

**PENILAIAN KINERJA KEUANGAN PT BANK NEGARA
INDONESIA Tbk., PT BANK RAKYAT INDONESIA Tbk., dan PT
BANK MANDIRI Tbk. SEBELUM HINGGA PASCA KRISIS
GLOBAL 2008**

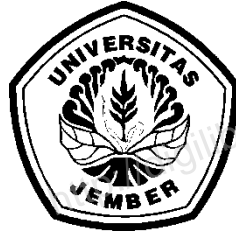
*(The Assessment of The Financial Performance of PT. Bank Mandiri Tbk., PT. Bank
Negara Indonesia Tbk., and PT. Rakyat Indonesia Tbk. Before Until After Global
Crisis 2008)*

SKRIPSI

Oleh

**IRHAM MAULANA MUBARRI
NIM 080910202008**

**PROGRAM STUDI ILMU ADMINISTRASI BISNIS
JURUSAN ILMU ADMINISTRASI
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK
UNIVERSITAS JEMBER
2012**



**PENILAIAN KINERJA KEUANGAN PT BANK NEGARA
INDONESIA Tbk., PT BANK RAKYAT INDONESIA Tbk., dan PT
BANK MANDIRI Tbk. SEBELUM HINGGA PASCA KRISIS
GLOBAL 2008**

*(The Assessment of The Financial Performance of PT. Bank Mandiri Tbk., PT. Bank
Negara Indonesia Tbk., and PT. Rakyat Indonesia Tbk. Before Until After Global
Crisis 2008)*

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1)
Program Studi Ilmu Administrasi Bisnis Jurusan Ilmu Administrasi
Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Jember

Oleh

**IRHAM MAULANA MUBARRI
NIM 080910202008**

**PROGRAM STUDI ILMU ADMINISTRASI BISNIS
JURUSAN ILMU ADMINISTRASI
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK
UNIVERSITAS JEMBER
2012**

PERSEMBAHAN

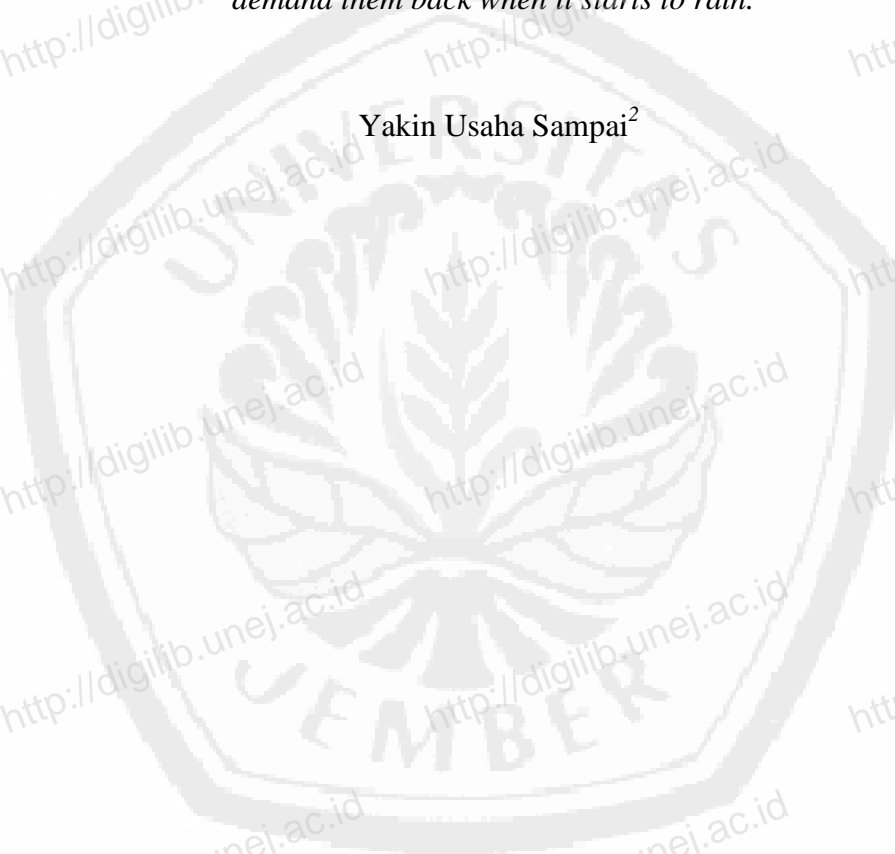
Bismillahirrohmannerrohim, Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah dan inayahnya sampai detik-detik tertulisnya skripsi ini. Tidak lupa juga kepada panutanku Nabi Muhamad Saw, yang dengan keberadaannya terbukalah gerbang ilmu pengetahuan yang mencerahkan seluruh umat. Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Bapakku, Imam Mubarri, A.Md Pd. dan Ibuku Suratin yang telah memberikan cintanya yang tak pernah bisa tergantikan dengan apapun. Merekalah orang tua nomor satu seluruh dunia;
2. Kakakku, Ahmad Najib Alif Mubarri dan Sintani Atik Rahmawati, kepercayaanku selama ini adalah kesetiaan akan rasa pengertianmu yang tanpa batas;
3. Adikku, Mohammad Wildan Fauzan Mubarri, sesungguhnya semangat perjuanganku telah kuketahui bertransformasi dalam fikiranmu;
4. Himpunan Mahasiswa Islam, yang aktif menjadi bagian dalam perjalanan hidupku. Atas hidupnya, pembelajaran dan pendidikanku dimulai dengan semangat membina insan akademis, insan pencipta, insan pengabdikan yang bernafaskan islam dan bertanggung jawab atas terwujudnya masyarakat adil makmur yang diridhoi Allah SWT;

