

**SKRIPSI**

**PENILAIAN POSISI KEUANGAN BERDASARKAN  
RASIO CAMEL PADA BANK BNI**  
(Studi kasus pada Bank BNI yang terdaftar  
di Bursa Efek Indonesia periode 2018-2020)



Oleh :

**ANGELIKA MEYLIANA VICTORIA NGANO**  
**17120013**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS KATOLIK DARMA CENDIKA  
2021**



# SKRIPSI

## **PENILAIAN POSISI KEUANGAN BERDASARKAN RASIO CAMEL PADA BANK BNI**

(Studi kasus pada Bank BNI yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia  
periode 2018-2020)



Oleh :

**ANGELIKA MEYLIANA VICTORIA NGANO**

**17120013**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS KATOLIK DARMA CENDIKA**

**2021**



## LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

Nama : Angelika Meyliana Victoria Ngano  
NPM : 17120013  
Fakultas : Ekonomi  
Prodi : Akuntansi  
Judul : Penilaian Posisi Keuangan Berdasarkan Rasio CAMEL Pada Bank  
BNI (Studi Kasus Pada Bank BNI Yang Terdaftar di Bursa Efek  
Indonesia Periode 2018-2020).

Pembimbing

Tanggal : 3 Agustus 2021



(Dr. Anita Permatasari., M. M. Ak)

Ketua Program Studi

Tanggal : 3 Agustus 2021



(Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A)

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi disusun oleh

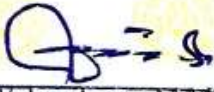
Angelika Mevliana Victoria Ngano

17120013

Telah di uji pada tanggal 13 Agustus 2021

Dinyataka LULUS oleh :

Ketua Tim Penguji

  
(Dr. Wahyudiono, M.M.)

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi


(Dr. Thyophoida W.S. P., M.M.)

Ketua Program Studi


(Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A.)





**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**  
**PENILAIAN POSISI KEUANGAN BERDASARKAN RASIO**  
**CAMEL PADA BANK BNI**  
(Studi kasus pada Bank BNI yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia  
periode 2018-2020)

**Oleh**

Angelika Meyliana Victoria Ngano

17120013

Telah Diuji dan Dipertahankan dihadapan

Tim Penguji Skripsi

Pada tanggal .....

Ketua :

Dr. Wahyudiono, M. M

  
.....

Anggota :

1. Dra. Jeanne Asteria Wawolangi. MSi., Ak

  
.....

2. Dr. Anita Permatasari, M.M., Ak

  
.....

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Angelika Meyliana Victoria Ngano  
NPM : 17120013  
Fakultas/Prodi : Akuntansi  
Universitas : Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya  
Alamat Asli : Watu, RT/ RW 011/003, Kelurahan Watu , Kecamatan Langke  
Rembong, Kab. Manggarai, Nusa Tenggara Timur.  
No. Identitas KTP : 5310126005990004

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul "**Penilaian Posisi Keuangan Berdasarkan Rasio CAMEL Pada Bank BNI (Studi Kasus Pada Bank BNI yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2018-2020)**" merupakan hasil karya saya sendiri. Sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya atau pendapat orang yang ditulis atau diterbitkan orang lain kecuali sebagai acuan atau suatu kutipan dengan tata penulisan karya ilmiah yang telah lazim

Surabaya, 3 Agustus 2021



Angelika Meyliana Victoria Ngano  
17120013

## KATA PENGANTAR

Puji Syukur atas kehadiran Tuhan Yang Maha Kuasa karena atas berkat dan bimbingannya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu. Penyusunan skripsi ini dibuat untuk memenuhi salah satu persyaratan kelulusan di Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya. Dalam menyusun skripsi ini, Peneliti mendapatkan banyak kendala, tetapi kendala tersebut dapat diatasi karena banyaknya bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Maka dari itu peneliti ingin berterimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Y. Budi Hermanto, MM selaku Rektor Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya.
2. Dr. Thyophoida W. S. Panjaitan, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya.
3. Ibu Nia Yuniarsih, SE., M.S.A selaku Ketua Prodi Akuntansi Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya.
4. Ibu Dr. Anita Permatasari., M. M. Ak selaku Dosen Pembimbing skripsi yang meluangkan waktu dan tenaganya untuk membantu, membimbing dan memberikan masukan kepada peneliti.
5. Orang tua tercinta, adik-adik (Bapak Paskalis Hono, Mama Seriman Wandut, Anta Hono, Andro Hono, Alno Hono, Florenza Wandut dan Lasty Hono) yang tidak pernah berhenti berdoa dan memberikan dukungan selama peneliti menyelesaikan skripsi ini.



