

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN PENDEKATAN  
RGEK (RISK PROFILE, GOOD CORPORATE GOVERNANCE,  
EARNINGS, CAPITAL) PADA BANK BUMN YANG TERDAFTAR  
DI BEI**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat  
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Starta Satu (S-1)  
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Winda Nartyas Setiyaningrum

NIM : 12440380

Program Studi : Akuntansi S1

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO

2016

## HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Pendekatan RGEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, Capital) Pada Bank BUMN Yang Terdaftar Di BEI  
Nama : Winda Nartyas Setyaningrum  
NIM : 12440380  
Program Studi : Akuntansi – S1

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)  
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Pembimbing I



David Efendi, SE, M.Si  
NIK. 19690913 199904 12

Ponorogo, 21 Mei 2016  
Pembimbing II



Arif Hartono, SE, M.SA  
NIK.19780120 200109 13

Mengetahui :

Dekan Fakultas Akuntansi



TITI RAPINI, SE, MM  
NIK. 19630505 199003 2 003

Dosen Penguji



David Efendi, SE, M.Si  
NIK. 19690913 199904 12

Dra. Hj. Khuznatul Zulfa W, MM, Ak, CA  
NIK. 19670822 199705 12



Dwiati Marsiwi, SE, M.Si, Ak, CA  
NIK.19721203 200501 2001

## ABSTRAK

Perbankan merupakan lembaga keuangan yang berhubungan langsung dengan masyarakat. Penilaian kesehatan bank merupakan hasil penilaian suatu bank terhadap risiko dan kinerja bank. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat kesehatan Bank BUMN dengan menggunakan pendekatan RGEC selama periode 2012-2014 apakah bank termasuk dalam predikat sangat sehat, sehat, cukup sehat, kurang sehat, dan tidak sehat. Sampel dalam penelitian ini diambil dari seluruh populasi yaitu, Bank BUMN yang terdiri dari Bank Rakyat Indonesia Tbk, Bank Negara Indonesia Tbk, Bank Tabungan Negara Tbk, dan Bank Mandiri Tbk.

Penelitian ini adalah penelitian yang bersifat kuantitatif deskriptif. Alat analisis dalam penelitian ini menggunakan pendekatan RGEC berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No. 13/1/PBI/2011 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum dan Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/24/DPNP tanggal 25 Oktober 2011 perihal Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum. Metode RGEC terdiri dari empat aspek, yaitu *Risk Profile* yang diukur dengan rasio NPL dan LDR, *Good Corporate Governance* berdasarkan peringkat komposit pada laporan tahunan bank, *Earnings* yang diukur dengan rasio ROE dan *Capital* yang diukur dengan rasio CAR. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder berupa laporan tahunan bank dan laporan keuangan bank berupa laporan laba rugi dan neraca periode 2012-2014. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis laporan keuangan komparatif perubahan tahun ke tahun. Analisis laporan keuangan komparatif melaporkan, baik total kumulatif maupun rata-rata untuk periode yang dianalisis.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa : (1) tingkat kesehatan Bank Rakyat Indonesia Tbk periode 2012-2014 berdasarkan pendekatan RGEC secara akumulatif menunjukkan bank yang sangat sehat (2) tingkat kesehatan Bank Negara Indonesia Tbk periode 2012-2014 berdasarkan pendekatan RGEC secara akumulatif menunjukkan bank yang sangat sehat (3) tingkat kesehatan Bank Tabungan Negara Tbk periode 2012-2014 berdasarkan pendekatan RGEC secara akumulatif menunjukkan bank yang sehat (4) tingkat kesehatan Bank Mandiri Tbk periode 2012-2014 berdasarkan pendekatan RGEC secara akumulatif menunjukkan bank yang sangat sehat (5) tingkat kesehatan Bank BUMN periode 2012-2014 berdasarkan pendekatan RGEC secara akumulatif menunjukkan bank yang sangat sehat.