MOTTO

But when times are bad and the breath of fear has already chilled the market, the banker must be cautious, conservative, and severe. His business has been aptly compared to that of a man who stands ready to lend umbrellas when it is fine and demand them back when it starts to rain.¹

Yakin Usaha Sampai²



¹ Sir Geoffrey Ccrowthor (1907-1972) dalam Walsh. Ciaran. 2003. Key Management Ratios, rasio-rasio manajemen penting penggerak dan pengendali bisnis. Jakarta: PT Gelora Aksara Pratama

² Hymne HMI. PB HMI. 2008. Hasil-hasil Kongres Himpunan Mahasiswa Islam. Sinergi HMI untuk Indonesia bermartabat. Depok hal. 393

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Irham Maulana Mubarri

NIM : 080910202008

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi berjudul : “PT Bank Negara Indonesia Tbk., PT Bank Rakyat Indonesia Tbk., dan Penilaian Kinerja Keuangan PT Bank Mandiri Tbk. sebelum hingga pasca Krisis Global 2008” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah dituliskan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi manapun, dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika kemudian hari ternyata pernyataan ini tidak benar.

Jember, 15 Juni 2012

Yang menyatakan,

Irham Maulana Mubarri

NIM 080910202008

SKRIPSI

**PENILAIAN KINERJA KEUANGAN PT BANK NEGARA
INDONESIA Tbk., PT BANK RAKYAT INDONESIA Tbk., dan PT
BANK MANDIRI Tbk. SEBELUM HINGGA PASCA KRISIS
GLOBAL 2008**

*(The Assessment of The Financial Performance of PT. Bank Mandiri Tbk., PT. Bank
Negara Indonesia Tbk., and PT. Rakyat Indonesia Tbk. Before Until After Global
Crisis 2008)*

Oleh

IRHAM MAULANA MUBARRI
NIM 080910202008

Dosen pembimbing utama
Dosen pembimbing anggota

: Dr. H. Akhmad Toha, MSi.
: Ika Sisbintari, S.Sos, MAB.

