

**ANALISIS PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK
DENGAN MENGGUNAKAN METODE RGEC
PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEVISA
YANG TERDAFTAR DI BEI**



Skripsi Oleh:

Avissa Benita Elizabeth Tamba

01031381419163

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

**KEMENTRIAN RISET, TEKNOLOGI, DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
2018**

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**ANALISIS PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK
DENGAN MENGGUNAKAN METODE RGEC
PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa
YANG TERDAFTAR DI BEI**

Disusun Oleh :

Nama : Avissa Benita Elizabeth Tamba
Nim : 01031381419163
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang kajian/Konsentrasi : Akuntansi Keuangan/Analisa Laporan Keuangan

Disetujui untuk di gunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal persetujuan

Tanggal : 8/3 - 2018

Dosen pembimbing

Ketua

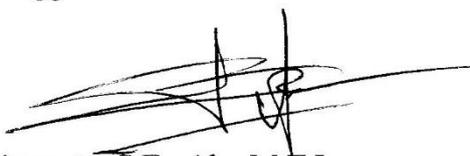


Dr. Luk Luk Fuadah, S.E., MBA., Ak.

NIP. 197405111999032001

Anggota

Tanggal : 7/3 - 2018



Aryanto, S.E., Ak., M.T.I.

NIP. 197408142001121003

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**ANALISIS PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK
DENGAN MENGGUNAKAN METODE RGEK
PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa
YANG TERDAFTAR DI BEI**

Disusun oleh :

Nama : Avissa Benita Elizabeth Tamba

NIM : 01031381419163

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian/ Konsentrasi : Akuntansi Keuangan/Analisa Laporan Keuangan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 26 Maret 2018 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif

Palembang, 26 Maret 2018

Ketua



Dr. Luk Luk Fuadah, S.E., MBA., Ak.

NIP. 197405111999032001

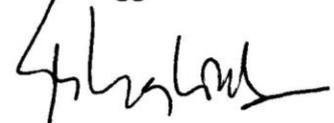
Anggota



Aryanto, S.E., Ak., M.T.I.

NIP. 197408142001121003

Anggota

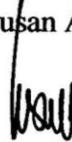


Dr. Teriarto Wahyudi, S.E, MAFIS, Ak, CPA.

NIP. 196310041990031002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E, M.Acc, Ak, CA.

NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Avissa Benita Elizabeth Tamba
NIM : 01031381419163
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Akuntansi Keuangan/Analisa Laporan Keuangan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul:
Analisis Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Menggunakan Metode RGEC Pada
Bank Umum Swasta Nasional Devisa Yang Terdaftar Di BEI

Pembimbing :
Ketua : Dr. Luk Luk Fuadah, S.E., MBA., Ak.
Anggota : Aryanto, S.E., Ak., M.T.I.
TanggalUjian : 26 Maret 2018

adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang, 26 Maret 2018

Yang memberi pernyataan,



Avissa Benita Elizabeth Tamba

NIM. 01031381419163

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

“Tetapi kamu ini, kuatkanlah hatimu, jangan lemah semangatmu, karena ada upah bagi usahamu!”

(2 Tawarikh 15 : 7)

“Success doesn’t come from what you do occasionally. It comes from what you do consistently”

“Maybe where you are today isn’t exactly where you want to be in your journey, but that’s okay. Be patient and don’t give up. Remember that nothing happens overnight and that good things take time, hard work and perseverance. You will get there.”.

Kupersembahkan untuk:

- Tuhan YME
- Orang Tua
- Saudara-saudaraku
- Sahabat-sahabatku
- Teman-temanku
- Universitas Sriwijaya

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia yang telah diberikan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan proses penulisan skripsi ini yang berjudul “Analisis Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Menggunakan Metode RGEC Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Yang Terdaftar Di BEI”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan guna memperoleh derajat sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, banyak pihak yang terlibat dalam memberikan bantuan, saran, bimbingan, dukungan dengan keikhlasan dan ketulusan kepada penulis. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Bapak Prof. Dr. Taufiq, SE, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Bapak Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Ibu Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak sebagai Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Ibu Hj. Rina Tjandrakirana DP, S.E., M.M., Ak selaku pengelola akademik Jurusan Akuntansi Kampus Palembang.

