

SKRIPSI

**ANALISIS PENILAIAN KESEHATAN DENGAN METODE
CAMEL PADA *CREDIT UNION* TIRTADANA DI SURABAYA**



OLEH:

MATILDA AVELANI NINGSI

17120025

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KATOLIK DARMA CENDIKA
SURABAYA**

2021

**ANALISIS PENILAIAN KESEHATAN DENGAN METODE
CAMEL PADA *CREDIT UNION* TIRTADANA DI SURABAYA**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Prasyarat
Dalam Menyusun Skripsi**



OLEH

**MATILDA AVELANI NINGSI
17120025**

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS KATOLIK DARMA CENDIKA SURABAYA

2021



LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Matilda Avelani Ningsi
NPM : 17120025
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Penilaian Kesehatan Dengan Metode CAMEL Pada
Credit Union Tirtadana Di Surabaya

Pembimbing,
Tanggal, 02 Agustus 2021



(Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A)

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi
Tanggal, 02 Agustus 2021



(Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A)



LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh **Matilda Avelani Ningsi** dengan **NPM 17120025**

Telah diuji pada 12 Agustus 2021

Dinyatakan **LULUS** oleh :

Ketua Tim Penguji



(Dr. Soffia Pudji Estiasih, M. M)

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi



(Dr. Thyophodia W.S.P.M.M)

Ketua Prodi Akuntansi



(Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A)

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Analisis Penilaian Kesehatan Dengan Metode CAMEL Pada *Credit Union*
Tirtadana Di Surabaya

Telah Diuji dan Dipertahankan Dihadapan
Tim Penguji Skripsi

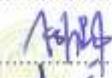
Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika
Program Studi Akuntansi

Pada Hari Kamis, Tanggal 12 Agustus 2021

Disusun oleh :

Nama : Matilda Avelani Ningsi
NPM : 17120025
Jurusan : Akuntansi

Tim Penguji :

- 1. Dr, Soffia Pudji Estiasih, M.M (Ketua) 
- 2. Dr, Anita Permatasari, M.M.,Ak. (Anggota) 
- 3. Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A (Anggota) 



SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Matilda Avelani Ningsi
NPM : 17120025
Alamat asli : Flores
No. Identitas : 5310035803990001

Dengan ini menyatakan bahwa Skripsi dengan dengan judul :

Analisis Penilaian Kesehatan Dengan Metode CAMEL Pada Credit Union Tirtadana Di Surabaya

adalah merupakan hasil karya sendiri yang belum pernah dipublikasikan baik secara keseluruhan maupun sebagian dalam bentuk jurnal, *working paper*, atau bentuk lain yang dipublikasikan secara umum. Skripsi (tugas akhir) ini sepenuhnya merupakan karya intelektual saya dan seluruh sumber yang menjadi rujukan dalam karya ilmiah ini telah saya sebutkan sesuai kaidah akademik yang berlaku umum, termasuk para pihak yang telah memberikan kontribusi pemikiran pada isi, kecuali yang menyangkut ekspresi kalimat dan desain penulisan.

Apabila kemudian hari terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan/laporan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku di Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika termasuk pencabutan nilai mata Skripsi.

Demikian pernyataan ini saya nyatakan secara benar dengan penuh tanggungjawab dan integritas.

Surabaya, 12 Agustus 2021



Matilda Avelani Ningsi



KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa telah melimpahkan rahmat-Nya, karena atas berkat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan judul: “**Analisis Penilaian Kesehatan Dengan Metode CAMEL Pada Credit Union Tirtadana Di Surabaya**”. Skripsi ini merupakan salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana akuntansi (S.Ak) program Strata satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya.

Selama penelitian dan penyusunan laporan skripsi ini, peneliti tidak pernah luput dari banyak kendala dan tantangan yang harus dihadapi. Kendala tersebut dapat diatasi oleh peneliti berkat bantuan, dukungan dan nasihat dari berbagai pihak. Dengan demikian, peneliti ingin mengucapkan rasa terima kasih sebesar-besarnya kepada :

1. Romo Dr. Yustinus Budi Hermanto, MM., selaku Rektor Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya.
2. Ibu Dr. Thyophoida W.S. Panjaitan, MM., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya.
3. Ibu Nia Yuniarsih, S.E.,M.S.A., selaku ketua Prodi Akuntansi sekaligus Dosen pembimbing Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya yang telah memberikan saran dan solusi serta telah meluangkan waktunya kepada peneliti sehingga peneliti dapat menyelesaikan laporan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu.



