



## PERNYATAAN

Menyatakan bahwa penelitian Tugas Akhir dengan judul “Analisis Kesehatan Keuangan PT. Bank Mega Tbk, benar-benar bukan plagiat dan belum pernah diteliti sebelumnya, apabila dikemudian hari diketahui bahwa Tugas Akhir ini merupakan plagiasi, saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku. Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Bandar Lampung, 01 November 2018

Yang menyatakan,



**Yulia Rantika Citra**

**NPM. 1502130017**

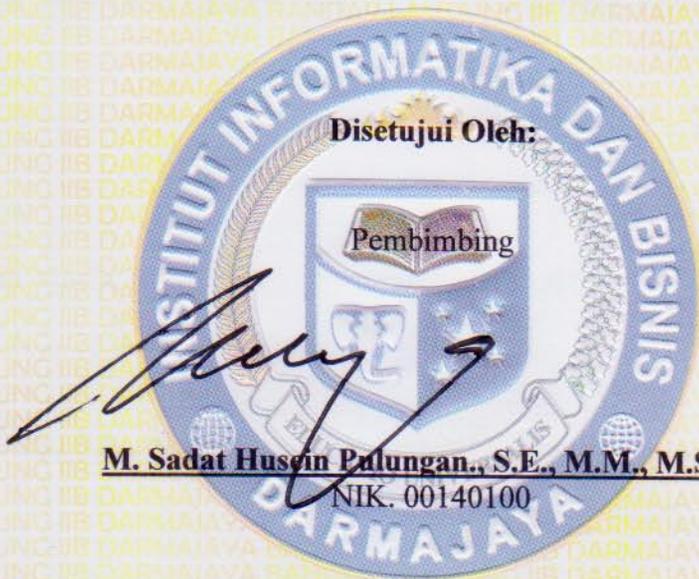
**HALAMAN PERSETUJUAN**

Judul Tugas Akhir : Analisis Kesehatan Keuangan PT. Bank Mega Tbk.

Nama Mahasiswa : Yulia Rantika Citra

No. Pokok Mahasiswa : 1502130017

Program Studi : D3 Akuntansi



Disetujui Oleh:

Pembimbing

M. Sadat Husain Palungan., S.E., M.M., M.S.Ak  
NIK. 00140100

Ketua Jurusan Akuntansi



Anik Irawati, S.E., M.Sc  
NIK. 01170305



## ABSTRACT

### ANALYSIS OF FINANCIAL HEALTH ON BANK MEGA LTD (A Case Study of Bank Mega Ltd)

By

**Yulia Rantika Citra**

Bank is the financial institution that has the main role to raise funds from the publics in the form of deposits and redistributing them back to the publics with the aim at improving the living standard. The objective of this research was analyzing the financial health of Bank Mega through the Risk Based Bank Rating method based on the Regulations of Bank Indonesia No. 13/PBI/2011. This testing used 4 factors i.e., (1) *Risk Profile*, (2) Credit Risk with Net Performing Loans (NPL) ratio, and (3) Risk Liquidity to the Loan to Deposit Ratio (LDR), Good Corporate Governance, Earnings with the Return On Asset (ROA) ratio, Net Interest Margin ratio, and Capital with Capital Adequacy Ratio (CAR). The result of this research showed that the Non-Performing Loans (NPL) was 2.11% in *healthy* rank and the Loan to Deposit Ratio (LDR) was 65% in *very healthy* rank. This study did not discuss further calculations regarding the Good Corporate Governance (GCG) because there were no calculation ratios in the factor. The Return on Assets (ROA) was 1.84% in *very healthy* rank. The Net Interest Margin (NIM) was 5% in *very healthy* rank. The Capital Adequacy Ratio was 17% in *very healthy* rank. Therefore, all factors used reflected the condition of the bank in *healthy* criteria so that it was able to deal with significant, negative effects of business conditions and other external factors.

**Keywords: Financial Performance, Bank Health, Risk Based Banking Rating (RBBR) Method**



## DAFTAR ISI

|                                  |      |
|----------------------------------|------|
| <b>HALAMAN JUDUL</b> .....       | i    |
| <b>LEMBAR PERNYATAAN</b> .....   | ii   |
| <b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> ..... | iii  |
| <b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....  | iv   |
| <b>PERSEMBAHAN</b> .....         | v    |
| <b>MOTTO</b> .....               | vi   |
| <b>RIWAYAT HIDUP</b> .....       | vii  |
| <b>KATA PENGANTAR</b> .....      | viii |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....          | x    |
| <b>DAFTAR TABEL</b> .....        | xiii |
| <b>DAFTAR GAMBAR</b> .....       | xiv  |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....     | xv   |
| <b>ABSTRAK</b> .....             | xvi  |

### **BAB I PENDAHULUAN**

|   |   |
|---|---|
| 1.1 Latar Belakang .....                | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah .....               | 4 |
| 1.3 Ruang Lingkup Penelitian .....      | 4 |
| 1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian ..... | 5 |
| 1.4.1 Tujuan Penelitian .....           | 5 |
| 1.4.2 Manfaat Penelitian .....          | 5 |
| 1.5 Sistematika Penulisan .....         | 5 |

### **BAB II LANDASAN TEORI**

|  |    |
|--|----|
| 1.1 Pendapatan .....   | 7  |
| 1.2 Pendapatan Asli Daerah .....                               | 7  |
| 1.3 Retribusi Daerah .....                                     | 9  |
| 1.4 Retribusi Pemakaian Kekayaan Daerah .....                  | 11 |
| 1.5 Faktor-faktor yang mempengaruhi penerimaan retribusi ..... | 13 |
| 1.6 Peneliti Terdahulu .....                                   | 13 |

|                                      |    |
|--------------------------------------|----|
| 1.7 Kerangka Pemikiran.....          | 16 |
| 1.8 Bangunan Hipotesis .....         | 17 |
| 1.8.1 Banyaknya Alat Berat (X1)..... | 17 |
| 1.8.2 Banyaknya Proyek (X2).....     | 18 |

### **BAB III METODE PENELITIAN**

|   |    |
|---|----|
| 3.1 Data Penelitian .....                           | 19 |
| 3.2 Sumber Data.....                                | 19 |
| 3.3 Metode Pengumpulan Data .....                   | 20 |
| 3.4 Populasi dan Sampel .....                       | 20 |
| 3.4.1 Populasi.....                                 | 20 |
| 3.4.2 Sampel.....                                   | 21 |
| 3.5 Variabel Penelitian .....                       | 21 |
| 3.6 Metode Analisis Data.....                       | 22 |
| 3.6.1 Statistik Deskriptif .....                    | 22 |
| 3.6.2 Uji Asumsi Klasik.....                        | 22 |
| 3.6.2.1 Uji Normalitas .....                        | 23 |
| 3.6.2.2 Uji Multikolinieritas.....                  | 23 |
| 3.6.2.3 Uji Heterokedastisitas .....                | 24 |
| 3.6.2.4 Uji Autokorelasi .....                      | 24 |
| 3.6.3 Pengujian Hipotesis.....                      | 26 |
| 3.6.3.1 Regresi Linear Berganda.....                | 26 |
| 3.6.3.2 Uji Kelayakan Model (Uji Statistik F).....  | 27 |
| 3.6.3.3 Koefisiensi Determinasi ( $R^2$ ) .....     | 27 |
| 3.6.3.4 Pengujian Hipotesis (Uji Statistik T) ..... | 28 |

### **BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN**

|  |    |
|--|----|
| 4.1 Gambaran Umum Organisasi.....          | 29 |
| 4.1.1 Sejarah Singkat UPTD Dinas PUPR..... | 29 |
| 4.1.2 Struktur Organisasi UPTD .....       | 29 |
| 4.1.3 Tugas Pokok dan Fungsi .....         | 30 |
| 4.1.4 Uraian Tugas Organisasi .....        | 31 |

|   |    |
|---|----|
| 4.2 Hasil Penelitian .....                            | 32 |
| 4.3 Analisis Data .....                               | 34 |
| 4.3.1 Uji Statistik Deskriptif .....                  | 34 |
| 4.3.2 Hasil Uji Asumsi Klasik .....                   | 35 |
| 4.3.2.1 Uji Normalitas .....                          | 35 |
| 4.3.2.2 Uji Multikolinearitas .....                   | 36 |
| 4.3.2.3 Uji Heteroskedastisitas .....                 | 37 |
| 4.3.2.4 Uji Autokorelasi .....                        | 38 |
| 4.3.3 Hasil Uji Hipotesis .....                       | 39 |
| 4.3.3.1 Analisis Regresi Berganda .....               | 39 |
| 4.3.3.2 Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) ..... | 41 |
| 4.3.3.3 Hasil Uji F (Kelayakan Model) .....           | 41 |
| 4.3.3.4 Pengujian Hipotesis (Uji T) .....             | 42 |
| 4.4 Pembahasan .....                                  | 44 |

## **BAB V SIMPULAN DAN SARAN**

|                                   |    |
|-----------------------------------|----|
| 5.1 Kesimpulan .....              | 46 |
| 5.2 Keterbatasan Penelitian ..... | 46 |
| 5.3 Saran .....                   | 47 |

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

|   | Halaman |
|---|---------|
| <b>Tabel 1.1</b> Target dan Realisasi Retribusi Sewa Alat Berat ..... | 3       |
| <b>Tabel 2.1</b> Penelitian Terdahulu.....                            | 13      |
| <b>Tabel 4.1</b> Banyaknya Alat Berat .....                           | 32      |
| <b>Tabel 4.2</b> Banyaknya Proyek.....                                | 33      |
| <b>Tabel 4.3</b> Penerimaan Retribusi Sewa Alat Berat .....           | 33      |
| <b>Tabel 4.4</b> Hasil Pengujian Statistik Deskriptif .....           | 34      |
| <b>Tabel 4.5</b> Hasil Pengujian Uji Normalitas.....                  | 35      |
| <b>Tabel 4.6</b> Hasil Pengujian Uji Multikoleniaritas.....           | 37      |
| <b>Tabel 4.7</b> Hasil Pengujian Uji Autokorelasi.....                | 39      |
| <b>Tabel 4.8</b> Hasil Pengujian Regresi Linear Berganda.....         | 40      |
| <b>Tabel 4.9</b> Hasil Pengujian Koefisien Determinasi ( $R^2$ )..... | 41      |
| <b>Tabel 4.10</b> Hasil Pengujian Uji Statistik F .....               | 42      |
| <b>Tabel 4.11</b> Hasil Pengujian Uji Statistik T .....               | 43      |

## DAFTAR GAMBAR

|   | Halaman |
|---|---------|
| <b>Gambar 2.1</b> Kerangka Pemikiran .....                      | 17      |
| <b>Gambar 4.1</b> Struktur Organisasi .....                     | 30      |
| <b>Gambar 4.2</b> Hasil Pengujian Uji Normalitas .....          | 36      |
| <b>Gambar 4.3</b> Hasil Pengujian Uji Heteroskedastisitas ..... | 38      |

## **DAFTAR LAMPIRAN**

**Lampiran 1** Surat Keterangan PKL

**Lampiran 2** Struktur Organisasi UPTD Wilayah Satu DPUPR

**Lampiran 3** Banyaknya Alat Berat

**Lampiran 4** Banyaknya Proyek

**Lampiran 5** Penerimaan Retribusi Sewa Alat Berat

**Lampiran 6** Data Penelitian

**Lampiran 7** Hasil Pengujian Metode Deskriptif

**Lampiran 8** Hasil Pengujian Uji Normalitas

**Lampiran 9** Hasil Pengujian Uji Multikolinieritas

**Lampiran 10** Hasil Pengujian Uji Heteroskedastisitas

**Lampiran 11** Hasil Pengujian Uji Autokorelasi

**Lampiran 12** Hasil Pengujian Metode Regresi Linear Berganda

**Lampiran 13** Hasil Pengujian Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

**Lampiran 14** Hasil Pengujian Statistik F

**Lampiran 15** Hasil Pengujian Statistik T

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Bank merupakan salah satu lembaga keuangan yang mempunyai peranan penting di dalam perekonomian suatu negara sebagai lembaga perantara keuangan. Peran bank adalah sebagai penghimpunan dan dana penunjang sektor kredit. Perbankan di Indonesia telah mengalami perubahan orientasi sejak terjadi regulasi dan liberalisasi keuangan di Indonesia, yang sebelumnya sangat represif. Sebelum tahun 90an bank-bank masih merupakan lembaga yang berorientasi pada produk. Pelayanan sempurna, bahkan super sempurna menjadi keharusan bagi bank memenangkan persaingan.

Bank harus menggeser orientasi produk ke orientasi nasabah. Seiring dengan makin pesatnya persaingan antar lembaga perbankan membuat setiap bank terus berlomba untuk meningkatkan kinerjanya. Berbagai carapun dilakukan untuk terus memperbaharui peraturan-peraturannya agar selalu dapat mengikuti perkembangan ekonomi yang terjadi di masyarakat. Bank Indonesia sebagai bank sentral di Indonesia telah menetapkan standar minimum nilai *NPF (Non Performing Financing)* melalui peringkat-peringkat yang dibuat sebagai acuan perbankan dalam menilai kinerja keuangannya.

Menurunnya kapasitas permintaan dan produksi di sektor riil berpotensi kuat terhadap kualitas aktiva perbankan, sehingga perbankan harus lebih berhati-hati dalam penyaluran kreditnya. Sebagian besar dana operasional bank diputar dalam kredit nasabahnya. Terjadinya kasus kredit macet dalam jumlah besar dan secara terus menerus menimbulkan dampak negatif terhadap pertumbuhan ekonomi nasional. Dampak bagi bank sendiri sangat merugikan karena semakin terbatasnya dana serta peningkatan biaya cukup besar. Pelayanan yang sempurna dan pengembangan produk dan jasa yang berkualitas pada gilirannya akan memberikan kontribusi bagi kinerja bank.

Kinerja bank atau tingkat kesehatan bank akan dicerminkan oleh aspek pemenuhan modal minimum *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, kualitas aktiva produktif (*Asset Quality*), kesehatan manajemen (*Management*), kemampuan memperoleh laba (*Earning Power*), kemampuan memenuhi kewajiban segera (*Liquidity*), dan sensitivitas pasar (aspek resiko). Nasabah pada awalnya merasa yakin bank pemerintah dapat menjamin keamanan dana nasabah, namun bank swasta selama beberapa tahun ini menunjukkan kualitas kinerja yang dapat menyaingi bank pemerintah, bahkan memiliki kinerja yang lebih baik dari bank pemerintah.

Bagi calon nasabah mengetahui kinerja bank adalah salah satu cara mengetahui perkembangan bank, baik dari sektor asset maupun kreditnya. Untuk menjaga kepercayaan dan bentuk pertanggungjawaban manajemen terhadap pihak-pihak yang berkepentingan dengan kinerja bank yang dicapai selama satu periode tertentu adalah laporan keuangan.

Industri perbankan adalah bisnis kepercayaan. Apabila ada kesalahan yang dilakukan oleh bank akan sangat berpengaruh besar terhadap nama baik bank tersebut (Nurul Hidayati, 2013). Mengetahui posisi keuangan sangat penting bagi perusahaan. Untuk menilai tingkat kesehatan bank, serta kelangsungan perusahaan periode yang akan datang tidak hanya dilihat dari bentuk fisik kekayaan yang tampak nyata. Penting melihat perkembangan perusahaan adalah dalam elemen-elemen keuangannya, seperti aktiva, hutang, modal, pendapatan, biaya, dan laba.

Unsur elemen tersebut dapat mengevaluasi kegiatan bank apakah kebijakan atau Standar Operasional Prosedur (SOP) sudah terlaksana atau belum serta dilaksanakan dengan baik. Laporan keuangan bank harus memenuhi syarat dan mutu, dan karakteristik kualitatif. Dengan demikian pihak-pihak pengguna laporan keuangan dapat menggunakannya tanpa dihindangi keraguan.

Bagi manajemen bank, laporan keuangan yang telah disusun dapat digunakan sebagai pedoman dalam penyelenggaraan akuntansi, tentunya untuk menjadikan laporan keuangan sebagai dasar dari keputusan maka laporan tersebut harus dimengerti dan dipahami bagaimana poisis kinerja keuangan saat ini. Penilaian dilakukan dengan Peraturan Bank Indonesia No. 13/1/PBI/2011.

Peraturan ini adalah penyempurnaan dari metode *CAMEL* (*Capital, Assets, Management, Earning, Liquidity*) yang disebut dengan metode *Risk-Based Bank Rating* (*RBBR*). Metode *RBBR* terdiri dari beberapa faktor yaitu *Risk Profile*, *Good Corporate Governance* (*GCG*), *Earning*, dan *Capital*. Metode *RBBR* merupakan pengembangan yang dilakukan oleh Bank Indonesia dengan memperhatikan kebutuhan serta perkembangan industri perbankan yang tidak hanya melibatkan skala kecil usaha.

Profil risiko (*risk profile*) adalah faktor dasar dalam penilaian tingkat kesehatan bank dengan metode *RBBR*. Rasio yang digunakan dalam menunjukkan kinerja profil risiko yaitu *Non Performing Loan* (*NPL*), *Interest Rate Risk* (*IRR*) dan *Loan to Deposit Ratio* (*LDR*). Faktor kedua yaitu *Good Corporate Governance* (*GCG*) atau tata kelola perusahaan merupakan suatu sistem yang dirancang untuk mengarahkan pengelolaan perusahaan secara profesional berdasarkan prinsip-prinsip akuntabilitas, transparansi, tanggung jawab, kewajaran, independen dan kesetaraan. Rentabilitas (*earning*) adalah salah satu faktor dalam Penilaian rentabilitas dilakukan untuk mengukur tingkat kesehatan bank dengan melihat kemampuan suatu bank dalam memperoleh keuntungan.

Rasio rentabilitas yang dapat digunakan dalam menunjukkan kinerja rentabilitas adalah *Return on Asset* (*ROA*) dan *Net Interest Margin* (*NIM*). *Capital* adalah Penilaian yang dilakukan untuk mengukur tingkat kecukupan permodalan dan pengelolaan permodalan. Permodalan diukur dengan menggunakan *Capital Adequacy Ratio* (*CAR*). Objek yang dipilih dalam Penelitian ini adalah PT. Bank Mega Tbk. Bank Mega yang berdiri pada tahun 1969 usaha milik keluarga bernama PT. Bank Karman dengan semboyan “Mega tujuan anda”.

Pada tahun 1996 diambil oleh Para Group sebuah holding company milik pengusaha nasional Chairul Tanjung berpegang teguh pada azas profesionalisme, keterbukaan dan kehati-hatian dengan struktur permodalan yang kuat dan fasilitas perbankan terkini. Tujuan dan bidang usaha adalah menjalankan usaha dibidang Bank Umum. Sesuai yang tercantum pada pasal 3 anggaran dasar bank tahun

2015, untuk mencapai tujuan tersebut melaksanakan kegiatan usaha utama yaitu menghimpun dana masyarakat, memberikan kredit, menerbitkan surat pengakuan berhutang, membeli dan menjual surat-surat berharga, memindahkan uang, mendapatkan dana, menerima pembayaran dari tagihan atas surat berharga, menyediakan tempat untuk menyimpan barang dan surat berharga. Bank mega memiliki beberapa jenis produk yang tergolong dalam beberapa kategori Simpanan, Trade Finance, Pinjaman, Layanan, Pembayaran dengan Kartu, Transaksi Internasional, Treasuri.