RINGKASAN

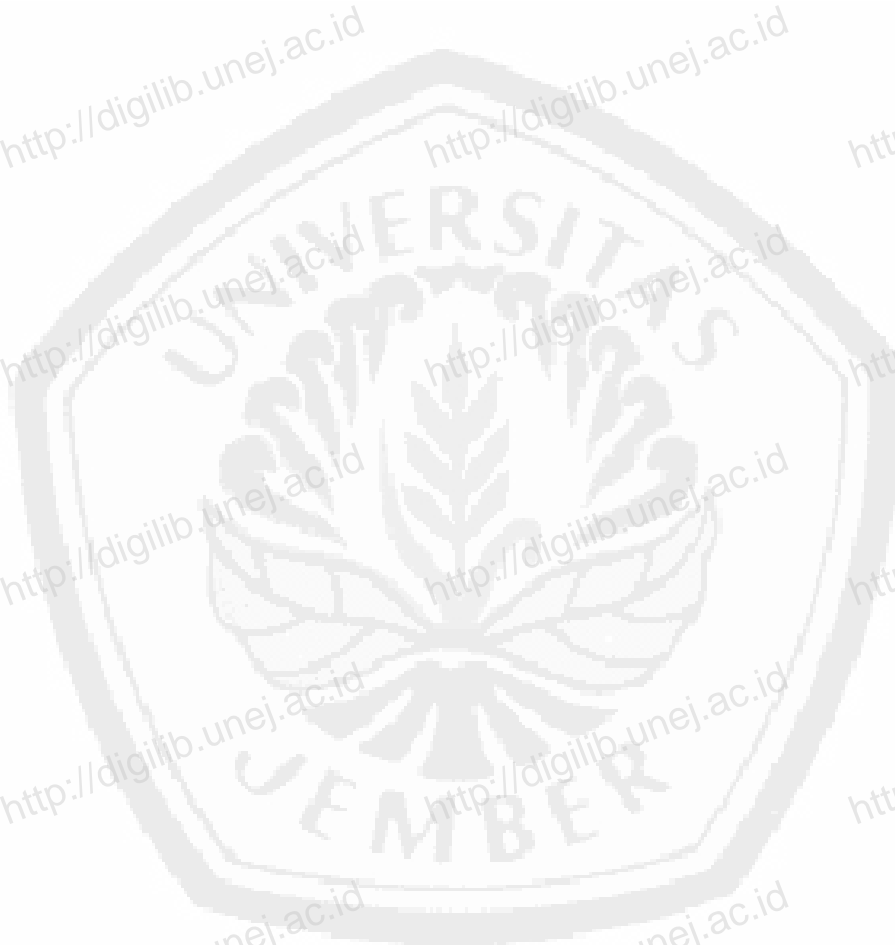
Penilaian Kinerja Keuangan PT Bank Negara Indonesia Tbk., dan PT Bank Rakyat Indonesia Tbk., PT Bank Mandiri Tbk. sebelum hingga pasca Krisis Global 2008; Irham Maulana Mubarri; 080910202008; 2012; 246 halaman; Program Studi Ilmu Administrasi Bisnis; Jurusan Ilmu Administrasi; Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik; Universitas Jember.

Penilaian kinerja keuangan dan pengukuran tingkat kesehatan bank menjadi faktor yang sangat penting untuk menghadapi krisis keuangan yang terjadi. Humas Bank Indonesia (2010:8) menyatakan Pada Oktober 2008, ada tiga bank besar BUMN yakni PT Bank BNI Tbk., PT Bank Rakyat Indonesia Tbk., dan PT Bank Mandiri Tbk. meminta bantuan likuiditas dari Pemerintah masing-masing Rp5 triliun. Total dana untuk menginjeksi ketiga bank tersebut sebesar Rp15 triliun. Bantuan likuiditas tersebut dimaksudkan untuk memperkuat cadangan modal atau memenuhi komitmen kredit infrastruktur tanpa mengganggu likuiditas. Harapannya dengan dipenuhinya bantuan likuiditas pada ketiga bank tersebut akan memperkuat posisi likuiditas pada saat krisis.

Tujuan penelitian ini untuk mendeskripsikan kinerja keuangan PT Bank Mandiri Tbk., PT Bank BNI Tbk., dan PT Bank Rakyat Indonesia Tbk. sebelum hingga pasca krisis global 2008. Format penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan format deskriptif. Penelitian format deskriptif ini dilakukan dengan penelitian studi kasus. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 6/10/PBI/2004 tentang SISTEM PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM, Surat Edaran Bank Indonesia No. 6/23/DPNP perihal Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum 31 Mei 2004. Penarikan kesimpulan didasarkan pada data-data yang telah dianalisis dan kemudian dilakukan secara deduktif karena menarik kesimpulan yang berdasarkan hal-hal yang umum ke hal-hal yang bersifat khusus.

