

# "ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL PADA PT. BANK SUMUT KCP GIDO"

*by Ndraha Katharina Kaeni Wartey Jemefal Jens*

---

**Submission date:** 12-Nov-2023 11:00PM (UTC-0500)

**Submission ID:** 2226166327

**File name:** TURNITIN\_KATHARINA\_KAENI\_WARTEY\_JEMEFAL\_JENS\_DRAHA-2.docx (668.94K)

**Word count:** 14632

**Character count:** 91254

**1**  
**ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN  
MENGUNAKAN METODE CAMEL PADA  
PT. BANK SUMUT KCP GIDO**

**SKRIPSI**



Oleh :

KATHARINA KAENI WARTEY JEMEFAL JENS NDRAHA

NIM.2319277

**1**  
**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS NIAS  
2023**

**1**  
**ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN  
MENGUNAKAN METODE CAMEL PADA  
PT. BANK SUMUT KCP GIDO**

**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada:**

Universitas Nias

**Untuk memenuhi** Salah Satu Persyaratan Menyelesaikan  
Program Sarjana Ekonomi.

Oleh:

**KATHARINA KAENI WARTEY JEMEFAL JENS NDRAHA  
NPM. 231927**

**1**  
**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS NIAS  
TA. 2023**



**YAYASAN PERGURUAN TINGGI NIAS  
UNIVERSITAS NIAS  
FAKULTAS EKONOMI**

Alamat : Jalan karet No. 30 Kelurahan Ilir, Kec., Gunungsitoli, Kota Gunungsitoli  
Homepage: <https://fe.unias.ac.id>, [emailfe@unias.ac.id](mailto:emailfe@unias.ac.id)

---

**LEMBAR PENGESAHAN**

Judul Penelitian : Analisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Metode  
Camel Di PT. Bank Sumut KCP Gido

Nama : Katharina Kaeni Wartey Jemefal Jens Ndraha

NIM : 2319277

Program Studi : Manajemen

Gunungsitoli, November 2023

Dosen Pembimbing,

**Maria M. Bate'e, S.E.,M.M**

**NIDN. 0111038208**



**YAYASAN PERGURUAN TINGGI NIAS**  
**UNIVERSITAS NIAS**  
**FAKULTAS EKONOMI**

Alamat : Jalan karet No. 30 Kelurahan Ilir, Kec.. Gunungsitoli, Kota Gunungsitoli  
Homepage: <https://fe.unias.ac.id>. [emailfe@unias.ac.id](mailto:emailfe@unias.ac.id)

---

**PERNYATAAN KEASLIAN**

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Katharina Kaeni Wartey Jemefal Jens Ndraha  
Nim : 2319277  
Program : Sarjana  
Program Studi : Manajemen  
Fakultas : Ekonomi

Menerangkan bahwa dengan ini sesungguhnya bahwa :

1. Skripsi yang segera diujikan adalah benar-benar pekerjaan saya sendiri (bukan jiblanan) dan belum pernah dipergunakan atau dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga;
2. Semua sumber yang sudah saya gunakan telah saya cantumkan sebagaimana mestinya sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
3. Apabila dikemudian hari terbukti/dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiblanan, maka saya siap menanggung resiko diperkarakan oleh Universitas Nias.

Demikian surat pernyataan ini untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Gunungsitoli, Oktober 2023

Katharina Kaeni W.J.J Ndraha

**© Hak Cipta Milik Universitas Nias, Tahun 2023 Hak  
Cipta Dilindungi Undang-Undang**

*Dilarang ngutip sebagian atau seluruh karya tulis ilmiah tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya, pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah, dan pengutipan tersebut tidak merugikan Universitas Nias.*

*Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apa pun tanpa izin Universitas Nias*

## MOTTO

“Direndahkan dimata manusia, ditinggikan dimata Tuhan, *Prove Them Wrong*”

*“Gonna Fight and don't stop, until you are proud”*

“Orang lain ga akan paham *Struggle* dan masa sulit kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian *success storiesnya* aja. Jadi berjuanglah untuk diri sendiri meskipun gak akan ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita di masa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini. Jadi tetap berjuang ya”

## -RAHMAT DHANIA-

“Tidak Ada Pengganti Untuk Kerja Keras”

(Thomas Edison)

## PERSEMBAHAN

“Tiada lembar yang paling indah dalam penulisan skripsi ini kecuali halaman persembahan. Segala perjuangan saya hingga titik ini saya persembahkan untuk orang-orang hebat yang selalu menjadi penyemangat dan alasan saya kuat bertahan dalam menjalani proses ini.

Penulisan skripsi ini tidak akan ada hasil tanpa doa dan dukungan dari kedua orang tua tercinta papa dan mama saya, saudara/I saya, keluarga besar saya, sahabat, teman-teman seperjuangan dengan saya yang selalu memberikan support untuk dapat menyelesaikan skripsi ini. Terlambat lulus atau tidak lulus tepat waktu bukanlah sebuah kejahatan, bukan pula sebuah aib, alangkah kerdilnya jika mengukur kecerdasan seseorang hanya dari siapa yang paling cepat seminar proposal, siapa paling cepat sidang skripsi dan bahkan siapa yang paling cepat lulus, bukankah sebaik-baiknya skripsi adalah skripsi yang selesai? Mungkin karena ada sesuatu alasan dibalik semua ini, dan percayalah alasan saya disini merupakan alasan yang sepenuhnya baik”.

## ABSTRAK

Ndraha Katharina Kaeni Wartey Jemefal Jens,2023, Analisis Kinerja Keuangan dengan menggunakan metode Camel pada PT Bank Sumut KCP Gido, Maria M. Bate'e, S.E.,M.M

Penelitian ini bertujuan untuk Analisis kinerja keuangan dengan menggunakan metode camel pada PT Bank Sumut KCP Gido. Variabel yang digunakan adalah variabel Tunggal Yaitu *Capital* (permodalan), *Asset* (Kualitas Asset), *Management* (Manajemen), *Earning* (pendapatan), dan *Liquidity* (likuiditas), Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah deskriptif dengan pendekatan Kuantitatif, dari temuan penelitian maka dapat disimpulkan.

Dari hasil penelitian di PT Bank Sumut KCP Gido menggunakan Metode Camel yaitu :*Faktor Capital* berdasarkan perhitungan rasio CAR mengalami penurunan dari tahun 2020 sehingga menyebabkan nilai kredit menurun, dikarenakan ATMR terlalu besar, faktor kualitas aset untuk 3 tahun terakhir menunjukkan rasio KAP mengalami penurunan karena adanya kenaikan total aktiva produktif yang cukup signifikan, manajemen berdasarkan rasio NPM 3 tahun terakhir menunjukkan KAP mengalami fluktuatif karena kenaikan laba operasional, faktor earning ROA mengalami peningkatan secara berturut-turut, faktor liquidity tampak LDR mengalami tren yang fluktuatif Rasio LDR 2021 menurun 79,97% di sebelumnya 87,11% di 2020, karena penghimpunan dana pihak ketiga lebih besar dari kedua kredit yang diberikan.

Berdasarkan hasil perhitungan nilai rasio CAMEL, maka dapat diperoleh penilaian kesehatan keuangan dengan rasio CAMEL khususnya dalam tahun 2020 s.d 2022 pada Bank Sumut KCP Gido berada pada predikat sehat.



## ABSTRACT

Ndraha Katharina Kaeni Wartey Jemefal Jens, 2023, **Financial Performance Analysis using the Camel method at PT Bank Sumut KCP Gido**, Maria M. Bate'e, S.E., M.M.

This research aims to analyze financial performance using the camel method at PT Bank Sumut KCP Gido. The variable used is a single variable, namely Capital (capital), Asset (Asset Quality), Management (Management), Earning (income), and Liquidity (liquidity). The type of research used in this research is descriptive with a quantitative approach, from research findings it can be concluded.

From the results of research at PT Bank Sumut KCP Gido using the Camel Method, namely: The Capital Factor based on the calculation of the CAR ratio has decreased from 2020, causing the credit value to decrease, because the RWA is too large, the asset quality factor for the last 3 years shows that the KAP ratio has decreased because there is a significant increase in total productive assets, management based on the NPM ratio for the last 3 years shows that KAP has fluctuated due to an increase in operational profit, the ROA earnings factor has increased successively, the liquidity factor appears to be experiencing a fluctuating trend in LDR. The 2021 LDR ratio has decreased to 79.97 The previous % was 87.11% in 2020, because the collection of third party funds was greater than the two credits provided.

Based on the results of the calculation of the CAMEL ratio value, it can be obtained that an assessment of financial health with the CAMEL ratio, especially in 2020 to 2022, at Bank Sumut KCP Gido is in the healthy predicate.

