

**ANALISIS KINERJA FINANSIAL BANK  
(STUDI KASUS PADA PT. BANK NEGARA  
INDONESIA (PERSERO) Tbk.)  
Periode 2001 – 2004**

**SKRIPSI**



**Disusun oleh:  
IPAN RAHMAN  
2001 043 0009**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**ANALISIS KINERJA FINANSIAL BANK  
(STUDI KASUS PADA PT. BANK NEGARA  
INDONESIA (PERSERO) Tbk.)  
Periode 2001 - 2004**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
Pada Fakultas Ekonomi Program Studi Ilmu Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah  
Yogyakarta



Oleh :  
IPAN RAHMAN  
20010430009

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2005**

**SKRIPSI**

**Diajukan Oleh**

**IPAN RAHMAN**

**20010430009**

**Skripsi ini telah dipertahankan dan disahkan didepan dosen penguji**

**Program Studi Ilmu Ekonomi**

**Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**

**Yang terdiri dari :**

**Dra. Lilies Setiartiti, M. Si**

**Ketua Tim Penguji**

**Ahmad Ma'ruf, SE**

**Anggota Tim Penguji**

**Endah Saptutyningsih, SE, M. Si**

**Anggota Tim Penguji**

**Mengetahui**

**Dekan Fakultas Ekonomi**

**Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**



**Miftahul Anwar, SE, M. Si**

## MOTTO

"Beberapa kali anda gagal dalam hidup ini tidak begitu penting, tetapi apabila anda puas dengan terbaring pada kegagalan anda, jika tidak bangkitlah coba lagi".  
(Abraham Lincoln)

"Seseorang yang bijaksana lebih banyak menciptakan kesempatan dari pada mencari kesempatan".  
(F. Bacon)

"Pandanglah orang-orang yang dibawahmu dan janganlah memandangi orang-orang diatasmu agar tidak mengingkari kenikmatan yang ALLAH SWT berikan kepadamu".

(H.R. Muslim)

## PERSEMBAHAN

- ❖ Beribu-ribu aku ucapkan atas nikmat Allah SWT yang telah memberikan saya selalu dalam keadaan sehat selalu sehingga skripsi ini bisa terselesaikan & mudah mudahan aku termasuk orang-orang yang selalu bersyukur atas nikmatnya
- ❖ Makasih banyak juga to kedua orang tuaku yang selalu mendoakan aku setiap waktu & pastinya tambah sayang ma aku he..he
- ❖ To kedua leka ku yang dah pada gede mudah-mudahan kalian pada sukses semua tentunya & pastinya dapet jatah tiap bulan he..he
- ❖ To honey boney (Nury) makasih banyak ya, kamu selalu kasih masukan ma aku meskipun kamu jauh tapi perasaan ku dekat lo & still loving you
- ❖ Makasih juga buat anak-anak ilmu ekonomi 2001, sing pada rajin dah
- ❖ Oi ya anak-anak kost Mbah karyo: Yusup, Pay, Andri, Santos, Adi etc. kalian pada Gokil abis & sukses aja buat kalian semuanya
- ❖ Makasih juga to eta, atiet, istie kalian dah mo jadi temen curhat aku, fer makasih ya komputernya sorry kalo aku ngerepotin kamu



## **PERNYATAAN**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang

.....

## Kata Pengantar

Assalamualaikum Wr.Wb

Alhamdulillah, puji dan syukur tiada terhenti penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, atas kesempatan untuk dapat menyelesaikan skripsi ini.

Maha suci Allah yang telah membangkitkan minat dan keinginan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini, sebagai salah satu syarat memperoleh gelar kesarjanaan pada fakultas ekonomi Program Studi Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Adapun judul dari skripsi ini adalah : "Analisis Kinerja Finansial Bank, Studi kasus Pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Periode 2001-2004". Dengan harapan penulis dapat memberikan pengetahuan tentang kinerja finansial bank.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang selama ini telah memberikan bantuan, bimbingan dan doa dalam menyelesaikan skripsi ini. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada :

- 1 Bapak Dr. H. Khoirudin Bashori M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah
- 2 Bapak Misbahul Anwar, SE, M.Si selaku dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah
- 3 Ibu Drs. LiLies Setiartiti, Msi selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu serta dengan sabar membimbing penulis dari awal hingga akhir selesainya skripsi ini.



- 4 Bapak Agus Tri Basuki, SE, M,Si selaku Dosen Pembimbing Akademik atas semua bimbingan, saran dan nasehat-nasehatnya.
- 5 Seluruh Dosen Ilmu Ekonomi untuk semua ilmu ekonomi yang telah diberikan semoga bermanfaat bagi penulis.
- 6 Semua teman-teman Ilmu Ekonomi angkatan 2001, ayo selesaikan skripsinya,  
Kesempurnaan adalah harapan. penulis hanya dapat berusaha semaksimal mungkin untuk menyelesaikan skripsi ini menjadi sempurna, oleh karena itu dengan kerendahan hati penulis mohon maaf atas segala kekurangan dalam skripsi ini dan semoga hasil karya ini bermanfaat bagi kita semua. Amin  
Yaa Rabbal 'Alamin.  
Walaikumsalam Wr.Wb.

