

**EVALUASI KINERJA BANK BPR JATIM BANK UMKM JAWA TIMUR
DITINJAU DARI RASIO KEUANGAN PERUSAHAAN**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Program Studi Akuntansi**



Diajukan Oleh:

AGTA RICCA FELYA KUSUMA

NPM : 14430179

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA**

2018

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Agta Ricca Felya Kusuma
NPM : 14430179
Alamat : Jl. Lidah Wetan Gang 1b No.11, Kel. Lidah Wetan,
Kec. Lakarsantri, Surabaya
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul “EVALUASI KINERJA BANK BPR JATIM BANK UMKM JAWA TIMUR DITINJAU DARI RASIO KEUANGAN PERUSAHAAN” adalah benar-benar karya sendiri dan bebas dari palygiat, dan apabila pernyataan ini terbukti tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya,

Yang membuat pernyataan



(Agta Ricca Felya Kusuma)

NPM : 14430179

SKRIPSI

EVALUASI KINERJA BANK BPR JATIM BANK UMKM JAWA TIMUR
DITINJAU DARI RASIO KEUANGAN PERUSAHAAN

Diajukan oleh:

AGTA RICCA FELYA KUSUMA

NPM : 14430179

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING



DRS. ISMANGIL, Ak., MM., M.Ak., CA.

Tanggal, 14-8-18

KETUA PROGRAM STUDI



LILIK MARDIANA, SE., M.Ak., Ak., CA.

Tanggal, 24 Agustus 2018

Skripsi

**EVALUASI KINERJA BANK BPR JATIM BANK UMKM JAWA TIMUR
DITINJAU DARI RASIO KEUANGAN PERUSAHAAN**

**Dipersiapkan dan disusun oleh:
AGTA RICCA FELYA KUSUMA
NPM : 14430179**

Susunan Dewan Penguji

Pembimbing Utama

Anggota Dewan Penguji Lain



DRS. ISMANGIL, Ak., MM., M.Ak., CA.

SITI ASIAH MURNI, SE.,MSi.



ERNA HENDRAWATI, SE.,M.AK.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan

Untuk memperoleh gelar sarjana Akuntansi

Tanggal 11 Juli 2018



LILIK MARDIANA, SE., M.Ak., Ak., CA.
Ketua Program Studi

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah Robbil Alamin, Segala puja dan puji syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“EVALUASI KINERJA BANK BPR JATIM BANK UMKM JAWA TIMUR DITINJAU DARI RASIO KEUANGAN PERUSAHAAN”** tepat waktu. Sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program sarjana akuntansi (S.Akt). Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya. Pada penyusunan skripsi ini banyak mengalami kesulitan dan hambatan yang dialami oleh penulis. Akan tetapi berkat bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, maka semua kesulitan dan hambatan yang ada dapat di lewati oleh penulis.

Penulis menyadari banyak kekurangan yang ada pada penyusunan skripsi ini karena keterbatasan pada pihak penulis. Oleh karena itu, penulis menerima kritikan dan saran yang membangun terkait dengan judul yang diambil guna menambah wawasan ilmu pengetahuan. Penulis juga ingin menyampaikan rasa terimakasih atas semua bantuan, bimbingan dan nasihat yang diberikan selama penulisan skripsi ini kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi dengan lancar dan tepat waktu.

2. Bapak Prof. H. Sri Harmadji, dr. Sp. THT-KL (K) selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
3. Bapak Iman Karyadi selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
4. Ibu Lilik Mardiana selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
5. Bapak Ismangil selaku dosen pembimbing yang sudah memberikan bantuan, arahan dan saran dalam proses bimbingan penyusunan skripsi.
6. Kepada seluruh Dosen Ekonomi dan Bisnis (yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu) dan staff di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
7. Untuk bapak drajat sunaryadi, bapak amaruddin, bapak narjik, bapak sigit, ibu yayuk, ibu eni dan seluruh pegawai Bank BPR JATIM atas ijin, bantuan serta informasi mengenai data yang diperlukan dalam penulisan skripsi ini.
8. Tersangat istimewa dan yang selalu penulis cintai penulis persembahkan semua ini kepada Papa dan Mama untuk setiap dukungan, nasehat, bimbingan serta do'anya yang selalu mengiringi setiap langkah penulis. Semoga penulis dapat selalu membahagiakan Papa dan Mama untuk selamanya.
9. Bapak yono, ibu tin, Adek Fira, Dita dan seluruh saudara beserta keluarga besar yang penulis sangat sayangi terima kasih untuk setiap dukungan dan semangatnya setiap saat untuk penulis.

