

## **ABSTRACT**

*The purpose of this study to discover the health level of a company by using capital rate, assets quality, profitability and bank liquidity. On this research, management factor was not included due to the difficulty in gaining the data in which related with private information of the company itself. The object of this study is PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk in 2007-2010 period. This study is using descriptive method as its research method. This study using CAMEL analysis in the process and analysis of the data which consists of Capital Adequacy Ratio (CAR), Bad Debt Ratio (BDR), Productive Assets Quality (KAP), Return On Assets (ROA), Operating Expenses of the Operation Revenue (BOPO), Net Call Money to Current Assets (NCM to CA), Loan Deposit Ratio (LDR). The result of this research will show that based on the capital rate calculation, assets quality, profitability and bank liquidity in the 2007-2010 period PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk can be categorized as "Health Fair".*

*Keywords: Capital Rate, Assets Quality, Profitability, Bank Liquidity.*

## ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui tingkat kesehatan perusahaan dengan menggunakan rasio permodalan, kualitas aktiva, rentabilitas dan likuiditas bank. Pada penelitian ini faktor manajemen tidak dilakukan, dikarenakan kesulitan dalam mendapatkan data yang berkaitan dengan kerahasiaan dan privasi perusahaan. Objek penelitian dilakukan pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk periode 2007-2010. Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif. Pengolahan dan analisis data menggunakan analisis CAMEL yang meliputi *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Bad Debt Ratio* (BDR), Kualitas Aktiva Produktif (KAP), *Return On Assets* (ROA), Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Net Call Money to Current Assets* (NCM to CA), *Loan Deposit Ratio* (LDR). Hasil penelitian menunjukkan bahwa berdasarkan perhitungan rasio permodalan, kualitas aktiva, rentabilitas dan likuiditas bank pada tahun 2007-2010 PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk memiliki tingkat kesehatan yang termasuk dalam kategori “Cukup Sehat”.

Kata - kata kunci : Rasio Permodalan, Kualitas Aktiva, Rentabilitas, Likuiditas.

# DAFTAR ISI

|                                                  | Halaman |
|--------------------------------------------------|---------|
| HALAMAN JUDUL .....                              | i       |
| HALAMAN PENGESAHAN .....                         | ii      |
| PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....                | iii     |
| KATA PENGANTAR .....                             | iv      |
| <i>ABSTRACT</i> .....                            | viii    |
| ABSTRAK .....                                    | ix      |
| DAFTAR ISI .....                                 | x       |
| DAFTAR GAMBAR .....                              | xiii    |
| DAFTAR TABEL .....                               | xiv     |
| DAFTAR LAMPIRAN .....                            | xv      |
| <br>BAB I PENDAHULUAN                            |         |
| 1.1 Latar Belakang Masalah .....                 | 1       |
| 1.2 Identifikasi Masalah .....                   | 8       |
| 1.3 Pembatasan Penelitian .....                  | 10      |
| 1.4 Maksud dan Tujuan Penelitian .....           | 10      |
| 1.5 Kegunaan Penelitian .....                    | 11      |
| <br>BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN |         |
| 2.1 Kajian Pustaka .....                         | 13      |
| 2.1.1 Lembaga Keuangan .....                     | 13      |
| 2.1.1.1 Pengertian Lembaga Keuangan .....        | 13      |
| 2.1.1.2 Fungsi dan Peran Lembaga Keuangan .....  | 13      |
| 2.1.1.3 Pengelompokan Lembaga Keuangan .....     | 15      |
| 2.1.1.4 Lembaga Keuangan Bank (LKB) .....        | 15      |
| 2.1.1.5 Lembaga Keuangan Bukan Bank (LKBB) ..... | 16      |
| 2.1.2 Bank .....                                 | 18      |
| 2.1.2.1 Pengertian Bank .....                    | 18      |