**Kata kunci :** Tingkat Kesehatan Bank, Metode RGEC dan Bank BUMN.

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Alhamdulillah hirobbil'alamin segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik dan hidayah-Nya kepada peneliti yang tak terhingga serta sholawat dan salam yang selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia dari jaman jahiliyah menuju jaman islamiyah seperti sekarang ini. Atas petunjuk, kekuatan serta kelancaran yang diberikan-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi untuk memenuhi tugas dan syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dengan judul **“ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN PENDEKATAN RGEK (*RISK PROFILE, GOOD CORPORATE GOVERNANCE, EARNINGS, CAPITAL*) PADA BANK BUMN YANG TERDAFTAR DI BEI”**dengan baik dan tepat waktu.

Dalam penyusunan skripsi, peneliti mengucapkan banyak terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu, membimbing, serta mengarahkan sehingga kesulitan yang dihadapi bisa terpecahkan dan skripsi bisa terselesaikan dengan baik. Ucapan terima kasih peneliti haturkan kepada :

1. Drs. H.Sulton, M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Titi Rapini, SE,M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Dwiati Marsiwi, SE, M.Si. Ak. CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
4. David Efendi, SE,M.Si selaku dosen pembimbing I dan Arif Hartono, SE, M.SA selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, semangat, dan dukungan guna menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi yang tulus ikhlas dalam memberikan ilmu, bimbingan serta motivasi kepada peneliti selama berada di bangku perkuliahan.
6. Sahabatku dan seluruh teman-teman Prodi Akuntansi angkatan 2012 yang selama ini telah menghabiskan waktu untuk belajar dan bermain bersama.

Peneliti yakin bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan, untuk itu kritik dan saran yang bersifat membangun senantiasa peneliti harapkan demi kesempurnaan penelitian ini.

Akhirnya semoga penelitian ini bisa bermanfaat bagi peneliti dan semua pihak.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Ponorogo, 21 Mei 2016

Peneliti

Winda Nartyas Setyaningrum



**PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR  
KODE ETIK PENELITIAN**

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 21 Mei 2016



(Winda Nartyas Setyaningrum)

NIM. 12440380

## MOTTO

*“Hai orang-orang yang beriman jadikanlah sabar dan shalat sebagai penolongmu, sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar”  
(Al-Baqarah: 153)”*

### **Be Your Self and Love Your Self**

Tidak ada yang mustahil selama kita melibatkan Allah SWT...

KEEP HUSNUDZON

**SYUKUR, YAKIN, IKHLAS, ISTIQOMAH**

Jangan pernah takut untuk memulai dari bawah, yang terpenting adalah arahmu, bukan titik asalmu..

## PERSEMBAHAN

**Peneliti persembahkan karya berupa skripsi ini untuk.....**

- ♥ Ayahanda Sunarji dan Ibunda Sutiyah tercinta yang telah mendidik peneliti dengan baik, yang senantiasa memberikan cinta kasihnya, do'a, dan dukungannya yang tak terbatas waktu.
- ♥ Kakek Sarno, nenek Soimi, nenek Tukiye dan nenek Karti serta semua keluarga besar yang telah memberikan do'a, dukungan dan selalu menyayangi peneliti.
- ♥ Bapak Ibu Dosen Fakultas Ekonomi yang telah sabar dalam memberikan ilmu dan arahan selama berada di bangku perkuliahan.
- ♥ Para sahabatku tersayang Eny Cholifah, Restu Safitri, Dian Setyaningrum, Yuliana Dwi Susanti, Devita Dyah Ayu Sulistiowati, Novi Wijiastuti, Dian Mulyasari, Nur Rofi'ah, Antika Ayyu Fajar Purnama Sari, Karsella, Reni Dwi Susanti dan Eka Rindy yang selama ini selalu memberikan semangat dan motivasi kepada peneliti. Semoga kita selalu menjadi sahabat yang takkan terkalahkan oleh waktu dan bertemu kembali dengan kesuksesan yang diraih.
- ♥ Semua teman-teman Prodi Akuntansi angkatan 2012 dan semua teman-teman di lingkungan Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan semangat dan motivasi. Terima kasih untuk semua hal yang telah dilewati bersama, suka maupun duka.
- ♥ Temanku Titis Handayani dan sepupuku Yoga Kurnia Permadi terima kasih atas segala bantuan sehingga peneliti bisa menyelesaikan skripsi dengan baik.



