ANALISIS LAPORAN KEUANGAN PT BANK RAKYAT INDONESIA TBK DENGAN METODE CAMEL

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Sebagian Dari Syarat –Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi

Diajukan Oleh

MELIZA FRANSISCA

1801120002

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS TRIDINANTI
PALEMBANG
2022

UNIVERSITAS TRIDINANTI
FAKULTAS EKONOMI
PALEMBANG

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama	: MELIZA FRANSISCA
Nomor Pokok / NIM	: 1801120002
Jurusan / Program Studi	: Ekonomi / Akuntansi
Mata Kuliah Pokok	: Akuntansi Keuangan
Judul Skripsi	: Analisis Laporan Keuangan Pada PT. Bank Rakyat Indonesia Dengan Metode CAMEL Yang Terdaftar Bi Bursa Efek Indonesia

Pembimbing Skripsi :

Tanggal 12-10-22, Pembimbing I :.....
Febransyah, SE.,MM
NIDN : 0203026601

Tanggal 12-10-22 Pembimbing II :.....
Nuri Annisa Fitri, SE.,M.Si
NIDN : 0212019401

242/PS/DFE/22

Mengetahui :

Dekan Fakultas Ekonomi
Tanggal :.....

Dr.Msy.Mikial,SE,M.Si,Ak.CA,CSRS
NIDN: 0205026401

Ketua Program Studi
Tanggal :.....

Meti Zuliyana SE.,M.,Si.,CA.,CSRS
NIDN : 0205056701

UNIVERSITAS TRIDINANTI
FAKULTAS EKONOMI
PALEMBANG

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

Nama	: MELIZA FRANSISCA
Nomor Pokok / NIM	: 1801120002
Jurusan / Program Studi	: Ekonomi / Akuntansi
Mata Kuliah Pokok	: Akuntansi Keuangan
Judul Skripsi	: Analisis Laporan Keuangan Pada PT. Bank Rakyat Indonesia Dengan Metode CAMEL Yang Terdaftar Bi Bursa Efek Indonesia

Penguji Skripsi :

Tanggal 12-10-22 Ketua Penguji : .....
Febransyah, SE.,MM
NIDN : 0203026601

Tanggal 12-10-22 Penguji I : .....
Nuri Annisa Fitri, SE.,M.Si
NIDN : 0212019401

Tanggal 18-10-22 Penguji II : .....
Martha Rianti. N, SE.,M.Si
NIDN : 0209039101

242/PS/DFE/22

Mengesahkan :

Dekan Fakultas Ekonomi
Tanggal :.....

Dr.Msy.Mikial,SE,M.Si,Ak.CA,CSRS
NIDN: 0205026401

Ketua Program Studi
Tanggal :.....

Meti Zuliyana SE.,M.,Si.,CA.,CSRS
NIDN : 0205056701

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama	: Meliza Fransisca
Nomor Pokok	:1801120002
Fakultas	: Ekonomi
Program Studi	: S.1 Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "Analisis Kinerja Keuangan dengan Metode CAMEL Pada PT. BANK RAKYAT INDONESIA Tbk yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)", adalah benar hasil karya saya sendiri yang ditulis dengan sungguh-sungguh dan tidak ada bagian yang merupakan karya orang lain. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, maka saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan skripsi dengan segala konsekuensinya.

Palembang, September2022

Meliza Fransisca

Motto Dan Persembahkan

Motto :

- ***Ingatlah ALLAH SWT dimana pun berada, dan Ingatlah Ridho ALLAH terhadap Ridho Kedua Orang Tua***
- ***Jika Salah Perbaiki, Jika Gagal Coba lagi, Dan Jika menyerah semuanya Hilang***
- ***Lihatlah keatas sebagai motivasi dan lihatlah kebawah agar kita mensyukuri apa yang telah kita dapat dan kita miliki sekarang***

(Meliza Fransisca)

Terucap syukur pada ALLAH SWT Kupersembahkan kepada:

- **Orang Tua dan Saudara ku**
- **Para Dosen Fakultas yang Kuhormati**
- **Almamater**

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Esa berkat Rahmat dan Hidayah-Nya akhimya Penulis dapat Menyelesaikan Skripsi ini dengan baik tepat pada waktunya dengan judul " **Analisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Metode Camel Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.** " disusun guna memenuhi syarat kelulusan dalam gelar Strata 1 (S1) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Tridinanti Palembang.