Berdasarkan laporan dari nasabah PT Elnusa Tbk (ELSA) mengungkapkan belum bisa ditariknya deposito perusahaan sebesar Rp110 miliar di Bank Mega. Hingga tahun 2016, perbankan milik Chairul Tanjung (CT) itu belum bersedia mengembalikan uang perusahaan negara tersebut. Kasus ini, sudah berlangsung sejak 2011. Empat tahun berlalu, proses pengembalian dana masih alot karena belum ada titik temu antara kedua pihak. Adapun dampak dari kasus tersebut mengakibatkan bebrapa masalah diantaranya Kredit yang diberikan Bank Mega terhadap nasabah, serta menurunnya kepercayaan nasabah sehingga simpanan pihak ketiga juga mengalami penurunan. Berikut adalah jumlah kredit yang diberikan dan simpanan pihak ketiga PT. Bank Mega Tbk.

**Tabel 1.1**

**Kredit yang diberikan dan Simpanan pihak ketiga PT. Bank Mega Tbk.**

**Dalam Milyar Rupiah**

| <b>Tahun</b> | <b>Kredit yang Diberikan</b> | <b>Simpanan Pihak ketiga</b> |
|--------------|------------------------------|------------------------------|
| 2013         | 30,173                       | 52,372                       |
| 2014         | 33,614                       | 51,022                       |
| 2015         | 32,398                       | 49,740                       |
| 2016         | 28,277                       | 51,073                       |
| 2017         | 35,223                       | 61,283                       |

Sumber : Laporan Keuangan PT. Bank Mega Tbk

Berdasarkan tabel 1.1 diatas pada tahun 2015 kredit yang diberikan menurun hingga tahun 2016. Simpanan pihak ketiga pada tahun 2014 mengalami Penurunan dari tahun sebelumnya hingga tahun 2015. Pada tahun 2016 simpanan pihak ketiga mulai meningkat meskipun kenaikan tersebut belum melebihi tahun tahun 2013. Keadaan menurunnya jumlah simpanan pihak ketiga ini mendorong keinginan peneliti untuk menganalisis lebih lanjut apakah tingkat kesehatan dan Kinerja PT. Bank Mega Tbk dalam kegiatan operasionalnya benar-benar baik atau tidak.

Penurunan dan kenaikan simpanan pihak ketiga yang terjadi pada PT. Bank Mega Tbk ini perlu dianalisis lebih lanjut dengan menggunakan metode *RBBR (Risk Based Bank Rating)* untuk mendapatkan gambaran tentang tingkat kesehatan Bank serta menilai berdasarkan tingkat komposit yang telah diatur oleh Bank Indonesia No. 13/1/PBI/2011. Serta penilaian kinerja keuangan PT. Bank Mega Tbk. Selama enam tahun terhair. Penelitian ini merupakan replika dari penelitian “Analisis Kinerja Keuangan Pada PT. Bank Danamon Tbk” hasil analisis berdasarkan analisis metode *CAMEL*, PT. Bank Danamon Tbk. tergolong perusahaan perbankan yang berpredikat sehat.

Hal ini ditunjukkan dengan nilai *CAMEL* sejak tahun 2011 sampai dengan tahun 2015 berturut-turut adalah 83,5; 86,25; 90,05; 91,05 dan 88,13. Berdasarkan *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, selama tahun 2011 hingga 2015, PT. Bank Danamon Tbk. memiliki modal yang cukup untuk menutup segala risiko yang mungkin timbul dari penanaman dana dalam aktiva-aktiva produktif yang mengandung risiko serta untuk membiayai penanaman dalam aktiva tetap dan inventaris.

Hal ini dibuktikan dengan nilai rasio KAP selama tahun 2011 sampai tahun 2015 yang dicapai tidak melebihi 15,5%, sesuai dengan standar yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia. Selama tahun 2011 sampai dengan 2015, PT. Bank Danamon Tbk. memiliki kualitas manajemen yang baik dalam menggunakan aset yang dimiliki dalam memperoleh keuntungan. Hal ini dibuktikan dengan nilai rasio *ROA* selama tahun 2011 hingga 2015 yang dicapai melebihi 1%, sesuai dengan standar yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia. Sedangkan

berdasarkan rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (*BOPO*), selama tahun 2011 sampai tahun 2015, PT. Bank Danamon Tbk. memiliki kualitas manajemen yang baik dalam mengendalikan biaya operasional terhadap pendapatan operasionalnya. Dari tahun 2011 sampai dengan tahun 2015, PT. Bank Danamon Tbk. memiliki kualitas yang baik dalam membayar semua utang-utangnya. Hal ini dibuktikan dengan nilai rasio *LDR* selama tahun 2011 hingga tahun 2015 yang dicapai tidak melebihi 115%, sesuai dengan standar yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia.

Dalam penelitian ini terdapat perbedaan dengan penelitian sebelumnya terletak pada subjek dan sampel penelitian. Subjek penelitian sebelumnya pada PT. Bank Danamon Tbk. Sedangkan pada penelitian ini menggunakan PT. Bank Mega Tbk sebagai subjeknya. Sampel penelitian sebelumnya adalah laporan keuangan tahun 2011-2015 sedangkan penelitian ini menggunakan laporan keuangan PT. Bank Mega Tbk tahun 2013-2017.

Sehingga berdasarkan uraian diatas, penulis tertarik melakukan penelitian dengan judul “**ANALISIS KINERJA KEUANGAN PT. BANK MEGA Tbk.**”

## **1.2 Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian yang telah dikemukakan dalam latar belakang penelitian ini, maka permasalahan yang akan diungkapkan adalah :

1. Bagaimana Kinerja Keuangan PT. Bank Mega sejak tahun 2013-2017?
2. Bagaimana tingkat kesehatan PT. Bank Mega Tbk pada periode 2013-2017 sesuai dengan Surat Edaran Bank Indonesia?

## **1.3 Ruang Lingkup Penelitian**

Agar permasalahan ini tidak terlalu luas dan terarah maka ruang lingkup permasalahan dibatasi pada hal yang berkaitan dengan Analisis Kinerja Keuangan Pada Bank Mega. Populasi penelitian ini adalah Kantor Pusat PT. Bank Mega Tbk. Laporan keuangan yang akan dianalisa dalam penelitian ini adalah laporan PT. Bank Mega Tbk Selama Periode 2013-2017 dengan metode perhitungan menggunakan metode *RBBR (Risk Based Bank Rating)*

Penelitian dibatasi oleh (*Loan to Deposit Ratio*), Faktor *Good Corporate Governance (GCG)* dengan menggunakan faktor *Risk Profile (R)* yaitu risiko kredit dengan rasio *NPL (Non Performing Loan)* dan risiko likuiditas dengan rasio *LDR* hasil penilaian *Self Assessment*, faktor *Earning (E)* dengan rasio *ROA (Return on Asset)* dan rasio *NIM (Net Interest Margin)*, dan faktor *Capital (C)* dengan rasio *CAR (Capital Adequacy Ratio)*.

## **1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian**

### **1.4.1 Tujuan Penelitian**

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk membuktikan secara empiris Analisis kinerja keuangan pada PT. Bank Mega Tbk
2. Untuk mengetahui kinerja keuangan PT Bank Mega Tbk
3. Untuk mengetahui tingkat kesehatan PT. Bank Mega secara keseluruhan pada periode 2013-2017

### **1.4.2 Manfaat Penelitian**

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut :

1. Secara Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan suatu masukan yang bermanfaat serta dapat menjadi bahan pertimbangan bagi pihak PT. Bank Mega dalam pengambilan suatu keputusan bisnis.

2. Secara Praktis

- a) Bagi Penulis

Penelitian ini memberikan suatu pengetahuan dan membuka wawasan tentang Analisis Kinerja Keuangan. Penelitian ini juga merupakan tugas akhir sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar Ahli Madya (A.md.)

- b) Bagi Investor dan Nasabah PT. Bank Mega

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi dan sumbangan pemikiran yang bermanfaat.

Agar dapat menjalankan organisasi dengan efektif dan efisien serta menjadi pertimbangan dalam pengambilan suatu keputusan bisnis.

c) Bagi Pembaca atau Akademisi

Diharapkan dapat memberikan sumbangsih yang berarti dalam pengembangan ilmu ekonomi khususnya dalam Program studi Akuntansi dan perbandingan dengan penelitian sejenis yang berkaitan dengan Analisis Kinerja Keuangan.

### **1.5 Sistematika Penulisan**

Bagian pokok dari penelitian ilmiah ini terdiri dari lima bab dengan penjelasan sebagai berikut :

#### **BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini menjelaskan tentang Latar Belakang, Ruang Lingkup Penelitian, Rumusan Masalah, Tujuan Penelitian, Manfaat Penelitian.

#### **BAB II LANDASAN TEORI**

Berisikan tentang teori-teori pendukung penelitian yang akan dilakukan oleh penulis/peneliti.

#### **BAB III METODE PENELITIAN**

Berisi tentang metode-metode pendekatan penyelesaian masalah yang telah dikemukakan dalam perumusan masalah.

#### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Bab ini berisikan tentang demonstrasi pengetahuan akademis peneliti dan ketelitian dalam menganalisa permasalahan yang telah dibahas dengan pedoman dengan teori yang di uraikan pada BAB II.

#### **BAB V SIMPULAN DAN SARAN**

Berisikan simpulan dan saran yang merupakan hasil dari pembahasan pada bab-bab sebelumnya.

**DAFTAR PUSTAKA****LAMPIRAN**

## BAB II

### LANDASAN TEORI

#### 2.1 BANK

##### 2.1.1 Pengertian Bank

Dalam pembicaraan kita sehari-hari, bank dikenal sebagai lembaga keuangan yang kegiatan utamanya menerima simpanan giro, tabungan dan deposito. Kemudian bank juga dikenal sebagai tempat untuk meminjam uang (kredit) bagi masyarakat yang membutuhkannya. Disamping itu bank juga dikenal sebagai tempat untuk menukar uang, memindahkan uang atau untuk menerima segala macam bentuk pembayaran dan setoran seperti pembayaran listrik, telepon, air, pajak, uang kuliah, dan pembayaran lainnya (Dr. Kasmir, S.E., M.M, 2014)

Menurut Undang-Undang RI Nomor 10 Tahun 1998 Tanggal 10 November 1998 tentang Perbankan, yang dimaksud dengan adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau dalam bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.

Sedangkan menurut (Drs. Ismail, MBA., AK, 2010) Bank merupakan lembaga keuangan yang fungsi utamanya adalah menghimpun dana dari masyarakat, menyalurkan dana kepada masyarakat, dan juga memberikan jasa pelayanan dalam bentuk jasa perbankan.

(Soetanto Hadinoto, 2003) Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau dalam bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak pada umumnya yang meliputi :

1. Menerima berbagai bentuk simpanan dari masyarakat.
2. Memberikan kredit yang bersumber dari dana yang diterima dari masyarakat berdasarkan atas kemampuan daya beli baru.
3. Memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran dan peredaran uang.

Sehingga dapat disimpulkan Bank merupakan lembaga keuangan yang lembaga keuangan yang menghimpun dan menyalurkan dana dari masyarakat serta memberikan jasa pelayanan perbankan lainnya.

### **2.1.2 Fungsi Bank**

Bank merupakan lembaga keuangan yang fungsi utamanya adalah menghimpun dana dari masyarakat, menyalurkan dana kepada masyarakat, dan juga memberikan pelayanan jasa perbankan (Drs. Ismail, MBA., AK, 2010)

#### **1. Menghimpun Dana Dari Masyarakat**

Fungsi bank yang pertama adalah menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan uang. Bank menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan. Masyarakat mempercayai bank sebagai tempat yang aman untuk melakukan investasi, menyimpan dana (uang). Dengan menyimpan dana di bank, nasabah juga akan mendapat keuntungan berupa return atas simpanannya yang besarnya berdasarkan kebijakan masing-masing bank.

Return merupakan imbalan yang diperoleh nasabah atas sejumlah dana yang disimpan di bank.

#### **2. Menyalurkan Dana Kepada Masyarakat**

Fungsi bank kedua adalah menyalurkan dana kepada masyarakat yang membutuhkan dana. Menyalurkan dana merupakan aktivitas yang sangat penting bagi bank, karena bank akan memperoleh pendapatan atas dana yang disalurkan. Pendapatan tersebut berupa pendapatan bunga untuk bank konvensional dan bagi hasil lainnya untuk bank syariah.

#### **3. Pelayanan Jasa Perbankan**

Pelayanan jasa kepada nasabah merupakan merupakan fungsi bank yang ketiga berbagai jenis produk pelayanan yang dapat diberikan oleh bank antara lain jasa pengiriman uang (transfer), pemindahbukuan, penagihan surat-surat berharga, kliring, Letter off credit, dan jasa bank lainnya.

## 2.2 Jenis Bank

### 1. Dilihat dari Segi Fungsinya

Menurut undang-undang pokok perbankan nomor 14 tahun 1967 jenis perbankan menurut fungsinya terdiri dari :

- a) Bank umum
- b) Bank pembangunan
- c) Bank tabungan
- d) Bank pasar
- e) Bank desa
- f) Lumbung desa
- g) Bank pegawai
- h) Dan bank lainnya

Namun setelah keluar UU Pokok perbankan nomor 7 tahun 1992 dan ditegaskan lagi dengan keluarnya Undang-Undang RI Nomor 10 tahun 1998 maka jenis perbankan terdiri dari:

#### a) Bank Umum

Bank umum adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional dan/atau berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Sifat jasa yang diberikan adalah umum, dalam arti dapat memberikan seluruh jasa perbankan yang ada. Begitu pula dengan daerah operasinya dapat dilakukan diseluruh wilayah. Bank umum sering disebut sebagai bank (Commercial bank)

#### b) Bank Pengkreditan Rakyat (BPR)

Bank pengkreditan rakyat (BPR) adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional atau berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Artinya disini kegiatan bank BPR jauh lebih sempit jika dibandingkan dengan kegiatan bank umum.

2. Dilihat dari segi kepemilikannya

Ditinjau dari segi kepemilikan maksudnya adalah siapa saja yang memiliki bank tersebut. Kepemilikan ini dilihat dari akte pendirian dan penguasaan saham yang dimiliki bank tersebut sebagai berikut:

a) Bank milik pemerintah

Dimana bank akte pendirian maupun modalnya adalah milik pemerintah sehingga seluruh keuntungan bank milik pemerintah. Contoh bank milik pemerintah: Bank Negara Indonesia, Bank Rakyat Indonesia, Bank Negara Indonesia. Sedangkan bank milik pemerintah daerah (Pemda) terdapat di daerah tingkat I dan tingkat II masing-masing Provinsi. Contoh BPD DKI Jakarta, Bank Lampung.

b) Bank Milik Swasta Nasional

Bank jenis ini seluruh atau sebagian besarnya dimiliki oleh swasta nasional serta akte pendirian pun didirikan oleh swasta, begitu pula keuntungannya untuk keuntungan swasta pula. Contoh bank swasta: Bank Muamalat, Bank Central Asia, Bank Danamon dan bank swasta lainnya.

c) Bank Milik Koperasi

Kepemilikan saham-saham bank ini dimiliki oleh perusahaan yang berbadan hukum koperasi. Contoh: Bank Umum Koperasi Indonesia.

d) Bank Milik Asing

Bank jenis ini merupakan cabang dari bank yang ada diluar negeri baik swasta ataupun pemerintah asing. Jelas kepemilikannya pun oleh pihak asing. Contoh: ABN AMRO Bank, *American Express* Bank.

e) Bank milik campuran

Kepemilikan saham bank campuran dimiliki oleh pihak asing dan pihak swasta nasional. Kepemilikan sahamnya secara mayoritas dipegang oleh warga negara Indonesia.

### 3. Dilihat dari Segi status

Dilihat dari segi kemampuannya dalam melayani masyarakat, maka bank umum dapat dibagi kedalam dua macam. Pembagian tersebut berdasarkan kedudukan atau status bank tersebut.

#### a) Bank Devisa

Merupakan bank yang dapat melaksanakan transaksi ke luar negeri atau yang berhubungan dengan mata uang asing secara keseluruhan misalnya Transfer keluar negeri.persyaratan untuk menjadi bank devisa ditentukan oleh Bank Indonesia.

#### b) Bank *Non* Devisa

Bank non devisa merupakan bank yang belum mempunyai izin untuk melaksanakan transaksi sebagai bank devisa sehingga tidak bisa melaksanakan transaksi sebagaimana yang dilakukan bank devisa.

### 4. Dilihat dari segi segi menentukan harga

Jenis bank jika dilihat dari segi atau caranya dalam menentukan harga baik harga jual maupun harga beli terbagi menjadi dua kelompok:

#### a) Bank yang berdasarkan prinsip konvensional

Dalam mencari keuntungan dan menentukan harga kepada nasabahnya bank yang berdasarkan prinsip konvensional menggunakan dua metode:

1. Menetapkan bunga sebagai harga, baik untuk produk simpanan seperti giro, tabungan maupun deposito. Demikian juga dengan harga untuk produk pinjamannya (Kredit) juga ditentukan berdasarkan tingkat suku bunga tertentu. Penentuan harga ini dikenal dengan istilah *Spread Based*. Apabila suku bunga simpanan lebih tinggi dari suku bunga pinjaman disebut dengan *Negative Spread*.
2. Untuk jasa-jasa bank lain pihak perbankan barat menggunakan atau menerapkan sebagai biaya-biaya dalam nominal atau presentase tertentu dikenal dengan istilah *Fee Based*.

b) Bank yang berdasarkan Prinsip Syariah

Bank prinsip syariah belum lama berkembang di Indonesia namun di luar negeri bank yang berprinsip syariah sudah banyak berkembang sejak lama. Dalam menentukan harga atau mencari keuntungan bagi bank yang berdasarkan prinsip syariah adalah sebagai berikut:

1. Pembiayaan berdasarkan prinsip bagi hasil (mudharabah),
2. Pembiayaan berdasarkan prinsip penyertaan modal (musyarakah),
3. Prinsip dengan jual beli barang dengan memperoleh keuntungan (murabahah),
4. Pembiayaan sewa murni tanpa pilihan (ijarah),
5. Atau dengan pemindahan kepemilikan atas barang yang disewa dari pihak bank oleh pihak lain (ijarah waiqtina).

Sedangkan penentuan biaya-biaya bank jasa lainnya ditentukan berdasarkan prinsip syariah juga menentukan biaya sesuai syariah Islam.

### 2.3 Sumber Dana Bank

yang dimaksud sumber dana bank adalah usaha bank dalam menghimpun dana untuk membiayai operasinya. Hal ini sesuai fungsi bahwa bank adalah lembaga keuangan dimana kegiatan sehari-harinya adalah dalam bidang jual beli uang.

Jika ditinjauannya untuk kegiatan sehari-hari jelas berbeda sumbernya, dengan bank yang hendak melakukan investasi baru atau untuk perluasan suatu usaha. Jadi tergantung pada dana tersebut digunakan untuk apa.

Adapun sumber-sumber dana bank adalah sebagai berikut:

1. Dana yang bersumber dari bank itu sendiri

Sumber dana ini merupakan sumber dana dari modal sendiri. Modal sendiri maksudnya modal dari para pihak pemegang sahamnya.

Secara garis besar dapat disimpulkan pencairan dana sendiri terdiri dari:

- a) Setoran modal dari pemegang saham.
- b) Cadangan-cadangan bank, laba tahun lalu yang tidak dibagi kepada pemegang sahamnya.

- c) Laba bank yang belum dibagi, laba bank yang belum dibagi pada tahun yang bersangkutan sehingga dapat dimanfaatkan sebagai modal untuk sementara waktu.