10. Lugas yang selalu memberi semangat dan mendukung setiap saat, yang selalu ada terima kasih banyak aku selalu sayang.
11. Sahabat seperjuangan yang aku sayangi, yang selalu memberi semangat, yang selalu cerewet dan terkadang gila Kukuh Purwati, Bella Gita Sabono, Anggy Deliana, Rurin SN, Eka Pratiwi, Acha, Putri, dan Geby.
12. Penduduk Big Rini, Dinda, mbak Yuyu, Rossa, opik, alip dan thesa yang selalu memberi semangat dan selalu ada.
13. Mbak selly, Echy yang memberikan dukungannya.
14. Anita, mayang, septi, facur teman yang selalu memberi dukungan dan terkadang banyak bicara dengan tingkah yang aneh.
15. Akuntansi B untuk angkatan 2014 khususnya yang menemani sampai dengan 8 semester ini.
16. Seluruh rekan yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang sudah turut serta dalam penyelesaian skripsi ini.

Besar harapan penulis, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat, informasi dan nilai tambah bagi pembaca meskipun skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Penulis mengucapkan minta maaf dengan setulus hati apabila terdapat salah kata maupun kata yang kurang.

Wassalamu'alaikum Warrohmatullahi Wabarokatuh.

Surabaya 26 Juni 2018

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN SUSUNAN DEWAN PENGUJI	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiiiv
ABSTRAK	xv
<i>ABSTRACT</i>	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
1.5 Sistematika Skripsi	6
BAB II TELAAH PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori	7
2.1.1 Pengertian Bank	7
2.1.2 Pengertian Kinerja Perbankan	14
2.1.3 Laporan Keuangan Bank	14
2.1.4 Analisis Rasio Keuangan	19

2.1.5 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	22
2.1.6 Permodalan (<i>Capital</i>)	23
2.1.7 <i>Asset Quality</i>	26
2.1.8 <i>Manajemen</i>	30
2.1.9 <i>Earnings</i>	31
2.1.10 <i>Liquidity</i>	36
2.1.11 Menghitung Nilai Kredit Faktor masing-masing komponen CAMEL	39
2.1.12 Menentukan Predikat Tingkat Kesehatan Bank Perkreditan Rakyat Berdasarkan Predikat Tingkat Kesehatan Bank Perkreditan Rakyat	41
2.2 Penelitian Sebelumnya	42
2.3 Model Analisis	43
2.4 Kerangka Pemikiran Penelitian	43
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Pendekatan Penelitian	44
3.2 Populasi dan Sampel	44
3.3 Identifikasi Variabel	44
3.4 Definisi Operasional	45
3.4.1 Permodalan (<i>Capital</i>)	45
3.4.2 <i>Asset Quality</i>	46
3.4.3 <i>Earnings</i>	48
3.4.4 <i>Liquidity</i>	50
3.5 Jenis dan Sumber Data	52
3.6 Prosedur Pengumpulan Data	52
3.7 Teknik Analisis	53
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1 Gambaran Umum Subjek Penelitian	55

4.2 Hasil Penelitian	50
4.2.1 Permodalan (<i>Capital</i>)	56
4.2.2 <i>Asset Quality</i>	59
4.2.3 <i>Earnings</i>	65
4.2.4 <i>Liquidity</i>	71
4.3 Pembahasan	77
BAB V KESIMPULAN, SARAN, KETERBATASAN PENELITIAN	
5.1 Simpulan	90
5.2 Saran	92
5.3 Keterbatasan Penelitian	93
DAFTAR PUSTAKA	94
LAMPIRAN	97

