

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN
LEMBAGA PERKREDITAN DESA (LPD) AMBENGAN
DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada
Universitas Pendidikan Ganesha
untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam
menyelesaikan Program Sarjana Pendidikan Ekonomi**

**Oleh
Yolanda Natalia Sinaga
NIM 2117011073**

**JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA**

SINGARAJA

2026



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini



SKRIPSI

DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN MEMENUHI SYARAT- SYARAT UNTUK MENCAPAI GELAR SARJANA PENDIDIKAN

Menyetujui

Pembimbing I	Ni Wayan Ayu Santi, S.Pd., M.Pd. NIP.199206062020122019
Pembimbing II	Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd. NIP.198304242009121002



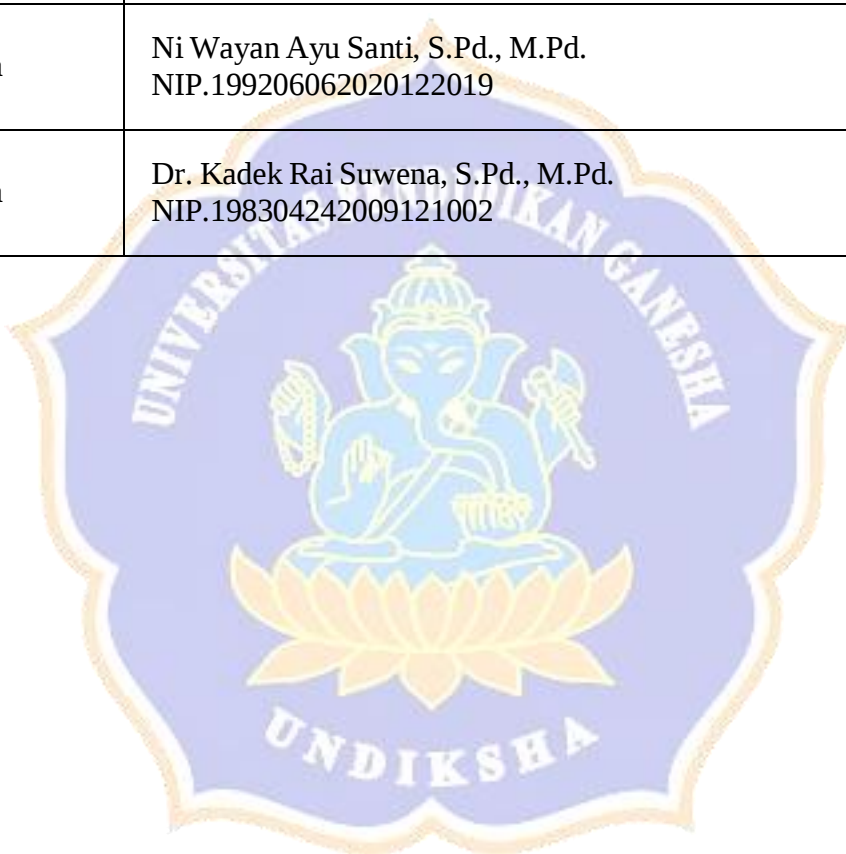
- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR-E - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR-E
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini



Skripsi oleh Yolanda Natalia Sinaga
Ini telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 24 September 2025

Dewan Penguji

Ketua	I Putu Arya Dharmayasa, S.Pd.,M.Pd. NIP.199110302019031009
Anggota	Ni Wayan Ayu Santi, S.Pd., M.Pd. NIP.199206062020122019
Anggota	Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd. NIP.198304242009121002



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini



Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas
Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Pendidikan

Menyetujui

Ketua Ujian	Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si. NIP.196810291993032001
Sekretaris Ujian	I Putu Arya Dharmayasa, S.Pd.,M.Pd. NIP.199110302019031009

Mengesahkan,

Dekan Fakultas



Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.