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan yang Maha Esa atas segala berkat dan rahmat-NYA, sehingga peneliti dapat menyelesaikan Proposal penelitian yang berjudul “ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL PADA PT. BANK SUMUT KANTOR CABANG PEMBANTU GIDO”. Penulisan Proposal Penelitian ini diajukan dalam forum Proposal Penelitian.

Dalam penulisan Proposal penelitian ini banyak sekali kendala yang dihadapi oleh peneliti, namun penulis dapat melewatinya dengan baik karena kasih dan kemurahan Tuhan Yang Maha Esa serta semua orang disekitar peneliti yang telah memotivasi dan mendukung. Dengan begitu Peneliti menyampaikan penghargaan dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Eliyunus Waruwu, S.Pt.,M.Si sebagai Pj. Rektor Universitas Nias
2. Ibu Maria Magdalena Bate'e, S.E.,M.M sebagai Plt. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Nias dan sekaligus sebagai Dosen Pembimbing.
3. Bapak Yupiter Mendrofa, S.E.,M.M sebagai Plt. Ketua Prodi Manajemen S1 yang telah mengarahkan peneliti dalam menyusun Proposal Penelitian ini.
4. Orang tua, Kakak, dan Abang kandung yang telah membantu memotivasi, memberi semangat, dan dukungan sehingga peneliti dapat menjalankan perkuliahan dengan baik serta menyelesaikan Proposal Penelitian ini dengan baik dan tepat waktu.
5. Keluarga besar, teman-teman, sahabat semua yang juga telah memberi semangat sehingga Peneliti mampu menyelesaikan Proposal Penelitian ini.

Dalam penelitian ini Peneliti menyadari bahwa masih terdapat banyak kelemahan dan kekurangan. Oleh sebab itu, Peneliti menerima kritik dan saran yang membangun demiterciptanya penelitian yang lebih baik serta bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Gunungsitoli, November 2023  
Peneliti,

**KATHARINA KAENI W.J.J NDRAHA**  
**NIM. 2319277**

## DAFTAR ISI

<b>Halaman sampul</b>	
<b>Lembar Persetujuan melaksanakan penelitian.....</b>	<b>i</b>
<b>Kata Pengantar .....</b>	<b>ii</b>
<b>Daftar Isi .....</b>	<b>v</b>
<b>Daftar Gambar .....</b>	<b>vi</b>
<b>Daftar Tabel .....</b>	<b>vii</b>
<b>BAB I    Pendahuluan .....</b>	<b>1</b>
1.1    Latar Belakang .....	1
1.2    Fokus Penelitian .....	6
1.3    Rumusan Masalah .....	6
1.4    Tujuan Penelitian .....	6
1.5    Kegunaan Penelitian .....	6
1.6    Sistematika Penulisan .....	7
<b>BAB II   Tinjauan Pustaka .....</b>	<b>8</b>
2.1    Kinerja Keuangan .....	8
2.1.1    Pengertian Kinerja Keuangan .....	9
2.1.2    Tujuan dan Manfaat Pengukuran Kinerja Keuangan .....	10
2.1.3    Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan .....	11
2.1.4    Tahap-Tahapan Dalam Menganalisis Kinerja Keuangan .....	12
2.1.5    Pengukuran Kinerja Keuangan .....	13
2.1.6    Indikator Kinerja Keuangan .....	15
2.2    Metode Camel .....	17
2.2.1    Pengertian Metode Camel .....	17
2.2.2    Pengukuran Rasio Camel .....	18
2.3    Penelitian terdahulu .....	22
2.4    Kerangka Berpikir .....	25
<b>BAB III   Metode Penelitian .....</b>	<b>25</b>

3.1 Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	25
3.2 Variabel Penelitian .....	25
3.3 Lokasi dan Jadwal Penelitian .....	26
3.4 Sumber Data .....	27
3.5 Instrumen Penelitian .....	28
3.6 Teknik Pengumpulan Data .....	28
3.7 Teknis Analisis Data .....	29
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>36</b>
<b>Lampiran .....</b>	<b>37</b>

**DAFTAR GAMBAR**

**Gambar 1.1 .....23**

**DAFTAR TABEL**

<b>Tabel 2.1</b> .....	<b>17</b>
<b>Tabel 2.2</b> .....	<b>18</b>
<b>Tabel 2.3</b> .....	<b>18</b>
<b>Tabel 2.4</b> .....	<b>19</b>
<b>Tabel 2.5</b> .....	<b>20</b>
<b>Tabel 2.6</b> .....	<b>21</b>
<b>Tabel 3.1</b> .....	<b>25</b>
<b>Tabel 3.2</b> .....	<b>17</b>

## BAB I PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Bank adalah suatu lembaga keuangan yang berfungsi menjadi forum intermediasi, yang membantu kelancaran sistem perekonomian melalui transaksi pembayaran serta juga menjadi forum yang sebagai wahana aplikasi kebijakan pemerintah yaitu kebijakan moneter. Selain lembaga yang berpengaruh dalam pertumbuhan ekonomi, bank juga bertanggung jawab atas pengelolaan dana yang sudah disetorkan oleh masyarakat maupun investor, maka dari itu bank dituntut memiliki kinerja yang baik di pengelolaan keuangannya.

Pada syarat perekonomian yang terus berkembang, bank menjadi lembaga keuangan berfungsi sebagai (financial Intermediar) atau mediator keuangan berasal 2 pihak yakni pihak yang kelebihan dana dan pihak yang kekurangan dana. Peranan bank menjadi agen pembangunan (agent of development) yaitu menjadi lembaga yang bertujuan mendukung pelaksanaan pembangunan nasional, memiliki kegiatan utama yaitu menghimpun (funding) serta menyalurkan dana (lending). aktivitas penyaluran dana ini dikenal pula menggunakan istilah alokasi dana, salah satunya bisa diwujudkan pada bentuk pinjaman atau lebih dikenal menggunakan kredit. Industri perbankan menjadi lembaga keuangan merupakan salah satu unsur penting dalam sistem perekonomian Negara.

Seiring dengan pesatnya kemajuan ekonomi dan bisnis, industri perbankan menjadi semakin beraneka ragam. dalam undang-undang No. 7 tahun 1992 tentang utama pokok perbankan disebutkan bahwa : Bank adalah perjuangan yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat pada rangka menghidupkan tingkat hidup masyarakat banyak. dari definisi tadi dapat disimpulkan bahwa secara umum , tugas utama perbankan menjadi lembaga perantara artinya menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali ke masyarakat yang membutuhkan dana tersebut yang bentuknya

merupakan kredit, baik itu kredit kapital kerja, kredit investasi dan lain sebagainya (Marpaung, Richard David 2022).

Kinerja keuangan merupakan suatu pencapaian kondisi keuangan pada suatu perusahaan yang sudah dicapai dalam periode eksklusif. menurut (Fahmi, 2017:2) kinerja keuangan adalah suatu analisis yang dilakukan guna mengetahui sejauh mana perusahaan telah melaksanakan hukum yang telah ditetapkan terkait dengan penggunaan keuangan secara sempurna dan benar. Hal ini dapat dilihat salah satunya dari terus meningkatnya aspek permodalan bank tersebut. Jika kapital suatu bank dalam syarat yang sehat maka bank bisa melindungi kerugian para nasabah / investor. Bila terjadi likuidasi, sebagai akibatnya kerugian tadi tidak dibebankan pada nasabah melainkan sebagai tanggung jawab perbankan. Hal ini lah yang dapat menarik serta mempertahankan kepercayaan masyarakat, karena para calon penyimpan dana akan merasa aman untuk menyimpan dananya, meskipun Bila dikemudian hari kemungkinan akan muncul resiko kredit sehubungan dengan peminjam tidak bisa mengembalikan kredit tersebut, kapital bank dapat menutupinya. Seiring dengan meningkatnya kepercayaan masyarakat ini pula akan mendorong pertumbuhan dana pihak ketiga sebagai akibatnya bank pula dapat mencapai tujuan awalnya.

Untuk melaksanakan evaluasi kinerja keuangan dapat dilakukan dengan cara mengkualifikasikan beberapa komponen dari masing-masing metode yaitu Camel antara lain Capital (Permodalan), Asset (Aktiva), Management (Manajemen), Earning (Rentabilitas), Liquidity (Likuiditas) atau di singkat menggunakan istilah CAMEL. Metode ini merupakan metode penilaian kesehatan bank yang sesuai peraturan BI No.6/10/PBI/2004 yang dikeluarkan di tanggal 12 April 2004. evaluasi CAMEL ini dimaksudkan untuk mengukur apakah manajemen bank sudah melaksanakan sistem perbankan dengan asas-asas yang sehat.