6. Ibu Dr. Luk Luk Fuadah, S.E., MBA., Ak selaku Dosen Pembimbing Skripsi I yang telah membimbing serta memberikan saran, waktu dan dukungan kepada saya dalam penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Aryanto, S.E., Ak., M.T.I. selaku Dosen Pembimbing Skripsi II yang telah memberikan saran, waktu dan bimbingannya selama menempuh pendidikan sampai terselesaikannya skripsi ini.
8. Bapak Abukosim, S.E., Ak., M.M. sebagai Dosen Pembimbing Akademik.
9. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah membekali saya dengan berbagai ilmu selama mengikuti perkuliahan.
10. Staf Tata Usaha dan Perpustakaan Universitas Sriwijaya atas segala bantuan selama saya menempuh perkuliahan.
11. Kedua orang tua saya yang sangat saya cintai yang telah memberikan doa yang tak pernah henti, motivasi, kasih sayang, dan bantuan finansial sampai saat ini, serta adik-adik yang saya sayangi, sehingga saya dapat meraih pencapaian ini.
12. Teman-teman #MATH yang saya sayangi, selalu menemani semasa kuliah saya: Almira, Hillary, Defita, Rara, Tita dan Rosinta. Terima kasih telah mengisi hari-hari saya selama 4 tahun perkuliahan ini penuh canda dan tawa, dukungan dan masukan, bantuan, serta pengalaman-pengalaman yang sangat berarti.
13. Teman-teman kuliah terdekat saya: Novia, Rizmie, dan Dea. Terimakasih atas canda tawa, motivasi, dukungan dan masukan, pelajaran, bantuan dan kebaikan kalian semua.

14. Sahabat-sahabat sewaktu SMA saya: Btari, Maria, dan Meggie. Terima kasih atas dukungan dan motivasinya, candaan, dan juga selalu tetap keep in touch walaupun jarang bertemu.
15. Teman – teman Akuntansi 2014 Kampus Palembang yang telah menjadi teman seperjuangan di kampus, terima kasih.
16. Teman – teman IC 2014 Kampus Palembang, terima kasih telah berbagi pengalaman dan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
17. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penulisan skripsi ini yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu, saya mengucapkan terima kasih atas bantuan dan dukungan yang telah diberikan.
18. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini terdapat banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Oleh karena itu, penulis membutuhkan kritik dan saran sebagai masukan bagi penulis untuk perbaikan di masa yang akan datang. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat digunakan sebagai tambahan informasi bagi semua pihak yang membutuhkan.

Palembang, 26 Maret 2018



Avissa Benita Elizabeth Tamba

01031381419163

ABSTRAK

Analisis Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode RGEC
Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Yang Terdaftar Di BEI

Oleh: Avisssa Benita Elizabeth Tamba

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat kesehatan bank umum BUSN Devisa tahun 2012-2016 ditinjau dari aspek *Risk profile*, *Good Corporate Governance* (GCG), *Earnings*, *Capital*, dan RGEC (*Risk profile*, *GCG*, *Earnings*, dan *Capital*) secara keseluruhan. Jenis penelitian ini adalah penelitian evaluatif dengan subjek penelitian berupa BUSN Devisa yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2012-2016. Data diperoleh melalui teknik dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis kesehatan bank dengan pendekatan Risiko (*Risk-based Bank Rating*) dengan cakupan penilaian meliputi faktor-faktor RGEC.

Variabel *Risk Profile* diukur menggunakan rasio NPL dan LDR, *Good Corporate Governance* diukur dengan penilaian *self assessment* dari perusahaan, *Earning* diukur menggunakan rasio ROA dan NIM, serta *Capital* diukur menggunakan rasio CAR. Hasil penelitian yang telah dilakukan menunjukkan Bank Umum Swasta Nasional Devisa selama periode tahun 2012-2016 secara keseluruhan memperoleh predikat Sehat. Hal ini mencerminkan Bank Umum Swasta Nasional Devisa mampu menghadapi pengaruh negatif dari perubahan kondisi bisnis yang mungkin terjadi.

Kata kunci : Tingkat Kesehatan Bank, Bank Umum Swasta Nasional Devisa, Metode RGEC

Ketua



Dr. Luk Luk Fuadah, S.E., MBA., Ak.

NIP. 197405111999032001

Anggota

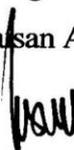


Aryanto, S.E., Ak., M.T.I.

NIP. 197408142001121003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E, M.Acc, Ak, CA.