4. Kedua orangtua tercinta, yaitu Bapak Lourensus Hibur dan Ibu Maria M. Abung telah memberikan doa dan dukungan yang tiada hentinya.
5. Seluruh keluarga besar yaitu, Ibu Katarina Lulus, Ayu, Joi, Virjin, Sean, Berto dan kaka Heri yang selalu memberikan nasihat dan dukungan dalam proses penyelesaian skripsi ini.
6. Melita Dawung, Emirensiana, Maria Ita selaku teman peneliti yang telah memberikan semangat, bantuan dan dukungan serta masukan sehingga skripsi ini selesai dengan baik.
7. Teman-teman seperjuangan, khususnya Putri Gang Deles dan semua pihak yang telah memberikan dukungan, semangat serta masukan selama proses penyusunan skripsi ini sehingga selesai.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, peneliti membutuhkan saran dan kritik yang membangun untuk pengembangan penelitian berikutnya. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi banyak pihak.

Surabaya, 27 Agustus 2021

Matilda Avelani Ningsi





DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	ii
DAFTAR TABAL	v
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
ABSTRAK	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Masalah.....	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.4.1 Manfaat Teoritis	6
1.4.2 Manfaat Praktis	7
1.5 Ruang Lingkup Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Landasan Teori.....	8
2.1.1 Definisi CAMEL.....	8
2.1.2 Permodalan (<i>capital</i>).....	9
2.1.3 Kualitas Aktiva Produktif (<i>asset</i>).....	11
2.1.4 Manajemen (<i>managemen</i>).....	15
2.1.5 Rentabilitas (<i>earning</i>)	15
2.1 6 Likuiditas (<i>liquidity</i>).....	20
2.2 Penelitian Terdahulu	22



2.1.1 Jurnal Penelitian.....	22
2.1.2 Skripsi/Tesis.....	25
2.3 Rerangka Pemikiran.....	30
BAB III METODE PENELITIAN	31
3.1 Objek Penelitian.....	31
3.2 Pendekatan Penelitian dan Sumber Data	31
3.2.1 Pendekatan Penelitian	31
3.2.2 Jenis dan Sumber Data	31
3.3 Teknis Pengumpulan Data	32
3.4 Satuan Kajian	33
3.5 Teknik Analisis Data.....	35
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	36
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	36
4.1.1 Sejarah <i>Credit Union</i> Tirtadana	36
4.1.2 Visi Misi Moto dan Nilai <i>Credit Union</i> Tirtadana.....	37
4.1.3 Modal <i>Credit Union</i> Tirtadana.....	38
4.1.4 Produk <i>Credit Union</i> Tirtadana.....	39
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	42
4.3 Pembahasan dan Analisis Data	52
BAB V PENUTUP.....	58
5.1 Kesimpulan	58
5.2 Saran	59
DAFTAR PUSTAKA	60



DAFTAR TABEL

2.1	Predikat Tingkat Kesehatan CAR	11
2.2	Kriteria Penilaian KAP	13
2.3	Kriteria Penilaian NPM.....	15
2.4	Predikat Tingkat Kesehatan ROA	17
2.5	Rasio Kriteria Penilaian BOPO.....	19
2.6	Kriteria Penilaian LDR	22
2.7	Perbedaan Penelitian Terdahulu dan Sekarang Peneliti Wahyuni, Putri.....	23
2.8	Perbedaan Penelitian Terdahulu dan Sekarang Peneliti Mayasari, Elvi Anita dan Masrunik.....	24
2.9	Perbedaan Penelitian Terdahulu dan Sekarang Wulandari	25
2.10	Perbedaan Penelitian Terdahulu dan Sekarang Peneliti Pattiruhu	26
2.11	Perbedaan Penelitian Terdahulu dan Sekarang Peneliti Diana, Ulyanur dan Farih	27
2.12	Perbedaan Penelitian Terdahulu dan Sekarang Sajuri	29
2.13	Hasil Penilaian Tingkat Kesehatan CAMEL	30
2.14	Perhitungan <i>Capital Adequacy Ratio (CAR) Credit Union Tirtadana</i> Periode 2018-2019	42
2.15	Besarnya Nilai Kredit CAR pada <i>Credit Union Tirtadana</i> pada <i>Credit Union Tirtadana Tahun 2018-2019</i>	43
2.16	<i>Credit Union Tirtadana</i> Besarnya Ativa Produktif Menurut Kategori Kolektabilitas Tahun 2018-2019.....	43
2.17	<i>Credit Union Tirtadana</i> Besarnya Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan Tahun 2018-2019.....	44
2.18	Kualitas Aktiva Produktif (KAP) <i>Credit Union Tirtadana Tahun</i> 2018-2019	45
2.19	Hasil Penilaian Rasio KAP pada <i>Credit Union Tirtadana Tahun</i>	