Camel merupakan faktor yang sangat memilih predikat kesehatan suatu bank, aspek tadi satu dengan yang lain saling berkaitan serta tidak dapat dipisahkan. evaluasi kesehatan bank mencakup 4 kriteria yaitu nilai



kredit 81 s/d 100 (sehat), nilai kredit 66 s/d 81 (cukup sehat), nilai kredit 51 s/d 66 (kurang sehat), serta nilai kredit 0 s/d 51 (tidak sehat).

Dalam peraturan tentang penilaian tingkat kesehatan bank terdapat perbedaan dari peraturan terdahulu dalam beberapa hal yang bersifat menyempurnakan. Analisis CAMEL ditetapkan sebagai panduan untuk menilai tingkat kesehatan bank. Seiring dengan perkembangan dalam dunia perbankan maka diikuti pula dengan meningkatnya resiko yang harus ditanggung oleh bank, maka Bank Indonesia menambahkan faktor penilaian tingkat kesehatan perbankan dengan tujuan mengantisipasi resiko karena menyangkut kepentingan banyak pihak. Dalam peraturan yang baru menambahkan faktor sensitivitas terhadap resiko pasar (Sensitivity to market risk) karena dianggap sangat penting untuk diperhitungkan dalam kehidupan perbankan saat ini.

Berdasarkan penelitian terdahulu terkait dengan yang hendak diteliti adalah penelitian yang telah dilakukan oleh Adiska Nurul Khotimah (2023: 165) dengan judul Analisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Metode Camel Pada Pt. Bpd Kaltim Kaltara Periode 2017-2021 menyimpulkan hasil penelitian aspek Capital, Asset, Management, Earning, dan Liquidity pada PT. BPD Kaltim Kaltara menunjukkan nilai CAMEL pada tahun 2017 sampai dengan 2021 dengan rata-rata nilai CAMEL yaitu 92,7%, hasil perhitungan nilai CAMEL tersebut berada pada rentang angka 81 – 100 sehingga dapat dinyatakan bahwa dalam 5 tahun rasio CAMEL berada pada predikat sehat karena telah memenuhi standar ketentuan Bank Indonesia.

Selanjutnya dari penelitian yang telah dilakukan oleh Fransiskus Freklindo (2023: ) dengan judul Analisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Metode CAMEL Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (persero) Tbk menyimpulkan bahwa Berdasarkan pengelolaan data menggunakan analisis metode CAMEL pada PT. Bank Rakyat Indonesia berada pada predikat SEHAT karena rasio ini berada pada rentang angka <85% - <100%. Artinya PT. Bank Rakyat Indonesia harus meningkatkan lagi

kinerjanya. Sedangkan nilai rasio NPM yang diperoleh PT. bank Rakyat Indonesia pada tahun 2020 hingga 2022 berada pada predikat SEHAT karena nilai rasio berada pada rentan angka  $<75\%$ - $<85\%$ . Hal ini menunjukkan bahwa bank sangat baik dalam meyalurkan dananya kepada masyarakat.

Dan selanjutnya dari penelitian yang telah dilakukan oleh Muh. Alam Nasyrah Hanafi (2019: ) dengan judul Analisis Kinerja Keuangan Berdasarkan Prinsip Camel Pada Pt.Bank Rakyat Indonesia (BRI) Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia menyimpulkan bahwa Penelitian ini bertujuan buat mengetahui atau menganalisis kinerja keuangan dengan memakai metode CAMEL, penelitian ini dilakukan pada Bank rakyat Indonesia (BRI) data yang dikumpulkan merupakan neraca serta laba rugi. berdasarkan yang akan terjadi penelitian yg sudah dilakukan di Bank rakyat Indonesia (BRI), analisis dengan memakai rasio CAR tahun 2014 sebanyak 23,98%, 2015 sebanyak 13,64%, 2016 sebanyak 16,40%, 2017 sebesar 11,50% sedangkan di tahun 2018 sebanyak 11,87% melalui analisis ini Bank rakyat Indonesia dikategorikan sehat. Analisis memakai metode ROA Bank rakyat Indonesia (BRI) pada tahun 2014 sebanyak 6,02%, 2015 sebanyak 4,73%, 2016 sebanyak 4,47%, 2017 sebanyak 4,07%, sedangkan 2018 sebanyak 4,09% melalui analisis ini Bank rakyat Indonesia mengkategorikan sangat sehat. Analisis memakai metode BOPO di Bank rakyat Indonesia (BRI) pada tahun 2014 sebanyak 346,27%, 2015 sebanyak 265,94%, 2016 sebanyak 245,67%, 2017 sebanyak 217,20% sedangkan 2018 sebesar 187,03%, sesuai analisis menggunakan menggunakan metode BOPO Bank warga Indonesia (BRI) mengkategorikan sangat sehat. Sedangkan analisis menggunakan metode LDR di Bank masyarakat Indonesia (BRI) tahun 2014 sebanyak 89,47%, 2015 sebanyak 78,22%, 2016 sebanyak 86,14%, 2017 sebanyak 90,15% serta 2018 sebanyak 89,11%, menggunakan metode ini Bank rakyat Indonesia (BRI) mengkategorikan relatif sehat.

Dari ketiga hasil penelitian terdahulu di atas dapat ditarik kesimpulan bahwa dalam penggunaan metode camel sangat berpengaruh signifikan

terhadap menganalisis kinerja keuangan dan metode camel sendiri sangat penting terutama untuk menilai kesehatan bank dengan menggunakan 5 aspek yaitu *Capital* (Permodalan), *Asset* (Kualitas Aset), *Management* (Manajemen), *Earning* (Rentabilitas) dan *Liquidity* (Likuiditas). Untuk itu peneliti sangat tertarik untuk melakukan penelitian terkait penggunaan Metode Camel dalam Menganalisis Kinerja Keuangan di Bank Sumut KCP Gido.

Bank Sumut KCP Gido merupakan Bank daerah yang bersifat devisa yang membantu kesejahteraan perekonomian daerah setempat. Bank Sumut KCP Gido bekerja bagi daerah setempat seperti membantu masyarakat menyimpan uangnya, membantu pengiriman uang, dan memberikan kredit bagi pelaku usaha.

Berdasarkan hasil penelitian sementara peneliti menilai Bank Sumut KCP Gido kurang cukup signifikan dalam Pengelolaan mulai dari Pemodalan, Aset, Manajemen, Rentabilitas dan Likuiditas. Untuk menilai Bank menjadi Bank yang sehat maka peneliti akan mengukur kinerja keuangan dengan menggunakan metode camel baik mulai dari Permasalahan *Capital*, *Assets*, *Management*, *Earnings* dan *Liquidity*. Untuk mengetahui kesehatan bank Pemodalan dalam Bank Sumut Selalu diberi dan memberikan target dalam berputarnya modal keuangan untuk bisa berkembang dan hal tersebut maka aset yang ada juga bernilai ekonomi dan bisa memberi keuntungan pada bank sehingga manajemen dalam Bank Sumut KCP Gido bisa mengatur kegiatan keuangan yang terjadi pada bank tersebut. Dalam hal tersebut juga penilaian Rentabilitas untuk kemampuan Bank harus bisa meningkatkan labanya dalam memenuhi kewajiban kemampuan Bank atau Likuiditasnya yang nantinya tidak stabil maka akan mengacu pada kerugian dan akan mengancam posisi keuangan yang dapat tidak bisa memenuhi target dalam perbankan.

Berdasarkan latar belakang yang diuraikan tersebut, diketahui sangat pentingnya analisis kinerja keuangan maupun laporan keuangan bagi perusahaan guna melihat tingkat kesehatan Bank/perusahaan pada periode tertentu. Maka dengan demikian peneliti tertarik untuk penelitian dengan

memilih judul “**Analisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Metode Camel Pada PT. Bank Sumut KCP Gido.**”

## **1.2 Fokus Penelitian**

Untuk menghindari pembahasan yang terlalu luas, maka penelitian ini akan di fokuskan pada:

1. Penulis memfokuskan hanya pada Analisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Metode Camel Pada PT. Bank Sumut KCP Gido.
2. Penelitian ini membahas tentang Analisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Metode Camel Pada PT. Bank Sumut KCP Gido terkecuali factor ekonomi, social dan politik dan juga penelitian ini tidak membahas tentang Bank lain selain dari Bank Sumut KCP Gido.

## **1.3 Rumusan Masalah**

Berikut merupakan rumusan masalah yang ada dalam penelitian ini sebagai berikut :

1. Bagaimana Menganalisis Kinerja Keuangan Pada PT. Bank Sumut KCP Gido Periode 2020-2022 Dengan Menggunakan Metode Camel?

## **1.4 Tujuan Penelitian**

Tujuan penelitian sangat penting untuk mengetahui apa yang hendak dicapai dalam penelitian tersebut. Berdasarkan latar belakang masalah dan rumusan masalah yang telah dijabarkan maka penelitian ini bertujuan:

1. Untuk Mengetahui Kinerja Keuangan Pada PT. Bank Sumut KCP Gido Periode 2020 – 2022 Dengan Menggunakan Metode Camel Pada PT. Bank Sumut KCP Gido.

