

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN ANTAR BANK UMUM  
MILIK NEGARA YANG TERDAFTAR DI BEI  
TAHUN 2019-2021**

**SKRIPSI**



**OLEH  
QORI'AH SHOLIAH  
NPM. 19610104**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH METRO**

**2023**



**Analisis Kinerja Keuangan Antar Bank Umum  
Milik Negara Yang Terdaftar Di BEI  
Tahun 2019-2021**

**SKRIPSI**

**Diajukan  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan  
Dalam Menyelesaikan Program Sarjana Manajemen**

**OLEH :  
QORI'AH SHOLIHAH  
NPM. 19610104**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH METRO  
2023**

## ANALISIS KINERJA KEUANGAN ANTAR BANK UMUM MILIK NEGARA YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2019-2021

**Qori'Ah Sholihah<sup>1</sup>, Febriyanto<sup>2</sup>, Nani Septiana<sup>3</sup>**

Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis,  
Universitas Muhammadiyah Metro<sup>1,2,3</sup>

E-mail: [goriahsholuhah14@gmail.com](mailto:goriahsholuhah14@gmail.com) <sup>1)</sup>

[Febri79@yahoo.com](mailto:Febri79@yahoo.com) <sup>2)</sup>

[naniseptianaumm@gmail.com](mailto:naniseptianaumm@gmail.com) <sup>3)</sup>

### **Abstrak**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perbedaan kinerja keuangan antar Bank Umum Milik Negara dengan menggunakan rasio CAMEL untuk mengetahui apakah kinerja bank tersebut berada pada predikat sehat atau tidak. Pada penelitian ini mengidentifikasi Bank Rakyat Indonesia (BRI), Bank Mandiri, Bank Negara Indonesia (BNI), Bank Tabungan Negara (BTN) tahun 2019-2021. Metode penelitian ini dihitung menggunakan rasio *Capital, Asset, Management, Earnings, Liquidity* (CAMEL). Hasil dari penelitian ini menggunakan Rasio CAR, NPL/NPF, NPM, dan LDR dari kelima bank umum milik negara pada periode 2019-2021 berada pada predikat yang berbeda-beda. Bank Rakyat Indonesia dan Bank Tabungan Negara cenderung mendapatkan predikat sehat, sedangkan Bank Nasional Indonesia dan Bank Syariah Indonesia memiliki variasi predikat. Namun, Bank Mandiri cenderung memiliki predikat yang tidak sehat tahun 2019-2021 berdasarkan rasio NPL. Untuk rasio ROA kelima bank umum milik negara cenderung mendapatkan predikat sehat, hanya di tahun 2019 dan 2021 Bank Tabungan Negara rasio ROA nya tidak sehat. Sedangkan untuk rasio BOPO, kelima bank umum milik negara cenderung tidak sehat pada periode 2019-2021. Oleh karena itu, perlu dilakukan upaya untuk memperbaiki kinerja keuangan bank-bank tersebut agar dapat memberikan kontribusi yang lebih besar bagi perekonomian nasional. Untuk rasio LDR kelima bank umum milik negara periode 2019-2021 cenderung sehat, Bank Tabungan Negara tahun 2019-2021 rasio LDR cenderung tidak sehat.

**Kata Kunci:** Kinerja Keuangan, Laporan Keuangan, CAMEL

**FINANCIAL PERFORMANCE ANALYSIS OF STATE OWNED COMMERCIAL  
BANKS LISTED ON THE IDX IN 2019-2021**

Qori'Ah Sholihah<sup>1</sup>, Febriyanto<sup>2</sup>, Naniseptiana<sup>3</sup>  
Faculty of Economics and Business  
Email : [goriahsholuhah14@gmail.com](mailto:goriahsholuhah14@gmail.com) <sup>1)</sup>  
[Febri79@yahoo.com](mailto:Febri79@yahoo.com) <sup>2)</sup>  
[naniseptianaumm@gmail.com](mailto:naniseptianaumm@gmail.com) <sup>3)</sup>

