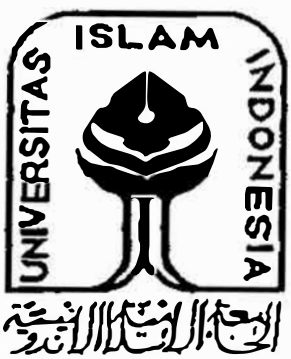
Analisis Perbandingan Tingkat Kesehatan

pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) dan PT. Bank Mandiri (Persero)

Selama Periode Tahun 1999-2002

SKRIPSI



ditulis oleh:

Nama	: Mohammad Adam
Nomor Mahasiswa	: 99 311 484
Program Studi	: Manajemen
Bidang Konsentrasi	: Keuangan

UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA

FAKULTAS EKONOMI

YOGYAKARTA

2004

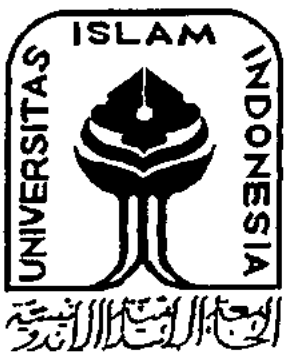
Analisis Perbandingan Tingkat Kesehatan

pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) dan PT. Bank Mandiri (Persero)

Selama Periode Tahun 1999-2002

SKRIPSI

ditulis dalam rangka untuk memnuhi syarat ujian akhir guna
memperoleh gelar Sarjana Strata-1 Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi,
Universitas Islam Indonesia



ditulis oleh:

Nama	: Mohammad Adam
Nomor Mahasiswa	: 99 311 484
Program Studi	: Manajemen
Bidang Konsentrasi	: Keuangan

UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA

FAKULTAS EKONOMI

Y OGYAKARTA

2004

Analisis Perbandingan Tingkat Kesehatan

pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) dan PT. Bank Mandiri (Persero)

Selama Periode Tahun 1999-2002

:

Nama	: Mohammad Adam
Nomor Mahasiswa	: 99 311 484
Program Studi	: Manajemen
Bidang Konsentrasi	: Keuangan

Yogyakarta, 3-7-04

Telah disetujui dan disahkan oleh

Dosen Pembimbing,

Drs. H. Martono, SU

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL

ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) DAN PT. BANK MANDIRI (PERSERO) SELAMA PERIODE TAHUN 1999 - 2002

Disusun Oleh: MOHAMMAD ADAM
Nomor mahasiswa: 99311484

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji dan dinyatakan ***LULUS***
Pada tanggal : 11 Agustus 2004

Penguji/Pemb. Skripsi: Drs. Martono, SU .....

Penguji : Drs. Murwanto Sigit, MBA .....

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Islam Indonesia

Drs. Sidwarsono, MA

PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

"Dengan ini saya mentakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan orang lain untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi. Apabilan kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, saya sanggup menerima hukuman/sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku."

Yogyakarta, 11 Juni 2004
Penulis,

Mohammad Adam

ABSTRAK

Pesatnya perkembangan yang terjadi di bidang keuangan dan perbankan telah mempengaruhi berbagai aspek yang berkaitan dengan kesehatan bank, termasuk pula kesehatan bank umum. Bank Rakyat Indonesia dan Bank Mandiri merupakan dua bank milik pemerintah yang menerbitkan saham perdana atau *initial public offering* (IPO) pada pertengahan akhir tahun 2003 yang lalu. Keduanya sama-sama merupakan bank umum. Selain itu, keduanya pun sama-sama merupakan bank dengan bentuk hukum perseroan terbatas. Masalahnya, sebuah perusahaan, termasuk bank, ditengarai harus memiliki status sehat terlebih dahulu sekurang-kurangnya selama tiga tahun berturut-turut sebelum ia masuk lantai bursa untuk menjual saham perdananya itu. Penilaian tingkat kesehatan bank menurut metode CAMEL sebagaimana diatur dalam SK BI No.30/11/KEP/DIR tanggal 30 April 1997 dapat dijadikan acuan untuk melakukan penelitian dengan tujuan mengetahui keadaan tingkat kesehatan bank. Tingkat kesehatan bank pada dasarnya dinilai dengan pendekatan kualitatif atas aspek-aspek yang berpengaruh terhadap kondisi dan perkembangan suatu bank. Pendekatan kualitatif dilakukan dengan penilaian terhadap faktor-faktor permodalan, kualitas aktiva produktif, manajemen, rentabilitas dan likuiditas. Akan tetapi dikarenakan kurangnya data, maka penialain terhadap faktor manajemen dalam penelitian skripsi ini tidak dapat dilakukan. Dengan demikian, mengingat bahwa proses IPO yang dilakukan kedua bank tersebut adalah pada tahun 2003, maka penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimanakah keadaan tingkat kesehatan bank pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) dan PT. Bank Mandiri (Persero) sejak tahun 1999 sampai dengan 2002? Selanjutnya adalah, diantara keduanya manakah yang memiliki tingkat kesehatan bank yang lebih baik?