NIP. 197303171997031002

ABSTRACT

Analysis of Bank Health Level By Using RGEC Method At National Private Foreign-Exchange Commercial Bank Listed On The Indonesia Stock Exchange

By:

Avissa Benita Elizabeth Tamba

This study aims to determine the health level of National Private Foreign-Exchange Commercial Bank in 2012 to 2016 in terms of Risk profile, Good Corporate Governance (GCG), Earnings, Capital, and RGEC (Risk profile, GCG, Earnings, and Capital) as a whole. The type of this study is evaluative research with the subject of National Private Foreign-Exchange Commercial Bank Listed On Indonesia Stock Exchange in 2012 to 2016. Data obtained through documentation techniques. Data analysis technique used is Risk-Based Bank Rating, with scope of assessment covering RGEC factors. Variable of Risk Profile measured by NPL and LDR ratios, Good Corporate Governance measured by self assessment from companies, Earning measured by ROA and NIM ratios, and Capital measured by CAR ratio. The results of research showed National Private Foreign-Exchange Commercial Bank in 2012 to 2016 as a whole get healthy predicate.

Keywords: *Bank Health Level, National Private Foreign-Exchange Commercial Bank, RGEC Method*

Chairman



Dr. Luk Luk Fuadah, S.E., MBA., Ak.

NIP. 197405111999032001

Member



Aryanto, S.E., Ak., M.T.I.

NIP. 197408142001121003

Acknowledged by,
Head of Accounting Department



Arista Hakiki, S.E, M.Acc, Ak, CA.

NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN

Kami Dosen Pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa

Nama : Avissa Benita Elizabeth Tamba
NIM : 01031381419163
Jurusan : Akuntansi
Judul : Analisis Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode RGEC Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Yang Terdaftar Di BEI

Telah kami periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tensesnya* dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Palembang, 26 Maret 2018

Pembimbing Skripsi:

Ketua



Dr. Luk Luk Fuadah, S.E., MBA., Ak.

NIP. 197405111999032001

Anggota



Aryanto, S.E., Ak., M.T.I.

NIP. 197408142001121003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA

NIP. 197303171997031002

RIWAYAT HIDUP

Nama Mahasiswa : Avissa Benita Elizabeth Tamba
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat, Tanggal Lahir : Medan, 30 April 1997
Agama : Kristen Protestan
Status : Belum Menikah
Alamat Rumah : Komplek Bukit Sejahtera Blok BK-05
Alamat Email : avissabenita@ymail.com

Pendidikan Formal

Tahun Ajaran 2002 – 2004 : SD Supriyadi Medan
Tahun Ajaran 2004 - 2008 : SD Xaverius 4 Palembang
Tahun Ajaran 2008 - 2011 : SMP Xaverius 1 Palembang
Tahun Ajaran 2011 - 2014 : SMA Xaverius 1 Palembang
Tahun Ajaran 2014 - 2018 : Universitas Sriwijaya

Pendidikan Non Formal

Tahun Ajaran 2006 – 2011 : Pendidikan Musik Swara Indah Music Square
Tahun Ajaran 2008 – 2015 : Pendidikan Bahasa LBPP-LIA

Pengalaman Organisasi

Tahun Ajaran 2010 – 2011 : Jurnalistik SMP Xaverius 1 Palembang

DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF | ii |
| LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI..... | iii |
| SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH | iv |
| MOTTO DAN PERSEMBAHAN | v |
| KATA PENGANTAR | vi |
| ABSTRAK | ix |
| ABSTRACT..... | x |
| SURAT PERNYATAAN ABSTRAK..... | xi |
| RIWAYAT HIDUP..... | xii |
| DAFTAR ISI..... | xiii |
| DAFTAR TABEL..... | xvi |
| DAFTAR GAMBAR | xvii |

BAB I PENDAHULUAN

| | |
|---------------------------------|---|
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah | 6 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 6 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 6 |
| 1.5 Sistematika Penulisan | 7 |

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

| | |
|--------------------------------|----|
| 2.1 Landasan Teori..... | 9 |
| 2.1.1 Signalling Theory..... | 9 |
| 2.1.2 Bank | 10 |
| 2.1.2.1 Fungsi Bank..... | 11 |
| 2.1.2.2 Jenis Bank..... | 12 |
| 2.1.3 Laporan Keuangan | 14 |
| 2.1.4 Kesehatan Bank | 15 |
| 2.2 Penelitian Terdahulu | 24 |
| 2.3 Kerangka Pemikiran..... | 28 |

BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN

| | |
|---------------------------------------|----|
| 3.1 Ruang Lingkup Penelitian | 30 |
| 3.2 Populasi dan Sampel | 31 |
| 3.2.1 Populasi..... | 31 |
| 3.2.2 Sampel..... | 31 |
| 3.3 Jenis dan Sumber Data..... | 32 |
| 3.4 Subjek dan Objek Penelitian | 33 |
| 3.5 Teknik Pengumpulan Data..... | 33 |
| 3.6 Teknik Analisis Data..... | 34 |