## DAFTAR ISI

Halaman Pengesahan .....	ii
Ringkasan.....	iii
Kata Pengantar .....	iv
Pernyataan Tidak Menyimpang Kode Etik Penelitian.....	vi
Motto.....	vii
Persembahan .....	viii
Daftar Isi .....	ix
Daftar Tabel .....	xiii
Daftar Gambar.....	xv
Daftar Lampiran .....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	5
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	6
1.3.1. Tujuan Penelitian .....	6
1.3.2. Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1. Landasan Teori.....	8
2.1.1 Tingkat Kesehatan Bank .....	8
2.1.1.1 Pengertian Bank .....	8
2.1.1.2 Jenis-Jenis Bank .....	9
2.1.1.3 Laporan Keuangan Bank.....	12

2.1.1.4	Pengertian Tingkat Kesehatan Bank .....	14
2.1.1.5	Pentingnya Penilaian Tingkat Kesehatan Bank .....	15
2.1.2	Metode RGEC.....	16
2.2	Penelitian Terdahulu .....	33
2.3	Kerangka Pemikiran.....	35
 <b>BAB III METODE PENELITIAN</b>		
3.1	Ruang Lingkup Penelitian.....	41
3.2	Populasi dan Sampel Penelitian .....	42
3.2.1	Populasi Penelitian .....	42
3.2.2	Sampel Penelitian.....	42
3.3	Jenis dan Metode Pengambilan Data .....	43
3.3.1	Jenis Data .....	43
3.3.2	Metode Pengambilan Data .....	43
3.4	Definisi Operasional Variabel.....	43
3.5	Mertode Analisis Data.....	49
 <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>		
4.1	Kondisi Umum dan Gambaran Teknis Perbankan.....	53
4.1.1.	Bank Rakyat Indonesia Tbk.....	53
4.1.2.	Bank Negara Indonesia Tbk.....	54
4.1.3.	Bank Tabungan Negara Tbk .....	56
4.1.4.	Bank Mandiri Tbk.....	57

4.2. Hasil Penelitian .....	58
4.2.1. Tingkat Kesehatan Bank BUMN Ditinjau dari Faktor Risk Profile .....	58
4.2.2. Tingkat Kesehatan Bank BUMN Ditinjau dari Faktor GCG.....	62
4.2.3. Tingkat Kesehatan Bank BUMN Ditinjau dari Faktor Earnings .	64
4.2.4. Tingkat Kesehatan Bank BUMN Ditinjau dari Faktor Capital...	65
4.3. Pembahasan.....	67
4.3.1. Kondisi Bank Rakyat Indonesia.....	67
4.3.1.1. Risk Profile .....	67
4.3.1.2. Good Corporate Governance .....	72
4.3.1.3. Earnings .....	74
4.3.1.4. Capital.....	76
4.3.2. Kondisi Bank Negara Indonesia.....	79
4.3.2.1. Risk Profile .....	79
4.3.2.2. Good Corporate Governance .....	83
4.3.2.3. Earnings .....	85
4.3.2.4. Capital.....	87
4.3.3. Kondisi Bank Tabungan Negara .....	90
4.3.3.1. Risk Profile .....	90
4.3.3.2. Good Corporate Governance .....	93
4.3.3.3. Earnings .....	96
4.3.3.4. Capital.....	98