NIP.197906162002121003



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR-E - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR-E
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini



PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “Analisis Kinerja Keuangan Lembaga Perkreditan Desa (LPD) Ambengan Dengan Menggunakan Metode CAMEL” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri, saya tidak melakukan penjiplakan dan mengutip dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/ sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saat ini atau klaim terhadap karya saya ini.

Singaraja, 30 Desember 2025
Yang membuat pernyataan



Yolanda Natalia Sinaga
NIM. 2117011073

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas berkat, hikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul **“Analisis Kinerja Keuangan Lembaga Perkreditan Desa (LPD) Ambengan Dengan Menggunakan Metode CAMEL**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Pendidikan pada Universitas Pendidikan Ganesha. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini terwujud berkat bantuan, arahan, bimbingan dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis menyampaikan terimakasih kepada:

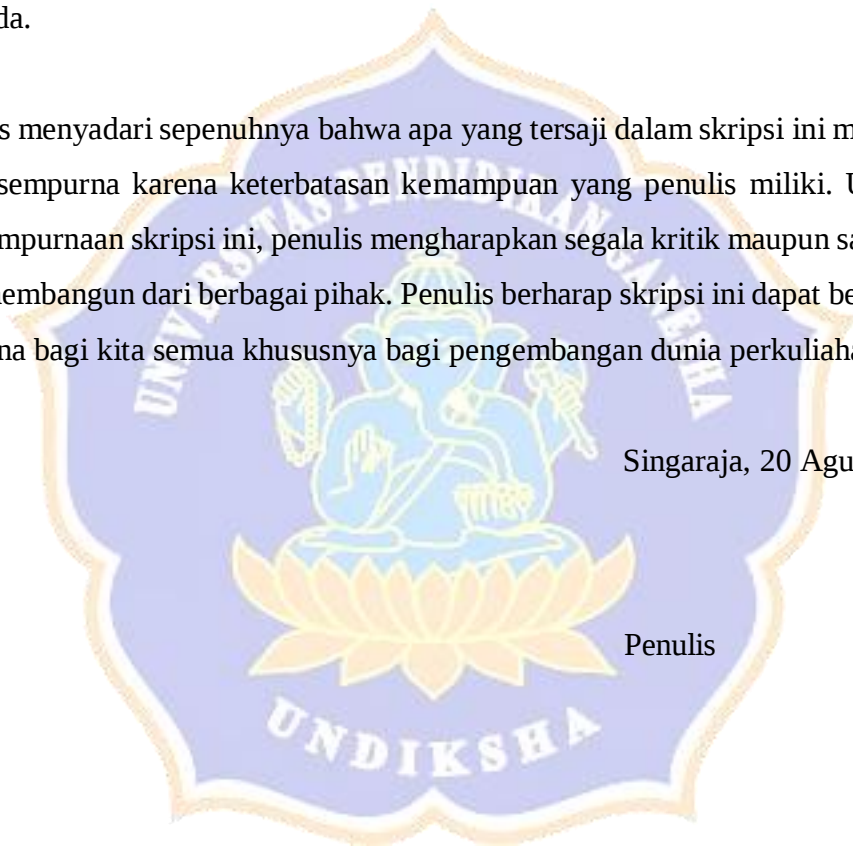
1. Kepada sumber segala kasih dan karunia, sumber pengetahuan, sumber inspirasi, sumber pengharapan selama proses penulisan skripsi ini. Dialah Tuhan Yesus Kristus yang menyertai penulis dalam berbagai hal dan memberikan semuanya indah pada waktu-Nya.
2. Teristimewa buat kedua orangtua tercinta, Bapak Yohannes Tahi Bonar Sinaga dan Ibu Erma Purba yang telah memberikan kasih sayang, nasihat, motivasi, memenuhi kebutuhan penulis, dukungan serta doa yang tiada henti kepada penulis selama proses perkuliahan sampai penulisan skripsi ini selesai. Terimakasih buat perjuangan yang tangguh meskipun bapak dan mamaku tidak pernah duduk dibangku kuliah namun mereka berhasil membuat anak pertamanya menempuh Pendidikan sampai sarjana. Semoga bapak dan mama sehat, panjang umur dan bahagia selalu.
3. Nenek tercinta Rumliani Saragih, yang selalu memberikan doa dan motivasi kepada penulis.
4. Dosen pembimbing saya Ibu Ni Wayan Ayu Santi S.PD., M.Pd. yang telah memberikan arahan dan koreksi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Dosen pembimbing saya Bapak Kadek Rai Suwena S.Pd., M.Pd yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk dan motivasi kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu memberikan pemikiran demi kelancaran dan keberhasilan skripsi ini.