**ABSTRACT**

This study was objected to know differences in financial performances amongs the state-owned commercial banks using the CAMEL ratio to determine whether the banks' performance are in the healthy predicate or not. This study identified Bank Rakyat Indonesia (BRI), Bank Mandiri, Bank Negara Indonesia (BNI), Bank Tabungan Negara (BTN,) from 2019 to 2021. The calculation used in this research were the ratio Capital, Asset, Management, Earnings, Liquidity (CAMEL). The results of this study used CAR, NPL/NPF, NPM, and LDR ratios. The five state-owned commercial banks from 2019 to 2021 resulted different predicates. Bank Rakyat Indonesia and Bank Tabungan Negara tended to get healthy predicates, while Bank Nasional Indonesia and Bank Syariah Indonesia had various predicates. However, Bank Mandiri tended to have an unhealthy predicate in 2019 to 2021 based on the NPL ratio. For the ROA ratios of the five state-owned commercial banks, they tended to be predicated as healthy, only in 2019 and 2021 Bank Tabungan Negara with the ROA ratio was declared unhealthy. Whereas in the BOPO ratio, the five state- owned commercial banks tended to be unhealthy in the 2019-2021 period. In terms of the LDR ratio of the five state-owned commercial banks in 2019-2021. It tended to be healthy, while Bank Tabungan Negara in 2019-2021 according to the LDR ratio tended to be unhealthy. Therefore, it is necessary to make efforts to improve the financial performance of these banks so that they can make a greater contribution to the national economy.

**Keywords:Financial Performance, Financial Statements, CAMEL**

**HALAMAN PERSETUJUAN  
SKRIPSI**

**Analisis Kinerja Keuangan Antar Bank Umum  
Milik Negara Yang Terdaftar Di BEI  
Tahun 2019-2021**

**QORI'AH SHOLIHAH  
NPM. 19610104**

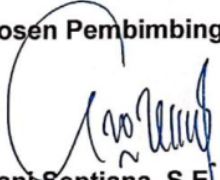
**Telah Diperiksa dan Disetujui Oleh:**

**Metro, Januari 2023  
Dosen Pembimbing I**



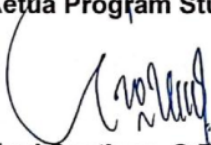
**Dr. H. Febriyanto, S.E., M.M.  
NIDN.0223027901**

**Dosen Pembimbing II**



**Nani Septiana, S.E., M.M.  
NIDN. 0220098901**

**Mengetahui :  
Ketua Program Studi Manajemen**



**Nani Septiana, S.E., M.M.  
NIDN. 0220098901**

HALAMAN PENGESAHAN

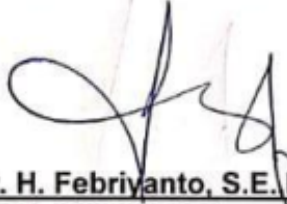
ANALISIS KINERJA KEUANGAN ANTAR BANK UMUM  
MILIK NEGARA YANG TERDAFTAR DI BEI  
TAHUN 2019-2021

SKRIPSI


QORI'AH SHOLIHAH  
NPM. 19610104

Telah Diuji dan Dinyatakan Lulus Pada :


Hari : Jum'at  
Tanggal : 14 April 2023  
Tempat Ujian : Ruang Sidang FEB UM Metro

  
Dr. H. Febriyanto, S.E., M.M. , Ketua Penguji  
NIDN. 0223027901

  
Nani Septiana, S.E., M.M. , Sekretaris  
NIDN. 0220098901

  
Ardiansyah Japlani, S.E., M.BA , Penguji Utama  
NIDN. 0231018702

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

  
H. Suwanto, S.E., M.M.  
NIDN. 021003680

## **MOTTO**

*“Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain)”*

**(Q.S Al-Insyirah : 6-7)**

*“Allah mencintai pekerjaan yang apabila bekerja ia menyelesaikannya dengan baik”*

**(HR.Thabrani)**

*“Melakukan hal baik, belum tentu itu benar, melakukan hal benar, sudah tentu itu baik”*

**(Fardi Yandi)**



## **PERSEMBAHAN**

Dengan memanjatkan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, Karya yang sederhana ini dapat terselesaikan dan saya dedikasikan kepada :

1. Kedua orang tua saya Bapak Waridin dan Ibu Sulasmi yang telah memberikan kasih sayang dan materi yang selalu diupayakan dengan berbagai cara serta doa yang tulus dan tak pernah berhenti demi terselesaikannya skripsi ini guna mendapatkan gelar Sarjana Manajemen kepada saya.
2. Keempat Mba dan Kakak Saya Redsmi Febriana, Novi Maya, Nurul Afifah, Hendika, Ardiyan, dan Yasma Hifal yang selalu memberi semangat tak pernah henti kepada saya agar saya dapat menyelesaikan studi dengan tepat waktu. Serta untuk keponakan-keponakan saya yang lucu-lucu walaupun nyebelin tapi menghibur.
3. Almamaterku tercinta Fakultas Ekonomi dan Bisnis jurusan Manajemen Universitas Muhammadiyah Metro

## KATA PENGANTAR



Puji syukur atas kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Kinerja Keuangan Antar Bank Umum Milik Negara Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2019-2021”**. Shalawat serta Salam disampaikan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, semoga mendapatkan syafa’at-Nya di hari akhir nanti.