2. Dana yang berasal dari masyarakat luas

Sumber dana ini merupakan sumber dana terpenting bagi operasional bank dan merupakan ukuran keberhasilan bank jika mampu membiayai operasinya dari sumber dana ini. Adapun sumber dana dari masyarakat luas dapat dilakukan dalam bentuk:

- a) Simpanan giro
- b) Simpanan tabungan
- c) Simpanan deposito

3. Dana yang bersumber dari lembaga lainnya

Sumber dana ini merupakan tambahan jika bank mengalami kesulitan dalam pencairan sumber dana pertama dan kedua diatas. Pencairan dana ini relatif lebih mahal dan sifatnya hanya sementara waktu saja. Kemudian dana yang diperoleh dari sumber ini digunakan unruk membiayai transaksi-transaksi tertentu. Perolehan dana dari sumber ini antara lain dapat diperoleh dari:

- a) Kredit likuiditas dari Bank Indonesia, merupakan kredit yang diberikan Bank Indonesia kepada bank-bank yang mengalami kesulitan likuiditasnya.
- b) Pinjaman antar bank (*Call Money*) biasanya pinjaman ini berikan kepada bank-bank yang mengalami kalah kliring dalam lembaga kliring. Pinjaman ini bersifat jangka pendek dengan bunga yang relatif bunga lebih tinggi.
- c) Pinjaman dari bank-bank luar negeri, merupakan pinjaman bank yang diperoleh perbankan dari pihak luar negeri.
- d) Surat berharga pasar uang (SBPU) dalam hal ini pihak perbankan menerbitkan SBPU kemudian diperjual belikan kpada pihak yang berminat, baik perusahaan keuangan maupun perusahaan non keuangan (Dr. Kasmir, S.E., M.M 2014).

Sedangkan menurut (Drs. Ismail, MBA., AK, 2010) Sumber dana bank merupakan dana yang dimiliki oleh bank, baik dana sendiri, pinjaman, dan pihak ketiga. Dana bank yang digunakan sebagai alat untuk melakukan aktivitas usaha dapat digolongkan menjadi tiga yaitu:

1. Dana sendiri

Dana sendiri juga disebut dengan dana modal atau dana pihak I, dana yang dihimpun dari para pemegang saham.

- a) Modal disetor
- b) Cadangan
- c) Sisa laba

2. Dana Pinjaman

- a) Pinjaman dari bank lain didalam negeri

Pinjaman antar bank (*Interbank Call Money*) yang dilakukan apa bila terdapat kebutuhan yang mendesak.

- b) Pinjaman dari bank atau lembaga keuangan di luar negeri

Pinjaman yang berasal dari luar negeri harus melalui Bank Indonesia. Bank Indonesia bertindak sebagai pengawas pinjaman luar negeri tersebut. Jangka waktu pinjaman yang diberikan adalah jangka menengah dan jangka panjang.

- c) Pinjaman lembaga keuangan bukan bank
- d) Pinjaman LKBB

ini merupakan pinjaman atau kredit, dalam arti bank tidak memperoleh dana tunai dari pihak kreditor

- e) Obligasi

merupakan surat utang jangka panjang dengan menerbitkan dan menjualnya

### 3. Dana pihak ketiga

Dana pihak ketiga biasanya disebut dengan dana masyarakat, yang merupakan dana himpunan oleh bank yang berasal dari masyarakat baik individu maupun badan usaha. Dana dari pihak ketiga antara lain:

- a) Simpanan giro
- b) Tabungan
- c) Deposito

## **2.4 Laporan Keuangan Bank**

Setiap perusahaan, baik bank maupun non bank suatu waktu (periode tertentu) akan melaporkan semua kegiatan keuangannya. Laporan keuangan ini bertujuan memberikan informasi keuangan perusahaan baik kepada pemilik, manajemen, maupun pihak luar yang berkepentingan terhadap laporan tersebut. Laporan keuangan bank menunjukkan kondisi keuangan bank secara keseluruhan. Laporan ini juga menunjukkan kinerja manajemen bank selama satu periode. Dalam laporan keuangan termuat informasi mengenai jumlah kekayaan (*assets*) dan jenis kekayaan yang dimiliki di sisi aktiva.

Peraturan Bank Indonesia Nomor 14/14/Pbi/2012 Tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank. Laporan keuangan tahunan adalah laporan lengkap mengenai kinerja suatu Bank dalam kurun waktu 1 (satu) tahun dan merupakan laporan keuangan akhir tahun Bank yang disusun berdasarkan standar akuntansi keuangan.

### **2.4.1 Tujuan Laporan Keuangan Bank**

Pembuatan masing-masing laporan keuangan memiliki tujuan tersendiri. Secara umum tujuan pembuatan laporan keuangan suatu bank adalah sebagai berikut:

1. Memberikan informasi keuangan tentang, jumlah aktiva dan jenis-jenis aktiva yang dimiliki.
2. Memberikan informasi keuangan tentang jumlah kewajiban dan jenis-jenis kewajiban jangka pendek (*lancar*) maupun kewajiban jangka panjang.
3. Memberikan informasi keuangan tentang jumlah modal dan jenis-jenis modal bank pada waktu tertentu.

4. Memberikan informasi tentang hasil usaha yang tercermin dari jumlah pendapatan yang diperoleh dari sumber-sumber pendapatan bank tersebut.
5. Memberikan informasi keuangan tentang jumlah biaya-biaya yang dikeluarkan berikut jenis-jenis biaya yang dikeluarkan dalam periode tertentu.
6. Memberikan informasi tentang perubahan-perubahan yang terjadi dalam aktiva, kewajiban, dan modal suatu bank.
7. Memberikan informasi tentang kinerja manajemen dalam satu periode dari hasil laporan keuangan yang disajikan.

Dengan demikian, laporan keuangan bank menggambarkan kondisi keuangan suatu bank juga untuk menilai kinerja manajemen bank yang bersangkutan. Penilaian kinerja manajemen akan menjadi patokan apakah manajemen berhasil atau tidak dalam menjalankan kebijakan yang telah digariskan oleh perusahaan.

#### **2.4.2 Jenis Laporan Keuangan Bank**

Sama seperti lembaga lainnya bank juga memiliki beberapa jenis laporan keuangan yang disajikan sesuai dengan SAK dan SAKPI. Artinya, laporan keuangan dibuat sesuai dengan standar yang telah ditentukan.

Dalam praktiknya, jenis-jenis laporan keuangan bank yang dimaksud adalah sebagai berikut:

1. Neraca

Neraca merupakan laporan yang menunjukkan posisi keuangan bank pada tanggal tertentu. Posisi keuangan dimaksudkan adalah posisi aktiva (harta), pasiva (kewajiban dan ekuitas) suatu bank. Penyusunan komponen dalam neraca didasarkan pada tingkat likuiditas dan jatuh tempo.

2. Laporan komitmen dan kontijensi

Laporan komitmen merupakan suatu ikatan atau kontrak yang berupa janji yang tidak dapat dibatalkan secara sepihak (*irrevocable*) dan harus dilaksanakan apabila persyaratan yang disepakati bersama dipenuhi. Contoh laporan komitmen adalah laporan komitmen kredit, komitmen penjualan, atau pembelian aktiva bank dengan syarat (*Repurchase Agreement*), sedangkan laporan kontijensi merupakan tagihan atau kewajiban bank yang kemungkinan

timbulnya tergantung pada terjadi atau tidak terjadinya satu atau lebih peristiwa dimasa yang akan datang. Penyajian laporan komitmen dan kontijensi disajikan tersendiri tanpa pos lama.

3. Laporan laba rugi

Laporan laba rugi merupakan laporan keuangan bank yang menggambarkan hasil usaha bank dalam suatu periode tertentu. Dalam laporan ini tergambar jumlah pendapatan dan sumber-sumber pendapatan serta jumlah biaya dan jenis-jenis biaya yang dikeluarkan.

4. Laporan arus kas

Laporan arus kas merupakan laporan yang menunjukkan semua aspek yang berkaitan dengan kegiatan bank, baik yang berpengaruh langsung maupun tidak langsung terhadap kas. Laporan arus kas harus disusun berdasarkan konsep kas selama periode laporan.

5. Catatan atas laporan keuangan

Merupakan laporan yang berisi catatan tersendiri mengenai posisi devisa neto, menurut jenis mata uang dan aktivitas lainnya.

6. Laporan keuangan gabungan dan konsolidasi

Laporan gabungan merupakan laporan dari seluruh cabang-cabang bank yang bersangkutan, baik yang ada di dalam negeri maupun di luar negeri, sedangkan laporan konsolidasi merupakan laporan bank yang bersangkutan dengan anak perusahaan.

## **2.5 KESEHATAN BANK**

### **2.5.1 Pengertian Kesehatan Bank**

kesehatan bank merupakan sarana bagi otoritas pengawas dalam menetapkan strategi dan fokus pengawasan terhadap bank. Dengan semakin meningkatnya kompleksitas usaha dan profil risiko, bank perlu mengidentifikasi masalah yang mungkin timbul dari oprasional bank. Hasil akhir penilaian kondisi bank tersebut dapat digunakan sebagai salah satu sarana dalam menetaokan strategi usaha

diwaktu yang akan datang. Tingkat keehatan bank merupakan hasil penilaian atas berbagai aspek yang berpengaruh terhadap kondisi atau kinerja suatu bank.

### **2.5.2 Peringkat kesehatan bank**

Predikat Tingkat kesehatan Bank disesuaikan dengan ketentuan dalam Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/24/DPNP/2011 sebagai berikut :

- a) Untuk predikat Tingkat Kesehatan “Sangat Sehat” dipersamakan dengan Peringkat Komposit 1 (PK-1).
- b) Untuk predikat Tingkat Kesehatan “Sehat” dipersamakan dengan Peringkat Komposit 2 (PK-2).
- c) Untuk predikat Tingkat Kesehatan “Cukup Sehat” dipersamakan dengan Peringkat Komposit 3 (PK-3).
- d) Untuk predikat Tingkat Kesehatan “Kurang Sehat” dipersamakan dengan Peringkat Komposit 4 (PK-4).
- e) Untuk predikat Tingkat Kesehatan “Tidak Sehat” dipersamakan dengan Peringkat Komposit 5 (PK-5).

Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia Pasal 9 No.13/ 1/ PBI/ 2011 peringkat setiap faktor yang ditetapkan Peringkat Komposit (*composite rating*), sebagai berikut :

- a) Peringkat Komposit 1 (PK-1), mencerminkan kondisi bank yang secara umum sangat sehat, sehingga dinilai sangat mampu menghadapi pengaruh negatif yang signifikan dari perubahan kondisi bisnis dan faktor eksternal lainnya.
- b) Peringkat Komposit 2 (PK-2), mencerminkan kondisi bank yang secara umum sehat, sehingga dinilai mampu menghadapi pengaruh negatif yang signifikan dari perubahan kondisi bisnis dan faktor eksternal lainnya.
- c) Peringkat Komposit 3 (PK-3), mencerminkan kondisi bank yang secara umum cukup sehat, sehingga dinilai cukup mampu menghadapi pengaruh negatif yang signifikan dari perubahan kondisi bisnis dan faktor eksternal lainnya.
- d) Peringkat Komposit 4 (PK-4), mencerminkan kondisi bank yang secara

umum kurang sehat, sehingga dinilai kurang mampu menghadapi pengaruh negatif yang signifikan dari perubahan kondisi bisnis dan factor eksternal lainnya.

- e) Peringkat Komposit 5 (PK-5), mencerminkan kondisi bank yang secara umum tidak sehat, sehingga dinilai tidak mampu menghadapi pengaruh negatif yang signifikan dari perubahan kondisi bisnis dan faktor eksternal lainnya.

### **2.5.3 Metode Risk Based Bank Rating**

Penilaian tingkat kesehatan bank dengan metode *RBBR* dibagi atas empat faktor. Faktor tersebut meliputi faktor profil risiko (*risk profile*), *good corporate governance* (GCG), rentabilitas (*earning*), dan permodalan (*capital*). Menurut Pasal 2 Peraturan Bank Indonesia No. 13/1/PBI/2011 dijelaskan bahwa bank wajib melakukan penilaian kesehatan bank dengan menggunakan metode pendekatan risiko (*Risk Based Bank Rating*). Metode RBBR berdasarkan SE BI No. 13/24/DPNP terdiri dari empat faktor yakni:

#### **1. Penilaian Profil Risiko**

Penilaian profil risiko merupakan penilaian terhadap risiko inheren dan kualitas penerapan manajemen risiko dalam aktivitas operasional bank. Rasio keuangan yang digunakan dalam menilai tingkat kesehatan bank ditinjau dari aspek *risk profile* masing-masing dibahas dalam perhitungan adalah sebagai berikut:

- a) Risiko kredit adalah risiko akibat kegagalan debitur atau pihak lain dalam memenuhi kewajiban kepada Bank. Risiko kredit umumnya terdapat pada seluruh aktivitas Bank yang kinerjanya bergantung pada kinerja pihak lawan (*counterparty*), penerbit (*Issuer*), atau kinerja penyedia dana (*borrower*).

Risiko Kredit dapat meningkat antara lain karena terkonsentrasinya penyediaan dana pada debitur, wilayah geografis, produk, jenis pembiayaan, atau lapangan usaha tertentu. *Non Performing Loan (NPL)* atau kredit bermasalah merupakan salah satu indikator kunci untuk menilai kinerja fungsi bank. Salah satu fungsi bank adalah sebagai lembaga intermediary atau penghubung antara pihak yang memiliki kelebihan dana dengan pihak yang

membutuhkan dana.

Menghitung Risiko Kredit :

Dengan menghitung rasio *Non Performing Loan (NPL)*

$$NPL = \frac{\text{Kredit Bermasalah}}{\text{Total Kredit}} \times 100\%$$

Sumber: Lampiran SE BI 13/24/DPNP/2011

Kredit bermasalah adalah seluruh kredit pihak ketiga bukan bank dengan kolektibilitas dalam perhatian khusus, kurang lancar, diragukan, dan macet.

Total kredit adalah kredit pihak ketiga bukan bank.

- b) Risiko likuiditas adalah risiko akibat ketidak mampuan bank untuk memenuhi kewajiban yang jatuh tempo dari sumber pendanaan arus kas dan/ atau dari aset likuid berkualitas tinggi yang dapat diagunkan, tanpa mengganggu aktivitas dan kondisi keuangan bank. Likuiditas sangat penting untuk menjaga kelangsungan usaha bank. Oleh karena itu, bank harus memiliki manajemen risiko likuiditas bank yang baik.

Menghitung Risiko Likuiditas :

*Loan to Deposit Ratio (LDR)* merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur komposisi jumlah kredit yang diberikan dibandingkan dengan jumlah dana masyarakat dan modal sendiri yang digunakan. Formula untuk *Loan to Deposit Ratio (LDR)*.

$$LDR = \frac{\text{Total Kredit}}{\text{Dana Pihak Ketiga}} \times 100 \%$$

Sumber: Lampiran SE BI 13/24/DPNP/2011

## **2. Penilaian *Good Corporate Governance (GCG)***

Penilaian *GCG* dalam tata cara penilaian kesehatan bank secara umum bersifat kualitatif dengan mengacu kepada matriks penilaian yang sudah disajikan pada lampiran dari Surat Edaran Bank Indonesia No.13/24/DPNP Perihal :

Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum tanggal 25 Oktober 2011. Pengertian *GCG* menurut PBI nomor 8/4/PBI/2006 tentang pelaksanaan *GCG* bagi bank umum adalah “*Good Corporate Governance* adalah suatu tata kelola Bank yang menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan (*transparency*), akuntabilitas (*accountability*), pertanggungjawaban (*responsibility*), independensi (*independency*), dan kewajaran (*fairness*)”.

Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/1/PBI/2011, Bank wajib melakukan penilaian sendiri (*self assessment*) terhadap penilaian faktor *Good Corporate Governance*. Menurut Surat Edaran Bank Indonesia No. 15/15/DPNP tahun 2013, Pelaksanaan *GCG* pada industri perbankan harus senantiasa berlandaskan pada 5 (lima) prinsip dasar sebagai berikut:

1. Transparansi (*transparency*) yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam melaksanakan proses pengambilan keputusan;
2. Akuntabilitas (*accountability*) yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ Bank sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif;
3. Pertanggungjawaban (*responsibility*) yaitu kesesuaian pengelolaan Bank dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip pengelolaan Bank yang sehat;
4. Independensi (*independency*) yaitu pengelolaan Bank secara profesional tanpa pengaruh/tekanan dari pihak manapun; dan
5. Kewajaran (*fairness*) yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak stakeholders yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Dalam rangka memastikan penerapan 5 (lima) prinsip dasar tersebut, Bank harus melakukan penilaian sendiri (*self assessment*) secara berkala yang paling kurang meliputi 11 (sebelas) Faktor Penilaian Pelaksanaan *GCG* yaitu:

1. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris;
2. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi;
3. Kelengkapan dan pelaksanaan tugas Komite;

4. Penanganan benturan kepentingan;
5. Penerapan fungsi kepatuhan;
6. Penerapan fungsi audit intern;
7. Penerapan fungsi audit ekstern;
8. Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern;
9. Penyediaan dana kepada pihak terkait (*related party*) dan penyediaan dana besar (*large exposures*);
10. Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan Bank, laporan pelaksanaan *GCG* dan pelaporan internal; dan
11. Rencana strategis Bank.

Peringkat faktor *GCG* dikategorikan dalam 5 (lima) peringkat yaitu Peringkat 1, Peringkat 2, Peringkat 3, Peringkat 4, dan Peringkat 5. Urutan peringkat faktor *GCG* yang lebih kecil mencerminkan penerapan *GCG* yang lebih baik. Berikut adalah tabel matriks penilaian tingkat kesehatan bank dilihat dari faktor *GCG* :

| PERINGKAT | KETERANGAN   |
|-----------|--|
| 1.        | Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan <i>Good Corporate Governance</i> yang secara umum sangat baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang sangat memadai atas prinsip-prinsip <i>Good Corporate Governance</i> . Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip <i>Good Corporate Governance</i> , maka secara umum kelemahan tersebut tidak signifikan dan dapat segera dilakukan perbaikan oleh manajemen Bank. |
| 2.        | Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan <i>Good Corporate Governance</i> yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip <i>Good Corporate Governance</i> . Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip <i>Good Corporate Governance</i> , maka secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat  |

|    |   |
|----|---|
|    | diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen Bank.  |
| 3. | Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan <i>Good Corporate Governance</i> yang secara umum cukup baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip-prinsip <i>Good Corporate Governance</i> . Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip <i>Good Corporate Governance</i> , maka secara umum kelemahan tersebut cukup signifikan dan memerlukan perhatian yang cukup dari manajemen Bank. |
| 4. | Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan <i>Good Corporate Governance</i> yang secara umum kurang baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang kurang memadai atas prinsip-prinsip <i>Good Corporate Governance</i> . Terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip <i>Good Corporate Governance</i> , maka secara umum kelemahan tersebut signifikan dan memerlukan perbaikan yang menyeluruh oleh manajemen Bank.        |
| 5. | Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan <i>Good Corporate Governance</i> yang secara umum tidak baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang tidak memadai atas prinsip-prinsip <i>Good Corporate Governance</i> . Kelemahan dalam penerapan prinsip <i>Good Corporate Governance</i> , maka secara umum kelemahan tersebut sangat signifikan dan sulit untuk diperbaiki oleh manajemen Bank.                          |

Sumber : Lampiran II.3 dari Surat Edaran Bank Indonesia No.13/24/DPNP

### 3. Penilaian Rentabilitas

Menurut Kasmir (2012) mengartikan bahwa rentabilitas merupakan aspek yang digunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam meningkatkan keuntungan.

Kemampuan ini dilakukan dalam suatu periode. Kegunaan aspek ini juga untuk mengukur tingkat efisiensi usaha dan profitabilitas yang dicapai bank yang bersangkutan. Bank yang sehat adalah bank yang diukur secara rentabilitas yang terus meningkat di atas standar yang ditetapkan.