|                                                         |    |
|---------------------------------------------------------|----|
| 2.1.2.2 Fungsi Bank .....                               | 20 |
| 2.1.2.3 Jenis-Jenis Bank .....                          | 21 |
| 2.1.2.4 Kegiatan Usaha Bank .....                       | 24 |
| 2.1.3 Laporan Keuangan .....                            | 26 |
| 2.1.3.1 Jenis-Jenis Laporan Keuangan .....              | 28 |
| 2.1.3.2 Bentuk-Bentuk Laporan Keuangan .....            | 32 |
| 2.1.3.3 Sifat Laporan Keuangan .....                    | 39 |
| 2.1.3.4 Tujuan Laporan Keuangan .....                   | 42 |
| 2.1.3.5 Karakteristik Kualitatif Laporan Keuangan ..... | 43 |
| 2.1.3.6 Pemakai Laporan Keuangan .....                  | 44 |
| 2.1.4 Pengukuran Tingkat Kesehatan .....                | 47 |
| 2.1.5 Penelitian Terdahulu .....                        | 62 |
| 2.2 Kerangka Pemikiran .....                            | 65 |

### BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN

|                                                                        |    |
|------------------------------------------------------------------------|----|
| 3.1 Objek Penelitian .....                                             | 68 |
| 3.1.1 Gambaran Umum PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk .....     | 69 |
| 3.1.2 Visi dan Misi PT. Bank Indonesia (Persero), Tbk .....            | 72 |
| 3.1.3 Produk dan Jasa PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk .....   | 72 |
| 3.1.4 Profil Perusahaan .....                                          | 74 |
| 3.1.4.1 Kantor Pusat .....                                             | 74 |
| 3.1.4.2 Otoritas Pengawas Bank .....                                   | 75 |
| 3.1.4.3 Lembaga Penjamin Simpanan .....                                | 75 |
| 3.1.5 Organisasi Perusahaan .....                                      | 75 |
| 3.1.5.1 Struktur Organisasi Perusahaan .....                           | 76 |
| 3.1.6 Budaya Organisasi PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk ..... | 78 |
| 3.2 Metode Penelitian .....                                            | 79 |
| 3.2.1 Jenis Penelitian .....                                           | 79 |
| 3.2.2 Operasionalisasi Variabel .....                                  | 80 |
| 3.2.3 Teknik Pengumpulan Data .....                                    | 81 |
| 3.2.4 Analisis Data .....                                              | 83 |

## BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

|                                                                                                    |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 4.1 Hasil Penelitian .....                                                                         | 84  |
| 4.1.1 Penilaian Faktor Permodalan ( <i>Capital</i> ) .....                                         | 84  |
| 4.1.2 Penilaian Faktor Kualitas Aktiva ( <i>Assets</i> ) .....                                     | 86  |
| 4.1.3 Penilaian Faktor Manajemen ( <i>Management</i> ) .....                                       | 89  |
| 4.1.4 Penilaian Faktor Rentabilitas ( <i>Earnings</i> ) .....                                      | 90  |
| 4.1.5 Penilaian Faktor Likuiditas ( <i>Liquidity</i> ) .....                                       | 94  |
| 4.2 Pembahasan CAMEL .....                                                                         | 98  |
| 4.2.1 Faktor Permodalan ( <i>Capital</i> ) .....                                                   | 98  |
| 4.2.2 Faktor Kualitas Aktiva ( <i>Assets</i> ) .....                                               | 100 |
| 4.2.3 Faktor Manajemen ( <i>Management</i> ) .....                                                 | 102 |
| 4.2.4 Faktor Rentabilitas ( <i>Earnings</i> ) .....                                                | 103 |
| 4.2.5 Faktor Likuiditas ( <i>Liquidity</i> ) .....                                                 | 106 |
| 4.2.6 Predikat Tingkat Kesehatan PT. Bank Negara Indonesia (Persero),<br>Tbk Tahun 2007-2010 ..... | 108 |

## BAB V SIMPULAN DAN SARAN

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 5.1 Simpulan ..... | 116 |
| 5.2 Saran .....    | 117 |

|                      |     |
|----------------------|-----|
| DAFTAR PUSTAKA ..... | 119 |
|----------------------|-----|

