

**PENILAIAN KINERJA KEUANGAN  
PT. BANK BCA, TBK DENGAN  
MENGUNAKAN RASIO KEUANGAN**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Program Studi : Akuntansi



Disusun Oleh :

**DWI HARTANTO**

01.23.0225

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MERDEKA MALANG  
2006**

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : DWI-HARTANTO  
Nomor Pokok : 01.23.0225  
Universitas : Merdeka Malang  
Fakultas : Ekonomi  
Program Studi : Akuntansi  
Judul Skripsi : PENILAIAN KINERJA KEUANGAN PT. BANK BCA,  
TBK DENGAN MENGGUNAKAN RASIO KEUANGAN

Malang, Februari 2006

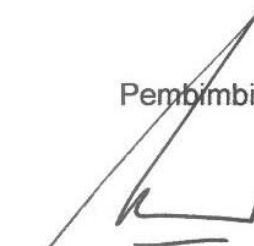
DISETUJUI DAN DITERIMA :

Ketua Program Studi



(Drs. Gaguk Apriyanto, MSi)

Pembimbing



(Drs. H. M. Ansory, MSi)



# PENILAIAN KINERJA KEUANGAN PT. BANK BCA, TBK DENGAN MENGGUNAKAN RASIO KEUANGAN

Dipersiapkan dan disusun oleh :  
**DWI HARTANTO**  
01.23.0225

Telah Dipertahankan Didepan Dewan Penguji  
Pada tanggal 04 Februari 2006

## Susunan Dewan Penguji

Ketua Penguji

  
Drs. H. M. Ansory, MSi

Sekretaris Penguji

  
Drs. Thomas Djaka SBW, MSi

Anggota Penguji

  
Prof. Dr. Made Sudarma, Ak. MM

Skripsi ini Telah Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Malang, Februari 2006  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Merdeka Malang

  
Drs. MAXION SUMTAKY, MSi



UNIVERSITAS BRAWIJAYA  
POJOK BEJ (JSX CORNER) 

SURAT KETERANGAN  
NO.1525/P.BEJ-UB/X/05

Yang bertanda tangan di bawah ini, Direktur Pojok Bursa Efek Jakarta (BEJ) Universitas Brawijaya menerangkan bahwa:

Nama : Dwi Hartanto  
Nim : 01230225  
Fakultas / Jurusan : Ekonomi / Akuntansi  
Perguruan Tinggi : Universitas Merdeka Malang  
Alamat : Jl. Terusan Raya Dieng No. 62-64 Malang

Telah mengadakan penelitian dalam rangka penyusunan skripsi di Pojok Bursa Efek Jakarta (BEJ) Universitas Brawijaya Malang pada bulan 25 Juni 2005 – 14 Desember 2005. Penelitian tersebut berjudul:

“Penilaian Kinerja Laporan Keuangan PT Bank BCA, Tbk Dengan Menggunakan Rasio Keuangan”

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk digunakan sebagaimana-mestinya.

Malang, 14 Oktober 2005

  
  
**Zaki Baridwan**  
NIP. 131 943 895



## BANK INDONESIA

No. 7/ 48 /DKM/PRAd/MI

Malang, 29 April 2005

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Merdeka  
Jl. Terusan Raya Dieng No.62-64  
**MALANG**

Perihal : Ijin penelitian.


Menunjuk surat Saudara No. B-207 / FE / UM / IV / 2005 tanggal 27 April 2005 yang kami terima tanggal 28 April 2005, dengan ini diberitahukan bahwa pada prinsipnya kami dapat menyetujui permohonan ijin penelitian bagi mahasiswa Saudara :

**N a m a** : Dwi Hartanto  
**Nomor Pokok** : 01230225  
**Semester** : VIII (delapan)  
**Program Khusus** : Akuntansi  
**Alamat** : Jl. Selat Sunda VII D7/28 Malang  
**Judul Skripsi** : Penilaian Kinerja Keuangan Bank BCA dengan Menggunakan Rasio Keuangan

Sehubungan dengan itu kami minta perhatian Saudara agar yang bersangkutan dapat memenuhi tata tertib di kantor kami dan apabila penelitian telah selesai diharapkan agar Saudara mengirimkan 1 (satu) eksemplar hasil penelitian dimaksud.

Demikian agar Saudara maklum.