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

| | |
|--|----|
| 4.1 Hasil Penelitian | 36 |
| 4.1.1 Risk Profile (Profil Risiko) | 36 |
| 4.1.2 Good Corporate Governance (GCG) | 50 |
| 4.1.3 Earnings (Rentabilitas)..... | 57 |
| 4.1.4 Capital (Permodalan) | 71 |
| 4.1.5 Aspek RGEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, Capital) | 77 |
| 4.2 Pembahasan..... | 79 |
| 4.2.1 Risk Profile (Profil Risiko) | 79 |
| 4.2.2 Good Corporate Governance (GCG) | 81 |
| 4.2.3 Earnings (Rentabilitas)..... | 82 |

| | |
|--|----|
| 4.2.4 Capital (Permodalan) | 83 |
| 4.2.5 Aspek RGEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, Capital) | 84 |
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN | |
| 5.1 Kesimpulan | 86 |
| 5.2 Saran..... | 88 |
| 5.3 Keterbatasan Penelitian..... | 90 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 91 |
| LAMPIRAN..... | 93 |

DAFTAR TABEL

BAB I

| | |
|--|---|
| Tabel 1.1 Tabel Data Kesehatan Bank Umum Swasta Nasional Devisa 2012-2016 Dengan Metode CAMELS | 4 |
|--|---|

BAB II

| | |
|--|----|
| Tabel 2.1 Predikat Non Performing Loan (NPL)..... | 17 |
| Tabel 2.2 Predikat Loan to Deposit Ratio (LDR) | 18 |
| Tabel 2.3 Predikat Good Corporate Governance (GCG)..... | 19 |
| Tabel 2.4 Predikat Return On Asset (ROA)..... | 20 |
| Tabel 2.5 Predikat Net Interest Margin (NIM) | 20 |
| Tabel 2.6 Predikat Capital Adequacy Ratio (CAR)..... | 21 |
| Tabel 2.7 Kriteria Penetapan Peringkat Komposit..... | 22 |
| Tabel 2.8 Peringkat Komposit Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode RGEC | 24 |
| Tabel 2.7 Penelitian Terdahulu | 24 |

BAB III

| | |
|--|----|
| Tabel 3.1 Tabel Nama Bank Umum Swasta Nasional Devisa..... | 32 |
|--|----|

BAB IV

| | |
|--|----|
| Tabel 4.1 Kesehatan Bank Umum Swasta Nasional Devisa Berdasarkan Rasio NPL..... | 37 |
| Tabel 4.2 Tabel Peringkat Komposit | 39 |
| Tabel 4.3 Kesehatan Bank Umum Swasta Nasional Devisa Berdasarkan Rasio LDR | 44 |
| Tabel 4.4 Tabel Peringkat Komposit | 46 |
| Tabel 4.5 Kesehatan Bank Umum Swasta Nasional Devisa Berdasarkan Nilai GCG..... | 50 |
| Tabel 4.6 Tabel Peringkat Komposit | 53 |
| Tabel 4.7 Kesehatan Bank Umum Swasta Nasional Devisa Berdasarkan Rasio ROA..... | 57 |
| Tabel 4.8 Tabel Peringkat Komposit | 60 |

| | |
|---|----|
| Tabel 4.9 Kesehatan Bank Umum Swasta Nasional Devisa Berdasarkan Rasio NIM | 64 |
| Tabel 4.10 Tabel Peringkat Komposit | 66 |
| Tabel 4.11 Kesehatan Bank Umum Swasta Nasional Devisa Berdasarkan Rasio CAR | 71 |
| Tabel 4.12 Tabel Peringkat Komposit | 73 |
| Tabel 4.13 Penetapan Peingkat Komposit Bank Umum Swasta Nasional Devisa Berdasarkan Metode RGEC Pada Tahun 2012-2016 | 76 |
| Tabel 4.14 Peringkat Komposit Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode RGEC | 78 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Penelitian | 29 |
| Gambar 4.1 Gambar Rata-Rata Nilai NPL Tahun 2012-2016 | 42 |
| Gambar 4.2 Gambar Rata-Rata Nilai LDR Tahun 2012-2016 | 49 |
| Gambar 4.3 Gambar Rata-Rata Nilai GCG Tahun 2012-2016 | 55 |
| Gambar 4.4 Gambar Rata-Rata Nilai ROA Tahun 2012-2016 | 62 |
| Gambar 4.5 Gambar Rata-Rata Nilai NIM Tahun 2012-2016 | 69 |
| Gambar 4.6 Gambar Rata-Rata Nilai CAR Tahun 2012-2016 | 75 |
| Gambar 4.7 Gambar Bobot Atas Peringkat Komposit Tahun 2012-2016 | 78 |