## LAMPIRAN

|                  |     |
|------------------|-----|
| Lampiran A ..... | 122 |
| Lampiran B ..... | 131 |
| Lampiran C ..... | 136 |
| Lampiran D ..... | 141 |

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| RIWAYAT HIDUP PENULIS ..... | 145 |
|-----------------------------|-----|

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                            | Halaman |
|----------------------------------------------------------------------------|---------|
| Gambar 1 Siklus Pendistribusian Dana .....                                 | 13      |
| Gambar 2 Kerangka Pemikiran .....                                          | 66      |
| Gambar 3 Struktur Organisasi PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk .... | 77      |

## DAFTAR TABEL

|             | Halaman                                                                         |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Tabel I     | Tata Cara Penilaian Tingkat Kesehatan Bank ..... 50                             |
| Tabel II    | Perhitungan Cadangan Aktiva yang Diklasifikasikan ..... 53                      |
| Tabel III   | Golongan Predikat Tingkat Kesehatan Bank ..... 60                               |
| Tabel IV    | Peringkat Komposit Setiap Komponen ..... 60                                     |
| Tabel V     | Tinjauan Penelitian Terdahulu ..... 62                                          |
| Tabel VI    | Hubungan Budaya Kerja dan Perilaku Utama Insan BNI ..... 78                     |
| Tabel VII   | Operasionalisasi Variabel Perhitungan CAMEL ..... 80                            |
| Tabel VIII  | Perhitungan Nilai <i>CAR</i> Tahun 2007-2010 ..... 84                           |
| Tabel IX    | Perhitungan Nilai <i>BDR</i> Tahun 2007-2010 ..... 86                           |
| Tabel X     | Perhitungan Nilai KAP Tahun 2007-2010 ..... 88                                  |
| Tabel XI    | Perhitungan Nilai <i>ROA</i> Tahun 2007-2010 ..... 91                           |
| Tabel XII   | Perhitungan Nilai <i>BOPO</i> Tahun 2007-2010 ..... 93                          |
| Tabel XIII  | Perhitungan Nilai <i>NCM to CA</i> Tahun 2007-2010 ..... 95                     |
| Tabel XIV   | Perhitungan Nilai <i>LDR</i> Tahun 2007-2010 ..... 97                           |
| Tabel XV    | Nilai Kredit <i>CAR</i> Tahun 2007-2010 ..... 99                                |
| Tabel XVI   | Nilai Kredit <i>BDR</i> Tahun 2007-2010 ..... 100                               |
| Tabel XVII  | Nilai Kredit KAP Tahun 2007-2010 ..... 102                                      |
| Tabel XVIII | Nilai Kredit <i>ROA</i> Tahun 2007-2010 ..... 104                               |
| Tabel XIX   | Nilai Kredit <i>BOPO</i> Tahun 2007-2010 ..... 105                              |
| Tabel XX    | Nilai Kredit <i>NCM to CA</i> Tahun 2007-2010 ..... 106                         |
| Tabel XXI   | Nilai Kredit <i>LDR</i> Tahun 2007-2010 ..... 108                               |
| Tabel XXII  | Nilai Komposit PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk<br>Tahun 2007 ..... 110 |
| Tabel XXIII | Nilai Komposit PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk<br>Tahun 2008 ..... 111 |
| Tabel XXIV  | Nilai Komposit PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk<br>Tahun 2009 ..... 113 |
| Tabel XXV   | Nilai Komposit PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk<br>Tahun 2010 ..... 114 |

## **DAFTAR LAMPIRAN**

|            |                                                                                                                  |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lampiran A | Neraca PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk Tahun 2007-2010                                                  |
| Lampiran B | Laporan Laba-Rugi PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk Tahun 2007-2010                                       |
| Lampiran C | Laporan Kualitas Aktiva Produktif dan Informasi Lainnya PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk Tahun 2007-2010 |
| Lampiran D | Hasil Pengolahan Data                                                                                            |