Kesimpulan dari penelitian ini adalah krisis tahun 2008 menurunkan rata-rata peringkat CAMELS sebesar 0,1. Pada saat sebelum krisis rata-rata CAMELS BNI, BRI, dan Mandiri berada pada peringkat 2,1 dalam kategori sehat, saat krisis, menurun menjadi peringkat 2,2 dalam kategori sehat, dan pasca krisis 2008 kembali naik ke peringkat 2,1 dalam kategori sehat. Sebelum krisis 2008 BNI memiliki rata-rata CAMELS pada peringkat 2,1 “sehat”, saat krisis 2008 BNI turun ke peringkat 2,4 “sehat”, setelah krisis naik kembali pada peringkat 2,0 “sehat”. Sebelum krisis tahun 2008, BRI memiliki nilai CAMELS rata-rata pada peringkat 1,9 dalam kategori sehat, pada krisis 2008 BRI mengalami penurunan sebesar 0,1, atau menjadi peringkat 2,0 dalam kategori sehat. Selanjutnya, pasca krisis 2008 BRI tetap mengalami rata-rata

penurunan nilai CAMELS sebesar 0,4, atau menjadi peringkat 2,4 dalam kategori sehat. Sebelum krisis Mandiri memiliki nilai CAMELS pada peringkat 2,4 dalam kategori sehat, saat krisis 2008 Mandiri memiliki peringkat rata-rata sebesar 2,1, Mandiri berhasil menaikkan nilai CAMELS pada saat krisis sebesar 0,3. Pasca krisis 2008 Mandiri kembali menaikkan rata-rata peringkat CAMEL sebesar 0,2 menjadi peringkat 1,9.



PRAKATA

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah dan inayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Penilaian Kinerja Keuangan PT Bank Mandiri Tbk., PT Bank Negara Indonesia Tbk., dan PT Bank Rakyat Indonesia Tbk sebelum hingga pasca Krisis Global 2008.” Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan strata-1 (S1) pada Program Studi Ilmu Administrasi Bisnis Jurusan Ilmu Administrasi Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Jember.

Penyusunan Skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. Hary Yuswadi, MA, selaku Dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Jember;
2. Dr. Sasongko, M.Si. selaku Ketua Jurusan Program Studi Ilmu Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Jember;
3. Drs. Poerwanto, MA, selaku Ketua Program Studi Ilmu Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Jember;
4. Drs. Hartono Djulianto M.Si, selaku Dosen Pembimbing Akademik atas bimbingan akademis yang telah diberikan selama ini.
5. Dr. H. Akhmad Toha, M.Si, selaku Dosen Pembimbing Utama atas bantuan pemikiran, motivasi, harapan yang telah diberikan kepada penulis selama ini.
6. Ika Sisbintari, S. Sos, M.AB, selaku Dosen Pembimbing Anggota yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam penulisan skripsi ini;

7. Dr. Hari Sukarno, M.M selaku Direktur Pojok Bursa Efek Indonesia Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah memberikan ijin untuk penelitian.
8. Seluruh Dosen dan Civitas Akademika Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Jember yang telah memberikan pendidikan dan pembelajaran.
9. Saudara seperjuanganku, Moh. Ali Maksun, Fredy Irianto dan Risca Ferdiana. Atas nama persahabatan kita, mimpi untuk mengguncang dunia akan tetap berlanjut;
10. Saudara sepenanggungan M. Niammurrohman, Mohammad Hendra Hermawan, Ruslan Wahyudi, Ahmad Alfian Syaiful Rizal, Rafli Zulfikar, Musfiq Hamidi, Riska hari Chandra, Manahilul Irfan, Mohammad Soleh, Agung Ramadan, Anisatus Zakia, Kaharudin Syah Pyta Cristallia Pramestiwi, Selvi Tri Wahyuni, dan Nur indah Kurniawati atas pengalamanmu semua aku belajar;
11. Kawan Administrasi Bisnis, Anindya Rachmahayungityas, Lyza Rubian Risky Amalia, Kukuh Andre Kurniawan, Saiful Anwar, Mico Maya, Citra Ika Ayuningtyas, Jiwa Ajisaka Wijaya, Septerina Khusnihita, Irna Wijayanti, Putri Aprilia Mariani, Eka Kusuma Jawadani, Nurindah, Nia Krisnawati, Tsiqoh Billah dan lain-lain. Atas interaksi dengamu semua yang tak pernah terlupakan.;

Penulis Menyadari bahwa di dalam Skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan sehingga masih diperlukan saran dan kritik yang membangun dari segenap pihak. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi segenap pihak yang membutuhkan.

