

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN MENGGUNAKAN
METODE CAMEL PADA BANK BUMN TAHUN 2018-2020**

TUGAS AKHIR

*Diajukan kepada Tim Penguji Tugas Akhir Program Studi Akuntansi (DIII)
sebagai salah satu persyaratan guna memperoleh Gelar Ahli Madya*



Oleh:

ADITYA MAULID

2018/18133002

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI PADANG
2021**

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

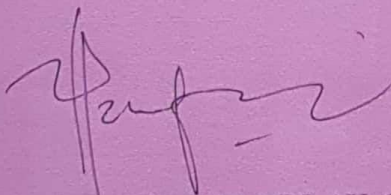
**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN MENGGUNAKAN
METODE CAMEL PADA BANK BUMN TAHUN 2018-2020**

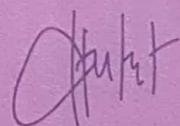
Nama : Aditya Maulid
BP/NIM : 2018/18133002
Program Studi : Akuntansi (DIII)
Falkultas : Ekonomi

Padang, Februari 2022

Diketahui Oleh
Koordinator Program Studi
Diploma III Akuntansi

Disetujui Oleh
Pembimbing Tugas Akhir


Halkadri Fitra, SE, MM, AK, CA
NIP. 19800809 201012 1 003


Mayar Afriyenti, SE., M.Sc.
NIP. 1984013 200912 2 005

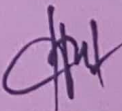
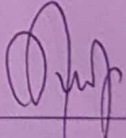
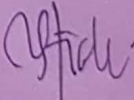
PENGESAHAN TUGAS AKHIR

PERANCANGAN SISTEM AKUNTANSI PENERIMAAN DAN
PENGELUARAN KAS PADA SEKOLAH PEMBANGUNAN
LABORATORIUM UNP PADANG

Nama : Aditya Maulid
BP/NIM : 2018/18133002
Program Studi : Akuntansi (DIII)
Falkultas : Ekonomi

Dinyatakan Lulus Setelah Diuji di Depan Tim Penguji Tugas Akhir Program
Studi Akuntansi (DIII) Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang

Padang, Februari 2022
Tim Penguji,

	Nama	Tanda Tangan
Ketua	Mayar Afriyenti, SE., M.Sc.	 _____
Anggota	Nurzi Sebrina, SE, M.Sc, Ak	 _____
Anggota	Fiola Finomia Honesty, M.Si	 _____

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Aditya Maulid
Tahun Masuk/NIM : 2018/18133002
Tempat/Tanggal Lahir : Padang/26 Juni 1999
Program Studi : DIII
Keahlian : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi
Alamat : Komplek Parupuk Raya Tabing Blok E no 33
Judul Tugas Akhir : **Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode CAMEL Pada Bank BUMN Tahun 2018-2020**

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

1. Tugas Akhir saya ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk kepentingan akademik baik di Universitas Negeri Padang maupun di perguruan tinggi lain.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan pemikiran saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing.
3. Dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau diterbitkan orang lain kecuali sebagai acuan atau kutipan dengan mengikuti tata penulisan karya ilmiah yang lazim.
4. Tugas Akhir ini sah apabila telah ditandatangani asli oleh pembimbing, tim penguji dan ketua program studi.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh karena Tugas Akhir ini, serta sanksi lainnya sesuai aturan yang berlaku.

Padang, Februari 2022



Aditya Maulid
18133002

ABSTRAK

Analisis Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode CAMEL

Pada Bank BUMN Tahun 2018-2020

Nama : Aditya Maulid

Pembimbing : Mayar Afriyenti, SE., M.Sc.

Penelitian ini dilakukan untuk menilai tingkat kesehatan pada bank BUMN yaitu PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk dan PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk, pada tahun 2018-2020 yang merupakan tahun sebelum adanya pandemi dan saat terjadinya pandemi yang terjadi pada akhir tahun 2019 dengan menggunakan metode CAMEL.

Penelitian ini berbentuk deskriptif analisis dengan pendekatan kuantitatif untuk mengukur tingkat kesehatan bank dengan cara menganalisis data-data Laporan Keuangan untuk menentukan kategori perusahaan perbankan tersebut dapat dikatakan sehat atau tidak sehat. Dengan data yang diperoleh dari situs bursa efek Indonesia.