BANK INDONESIA MALANG

  
Djanu Harjoko Soehanto  
Kepala Bidang

**Catatan :**

Hari pelayanan survey :  
Selasa, Rabu dan Kamis : Pukul 09.00 – 11.00 WIB  
Pakaian Rapi, Sopan dan Memakai Sepatu

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nomor Pokok : 01.230.225

Universitas : Merdeka Malang

Fakultas : Ekonomi

Program Studi : Akuntansi

Alamat : JL. Candi Mendut Barat VIA/B6 Malang

Nama Orang Tua (Ayah) : Haryanto  
(Ibu) : Nelawarni

Riwayat Pendidikan : 1. Lulus 1995 SD Seruni Pekanbaru  
2. Lulus 1998 SLTP Negeri 4 Pekanbaru  
3. Lulus 2001 SMU Negeri 9 Pekanbaru  
4. Terdaftar sebagai Mahasiswa Universitas  
Merdeka Malang Fakultas Ekonomi  
Program Studi Akuntansi Tahun 2001

## KATA PENGANTAR



Tiada kata awal yang lebih baik selain mengucapkan syukur alhamdulillah kehadiran Allah Yang Maha Kuasa, karena berkat rahmat dan hidayah-Nya sehingga dengan kemampuan yang ada, akhirnya selesailah penyusunan skripsi ini dengan judul **“Penilaian Kinerja Keuangan PT. BANK BCA, TBK Dengan Menggunakan Rasio Keuangan.”**

Pada kesempatan ini saya menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala perhatian, dukungan dan bantuannya dalam penyelesaian dan penyusunan skripsi ini kepada:

1. Bapak Drs. Maxion Sumtaky, MSi selaku Dekan Fakultas Ekonomi.
2. Bapak Drs. Gaguk Apriyanto, MSi selaku Ketua program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Merdeka Malang
3. Bapak Drs. H. M. Ansory, MSi selaku Dosen Pembimbing yang telah berkenan memberikan bimbingan dan pengarahan didalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
4. Segenap Dosen pengajar Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi yang telah menyumbangkan ilmunya dan seluruh staf bagian akademik dan kemahasiswaan yang telah membantu penulis dalam hal-hal yang berkaitan dengan akademik.

5. Papa dan Mama tercinta yang telah memberikan kasih sayang, doa, semangat, dorongan dan semua-semuanya yang tidak dapat dibalas dengan apapun kepada anakmu ini. Baru ini karya kecil anakmu yang dapat kupersembahkan buat kalian.
6. Abangku Dedi, adikku Riko and Madhan terima kasih udah memberiku semangat dalam menyelesaikan skripsi, jangan pernah ngelawan ama papa dan mama ya.
7. BO3nd4k03 tersayang yang telah memberikan doa, perhatian dan dorongannya dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Thanks to anak-anak kelas F “Andik (Suwun saran-sarannya)\_, Tri (makasi karena ga’ balik lagi), Zainul (makasi selama kuliah udah mau bangunin pagi-pagi), Mahe (good luck le!!), Budi, Lian, Hendik, Tito, Sherly, Iwed, Tika, Dewi, Septi, Dwi, Meta, layyin, Puji, Diah, Suci, Eni
9. Thanks to Mendut and Oil Band Crew “Gondrong (sori pa’de kalo banyak tanya namanya juga belajar!! kapan nyusul..), Rudi (jangan pacaran aja..), Anis (ayo ndul main billiard), om bom (urus kuliah jangan pulang kampung terus dong), sugeng (makasi udah nganterin ke gresik), domba and bayus sukses to Oil Band.
10. Thanks to Bratan Crew “ Bang Diki makasi bimbingannya saat pertama kali di Malang, Edo, Yunan, Bimo, Fani, Hendra, and chocom (kapan dugem lagi).
11. Mbak Diah makasih udah bantuin ngedit skripsi ini.



12. Makasi untuk BM 3075 T and AG 3291 LH yang sudah setia mengantarku pergi kemana-mana.
13. Teman-temanku yang lain nggak aku sebutin, maafin yee!! And thanks telah memberikan saran dan dorongan berupa tenaga maupun pikiran.

Kesalahan bukan untuk terus di sesali akan tetapi untuk diperbaiki apabila ada kesalahan maupun kekurangan yang berkaitan dengan penulisan skripsi ini baik itu secara disengaja maupun tidak disengaja, itu merupakan keterbatasan dari si penulis. Dengan segala kekurangannya penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dan mendoakan selesainya penulisan skripsi ini.