Bank yang selalu mengalami kerugian dalam kegiatan operasinya maka tentu saja lama kelamaan kerugian tersebut akan memakan modalnya. Bank yang dalam kondisi demikian tentu saja tidak dapat dikatakan sehat.

Penilaian faktor rentabilitas bank dapat menggunakan parameter diantaranya sebagai berikut :

1. *ROA (Return On Asset)*

*Return on Asset (ROA)* merupakan rasio untuk mengukur kemampuan bank menghasilkan laba dengan menggunakan asetnya. *ROA* adalah membandingkan Laba (sebelum pajak) dengan total Assets yang dimiliki Bank pada periode tertentu dikali 100%, maka hasilnya pun dalam bentuk persen (%) (Taswan, 2010). Perhitungan *ROA* adalah sebagai berikut:

$$ROA = \frac{\text{Laba Sebelum Pajak}}{\text{Rata-Rata Total Aset}} \times 100\%$$

Sumber: Lampiran PBI No. 13/1/PBI/2011

2. *NIM (Net Interest Margin)*

*Net Interest Margin (NIM)* merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam menghasilkan pendapatan bunga bersih atas pengolahan besar aktiva produktif (PBI No. 13/ 1/ PBI/ 2011). Rasio ini menggambarkan tingkat jumlah pendapatan bunga bersih yang diperoleh dengan menggunakan aktiva produktif yang dimiliki oleh bank, jadi semakin besar nilai *NIM* maka akan semakin besar pula keuntungan yang diperoleh dari pendapatan bunga dan akan berpengaruh pada tingkat kesehatan bank. Perhitungan *NIM* adalah sebagai berikut:

$$NIM = \frac{\text{Pendapatan Bunga Bersih}}{\text{Aktiva Produktif}} \times 100 \%$$

Sumber: Lampiran SE BI 13/24/DPNP/2011

#### 4. Penilaian Permodalan

Penilaian atas faktor Permodalan meliputi evaluasi terhadap kecukupan Permodalan dan kecukupan pengelolaan Permodalan. Dalam melakukan perhitungan Permodalan, Bank wajib mengacu pada ketentuan Bank Indonesia yang mengatur mengenai Kewajiban Penyediaan Modal Minimum bagi Bank Umum. Selain itu, dalam melakukan penilaian kecukupan Permodalan, Bank juga harus mengaitkan kecukupan modal dengan Profil Risiko Bank. Semakin tinggi Risiko Bank, semakin besar modal yang harus disediakan untuk mengantisipasi Risiko tersebut.

Dalam melakukan penilaian, Bank perlu mempertimbangkan tingkat, trend, struktur, dan stabilitas Permodalan dengan memperhatikan kinerja peer group serta kecukupan manajemen Permodalan Bank. Penilaian dilakukan dengan menggunakan parameter/indikator kuantitatif maupun kualitatif. Dalam menentukan peer group, Bank perlu memperhatikan skala bisnis, karakteristik, dan/atau kompleksitas usaha Bank serta ketersediaan data dan informasi yang dimiliki.

*Capital Adequacy Ratio (CAR)* adalah rasio yang digunakan untuk mengukur kecukupan modal yang dimiliki bank yang mengandung atau menghasilkan risiko, misalnya kredit atau pembiayaan yang diberikan. Rasio ini dirumuskan dengan Menghitung *Capital Adequacy Ratio (CAR)*

$$CAR = \frac{\text{Modal}}{\text{Aktiva Tertimbang Menurut Risiko}} \times 100 \%$$

Sumber: Lampiran SE BI 13/24/DPNP/2011

## 2.6 Penelitian Terdahulu

| No. | Nama   | Judul  | Variable   | Hasil Penelitian  |
|-----|--|--|--|---|
| 1.  | Nurul Hidayati (2013)                              | Analisis Kinerja Keuangan Antara Pt. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk Dan Pt. Bank Internasional Indonesia, Tbk Di Bursa Efek Indonesia        | Variable peneliian ini : <i>Quick Ratio, Banking Ratio, Loan To Deposit Ratio Serta Loan To Asset Ratio</i>                            | Hasil penelitian yang telah dilakukan dapat diperoleh kinerja keuangan tingkat rasio likuiditas, terlihat PT. Bank Negara Indonesia, Tbk, dan PT. Bank International Indonesia, Tbk menunjukkan kinerja yang baik. Hasil ini diindikasikan dari rasio likuiditas yang diproksi melalui <i>quick ratio, banking ratio, loan to deposit ratio</i> serta <i>loan to asset ratio</i> seluruhnya masih pada standar yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia. |
| 2.  | Nora Yacheva, Muhammad Saifi dan Zahroh Z.A (2016) | Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode Rbbr ( <i>Riskbased Bank Rating</i> ) (Studi Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Yang Terdaftar Di | Variable Penelitian ini : <i>Non Performing Loan (NPL), Return On Assets (ROA), NIM, CAR (Capital Adequacy Ratio), Loan to Deposit</i> | Hasil penelitian menunjukkan BUSN Devisa tahun 2012-2014 memiliki perkembangan yang kurang baik dari sisi kredit bermasalah, dana yang disalurkan kepada pihak ketiga, laba yang dihasilkan, pendapatan bunga dan modal. Tingkat kesehatan BUSN Devisa tahun 2012-2014 berdasarkan rasio <i>NPL, LDR, ROA, NIM</i> dan <i>CAR</i>   |

|    |  |   |   |   |
|----|--|---|---|---|
|    |  | Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2014)   | <i>Ratio (LDR).</i>   | menunjukkan bahwa seluruh bank dapat dikategorikan sangat sehat meskipun ada beberapa bank yang juga dapat dikategorikan sehat.   |
| 3. | Riandi Chandra, Maryam Mangantar dan Sem G Oroh (2016) | Analisis Kinerja Keuangan Pt Bank Syariah Mandiri Dan Pt Bank Mandiri Tbk Dengan Menggunakan Metode Camel | Variable Penelitian ini : <i>Non Performing Loan (NPL), Return On Assets (ROA), NIM, CAR (Capital Adequacy Ratio), Loan to Deposit Ratio (LDR).</i> | Hasil penelitian Analisis Kinerja Keuangan Pt Bank Syariah Mandiri Dan Pt Bank Mandiri Tbk Dengan Menggunakan Metode Camel berdasarkan rasio <i>NPL, LDR, ROA, NIM</i> dan <i>CAR</i> menunjukkan bahwa kinerja keuangan kedua perusahaan yaitu Bank Syariah Mandiri dan Bank Mandiri ada pada kategori Sehat |
| 4. | Suprotul Azwa dan Sulisti Afriani (2015)               | Analisis Kinerja Keuangan Pada Pt. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (Bprs) Muamalat Harkat Sukaraja         |   | Hasil penelitian menunjukkan bahwa kinerja keuangan PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Muamalat Harkat Sukaraja dari sisi likuiditas ( <i>rasio LDR</i> ) pada tahun 2013 sebesar 143,82% tidak sehat dan pada tahun 2014 sebesar 99,73% meningkat menjadi sehat. Dari sisi                            |

|    |  |  |   |  |
|----|--|--|---|--|
|    |  |  |   | <p>solvabilitas (rasio <i>CAR</i>) sehat, yaitu tahun 2013 sebesar 14,49% dan 2014 sebesar 12,72%. Sedangkan dari sisi rentabilitas kinerja keuangan bank sehat baik rasio <i>ROA</i> maupun <i>BOPO</i>. Rasio <i>ROA</i> tahun 2013 sebesar 4,34% dan tahun 2014 sebesar 2,58%. Nilai rasio <i>BOPO</i> tahun 2013 sebesar 51,43% dan tahun 2014 sebesar 58,29%, karena mampu memanfaatkan aset yang ada untuk memperoleh laba maksimal dan melakukan efisiensi biaya dengan baik.</p> |
| 5. | <p><i>Meiruntu Ingelin, Theresia dan R. Runtuwene Dantje. Keles (2016)</i></p> | <p>Analisis Kinerja Keuangan Pada Pt. Bank Danamon, Tbk.</p> | <p>Variable penelitian ini : <i>CAMEL</i></p> | <p>Berdasarkan analisis metode <i>CAMEL</i>, PT. Bank Danamon Tbk. tergolong perusahaan perbankan yang berpredikat sehat. Hal ini ditunjukkan dengan nilai <i>CAMEL</i> sejak tahun 2011 sampai dengan tahun 2015 berturut-turut adalah 83,5; 86,25; 90,05; 91,05 dan 88,13. 2. Berdasarkan <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>, selama tahun 2011 hingga 2015, PT. Bank</p>   |

|    |  |  |  |   |
|----|--|--|--|---|
|    |  |  |  | Danamon Tbk. memiliki modal yang cukup untuk menutup segala risiko yang mungkin timbul dari penanaman dana dalam aktiva-aktiva produktif yang mengandung risiko serta untuk membiayai penanaman dalam aktiva tetap dan inventaris.  |
| 6. | Dea Amelia, Suhartono Zahroh ZA dan Devi Farah Azizah (2017) | Analisis Tingkat Kesehatan Bank dengan menggunakan <i>Metode Risk Based Bank Rating</i> (Studi Pada Bank Milik Pemerintah Pusat Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-2015). | Variable Penelitian ini : <i>Non Performing Loan (NPL), Return On Assets (ROA), NIM, Good Corporate Governance, CAR (Capital Adequacy Ratio), Loan to Deposit Ratio (LDR).</i> | Kondisi Profil Risiko (Risk Profile), <i>Good Corporate Governance (GCG)</i> , Rentabilitas ( <i>Earning</i> ) dan Permodalan ( <i>Capital</i> ) terhadap bank milik pemerintah pusat yang terdaftar di BEI pada periode 2012-2015 didapatkan hasil kondisi bank masuk dalam kategori yang sehat hal ini disebabkan karena kinerja bank yang diterapkan sudah baik. Sehingga metode Risk Based Bank Rating yang digunakan dalam mengukur kesehatan bank menunjukkan hasil yang efektif, hal tersebut dapat dilihat pada kenaikan rasio yang ada pada penelitian |

|    |                |  |  |   |
|----|----------------|--|--|---|
|    |                |  |  | terdahulu mengalami kenaikan atau dapat dikategorikan Bank tersebut sehat. Tingkat kesehatan bank milik pemerintah pusat yang terdaftar di BEI dinilai dengan metode <i>Risk Based Bank Rating</i> pada periode 2012-2015 yang dipengaruhi oleh rasio kredit, rasio pasar, rasio likuiditas, <i>ROA</i> , <i>NIM</i> dan <i>CAR</i> dalam kategori yang bagus, sehingga dalam hal ini kondisi Bank masuk dalam kategori yang sehat.                             |
| 7. | Sumarti (2007) | Analisis Kinerja Keuangan Pada Bank Syariah Mandiri Di Jakarta | <i>CAR</i> ( <i>Capital Adequacy Ratio</i> ), <i>Rasio Return On Assets</i> ( <i>ROA</i> ) | Berdasarkan hasil perhitungan rasio permodalan selama tiga tahun, yaitu tahun 2004, 2005, dan 2006 Bank Syariah Mandiri, Rasio <i>CAR</i> ( <i>Capital Adequacy Ratio</i> ) dikatakan sehat. Rasio KAP (kualitas aktiva produktif) pada tahun 2004, 2005, dan 2006 dikatakan sehat. Rasio Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) Pada tahun 2004, 2005, dan 2006 dikatakan sehat. <i>Rasio Return On Assets</i> ( <i>ROA</i> ) pada tahun 2004 dan 2005 |

|    |                                 |  |  |  |
|----|---------------------------------|--|--|--|
|    |                                 |  |  | dapat dikatakan sehat, sedangkan pada tahun 2006 dikatakan kurang sehat. Nilai <i>cash ratio</i> pada tahun 2004 dan 2005 dapat dikatakan sehat, sedangkan tahun 2006 dikatakan kurang sehat, hal ini disebabkan karena mental pengusaha yang kurang baik dan dapat juga terjadi karena kesalahan perhitungan ataupun ada hal-hal yang diluar perkiraan. <i>Rasio Loan to Deposit Ratio (LDR)</i> pada tahun 2004, 2005, dan 2006 dikatakan sehat. |
| 8. | Merry Yuanita Septyaning (2013) | Analisa Kinerja Bank Dengan Penerapan Metode <i>Risk-Based Bank Rating</i> (Studi Pada Perbankan Swasta Yang Listing Di BEI) | Variable Penelitian ini : <i>Non Performing Loan (NPL), Return On Assets (ROA), NIM, Good Corporate Governance, CAR (Capital Adequacy Ratio), Loan</i> | Hasil penelitian dan pembahasan dapat disimpulkan bahwa kinerja Bank Umum Swasta Nasional Devisa periode 2008-2012 dalam kondisi baik. Hasil penelitian dan pembahasan dapat disimpulkan bahwa kinerja Bank Umum Swasta Nasional Devisa periode 2008-2012 dalam kondisi baik. Hal ini terbukti dari hasil perhitungan rasio yang digunakan masih sesuai  |

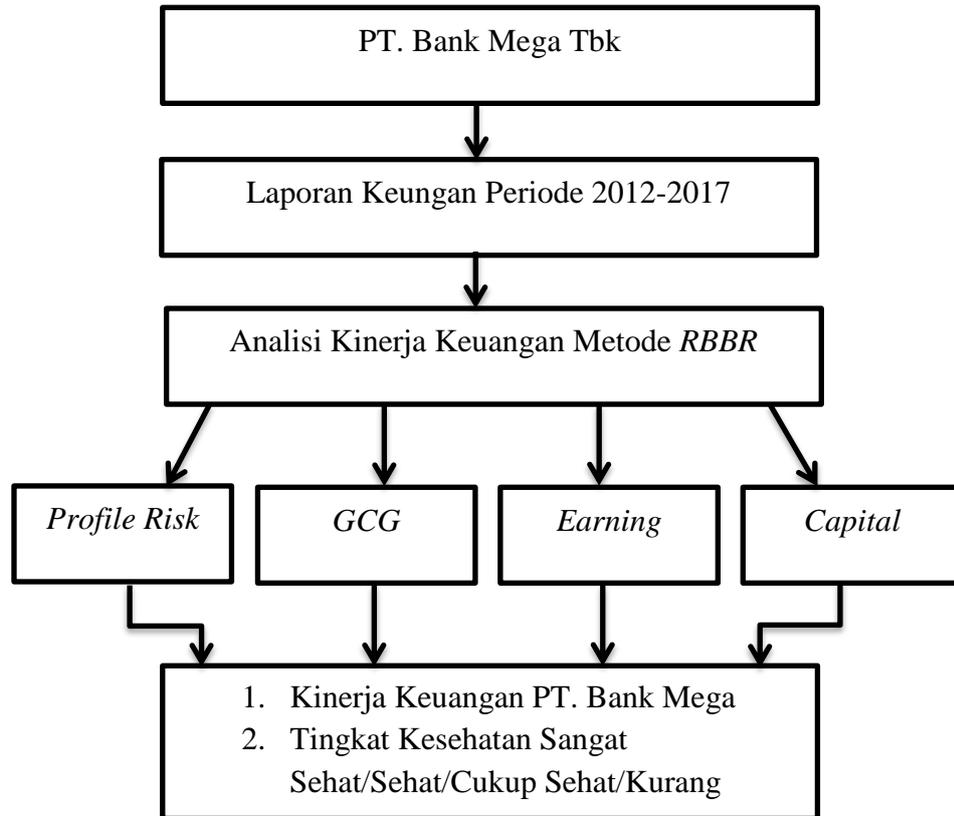
|  |  |  |                                |   |
|--|--|--|--------------------------------|---|
|  |  |  | <i>to Deposit Ratio (LDR).</i> | dengan ketentuan yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia. |
|--|--|--|--------------------------------|---|

## 2.7 Kerangka Pemikiran

Berdasarkan landasan teori dan penelitian terdahulu, maka yang menjadi variabel dalam penelitian ini adalah Menurut PBI No.13/1/PBI/2011 dan SE No.13/24/DPNP tanggal 25 Oktober 2011 indikator untuk menilai tingkat kesehatan suatu bank adalah dengan *Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, dan Capital (RGEC)*.

1. *Risk Profile* digunakan untuk mengetahui tingkat risiko bank, dalam penelitian ini menggunakan rasio *Non Performing Loan (NPL)* dan rasio *LDR*. Rasio *Non Performing Loan (NPL)* menunjukkan kemampuan bank dalam mengelola kredit bermasalah yang diberikan oleh bank.
2. *Good Corporate Governance* digunakan untuk mengetahui tingkat kualitas manajemen bank. Bank menggunakan metode *Self Assessment on Implementation of GCG* untuk penilaian *Good Corporate Governance (GCG)*.
3. *Earnings* untuk mengetahui tingkat rentabilitas bank, dalam penelitian ini menggunakan rasio *Return On Assets (ROA)* dan *Net Interest Margin (NIM)*. *Return On Assets (ROA)* digunakan untuk mengetahui berapa banyak laba sebelum pajak bank dari pengelolaan asset yang dimiliki suatu bank. Sedangkan *Net Interest Margin (NIM)* untuk mengetahui kemampuan bank dalam mengelola aktiva produktifnya untuk menghasilkan pendapatan bunga bersih.
4. *Capital* digunakan untuk mengetahui tingkat permodalan bank, dalam penelitian ini menggunakan rasio *Capital Adequacy Ratio (CAR)*. Rasio *Capital Adequacy Ratio (CAR)* digunakan untuk menunjukkan kewajiban bank dalam menyediakan kecukupan modal untuk mengantisipasi potensi kerugian.

Oleh karena itu kerangka pemikiran yang terbentuk sebagai berikut:



## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **3.1 Desain Penelitian**

Penelitian deskriptif adalah penelitian yang berusaha menjelaskan fenomena yang diamati tanpa perlu dilakukan pengujian atas data-data yang tersedia (Amirullah, 2015).

Penelitian deskriptif adalah penelitian yang dilakukan untuk mengetahui nilai variabel mandiri, baik satu variabel atau lebih (independen) tanpa membuat perbandingan atau menghubungkan dengan variabel yang lain.

Tujuan dari penelitian deskriptif ini adalah untuk membuat deskripsi, gambaran atau lukisan secara sistematis, faktual, dan akurat mengenai fakta- fakta, sifat-sifat serta hubungan antar fenomena yang diselidiki (Sugiyono, 2013).

Dalam penelitian ini menganalisis tingkat kesehatan dan kinerja keuangan perusahaan perbankan dengan menggunakan data historis yang berasal dari laporan keuangan perusahaan perbankan yang diteliti. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif.

#### **3.2 Data Penelitian**

Data merupakan keterangan atau sumber informasi mengenai objek yang akan diteliti dan sebagai dasar dalam pengambilan keputusan (Amirullah, 2015). Jenis data yang dikumpulkan dalam penelitian ini berupa data yang bersifat kualitatif dan kuantitatif yang terdiri dari data primer dan data sekunder.

##### **3.2.1 Jenis Data**

1. Data kualitatif merupakan serangkaian informasi yang berasal dari hasil penelitian berupa fakta-fakta verbal dari keterangan seperti sejarah perusahaan, struktur organisasi dan bidang-bidang kerja.
2. Data kuantitatif merupakan data berbentuk angka-angka baik secara langsung dari hasil penelitian maupun hasil pengolahan data kualitatif menjadi data

kuantitatif dengan menggunakan skala interval, seperti laporan keuangan perusahaan.