Berdasarkan hasil penelitian ini diketahui bahwa pandemi yang melanda seluruh dunia, memberikan dampak pada beberapa aspek CAMEL dan membuat turunnya nilai kesehatan bank akan tetapi walaupun mengalami penurunan nilai PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk dan PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk masih berada dalam kategori sehat.

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah hirabbil'alamiin ucapan puji syukur penulis ucapkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan Tugas Akhir ini yang berjudul **“Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode CAMEL Pada Bank BUMN Tahun 2018-2020”** sebagai salah satu persyaratan yang harus dipenuhi sebagai pelengkap mata kuliah dan menyelesaikan program studi Diploma III Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.

Selama proses penyusunan Tugas Akhir ini, banyak pihak yang telah memberikan bimbingan, arahan, do'a dan dukungan kepada penulis. Dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Keluarga tercinta yang telah memberikan dukungan yang begitu besar, doa, nasehat dan motivasi yang menjadi semangat penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
2. Bapak Dr. Idris, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
3. Bapak Halkadri Fitra, SE, MM, Ak, CA. Selaku Ketua Prodi Diploma III Akuntansi Universitas Negeri Padang.
4. Ibu Mayar Afriyenti, SE., M.Sc. selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang sudah banyak memberikan arahan, saran, bimbingan, nasehat kepada penulis selama proses penyusunan Tugas Akhir ini.

5. Bapak Dr. Efrizal Syofyan, SE, Ak, M.Si. Selaku Dosen Pembimbing Akademik penulis pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang yang telah banyak memberikan arahan, saran dan bimbingan selama masa perkuliahan.
6. Bapak dan Ibu Dosen, Staf Pengajar dan Karyawan Program Studi Diploma III Akuntansi serta Program Studi lainnya di Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat bagi penulis selama perkuliahan.
7. Kepada sahabat penulis Adrian Novaridzi, Aidil Putra Pratama, Aditya Mahendra yang telah memberikan semangat, bantuan dan berjuang bersama dengan penulis selama menyusun Tugas Akhir ini.
8. Seluruh pihak yang terkait yang tidak disebutkan diatas, yang telah ikut mendo'akan, memberikan saran, nasehat dan membantu penulis dalam menyelesaikan kuliah hingga titik terakhir saat ini.

Penulis menyadari bahwa keterbatasan ilmu pengetahuan serta kemampuan penulis baik dalam ilmu teori maupun waktu penelitian dalam penyusunan Tugas Akhir ini masih jauh dari kata sempurna. Namun demikian penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat bagi penulis sendiri maupun bagi pihak lain yang membacanya.

Padang, Desember 2021
Penulis,

Aditya Maulid

DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL.....	vi
DAFTAR GAMBAR.....	vii
DAFTAR LAMPIRAN.....	viii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Penelitian.....	4
D. Manfaat Penelitian.....	4
BAB II KAJIAN TEORI.....	6
A. Lembaga Keuangan.....	6
B. Laporan Keuangan.....	8
C. Pengertian Rasio Keuangan.....	9
D. Kinerja Keuangan.....	10
E. Rasio CAMEL.....	12
BAB III PENDEKATAN PENELITIAN.....	21
A. Bentuk Penelitian Tugas Akhir.....	21
B. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	21
C. Rancangan Penelitian.....	21
BAB IV PEMBAHASAN.....	25
A. Sejarah Perusahaan.....	25
B. Visi dan Misi Perusahaan.....	27
C. Struktur Organisasi.....	28
D. Analisis CAMEL Pada Bank BRI dan Bank Mandiri.....	30
BAB V PENUTUP.....	45