Malang, Februari 2006

Penulis

Dwi Hartanto

## BUNDA

Saat aku terdiam

Teringat masa kecilku

Bersama cinta kasih setiakmu

Hangat memelukku

Bijak tutur katamu

Menuntun langkah hidupku

Menjadi seperti harapanmu

Pada masa depanku

Namun sering kubuat kau marah

Dengan sejuta kecewa

Perih dihati atas sikapku yang salah

Akupun menyadari

Betapa menyakitkannya aku

Sekarang aku berjanji padamu

Takkan membuatmu pilu

Bunda sungguh berartinya kasihmu

Yang kau berikan padaku selama ini

Tulus cinta yang kau beri dihidupku

Bawaku pada hangat kasih sejati



Kupersembahkan

Karya kecilku ini untuk

Papa dan Mama ku tercinta

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN TIM PENGUJI.....	iii
HALAMAN SURAT KETERANGAN PENELITIAN .....	iv
HALAMAN DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
ABSTRAKSI.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Permasalahan.....	4
C. Tujuan Penelitian.....	4
D. Kegunaan Penelitian .....	4
BAB II LANDASAN TEORI.....	6
A. Pengertian Bank .....	6
B. Jenis dan Fungsi Bank.....	8
1. Jenis Bank.....	8
2. Fungsi Bank .....	8

3. Peranan Bank.....	10
C. Bank Umum .....	10
1. Pengertian Bank Umum .....	10
2. Usaha dari Bank Umum .....	11
D. Prinsip Dasar Operasional .....	13
E. Sumber Dana Bank .....	15
F. Kinerja Keuangan Bank .....	22
G. Penilaian Tingkat Kesehatan Bank .....	25
1. Pengertian Tingkat Kesehatan Bank.....	25
2. Aturan Kesehatan Bank .....	26
H. Analisa Rasio Keuangan.....	36
1. Pengertian dan Tujuan Analisa Rasio Keuangan.....	36
2. Macam-macam Rasio Keuangan Bank .....	39
I. Pengertian dan Bentuk Laporan Keuangan .....	46
1. Pengertian Laporan Keuangan .....	46
2. Pengertian Laporan Keuangan Bank .....	47
3. Elemen-elemen Laporan Keuangan.....	47
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>52</b>
A. Definisi Operasional Variabel.....	52
B. Ruang Lingkup Penelitian .....	53
C. Lokasi Penelitian.....	53
D. Jenis Data.....	53
E. Teknik Pengumpulan Data.....	54

	F. Teknik Analisis Data .....	54
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN .....	61
	A. Gambaran Umum Perusahaan .....	61
	B. Pembahasan Hasil Penelitian .....	63
	1. Review Data Laporan .....	63
	2. Menghitung.....	63
	3. Membandingkan/Mengukur .....	96
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN .....	101
	A. Kesimpulan .....	101
	B. Saran .....	104
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. Faktor-faktor Penilaian, Bobot dan Batasan Predikat .....	59
2. Standar Prediksi Tingkat Kesehatan.....	59
3. Nilai Rasio CAR PT. Bank Central Asia Tbk.....	65
4. Nilai Kotor Rasio CAR PT. Bank Central Asia Tbk.....	69
5. Nilai Bersih Rasio CAR PT. Bank Central Asia Tbk.....	69
6. Rasio KAP I dan KAP II PT. Bank Central Asia Tbk. ....	71
7. Nilai Kotor Rasio KAP I PT Bank Central Asia Tbk.....	74
8. Nilai Kotor Rasio KAP II PT Bank Central Asia Tbk.....	75
9. Nilai Bersih Rasio KAP I PT. Bank Central Asia Tbk. ....	76
10. Nilai Bersih Rasio KAP II PT Bank Central Asia Tbk. ....	76
11. Nilai Bersih Rasio KAP I dan KAP II (KAP Total) PT. Bank Central Asia Tbk.....	77
12. Nilai Rasio Manajemen PT Bank Central Asia Tbk.....	79
13. Nilai Kotor Rasio Manajemen PT Bank Central Asia Tbk .....	80
14. Nilai Bersih Rasio Manajemen PT Bank Central Asia Tbk.....	81
15. Nilai Rasio Earning PT Bank Central Asia Tbk .....	82
16. Nilai Kotor Rasio Earning I PT. Bank Central Asia Tbk.....	85
17. Nilai Kotor Rasio Earning II PT. Bank Central Asia Tbk.....	86
18. Nilai Bersih Rasio Earning I PT Bank Central Asia Tbk. ....	87
19. Nilai Bersih Rasio Earning II PT Bank Central Asia Tbk. ....	87