Jember, Juni 2012

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN PERSEMBAHAN	ii
HALAMAN MOTTO	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN PEMBIMBINGAN	v
HALAMAN PENGESAHAN	vi
RINGKASAN	vii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	7
1.3. Tujuan dan manfaat Penelitian	8
1.3.1. Tujuan Penelitian	8
1.3.2. Manfaat Penelitian	8
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	10

2.1. Pengertian Bank	10
2.2. Landasan Perbankan Indonesia	12
2.3. Asas Fungsi dan Tujuan Perbankan	13
2.4. Jenis-Jenis Bank	14
2.5. Laporan Keuangan Bank	17
2.6. Kinerja Keuangan Bank	19
2.7. Analisis CAMELS (<i>Capital, Asset, Manajemen, Earning, Liquidity,</i> <i>dan Sensitivity to market risk</i>)	23
2.8. Latar Belakang Krisis Keuangan Global	30
2.9. Mekanisme Transmisi dampak Krisis Global ke Indonesia	34
2.10. Penelitian Terdahulu	38
BAB 3. METODOLOGI PENELITIAN	40
3.1. Format dan Jenis Penelitian	40
3.2. Jenis dan Sumber Data	40
3.3. Tehnik Pengumpulan Data	41
3.4. Definisi Operasional Variabel	41
3.5. Analisis Data	46
3.6. Penarikan Kesimpulan	52
3.7. Kerangka Pemecahan Masalah	53
BAB 4. HASIL PENELITIAN dan PEMBAHASAN	
4.1. Gambaran Umum Bank	55
4.1.1. Bank Mandiri	55
4.1.2. Bank Negara Indonesia	57
4.1.3. Bank Rakyat Indonesia	58
4.2. Hasil Penelitian	60
4.2.1. Kecukupan Pemenuhan Modal Minimum	60
4.2.2. Komposisi Permodalan	63
4.2.3. Kualitas Aktiva Produktif	66
4.2.4. Pembentukan Penyisihan Aktiva Produktif	69
4.2.5. Net Profit Margin	72
4.2.6. Return On Assets	74
4.2.7. Return On Equity	76
4.2.8. Biaya Operasional Beban Operasional	78
4.2.9. Loan deposit Ratio	81

4.3. Pembahasan Kinerja Keuangan PT Bank Mandiri Tbk., PT Bank Negara Indonesia Tbk., dan PT Bank Rakyat Indonesia Tbk dengan metode CAMELS	83
4.3.1. Perhitungan Peringkat Faktor BNI, BRI, dan Mandiri tahun 2006-2010.....	85
4.3.2. Menetapkan Peringkat Setiap Faktor BNI, BRI, dan Mandiri tahun 2006-2010	94
4.3.3. Menetapkan Peringkat Komposit BNI, BRI, dan Mandiri tahun 2006-2010	96
 BAB 5. PENUTUP	
5.1. Kesimpulan	101
5.2. Saran	102
 DAFTAR PUSTAKA	103
 LAMPIRAN	108

DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 3.1 matriks kriteria penetapan peringkat komponen lampiran 2 Surat Edaran Bank Indonesia No. 6/23/DPNP	49
Tabel 3.2 matriks kriteria penetapan peringkat faktor lampiran 3 Surat Edaran Bank Indonesia No. 6/23/DPNP	50
Tabel 3.3 matriks kriteria penetapan peringkat komposit lampiran 4 Surat Edaran Bank Indonesia No. 6/23/DPNP	51
Tabel 4.1 Nilai Rasio KPMM BNI, BRI, dan Bank Mandiri Tahun 2006-2010.....	61
Tabel 4.2 Nilai Rasio KP BNI, BRI, dan Bank Mandiri Tahun 2006-2010	64
Tabel 4.3 Nilai Rasio KAP 1 BNI, BRI, dan Bank Mandiri Tahun 2006-2010.....	67
Tabel 4.4 Nilai Rasio KAP 2 BNI, BRI, dan Bank Mandiri Tahun 2006-2010.....	70
Tabel 4.5 Nilai Rasio NPM BNI, BRI, dan Bank Mandiri Tahun 2006-2010.....	72
Tabel 4.6 Nilai Rasio ROA BNI, BRI, dan Bank Mandiri Tahun 2006-2010.....	75
Tabel 4.7 Nilai Rasio ROE BNI, BRI, dan Bank Mandiri Tahun 2006-2010	77
Tabel 4.8 Nilai Rasio BOPO BNI, BRI, dan Bank Mandiri Tahun 2006-2010.....	79
Tabel 4.9 Nilai Rasio LDR BNI, BRI, dan Bank Mandiri Tahun 2006-2010	82
Tabel 4.10 Perhitungan Nilai Kredit Komponen KPMM BNI, BRI, dan Bank Mandiri Tahun 2006-2010.....	85
Tabel 4.11 Perhitungan Nilai Kredit Komponen KP BNI, BRI, dan Bank Mandiri Tahun 2006-2010	86