Tidak lupa Penulis mengucapkan terima kasih atas bantuan yang diberikan selama penyusunan skripsi ini kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa, yang telah memberikan kasih karunia, pertolongan, dan kemudahan sehingga Penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Ibu Dr. Ir. Hj. Nyimas Manisah, M.P. selaku Rektor Universitas Tridinanti Palembang
3. Ibu Dr. Msy. Mikial, SE.M.Si.Ak.CA.CSRS, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tridinanti Palembang.
4. Ibu Meti Zuliyana, SE.M.Si.Ak.CA, selaku Ketua Prodi Manajemen Universitas Tridinanti Palembang.
5. Bapak Riza Syahputera, SEAk,CA, CPAI M.Ak, selaku Dosen pembimbing akademik.

6. Bapak Febransyah,S.E.,MM selaku Pembimbing I yang telah banyak memberikan bimbingan, arahan, koreksi, serta nasehat sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
7. Nuri Annisa Fitri.,S.E.,M.Si selaku Pembimbing II yang telah banyak memberikan bimbingan, arahan, koreksi, serta nasehat sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
8. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Tridinanti Palembang
9. Ayah, dan Mama tercinta dan tersayang yang telah membesarkanku, menyayangiku, mengasihiku serta mendoakanku dikala sedih dan tawa serta memberikan dukungan moril dan material.
10. Adikku Tersayang yang selalu memberi support.
11. Kampus Biru kebanggaanku Universitas Tridinanti Palembang

Penulis menyadari masih bahwa penyusunan Skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan, karenanya penulis mengharapkan saran dan kritik yang sifatnya membangun agar dapat digunakan demi perbaikan Skripsi ini nantinya. Penulis juga berharap agar skripsi ini akan memberikan banyak manfaat bagi semua pihak yang memerlukannya.

Palembang, Maret 2022
Penulis

Meliza Fransisca

RIWAYAT HIDUP

Meliza Fransisca, dilahirkan di Palembang pada tanggal 23 November 1999 dari Bapak Agus Heriyanto dan Ibu Rince Meilina, anak pertama dari Dua bersaudara.

Sekolah dasar diselesaikan tahun 2011 di SD Negeri 160 Palembang, Sekolah Menengah Pertama diselesaikan tahun 2012014 di SMP PTI Palembang dan selanjutnya menyelesaikan Sekolah Menengah Kejuruan pada tahun 2017 di SMK NEGERI 5 Palembang. Pada tahun 2018 memasuki Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Tridinanti Palembang.

Palembang, Agustus 2022

Meliza Fransisca

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
BAB. I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Kajian Teoritis	7
2.1.1 Pengertian dan Jenis Laporan Keuangan	7
2.1.2 Pengertian Kinerja Keuangan	9
2.1.3 Tujuan Kinerja Keuangan	10
2.1.4 Tahap-tahap Dalam Menganalisis	11
2.1.5 Pengertian CAMEL	12
2.1.6 Manfaat CAMEL	13
2.1.7 Tujuan CAMEL	14

2.1.8 Penilaian CAMEL 14

2.1.9 CAMEL 16

2.2 Penelitian Lain Yang Relevan 21

2.3 Kerangka Berfikir 24

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Lokasi Penelitian 25

3.2 Sumber dan Teknik Pengumpulan data 25

3.2.1 Sumber Data 25

3.2.2 Teknik Pengumpulan Data 25

3.3 Populasi, Sampel dan Sampling 27

3.3.1 Populasi 27

3.3.2 Sampel 27

3.3.3 Sampling 27

3.4 Rancangan Penelitian 31

3.5 Definisi Operasional Variabel Penelitian 32

3.6 Instrumen Penelitian 35

3.7 Teknik Analisis Data 36

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil Penelitian 37

4.1.1 Sejarah Bank Rakyat Indonesia 37

4.1.2 Visi Dan Misi Bank Rakyat Indonesia 38

4.1.3 Hasil Penelitian 39

4.2 Pembahasan 53

BAB V Kesimpulan Dan Saran

5.1 Kesimpulan 61

5.2 Saran 61

Daftar Pustaka **63**

Lampiran **65**

DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel :

2.1 Tingkat Kesehatan Bnak Menurut CAMEL 15

2.1 Bobot Kesehatan 15

2.3 Penelitian Yang Relevan 21

3.1 Definisi Operasional Variabel..... 34

4.1 Perhitungan *Capital Adequancy Ratio* (CAR) 40

4.2 Predikat Tingkat Kesehatan (CAR)..... 41

4.3 Besarnya Nilai Kredit CAR 41

4.4 Kualitas Asset Produktif (KAP)..... 43

4.5 Kreteria Penilaian (KAP)..... 44

4.6 Penilaian Rasio dan Nilai Kredit KAP..... 44

4.7 Perhitungan *Net Profit Margin* (NPM)..... 45

4.8 Kriteria Penilaian (NPM)..... 46

4.9 Hasil Perhitungan Nilai Kredit 46

4.10 Perhitungan *Return On Asset* (Roa) 48

4.11 Predikat Tingkat Kesehatan (ROA)..... 48

4.12 Penilaian Nilai Kredit Rasio ROA..... 49

4.13 Perhitungan BOPO..... 50

4.14 Kriteria Penilaian BOPO..... 51

4.15 Nilai Kredit Untuk Rasio BOPO..... 51

4.16 Perhitungan *Loan To Deposit Ratio* (LDR) 52

4.17 Kriteria Penilaian (LDR)..... 53

4.18 Nilai Kredit Untuk Rasio LDR 53

4.19 Tingkat Kesehatan Bank Menurut Camel..... 54

4.20 Hasil Evaluasi Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Metode Camel

..... 54

4.21 Predikat Penilaian Tingkat Kesehatan 59

DAFTAR GAMBAR

Gambar :

2.1 Kerangka Berfikir 24

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Kinerja Keuangan faktor penting yang menunjukkan efektifitas dan efisiensi suatu organisasi dalam rangka mencapai tujuannya. Kinerja keuangan perusahaan yang baik akan bisa tercapai dengan manajemen keuangan yang baik, karena dengan manajemen keuangan yang baik perusahaan bisa mengoptimalkan hasil usahanya dengan cara mendapatkan dana dengan mengalokasikan dana dengan efektif, serta menggunakan dana secara efisien. Pengalokasian dana secara efektif dilakukan agar hasil yang didapatkan bisa optimal dan perusahaan tidak mengalami kerugian. Penggunaan dana secara efisien dilakukan agar perusahaan bisa menghindari terjadinya keborosan yang sebenarnya bisa dicegah dengan manajemen keuangan yang baik.

Menurut (Suteja, 2018:99) Laporan keuangan adalah suatu laporan yang menggambarkan posisi keuangan dari hasil suatu proses akuntansi selama periode tertentu yang digunakan sebagai alat komunikasi bagi pihak-pihak yang berkepentingan.

Dunia perbankan memegang peranan yang penting dalam kehidupan masyarakat. Aktivitas yang di jalankan masyarakat selalu berhubungan dengan bank. Uang sebagai salah satu produk bank setiap hari di gunakan oleh masyarakat untuk melakukan transaksi ekonomi. Bank dianggap sebagai penggerak roda perekonomian suatu negara, fungsi bank sebagai lembaga keuangan sangat penting,

misalnya dalam hal penciptaan dan peredaran uang untuk menunjang kegiatan usaha, tempat menyimpan uang, melakukan pembayaran ataupun penagihan, melakukan pengiriman uang dan juga kegiatan keuangan lainya Krisis ekonomi.

Pada akhir tahun 2019 dikejutkannya dengan adanya pandemi covid-19 yang mempengaruhi perekonomian dunia, tidak terkecuali perekonomian indonesia. Kondisi ini menyebabkan laju pertumbuhan ekonomi indonesia terganggu. Proses pertumbuhan ekonomi indonesia berpotensi lebih rendah apabila pandemi semakin menyebar, dan untuk menekan penyebaran ini dilakukan berbagai kebijakan pembatasan sosial berskala besar dan lockdown secara ketat, baik lokal, nasional, maupun global. Akibatnya berdampak pula pada investasi dipasar keuangan yang mengalami penurunan.