6. Grup wong sibuk, grup hantu, grup metamorfosis, grup pejuang, grup sedarah, popy, melinda, yuni, taro yang selalu menghibur peneliti disaat menyelesaikan skripsi ini.
7. Semua orang yang tidak disebutkan peneliti yang ikut membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Peneliti menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini karena keterbatasan pengetahuan, kemampuan dan pengalaman. Oleh karena itu peneliti dengan senang hati menerima kritik dan saran yang bersifat membangun. Akhir kata peneliti berharap agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Surabaya, 26 Agustus 2021

Angelika Meyliana Victoria Ngano







## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penilaian posisi keuangan berdasarkan rasio CAMEL pada Bank BNI yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2018-2020. Rasio CAMEL tersebut diproksikan menjadi CAR (*capital adequacy ratio*), KAP (kualitas aset produktif), NPM (*net profit margin*), ROA (*return on asset*), BOPO (biaya operasional terhadap pendapatan operasional), dan LDR (*load to deposit ratio*).

Populasi dan sampel pada penelitian ini adalah laporan keuangan tahun 2018-2020 yang ada di Bank BNI. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data kuantitatif. Sumber data yang digunakan peneliti yakni data sekunder.

Hasil penilaian kinerja keuangan dengan rasio CAMEL pada Bank BNI ini menunjukkan bahwa CAR pada tahun 2018 sebesar 35,7%, pada tahun 2019 sebesar 44,1%, dan pada tahun 2020 sebesar 38,6. KAP pada tahun 2018 sebesar 10,5%, pada tahun 2019 sebesar 7,9%, dan pada tahun 2020 sebesar 9,3%. NPM pada tahun 2018 sebesar 77,0%, pada tahun 2019 sebesar 79,5%, dan pada tahun 2020 sebesar 63,4%. ROA pada tahun 2018 sebesar 2,4%, pada tahun 2019 sebesar 2,2%, dan pada tahun 2020 sebesar 0,5%, sedangkan BOPO pada tahun 2018 sebesar 76,8%, pada tahun 2019 sebesar 68,9%, dan pada tahun 2020 sebesar 78,2%. LDR pada tahun 2018 sebesar 92,8%, kemudian mengalami kenaikan pada tahun 2019 sebesar 95,5%, dan kemudian mengalami penurunan pada tahun 2020 sebesar 90,5%. Rasio CAMEL pada alat ukur yang diperhitungkan, dapat dikatakan sehat.

**Kata Kunci :** *Penilaian kinerja keuangan dan rasio CAMEL*



## **ABSTRACT**

*This study aims to determine the assessment of financial position based on the CAMEL ratio at BNI Bank listed on the Indonesian Stock Exchange 2018-2020. The CAMEL ratio is proxied into CAR (capital adequacy ratio), KAP (productive asset quality), NPM (net profit margin), ROA (return on assets), BOPO (operating costs to operating income), and LDR (load to deposit ratio).*

*The population and sample in this study are the 2018-2020 financial statements at BNI Bank. The source of data used by research is secondary data.*

*The results of the financial performance assessment with the CAMEL ratio at BNI Bank show that the CAR in 2018 was 35,7%, in 2019 it was 44,1%, and in 2020 it was 38,6%. KAP in 2018 was 10,5%, in 2019 it was 7,9% and in 2020 it was 9,3%. NPM in 2018 was 77,0%, in 2019 it was 79,5%, and in 2020 it was 63,4%. ROA in 2018 was 2,4%, in 2019 it was 2,2%, and in 2020 it was 0,5%, while the BOPO in 2018 was 76,8%, in 2019 68,9%, and in 2020 it was 78,2%. LDR in 2018 was 92,8%, then increased in 2019 by 95,5%, and then decreased in 2020 by 90,5%. The CAMEL ratio in the calculated measuring instrument can be said to be healthy.*

**Keywords : Financial performance assessment and CAMEL Ratio.**

## DAFTAR ISI

|                                    |            |
|------------------------------------|------------|
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>         | <b>i</b>   |
| <b>ABSTRAK.....</b>                | <b>iii</b> |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>             | <b>iv</b>  |
| <b>DAFTAR TABEL.....</b>           | <b>vii</b> |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>          | <b>ix</b>  |
| <br><b>BAB 1 PENDAHULUAN</b>       |            |
| 1.1 Latar Belakang Masalah.....    | 1          |
| 1.2 Rumusan Masalah.....           | 7          |
| 1.3 Tujuan Penelitian.....         | 8          |
| 1.4 Manfaat Penelitian.....        | 8          |
| 1.4.1. Manfaat Teoritis.....       | 8          |
| 1.4.2 Manfaat Praktis.....         | 9          |
| <br><b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> |            |
| 2.1 Landasan Teori.....            | 10         |
| 2.1.1 <i>Capital</i> .....         | 10         |
| 2.1.2 <i>Assets Quality</i> .....  | 11         |
| 2.1.3 <i>Management</i> .....      | 12         |
| 2.1.4 <i>Earning</i> .....         | 13         |