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang bersifat kualitatif dan kuantitatif. Data-data yang digunakan dalam penelitian bersumber dari data yang diterbitkan PT. Bank Mega Tbk. Selain itu data juga diperoleh dari buku-buku serta dokumen yang berhubungan dengan penelitian seperti struktur organisasi perusahaan dan laporan keuangan.

### **3.2.2 Sumber Data**

Data penelitian merupakan faktor penting yang akan menjadi bahan pertimbangan dalam menentukan metode pengumpulan data. Data mempunyai sifat memberikan gambaran terhadap suatu permasalahan. Data yang digunakan dalam penelitian ini berasal dari dua sumber, yaitu:

1. Data primer, adalah data yang diperoleh dari perusahaan dalam bentuk data mentah atau belum diolah seperti dokumen atau keterangan informasi yang diperoleh langsung dari PT. Bank Mega Tbk.
2. Data sekunder, yaitu data yang diperoleh dari perusahaan dalam bentuk yang sudah jadi berupa neraca, laporan laba rugi, sejarah singkat berdirinya perusahaan serta struktur organisasi perusahaan.

Jenis data yang digunakan pada penelitian ini adalah data sekunder yang bersifat kuantitatif. Data-data yang digunakan berasal dari Laporan Keuangan PT. Bank Mega Tbk periode 2012-2017.

### **3.3 Metode Pengumpulan Data**

Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah *time series* yaitu pengambilan data pada periode waktu tertentu. Pengumpulan data dalam penelitian ini dilakukan dengan cara-cara berikut:

## **1. Studi Lapangan (*Field Research*)**

- a) Observasi (pengamatan) adalah dasar dari semua ilmu pengetahuan. Para ilmuwan hanya dapat bekerja berdasarkan data, yaitu fakta mengenai dunia kenyataan yang diperoleh melalui observasi langsung pada perusahaan PT. Bank Mega Tbk (Praktik Kerja Lapangan).
- b) Dokumentasi yaitu mengadakan pencatatan dan pengumpulan data yang diidentifikasi dari dokumentasi yang ada kaitannya dengan masalah yang akan dibahas dalam laporan penelitian ini. Mempelajari profil perusahaan seperti sejarah, struktur organisasi serta dokumen perusahaan.

## **2. Studi Kepustakaan (*Library Research*)**

Suatu pengumpulan data atau informasi dengan membaca jurna-jurnal, teori-teori dan mempelajari literatur-literatur yang berkaitan dengan analisis kinerja keuangan sebagai bahan masukan dan pertimbangan dalam menganalisis penelitian yang dilakukan.

### **3.4 Populasi dan Sampel**

#### **3.4.1 Populasi**

Populasi merupakan seluruh kumpulan elemen yang dapat digunakan untuk membuat beberapa kesimpulan (Amirullah : 2015). Sedangkan Sugiyono (2013) mengemukakan populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas : objek/subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulan. Populasi bukan hanya sekedar orang, tetapi juga objek dan benda-benda alam yang lain. Populasi juga bukan sekedar jumlah yang ada pada objek/ subjek yang dipelajari, tetapi meliputi seluruh karakteristik/sifat yang dimiliki oleh subjek atau objek itu. Objek atau nilai disebut unit analisis atau elemen populasi. Populasi dalam penelitian ini adalah Laporan keuangan PT. Bank Mega Tbk.

### 3.4.2 Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut (Sugiyono: 2013). Bila populasi besar, dan peneliti tidak mungkin mempelajari semua yang ada pada populasi, misalnya karena keterbatasan dana, tenaga dan waktu, maka peneliti dapat menggunakan sampel dari populasi itu. Apa yang dipelajari dari sampel, kesimpulannya akan dapat diberlakukan untuk populasi.

Untuk itu sampel yang diambil dari populasi harus betul-betul representative (mewakili). Pada penelitian ini sampel yang diambil adalah Laporan Keuangan PT. Bank Mega Tbk selama periode 2013 hingga 2017.

### 3.5 Definisi Variable

Variabel-variabel dalam penelitian ini dapat didefinisikan sebagai berikut:

#### 1. Profil Risiko (*Risk Profile*)

Penilaian faktor profil risiko bank dapat menggunakan parameter diantaranya sebagai berikut :

##### a) Risiko Kredit

*Net Performing Loan (NPL)* merupakan rasio yang digunakan untuk menghitung persentase jumlah kredit yang bermasalah yang dihadapi oleh bank. Menurut Surat Edaran Bank Indonesia No.13/ 24/ DPNP tanggal 25 Oktober 2011 pengukuran *NPL* menggunakan:

$$NPL = \frac{\text{Kredit Bermasalah}}{\text{Total Kredit}} \times 100\%$$

Sumber: Lampiran SE BI 13/24/DPNP/2011

##### b) Risiko Likuiditas

*Loan to Deposit Ratio (LDR)* merupakan rasio yang digunakan untuk menilai tingkat likuiditas suatu bank, dengan cara membandingkan antara kredit yang disalurkan dengan dana yang dihimpun dari masyarakat sehingga dapat diketahui kemampuan bank dalam membayar kewajiban jangka pendeknya.

Menurut Surat Edaran Bank Indonesia No.13/ 24/ DPNP tanggal 25 Oktober 2011 pengukuran *LDR* menggunakan :

$$LDR = \frac{\text{Total Kredit}}{\text{Dana Pihak Ketiga}} \times 100\%$$

Sumber: Lampiran SE BI 13/24/DPNP/2011

## 2. *Good Corporate Governance (GCG)*

Penilaian faktor *GCG* merupakan penilaian terhadap kualitas manajemen Bank atas pelaksanaan prinsip-prinsip *GCG*. Prinsip-prinsip *GCG* dan fokus penilaian terhadap pelaksanaan prinsip-prinsip *GCG* berpedoman pada ketentuan Bank Indonesia mengenai Pelaksanaan *GCG* bagi Bank Umum dengan memperhatikan karakteristik dan kompleksitas usaha Bank.

Penilaian *GCG* dalam tata cara penilaian kesehatan bank secara umum bersifat kualitatif dengan mengacu kepada matriks penilaian yang sudah disajikan pada lampiran dari Surat Edaran Bank Indonesia No.13/24/DPNP Perihal: Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum tanggal 25 Oktober 2011. Berdasarkan Surat Edaran BI No. 15/15/DPNP tahun 2013, indikator atau aspek-aspek dalam faktor penilaian *GCG* terdiri dari 11 (sebelas) aspek, yaitu :

- a) Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris
- b) Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi
- c) Kelengkapan dan pelaksanaan tugas Komite
- d) Penanganan benturan kepentingan
- e) Penerapan fungsi kepatuhan
- f) Penerapan fungsi audit *intern*
- g) Penerapan fungsi audit *ekstern*
- h) Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian *intern*
- i) Penyediaan dana kepada pihak terkait (*related party*) dan penyediaan dana besar (*large exposures*);
- j) Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan Bank, laporan pelaksanaan *GCG* dan pelaporan internal; dan
- k) Rencana strategis Bank.

### 3. Rentabilitas (*Earnings*)

Penilaian faktor rentabilitas bank dapat menggunakan parameter diantaranya sebagai berikut :

#### a) *ROA (Return On Asset)*

*Return on Asset (ROA)* merupakan rasio untuk mengukur kemampuan bank menghasilkan laba dengan menggunakan asetnya (Taswan, 2010). Perhitungan *ROA* adalah sebagai berikut:

$$ROA = \frac{\text{Laba Sebelum Pajak}}{\text{Rata-Rata Total Aset}} \times 100\%$$

Sumber: Lampiran PBI No. 13/1/PBI/2011

#### b) *NIM (Net Interest Margin)*

*Net Interest Margin (NIM)* merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam menghasilkan pendapatan bunga bersih atas pengolahan besar aktiva produktif (PBI No. 13/ 1/ PBI/ 2011). Rasio ini menggambarkan tingkat jumlah pendapatan bunga bersih yang diperoleh dengan menggunakan aktiva produktif yang dimiliki oleh bank, jadi semakin besar nilai *NIM* maka akan semakin besar pula keuntungan yang diperoleh dari pendapatan bunga dan akan berpengaruh pada tingkat kesehatan bank. Perhitungan *NIM* adalah sebagai berikut:

$$NIM = \frac{\text{Pendapatan Bunga Bersih}}{\text{Aktiva Produktif}} \times 100 \%$$

Sumber: Lampiran SE BI 13/24/DPNP/2011

### 4. *Capital (Permodalan)*

*Capital Adequacy Ratio (CAR)* merupakan rasio yang digunakan untuk menghitung kesehatan permodalan bank. *CAR (Capital Adequacy Ratio)* adalah rasio yang memperlihatkan seberapa besar jumlah seluruh aktiva bank yang mengandung risiko (kredit, penyertaan, surat berharga, tagihan pada bank lain) ikut dibiayai dari modal sendiri disamping memperoleh dana-dana dari sumber-sumber di luar bank.

Rasio ini dapat dirumuskan sebagai berikut (Surat Edaran Bank Indonesia No.13/ 24/ DPNP tanggal 25 Oktober 2011):

$$CAR = \frac{\text{Modal}}{\text{Aktiva Tertimbang Menurut Risiko}} \times 100 \%$$

Sumber: Lampiran SE BI 13/24/DPNP/2011

### 3.6 Metode Analisis Data

Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis laporan keuangan dengan menggunakan pendekatan Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/ 1/ PBI/ 2011 tentang penilaian tingkat kesehatan bank umum. Penilaian Tingkat Kesehatan Bank dengan menggunakan pendekatan berdasarkan Risiko (*Risk-based Bank Rating*). Data yang diperoleh pada penelitian ini dianalisa secara diskriptif. Data yang diperoleh dikumpulkan kemudian diolah dengan rumus yang sesuai. Langkah-langkah yang digunakan untuk menilai tingkat kesehatan bank untuk masing faktor dan komponennya adalah sebagai berikut:

1. Mengumpulkan data-data dari laporan keuangan PT. Bank Mega Tbk yang berkaitan dengan variabel penelitian.
2. Analisis Profil Risiko (*Risk Profile*)
  - a) Menghitung Risiko Kredit

Dengan menghitung rasio *Non Performing Loan (NPL)*

$$NPL = \frac{\text{Kredit Bermasalah}}{\text{Total Kredit}} \times 100\%$$

Sumber: Lampiran SE BI 13/24/DPNP/2011

**Tabel 3.1**  
**Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Profil Risiko (NPL)**

| Peringkat | Keterangan   | Kriteria              |
|-----------|--------------|-----------------------|
| 1         | Sangat Sehat | $NPL < 2\%$           |
| 2         | Sehat        | $2\% \leq NPL < 5\%$  |
| 3         | Cukup Sehat  | $5\% \leq NPL < 8\%$  |
| 4         | Kurang Sehat | $8\% \leq NPL < 12\%$ |
| 5         | Tidak Sehat  | $NPL \geq 12\%$       |

Sumber : Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/24/DPNP Tahun 2011

b) Menghitung Risiko Likuiditas

Dengan menghitung rasio *Loan to Deposit Ratio (LDR)*

$$LDR = \frac{\text{Total Kredit}}{\text{Dana Pihak Ketiga}} \times 100\%$$

Sumber: Lampiran SE BI 13/24/DPNP/2011

**Tabel 3.2**  
**Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Profil Risiko (LDR)**

| Peringkat | Keterangan   | Kriteria                 |
|-----------|--------------|--------------------------|
| 1         | Sangat Sehat | $LDR \leq 75\%$          |
| 2         | Sehat        | $75\% < LDR \leq 85\%$   |
| 3         | Cukup Sehat  | $85\% < LDR \leq 100\%$  |
| 4         | Kurang Sehat | $100\% < LDR \leq 120\%$ |
| 5         | Tidak Sehat  | $LDR > 120\%$            |

Sumber: Surat Edaran Bank Indonesia No.6/ 23/ DPNP tahun 2004

3. Analisis *Good Corporate Governance* (GCG).

Berdasarkan dari Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT Bank Mega Tbk, penilaian tingkat kesehatan bank dilihat dari faktor *Good Corporate Governance* dilakukan dengan cara *Self Assessment*. Ada sebelas aspek yang dinilai, yaitu :

- a) Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris
- b) Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi
- c) Kelengkapan dan pelaksanaan tugas komite-komite
- d) Penanganan benturan kepentingan
- e) Penerapan fungsi kepatuhan bank
- f) Penerapan fungsi audit intern
- g) Penerapan fungsi audit ekstern
- h) Penerapan fungsi manajemen risiko dan pengendalian intern
- i) Penyediaan dana kepada pihak terkait (*related party*) dan Debitur Besar (*large exposures*)
- j) Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, laporan pelaksanaan GCG dan laporan internal
- k) Rencana strategis bank.

Kesebelas parameter tersebut diberikan bobot sesuai *self-assessment* dan ditentukan *rating GCG*.

**Tabel 3.3**

**Matriks Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Dilihat Dari Faktor (GCG)**

| <b>Peringkat</b> | <b>Predikat Komposit</b> | <b>Nilai Komposit</b> |
|------------------|--------------------------|-----------------------|
| 1                | Sangat Sehat             | $NK < 1.5$            |
| 2                | Sehat                    | $1.5 < NK < 2.5$      |
| 3                | Cukup Sehat              | $1.5 < NK < 3.5$      |
| 4                | Kurang Sehat             | $3.5 < NK < 4.5$      |
| 5                | Tidak Sehat              | $4.5 < NK < 5$        |

Sumber : Lampiran II.3 dari Surat Edaran Bank Indonesia No.13/24/DPN

**Tabel 3.4**

**Ketengan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Dilihat Dari Faktor (GCG)**

| PERINGKAT | KETERANGAN  |
|-----------|---|
| 1.        | <p>Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan <i>Good Corporate Governance</i> yang secara umum sangat baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang sangat memadai atas prinsip-prinsip <i>Good Corporate Governance</i>. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip <i>Good Corporate Governance</i>, maka secara umum kelemahan tersebut tidak signifikan dan dapat segera dilakukan perbaikan oleh manajemen Bank.</p> |
| 2.        | <p>Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan <i>Good Corporate Governance</i> yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip <i>Good Corporate Governance</i>. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip <i>Good Corporate Governance</i>, maka secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen Bank.</p>     |
| 3.        | <p>Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan <i>Good Corporate Governance</i> yang secara umum cukup baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip-prinsip <i>Good Corporate Governance</i>. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip <i>Good Corporate Governance</i>, maka secara umum kelemahan tersebut cukup signifikan dan memerlukan perhatian yang cukup dari manajemen Bank.</p>    |
| 4.        | <p>Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan <i>Good Corporate Governance</i> yang secara umum kurang baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang kurang memadai atas</p>   |

|    |   |
|----|---|
|    | <p>prinsip-prinsip <i>Good Corporate Governance</i>. Terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip <i>Good Corporate Governance</i>, maka secara umum kelemahan tersebut signifikan dan memerlukan perbaikan yang menyeluruh oleh manajemen Bank.</p>  |
| 5. | <p>Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan <i>Good Corporate Governance</i> yang secara umum tidak baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang tidak memadai atas prinsip-prinsip <i>Good Corporate Governance</i>. Kelemahan dalam penerapan prinsip <i>Good Corporate Governance</i>, maka secara umum kelemahan tersebut sangat signifikan dan sulit untuk diperbaiki oleh manajemen Bank.</p> |

Sumber : Lampiran II.3 dari Surat Edaran Bank Indonesia No.13/24/DPN

4. Analisis *Rentabilitas (Earning)*

a) Menghitung *Return on Asset (ROA)*

$$ROA = \frac{\text{Laba Sebelum Pajak}}{\text{Rata-Rata Total Aset}} \times 100\%$$

Sumber: Lampiran PBI No. 13/1/PBI/2011

**Tabel 3.5**

**Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Rentabilitas (ROA)**

| Peringkat | Keterangan   | Kriteria                  |
|-----------|--------------|---------------------------|
| 1         | Sangat Sehat | $ROA > 1,5\%$             |
| 2         | Sehat        | $1.25\% < ROA \leq 1,5\%$ |
| 3         | Cukup Sehat  | $0,5\% < ROA \leq 1,25\%$ |
| 4         | Kurang Sehat | $0\% < ROA \leq 0,5\%$    |
| 5         | Tidak Sehat  | $ROA \leq 0\%$            |

Sumber: Surat Edaran Bank Indonesia No.13/ 24/ DPNP tahun 2011

b) Menghitung *Net Interest Margin (NIM)*

$$NIM = \frac{\text{Pendapatan Bunga Bersih}}{\text{Aktiva Produktif}} \times 100 \%$$

Sumber: Lampiran SE BI 13/24/DPNP/2011

**Tabel 3.6**

**Matriks Peringkat *Net Interest Margin (NIM)***

| Peringkat | Keterangan   | Kriteria               |
|-----------|--------------|------------------------|
| 1         | Sangat Sehat | $NIM > 3\%$            |
| 2         | Sehat        | $2\% < NIM \leq 3\%$   |
| 3         | Cukup Sehat  | $1,5\% < NIM \leq 2\%$ |
| 4         | Kurang Sehat | $1\% < NIM \leq 1,5\%$ |
| 5         | Tidak Sehat  | $NIM \leq 1\%$         |

Sumber : Kodifikasi Penilaian Tingkat Kesehatan Bank

5. Analisis Permodalan (*Capital*)

Menghitung *Capital Adequacy Ratio (CAR)*

$$CAR = \frac{\text{Modal}}{\text{Aktiva Tertimbang Menurut Risiko}} \times 100 \%$$

Sumber: Lampiran SE BI 13/24/DPNP/2011

**Tabel 3.7**

**Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Permodalan (*CAR*)**

| <b>Peringkat</b> | <b>Keterangan</b> | <b>Kriteria</b>       |
|------------------|-------------------|-----------------------|
| 1                | Sangat Sehat      | $CAR > 12\%$          |
| 2                | Sehat             | $9\% \leq CAR < 12\%$ |
| 3                | Cukup Sehat       | $8\% \leq CAR < 9\%$  |
| 4                | Kurang Sehat      | $6\% < CAR < 8\%$     |
| 5                | Tidak Sehat       | $CAR \leq 6\%$        |

Sumber: Surat Edaran Bank Indonesia No.13/ 24/ DPNP tahun 2011

6. Menetapkan peringkat komposit penilaian tingkat kesehatan PT. Bank Mega Tbk dari tahun 2013 hingga tahun 2017 dan menarik kesimpulan terhadap tingkat kesehatan bank sesuai dengan standar perhitungan kesehatan bank yang telah ditentukan oleh Bank Indonesia berdasarkan perhitungan analisis rasio tersebut.

## BAB IV

### HASIL DAN PEMBAHASAN

#### 4.1 Gambaran Umum Perusahaan

##### 4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan

Berawal dari sebuah usaha milik keluarga bernama PT. Bank Karman yang didirikan pada tahun 1969 dan berkedudukan di Surabaya, selanjutnya pada tahun 1992 berubah nama menjadi PT. Mega Bank dan melakukan relokasi Kantor Pusat ke Jakarta. Seiring dengan perkembangannya PT. Mega Bank pada tahun 1996 diambil alih oleh Para Group (PT. Para Global Investindo dan PT. Para Rekan Investama) sebuah *holding company* milik pengusaha nasional Chairul Tanjung. Selanjutnya Para Group berubah nama menjadi CV Corpora. Untuk lebih meningkatkan citra PT. Mega Bank, pada bulan Juni 1997 melakukan perubahan logo Bank Mega berupa tulisan huruf M warna biru kuning dengan tujuan bahwa sebagai lembaga keuangan kepercayaan masyarakat, akan lebih mudah dikenal melalui logo perusahaan yang baru tersebut.

