4 Data dan Teknik Pengumpulan Data .....	42
3.5 Teknik Analisis Data .....	43

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
4.1 Data-Data Penelitian .....	47
4.2 Perhitungan Tingkat Kesehatan PT BPR Wijayamulva Santosa .....	47
4.2.1 Perhitungan Tingkat Kesehatan PT BPR Wijayamulya Santosa Tahun 1999 .....	47
4.2.2 Perhitungan Tingkat Kesehatan PT BPR Wijayamulya Santosa Tahun 2000 .....	55
4.2.3 Perhitungan Tingkat Kesehatan PT BPR Wijayamulya Santosa Tahun 2001 .....	62
4.2.4 Perhitungan Tingkat Kesehatan PT BPR Wijayamulya Santosa Tahun 2002 .....	70
4.3 Analisis Tingkat Kesehatan PT BPR Wijayamulya Santosa .....	80
4.3.1 Analisis Tingkat Kesehatan PT BPR Wijayamulya Santosa Tahun 1999 .....	80
4.3.2 Analisis Tingkat Kesehatan PT BPR Wijayamulya Santosa Tahun 2000 .....	85
4.3.3 Analisis Tingkat Kesehatan PT BPR Wijayamulya Santosa Tahun 2001 .....	91
4.3.4 Analisis Tingkat Kesehatan PT BPR Wijayamulya Santosa Tahun 2002 .....	96
4.4 Analisis Perkembangan Tingkat Kesehatan PT BPR Wijayamulya Santosa Tahun 1999 – 2002 .....	102
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan .....	105
5.2 Saran .....	107

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1 Format Laporan Neraca .....	21
2.2 Format Laporan Rugi-Laba .....	22
3.1 Penilaian Tingkat Kesehatan .....	43
3.2 Contoh Tabel Nilai Bobot Perkembangan Bank .....	45
4.1 Persentase Tingkat Kolektibilitas Kredit PT BPR Wijayamulya Santosa Tahun 1999 .....	48
4.2 Aktiva Produktif yang Diklasifikasikan PT BPR Wijayamulya Santosa Tahun 1999 .....	49
4.3 Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif yang Wajib Dibentuk PT BPR Wijayamulya Santosa Tahun 1999 .....	49
4.4 Penilaian Faktor Manajemen PT BPR Wijayamulya Santosa Tahun 1999 .....	51
4.5 Persentase Tingkat Kolektibilitas PT BPR Wijayamulya Santosa Tahun 2000 .....	56
4.6 Aktiva Produktif yang Diklasifikasikan PT BPR Wijayamulya Santosa Tahun 2000 .....	56
4.7 Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif yang Wajib Dibentuk PT BPR Wijayamulya Santosa Tahun 2000 .....	57
4.8 Penilaian Faktor Manajemen PT BPR Wijayamulya Santosa Tahun 2000 .....	59
4.9 Persentase Tingkat Kolektibilitas Kredit PT BPR Wijayamulya Santosa Tahun 2001 .....	63
4.10 Aktiva Produktif yang Diklasifikasikan PT BPR Wijayamulya Santosa Tahun 2001 .....	64
4.11 Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif yang Wajib Dibentuk PT BPR Wijayamulya Santosa Tahun 2001 .....	64
4.12 Penilaian Faktor Manajemen PT BPR Wijayamulya Santosa Tahun 2001 .....	66
4.13 Persentase Tingkat Kolektibilitas Kredit PT BPR Wijayamulya Santosa Tahun 2002 .....	71
4.14 Aktiva Produktif yang Diklasifikasikan PT BPR Wijayamulya Santosa Tahun 2002 .....	71
4.15 Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif yang Wajib Dibentuk PT BPR Wijayamulya Santosa Tahun 2002 .....	72
4.16 Penilaian Faktor Manajemen PT BPR Wijayamulya Santosa Tahun 2002 .....	74
4.17 Penilaian Tingkat Kesehatan PT BPR Wijayamulya Santosa Tahun 1999-2002 .....	78
4.18 Perhitungan Garis Trend dengan Metode <i>Least Square</i> .....	102

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
3.1 Bagan Struktur Organisasi PT BPR Wijayamulya Santosa .....	38
3.2 Bagan Uji Hipotesis dengan Dua Arah .....	46
4.1 Grafik Perhitungan Trend dengan Metode <i>Least Square</i> Tahun 1999 – 2002 .....	103

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
I Surat Edaran Bank Indonesia No. 30/34/PPB tanggal 30 April 1997 .....	110
II Laporan Keuangan PT BPR Wijayamulya Santosa .....	119
III Perincian dan Perubahan Jumlah Rekening Dalam Laporan Keuangan Tiap Tahun .....	133
IV Persamaan Regresi .....	137