## **1.5 Kegunaan Penelitian**

Adapun yang menjadi kegunaan dari penelitian ini antara lain yaitu sebagai berikut:

1. Kegunaan Teoritis, dapat memberikan kontribusi yang bermanfaat bagi ilmu pengetahuan khususnya Dalam Menganalisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Metode Camel.
2. Kegunaan Praktis: Bagi peneliti, bagi Universitas Nias, Bagi tempat penelitian

## 1.6 Sistematika Penulisan

Adapun sistematika penelitian adalah sebagai berikut :

### **BAB I : PENDAHULUAN**

Bab ini menguraikan latar belakang masalah, rumusan batasan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penelitian yang bertujuan untuk mempermudah dan menjelaskan hal-hal yang akan dipermasalahkan

### **BAB II : LANDASAN TEORI**

Bab ini berisikan landasan teori yang dibangun secara sistematis dan relevan sehingga dapat digunakan dalam mengumpulkan data-data penelitian secara efisien dan efektif. Kajian teori ini terdiri atas teori pengertian komunikasi, komunikasi pemasaran, jasa, minat dan gawai kca.

### **BAB III : METODE PENELITIAN**

Bab ini berisikan tentang persiapan pelaksanaan yang menguraikan tentang Jenis penelitian, Variabel, Populasi dan Sampel, Sumber data, Teknik pengumpulan data, Teknik analisa data, Lokasi dan Waktu penelitian.

## **BAB II**

### **TINJAUAN PUSTAKA**

#### **2.1 Kinerja Keuangan**

##### **2.1.1 Pengertian Kinerja Keuangan**

Kinerja adalah gambaran mengenai kemampuan atau tingkat pencapaian perusahaan dalam mewujudkan sasaran, tujuan, visi dan misi organisasi yang telah tertuang dalam strategi planning perusahaan (Wahyuningsih & Widowati, 2016: 7). Kinerja perusahaan dapat dilihat dari berbagai aspek yang paling mendasar dari aspek keuangan dan juga aspek non-keuangan. Laporan keuangan merupakan aspek keuangan. Sedangkan kepuasan pelanggan, pekerja dan perkembangan aktivitas bisnis perusahaan adalah aspek non keuangan (Yulianingtyas, 2016: 7).

Menurut Sutrisno (2009: 7) dalam Hutabarat (2020: 7) kinerja keuangan perusahaan merupakan prestasi yang telah dicapai perusahaan dalam periode tertentu yang mencerminkan tingkat kesehatan perusahaan tersebut. Kinerja Keuangan adalah kinerja manajemen, yang merupakan perluasan nilai keuangan dan diperkirakan manfaatnya. Konsekuensi dari memperkirakan penanda keuangan sangat penting sehingga mitra dapat memahami status fungsional perusahaan dan tingkat pencapaian perusahaan.

Kinerja keuangan merupakan indikator dalam mengevaluasi dan mengukur kondisi keuangan perusahaan melalui kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba (Pang et al., 2020). Kinerja keuangan perusahaan yang stabil merupakan daya tarik bagi investor untuk menginvestasikan modal pada perusahaan, sehingga menjaga kestabilan kinerja keuangan menjadi salah satu tujuan yang harus dicapai perusahaan. Kinerja keuangan dapat ditunjukkan melalui laporan keuangan. Informasi yang diungkapkan perusahaan pada laporan keuangan merupakan perwujudan tanggung jawab manajemen kepada pemilik perusahaan dan sebagai indikator keberhasilan perusahaan dalam mencapai tujuan, serta sebagai bahan dalam pertimbangan pengambilan keputusan bagi para pemangku kepentingan (Wijaya, 2017).

Menurut Hery (2016: 13) kinerja keuangan merupakan suatu usaha formal untuk mengevaluasi efisiensi dan efektivitas perusahaan dalam menghasilkan laba dan posisi kas tertentu. Dengan pengukuran kinerja keuangan dapat dilihat prospek pertumbuhan dan perkembangan keuangan perusahaan dari mengandalkan sumber daya yang dimilikinya. Perusahaan dikatakan berhasil apabila perusahaan telah mencapai suatu kinerja tertentu yang telah ditetapkan.

Menurut Bastian (Handayani, 2013:6) kinerja adalah penggambaran suatu tingkatan. Menyelesaikan pelaksanaan kegiatan/program/pendekatan untuk memahami tujuan, tujuan, misi, dan visi perhimpunan yang dituangkan dalam penyempurnaan rencana strategis perusahaan (strategic plan).

Menurut Fahmi (2017:2), kinerja perusahaan merupakan suatu analisis yang dilakukan guna mengetahui sejauh mana perusahaan sudah melaksanakan aturan yang sudah ditetapkan terkait dengan penggunaan keuangan secara tepat dan benar. Seperti dengan membuat suatu laporan yang telah memenuhi standar dan ketentuan dalam SAK (Standar Akuntansi Keuangan) atau GAAP (General Accepted Accounting Principle), dan lainnya.

Dari pemahaman beberapa pakar di atas, kita dapat mencapai kesimpulan bahwa penyajian keuangan adalah pencapaian perusahaan dalam periode yang menggambarkan kondisi kesejahteraan keuangan perusahaan dengan menggunakan tanda kecukupan modal, likuiditas, dan keuntungan. Dengan kinerja keuangan, perusahaan dapat lebih efektif mengetahui kondisi keuangan perusahaan pada setiap periode tertentu, baik dalam hal peningkatan aset atau pengeluaran cadangan.

Menurut Hutabarat (2020) ada beberapa tujuan penilaian kinerja keuangan, antara lain sebagai berikut:

1. Mengetahui tingkat rentabilitas atau profitabilitas Penilaian kinerja keuangan menunjukkan kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba pada periode tertentu.

2. Mengetahui tingkat likuiditas Penilaian kinerja keuangan menunjukkan kemampuan perusahaan dalam memenuhi kewajiban-kewajiban yang harus segera dipenuhi.
3. Mengetahui tingkat solvabilitas Penilaian kinerja keuangan menunjukkan kemampuan perusahaan untuk memenuhi kewajiban keuangannya baik kewajiban keuangan jangka panjang maupun jangka pendek apabila perusahaan tersebut dilikuidasi.
4. Mengetahui tingkat stabilitas usaha Penilaian kinerja keuangan menunjukkan kemampuan perusahaan untuk membayar beban bunga atas hutang-hutang perusahaan termasuk hutang pokoknya dengan tepat waktu, serta kemampuan perusahaan membayar dividen kepada para pemegang saham mereka.

Secara umum, pelaksanaan keuangan dapat dikatakan sebagai prestasi yang dapat dicapai oleh perusahaan di bidang keuangan sebagian yang mencerminkan tingkat kesejahteraan perusahaan. Kemudian lagi, efek samping dari kinerja keuangan menunjukkan kekuatan desain keuangan perusahaan dan tingkat aksesibilitas sumber daya dari mana perusahaan dapat menciptakan manfaat. Hal ini erat kaitannya dengan pengalaman para eksekutif dalam mengawasi aset perusahaan secara produktif dan sukses.

### **2.1.2 Tujuan dan Manfaat Pengukuran Kinerja Keuangan**

Setiap perusahaan harus mengukur kinerja keuangan perusahaannya. Adapun tujuan dari pengukuran kinerja keuangan perusahaan salah satunya adalah untuk melihat perkembangan kinerja keuangan perusahaan dan faktor yang menyebabkan kinerja keuangan perusahaan meningkat atau menurun.

menurut Munawir (2015:31) pengukuran kinerja keuangan perusahaan memiliki beberapa tujuan antara lain :

- a. untuk mengetahui tingkat likuiditas yaitu kemampuan suatu perusahaan untuk memenuhi kewajiban keuangannya yang segera wajib dipenuhi, atau kemampuan perusahaan memenuhi kewajiban keuangan waktu ditagih.
- b. untuk mengetahui tingkat solvabilitas, yaitu kemampuan suatu perusahaan untuk memenuhi kewajiban manfaatnya jika perusahaan tersebut pada



likuiditaskan, baik kewajiban keuangan jangka pendek maupun keuangan jangka panjang.

- c. Untuk mengetahui tingkat profitabilitas yaitu suatu kemampuan perusahaan menghasilkan laba pada periode tertentu.
- d. Untuk mengetahui stabilitas usaha yaitu : kemampuan perusahaan untuk melakukan usahanya dengan stabil yang diukur dengan mempertinggalkan kemampuan perusahaan untuk membayar beban bunga atas hutang – hutang tersebut tepat pada waktunya.