20. Nilai Bersih Rasio Earning I dan Earning II (Earning total) PT. Bank Cenral Asia Tbk.....	88
21. Nilai Rasio Likuiditas I dan Likuiditas II PT Bank Central Asia Tbk	89
22. Nilai Kotor Rasio Likuiditas I PT Bank Central Asia Tbk .....	92
23. Nilai Kotor Rasio Likuiditas I PT Bank Central Asia Tbk .....	94
24. Nilai Bersih Rasio Likuiditas I PT Bank Central Asia Tbk.....	94
25. Nilai bersih rasio likuiditas II PT bank Central Asia Tbk .....	95
26. Nilai Bersih Rasio Likuiditas I Dan Likuiditas II (Likuiditas Total) PT Bank Central Asia Tbk. ....	95
27. Perhitungan Nilai Bersih Rasio CAMEL Tahun 2000.....	96
28. Perhitungan Nilai Bersih Rasio CAMEL Tahun 2001 .....	97
29. Perhitungan Nilai Bersih Rasio CAMEL Tahun 2002.....	97
30. Perhitungan Nilai Bersih Rasio CAMEL Tahun 2003.....	98
31. Perhitungan Nilai Bersih Rasio CAMEL Tahun 2004.....	98
32. Perhitungan Mean Dari Perhitungan Nilai Bersih Rasio CAMEL Tahun 2000 Sampai Tahun 2004 .....	99
33. Predikat Tingkat Kesehatan Bank Dari Tahun 2000 Sampai Tahun 2004 .....	100

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran

1. Penilaian Faktor Manajemen PT. Bank Central Asia, Tbk Tahun 2000 -  
2004
2. Ikhtisar Data Penting



## ABSTRAKSI

Program rekapitalisasi perbankan yang dilakukan sebagai upaya untuk memulihkan kondisi perbankan yang terpuruk sebagai dampak dari krisis moneter yang berkepanjangan diwujudkan melalui berbagai kebijakan. Penjaminan dan penyehatan yang telah dilakukan pemerintah secara berangsur-angsur berhasil meyakinkan masyarakat akan keamanan dananya yang disimpan dalam bank. Kondisi perbankan yang saat ini makin membaik akan dihadapkan pada masalah ketentuan penyediaan modal minimum (CAR). Penulis melakukan penilaian kinerja keuangan pada bank PT. BCA,Tbk. dengan alasan bank tersebut: pertama Bank BCA merupakan bank swasta yang memiliki CAR tertinggi antara bank swasta lainnya, *kedua*, Bank BCA telah berhasil keluar dari BPPN pada April 2000 sehingga kini statusnya bukan lagi sebagai Bank Take Over (BTO) lagi dan telah go public. Sementara itu pengambilan sampel dari tahun 2000-2004, untuk mengetahui kinerja yang dilakukan oleh bank tersebut. Penilaian kinerja dilakukan dengan menilai tingkat kesehatan bank yang pada dasarnya dinilai dengan pendekatan kuantitatif atas berbagai aspek yang berpengaruh terhadap kondisi dan perkembangan suatu bank. Adapun Penilaian dilakukan dengan menganalisa laporan keuangan bank tersebut. Tetapi penelitian ini difokuskan pada teknik analisis CAMEL, yaitu metode analisis untuk mengetahui kondisi dan kinerja keuangan bank dari aspek Capital, Asset, Manajemen, Earning, dan Likuiditas yang mengacu pada ketentuan penilaian yang diatur dalam Surat Edaran Bank Indonesia.

Tujuan diadakan penelitian ini adalah menganalisa Penilaian Kinerja Keuangan PT. Bank BCA,Tbk. dari tahun 2000 sampai dengan 2004 dengan menggunakan rasio keuangan. Teknik analisis yang digunakan adalah review data laporan, analisis CAMEL dan analisa kualitatif.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa rasio permodalan dengan CAR pada tahun 2000 sebesar 33,84%. Rasio CAR terus mengalami penurunan dari tahun ke tahun hingga menjadi sebesar 23,95% ditahun 2004. Sementara CAR rasio selama lima tahun dari tahun 2000 sampai dengan 2004 (Mean\*) sebesar 30,11%.