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Perbankan adalah salah satu lembaga keuangan yang berkembang dengan sangat baik di Indonesia. Hal ini dapat dilihat dari tersebar banyaknya bank yang melayani masyarakat di seluruh pelosok tanah air. Bank dipilih dan dipercaya oleh masyarakat untuk mengalokasikan dananya dan mempermudah memperoleh dana untuk membantu memenuhi segala kebutuhan, serta mengembangkan berbagai usaha melalui kredit yang diberikan bank. Peranan bank cukup penting dalam membantu usaha pencapaian tujuan pembangunan nasional, sesuai dengan tujuan perbankan Indonesia yaitu menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan pemerataan, pertumbuhan ekonomi, dan stabilitas nasional ke arah peningkatan rakyat banyak (UU No.10 tahun 1998).

Perbankan mempunyai peranan strategis dalam kegiatan perekonomian. Adanya peran strategis tersebut disebabkan oleh fungsi utama perbankan sebagai lembaga intermediasi keuangan (*financial intermediary*), yaitu sebagai institusi yang dapat menghimpun dana dan menyalurkan dana masyarakat secara efektif dan efisien. Perkembangan perbankan di Indonesia pun pernah mengalami lika-liku. Krisis moneter yang terjadi pada pertengahan tahun 1997-an menyebabkan perkembangan perbankan di Indonesia mengalami kemunduran. Krisis moneter tersebut merupakan pukulan yang sangat keras bagi sistem perekonomian Indonesia, khususnya dalam bidang perbankan. Hal tersebut menyebabkan

melemahnya nilai rupiah terhadap dollar AS dan banyak bank mengalami kesulitan dalam menjalankan usahanya. Sedikitnya terdapat 14 bank umum terpaksa dilikuidasi pada akhir tahun 1997 karena dinilai tidak layak beroperasi.

Kegiatan usaha bank senantiasa dihadapkan pada masalah-masalah yang berkaitan erat dengan fungsinya sebagai lembaga intermediasi keuangan. Dalam menghadapi segala perubahan dan tantangan secara global, bank perlu mempersiapkan diri dengan sebaik-baiknya agar mampu bersaing di industri perbankan. Di dalam menghadapi daya saing tersebut, industri perbankan mulai berlomba-lomba untuk memperbaiki diri dengan cara mencapai kinerja yang baik dan optimal. Kinerja perusahaan yang baik akan berpengaruh positif pada kepercayaan nasabah dan masyarakat terhadap bank.

Hal ini pun dapat memicu persaingan yang semakin ketat antar bank dalam hal menarik hati masyarakat untuk menyimpan dananya di bank. Upaya demi upaya bank lakukan untuk mendapatkan dana nasabah sebagai sumber dana yang digunakan untuk kegiatan operasi. Nasabah akan lebih mempercayakan dalam menyimpan uangnya kepada bank yang dimana masyarakat dapat menarik dana yang dimilikinya setiap saat dan juga mampu mengembalikan dana tersebut.

Banyak upaya yang dilakukan oleh bank untuk menarik hati nasabah sebanyak-banyaknya. Bank tidak hanya sebagai tempat penyimpanan uang bagi pihak yang kelebihan dana dan sebagai sumber dana bagi pihak yang memerlukan dana, tetapi juga memberikan pelayanan menjadi lebih fleksibel. Produk dan jasa perbankan yang ditawarkan juga semakin beraneka ragam dan memberikan kemudahan dalam bertransaksi.

Minat masyarakat yang besar terhadap bank dilandasi adanya unsur kepercayaan. Agar dapat selalu dipercaya oleh masyarakat, maka pengukuran tingkat kesehatan juga perlu dilakukan oleh seluruh bank. Penilaian tingkat kesehatan bank digunakan untuk mengetahui apakah bank tersebut dalam kondisi yang sangat sehat, sehat, cukup sehat, kurang sehat, atau tidak sehat. Dari hasil penilaian tingkat kesehatan tersebut, dapat digunakan sebagai dasar untuk mengambil kebijakan yang berhubungan dengan kinerja bank di masa yang akan datang.