Sementara itu, berdasarkan Rusmanto (2011: 621) pada Ridhawati (2014) perkiraan kinerja keuangan berencana buat:

1. menyampaikan data yang berharga pada pilihan penting tentang sumber daya untuk dipergunakan serta mendorong pimpinan untuk memutuskan pilihan yang melayani kepentingan perusahaan.
2. Memperkirakan kinerja unit usaha sebagai elemen perjuangan
3. Yang akan terjadi, estimasi kinerja digunakan sebagai alasan untuk mensurvei kemungkinan perubahan aset keuangan yang mungkin dikendalikan di kemudian hari.

Tak terhitung banyaknya pertemuan-pertemuan yang berhubungan dengan suatu perusahaan tertentu yang membutuhkan data yang mendukung kepentingan setiap pertemuan tersebut yang disampaikan oleh pembukuan sebagai rangkuman anggaran perusahaan dan data lainnya. ini adalah pertemuan yang memanfaatkan data tentang pelaksanaan keuangan perusahaan menurut Rudianto (2013:216).

### **2.1.3 Faktor faktor yang mempengaruhi kinerja Keuangan**

Adapun faktor faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan adalah sebagai berikut (Sujarweni, 2017) :

1. Pegawai, berkaitan menggunakan kemampuan serta kemajuan dalam bekerja.
2. Pekerjaan, menyangkut desain pekerjaan, uraian pekerjaan serta sumber daya untuk melaksanakan pekerjaan.
3. prosedur kerja, meliputi sistem, prosedur pendelegasian serta pengendalian dan struktur organisasi.

4. Lingkungan kerja, meliputi faktor faktor lokasi serta syarat kerja, iklim organisasi serta komunikasi.

#### **2.1.4 Tahapan-Tahapan pada menganalisis kinerja Keuangan**

Dari Fahmi (2017: 2) terdapat lima tahap pada menganalisis kinerja keuangan perusahaan yaitu:

1. Melakukan review terhadap data laporan keuangan Review dilakukan menggunakan tujuan supaya laporan keuangan yang telah dirancang tersebut sinkron dengan penerapan kaidah-kaidah yang berlaku umum pada global akuntansi, sehingga dengan demikian hasil laporan keuangan tersebut dapat dipertanggungjawabkan.
2. Melakukan perhitungan Penerapan metode perhitungan disini yaitu disesuaikan kondisi dan permasalahan yang sedang dialami, sehingga hasil dari perhitungan tersebut akan memberikan suatu kesimpulan yang sesuai dengan analisis yang di inginkan.
3. Melakukan perbandingan terhadap hasil hitungan yang telah diperoleh Dari hasil perhitungan yang sesuai diperoleh tersebut kemudian dilakukan perbandingan dengan hasil perhitungan berbagai perusahaan lainnya. Metode yang paling umum dipergunakan untuk perbandingan ada dua yaitu:
  - a. Time series analysis
  - b. Cross sectional approach
4. Melakukan penafsiran (interpretation) terhadap banyak sekali perseteruan yang ditemukan. pada termin ini analisis melihat kinerja keuangan perusahaan dan dilakukan penafsiran untuk melihat apa saja kendala-kendala serta permasalahan yang dialami perusahaan tersebut.
5. Mencari dan memberikan pemecahan masalah (solution) terhadap permasalahan yang ditemukan Pada tahap terakhir ini setelah ditemukan berbagai permasalahan yang dihadapi maka dicarikan solusi sebagai masukan kepada perusahaan

#### **2.1.5 Pengukuran Kinerja Keuangan**

Pengukuran kinerja keuangan adalah penting sebagai sarana atau indikator dalam rangka memperbaiki kegiatan operasional diperusahaan

agar dapat bersaing dengan perusahaan lain lewat efisiensi dan efektivitas. Kinerja keuangan dapat dinilai dengan menggunakan beberapa alat analisis. Pengukuran kinerja keuangan juga berarti membandingkan antara standar yang sudah ditetapkan menggunakan kinerja keuangan yang terdapat dalam perusahaan (Sujarweni, 2017).

Dengan adanya dampak kegiatan operasional pada kinerja keuangan ini mampu diperbaiki apabila perusahaan bisa mengalami pertumbuhan keuangan yang lebih baik serta bisa bersaing secara sehat melalui efisiensi serta efektivitas. Pengukuran kinerja keuangan dilakukan bersamaan menggunakan proses analisis. Analisis kinerja keuangan merupakan proses pengkajian kinerja keuangan secara kritis yang mencakup tinjauan keuangan, penghitungan, pengukuran, interpretasi serta pemberian solusi terhadap persoalan keuangan perusahaan di periode eksklusif (Hery, 2015).

Menurut Jumingan (2018 ; 240), “terdapat beberapa termin pada pengukuran kinerja keuangan artinya sebagai berikut:

- a. Review data laporan Maksud dari perlunya menelaah data secara menyeluruh merupakan untuk meyakinkan pada penganalisis bahwa laporan telah relatif jelas mendeskripsikan seluruh data keuangan yang relevan serta sudah diterapkannya mekanisme akuntansi juga metode evaluasi yang tepat, sehingga penganalisis akan benar - benar menerima laporan keuangan yang bisa diperbandingkan.
- b. Menghitung Dengan menggunakan berbagai metode dan tehnik analisis dilakukan perhitungan-perhitungan, baik metode perbandingan, persentase perkomponen, analisis rasio keuangan, dan lain-lain. Dengan metode atau tehnik apa yang akan digunakan dalam perhitungan sangat bergantung pada tujuan analisis.
- c. Membandingkan atau mengukur Langkah berikutnya setelah melakukan perhitungan adalah membandingkan atau mengukur. Langkah ini diperlukan guna mengetahui kondisi hasil perhitungan tersebut apakah sangat baik, baik, sedang, kurang baik, dan seterusnya.
- d. Menginterpretasi Interpretasi merupakan inti dari proses analisis sebagai perpaduan antara hasil perbandingan/pengukuran dengan kaidah

teoritis yang berlaku. Hasil interpretasi mencerminkan keberhasilan maupun permasalahan apa yang ingin dicapai perusahaan dalam pengelolaan keuangan.

- e. Solusi Langkah terakhir berasal rangkaian prosedur analisis. menggunakan tahu duduk perkara keuangan yang dihadapi perusahaan akan menempuh solusi yang tepat.

Kinerja keuangan bisa dievaluasi dengan memakai beberapa perangkat berwawasan. dipandang berasal caranya, penyidikan keuangan bisa dibagi menjadi 8 (delapan) jenis, sebagaimana dikemukakan oleh Jumingan (2018:242), yaitu:

1. Analisis perbandingan Laporan Keuangan, adalah teknik analisis dengan cara membandingkan laporan keuangan dua periode atau lebih menggunakan membagikan perubahan, baik dalam jumlah (absolute) juga dalam persentase (cukup).
2. Analisis Tren (kecenderungan posisi), adalah teknik analisis buat mengetahui tedensi keadaan keuangan apakah membagikan kenaikan atau penurunan. Hal yang membedakan antara kedua teknik ini merupakan tahun atau periode pembandingan.
3. Analisis Persentase per Komponen, teknik analisis buat mengetahui persentase investasi di masing-masing aktiva terhadap total aktiva seluruhnya.
4. Analisis sumber serta Penggunaan kapital Kerja, merupakan teknik analisis buat mengetahui besarnya sumber serta penggunaan modal kerja melalui dua periode saat yang dibandingkan
5. Analisis sumber serta Penggunaan Kas, adalah teknik analisis untuk mengetahui kondisi kas disertai karena terjadinya perubahan kas di suatu periode tertentu.
6. Analisis Rasio Keuangan, adalah teknik analisis keuangan buat mengetahui hubungan pada antara pos tertentu dalam neraca maupun laporan untung rugi baik secara individu maupun secara simultan
7. Analisis Perubahan laba Kotor, artinya teknik analisis buat mengetahui posisi untung dan sebab-karena terjadinya perubahan untung. Analisis ini

dimaksudkan untuk mengetahui posisi untung yg dibudjetkan menggunakan untung yg benar-bener bisa didapatkan.

8. Analisis Break Even, merupakan teknik analisis buat mengetahui tingkat penjualan yg harus dicapai supaya perusahaan tidak mengalami kerugian tetapi di tingkat penjualan tersebut perusahaan belum memperoleh keuntungan.

Sesuai uraian pendapat ahli diatas, maka bisa disimpulkan bahwa pengukuran kinerja keuangan adalah salah satu cara buat melihat semua aktivitas keuangan perusahaan, apakah sudah mencapai sasaran yang telah dipengaruhi perusahaan atau malah kebalikannya di periode eksklusif.