Harapan kami, Semoga penelitian ini dapat menambah kegairahan bagi para peneliti ataupun calon peneliti yang menggemari analisis laporan keuangan dalam mencoba membedah dunia perbankan, sebagai sebuah tantangan. Namun lebih dari itu, sebenarnya diharapkan penelitian ini dapat berguna dan bermanfaat untuk menambah wawasan dan pengetahuan tentang tingkat kesehatan bank bagi siapa pun yang memerlukannya.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmaanirrahiim

"Dengan menyebut asma Tuhan, Yang Maha Kasih dan Maha Sayang"

Maha Besar ALLAH, karena hanya Dia-lah satu-satunya Sang Penguasa dan Pencipta alam semesta, dan hanya Dia-lah yang mesti disembah. Tak lupa pula penulis mengucap syukur, alhamdulillah, yang senantiasa penulis haturkan kepada ALLAH SWT karena atas limpahan Kuasa, Kasih dan Sayang-Nya, akhirnya penulis bisa menyelesaikan proses penulisan skripsi ini dengan sangat lancar. Dengan demikian, artinya skripsi ini dapat segera penulis ajukan guna meraih gelar sarjana, yang sebenarnya menjadi tujuan pokok dari disusunnya skripsi ini.

Dalam skrisi ini, penilaian tingkat kesehatan bank penulis angkat sebagai tema. Mencoba untuk melakukan penilaian tingkat kesehatan bank pada dua bank milik pemerintah, yaitu Bank Rakyat Indonesia dan Bank Mandiri, yang keduanya juga diprivatisasi dengan melalui metode IPO pada tahun 2003 lalu. Namun sebelum menawarkan sahamnya di pasar bursa, sebaiknya kedua bank tersebut harus memiliki status sebagai bank yang sehat terlebih dahulu, setidaknya selama tiga tahun terakhir atau tahun 2000 sampai dengan 2002. Maka dari itulah, penulis kemudian melakukan penelitian skripsi dengan judul "ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) DAN PT. BANK MANDIRI (PERSERO) SELAMA PERIODE TAHUN 1999-2002"

Kepada pihak-pihak yang membantu penulis dalam upaya penyelesaian skripsi ini, tentu saja tidak lupa pula penulis mengucapkan terima kasih, yaitu kepada:

1. Bapak Suwarsono Muhamad, Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.
2. Ibu Nurfauziah, Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.
3. Bapak Martono, Pembimbing Skripsi yang senatiasa baik hati dan murah hati.
4. Kristy, kekasihku yang selalu kurindu. Pengobar semangat juangku. Pusat dari segala perhatianku dan perasaanku. Makasih atas semua nasehat dan limpahan semangatnya serta dukungannya.
5. Sahabat-sahabatku:
   - Jimmy, Ateb, Ruli, Irfan Rinaldi, Asen, Fajri, Qomar, Fida, Risma, Ahmad, Irwan dan Desy, Tita, Zainul, Kresno, Andes, Farid, Rozi, Icha. Makasih atas semua persahabatan kalian. *Thank u so much, so very much.*
6. Bang Yan Syafri, makasih atas semua bantuan dan petunjuknya tentang perhitungan CAMEL, aku bisa menyelesaikan skripsi ini dengan lancar juga karena Abang.
7. Pak Nursya'bani, terima kasih atas konsultasi gratisnya.
8. Teman-teman Komisariat, secara umum pokoknya terima kasih untuk kebersamaan dan perlindungannya selama ini. I love U all. Kalianlah yang sudah membantuku menemukan siapa aku sebenarnya, dan yang sudah memberikan warna baru pada pemikiran dan pembentukan karakterku, terutama para abang

atau senior. Secara khusus, aku mau sampaikan kepada yang akhir-akhir ini banyak bercengkrama denganku:Dedik, Ani, Nanda, Asen, Aji, Susi, Delly. Juga teman-teman yang sudah menyertaiku selama ini memeriahkan warna kehidupanku, Widya, Sekwan, dan Umi; makasih banyak-banyak. Serta para senior yang juga telah memeriahkan warna kehidupan perkuliahanku di FE UII dan berorganisasi di HMI: Doel alias Syam, Alex, Haris, Bang Jumhur, dan Bang Deni; makasih atas semuanya.