7. *Last but not least*, kepada diri saya sendiri. Yolanda Natalia Sinaga. Terimakasih sudah bertahan sejauh ini. Terimakasih tetap memilih berusaha merayakan dirimu sendiri sampai di titik ini, walau sering kali merasa putus asa atas apa yang diusahakan dan belum berhasil, namun terimakasih tetap menjadi manusia yang telah mau berusaha dan tidak lelah mencoba. Terimakasih karena memutuskan tidak menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dan telah menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut dirayakan untuk diri sendiri. Berbahagialah selalu dimanapun berada, Yolanda.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Untuk itu demi kesempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan segala kritik maupun saran yang sifatnya membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi pengembangan dunia perkuliahan.

Singaraja, 20 Agustus 2025

Penulis



DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	vi
PRAKATA	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	9
1.3 Pembatasan Masalah	9
1.4 Rumusan Masalah	9
1.5 Tujuan Penelitian	10
1.6 Manfaat Penelitian	11
BAB II KAJIAN TEORI.....	12
2.1 Lembaga Perkreditan Desa (LPD)	12
2.1.1 Defenisi LPD	12
2.1.2 Fungsi LPD.	13
2.1.3 Tugas LPD	13
2.1.4 Penilaian Tingkat Kesehatan LPD	14
2.2 Laporan Keuangan	15
2.2.1 Defenisi Laporan Keuangan	15
2.2.2 Tujuan Laporan Keuangan	16
2.2.3 Jenis- Jenis Laporan Keuangan	17
2.3 Kinerja Keuangan	20
2.4 Penilaian CAMEL	20

2.4.1 Penilaian <i>Capital</i>	22
2.4.2 Penilaian <i>Assets</i>	23
2.4.3 Penilaian <i>Management</i>	23
2.4.4 Penilaian <i>Earnings</i>	24
2.4.5 Penilaian <i>Liquidity</i>	26
2.5 Penelitian Terdahulu.....	27
2.6 Kerangka Berpikir	33
BAB III METODE PENELITIAN.....	36
3.1 Metode Penelitian	36
3.2 Rancangan Penelitian	36
3.3 Lokasi Penelitian	37
3.4 Subjek dan Objek Penelitian	37
3.5 Jenis dan Sumber Data.....	38
3.6 Metode Pengumpulan Data.....	38
3.7 Teknik Analisis Data	39
BAB IV HASIL PENELITIAN & PEMBAHASAN.....	48
4.1 Hasil Penelitian	48
4.1.1 Sejarah LPD	48
4.1.2 Struktur Organisasi LPD Ambengan.....	50
4.1.3 Produk Produk LPD Ambengan	51
4.2 Pembahasan	54
4.2.1 Penilaian CAMEL	54
4.2.1.1 Penilaian <i>Capital</i>	54
4.2.1.2 Penilaian <i>Assets</i>	56
4.2.1.3 Penilaian <i>Management</i>	60
4.2.1.4 Penilaian <i>Earnings</i>	61
4.2.1.5 Penilaian <i>Liquidity</i>	65
4.2.2 Hasil Tingkat Kesehatan LPD	70
4.2.3 Analisis Deskriptif Tingkat Kesehatan LPD	72