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi syarat kelulusan ujian sarjana pada program studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Metro. Namun, Skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa bantuan dan dukungan dari beberapa pihak. Terima kasih saya ucapkan kepada:

1. Dr. H. Nyoto Suseno, M.Si. Rektor Universitas Muhammadiyah Metro.
2. H.Suwarto, S.E.,M.M. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Metro
3. Dr. H. Febriyanto, S.E., M.M sebagai Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Metro, ketua program studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Metro, sekaligus sebagai Dosen Pembimbing I dalam penyusunan skripsi ini.
4. Nani Septiana S.E.,M.M selaku pembimbing II dalam penyusunan skripsi ini
5. Teman-Teman TIM HAHA HIHI (Dina, Mira, Ganis, Pebi, Hexza, Bella, Adel, Lintang, Fariz, Redo dan Hafid) teman yang sama-sama berjuang untuk menyelesaikan skripsi, yang selalu menghibur, dan membantu. Serta teman-teman Formatour Ikatan Mahasiswa Muhammadiyah tahun 2021/2022.
6. Untuk kawan-kawan lamaku yang selalu memberi dukungan dan mendengar keluh kesah ku dalam mengerjakan skripsi ini walaupun jarak berjauhan, Neni, Huda, Bilqis, Farid, Rizka yang selalu bertanya skripsi ku sudah sampai mana, dan Faizul yang selalu saya reportkan sampai tengah malem untuk menyelesaikan skripsi ini. Tak lupa Indah, Baher ,yang selalu ada dan selalu support dan mendengarkan keluh kesah saya secara langsung. Dan Lintan dengan kalimat-kalimat pedas nya selalu memotivasi saya.

Ucapan terima kasih juga ditujukan kepada semua pihak yang namanya tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis hanya dapat memohon dan berdoa atas segala bantuan, bimbingan, dukungan, semangat, masukan, dan do'a yang telah diberikan menjadi pintu datangnya Ridho dan Kasih Sayang Allah SWT di dunia dan akhirat. *Aamiin ya Rabbal alamiin*

Metro,           Maret 2023



**Qori'Ah Sholihah**  
**NPM. 19610104**

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya :

Nama : Qori'Ah Sholihah  
Npm : 19610104  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program studi : Manajemen

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul "*Analisis Kinerja Keuangan Antar Bank Umum Milik Negara yang Terdaftar di BEI tahun 2019-2021*" benar hasil karya saya bukan plagiat. Apabila dikemudian hari terdapat unsur berupa plagiat dalam skripsi tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik sarjana manajemen dan akan mempertanggung jawabkan secara hukum.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya.

Metro, 28 Maret 2023  
Yang membuat pernyataan



**Qori'Ah Sholihah**  
**NPM. 19610104**

## SURAT KETERANGAN UJI KESAMAAN



UNIT PUBLIKASI ILMIAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH  
METRO

## SURAT KETERANGAN UJI KESAMAAN (*SIMILARITY CHECK*)

Nomor: 94/II.3.AU/F/UPI-UK/2023

Unit Publikasi Ilmiah Universitas Muhammadiyah Metro dengan ini menerangkan bahwa:

Nama : QORI'AH SHOLIAH  
NPM : 19610104  
Jenis Dokumen : SKRIPSI

Judul:

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN ANTAR BANK UMUM MILIK NEGARA YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2019-2021**

Telah dilakukan validasi berupa Uji Kesamspaan (*Similarity Check*) dengan menggunakan aplikasi *Turnitin*. Dokumen telah diperiksa dan dinyatakan telah memenuhi syarat bebas uji kesamaan (*similarity check*) dengan persentase  $\leq 20\%$ . Hasil pemeriksaan uji kesamaan terlampir.

Demikian kami sampaikan untuk digunakan sebagaimana mestinya.