Yogyakarta, September 2005

Penulis

## ABSTRACT

The research aims at finding the bank security especially in Bank Negara Indonesia Tbk in 2001 to 2004

Banks are industry that relies on peoples' trust in running their activities. It can means that their security must be maintained. A bank is said to be secured if it can run its functions well. To an its functions, a bank must have capital. Maintain its quality assets, security, carefully-operated, profitable, and maintain its liquidity so that it can do its obligations anytime.

The method used to measure the bank security is based on the standard of Bank security stated by Bank Indonesia, that is CAMEL, Capital, Assets, Management, Earning and Liquidity.

The result shows that in 2001-2004, PT Bank Negara Indonesia Tbk is secured yet there are several fluctuating ratios that is the productive assets, ROA, and Call Money (CM). It is because

## INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat kesehatan bank, terutama pada Bank Negara Indonesia Tbk di tahun 2001 sampai 2004.

Bank merupakan industri yang dalam kegiatan usahanya mengandalkan kepercayaan masyarakat sehingga tingkat kesehatan bank perlu dijaga. Secara sederhana dapat dikatakan bahwa bank sehat adalah bank yang dapat menjalankan fungsi-fungsinya dengan baik. Untuk menjalankan fungsinya dengan baik bank harus mempunyai modal yang cukup, menjaga kualitas asetnya dengan baik, dikelola dengan baik dan dioperasikan berdasarkan prinsip kehati-hatian, menghasilkan keuntungan yang cukup untuk mempertahankan kelangsungan usahanya, serta memelihara likuiditasnya sehingga dapat memenuhi kewajibannya setiap saat.

Metode yang digunakan untuk mengukur tingkat kesehatan bank didasarkan pada ukuran tentang kesehatan bank yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia yakni dengan metode **CAMEL**, yaitu *Capital, Assets, Manajemen, Earning*, dan *Likuidity*.

Dari hasil analisis rasio secara keseluruhan mulai tahun 2001 sampai 2004 PT Bank Negara Indonesia Tbk dalam kondisi yang sehat, namun ada beberapa rasio yang angka-angkanya mengalami fluktuasi. Yaitu pada rasio Kalitas Aktiva Produktif (KAP), ROA, Call Money (CM). Hal ini disebabkan karena Indonesia masih mengalami krisis moneter yang dampaknya juga

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vi
INTISARI.....	ix
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL DAN BAGAN .....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Batasan Masalah .....	5
C. Rumusan Masalah .....	5
D. Tujuan Penelitian .....	5
E. Manfaat Penelitian .....	5
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Pengertian Bank .....	7
B. Kegiatan Bank .....	8
C. Jenis-jenis Perbankan .....	10
D. Tingkat Kesehatan Bank .....	12
E. Penilaian Tingkat Kesehatan Bank .....	14
1. Permodalan .....	14
2. Kualitas Aktiva Produktif .....	24
3. Rentabilitas.....	27
4. Likuiditas.....	28
5. Tingkat Kesehatan Bank .....	29

<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Objek Penelitian .....	30
B. Jenis Data .....	30
C. Teknik Pengumpulan Data.....	30
D. Definisi Operasional .....	30
E. Analisis Data.....	32
<b>BAB IV GAMBARAN UMUM</b>	
A. Sejarah Singkat Bank Negara Indonesia.....	40
B. Susunan Komisaris dan Direksi .....	42
C. Struktur Organisasi.....	42
D. Visi dan Misi.....	44
E. Prestasi BNI.....	44
F. Diskripsi Usaha.....	45
G. Jaringan BNI.....	47
H. Produk dan Layanan.....	47
<b>BAB V ANALISA DATA</b>	
A. Penilaian Aspek Permodalan.....	53
B. Rasio Kualitas Aktiva Produktif .....	55
C. Penilaian Rentabilitas.....	59
D. Penilaian Aspek Likuiditas .....	63
E. Perhitungan Tingkat Kesehatan Bank.....	66
<b>BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
A. Kesimpulan .....	72
B. Saran.....	72
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL DAN BAGAN

Tabel 3.1 Penilaian Kesehatan Bank.....	33
Tabel 3.2 Kriteria Penilaian Bank.....	34
Tabel 3.3 Penilaian CAMEL Modified.....	35
Tabel 5.1 Ketentuan Modal Minimum.....	53
Tabel 5.2 Penilaian Permodalan.....	54
Tabel 5.3 Penilaian Kualitas Aktiva produktif.....	56
Tabel 5.4 Penilaian Cadangan.....	58
Tabel 5.5 Penilaian ROA.....	60
Tabel 5.6 Penilaian BOPO.....	62
Tabel 5.7 Penilaian Call Money.....	63
Tabel 5.8 Penilaian Banking Ratio.....	65
Tabel 5.9 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank.....	67

## DAFTAR BAGAN

Bagan 4.1 Struktur organisasi PT Bank Negara Indonesia.....	43
---	----