Tabel 4.12 Perhitungan Nilai Kredit Komponen KAP 1 BNI, BRI, dan Bank Mandiri Tahun 2006-2010	82
Tabel 4.13 Perhitungan Nilai Kredit Komponen KAP 2 BNI, BRI, dan Bank Mandiri Tahun 2006-2010	87
Tabel 4.14 Perhitungan Nilai Kredit Komponen ROA BNI, BRI, dan Bank Mandiri Tahun 2006-2010	90
Tabel 4.15 Perhitungan Nilai Kredit Komponen ROE BNI, BRI, dan Bank Mandiri Tahun 2006-2010	91
Tabel 4.16 Perhitungan Nilai Kredit Komponen BOPO BNI, BRI, dan Bank Mandiri Tahun 2006-2010	92
Tabel 4.17 Perhitungan Nilai Kredit Komponen LDR BNI, BRI, dan Bank Mandiri Tahun 2006-2010	93
Tabel 4.18 Perhitungan peringkat faktor permodalan, kualitas aset, rentabilitas dan likuiditas BNI, BRI, dan Mandiri Tahun 2006-2010	94
Tabel 4.19 Perhitungan peringkat Komposit BNI, BRI, dan Mandiri tahun 2006-2010	96

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Diagram Mekanisme Transmisi dampak Krisis Global ke Indonesia ...	34
Gambar 4.1 Grafik Nilai Rasio KPMM BNI, BRI, dan Bank Mandiri Tahun 2006-2010	63
Gambar 4.2 Grafik Nilai Rasio KP BNI, BRI, dan Bank Mandiri Tahun 2006- 2010.....	66
Gambar 4.3 Grafik Nilai Rasio KAP 1 BNI, BRI, dan Bank Mandiri Tahun 2006-2010	69
Gambar 4.4 Grafik Nilai Rasio KAP 2 BNI, BRI, dan Bank Mandiri Tahun 2006-2010	71
Gambar 4.5 Grafik Nilai Rasio NPM BNI, BRI, dan Bank Mandiri Tahun 2006- 2010.....	73
Gambar 4.6 Grafik Nilai Rasio ROA BNI, BRI, dan Bank Mandiri Tahun 2006- 2010.....	76
Gambar 4.7 Grafik Nilai Rasio ROE BNI, BRI, dan Bank Mandiri Tahun 2006- 2010.....	78
Gambar 4.8 Grafik Nilai Rasio BOPO BNI, BRI, dan Bank Mandiri Tahun 2006-2010	80
Gambar 4.9 Grafik Nilai Rasio LDR BNI, BRI, dan Bank Mandiri Tahun 2006- 2010.....	83
Gambar 4.10 Grafik Peringkat CAMELS BNI Tahun 2006-2010	97
Gambar 4.11 Grafik Peringkat CAMELS BRI Tahun 2006-2010.....	98
Gambar 4.12 Grafik Peringkat CAMELS Mandiri Tahun 2006-2010	99
Gambar 4.13 Grafik Peringkat Komposit LDR BNI, BRI, dan Bank Mandiri Tahun 2006-2010	94

DAFTAR LAMPIRAN

Halaman

- A. Laporan Keuangan Triwulan PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk, PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. 102
- B. Perhitungan Rasio Keuangan (KPMM, KP, KAP1, KAP2, NPM, ROA, ROE, BOPO, LDR) 156
- C. Peraturan Bank Indonesia Nomor 6/10/PBI/2004 dan SE No.6/23/DPNP.... 168
- D. Administrasi Skripsi 243