BAB V KESIMPULAN & SARAN.....	71
5.1 Kesimpulan.....	71
5.2 Saran	72
DAFTAR PUSTAKA.....	75
LAMPIRAN	79



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan modal, aktiva, laba dan pinjaman yang diberikan	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	25
Tabel 3.1 Daftar Pertanyaan/ Pernyataan Penilaian <i>Management</i>	37
Tabel 3.2 Bobot Penilaian CAMEL	42
Tabel 3.3 Penilaian Tingkat Kesehatan LPD	42
Tabel 4.1 Perhitungan <i>Capital Adequacy Ratio</i>	49
Tabel 4.2 Perhitungan Nilai Kredit CAR	50
Tabel 4.3 Perhitungan Kualitas Aktiva Produktif (KAP)	51
Tabel 4.4 Perhitungan Nilai Kredit KAP	52
Tabel 4.5 Perhitungan Cadangan Pinjaman Ragu- Ragu (CPRR).....	53
Tabel 4.6 Perhitungan Nilai Kredit CPRR	54
Tabel 4.7 Perhitungan Penilaian Manajemen.....	55
Tabel 4.8 Perhitungan <i>Return On Assets</i> (ROA).....	56
Tabel 4.9 Perhitungan Nilai Kredit ROA	57
Tabel 4.10 Perhitungan Nilai BOPO.....	58
Tabel 4.11 Perhitungan Nilai Kredit BOPO.....	59
Tabel 4.12 Perhitungan Alat Likuid.....	60
Tabel 4.13 Perhitungan Nilai Kredit Alat Likuid.....	61
Tabel 4.14 Perhitungan <i>Loan To Deposit Ratio</i> (LDR)	62
Tabel 4.15 Nilai Kredit LDR.....	63
Tabel 4.16 Penilaian Tingkat Kesehatan LPD Ambengan Tahun 2021.	64
Tabel 4.17 Penilaian Tingkat Kesehatan LPD Ambengan Tahun 2022.	64
Tabel 4.18 Penilaian Tingkat Kesehatan LPD Ambengan Tahun 2023.	65
Tabel 4.19 Penilaian Tingkat Kesehatan LPD Ambengan Tahun 2024.	65
Tabel 4.20 Penilaian Tingkat Kesehatan LPD Ambengan Tahun 2021-2024.	69

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	31
Gambar 4.1 Struktur Organisasi LPD Ambengan.....	46



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Pengajuan Penelitian.....	79
Lampiran 2 Surat Balasan Penerimaan Penelitian	80
Lampiran 3 Laporan Laba/ Rugi Tahun 2021.....	81
Lampiran 4 Neraca Bulanan Tahun 2021	82
Lampiran 5 Laporan Laba/ Rugi Tahun 2022.....	83
Lampiran 6 Neraca Bulanan Tahun 2022	84
Lampiran 7 Laporan Laba/ Rugi Tahun 2023.....	85
Lampiran 8 Neraca Bulanan Tahun 2023.....	86
Lampiran 9 Laporan Laba/ Rugi Tahun 2024.....	87
Lampiran 10 Neraca Bulanan Tahun 2024.....	88
Lampiran 11 Daftar Pertanyaan/ Pernyataan Penilaian Manajemen	89
Lampiran 15 Perhitungan Penilaian CAR	93
Lampiran 16 Perhitungan Penilaian KAP	94
Lampiran 17 Perhitungan Penilaian CPRR	95
Lampiran 18 Perhitungan Penilaian Manajemen	96
Lampiran 19 Perhitungan Penilaian ROA	97
Lampiran 20 Perhitungan Penilaian BOPO.....	98
Lampiran 21 Perhitungan Penilaian Alat Likuid.....	99
Lampiran 22 Perhitungan Penilaian LDR	100
Lampiran 23 Penilaian Kesehatan LPD Ambengan 2021, 2022.....	101
Lampiran 23 Penilaian Kesehatan LPD Ambengan 2023, 2024.....	102