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Nilai Rasio KPMM	26
Tabel 2.2 Bobot Nilai Kredit dan Predikat Tingkat Kesehatan Kualitas Aktiva Produktif yang Diklasifikasikan	28
Tabel 2.3 Bobot Nilai Kredit dan Predikat Kesehatan Rasio PPAPYD	29
Tabel 2.4 Bobot Nilai Kredit dan Predikat Tingkat Kesehatan Kualitas Aktiva	29
Tabel 2.5 Kriteria peringkat aspek manajemen (NPM)	31
Tabel 2.6 Bobot Nilai Kredit dan Predikat Kesehatan Rasio Laba sebelum Pajak terhadap Volume Usaha	33
Tabel 2.7 Bobot Nilai Kredit dan Predikat Kesehatan Rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional	35
Tabel 2.8 Bobot Nilai Kredit dan Predikat Kesehatan Faktor Rentabilitas	36
Tabel 2.9 Bobot Nilai Kredit dan Predikat <i>Cash Ratio</i> (<i>CR</i>)	37
Tabel 2.10 Bobot Nilai Kredit dan Predikat Kesehatan rasio Kredit terhadap Dana yang Diterima	38
Tabel 2.11 Bobot Nilai Kredit dan Predikat Kesehatan Faktor Likuiditas	39
Tabel 2.12 Bobot Penilaian Masing-Masing Faktor	40
Tabel 2.13 Kreteria Penilaian Tingkat Kesehatan BPR	41
Tabel 2.14 Penelitian Sebelumnya	42
Tabel 4.1 Data Rasio KPMM	56
Tabel 4.2 Rasio KAP	59
Tabel 4.3 Rasio PPAP	62
Tabel 4.4 Rasio <i>ROA</i>	65

Tabel 4.5	Rasio BOPO	68
Tabel 4.6	Rasio <i>Cash Ratio</i>	71
Tabel 4.7	Rasio <i>LDR</i>	74

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teori	43

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Surat Izin Penelitian	
Lampiran 2 Surat Keterangan Penelitian	
Lampiran 3 Laporan Keuangan	

ABSTRAK

Bank di Indonesia sangatlah pesat dan banyak pesaing pada saat ini. Mengatasi berbagai macam pesaing yang ada maka bank harus mempunyai kinerja yang baik. Kinerja bank yang mampu menganalisa laporan keuangan dengan baik dan benar akan menjadikan bank tersebut mampu memberikan informasi bagaimana kondisi keuangan yang ada pada saat ini untuk kedepannya. Pada penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi bagaimana tingkat kesehatan bank yang dilihat dari nilai rasio pada Permodalan (*Capital*), *Asset Quality*, *Earnings*, *Liquidity* sebagai kinerja bank. Penelitian ini meneliti pada BPR JATIM BANK UMKM JAWA TIMUR yang mengambil laporan keuangan pada Tahun 2016 sampai dengan 2017. Pendekatan yang digunakan pada penelitian ini adalah pendekatan kualitatif. Pada penelitian ini dapat memberikan informasi bahwa nilai rasio Permodalan (*Capital*) mempunyai predikat “SANGAT SEHAT”, *Asset Quality* mempunyai predikat “SEHAT”, *Earnings* mempunyai predikat “SEHAT”, dan *Liquidity* mempunyai predikat “SEHAT”.

Kata kunci : Permodalan (*Capital*), *Asset Quality*, *Earnings*, *Liquidity*.

ABSTRACT

Banks in Indonesia grew rapidly and many competitors at this time. Overcome with a variety of the competitors is the bank to have a good performance. The performance of the bank that was able to analyzing its financial report to the good and right will make the bank is able to provide information how the financial conditions are at this point for the future. In this study it aimed to evaluate hpw the health of bank is seen from thr value of the ratio of the Capital, Asset Quality, Earnings, Liquidity as the performance of the bank. This study examines the BPR JATIM BANK UMKM JAWA TIMUR who took a financial report on the year 2016 up to 2017. The approach used in this study is the the approach of qualitative. In this study, can provide information that the value of the ratio Capital has a predicate very healthy, Asset Quality has a predicate healthy, Earnings has a predicate healthy, and Liquidity has a predicate healthy.

Keywords: *Capital, Asset Quality, Earnings, Liquidity.*