A. Kesimpulan.....	45
B. Saran.....	45
DAFTAR PUSTAKA.....	47
LAMPIRAN.....	48

DAFTAR TABEL

2. 1 Kriteria Penilaian Rasio CAR.....	13
2. 2 Kriteria Penilaian Rasio KAP.....	14
2. 3 Penilaian Rasio Kemampuan Manajemen.....	15
2. 4 Kriteria Penilaian Rasio NPM.....	15
2. 5 Kriteria Penilaian Rasio ROA	17
2. 6 Kriteria Penilaian Rasio BOPO.....	18
2. 7 Kriteria Penilaian Rasio LDR.....	19
4. 1 Perhitungan CAR pada Bank Rakyat Indonesia dan Bank Mandiri.....	30
4. 2 Nilai Kredit CAR pada Bank Rakyat Indonesia dan Bank Mandiri.....	31
4. 3 Kualitas KAP pada Bank Rakyat Indonesia dan Bank Mandiri	32
4. 4 Nilai Kredit KAP pada Bank Rakyat Indonesia dan Bank Mandiri.....	33
4. 5 Perhitungan NPM pada Bank Rakyat Indonesia dan Bank Mandiri.....	34
4. 6 Nilai Kredit NPM pada Bank Rakyat Indonesia dan Bank Mandiri.....	35
4. 7 Perhitungan ROA pada Bank Rakyat Indonesia dan Bank Mandiri.....	36
4. 8 Nilai Kredit ROA pada Bank Rakyat Indonesia dan Bank Mandiri.....	37
4. 9 Perhitungan BOPO pada Bank Rakyat Indonesia dan Bank Mandiri.....	38
4.10 Nilai Kredit BOPO pada Bank Rakyat Indonesia dan Bank Mandiri.....	39
4.11 Perhitungan LDR pada Bank Rakyat Indonesia dan Bank Mandiri.....	39
4.12 Nilai Kredit LDR pada Bank Rakyat Indonesia dan Bank Mandiri.....	40
4.13 Tingkat Kesehatan Bank berdasarkan CAMEL.....	41
4.14 Hasil Evaluasi Kinerja Keuangan.....	42

DAFTAR GAMBAR

- 4. 1 Struktur Organisasi pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.....28
- 4. 2 Struktur Organisasi pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk.....29

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Laporan Keuangan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.....	48
Lampiran 2 Laporan Keuangan PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk.....	53

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Bank umum adalah lembaga keuangan, pencipta uang, pengumpul dana dan penyalur kredit, pelaksana lalu lintas pembayaran, stabilisator moneter, serta dinamisator pertumbuhan perekonomian, Hasibuan (2009:2),. Kemudian menurut Undang-undang Nomor 10 tahun 1998 yang dimaksud dengan bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya ke masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak

Fungsi dari bank adalah sebagai lembaga perantara keuangan antara pihak yang kelebihan dana dan pihak yang kekurangan dana. Dengan adanya bank, maka kelebihan dana tersebut dapat disalurkan kepada pihak-pihak yang kekurangan dana, agar memberikan manfaat kepada kedua pihak sehingga dapat menggerakkan perekonomian. Sebagaimana dalam Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang perbankan sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998, dijelaskan bahwa bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari dari masyarakat dalam bentuk simpanan, dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka menghidupkan taraf hidup rakyat banyak.

Tugas utama dari bank sebagai lembaga perantara adalah penghimpun dana dan penyalur dana masyarakat serta bertujuan untuk menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan pemerataan pembangunan dan hasil-hasilnya, pertumbuhan ekonomi dan stabilitas nasional, kearah

peningkatan taraf hidup masyarakat. Untuk dapat menjalankan fungsinya dengan baik, bank harus mempunyai modal yang cukup, menjaga kualitas asetnya dengan baik, dikelola dengan baik dan dijalankan berdasarkan prinsip kehati-hatian, menghasilkan keuntungan yang cukup untuk mempertahankan kelangsungan usahanya, serta memelihara likuiditasnya sehingga dapat memenuhi kewajibannya setiap saat. Selain itu, suatu bank harus senantiasa memenuhi berbagai ketentuan yang mengacu pada prinsip-prinsip kehati-hatian di bidang perbankan.

Maka dari itu sangat penting untuk menilai dan menganalisis kesehatan bank, penilaian ini penting untuk menentukan apakah bank tersebut dalam kondisi yang sehat, cukup sehat, kurang sehat atau tidak sehat. Bagi bank yang sehat agar tetap mempertahankan kesehatannya, sedangkan bank yang sakit untuk segera mengobati penyakitnya. Bank Indonesia sebagai pengawas dan pembina bank-bank dapat memberikan arahan atau petunjuk bagaimana bank tersebut harus dijalankan atau bahkan kalau perlu dihentikan kegiatan operasinya.

Pandemi yang melanda dunia pada akhir tahun 2019, memberikan dampak yang signifikan terhadap perekonomian di berbagai Negara yang terkena dampaknya, tak terkecuali Negara Indonesia, semenjak diberlakukannya lockdown dan PPKM, membuat banyak pelaku usaha mengalami kerugian dan karyawan-karyawan kehilangan pekerjaan, yang berdampak pada perekonomian yang kian memburuk, yang secara langsung mempengaruhi kesehatan Bank-bank yang ada di Indonesia.