|                                                    |    |
|----------------------------------------------------|----|
| 2.1.5 <i>Liquidity</i> .....                       | 15 |
| 2.1.6 Nilai Ukur.....                              | 16 |
| 2.1.6.1 CAR ( <i>Capital Adequacy Ratio</i> )..... | 16 |
| 2.1.6.2 KAP (Kualitas Aktiva Produktif).....       | 16 |
| 2.1.6.3 NPM ( <i>Net Profit Margin</i> ).....      | 17 |
| 2.1.6.4 ROA ( <i>Return On Asset</i> ).....        | 18 |
| 2.1.6.5 LDR ( <i>Load to Deposit Ratio</i> ).....  | 19 |
| 2.1.7 Bank.....                                    | 20 |
| 2.2 Penelitian Terdahulu.....                      | 24 |
| 2.2.1 Jurnal Penelitian.....                       | 24 |
| 2.2.2 Skripsi.....                                 | 30 |
| 2.3 Kerangka Konseptual.....                       | 39 |

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

|                                                          |    |
|----------------------------------------------------------|----|
| 3.1 Obyek Penelitian.....                                | 40 |
| 3.2 Pendekatan Penelitian dan Sumber Data.....           | 40 |
| 3.2.1 Pendekatan Penelitian.....                         | 40 |
| 3.2.2 Sumber Data.....                                   | 40 |
| 3.3 Definisi Operasional Variabel dan Pengukurannya..... | 41 |
| 3.4 Populasi dan Sampel.....                             | 47 |

|                                          |    |
|------------------------------------------|----|
| 3.5 Metode dan Teknik Analisis Data..... | 47 |
|------------------------------------------|----|

#### **BAB IV HASIL PENELITIAN**

|                                         |    |
|-----------------------------------------|----|
| 4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian..... | 49 |
| 4.2 Pembahasan dan Analisis Data .....  | 54 |

#### **BAB V PENUTUP**

|                     |    |
|---------------------|----|
| 5.1 Kesimpulan..... | 60 |
| 5.2 Saran.....      | 61 |

#### **DAFTAR PUSTAKA**

#### **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

|                                                                           |    |
|---------------------------------------------------------------------------|----|
| 2.1 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Purba, Darminto, dan Endang .....  | 25 |
| 2.2 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Andriasari dan Munawaroh .....     | 26 |
| 2.3 Persamaan dan Perbedaan Peneliti Wulandari .....                      | 27 |
| 2.4 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Pattiruhu .....                    | 27 |
| 2.5 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Sari, Manullang dan Panjaitan..... | 28 |
| 2.6 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Amelia dan Aprilianti .....        | 29 |
| 2.7 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Sari.....                          | 30 |
| 2.8 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Sajuri .....                       | 31 |
| 2.9 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Yanti .....                        | 32 |
| 2.10 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Nurhalifah.....                   | 33 |
| 2.11 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Nugraheni .....                   | 33 |
| 2.12 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Yusuf .....                       | 34 |
| 2.13 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Lubis .....                       | 35 |
| 2.14 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Karmila .....                     | 36 |
| 2.15 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Kurniasari .....                  | 37 |
| 2.16 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Yuliana .....                     | 38 |
| 3.1 Kriteria Peringkat Komponen CAR .....                                 | 41 |





|                                           |    |
|-------------------------------------------|----|
| 3.2 Kriteria Peringkat Komponen KAP ..... | 43 |
| 3.3 Kriteria Peringkat Komponen NPM.....  | 44 |
| 3.4 Kriteria Peringkat Komponen ROA.....  | 45 |
| 3.5 Kriteria Peringkat Komponen BOPO..... | 46 |
| 3.6 Kriteria Peringkat Komponen LDR ..... | 47 |
| 4.1 Rasio CAR .....                       | 54 |
| 4.2 Rasio KAP .....                       | 55 |
| 4.3 Rasio NPM.....                        | 56 |
| 4.4 Rasio ROA .....                       | 57 |
| 4.5 Rasio BOPO .....                      | 57 |
| 4.6 Rasio LDR.....                        | 59 |



## DAFTAR GAMBAR

|                               |    |
|-------------------------------|----|
| 2.1 Kerangka Konseptual ..... | 39 |
|-------------------------------|----|