Pada tahun 2000 dilakukan perubahan nama dari PT. Mega Bank menjadi PT. Bank Mega. Dalam rangka memperkuat struktur permodalan maka pada tahun yang sama PT. Bank Mega melaksanakan *Initial Public Offering* dan *listed* di BEJ maupun BES. Dengan demikian sebagian saham PT. Bank Mega dimiliki oleh publik dan berubah namanya menjadi PT. Bank Mega Tbk. Pada saat krisis ekonomi, Bank Mega mencuat sebagai salah satu bank yang tidak terpengaruh oleh krisis dan tumbuh terus tanpa bantuan pemerintah bersama-sama dengan Citibank, Deutsche Bank dan HSBC. PT. Bank Mega Tbk. dengan semboyan "Mega Tujuan Anda".

Transformasi logo baru Bank Mega dilakukan tahun 2013, merupakan refleksi yang mendalam atas harapan Bank Mega untuk berkiprah membangun Indonesia menjadi bangsa yang memiliki keunggulan dan pantang menyerah sehingga selalu mampu mewujudkan kesejahteraan dan kehidupan yang terus lebih baik.

Penegasan simbol "M" yang selama ini sudah banyak dikenal, menjadi representasi dari aspirasi, optimisme, peluang dan cita-cita masyarakat Indonesia serta keinginan untuk membangun masa depan keluarga dan bangsa yang lebih baik dan lebih sejahtera.

Rangkaian warna-warna hangat melambangkan energi dan semangat Bank Mega, pemikiran yang baru dan solusi finansial menyeluruh bagi nasabah serta insan Bank Mega. Guna lebih mempertegas kami menyematkan warna kuning yang menggambarkan kecerdasan dan harapan, dipadu dengan warna abu-abu yang menyimbolkan proses dan sistem yang canggih. Warna oranye menggambarkan optimisme dan energisitas yang menunjukkan bahwa Bank Mega selalu melihat dan melakukan sesuatu secara positif dan dengan demikian selalu berjuang mendapatkan hasil yang positif pula.

#### **4.1.2 Visi dan Misi Perusahaan**

Manajemen Bank Mega percaya bahwa keberhasilan organisasi sangat bergantung kepada seberapa kuat seluruh jajarannya mempedomani Visi, Misi dan Nilai-nilai ideal yang tumbuh dari dalam organisasinya. Nilai-nilai yang telah terbukti berkali-kali menopang kinerja dan mempersembahkan karya yang dapat dinikmati bersama oleh para stakeholdernya.

VISI Bank Mega :

Menjadi Kebanggaan Bangsa

MISI Bank Mega :

Mewujudkan hubungan baik yang berkesinambungan dengan nasabah melalui layanan perbankan inovatif dan sinergi dengan didukung oleh ekosistem yang terintegrasi, sumber daya manusia yang profesional serta kemampuan kinerja organisasi terbaik untuk memberikan nilai tambah yang tinggi bagi seluruh pemangku kepentingan (*Stakeholder*)

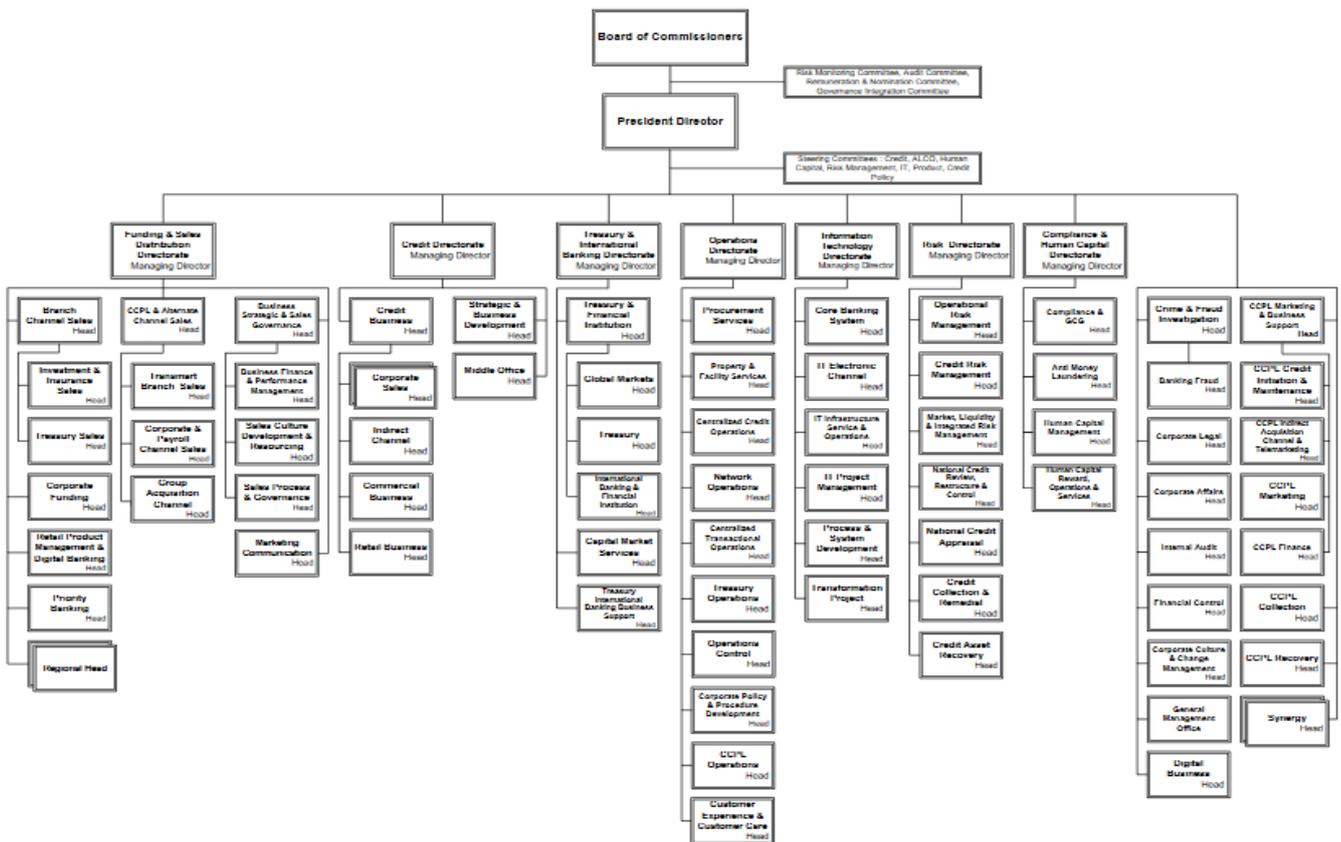
Nilai Perusahaan :

1. *Dynamic*
2. *Entrepreneurship*

3. Trust
4. Ethics
5. Commitment
6. Synergy

### 4.1.3 Struktur Organisasi Perusahaan

**Gambar 4.1**  
**Struktur Organisasi PT. Bank Mega Tbk.**



sumber : [www.bankmega.com](http://www.bankmega.com)

### 4.1.4 Logo Bank Mega Tbk

Penegasan simbol "M" yang selama ini sudah banyak dikenal, menjadi representasi dari aspirasi, optimisme, peluang dan cita-cita masyarakat Indonesia serta keinginan untuk membangun masa depan keluarga dan bangsa yang lebih baik dan lebih sejahtera.

**Gambar 4.1**



**Logo PT. Bank Mega Tbk**

sumber : [www.bankmega.com](http://www.bankmega.com)

Rangkaian warna-warna hangat melambangkan energi dan semangat Bank Mega, pemikiran yang baru dan solusi finansial menyeluruh bagi nasabah serta insan Bank Mega. Guna lebih mempertegas kami menyematkan warna kuning yang menggambarkan kecerdasan dan harapan, dipadu dengan warna abu-abu yang menyimbolkan proses dan sistem yang canggih. Warna oranye menggambarkan optimisme dan energisitas yang menunjukkan bahwa Bank Mega selalu melihat dan melakukan sesuatu secara positif dan dengan demikian selalu berjuang mendapatkan hasil yang positif pula.

## **4.2 Hasil Penelitian**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji kinerja keuangan dan tingkat kesehatan bank yang di proksikan oleh *Profile Risk*, *Good Corporate Governance*, *Earning*, dan *Capital* terhadap laporan keuangan PT. Bank Mega Tbk periode tahun 2013-2017.

### **4.2.1 Data dan Sample**

Data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan perusahaan PT. Bank Mega Tbk periode tahun 2013-2017. Berdasarkan data yang diperoleh dari PT. Bank Mega Tbk disebut dengan populasi dan yang dijadikan sampel dalam penelitian ini.

Peneliti menggunakan metode pendekatan risiko (*Risk Based Bank Rating*) dengan perhitungan rasion *Non Performing Loan (NPL)*, *Loan to Deposit Ratio (LDR)*, *Good Corporate Governance (GCG)*, *Return On Asset (ROA)*, *Net Interest Margin (NIM)*, dan *Capital Adequacy Ratio (CAR)* untuk menganalisa data.

### **4.3 Analisis Data**

#### **4.3.1 Penilaian Profile Risiko**

Penilaian profil risiko merupakan penilaian terhadap kualitas penerapan manajemen risiko dalam aktivitas operasional bank. Rasio keuangan yang digunakan dalam menilai tingkat kesehatan bank ditinjau dari aspek *risk profile* masing-masing dibahas dalam perhitungan adalah sebagai berikut:

- a. Risiko kredit adalah risiko akibat kegagalan debitur atau pihak lain dalam memenuhi kewajiban kepada Bank. Risiko kredit umumnya terdapat pada seluruh aktivitas Bank yang kinerjanya bergantung pada kinerja pihak lawan (*Counterparty*), penerbit (*Issuer*), atau kinerja penyedia dana (*Borrower*).

Risiko Kredit dapat meningkat antara lain karena terkonsentrasinya penyediaan dana pada debitur, wilayah geografis, produk, jenis pembiayaan, atau lapangan usaha tertentu. Dengan menghitung rasio *Non Performing Loan (NPL)*

$$NPL = \frac{\text{Kredit Bermasalah}}{\text{Total Kredit}} \times 100\%$$

Sumber: Lampiran SE BI 13/24/DPNP/2011

Kredit bermasalah adalah seluruh kredit pihak ketiga bukan bank dengan kolektibilitas dalam perhatian khusus, kurang lancar, diragukan, dan macet.

Total kredit adalah kredit pihak ketiga bukan bank.

**Tabel 1**  
**Penilaian Kredit yang Bermasalah Rasio *Non Performing Loan (NPL)***

| Tahun | Besarnya Rasio | Standar BI           | Predikat |
|-------|----------------|----------------------|----------|
| 2013  | 2,19%          | $2\% \leq NPL < 5\%$ | Sehat    |
| 2014  | 2,11%          | $2\% \leq NPL < 5\%$ | Sehat    |
| 2015  | 2,86%          | $2\% \leq NPL < 5\%$ | Sehat    |
| 2016  | 3,48%          | $2\% \leq NPL < 5\%$ | Sehat    |
| 2017  | 2,04%          | $2\% \leq NPL < 5\%$ | Sehat    |

Sumber : Pengolahan data tahun 2013-2017

- b. Risiko likuiditas adalah risiko akibat ketidakmampuan bank untuk memenuhi kewajiban yang jatuh tempo dari sumber pendanaan arus kas dan/ atau dari aset likuid berkualitas tinggi yang dapat diagunkan, tanpa mengganggu aktivitas dan kondisi keuangan bank. Likuiditas sangat penting untuk menjaga kelangsungan usaha bank. Oleh karena itu, bank harus memiliki manajemen risiko likuiditas bank yang baik. *Loan to Deposit Ratio (LDR)* memberikan indikasi bagaimana memberikan struktur deposit dari bank mendanai portofolio kredit bank. Semakin besar angka *LDR*, artinya likuiditas bank semakin bergantung pada sumber dana non-deposit. Formula untuk menghitung rasio *Loan to Deposit Ratio (LDR)*.

$$LDR = \frac{\text{Total Kredit}}{\text{Dana Pihak Ketiga}} \times 100 \%$$

Sumber: Lampiran SE BI 13/24/DPNP/2011

Total kredit adalah kredit pihak ketiga bukan bank. Dana pihak ketiga adalah seluruh dana pihak ketiga.

**Tabel 2**

**Penilaian risiko likuiditas dengan rasio *Loan to Deposit Rasio (LDR)***

| <b>Tahun</b> | <b>Besarnya Rasio</b> | <b>Standar BI</b> | <b>Predikat</b> |
|--------------|-----------------------|-------------------|-----------------|
| 2013         | 57%                   | $LDR \leq 75\%$   | Sangat Sehat    |
| 2014         | 65%                   | $LDR \leq 75\%$   | Sangat Sehat    |
| 2015         | 64%                   | $LDR \leq 75\%$   | Sangat Sehat    |
| 2016         | 54%                   | $LDR \leq 75\%$   | Sangat Sehat    |
| 2017         | 57%                   | $LDR \leq 75\%$   | Sangat Sehat    |

Sumber : Pengolahan data tahun 2013-2017

**4.3.2 Penilaian *Good Corporate Governance***

Penilaian *GCG* dalam tata cara penilaian kesehatan bank secara umum bersifat kualitatif dengan mengacu kepada matriks penilaian yang sudah disajikan pada lampiran dari Surat Edaran Bank Indonesia No.13/24/DPNP Perihal : Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum tanggal 25 Oktober 2011. Pengertian *GCG* menurut PBI nomor 8/4/PBI/2006 tentang pelaksanaan *GCG* bagi bank umum adalah “*Good Corporate Governance* adalah suatu tata kelola Bank yang menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan (*transparency*), akuntabilitas (*accountability*), pertanggungjawaban (*responsibility*), independensi (*independency*), dan kewajaran (*fairness*)”.

Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/1/PBI/2011, Bank wajib melakukan penilaian sendiri (*self assessment*) terhadap penilaian faktor *Good Corporate Governance*.

Hasil Penilaian Tingkat Kesehatan Bank dilihat dari faktor (*GCG*)

**Tabel 3**  
**Matriks Penilaian**  
**Tingkat Kesehatan Bank Dilihat Dari Faktor (GCG)**

| <b>Tahun</b> | <b>Peringkat</b> | <b>Predikat Komposit</b> |
|--------------|------------------|--------------------------|
| 2013         | 2                | Sehat                    |
| 2014         | 2                | Sehat                    |
| 2015         | 2                | Sehat                    |
| 2016         | 2                | Sehat                    |
| 2017         | 2                | Sehat                    |

Sumber : Pengolahan data tahun 2013-2017

#### **4.3.3 Penilaian Rentabilitas**

Rentabilitas merupakan aspek yang digunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam meningkatkan keuntungan atau laba. Kemampuan ini dilakukan dalam suatu periode. Kegunaan aspek ini juga untuk mengukur tingkat efisiensi usaha dan profitabilitas yang dicapai bank yang bersangkutan. Bank yang sehat adalah bank yang diukur secara rentabilitas yang terus meningkat di atas standar yang ditetapkan. Penilaian rentabilitas ini menggunakan rasio *Return on Asset (ROA)*. Rasio *ROA* merupakan rasio yang sering digunakan untuk mengukur kinerja bank. *ROA* bergantung pada kemampuan bank dalam memperoleh pendapatan bunga pengendalian biaya bunga dan efisiensi operasional, dan lainnya. Berikut formula untuk menghitung *Return on Asset (ROA)*

a. Menghitung *Return on Asset (ROA)*

$$ROA = \frac{\text{Laba Sebelum Pajak}}{\text{Rata-Rata Total Aset}} \times 100\%$$

Sumber: Lampiran PBI No. 13/1/PBI/2011

Laba sebelum pajak adalah laba sebagaimana laba tercatat dalam laba rugi Bank tahun berjalan yang disetahunkan.

Rata-rata total aset adalah rata-rata total aset dalam laporan keuangan. Berikut hasil perhitungan

**Tabel 4**  
**Penilaian Faktor Rentabilitas Dengan Rasio *Return On Asset (ROA)***

| <b>Tahun</b> | <b>Besarnya Rasio</b> | <b>Standar BI</b>         | <b>Predikat</b> |
|--------------|-----------------------|---------------------------|-----------------|
| 2013         | 0,96%                 | $0,5\% < ROA \leq 1,25\%$ | Cukup Sehat     |
| 2014         | 1,05%                 | $0,5\% < ROA \leq 1,25\%$ | Cukup Sehat     |
| 2015         | 1,84%                 | $ROA > 1,5\%$             | Sangat Sehat    |
| 2016         | 2,23%                 | $ROA > 1,5\%$             | Sangat Sehat    |
| 2017         | 2,16%                 | $ROA > 1,5\%$             | Sangat Sehat    |

Sumber : Pengolahan data tahun 2013-2017

- b. *Net Interest Margin (NIM)* merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam menghasilkan pendapatan bunga bersih atas pengolahan besar aktiva produktif (PBI No. 13/ 1/ PBI/ 2011). Rasio ini menggambarkan tingkat jumlah pendapatan bunga bersih yang diperoleh dengan menggunakan aktiva produktif yang dimiliki oleh bank, jadi semakin besar nilai *NIM* maka akan semakin besar pula keuntungan yang diperoleh dari pendapatan bunga dan akan berpengaruh pada tingkat kesehatan bank. Formula perhitungan *NIM* adalah sebagai berikut :

$$NIM = \frac{\text{Pendapatan Bunga Bersih}}{\text{Aktiva Produktif}} \times 100 \%$$

Sumber: Lampiran SE BI 13/24/DPNP/2011

Pendapatan bunga bersih adalah pendapatan bunga dikurangi biaya bunga (disetahunkan). Pendapatan bunga meliputi seluruh pendapatan dari penyaluran kredit, sedangkan biaya bunga seluruh beban bunga sumber dana.

**Tabel 5**  
**Penilaian Faktor Rentabilitas Dengan Rasio *Net Interest Margin***  
**(*NIM*)**

| <b>Tahun</b> | <b>Besarnya Rasio</b> | <b>Standar BI</b> | <b>Predikat</b> |
|--------------|-----------------------|-------------------|-----------------|
| 2013         | 5%                    | NIM > 3%          | Sangat Sehat    |
| 2014         | 5%                    | NIM > 3%          | Sangat Sehat    |
| 2015         | 6%                    | NIM > 3%          | Sangat Sehat    |
| 2016         | 6%                    | NIM > 3%          | Sangat Sehat    |
| 2017         | 5%                    | NIM > 3%          | Sangat Sehat    |

Sumber : Pengolahan data tahun 2013-2017

#### **4.3.4 Penilaian Permodalan**

Penilaian atas faktor Permodalan meliputi evaluasi terhadap kecukupan Permodalan dan kecukupan pengelolaan Permodalan. Dalam melakukan perhitungan Permodalan, Bank wajib mengacu pada ketentuan Bank Indonesia yang mengatur mengenai Kewajiban Penyediaan Modal Minimum bagi Bank Umum. *Capital Adequacy Ratio (CAR)* adalah rasio yang digunakan untuk mengukur kecukupan modal yang dimiliki bank yang mengandung atau menghasilkan risiko, misalnya kredit atau pembiayaan yang diberikan. Rasio ini diformulakan dengan:

$$CAR = \frac{\text{Modal}}{\text{Aktiva Tertimbang Menurut Risiko}} \times 100 \%$$

Modal atau ekuitas merupakan hak yang dimiliki perusahaan. Komponen modal yang terdiri dari: modal setor, agio saham, laba yang ditahan, cadangan laba, dan lainnya.