Dalam menilai kesehatan Bank terdapat beberapa metode atau alat yakni Z score, RGEC, dan CAMEL. Dalam kamus Perbankan (Institut Bankir Indonesia), edisi kedua tahun 1999: CAMEL adalah aspek yang paling banyak berpengaruh

terhadap kondisi keuangan bank, yang mempengaruhi pula tingkat kesehatan bank, CAMEL merupakan tolak yang menjadi obyek pemeriksaan bank yang dilakukan oleh pengawas bank. CAMEL merupakan singkatan dari lima indikator keuangan suatu perusahaan yaitu; *Capital, Asset, Quality, Mangement, Earning, Liquidity* (Tommy, 2015:2). Hasil dari penilaian kesehatan bank berdasarkan ratio tersebut ada 5 kriteria yaitu sangat sehat, sehat, cukup sehat, kurang sehat dan tidak sehat.

Berdasarkan sisi kepemilikannya, jenis Bank di Indonesia bisa dibedakan menjadi tiga, yakni bank asing, bank swasta, dan bank pemerintah atau disebut Bank Milik Negara (BUMN) yang sebagian besar kepemilikan sahamnya dikantongi oleh pihak pemerintah maupun Negara, BPD juga termasuk ke dalam kategori ini karena dimiliki oleh pemerintah daerah, bank-bank yang termasuk kedalam BUMN ada 4 yang pertama Bank BNI, Bank Mandiri, Bank BTN. Dan Bank BRI. Sifat usaha BUMN yang mengutamakan kepentingan public disbanding pertimbangan ekonomi membuatnya sering mengalami kerugian, yang membuat penulis tertarik untuk mengambil dua bank BUMN yakni BRI dan Mandiri sebagai objek penelitian.

PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) yang didirikan pada tahun 1895, Yang juga merupakan bank tertua di Indonesia ini memiliki misi melakukan kegiatan perbankan yang terbaik dengan mengutamakan pelayanan kepada segmen mikro, kecil, dan menengah untuk menungjung peningkatan ekonomi masyarakat, dan Bank Mandiri adalah bank yang bekantor pusat di Jakarta, Bank ini berdiri pada tanggal 2 Oktober 1998 sebagai bagian dari program restrukturisasi perbankan yang dilaksanakan oleh Pemerintah Indonesia. dan merupakan bank terbesar di

Indonesia dalam hal aset, pinjaman, dan deposit hal hal diatas menjadi alasan penulis memilih dua bank ini menjadi objek penelitian.

Berdasarkan keterangan diatas dan dengan adanya pandemic yang melanda pada akhir tahun 2019, yang secara langsung berdampak kepada seluruh kegiatan ekonomi penulis merasa tertarik melakukan analisis terhadap kinerja keuangan perusahaan dengan judul: **“Analisis Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode CAMEL pada Bank BUMN Tahun 2018-2020.**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar bealakan yang telah diuraikan diatas maka dapat dilakukan pembahasan terhadap masalah, bagaimana tingkat kesehatan pada Bank BUMN (Badan Usaha Milik Negara) Sebelum dan Pada masa pandemi pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk” dan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk” nggunakan metode CAMEL.

C. Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis tingkat kesehatan pada Bank BUMN (Badan Usaha Milik Negara) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk” dan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk” Pada masa sebelum dan terjadinya pandemi dengan menggunakan metode CAMEL.

D. Manfaat Penelitian

Dari penelitian yang dilakukan diharapkan akan memberikan manfaat bagi pihak yang terkait, yaitu:

1. Bagi penulis, penelitian ini berguna untuk mengetahui lebih dalam mengenai dampak pandemic terhadap analisis tingkat kesehatan pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk” dan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk”

2. Bagi perusahaan, memberikan suatu gambaran yang jelas tentang analisis tingkat kesehatan bank sehingga perusahaan dapat mengambil tindakan akan berbagai masalah yang muncul atas ketidaksesuaian yang terjadi.
3. Bagi pembaca, penelitian ini dapat digunakan sebagai salah satu referensi atau pedoman dalam mengerjakan tugas akhir tentang analisis kesehatan bank.