* * *

Akhirnya, harapan penulis atas terselesaikannya skripsi ini adalah yang terpenting dapat bermanfaat bagi siapapun yang memerlukannya, terutama bagi yang ingin melakukan penelitian serupa, tentang penilaian tingkat kesehatan bank dengan menggunakan metode CAMEL. Sebagai bahan tambahan bacaan atau acuan, sekiranya diharapkan skripsi dapat membantu. Amin.

Yogyakarta, 11 Juni 2004

Penulis

Mohammad Adam

DAFTAR ISI

Halaman Sampul.....i
Halaman Judul.....ii
Halaman Pengesahan.....iii
Pernyataan Bebas Plagiarisme.....iv
Abstrak.....v
Kata Pengantar.....vi
DAFTAR ISI.....ix
DAFTAR GAMBAR xi
DAFTAR TABEL.....xii
DAFTAR LAMPIRAN.....xiii

1. BAB I PENDAHULUAN.....1
1.1. LATAR BELAKANG.....1
1.2. POKOK MASALAH.....7
1.3. BATASAN MASALAH.....7
1.4. TUJUAN PENELITIAN.....8
1.5. MANFAAT PENELITIAN.....8

2. BAB II KAJIAN PUSTAKA.....10
2.1. PENELITIAN TERDAHULU.....10
2.2. LANDASAN TEORI.....11
2.2.1. PENGERTIAN BANK.....12
2.2.2. KELEMBAGAAN.....15
2.2.3. KEPEMILIKAN.....15
2.2.4. KEGIATAN USAHA BANK.....17
2.3. ANALISIS LAPORAN KEUANGAN.....20
2.3.1. NERACA.....20
2.3.2. LAPORAN LABA RUGI.....26
2.3.3. REKENING ADMINISTRATIF.....27
2.3.4. TUJUAN ANALISIS FINANSIAL.....28
2.4. PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK.....28
2.4.1. FAKTOR YANG DINILAI DAN BOBOTNYA.....31
2.5. HIPOTESIS.....34

3. BAB III METODE PENELITIAN.....35
3.1. LOKASI PENELITIAN.....35
3.2. VARIABEL PENELITIAN.....37
3.3. DATA UMUM.....37
3.3.1. PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO).....37
3.3.1.1.Pengelolaan usaha.....37
3.3.1.2.Jaringan Operasional.....40
3.3.1.3.Struktur Organisasi.....41
3.3.2. PT. BANK MANDIRI (PERSERO).....42

3.3.2.1.Pengelolaan usaha.....42
3.3.2.2.Jaringan Operasional.....44
3.3.2.3.Struktur Organisasi.....46
3.4. DATA KHUSUS.....47
3.4.1. PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO).....47
3.4.1.1.Neraca.....47
3.4.1.2.Laporan Laba Rugi.....47
3.4.1.3.Laporan Komitmen dan Kontinjensi.....47
3.4.2. PT. BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO).....47
3.4.2.1.Neraca.....47
3.4.2.2.Laporan Laba Rugi.....48
3.4.2.3.Laporan Komitmen dan Kontinjensi.....48
3.5. TEKNIK PENGUMPULAN DATA.....48
3.6. TEKNIK ANALISIS.....48

4. BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....50
4.1. PERHITUNGAN RASIO TINGKAT KESEHATAN.....50
4.2. PENENTUAN NILAI KREDIT.....64
4.3. PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN.....73

5. BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....83
5.1. KESIMPULAN.....83
5.2. KETERBATASAN DAN SARAN.....85

DAFTAR PUSTAKA.....87

DAFTAR GAMBAR

1. Gambar 1.1. Struktur Organisasi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero).....41
2. Gambar 1.2. Struktur Organisasi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero).....46