Pernyataan tersebut didukung oleh data pertumbuhan sektor jasa keuangan yang menunjukkan bahwa angka pertumbuhan sektor jasa keuangan mengalami penurunan dari 4,49 persen pada triwulan II tahun 2019 menjadi 1,03 persen pada triwulan II tahun 2020 dengan jumlah penurunan sebesar -5,32 persen (BPS, 2020). Kesimpulan yang diperoleh dari fenomena ini yaitu krisis global karna adanya pandemi covid-19 berdampak pada perusahaan sektor keuangan yang salah satunya adalah perusahaan perbankan.

Perbankan merupakan salah satu sektor ekonomi yang sangat penting peranannya dalam pembangunan ekonomi Indonesia terutama dalam menghadapi era pasar bebas dan globalisasi, baik sebagai perantara antara sektor defisit dan sektor surplus maupun sebagai *agent of development* yang dalam hal ini masih dibebankan pada bank-bank pemerintah (Dedy, 2019:3).

Bank yang sehat merupakan bank yang dapat menjalakan fungsi-fungsinya dengan baik, Dengan menjalankan fungsi-fungsinya tersebut diharapkan dapat memberikan pelayanan yang baik kepada masyarakat serta bermanfaat bagi perekonomian secara keseluruhan (Fahmi,2019:27).

Bank adalah suatu jenis lembaga keuangan yang melaksanakan berbagai macam jasa, seperti memberikan pinjaman, mengedarkan mata uang, pengawasan terhadap mata uang, bertindak sebagai tempat penyimpanan benda-benda berharga, membiayai usaha perusahaan-perusahaan (A,Abdurrachman 2019:6).

Bank adalah suatu badan usaha yang bertujuan untuk memuaskan kebutuhan kredit, baik dengan alat pembayaraan (Abdul Malik 2018:4).

Tingkat kesehatannya sesuai dengan ketentuan kecukupan modal, kualitas aset, kualitas manajemen, rentabilitas (earnings) dan likuiditas serta aspek-aspek lain yang berkaitan dengan usaha bank dan wajib melakukan kegiatan usaha sesuai dengan prinsip hati-hati (Warjiyo, 2018:153).

Fungsi ini untuk mata rantai yang penting dalam melakukan bisnis karena berkaitan dengan penyediaan dana sebagai investasi dan modal kerja bagi unit-unit bisnis dalam melakukan fungsinya oleh karena itu agar dapat berjalan dengan lancar maka lembaga perbankan harus berjalan dengan baik pula

Selain penilaian tingkat kesehatan bank berdasarkan perhitungan rasio keuangan dapat juga didasarkan pada enam aspek penilaian yang biasa disebut CAMEL. Lima aspek penilaian tersebut yaitu *Capital*, *Assets*, *Management*, *Earnings*, *Liquidity*. Penetapan CAMELS sebagai indikator penilaian kesehatan bank dalam Surat Edaran Bank Indonesia No.6/23/DPNP tanggal 31 Mei 2004 Perihal Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum. Ukuran untuk melakukan penilaian kesehatan bank telah di buat oleh Bank Indonesia. Semua bank diharuskan untuk membuat laporan baik bersifat rutin ataupun secara berkala mengenai seluruh aktivitasnya dalam suatu periode tertentu. Penilaian ini

menentukan kondisi suatu bank biasanya menggunakan Analisis CAMEL Yaitu: *(Capital, Asset, Management, Earning, Liquidity).*

Capital (Modal) Tingkat kesehatan bank dari aspek modal dinilai atau diukur menggunakan Capital Adequacy Ratio (CAR) Capital Adequecy Ratio (CAR) adalah rasio yang memperlihatkan seberapa jauh seluruh aktiva bank yang mengandung resiko (kredit, penyertaan, surat berharga, tagihan pada bank lain) ikut dibiayai dari dana modal sendiri bank (Dendawijaya 2019:121).