2018-2019	45
2.20 Perhitungan Manajemen (NPM) <i>Credit Union</i> Tirtadana Tahun 2018-2019	46
2.21 Hasil Perhitungan Nilai Kredit NPM pada <i>Credit Union</i> Tirtadana	47
2.22 Perhitungan <i>Return On Asset (ROA)</i> <i>Credit Union</i> Tirtadana Tahun 2018-2019	48
2.23 Besarnya Nilai Kredit Rasio ROA pada <i>Credit Union</i> Tirtadana	49
2.24 Perhitungan Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) <i>Credit Union</i> Tirtadana Tahun 2018-2019.....	49
2.25 Besarnya Nilai Kredit untuk Rasio BOPO pada <i>Credit Union</i> Tirtadana Tahun 2018-2019.....	50
2.26 Perhitungan Kredit yang Diberikan dan Total Dana Pihak Ketiga (LDR) <i>Credit Union</i> Tirtadana Tahun 2018-2019.....	51
2.27 Besarnya Nilai Kredit Untuk Rasio LDR pada <i>Credit Union</i> Tirtadana Tahun 2018-2019	51
2.28 Hasil Evaluasi Penilaian Menggunakan Metode CAMEL pada <i>Credit Union</i> Tirtadana Tahun 2018-2019.....	52
2.29 Predikat Penilaian Kesehatan <i>Credit Union</i> Tirtadana di Surabaya Tahun 2018-2019	57



DAFTAR GAMBAR

2.1 Rerangka Pemikiran	30
------------------------------	----

Karya Ilmiah Milik Perpustakaan Universitas Katolik Darma Cendika. Hanya dipergunakan untuk keperluan pendidikan dan penelitian. Segala bentuk pelanggaran/plagiasi akan dituntut sesuai dengan undang-undang yang berlaku.



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Laporan Keuangan Neraca	61
Lampiran 2 Laporan Keuangan Laba Rugi Tahun 2018-2019	63

Karya Ilmiah Milik Perpustakaan Universitas Katolik Darma Cendika. Hanya dipergunakan untuk keperluan pendidikan dan penelitian. Segala bentuk pelanggaran/plagiasi akan dituntut sesuai dengan undang-undang yang berlaku.





ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Penilaian Kesehatan *Credit Union* Tirtadana dengan menggunakan Metode CAMEL selama tahun 2018 sampai tahun 2019. Metode CAMEL memiliki lima aspek, yaitu *capital*, *kualitas aktiva produktif*, *manajemen*, *earning* dan *likuiditas*. CAMEL merupakan faktor yang sangat penting untuk menentukan predikat kesehatan. Aspek tersebut satu dengan yang lainnya saling berkaitan dan tidak dapat dipisahkan, karena memiliki fungsinya masing-masing untuk melihat apakah *Credit Union* Tirtadana berada pada predikat sehat atau tidak sehat.

Hasil penelitian data yang telah diperoleh ini dianalisis terlebih dahulu dengan rasio keuangan, lalu ditentukan nilai akhir CAMEL pada tahun dengan mengalikan nilai kredit masing-masing rasio dengan bobot CAMEL yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia (BI). Rasio-rasio yang digunakan antara lain CAR (*capital*), KAP (*kualitas aktiva produktif*), serta NPM (*management*), ROA dan BOPO (*earning*) dan LDR (*liquidity*). Hasil penelitian menunjukkan bahwa kesehatan *Credit Union* Tirtadana selama 2 tahun yakni tahun 2018 – 2019 termasuk dalam kategori cukup sehat. Penilaian kesehatan tahun 2018 termasuk dalam kategori cukup sehat dengan total sebesar 74,935, tahun 2019 tergolong cukup sehat dengan total sebesar 71,95.

Dari hasil analisis penilaian kesehatan semua berada pada rentan angka 66 - 81 dengan predikat cukup sehat. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa kinerja keuangan pada *Credit Union* Tirtadana di Surabaya dengan menggunakan metode CAMEL tahun 2018 sampai dengan tahun 2019 berada dalam predikat Cukup Sehat.

Kata kunci : CAMEL, Penilaian Kesehatan, Credit Union



ABSTRACT

This study aims to determine the Health Assessment of Tirtadana Credit Union using the CAMEL method during 2018 to 2019. The CAMEL method has five aspects, namely capital, productive asset quality, management, earnings and liquidity. CAMEL is a very important factor to determine the health predicate. These aspects are interrelated with each other and cannot be separated, because they have their respective functions to see whether Tirtadana Credit Union is in a healthy or unhealthy predicate.

The results of the research data that have been obtained are analyzed first with financial ratios, then the final CAMEL value is determined by multiplying the credit value of each ratio with the CAMEL weight that has been determined by Bank Indonesia (BI). The ratios used include CAR (capital), KAP (productive asset quality), and NPM (management), ROA and BOPO (earnings) and LDR (liquidity). The results of the study show that the health of Tirtadana Credit Union for 2 years, namely 2018 - 2019 is included in the fairly healthy category. The 2018 health assessment was included in the fairly healthy category with a total of 74,935, in 2019 it was classified as quite healthy with a total of 71.95.

From the results of the health assessment analysis, all of them are in the vulnerable number 66 - 81 with the predicate quite healthy. Thus, it can be concluded that the financial performance of the Tirtadana Credit Union in Surabaya using the CAMEL method from 2018 to 2019 is in the Pretty Healthy predicate.

Keywords: CAMEL, Health Assessment, Credit Union