**Tabel 6**  
**Penilaian *Capital* Dengan Rasio *Capital Adequacy Ratio (CAR)***

| <b>Tahun</b> | <b>Hasil Material</b> | <b>Standar BI</b> | <b>Keterangan</b> |
|--------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| 2013         | 17%                   | <i>CAR</i> > 12%  | Sangat Sehat      |
| 2014         | 22%                   | <i>CAR</i> > 12%  | Sangat Sehat      |
| 2015         | 27%                   | <i>CAR</i> > 12%  | Sangat Sehat      |
| 2016         | 30%                   | <i>CAR</i> > 12%  | Sangat Sehat      |
| 2017         | 31%                   | <i>CAR</i> > 12%  | Sangat Sehat      |

Sumber : Pengolahan data tahun 2013-2017

#### **4.4 Pembahasan Hasil Penelitian**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis tingkat kesehatan bank dan kinerja keuangan yang dihasilkan dengan Metode *Risk Based Bank Rating* dengan Rasio *Net Performing Loan (NPL)*, *Loan to Deposit Ratio (LDR)*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Net Interest Margin (NIM)*, *Return on Asset (ROA)*, *Good Corporate Governance (GCG)*.

Pasal 2 Peraturan Bank Indonesia No. 13/1/PBI/2011 penilaian tingkat kesehatan bank dengan metode *RBBR* dibagi atas empat faktor. Faktor tersebut meliputi faktor profil risiko (*Risk Profile*), *Good Corporate Governance (GCG)*, rentabilitas (*earning*), dan permodalan (*capital*).

Menurut Pasal 2 Peraturan Bank Indonesia No. 13/1/PBI/2011 dijelaskan bahwa bank wajib melakukan penilaian kesehatan bank dengan menggunakan metode pendekatan risiko (*Risk Based Bank Rating*).

Dengan hasil perhitungan rasio yang telah dilakukan diperoleh pembahasan.

#### **4.4.1 Pembahasan Analisis Profil Risiko**

##### **4.4.1.1 Risiko Kredit**

Risiko kredit adalah risiko akibat kegagalan debitur atau pihak lain dalam memenuhi kewajiban kepada Bank.

##### **A. *Net Performing Loan (NPL)***

*Non Performing Loan (NPL)* atau kredit bermasalah merupakan salah satu indikator kunci untuk menilai kinerja fungsi bank. Salah satu fungsi bank adalah sebagai lembaga intermediary atau penghubung antara pihak yang memiliki kelebihan dana dengan pihak yang membutuhkan dana.

##### **1. Risiko Kredit Tahun 2013**

Pada tahun ini *Non Performing Loan (NPL)* PT. Bank Mega Tbk mencapai 2,19%. Sesuai dengan peraturan standar penilaian Bank Indonesia *Non Performing Loan (NPL)* atau kredit bermasalah PT. Bank Mega Tbk mendapat nilai peringkat 2 dinyatakan dalam kriteria Sehat. Untuk mendapatkan kriteria Sangat Sehat *Non Performing Loan (NPL)* atau kredit bermasalah PT. Bank Mega Tbk harus < 2%.

##### **2. Risiko Kredit Tahun 2014**

Pada tahun ini *Non Performing Loan (NPL)* PT. Bank Mega Tbk mencapai 2,11%. Bila diperhatikan nilai tersebut menunjukkan keadaan semakin baik untuk mencapai nilai kriteria Sangat Sehat. Sesuai dengan peraturan standar penilaian Bank Indonesia *Non Performing Loan (NPL)* atau kredit bermasalah PT. Bank Mega Tbk mendapat nilai peringkat 2 dinyatakan dalam kriteria Sehat. Peringkat ditahun 2014 masih sama dengan tahun sebelumnya tahun 2013. Untuk mendapatkan kriteria Sangat Sehat *Non Performing Loan (NPL)* atau kredit bermasalah PT. Bank Mega Tbk harus < 2%.

##### **3. Risiko Kredit Tahun 2015**

Pada tahun ini *Non Performing Loan (NPL)* PT. Bank Mega Tbk mencapai 2,86%.

Bila diperhatikan nilai tersebut menunjukkan keadaan semakin menurun berbeda dengan tahun 2014. Artinya pada tahun ini angka rasio mendekati angka kriteria Cukup Sehat.

Sesuai dengan peraturan standar penilaian Bank Indonesia *Non Performing Loan (NPL)* atau kredit bermasalah PT. Bank Mega Tbk mendapat nilai peringkat 2 dinyatakan dalam kriteria Sehat. Peringkat ditahun 2015 masih sama dengan tahun sebelumnya tahun 2013 dan 2014. Untuk mendapatkan kriteria Sangat Sehat *Non Performing Loan (NPL)* atau kredit bermasalah PT. Bank Mega Tbk harus  $< 2\%$ .

#### **4. Risiko Kredit Tahun 2016**

Pada tahun ini *Non Performing Loan (NPL)* PT. Bank Mega Tbk mencapai 3,48%. Bila diperhatikan nilai tersebut menunjukkan keadaan semakin menurun sama dengan tahun 2015. Artinya pada tahun ini angka rasio mendekati angka kriteria Cukup Sehat.

Sesuai dengan peraturan standar penilaian Bank Indonesia *Non Performing Loan (NPL)* atau kredit bermasalah PT. Bank Mega Tbk mendapat nilai peringkat 2 dinyatakan dalam kriteria Sehat. Peringkat ditahun 2015 masih sama dengan tiga tahun sebelumnya. Untuk mendapatkan kriteria Sangat Sehat *Non Performing Loan (NPL)* atau kredit bermasalah PT. Bank Mega Tbk harus  $< 2\%$ .

#### **5. Risiko Kredit Tahun 2017**

Pada tahun ini *Non Performing Loan (NPL)* PT. Bank Mega Tbk mencapai 2,4%. Bila diperhatikan nilai tersebut menunjukkan keadaan semakin baik berbeda dengan tahun sebelumnya. Artinya pada tahun ini angka rasio mendekati angka kriteria Sangat Sehat. Jika kita cermati PT. Bank Mega Tbk selalu berusaha meningkatkan agar menjadi lebih baik.

Sesuai dengan peraturan standar penilaian Bank Indonesia *Non Performing Loan (NPL)* atau kredit bermasalah PT. Bank Mega Tbk mendapat nilai peringkat 2 dinyatakan dalam kriteria Sehat.

Peringkat ditahun 2015 masih sama dengan tahun sebelumnya tahun 2013 dan 2014. Untuk mendapatkan kriteria Sangat Sehat *Non Performing Loan (NPL)* atau kredit bermasalah PT. Bank Mega Tbk harus  $< 2\%$ .

#### **4.4.1.2 Risiko Likuiditas**

Risiko likuiditas adalah risiko akibat ketidak mampuan bank untuk memenuhi kewajiban yang jatuh tempo dari sumber pendanaan arus kas dan/ atau dari aset likuid berkualitas tinggi yang dapat diagunkan, tanpa mengganggu aktivitas dan kondisi keuangan bank.

##### **A. *Loan to Deposit Ratio (LDR)***

*Loan to Deposit Ratio (LDR)* merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur komposisi jumlah kredit yang diberikan dibandingkan dengan jumlah dana masyarakat dan modal sendiri yang diguakan. Formulasi untuk *Loan to Deposit Ratio (LDR)*.

##### **1. Risiko Likuiditas Tahun 2013**

Pada tahun ini *Loan to Deposit Ratio (LDR)* PT. Bank Mega Tbk mencapai 57%. Sesuai dengan peraturan standar penilaian Bank Indonesia *Loan to Deposit Ratio (LDR)* PT. Bank Mega Tbk mendapat nilai peringkat 1 dinyatakan dalam kriteria Sangat Sehat. Untuk mendapatkan kriteria Sangat Sehat *Loan to Deposit Ratio (LDR)* PT. Bank Mega Tbk harus  $\leq 75\%$ .

##### **2. Risiko Likuiditas Tahun Tahun 2014**

Pada tahun ini *Loan to Deposit Ratio (LDR)* PT. Bank Mega Tbk mencapai 65%. Namun jika dibandingkan dengan tahun 2013, tahun ini meningkat ke angka 75% sedangkan bila angka rasio menjadi  $\geq 75\%$  maka penilaian kinerja yang menurun menjadi peringkat 2 dengan kriteria Sehat. Sesuai dengan peraturan standar penilaian Bank Indonesia *Loan to Deposit Ratio (LDR)* PT. Bank Mega Tbk mendapat nilai peringkat 1 dinyatakan dalam kriteria Sangat Sehat.

Untuk mendapatkan kriteria Sangat Sehat *Loan to Deposit Ratio (LDR)* PT. Bank Mega Tbk harus  $\leq 75\%$ .

### **3. Risiko Likuiditas Tahun Tahun 2015**

Pada tahun ini *Loan to Deposit Ratio (LDR)* PT. Bank Mega Tbk mencapai 64%. Namun jika dibandingkan dengan tahun 2014, tahun ini hanya turun 1% sedangkan bila angka rasio menjadi  $\geq 75\%$  maka penilaian kinerja yang menurun menjadi peringkat 2 dengan kriteria Sehat. Sesuai dengan peraturan standar penilaian Bank Indonesia *Loan to Deposit Ratio (LDR)* PT. Bank Mega Tbk mendapat nilai peringkat 1 dinyatakan dalam kriteria Sangat Sehat.

Untuk mendapatkan kriteria Sangat Sehat *Loan to Deposit Ratio (LDR)* PT. Bank Mega Tbk harus  $\leq 75\%$ .

### **4. Risiko Likuiditas Tahun Tahun 2016**

*Loan to Deposit Ratio (LDR)* PT. Bank Mega Tbk mencapai 54%. Dibandingkan dengan tahun 2015, tahun ini rasio turun hingga 10% jika PT. Bank Mega Tbk mempertahankan angka  $\leq 75\%$  maka peringkat tetap 1 dengan kriteria Sangat Sehat. Sesuai dengan peraturan standar penilaian Bank Indonesia *Loan to Deposit Ratio (LDR)* PT. Bank Mega Tbk mendapat nilai peringkat 1 dinyatakan dalam kriteria Sangat Sehat. Untuk mendapatkan kriteria Sangat Sehat *Loan to Deposit Ratio (LDR)* PT. Bank Mega Tbk harus  $\leq 75\%$ .

### **5. Risiko Likuiditas Tahun Tahun 2017**

Pada tahun ini *Loan to Deposit Ratio (LDR)* PT. Bank Mega Tbk mencapai 57%. Sesuai dengan peraturan standar penilaian Bank Indonesia *Loan to Deposit Ratio (LDR)* PT. Bank Mega Tbk mendapat nilai peringkat 1 dinyatakan dalam kriteria Sangat Sehat. Untuk mendapatkan kriteria Sangat Sehat *Loan to Deposit Ratio (LDR)* PT. Bank Mega Tbk harus  $\leq 75\%$ .

#### **4.4.2 Pembahasan Analisis *Good Corporate Governance*(GCG)**

*Good Corporate Governance* suatu tata kelola Bank yang menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan (*transparency*), akuntabilitas (*accountability*), pertanggungjawaban (*responsibility*), independensi (*independency*), dan kewajaran (*fairness*).

##### **1. *Good Corporate Governance* Tahun 2013**

Tahun 2013 PT. Bank Mega Tbk melaporkan hasil penilaian mencerminkan manajemen Bank telah melakukan penerapan *Good Corporate Governance* yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip *Good Corporate Governance*. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip *Good Corporate Governance*, maka secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh Manajemen Bank. Sesuai dengan kriteria yang ditetapkan oleh Bank Indonesia PT. Bank Mega Tbk dengan penilaian *self-assessment* mendapat Peringkat 2 dengan Kriteria Sehat.

##### **2. *Good Corporate Governance* Tahun 2014**

Pada tahun 2014 PT. Bank Mega Tbk dengan penilaian *self-assessment* mendapat Peringkat 2 dengan Kriteria Sehat. Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan *Good Corporate Governance* yang secara umum Baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip *Good Corporate Governance*. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip *Good Corporate Governance*, maka secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen Bank.

##### **3. *Good Corporate Governance* Tahun 2015**

Tahun 2015 PT. Bank Mega Tbk melaporkan hasil penilaian mencerminkan manajemen Bank telah melakukan penerapan *Good Corporate Governance* yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip *Good Corporate Governance*.

Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip *Good Corporate Governance*, maka secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh Manajemen Bank. Sesuai dengan kriteria yang ditetapkan oleh Bank Indonesia PT. Bank Mega Tbk dengan penilaian *self-assessment* mendapat Peringkat 2 dengan Kriteria Sehat.

#### **4. *Good Corporate Governance* Tahun 2016**

Pada tahun 2016 PT. Bank Mega Tbk dengan penilaian *self-assessment* mendapat Peringkat 2 dengan Kriteria Sehat. Hal ini membuktikan PT. Bank Mega masih mempertahankan kinerja tata kelola perusahaan dengan baik. Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan *Good Corporate Governance* yang secara umum Baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip *Good Corporate Governance*. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip *Good Corporate Governance*, maka secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen Bank.

#### **5. *Good Corporate Governance* Tahun 2017**

Tahun 2017 PT. Bank Mega Tbk melaporkan hasil penilaian mencerminkan manajemen Bank telah melakukan penerapan *Good Corporate Governance* yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip *Good Corporate Governance*. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip *Good Corporate Governance*, maka secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh Manajemen Bank. Sesuai dengan kriteria yang ditetapkan oleh Bank Indonesia PT. Bank Mega Tbk dengan penilaian *self-assessment* mendapat Peringkat 2 dengan Kriteria Sehat.

#### **4.4.3 Pembahasan Analisis Rentabilitas (*Earning*)**

Rentabilitas merupakan aspek yang digunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam meningkatkan keuntungan. Kemampuan ini dilakukan dalam suatu periode.

## **A. Return on Asset (ROA)**

*Return on Asset (ROA)* adalah membandingkan Laba (Sebelum Pajak) dengan total *Assets* yang dimiliki Bank pada periode tertentu dikali 100%, maka hasilnya pun dalam bentuk persen (%) (Taswan, 2010).

### **1. Rentabilitas (*Earning*) Tahun 2013**

Pada tahun ini *Return on Asset (ROA)* PT. Bank Mega Tbk mencapai 0,96%. Sesuai dengan peraturan standar penilaian Bank Indonesia *Return on Asset (ROA)* PT. Bank Mega Tbk mendapat nilai peringkat 3 dinyatakan dalam kriteria Cukup Sehat. Untuk mendapatkan kriteria Sangat Sehat *Return on Asset (ROA)* PT. Bank Mega Tbk harus  $< 1,5\%$ .

### **2. Rentabilitas (*Earning*) Tahun 2014**

Pada tahun 2014 *Return on Asset (ROA)* PT. Bank Mega Tbk mencapai 1,05%. Sesuai dengan peraturan standar penilaian Bank Indonesia *Return on Asset (ROA)* PT. Bank Mega Tbk masih dalam penilaian peringkat 3 dinyatakan dalam kriteria Cukup Sehat. Bila diamati lebih lanjut pada tahun ini rasio meningkat mendekati angka 1,5% dimana angka tersebut mendapatkan kriteria Sangat Sehat *Return on Asset (ROA)* PT. Bank Mega Tbk harus  $< 1,5\%$ .

### **3. Rentabilitas (*Earning*) Tahun 2015**

Tahun 2015 *Return on Asset (ROA)* PT. Bank Mega Tbk mencapai 1,84%. Sesuai dengan peraturan standar penilaian Bank Indonesia *Return on Asset (ROA)* PT. Bank Mega Tbk mendapat nilai peringkat 1 dinyatakan dalam kriteria Sangat Sehat.

Bila diamati lebih lanjut pada tahun ini rasio meningkat sangat pesat dari tiga tahun sebelumnya, dimana angka tersebut mendapatkan kriteria Sangat Sehat *Return on Asset (ROA)* PT. Bank Mega Tbk  $> 1,5\%$ .

### **4. Rentabilitas (*Earning*) Tahun 2016**

Tahun 2016 *Return on Asset (ROA)* PT. Bank Mega Tbk mencapai 2,23%.

Sesuai dengan peraturan standar penilaian Bank Indonesia *Return on Asset (ROA)* PT. Bank Mega Tbk mendapat nilai peringkat 1 dinyatakan dalam kriteria Sangat Sehat. Hal ini terbukti dengan pencapaian rasio 2,23% sedangkan peraturan standar Bank Indonesia  $>1,5\%$  dinyatakan Sangat Sehat.

#### **5. Rentabilitas (*Earning*) Tahun 2017**

Tahun 2017 *Return on Asset (ROA)* PT. Bank Mega Tbk mencapai 2,16%. Sesuai dengan peraturan standar penilaian Bank Indonesia *Return on Asset (ROA)* PT. Bank Mega Tbk mendapat nilai peringkat 1 dinyatakan dalam kriteria Sangat Sehat. Hal ini terbukti dengan pencapaian rasio 2,16% sedangkan peraturan standar Bank Indonesia  $>1,5\%$  dinyatakan Sangat Sehat. Artinya angka yang diperoleh oleh PT. Bank Mega Tbk jauh lebih baik dari angka minimal yang ditetapkan bank Indonesia untuk kriteria Sangat Sehat.

### **B. Net Interest Margin (*NIM*)**

Merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam menghasilkan pendapatan bunga bersih atas pengolahan besar aktiva produktif Rasio ini menggambarkan tingkat jumlah pendapatan bunga bersih yang diperoleh dengan menggunakan aktiva produktif yang dimiliki oleh bank, jadi semakin besar nilai *NIM* maka akan semakin besar pula keuntungan yang diperoleh dari pendapatan bunga dan akan berpengaruh pada tingkat kesehatan bank.

#### **1. Rentabilitas (*Earning*) Tahun 2013**

Pada tahun ini *Net Interest Margin (NIM)* PT. Bank Mega Tbk mencapai 5%. Sesuai dengan surat edaran Bank Indonesia tentang penilaian kesehatan Bank *Net Interest Margin (NIM)* PT. Bank Mega Tbk mendapat nilai peringkat 1 dinyatakan dalam kriteria Sangat Sehat.

#### **2. Rentabilitas (*Earning*) Tahun 2014**

Pada tahun ini *Net Interest Margin (NIM)* PT. Bank Mega Tbk mencapai 5%.

Sesuai dengan surat edaran Bank Indonesia tentang penilaian kesehatan Bank *Net Interest Margin (NIM)* PT. Bank Mega Tbk mendapat nilai peringkat 1 dinyatakan dalam kriteria Sangat Sehat. Dengan pencapaian *NIM* > 5% PT. Bank Mega Tbk bisa menghasilkan pendapatan bunga bersih atas pengolahan aktiva produktif. Semakin tinggi nilai *NIM* maka semakin besar pula keuntungan yang akan diperoleh PT. Bank Mega Tbk.

### **3. Rentabilitas (*Earning*) Tahun 2015**

Tahun 2015 *Net Interest Margin (NIM)* PT. Bank Mega Tbk mencapai 6%. Sesuai dengan surat edaran Bank Indonesia tentang penilaian kesehatan Bank *Net Interest Margin (NIM)* PT. Bank Mega Tbk mendapat nilai peringkat 1 dinyatakan dalam kriteria Sangat Sehat. Dengan pencapaian *NIM* >6% PT. Bank Mega Tbk bisa menghasilkan pendapatan bunga bersih atas pengolahan aktiva produktif. Pada tahun 2015 ini dengan angka 6% menandakan keuntungan yang diperoleh perusahaan lebih dari dua tahun sebelumnya.