Salah satu indikator utama yang dijadikan dasar penilaian kesehatan adalah laporan keuangan bank yang bersangkutan. Laporan keuangan adalah laporan yang menunjukkan kondisi keuangan perusahaan pada saat ini atau dalam suatu periode tertentu (Kasmir, 2012). Laporan keuangan bertujuan untuk menyediakan informasi yang menyangkut posisi keuangan, kinerja serta perubahan posisi keuangan suatu perusahaan yang bermanfaat bagi sejumlah besar pemakainya dalam pengambilan keputusan. Dari laporan keuangan akan terlihat bagaimana kondisi bank yang sesungguhnya. Dari laporan keuangan juga dapat dihitung sejumlah rasio yang lazim dijadikan dasar penilaian tingkat kesehatan bank.

Sebelumnya sistem penilaian tingkat kesehatan bank umum menggunakan metode CAMELS (*Capital, Asset quality, Management, Earnings, Liquidity & Sensitivity to market risk*). Sistem penilaian ini diatur dalam Peraturan Bank Indonesia Nomor 6/10/PBI/2004. Sedangkan saat ini, metode yang digunakan dalam menilai kesehatan bank mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan

No.4/POJK.03/2016 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum, yaitu Pendekatan Risiko (*Risk-Based Bank Rating*) baik secara individual maupun secara konsolidasi, dengan cakupan penilaian meliputi faktor-faktor sebagai berikut: Profil Risiko (*risk profile*), *Good Corporate Governance* (GCG), Rentabilitas (*earnings*), dan Permodalan (*capital*) atau disingkat menjadi metode RGEC.

Berikut adalah data kesehatan bank dengan menggunakan metode CAMELS untuk bank umum swasta nasional pada tahun 2012-2016:

Tabel 1.1
Data Kesehatan Bank Umum Swasta Nasional Devisa 2012-2016 dengan metode CAMELS

| Tahun | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | Rata-rata | Keterangan |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------------|-------------------|
| CAR | 16.3 | 16.6 | 15.98 | 17.58 | 19.67 | 17.226 | Sangat Sehat |
| NPL | 1.71 | 2.22 | 2.51 | 3.15 | 4.6 | 2.838 | Sehat |
| BOPO | 80.55 | 87.4 | 87.95 | 92.34 | 102.81 | 90.21 | Sehat |
| NPM | 79.85 | 76.74 | 78.8 | 80.12 | 80.08 | 79.118 | Sehat |
| ROA | 1.96 | 1.5 | 1.23 | 0.86 | -0.14 | 1.082 | Cukup Sehat |
| ROE | 15.99 | 5.36 | 7.43 | 4.41 | -3.45 | 5.948 | Cukup Sehat |
| LDR | 86.18 | 90.2 | 88.42 | 89.79 | 87.4 | 88.398 | Cukup Sehat |
| Sensitivity | -0.27 | -2.97 | -3.87 | -3.75 | -3.39 | -2.85 | - |

(Data diolah, 2018)

Perubahan sistem penilaian tingkat kesehatan bank umum dari metode CAMELS menjadi metode RGEC disebabkan krisis keuangan global beberapa waktu yang lalu. Hal ini memberi pelajaran berharga bahwa inovasi dalam produk, jasa dan aktivitas perbankan yang tidak diimbangi dengan penerapan manajemen risiko yang memadai dapat menimbulkan berbagai permasalahan mendasar pada bank maupun terhadap sistem keuangan secara keseluruhan. Selain itu, terjadinya kegagalan strategi dan praktek curang dari manajemen puncak yang berlangsung tanpa terdeteksi dan menyebabkan pentingnya penerapan tata kelola perusahaan yang baik (GCG). Pengalaman dari krisis keuangan global tersebut mendorong

perlunya peningkatan efektivitas penerapan manajemen risiko dan GCG. Tujuannya adalah agar bank mampu mengidentifikasi permasalahan secara lebih dini, melakukan tindak lanjut perbaikan yang sesuai dan lebih cepat, serta menerapkan GCG dan manajemen risiko yang lebih baik sehingga bank lebih tahan dalam menghadapi krisis. Sejalan dengan perkembangan tersebut di atas, Bank Indonesia menyempurnakan metode penilaian tingkat kesehatan bank umum dengan digunakannya metode RGEC dalam menganalisis tingkat kesehatan bank.