4.3.4. Kondisi Bank Mandiri.....	100
4.3.4.1.Risk Profile .....	100
4.3.4.2.Good Corporate Governance .....	104
4.3.4.3.Earnings .....	106
4.3.4.4.Capital.....	108
4.3.5. Kondisi Kesehatan Bank BUMN.....	111
4.3.5.1.Risk Profile .....	111
4.3.5.2.Good Corporate Governance .....	117
4.3.5.3.Earnings .....	119
4.3.5.4.Capital.....	122
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
5.1.Kesimpulan .....	126
5.2.Keterbatasan Penelitian.....	130
5.3.Saran.....	131
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	133
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Peringkat NPL.....	18
Tabel 2.2	Peringkat LDR .....	20
Tabel 2.3	Peringkat CR .....	21
Tabel 2.4	Penilaian GCG .....	24
Tabel 2.5	Peringkat GCG.....	25
Tabel 2.6	Peringkat ROA.....	29
Tabel 2.7	Peringkat NIM.....	30
Tabel 2.8	Peringkat ROE .....	31
Tabel 2.9	Peringkat CAR .....	32
Tabel 2.10	Penelitian Terdahulu .....	32
Tabel 3.1	Penilaian GCG .....	47
Tabel 3.2	Peringkat NPL.....	51
Tabel 3.3	Peringkat LDR .....	51
Tabel 3.4	Peringkat GCG .....	51
Tabel 3.5	Peringkat ROE .....	52
Tabel 3.6	Peringkat CAR .....	52
Tabel 4.1	Hasil NPL Bank BUMN .....	59
Tabel 4.2	Hasil Perhitungan LDR Bank BUMN.....	61
Tabel 4.3	Hasil GCG Bank BUMN .....	63
Tabel 4.4	Hasil Perhitungan ROE Bank BUMN.....	64
Tabel 4.5	Hasil Perhitungan CAR Bank BUMN .....	66

Tabel 4.6	Hasil NPL Bank Rakyat Indonesia .....	67
Tabel 4.7	Hasil Perhitungan LDR Bank Rakyat Indonesia.....	70
Tabel 4.8	Hasil Perhitungan ROE Bank Rakyat Indonesia.....	74
Tabel 4.9	Hasil Perhitungan CAR Bank Rakyat Indonesia .....	76
Tabel 4.10	Hasil NPL Bank Negara Indonesia .....	79
Tabel 4.11	Hasil Perhitungan LDR Bank Negara Indonesia .....	80
Tabel 4.12	Hasil Perhitungan ROE Bank Negara Indonesia .....	85
Tabel 4.13	Hasil Perhitungan CAR Bank Negara Indonesia .....	88
Tabel 4.14	Hasil NPL Bank Tabungan Negara.....	90
Tabel 4.15	Hasil Perhitungan LDR Bank Tabungan Negara.....	92
Tabel 4.16	Hasil Perhitungan ROE Bank Tabungan Negara .....	96
Tabel 4.17	Hasil Perhitungan CAR Bank Tabungan Negara.....	98
Tabel 4.18	Hasil NPL Bank Mandiri .....	100
Tabel 4.19	Hasil Perhitungan LDR Bank Mandiri.....	102
Tabel 4.20	Hasil Perhitungan ROE Bank Mandiri.....	106
Tabel 4.21	Hasil Perhitungan CAR Bank Mandiri .....	108
Tabel 4.22	Hasil NPL Bank BUMN .....	111
Tabel 4.23	Hasil Perhitungan LDR Bank BUMN.....	114
Tabel 4.24	Hasil GCG Bank BUMN .....	117
Tabel 4.25	Hasil Perhitungan ROE Bank BUMN.....	119
Tabel 4.26	Hasil Perhitungan CAR Bank BUMN .....	122

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	38
------------------------------------	----



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Hasil NPL Bank BUMN.....	136
Lampiran 2. Hasil Perhitungan LDR Bank BUMN.....	137
Lampiran 3. Hasil GCG Bank BUMN.....	138
Lampiran 4. Hasil Perhitungan ROE Bank BUMN.....	139
Lampiran 5. Hasil Perhitungan CAR Bank BUMN.....	140