### **4. Rentabilitas (*Earning*) Tahun 2016**

Tahun 2016 *Net Interest Margin (NIM)* PT. Bank Mega Tbk mencapai 6%. Sesuai dengan surat edaran Bank Indonesia tentang penilaian kesehatan Bank *Net Interest Margin (NIM)* PT. Bank Mega Tbk mendapat nilai peringkat 1 dinyatakan dalam kriteria Sangat Sehat. Dengan pencapaian *NIM* >6% PT. Bank Mega Tbk bisa menghasilkan pendapatan bunga bersih atas pengolahan aktiva produktif sama dengan tahun sebelumnya.

### **5. Rentabilitas (*Earning*) Tahun 2017**

Pada tahun ini *Net Interest Margin (NIM)* PT. Bank Mega Tbk mencapai 5%. Sesuai dengan surat edaran Bank Indonesia tentang penilaian kesehatan Bank *Net Interest Margin (NIM)* PT. Bank Mega Tbk mendapat nilai peringkat 1 dinyatakan dalam kriteria Sangat Sehat.

#### **4.4.4 Pembahasan Analisis *Capital* (Perodalan)**

Penilaian atas faktor Permodalan meliputi evaluasi terhadap kecukupan Permodalan dan kecukupan pengelolaan Permodalan. Dalam melakukan perhitungan Permodalan, Bank wajib mengacu pada ketentuan Bank Indonesia yang mengatur mengenai Kewajiban Penyediaan Modal Minimum bagi Bank Umum. Selain itu, dalam melakukan penilaian kecukupan Permodalan, Bank juga harus mengaitkan kecukupan modal dengan Profil Risiko Bank.

##### **4.4.4.1 *Capital Adequacy Ratio* (CAR)**

*Capital Adequacy Ratio* (CAR) adalah rasio yang digunakan untuk mengukur kecukupan modal yang dimiliki bank yang mengandung atau menghasilkan risiko, misalnya kredit atau pembiayaan yang diberikan.

##### **1. *Capital* (Perodalan) Tahun 2013**

Tahun 2013 *Capital Adequacy Ratio* (CAR) PT. Bank Mega Tbk mencapai 17%. Sesuai dengan peraturan standar penilaian Bank Indonesia PT. Bank Mega Tbk mendapat nilai peringkat 1 dinyatakan dalam kriteria Sangat Sehat. Hal ini terbukti dengan pencapaian rasio 17% sedangkan peraturan standar Bank Indonesia >12% dinyatakan Sangat Sehat. Artinya angka yang diperoleh oleh PT. Bank Mega Tbk jauh lebih baik dari angka minimal yang ditetapkan bank indonesia untuk kriteria Sangat Sehat.

##### **2. *Capital* (Perodalan) Tahun 2014**

Tahun 2014 *Capital Adequacy Ratio* (CAR) PT. Bank Mega Tbk mencapai 22%. Sesuai dengan peraturan standar penilaian Bank Indonesia PT. Bank Mega Tbk mendapat nilai peringkat 1 dinyatakan dalam kriteria Sangat Sehat. Hal ini terbukti dengan pencapaian rasio 22%.

##### **3. *Capital* (Perodalan) Tahun 2015**

Tahun 2015 *Capital Adequacy Ratio* (CAR) PT. Bank Mega Tbk mencapai 27%. Sesuai dengan peraturan standar penilaian Bank Indonesia PT. Bank Mega Tbk mendapat nilai peringkat 1 dinyatakan dalam kriteria Sangat Sehat. Hal ini terbukti dengan pencapaian rasio 2,86% sedangkan peraturan standar Bank Indonesia >12% dinyatakan Sangat Sehat.

Artinya angka yang diperoleh oleh PT. Bank Mega Tbk sangat kecukupan dalam pengelolaan Permodalan

**4. *Capital (Perodalan) Tahun 2016***

Tahun 2016 *Capital Adequacy Ratio (CAR)* PT. Bank Mega Tbk mencapai 30%. Sesuai dengan peraturan standar penilaian Bank Indonesia PT. Bank Mega Tbk mendapat nilai peringkat 1 dinyatakan dalam kriteria Sangat Sehat. Hal ini membuktikan angka yang diperoleh oleh PT. Bank Mega Tbk sangat kecukupan dalam pengelolaan Permodalan

**5. *Capital (Perodalan) Tahun 2017***

Tahun 2014 *Capital Adequacy Ratio (CAR)* PT. Bank Mega Tbk mencapai 31%. Sesuai dengan peraturan standar penilaian Bank Indonesia PT. Bank Mega Tbk mendapat nilai peringkat 1 dinyatakan dalam kriteria Sangat Sehat. Hal ini terbukti dengan pencapaian rasio 31%.

## BAB V

### SIMPULAN DAN SARAN

#### 5.1 Simpulan

Hasil penelitian laporan keuangan dan analisis data tentang Kinerja Keuangan PT. Bank Mega Tbk pada tahun 2013-2017 dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Berdasarkan analisis Profil Risiko pada PT. Bank Mega Tbk menunjukkan bahwa *Non Performing Loan* atau risiko kredit tahun 2013-2017 bila dibandingkan dengan standar pengukuran yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia maka rasio *Non Performing Loan* atau penilaian risiko kredit tahun 2013-2017 masuk dalam kriteria Sehat.
2. Berdasarkan analisis Profil Risiko yaitu risiko likuiditas pada PT. Bank Mega Tbk menunjukkan bahwa *Loan Deposit Ratio* tahun 2013-2017 bila dibandingkan dengan standar pengukuran yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia maka *Loan Deposit Ratio* atau penilaian risiko likuiditas tahun 2013-2017 masuk dalam kriteria Sangat Sehat.
3. Berdasarkan analisis *Good Corporate Governance* PT. Bank Mega Tbk dilihat dari tata kelola perusahaan menunjukkan kondisi dari tahun 2013 sampai dengan tahun 2017 dalam keadaan Sehat, karena tata kelola pada perusahaan ini dikatakan efisien
4. Berdasarkan analisis rentabilitas (*Earning*) yaitu *Return On Asset* mengukur kemampuan Bank dalam menghasilkan laba dengan menggunakan aset pada PT. Bank Mega Tbk menunjukkan *Return On Asset* tahun 2013-2017 bila dibandingkan dengan standar pengukuran yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia maka *Return On Asset* tahun 2013-2014 dalam kriteria Cukup Sehat sedangkan pada Tahun 2015-2017 masuk dalam kriteria Sangat Sehat.
5. Berdasarkan analisis rentabilitas (*Earning*) yaitu *Net Interest Margin* mengukur kemampuan Bank dalam menghasilkan bunga atas aktiva produktif pada PT. Bank Mega Tbk menunjukkan *Net Interest Margin* tahun 2013-2017 bila dibandingkan dengan standar pengukuran yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia maka *Net Interest Margin* tahun 2013-2017 dalam kriteria Sangat Sehat.

6. Analisis permodalan (*Capital*) unruk menghitung tingkat kesehatan modal Bank PT. Bank Mega Tbk terhitung sejak tahun 2013-2017 sesuai dengan peraturan Bank Indonesia tentang penilaian kesehatan Bank maka setelah menghitung rasio *Capital Adquacy Ratio (CAR)* dalam kriteria Sangat Sehat maka dapat di tarik kesimpulan bahwa PT. Bank Mega Tbk dalam hal permodalan sangat mampudan sangat sehat.

## **5.2 Keterbatasan Masalah**

Keterbatasan masalah dalam penelitian ini terletak pada objek yaitu hanyan PT. Bank Mega Tbk. Penelitian hanya menggunakan lima variable Profil Risiko, yaitu *Non Performing Loan, Loan Deposit Ratio, Good Corporate Governance, Return On Asset, Net Interest Margin, Capital*.

## **5.3 Saran**

Saran yang dapat disampaikan dari hasil penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. PT Bank Mega Tbk Hendaknya meningkatkan kinerja risiko akibat pihak lain dalam memenuhi kewajiban kepada bank. Serta melakukan evaluasi dengan memeriksa atau mengkaji dan mengadakan pengawasan agar dimasa yang akan datang tidak terjadi permasalahan yang nantinya akan memberikan risiko kredit kepada perusahaan.
2. Rasio rentabilitas yang rendah dapat diantisipasi melakukan evaluasi dengan memeriksa atau mengkaji kinerja keuangan dan mengadakan pengawasan agar dimasa yang akan datang tidak terjadi permasalahan seperti pada tahun 2013 dan 2013.

## Daftar Pustaka

- Suprotul Azwa, Sulisti Afriani. (2015). Analisis Kinerja Keuangan Pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, Muamalat Harkat Sukaraja. *Fakultas Ekonomi Universitas Dehasen Bengkulu* .
- Amirullah. (2015). *Metode dan Teknik menyusun Proposal Penelitian* . Malang: Media Nusa Kreative.
- Arief Effendi. (2016). *The Power Of Good Corporate Governance Teori dan Implementasi*. Jakarta. Salemba empat
- Bank Indonesia. (2004). Peraturan Bank Indonesia Nomor 6/ 10/ PBI/ 2004 *Tentang Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum*.
- Bank Indonesia. (2004). Surat Edaran Bank Indonesia Nomor. 6/ 23/ DPNP/ 2004 Tanggal 31 Mei 2004 *tentang Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum*.
- Bank Indonesia. (2011). Peraturan Bank Indonesia No. 13/ 1/ PBI/ 2011 *Tentang Prosedur dan Mekanisme Penilaian Tingkat Kesehatan Bank*.
- Bank Indonesia. (2011). Surat Edaran Bank Indonesia Nomor. 13/ 24/ DPNP/ 2011 pada tanggal 25 Oktober 2011 *tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum*.
- Bank Indonesia. (2013). Surat Edaran Bank Indonesia Nomor. 15/ 15/ DPNP/ 2013 *tentang Pelaksanaan Good Corporate Governance pada Bank Umum*.
- Dea Amelia Suhartono Zahroh ZA Devi Farah Azizah. (2017). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode Risk Based Bank Rating (Studi pada Bank Milik Pemerintah Pusat yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-2015). *Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya Malang*.
- Drs. Ismail, MBA., Ak. (2010). *Manajemen Perbankan Dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Kencana.
- Ikatan Bankir Indonesia. (2016). *Manajemen Kesehatan Bank Berbasis Risiko*. Jakarta. PT. Gramedia Pustaka Utama
- Kasmir. (2001). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2003). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2011). *Dasar-Dasar Perbankan* . Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2012). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

- Kasmir. (2014). *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2015). *Bank Dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Ketut Rindjin. (2000). *Pengantar Perbankan dan Keuangan Bukan Bank*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- M. Ramadhan Adhi. (2011). *Analisis Resiko Perbankan Edisi 3*. Jakarta: Salemba Empat.
- Meiruntu Ingelin Theresia R. Runtuwene Dantje. Keles. (2016). Analisis Kinerja Keuangan Pada PT. Bank Danamon, Tbk. *Jurnal Administrasi Bisnis 2016* .
- Merry Yuanita Septyaning . (2013). Analisa Kinerja Bank Dengan Penerapan Metode Risk Based Bank Rating (Studi Pada Perbankan Swasta yang listing di BEI). *Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Brawijaya* .
- Nora Yacheva, Muhammad Saifi, Zahroh Z.A . (2016). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode RBBR (Studi pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2014) . *Jurnal Administrasi Bisnis* .
- Nurul Hidayati. (2013). Analisis Kinerja Keuangan Antara PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk dan PT. Bank Internasional Indonesia, Tbk di BEI. *Jurnal Ilmu & Riset Manajemen* .
- Paul C. Rosyadi dan Gunawan Hutauruk. (1994). *Money and Banking*. Jakarta: PT. Gelora Aksara Pratama.
- Riandi Chandra, Maryam Mangantar, Sem G Oroh. (2016). Analisis Kinerja Keuangan PT. Bank Syariah Mandiri dan PT. Bank Mandiri Tbk dengan Menggunakan Metode Camel. *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi*.
- Soetanto Hadinoto. (2003). *How to Developmen Successful Retail Banking*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Sumarti. (2007). Analisis Kinerja Pada Bank Syariah Mandiri di Jakarta. *Skripsi: Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta* .
- Sugiono. (2013). *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung. Alfabeta.
- Totok Budisantoso dan Nuritomo. (2015). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: Salemba Empat.

No : SIP.007/LPS-PCIP/18

Lamp :-

Hal : Izin Penelitian

Kepada Yth :

Bapak/Ibu

Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis Darmajaya

Di tempat.

Dengan hormat,

Perguruan tinggi Darmajaya merupakan institusi pendidikan yang bertujuan menciptakan lulusan professional dan terampil dibidangnya, serta mampu mandiri dan bersaing di tingkat nasional maupun internasional. Untuk mewujudkan hal tersebut maka dari itu setiap mahasiswa tingkat akhir diwajibkan mengikuti Praktik Kerja Lapangan (PKL) untuk menambah pengetahuan dan wawasan agar mereka betul-betul siap pakai.

Sehubungan dengan surat Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis Darmajaya Nomor : 008/DMJ/DEKAN/BAAK/7-18 Tentang Permohonan Penelitian, maka dengan ini disampaikan bahwa pada prinsipnya kami bersedia Mahasiswa dari jurusan Akuntansi untuk melakukan penelitian pada PT. Bank Mega Tbk, sebagaimana dibawah ini

Nama : Yulia Rantika Citra

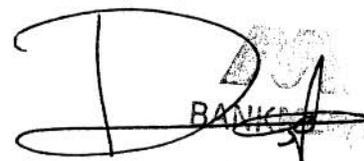
NPM : 1502130017

Jurusan : (D3) Akuntansi

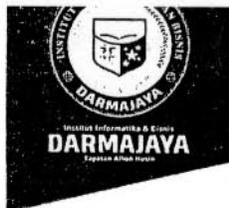
Penelitian dilakukan pada bulan Juli 2018 s/d selesai.

Demikian surat ini kami sampaikan kepada bapak/ibu. Atas bantuan dan kerjasamanya yang baik kami ucapkan terimakasih.

Bandar Lampung, 23 Juli 2018



**Bambang Purnama**  
Manager HRD



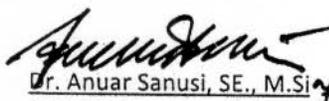
**SURAT KEPUTUSAN**  
**REKTOR IIB DARMAJAYA**  
**NOMOR : SK.0192/DMJ/DFEB/BAAK/III-18**

**Tentang**  
**Dosen Pembimbing Tugas Akhir (TA)**  
**Program Studi D3 Akuntansi**

**REKTOR IIB DARMAJAYA**

- Memperhatikan :** 1. Bahwa dalam rangka usaha peningkatan mutu dan peranan IIB Darmajaya dalam melaksanakan Pendidikan Nasional perlu ditingkatkan kemampuan mahasiswa dalam **Tugas Akhir (TA)**.
2. Laporan dan usulan Ketua Program Studi **D3 Akuntansi**.
- Menimbang :** 1. Bahwa untuk mengefektifkan tenaga pengajar dalam Tugas Akhir (TA) mahasiswa perlu ditetapkan **Dosen Pembimbing Tugas Akhir (TA)**.
2. Bahwa untuk maksud tersebut dipandang perlu menerbitkan Surat Keputusan Rektor.
- Mengingat :** 1. UU No.20 Tahun 2003 Tentang Sistem Pendidikan Nasional.
2. Peraturan Pemerintah No.60 Tahun 2010 tentang Pendidikan Sekolah Tinggi
3. Surat Keputusan Menteri Pendidikan Nasional Republik Indonesia No.165/D/O/2008 tertanggal 20 Agustus 2008 tentang Perubahan Status STMIK-STIE Darmajaya menjadi Informatics and Business Institute (IBI) Darmajaya
4. STATUTA IBI Darmajaya
5. Surat Ketua Yayasan Pendidikan Alfian Husin No. IM.003/YP-AH/X-08 tentang Persetujuan Perubahan Struktur Organisasi
6. Surat Keputusan Rektor 0383/DMJ/REK/X-08 tentang Struktur Organisasi.
- Menetapkan**
- Pertama :** Mengangkat nama-nama seperti tersebut dalam lampiran Surat Keputusan ini sebagai Dosen Pembimbing Tugas Akhir (TA) mahasiswa Program Studi D3 Akuntansi.
- Kedua :** Pembimbing Tugas Akhir (TA) berkewajiban melaksanakan tugasnya sesuai dengan jadwal yang telah ditetapkan.
- Ketiga :** Pembimbing Tugas Akhir (TA) yang ditunjuk akan diberikan honorarium yang besarnya sesuai dengan ketentuan peraturan dan norma penggajian dan honorarium IBI Darmajaya.
- Keempat :** Surat Keputusan ini berlaku sejak tanggal ditetapkan dan apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan dalam keputusan ini, maka keputusan ini akan ditinjau kembali.

Ditetapkan di : Bandar Lampung  
Pada tanggal : 12 Maret 2018  
a.n. Rektor IIB Darmajaya,  
Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis

  
Dr. Anuar Sanusi, SE., M.Si  
NIK. 30010203

1. Kabirol. SDM
2. Ketua Jurusan D3 Akuntansi
3. Yang bersangkutan
4. Arsip

Lampiran : Surat Keputusan Rektor IIB Darmajaya  
Nomor : SK.0192/DMI/DFBE/BAAK/II-18  
Tanggal : 23 Oktober 2018  
Perihal : Pembimbing Penulisan Tugas Akhir  
Program Studi Diploma Tiga (D3) Akuntansi

Judul Tugas Akhir & Dosen Pembimbing  
Program Studi Diploma Tiga (D3) Akuntansi

| NO | NAMA                | NPM        | JUDUL   | PEMBIMBING                 |
|----|---------------------|------------|---|----------------------------|
| 1  | Yulia Rantika Citra | 1502130017 | Analisis Kesehatan Keuangan PT. Bank Mega Tbk | M. Sadat, SE., MM., M.S.Ak |

Keterangan : \*\* Surat Keputusan Ganti Judul

An. Rektor IIB Darmajaya  
Dekan Fakultas Bisnis & Ekonomi

  
Dr. Anuar Sanusi, SE., M.Si  
NIK. 30010203



Institut Informatika & Bisnis

**DARMAJAYA**

Yayasan Alfian Husin

Jl. Zainal Abidin Pager Alam No. 99 Bender Lampung 35142 Telp 787214 Fax. 700281 <http://darmajaya.ac.id>

**FORMULIR**

BIRO ADMINISTRASI AKADEMIK KEMAHASISWAAN (BAAK)

**FORM KONSULTASI/BIMBINGAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR \*)**

NAMA : YULIA KANTIKA CITRA  
NPM : 1502130017  
PEMBIMBING I : M. SADAT  
PEMBIMBING II :  
JUDUL LAPORAN : Analisis Kinerja Keuangan PT Bank Mega Tbk  
TANGGAL SK : ..... s.d ..... (6+2 bulan)

| No | HARI/TANGGAL   | HASIL KONSULTASI                        | PARAF |
|----|----------------|---|-------|
| 1  | 15 - 05 - 2018 | Konsultasi Judul                        |       |
| 2  | 24 - 05 - 2018 | Pengusutan bab 1.2 dan 3                |       |
| 3  | 20 - 07 - 2018 | Konsultasi Ganti Judul                  |       |
| 4  | 15 - 08 - 2018 | Perbaikan Bab 1.2 dan bab 3             |       |
| 5  | 30 - 08 - 2018 | Akun-Akun Pengukuran Bab 3 dan 4        |       |
| 6  | 05 - 09 - 2018 | Makna Setiap hasil Semua Variable Bab 4 |       |
| 7  | 10 - 09 - 2018 | Pembahasan pada bab 4.                  |       |
| 8  | 16/09/18       | See y & disikikan.                      |       |
| 9  |                |   |       |
| 10 |                |   |       |

\*) Coret yang tidak perlu

Bandar Lampung, ..14 September 2018.....  
Ketua Jurusan

(Anik...  
NIK. 01170305