Menurut Kadek, dkk (2014) dalam penelitiannya menemukan bahwa tingkat kesehatan pada PT. Bank Mandiri (Persero) secara keseluruhan memiliki predikat Sangat Sehat. Heidy, dkk (2014) dalam penelitiannya menjelaskan bahwa tingkat kesehatan pada BRI tahun 2011 sampai dengan tahun 2013 secara keseluruhan dapat dikatakan bank yang sehat. Studi pada PT Bank Sinar Harapan Bali Periode 2010-2012, mengungkap bahwa tingkat kesehatan pada PT Bank Sinar Harapan Bali dapat dikatakan bank yang sehat (Ni Putu, dkk, 2015)

Berdasarkan uraian diatas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “Analisis Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode RGEC Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Yang Terdaftar Di BEI”.

1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang, maka rumusan masalah pada penelitian ini adalah:

1. Bagaimana analisis penilaian tingkat kesehatan Bank Umum Swasta Nasional Devisa ditinjau dari aspek RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, dan Capital*)?
2. Bagaimana perbandingan penilaian tingkat kesehatan Bank Umum Swasta Nasional Devisa dari tahun 2012-2016 ditinjau dari aspek RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, dan Capital*)?

1.3. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang dikemukakan di atas maka tujuan dari penelitian ini adalah untuk:

1. Menjelaskan analisis penilaian tingkat kesehatan Bank Umum Swasta Nasional Devisa ditinjau dari aspek RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, dan Capital*).
2. Menjelaskan perbandingan penilaian tingkat kesehatan Bank Umum Swasta Nasional Devisa ditinjau dari aspek RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, dan Capital*)

1.4. Manfaat Penelitian

Dari hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat pada banyak pihak, diantaranya:

1. Bagi penulis, hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan khususnya mengenai analisis tingkat kesehatan bank dengan metode RGEC.
2. Bagi bank yang diteliti, hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai tambahan informasi tentang kesehatan bank yang bersangkutan sehingga dapat menjadi bahan pertimbangan dalam pengambilan keputusan mengenai pengelolaan dan pengembangan bank.
3. Bagi peneliti lain, hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi peneliti lain yang akan melakukan penelitian tingkat kesehatan bank dengan metode RGEC.

1.5. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan ini disusun untuk memberikan gambaran umum tentang penulisan skripsi yang akan dilakukan. Sistematika penulisan skripsi ini adalah sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab pendahuluan berisi latar belakang mengenai kondisi perekonomian dikaitkan dengan sektor perbankan yang ada di Indonesia. Dengan latar belakang tersebut, maka dilakukan perumusan masalah yang mendasari penelitian tersebut. Selanjutnya bab ini menjelaskan tentang rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penelitian.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Bab tinjauan pustaka membahas mengenai teori-teori yang melandasi penelitian ini dan menjadi dasar acuan teori yang digunakan dalam analisis penelitian ini. Selain itu, bab ini juga menjelaskan hasil penelitian-penelitian terdahulu yang berkaitan dengan penelitian yang akan dilakukan. Dengan tinjauan pustaka dan penelitian terdahulu, maka dapat dibuat kerangka pemikiran penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan mengenai metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini meliputi ruang lingkup penelitian, pemilihan populasi dan sampel, jenis dan sumber data, subjek dan objek data, serta teknik pengumpulan data dan analisis data.

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN DATA

Bab ini menjelaskan mengenai hasil analisis dengan melakukan pengolahan data kemudian menginterpretasikan ke bagian pembahasan.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini berisi kesimpulan penelitian yang didapat dari pembahasan bab IV. Dengan diperolehnya kesimpulan dalam penelitian ini, maka bab ini juga memberikan saran dan keterbatasan penelitian.