DAFTAR TABEL

1. Tabel 2.1. Faktor yang dinilai dan Bobot CAMEL.....33
2. Tabel 2.2. Penggolongan Tingkat Kesehatan Bank.....34
3. Tabel 4.1. Perhitungan KPMM PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero).....51
4. Tabel 4.2. Perhitungan KPMM PT. Bank Mandiri (Persero).....51
5. Tabel 4.3. Perhitungan BDR PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero).....54
6. Tabel 4.4. Perhitungan BDR PT. Bank Mandiri (Persero).....54
7. Tabel 4.5. Perhitungan CAD PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero).....56
8. Tabel 4.6. Perhitungan CAD PT. Bank Mandiri (Persero).....56
9. Tabel 4.7. Perhitungan ROA PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero).....58
10. Tabel 4.8. Perhitungan ROA PT. Bank Mandiri (Persero).....58
11. Tabel 4.9. Perhitungan BOPO PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero).....59
12. Tabel 4.10. Perhitungan BOPO PT. Bank Mandiri (Persero).....60
13. Tabel 4.11. Perhitungan NCM-CA PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero)....61
14. Tabel 4.12. Perhitungan NCM-CA PT. Bank Mandiri (Persero).....61
15. Tabel 4.13. Perhitungan LDR PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero).....63
16. Tabel 4.14. Perhitungan LDR PT. Bank Mandiri (Persero).....63
17. Tabel 4.15. Penilaian Kredit KPMM PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero).65
18. Tabel 4.16. Penilaian Kredit KPMM PT. Bank Mandiri (Persero).....65
19. Tabel 4.17. Penilaian Kredit BDR PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero).....66
20. Tabel 4.18. Penilaian Kredit BDR PT. Bank Mandiri (Persero).....66
21. Tabel 4.19. Penilaian Kredit CAD PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero)....67
22. Tabel 4.20. Penilaian Kredit CAD PT. Bank Mandiri (Persero).....68
23. Tabel 4.21. Penilaian Kredit ROA PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero)...69
24. Tabel 4.22. Penilaian Kredit ROA PT. Bank Mandiri (Persero).....69
25. Tabel 4.23. Penilaian Kredit BOPO PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero)..70
26. Tabel 4.24. Penilaian Kredit BOPO PT. Bank Mandiri (Persero).....70
27. Tabel 4.25. Penilaian Kredit NCM-CA PT. Bank Rakyat Indonesia.....71
28. Tabel 4.26. Penilaian Kredit NCM-CA PT. Bank Mandiri.....72
29. Tabel 4.27. Penilaian Kredit LDR PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero)....72
30. Tabel 4.28. Penilaian Kredit LDR PT. Bank Mandiri (Persero).....73
31. Tabel 4.29. Tingkat Kesehatan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero).....75
32. Tabel 4.30. Tingkat Kesehatan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero).....75

DAFTAR LAMPIRAN

1. Lampiran 1 Neraca PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) 1999.....88
2. Lampiran 2 Neraca PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) 2000.....89
3. Lampiran 3 Neraca PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) 2001.....90
4. Lampiran 4 Neraca PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) 2002.....91
5. Lampiran 5 Laporan Laba Rugi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) 1999.....92
6. Lampiran 6 Laporan Laba Rugi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) 2000.....93
7. Lampiran 7 Laporan Laba Rugi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) 2001.....94
8. Lampiran 8 Laporan Laba Rugi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) 2002.....95
9. Lampiran 9 Laporan Komitmen dan Kontinjensi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) 1999.....96
10. Lampiran 10 Laporan Komitmen dan Kontinjensi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) 2000.....97
11. Lampiran 11 Laporan Komitmen dan Kontinjensi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) 2001.....98
12. Lampiran 12 Laporan Komitmen dan Kontinjensi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) 2002.....99
13. Lampiran 12 Neraca PT. Bank Mandiri (Persero) 1999.....100
14. Lampiran 13 Neraca PT. Bank Mandiri (Persero) 2000.....101
15. Lampiran 14 Neraca PT. Bank Mandiri (Persero) 2001.....102
16. Lampiran 15 Neraca PT. Bank Mandiri (Persero) 2002.....103
17. Lampiran 16 Laporan Laba Rugi PT. Bank Mandiri (Persero) 1999.....104
18. Lampiran 17 Laporan Laba Rugi PT. Bank Mandiri (Persero) 2000.....105
19. Lampiran 18 Laporan Laba Rugi PT. Bank Mandiri (Persero) 2001.....106
20. Lampiran 19 Laporan Laba Rugi PT. Bank Mandiri (Persero) 2002.....107
21. Lampiran 20 Laporan Komitmen dan Kontinjensi PT. Bank Mandiri (Persero) 1999.....108
22. Lampiran 21 Laporan Komitmen dan Kontinjensi PT. Bank Mandiri (Persero) 2000.....109
23. Lampiran 22 Laporan Komitmen dan Kontinjensi PT. Bank Mandiri (Persero) 2001.....110
24. Lampiran 24 Laporan Komitmen dan Kontinjensi PT. Bank Mandiri (Persero) 2002.....111
25. Lampiran 25.....112
26. Lampiran 26.....121
27. Lampiran 27.....125