### 2.1.6 Indikator Kinerja keuangan

Dalam penelitian ini yang menjadi alat ukur kinerja yang digunakan adalah Metode CAMELS merupakan salah satu metode untuk menilai tingkat kesehatan bank secara kuantitatif berdasarkan 5 aspek yaitu capital (permodalan), asset (kualitas aset), management (manajemen), earning (rentabilitas), dan liquidity (likuiditas).

Kasmir (2012: 295) CAR merupakan rasio untuk mengukur permodalan dan cadangan penghapusan dalam menanggung perkreditan, terutama risiko yang terjadi karena bunga gagal ditagih. Penilaian CAR dengan cara membandingkan modal terhadap aktiva tertimbang menurut risiko (ATMR).

$$CAR = \frac{\text{Modal Bank}}{ATRM} \times 100\%$$

Asset adalah penempatan dana dalam bentuk simpanan dana atau kredit yang diberikan, surat berharga, penempatan dana pada bank lain, dan penyertaan dalam rangka mendapatkan hasil pengembangan yang optimal (Herli, 2013: 136).

Menurut Kasmir (2012: 273) Penilaian aset didasarkan kepada kualitas aktiva yang dimiliki bank .rasio yang diukur ada dua macam, yaitu rasio aktiva produktif yang diklasifikasikan terhadap aktiva produktif dan rasio penyisihan penghapusan aktiva produktif terhadap aktiva produktif yang diklasifikasikan.

$$\text{NPL} = \frac{\text{Kredit Bermasalah}}{\text{Total Kredit}} \times 100\%$$

Menurut Kasmir (2012: 274) Penilaian manajemen didasarkan pada manajemen permodalan, manajemen aktiva, manajemen rentabilitas, manajemen likuiditas, dan manajemen umum.

$$\text{ROA} = \frac{\text{Laba Sebelum Pajak}}{\text{Total Aktiva}} \times 100\%$$

Menurut Kasmir (2012: 274) Penilaian didasarkan pada rentabilitas suatu bank yang dilihat kemampuan suatu bank dalam menciptakan laba. Penilaian dalam unsur ini didasarkan pada dua macam yaitu:

1. Rasio laba terhadap total aset
2. Rasio beban terhadap pendapatan operasional (BOPO)

$$\text{BOPO} = \frac{\text{Beban Operasional}}{\text{Pendapatan Operasional}} \times 100\%$$

Menurut Darmawi (2011: 126) Pemberian kredit tanpa mempertimbangkan kualitas kredit bisa menyebabkan kerugian besar dikemudian hari. Langkah pengamanan untuk mengurangi timbulnya kredit bermasalah adalah sistem pengawasan yang efektif. Setiap bank harus mampu mengelola kreditnya dengan bank dalam memberikan kredit kepada masyarakat maupun dalam pengembalian kreditnya sesuai dengan syarat dan ketentuan yang berlaku sehingga tidak menimbulkan kredit bermasalah. Berikut rumus LDR menurut Taswan sebagai berikut:

$$\text{LDR} = \frac{\text{Total Kredit}}{\text{Dana Pihak Ketiga}} \times 100\%$$

Jadi dapat disimpulkan Metode camel merupakan sebuah alat ukur yang digunakan untuk melihat seberapa besar kemampuan sebuah bank dalam menghasilkan CAR, NPL, ROA, BOPO, dan LDR. Metode camel yang meningkat akan menunjukkan kinerja bank yang semakin baik pula.

Dengan indikator ini bank dapat mengetahui bagaimana langkah-langkah yang dapat diambil kedepannya untuk memaksimalkan Kinerja keuangan sehingga diperoleh CAR, NPL, ROA, BOPO, dan LDR yang diinginkan.

## **2.2 Metode Camel**

### **2.2.1 Pengertian Metode Camel**

Metode CAMEL merupakan salah satu metode untuk menilai tingkat kesehatan bank secara kuantitatif berdasarkan 5 aspek yaitu capital (permodalan), asset (kualitas aset), management (manajemen), earning (rentabilitas), dan liquidity (likuiditas).

Menurut Fahmi (2015: 183) Penilaian kesehatan bank merupakan muara akhir atau hasil dari aspek pengaturan dan pengawasan perbankan yang menunjukkan kinerja perbankan nasional. Sebagai lembaga intermediasi, tempat penyimpanan uang, dan tempat mencari kredit bagi masyarakat, perbankan yang sehat akan dapat mendorong pertumbuhan ekonomi dan peningkatan kesejahteraan masyarakat. Sebaliknya perbankan yang tidak sehat akan menghambat pertumbuhan.

Menurut Fahmi (2015: 186) CAMEL atau Capital Assets Management Earnings Liquidity merupakan suatu metode penilaian kesehatan perbankan. Adapun metode Camel berisikan langkah-langkah yang dimulai dengan menghitung besarnya masing-masing rasio pada komponen-komponen berikut:

1. Capital (untuk rasio kecukupan modal bank)
2. Assets (untuk rasio-rasio kualitas aktiva)
3. Management (untuk menilai kualitas aset manajemen)
4. Earnings (untuk menilai rasio-rasio rentabilitas bank)
5. Liquidity (untuk menilai rasio-rasio likuiditas bank).

Adapun penilaian tingkat kesehatan bank menurut Hasibuan (2008: 182) antara lain:

1. Faktor Permodalan (Capital)
2. Faktor Kualitas Aktiva Produktif (Asset)
3. Faktor Manajemen (Management)

#### 4. Faktor Rentabilitas (Earning)

#### 5. Faktor Likuiditas (Liquidity)

Penilaian tingkat kesehatan bank dinilai berdasarkan pada peringkatnya, dan setiap peringkat itu menjelaskan posisi bank. Termasuk ketika sebuah bank dari posisi tidak sehat menjadi sehat maka disini ada acuannya yang harus dipahami, yaitu dalam pasal 29 ayat 2 Bab V Undang-undang Republik Indonesia No. 7 Tahun 1992 disebutkan “Bank Indonesia menetapkan ketentuan tentang kesehatan bank dengan memperhatikan aspek-aspek permodalan, kualitas aset, kualitas manajemen, rentabilitas, solvabilitas dan aspek-aspek lain yang berhubungan dengan usaha bank”.

### 2.2.2 Pengukuran Rasio CAMEL

Adapun penilaian tingkat kesehatan bank Menurut Taswan (2010: 509) tersebut mencakup penilaian terhadap faktor-faktor CAMEL yang terdiri dari Permodalan (Capital), Kualitas Aktiva Produktif (Assets Quality), Manajemen (Management), Rentabilitas (Earnings Power) dan Likuiditas (Liquidity).

Berikut Penjelasannya antara lain sebagai berikut:

#### a. Capital

Menurut Kasmir (2012: 11) Capital adalah penilaian berdasarkan kepada permodalan yang dimiliki oleh salah satu bank. Salah satu penilaian adalah dengan menggunakan metode CAR (Capital Adequacy Ratio).

Kasmir (2012: 295) CAR merupakan rasio untuk mengukur permodalan dan cadangan penghapusan dalam menanggung perkreditan, terutama risiko yang terjadi karena bunga gagal ditagih. Penilaian CAR dengan cara membandingkan modal terhadap aktiva tertimbang menurut risiko (ATMR).

$$CAR = \frac{\text{Modal Bank}}{ATRM} \times 100\%$$

**Tabel 2.1**



Predikat Tingkat Kesehatan (CAR)

Standar Otoritas Jasa Keuangan	Predikat
>9%	Sangat Sehat
>8% - ≤9%	Sehat
>7% - ≤8%	Cukup Sehat
>6% - ≤7%	Kurang Sehat
0% - ≤6%	Tidak Sehat

Sumber : OJK (Surat edaran BI No. 6/23/DPNP Tahun 2004)

b. Asset

Asset adalah penempatan dana dalam bentuk simpanan dana atau kredit yang diberikan, surat berharga, penempatan dana pada bank lain, dan penyertaan dalam rangka mendapatkan hasil pengambangan yang optimal (Herli, 2013: 136).