Meskipun terjadi penurunan rasio CAR dari tahun 2000 sampai tahun 2004, namun masih jauh di atas batas minimum pemerintah sebesar 8%. Selain itu faktor berupa investasi pemerintah mengalami penurunan pada saat bank melakukan go publik. Ini menunjukkan peningkatan bank dalam dalam aspek permodalan. Penurunan ini juga dikarenakan pada tahun 2003 dan 2004 sudah mulai diterapkannya peraturan Bank Indonesia untuk memperhitungkan resiko pasar dalam perhitungan rasio penyediaan modal minimum

sehingga menyebabkan peningkatan aktiva tertimbang menurut resiko.

2. Rasio Kualitas Aktivitas Produktif dengan KAP I dan KAP II, pada tahun 2000 KAP I sebesar 0,54%. Rasio KAP I mengalami kenaikan pada tahun 2001 menjadi 1.14% yang kemudian kembali mengalami penurunan sampai tahun 2003 menjadi 0.84% di tahun 2003 dan pada tahun 2004 mengalami kenaikan lagi menjadi 0,92% ditahun 2004. Sementara perbandingan KAP II pada tahun 2000 sebesar 117,94% mengalami kenaikan sampai di tahun 2001 menjadi 179.90% yang kemudian sempat turun di tahun 2002 menjadi 131.78% dan kembali naik sebesar 172,42%. Nilai rata-rata rasio KAP I dari tahun 2000 sampai tahun 2004 sebesar 0,87%. Sedangkan rata-rata rasio KAP II dari tahun 2000 sampai tahun 2004 sebesar 153,48%. Meskipun rasio kualitas aktiva produktif sempat terjadi penurunan namun BCA dapat meningkatkan kembali kualitas aktiva produktifnya.
3. Rasio manajemen pada 2000 dan 2001 sebesar 389 poin. Sementara pada tahun 2002 mengalami penurunan menjadi sebesar 380. dan kemudian mengalami peningkatan hingga tahun 2004 menjadi 389. kinerja rasio manajemen selama lima tahun diketahui dari nilai rata-rata rasio manajemen dari tahun 2000 sampai tahun 2004 sebesar 386,2.
4. Rasio *Earning I* (ROA) pada tahun 2000 sebesar 1,61%, kemudian mengalami kenaikan sampai tahun 2001 sebesar 3.36% yang kemudian turun hingga menjadi 2.60% di tahun 2003 dan mengalami peningkatan kembali pada tahun 2004 menjadi sebesar 3,21%. Sementara *Earning II* (BOPO) pada tahun 2000 sebesar 86,31%. Dan terus mengalami penurunan hingga menjadi sebesar 65,75% pada tahun 2004. Sementara rata-rata *Earning I* (ROA) yaitu dari tahun 2000 sampai dengan tahun 2004 sebesar 2,79%. Sedangkan rata-rata *Earning II* (BOPO) yaitu dari tahun 2000 sampai tahun 2004 sebesar 77,03%.
5. Rasio likuiditas I pada tahun 2000 sebesar 43,58%. kemudian mengalami penurunan hingga tahun 2004 menjadi 15,26%. rata-rata likuiditas I yaitu dari tahun 2000 sampai dengan tahun 2004 sebesar 26,15%. Sementara likuiditas II (LDR) terus mengalami kenaikan menjadi 30,60% di tahun 2004. Rata-rata likuiditas II (LDR) yaitu dari tahun 2000 sampai tahun 2004 sebesar 20,2%. Dengan demikian dapat diketahui rasio likuiditas I mengalami penurunan sedangkan rasio likuiditas II (LDR) mengalami kenaikan dari tahun ketahunnya.
6. Untuk Jumlah Nilai Bersih Rasio CAMEL pada tahun 2000 sebesar 97,06 dengan predikat bank sehat. Dan kemudian mengalami penurunan pada tahun 2001 menjadi sebesar 96,71 namun tetap dengan predikat sehat. Sedangkan dari tahun 2002 sampai tahun 2004 jumlah nilai bersih rasio CAMEL terus mengalami peningkatan dari 96,92 menjadi sebesar 97,85 ditahun 2004 dengan predikat sehat.