Penilaian didasarkan kepada kualitas *Asset* yang dimiliki bank tersebut, dimana rasio ini digunakan untuk mengukur tingkat kemungkinan diterimanya Kembali dana yang digunakan (Kasmir, 2019:109).

Kualitas aset yang produktif mencerminkan kinerja keuangan perusahaan perbankan. Penilaian kualitas asset dilakukan dengan membandingkan antara asset produktif yang diklasifikasikan dengan total aset produktif.

Manajemen *(management)* adalah rasio ini menunjukkan besar keuntungan bersih yang diperoleh perusahaan (Dendawijaya, 2019:146). *Management* Penilaian manajemen menentukan suatu institusi dapat bereaksi baik terhadap tekanan keuangan. Peringkat komponen ini dicerminkan oleh kemampuan manajemen untuk menunjukkan, mengukur, menjaga, dan mengendalikan risiko kegiatan harian dalam perusahaan.

Earning didasarkan pada kemampuan bank dalam menciptakan laba. Keberhasilan bank didasarkan pada penilaian kuantitatif terhadap rentabilitas bank yang diukur dengan dua rasio yang berbobot sama. Pengukuran *Earning* dihitung

menjadi 2 yaitu sebagai berikut ROA dan BOPO. Bank yang sehat tentu akan dilihat dari kemampuannya memperoleh pendapatan berupa laba. Semakin besar laba yang diperoleh bahwa kinerja bank semakin baik dan kondisi keuangannya semakin sehat.

Liquidity Aspek likuiditas berkaitan dengan kemampuan bank dalam membayar utangnya, Melihat betapa pentingnya dilakukan analisis terhadap laporan keuangan untuk menilai kinerja keuangan untuk menilai kinerja perusahaan maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul: **"Analisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Metode CAMEL, pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia ".**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka pokok permasalahan dalam penelitian ini adalah ***"Bagaimana kinerja keuangan PT. Bank Rakyat Indonesia(Persero)Tbk*** **menggunakan metode CAMEL yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia"**

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian dilakukan untuk menganalisis kinerja keuangan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk tahun dengan menggunakan metode CAMEL Yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

Daftar Pustaka

A.Abdurrahman, 2019. ***Buku Pintar Pengelolah BPR dan Lembaga Keuanagn Pembiayaan*** *Mikro. Edisi Pertama*, C.V Andi Offset: Yogyakarta.

Ardiyos, 2019. ***Manejemen Perbankan***, PT Bumi Aksara: Jakarta.

Ardiyos, 2017. ***Kamus Besar Akuntansi***, Citra Harta Prima: Jakarta.

Budi santoso, 2018, ***Analisis Laporan Keuangan***. Yogyakarta: Pustaka Baru Press: Yogyakarta.

Dedy, Irham, 2010. ***Analisis Kinerja Keuangan***, CV. Alfabeta: Jakarta

Fahmi, 2019. ***Manajemen Perbankan Konvensional dan Syariah.*** *Mitra Wacana* Media: Jakarta.

Fahmi, 2019. ***Analisis Laporan Keuangan***, Rajawali pers: Jakarta.

Hanafi, 2019. ***Analisis Informasi Keuangan***, Liberty: Yogyakarta

Jumingan, 2020. ***Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya***. PT. RajaGrafindo Persada: Jakarta.

Kasmir, 2009. ***Manajemen Perbankan***. Ghalia Indonesia: Jakarta

Kasmir, 2019. ***Analisis Laporan Keuangan.*** Raja Grafindo Persada: Jakarta

Leopold, 2019, ***Metode penelitian bisnis.*** . BPFE: Jogjakarta

Munawir, 2019, ***Good Corporate Governance.*** *Gramedia Pustaka Utama: Jakarta*

Munawir, 2019, ***Analisis Laporan Keuangan,*** Edisi IV, Liberty, Yogjakarta

Warjiyo, 2018. ***Analisis Laporan Keuangan***. Bumi Aksara: Jakarta.

Zarkasi, 2019. **Analisis Laporan Keuangan edisi pertama**, cetakan kesembilan, Raja Grafindo Persada: Jakarta