Menurut Kasmir (2012: 273) Penilaian aset didasarkan kepada kualitas aktiva yang dimiliki bank .rasio yang diukur ada dua macam, yaitu raiio aktiva produktif yang diklasifikasikan terhadap aktiva produktif dan rasio penyisihan penghapusan aktiva produktif terhadap aktiva produktif yang diklasifikasikan.

$$KAP = \frac{\text{Aktiva produktif yang diklasifikasikan}}{\text{Total aktiva produktif}} \times 100\%$$

**Tabel 2.2**

Predikat Tingkat Kesehatan Bank (KAP)

Standar Otoritas Jasa Keuangan	Predikat
<2%	Sangat Sehat
2% - ≤5%	Sehat
>5% - ≤8%	Cukup Sehat
>8% - ≤12%	Kurang Sehat

>12%	Tidak Sehat
------	-------------

Sumber : OJK (Surat edaran BI No. 6/23/DPNP Tahun 2004)

#### c. Manajemen

Menurut Kasmir (2012: 274) Penilaian manajemen didasarkan pada manajemen permodalan, manajemen aktiva, manajemen rentabilitas, manajemen likuiditas, dan manajemen umum.

$$\text{NetProfitMargin} = (\text{untung bersih})/(\text{untung Operasional}) \times 100\%$$

**Tabel 2.3**

Predikat Tingkat Kesehatan Bank (NPM)

Standar Otoritas Jasa Keuangan	Predikat
$\geq 100\%$	Sangat Sehat
$\geq 81\% - < 100\%$	Sehat
$\geq 66\% - < 81\%$	Cukup Sehat
$\geq 51\% - < 66\%$	Kurang Sehat
$< 51\%$	Tidak Sehat

Sumber : OJK (Surat edaran BI No. 6/23/DPNP Tahun 2004)

#### d. Earning

Menurut Kasmir (2012: 274) Penilaian didasarkan pada rentabilitas suatu bank yang dilihat kemampuan suatu bank dalam menciptakan laba. Penilaian dalam unsur ini didasarkan pada dua macam yaitu:

1. Rasio laba terhadap total aset
2. Rasio beban terhadap pendapatan operasional (BOPO)

$$\text{ROA} = \frac{\text{Laba Sebelum Pajak}}{\text{Total Aktiva}} \times 100\%$$

**Tabel 2.4**

Predikat Tingkat Kesehatan (ROA)

Standar Otoritas Jasa Keuangan	Predikat
>1,5%	Sangat Sehat
>1,25% - ≤1,5%	Sehat
>0,5% - ≤1,25%	Cukup Sehat
>0% - ≤0,5%	Kurang Sehat
≤0%	Tidak Sehat

Sumber : OJK (Surat edaran BI No. 6/23/DPNP Tahun 2004)

$$\text{BOPO} = \frac{\text{Beban Operasional}}{\text{Pendapatan Operasional}} \times 100\%$$

**Tabel 2.5**

Predikat Tingkat Kesehatan (BOPO)

Standar Otoritas Jasa Keuangan	Predikat
≤94%	Sangat Sehat
>94% - ≤95%	Sehat
>95% - ≤96%	Cukup Sehat
>96% - ≤97%	Kurang Sehat
>97%	Tidak Sehat

Sumber : OJK (Surat edaran BI No. 6/23/DPNP Tahun 2004)

e. Likuiditas

Menurut Darmawi (2011: 126) Pemberian kredit tanpa mempertimbangkan kualitas kredit bisa menyebabkan kerugian besar dikemudian hari. Langkah pengamanan untuk mengurangi timbulnya kredit bermasalah adalah sistem pengawasan yang efektif. Setiap bank harus mampu mengelola kreditnya dengan bank dalam memberikan kredit kepada amasyarakat maupun dalam pengembalian kreditnya sesuai dengan syarat dan ketentuan yang berlaku sehingga tidak menimbulkan kredit bermasalah. Berikut rumus LDR menurut Taswan sebagai berikut:

$$\text{LDR} = \frac{\text{Total Kredit}}{\text{Dana Pihak Ketiga}} \times 100\%$$

**Tabel 2.6**

Predikat Tingkat Kesehatan (LDR)

Standar Otoritas Jasa Keuangan	Predikat
$\leq 75\%$	Sangat Sehat
$> 75\% - \leq 85\%$	Sehat
$> 85\% - \leq 100\%$	Cukup Sehat
$> 100\% - \leq 120\%$	Kurang Sehat
$> 120\%$	Tidak Sehat

Sumber : OJK (Surat edaran BI No. 6/23/DPNP Tahun 2004)

Predikat tingkat kesehatan bank yang sehat atau cukup sehat atau kurang sehat akan diturunkan menjadi sehat. Menurut Fahmi (2015: 186) mengatakan bahwa apabila:

1. Perselisihan intern yang diperkirakan akan menimbulkan kesulitan dalam bank yang bersangkutan
2. Campur tangan pihak-pihak diluar bank dalam kepengurusan (manajemen) bank, termasuk didalamnya kerja sama yang tidak wajar dan mengakibatkan salah satu atau beberapa kantornya berdiri sendiri.
3. "window dressing" dalam pembukuan dan atau laporan bank yang secara materil dapat berpengaruh terhadap keadaan keuangan bank sehingga mengakibatkan penilaian yang keliru terhadap bank.
4. Praktik "bank dalam bank" atau melakukan usaha bank diluar pembukuan bank.
5. Kesulitan keuangan yang mengakibatkan penghentian sementara atau pengunduran diri dari keikutsertaan dalam kliring.
6. Praktik perbankan lain yang dapat membahayakan kelangsungan usaha bank atau menurunkan kesehatan bank.

### 2.3 Penelitian Terdahulu

Penelitian terdahulu adalah upaya peneliti untuk mencari perbandingan dan selanjutnya untuk menemukan inspirasi baru untuk

penelitian selanjutnya disamping itu kajian terdahulu membantu penelitian dapat memposisikan penelitian serta menunjukkan penelitian serta menunjukkan orsinalitas dari penelitian.

Pada bagian ini peneliti mencamtumkan berbagai hasil penelitian terdahulu terkait dengan penelitian yang hendak dilakukan, kemudian membuat ringkasan, baik penelitian yang sudah terpublikasikan atau belum terpublikasikan. Berikut beberapa penelitian terdahulu sebagai berikut:

#### 2.4 Hipotesis

Hipotesis berasal dari bahasa Yunani yakni *hupo* dan *thesis*. *Hupo* adalah sementara, sedangkan *thesis* adalah pernyataan atau teori. Dapat disimpulkan arti hipotesis adalah pernyataan sementara. Inilah praduga peneliti terhadap masalah penelitian. Namun, hipotesis ini bukanlah kebenaran. Karena praduga, hipotesis bisa benar dan bisa juga salah. ([www.gramedia.com](http://www.gramedia.com), 2021). Hipotesis adalah suatu pernyataan atau dugaan awal yang berdasarkan pemikiran, pengalaman, atau teori tertentu yang masih perlu diuji kebenarannya melalui pengumpulan data atau informasi lebih lanjut. Hipotesis biasanya dirumuskan sebagai jawaban sementara terhadap pertanyaan penelitian atau masalah yang sedang dihadapi.

Dalam konteks penelitian ilmiah, hipotesis biasanya dirumuskan berdasarkan hasil analisis data yang telah dikumpulkan atau berdasarkan pengalaman sebelumnya. Hipotesis juga dapat digunakan untuk menguji suatu hubungan antara dua atau lebih variabel dalam penelitian. Berdasarkan rumusan masalah, dan tujuan, peneliti mengajukan beberapa hipotesis dalam usulan penelitian ini, adapun hipotesis atau kesimpulan sementara yang diajukan adalah :

1.  $H_0$  : Tidak ada pengaruh yang signifikan antar kinerja keuangan menggunakan metode Camel
2.  $H_a$  : Terdapat pengaruh yang signifikan antara antar kinerja keuangan menggunakan metode Camel

**Tabel 2.7**  
**Penelitian Terdahulu**

No	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Persamaan	Hasil Penelitian
1.	Jurnal Adiska Nurul Khotimah, Noor Ellyawati, Sutrisno (2023) Halaman 156-165.	Analisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Metode Camel Pada Pt. Bpd Kaltim Kaltara Periode 2017- 2021	Membahas mengenai Kinerja Keuangan dengan menggunakan metode camel	dari yang akan terjadi penelitian menyimpulkan bahwa menunjukkan nilai CAMEL di tahun 2017 hingga menggunakan 2021 menggunakan rata-rata nilai CAMEL yaitu 92,7%, hasil perhitungan nilai CAMEL tadi berada pada rentang nomor 81 – 100 sebagai akibatnya bisa dinyatakan bahwa pada lima tahun rasio CAMEL berada pada predikat sehat sebab sudah memenuhi baku ketentuan Bank Indonesia.
2.	Jurnal Fransiskus Frelindo, (2023) Halaman 146-159.	Analisis Kinerja Keuangan dengan menggunakan Metode CAMEL di PT. Bank rakyat Indonesia (persero) Tbk.	Variabel yang digunakan dalam penelitian ini sama yaitu kinerja keuangan dengan menggunakan metode	Dari hasil penelitian mengatakan bahwa pengelolaan data menggunakan analisis metode CAMEL pada PT. Bank Rakyat Indonesia berada pada predikat SEHAT. Artinya PT. Bank

			CAMEL.	rakyat Indonesia harus meningkatkan lagi kinerjanya.
3.	Jurnal Muh. Alam Nasyrah Hanafi, Shofiana Syam (2019) Halaman 11-15	Analisis Kinerja Keuangan Berdasarkan Prinsip Camel Pada Pt.Bank Rakyat Indonesia (Bri) Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia	Dalam penelitian ini membahas mengenai Metode Camel dalam mengukur kesehatan Bank.	Dari hasil penelitian menyimpulkan bahwa Kinerja Keuangan pada dalam hal LDR (Loan to Deposit Ratio) lebih dikurangkan supaya kinerja keuangan bisa lebih meningkat untuk tahun kedepannya.