Daftar Pustaka

- Agus, Sartono. 2006. *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi Edisi Ketiga*. Yogyakarta: BPFE-Yogyakarta.
- Ahmad, Gatot Nazir, dkk. 2014. *Analisis Kinerja Perbandingan Bank Devisa Bumn Dan Bank Devisa Swasta Pada Tahun 2006-2011*. Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia (JRMSI) Vol. 5, No.1.
- Asnina, Siska Fitriya. 2016. *Penilaian Kesehatan Bank Dengan Pendekatan Risiko (Risk Based Bank Rating)*. Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi: Volume 5, Nomor 8.
- Bank Indonesia. 2004. *Peraturan Bank Indonesia No.6/10/PBI/2004 Perihal Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Bank Indonesia. 2004. *Surat Edaran Bank Indonesia No.6/23/DPNP tanggal 31 Mei 2004 Perihal Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Bank Indonesia. 2011. “*Surat Edaran Bank Indonesia No.13/24/DPNP tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum*” diakses melalui <http://www.bi.go.id> pada tanggal 8 Agustus 2017.
- Dianti, Edla. 2016. *Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode RGEC (Studi pada Bank Swasta yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia)*. JOM FISIP Vol. 3 No. 2.
- Ikatan Akuntan Indonesia. 2007. *Standar Akuntansi Keuangan per 1 September 2007*. Jakarta: Salemba Empat.
- Kasmir. 2012. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya Ed. Revisi*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. 2012. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan. 2013. *Dasar-Dasar Perbankan Kelas X JILID 1*. Direktorat Pembinaan SMK.
- Khalifaturofi'ah, Sholikhah Oktavi, Zubaidah Nasution. 2016. *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Perbankan Di Indonesia*. Jurnal Perbankan Syariah Vol. 1 No. 2.
- Mauliyana, Vivi, Nengah Sudjana. 2017. *Analisis Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank Berdasarkan Pendekatan Risk Profile, Earnings Dan Capital Terhadap Bank Milik Pemerintah Dan Bank Milik Swasta Nasional Devisa (Studi Pada Bank Umum Milik Negara Dan Bank Umum Milik Swasta Nasional Devisa Yang Terdaftar di BEI Periode 2012-2014 Berdasarkan Jumlah Peringkat Laba Keseluruhan)*. Jurnal Administrasi Bisnis (JAB) Vol. 36, No. 1.
- Minarrohmah, Khisti, dkk. 2014. *Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Pendekatan RGEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, Capital) (Studi pada PT. Bank Central Asia, Tbk Periode 2010-2012)*. Jurnal Administrasi Bisnis (JAB) Vol. 17 No. 1.
- Otoritas Jasa Keuangan. 2016. *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.4/POJK.03/2016 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.

- Otoritas Jasa Keuangan. 2017. *Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.14/SEOJK.03/2017 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Otoritas Jasa Keuangan. 2017. *Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.13/SEOJK.03/2017 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Prastyananta, Fungsi, dkk. 2015. *Analisis Penggunaan Metode RGEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, Capital) Untuk Mengetahui Tingkat Kesehatan Bank (Studi Pada Bank Umum Yang Terdaftar Di BEI Periode 2012-2014)*. Jurnal Administrasi Bisnis (JAB) Vol. 35 No. 2.
- Riadi, Kadek Septa, dkk. 2016. *Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode Rgec (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, Dan Capital) Pada PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk Periode 2013-2015*. e-Journal S1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha Vol. 6, No. 3.
- Sunardi, Nardi, Linda Oktaviani. 2017. *Analisis CAMEL Dalam Menilai Tingkat Kesehatan Bank (Studi Kasus Pada Subsektor Perbankan Yang Terdaftar Di BEI Periode 2011-2015)*. Jurnal Inovasi: Vol 4, No 1.
- Undang-undang. 1998. *Undang-undang No. 10 Tahun 1998, tentang Perbankan*.
- Yacheva, Nora, dkk. 2016. *Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode RBBR (Riskbased Bank Rating) (Studi pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2014)*. Jurnal Administrasi Bisnis (JAB) Vol. 37 No. 1.

www.ojk.go.id

www.bi.go.id

www.idx.co.id

<http://www.briagro.co.id/id/investorrelation/annualreport>

<http://www.arthagraha.com/main/statics/laporan-tahunan/14>

<http://www.bukopin.co.id/browse/category/29/>

<https://www.bca.co.id/id/Tentang-BCA/Hubungan-Investor/Laporan-Tahunan>

<https://www.cimbniaga.com/in/about-us/hubungan-investor/annual-reports.html>

<https://www.danamon.co.id/id/Tentang-Danamon/InformasiInvestor/Informasi-Keuangan/Laporan-Tahunan>

<https://www.maybank.co.id/investor/annual0report/Pages/Annual-Report.aspx>

<http://www.bankmayapada.com/id/hubungan-investor/laporan-tahunan>

https://www.bankmega.com/laporan_keuangan.php

<https://www.bankbnp.com/id/p/laporan-tahunan>

<https://www.ocbcnisp.com/Groups/Hubungan-Investor/Laporan/Laporan-Tahunan.aspx>

<http://www.panin.co.id/download/26/laporan-tahunan->

<https://www.permatabank.com/TentangKami/HubunganInvestor/Laporan-Tahunan/>

<https://www.banksinarmas.com/id/informasiumum/hubunganinvestor/laporan-tahunan>

<http://www.boiindonesia.co.id/main.php?hal=financial&lang=1&chl=1>

<https://www.jtrustbank.co.id/id/information/investor-support/annual-report>

<http://qnb.co.id/lang/id/ar/?id=1406>