Metro, 25 Mei 2023

Kepala Unit,

Dr. Eko Susanto, M.Pd., Kons.  
NIDN. 0213068302

Alamat:

Jl. Ki Hajar Dewantara No.116  
Iringmulyo, Kec. Metro Timur Kota Metro,  
Lampung, Indonesia

Website: [www.upi.ummetro.ac.id](http://www.upi.ummetro.ac.id)  
E-mail: [help@upi.ummetro.ac.id](mailto:help@upi.ummetro.ac.id)

## DAFTAR ISI

HALAMAN COVER .....	i
HALAMAN LOGO .....	ii
HALAMAN JUDUL .....	iii
ABSTRAK.....	iv
PERSETUJUAN .....	vi
PENGESAHAN .....	vii
MOTTO .....	viii
PERSEMBAHAN .....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
SURAT PERNYATAAN.....	xii
SURAT KETERANGAN UJI KESAMAAN .....	xiii
DAFTAR ISI .....	xiv
DAFTAR TABEL .....	xvi
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xviii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah.....	7
C. Rumusan Masalah .....	8
D. Tujuan Penelitian .....	8
E. Kegunaan Penelitian.....	8
F. Ruang Lingkup Penelitian.....	8
G. Sistematika Penulisan.....	8
<b>BAB II KAJIAN LITERATUR .....</b>	<b>10</b>
A. Deskripsi Teori .....	10
1. Manajemen Keuangan .....	10
2. Bank .....	12
3. Laporan Keuangan.....	14
4. Kinerja Keuangan.....	16
5. Rasio Keuangan.....	18
6. Kesehatan Keuangan Bank .....	20

7. Metode CAMEL.....	21
8. Pengukuran Rasio CAMEL.....	22
B. Hasil Penelitian Relevansi.....	24
C. Kerangka Pemikiran.....	26
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>28</b>
A. Desain Penelitian.....	28
B. Tahapan Penelitian.....	28
C. Definisi Oprasional Variabel.....	29
1. Definisi Konseptual.....	29
2. Definisi Operasional.....	31
D. Teknik Pengumpulan Data.....	32
E. Instrumen Penelitian.....	33
F. Teknik Analisis Data.....	33
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>41</b>
A. Gambaran Umum dan Objek Penelitian.....	41
1. Sejarah Singkat Bank BUMN.....	41
2. Visi Misi dan Struktur Organisasi Bank BUMN.....	44
B. Hasil Penelitian.....	48
1. Deskripsi Data.....	48
C. Pembahasan Hasil Penelitian.....	60
1. Kinerja keuangan Bank Umum Milik Negara melalui analisis Capital	60
2. Kinerja Keuangan Bank Umum Milik Negara melalui analisis <i>asset</i> .....	61
3. Kinerja Keuangan Bank Umum Milik Negara melalui analisis <i>management</i> .....	61
4. Kinerja Keuangan Bank Umum Milik Negara melalui analisis <i>earning</i> .....	62
5. Kinerja Keuangan Bank Umum Milik Negara melalui analisis <i>liquidity</i> .....	63
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>64</b>
A. Kesimpulan.....	64
B. Saran.....	64
<b>DAFTAR LITERATUR.....</b>	<b>65</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel. 1 Daftar Peringkat Bank dengan Aset Terbesar pada Bank BUMN ...	5
Tabel. 2 Penelitian Terdahulu .....	20
Tabel. 3 Definisi Konseptual .....	24
Tabel. 4 Definisi Koseptual .....	31
Tabel.5 Kriteria Peringkat Aspek Permodalan .....	36
Tabel 6. Kriteria Aspek Kualitas Aktiva Produktif (KAP) .....	38
Tabel.7 Kriteria Peringkat Aspek Manajemen (NPM) .....	38
Tabel.8 Kriteria Peringkat Aspek Rentabilitas .....	40
Tabel.9 Kriteria Peringkat Aspek Likuiditas (LDR) .....	42
Tabel 10. Total Nilai CAR .....	52
Tabel 11. Total Nilai NPL/NPF .....	54
Tabel 12. Total Nilai NPM .....	57
Tabel.13 Total Nilai ROA .....	60
Tabel 14. Total Nilai BOPO.....	63
Tabel 13. Total Nilai LDR/FDR .....	65



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Pemikiran .....	23
Gambar.2 Struktur Organisasi Bank Rakyat Indonesia (BRI).....	48
Gambar 3. Struktur Bank Nasional Indonesia (BNI) .....	49
Gambar.4 Struktur Organisasi Bank Tabungan Negara .....	50
Gambar 5. Struktur Organisasi Bank Mandiri .....	50

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Laporan keuangan Bank Rakyat Indonesia Tahun 2021.....	70
Lampiran 2 Laporan keuangan Bank Tabungan Negara Tahun 2021 .....	71
Lampiran 3 Rasio <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> .....	73
Lampiran 4 Rasio Non Performing Loan (NPL) Non Performing Fi... nancing (NPF).....	73
Lampiran 5 Rasio Net Profit Margin (NPM).....	74
Lampiran 6 Return On Asset (ROA).....	74
Lampiran 7 Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	75
Lampiran 8 Loan To Deposit Ratio (LDR) .....	76