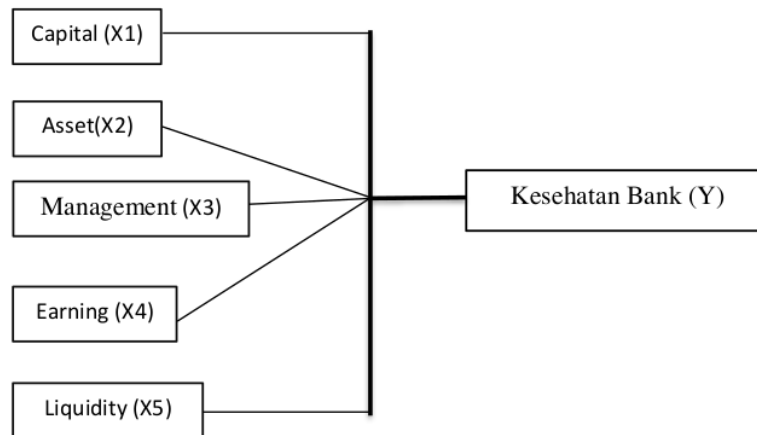
#### 2.4 Kerangka Berpikir

Untuk menghubungkan masalah yang ada pada penelitian, maka perlu dibuat kerangka berpikir sebagai dasar pedoman penelitian ini. Kerangka pemikiran merupakan penjelasan sementara terhadap gejala yang menjadi objek permasalahan di sebuah topik penelitian. Kerangka berpikir dimaksudkan mengarahkan peneliti untuk menemukan data dan informasi dalam penelitian ini dengan tujuan memecahkan permasalahan yang telah diuraikan sebelumnya.

kerangka berpikir dalam penelitian ini sebagai berikut :

**Gambar 2.1**

### Kerangka Berpikir



1 Dari kerangka berpikir di atas pada dasarnya analisis kinerja keuangan menggunakan metode camel merupakan untuk menilai tingkat kesehatan bank dengan tujuan untuk mencapai tujuan perusahaan melalui pemenuhan kebutuhan bank dan mengelola aset perusahaan secara efektif dengan menggunakan lima aspek Capital (Pemodalannya), Asset Quality (Aset), Management (Manajemen), Earning (Rentabilitas), dan Liability atau Liquidity (Likuiditas) sehingga dari analisis kinerja keuangan menggunakan metode camel PT Bank Sumut KCP Gido berada pada Tingkat Bank yang sehat.



## BAB III METODE PENELITIAN

### 3.1 Jenis Penelitian

Jenis penelitian menurut Syofian Siregar (2017: 7) yakni:

1. **Jenis penelitian Kualitatif**, yaitu dimana penelitian yang didasarkan pada data kualitatif tidak berbentuk angka atau bilangan sehingga hanya berbentuk pernyataan-pernyataan atau kalimat.
2. **Jenis penelitian Kuantitatif**, yaitu penelitian yang didasarkan pada data kuantitatif berbentuk angka atau bilangan.
3. **Jenis penelitian Gabungan**, yaitu di dalam penelitian menggabungkan 2 jenis penelitian kuantitatif dan kualitatif.

Berdasarkan jenis penelitian menurut ahli di atas, peneliti menggunakan jenis penelitian Kuantitatif menggunakan pendekatan deskriptif, yang bertujuan untuk mengukur tingkat kesehatan Bank menggunakan cara menganalisis data-data laporan keuangan buat menentukan kategori perusahaan perbankan tersebut bisa dikatakan sehat atau tak sehat. menurut Silaen (2018:18) penelitian kuantitatif adalah prosedur penelitian yg membentuk data berupa angka-angka serta biasanya dianalisis menggunakan memakai statistik naratif atau inferensial, merupakan nomor yg didapatkan diolah serta dicari memahami pengaruhnya terhadap rumusan dilema penelitian yang telah dipengaruhi.

### 3.2 Variabel Penelitian

Variabel yang dibahas dalam penelitian ini adalah Kinerja Keuangandengan indikator menggunakan rasio CAMEL seperti yang sudah dijelaskan, yang terdiri atas:

1. *Capital* (permodalan), rasio yang digunakan adalah CAR (*Capital Adequacy Ratio*), yaitu rasio kinerja bank untuk mengukur kecukupan modal yang dimiliki oleh bank untuk menunjang permodalan yang mengandung atau menghasilkan risiko dari dana pihak ketiga.
2. *Asset* (Kualitas Asset), rasio yang digunakan adalah yaitu untuk mengukur kualitas asset bank. Dalam hal ini upaya yang dilakukan

adalah untuk menilai jenis-jenis aset yang dimiliki bank, yang dinyatakan dalam bentuk persentase.

3. *Management* (Manajemen), rasio yang digunakan adalah NPM (*Net profit margin*) yaitu salah satu rasio dari rasio profitabilitas yang dapat menunjukkan perolehan laba bersih dari laba operasional yang dilakukan oleh suatu bank.
4. *Earning* (pendapatan), rasio yang digunakan adalah ROA (*return on asset*) dan BOPO (Beban operasional terhadap pendapatan operasional). *Return On Assets* merupakan rasio yang dapat menunjukkan kemampuan perusahaan dalam memperoleh laba sebelum pajak berdasarkan pada tingkat total aset. Sedangkan BOPO merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi perusahaan dengan perbandingan beban operasional dan pendapatan operasional.
5. *Liquidity* (likuiditas), perhitungan likuiditas menggunakan rasio LDR, yaitu Rasio Kredit yang diberikan terhadap dana yang diterima (*Loan to Deposit Rasio*) yaitu merupakan rasio antara seluruh jumlah kredit yang diberikan dengan dana yang diberikan oleh bank.

### 3.3 Populasi Dan Sampel

#### 3.3.1 Populasi

Sugiyono (2019:126) menjelaskan bahwa populasi adalah suatu wilayah generalisasi yang terdiri dari objek atau subjek yang mempunyai kuantitas dan karakteristik tertentu yang ditentukan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian diambil kesimpulannya. Populasi yang digunakan pada penelitian ini adalah seluruh Laporan keuangan pada PT. Bank Sumut KCP Gido.

#### 3.3.2 Sampel

Menurut Sugiyono (2019:127) sampel merupakan bagian dari jumlah serta ciri populasi. sesuai pengertian sampel di atas, peneliti menggunakan data sampel menggunakan teknik Purposive sampling. Neuman (2018:229), yaitu pemilihan anggota sampel yang didasarkan atas tujuan serta pertimbangan tertentu dari peneliti bisa terpenuhi.

Maka sampel yang digunakan pada penelitian ini merupakan data laporan keuangan PT. Bank Sumut KCP Gido periode 2020-2022.

### 3.4 Instrumen Penelitian

Menurut Purwanto (2018), instrumen penelitian adalah alat yang digunakan untuk mengumpulkan data dalam penelitian. Instrumen penelitian dibuat sesuai tujuan pengukuran dan teori yang digunakan. Instrumen penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah

1. Observasi
2. Dokumentasi

### 3.5 Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang penulis gunakan dalam penelitian ini menjadi berikut :

1. Observasi, merupakan suatu cara buat memperoleh data dengan cara pengamatan pribadi ke lokasi penelitian.
2. Dokumentasi, adalah suatu cara yang dipergunakan buat memperoleh data yg sudah jadi dan sudah diolah sang orang lain. Peneliti mengambil sumber penelitian atau objek dari dokumen atau catatan asal peristiwa yang sudah berlalu, baik pada bentuk tulisan, gambar, atau karya monumental berasal perusahaan.

### 3.6 Teknik Analisis Data

#### 1. Rasio Keuangan CAMEL

Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian ini adalah dengan menggunakan metode CAMEL sesuai dengan peraturan Bank Indonesia Nomor 6/10/PBI/2004 tentang tata cara penilaian kesehatan Bank. Penilaian yang dilakukan terhadap Faktor Capital, Asset, Quality, Management, Earning, Liquidity (CAMEL)

#### a. Faktor Capital (Permodalan)

Rasio yang digunakan dalam perhitungan ini adalah *Capital Adequacy Ratio (CAR)* merupakan rasio kecukupan modal yang menunjukkan kemampuan perbankan dalam menyediakan dana yang digunakan untuk mengatasi kemungkinan risiko kerugian (Syaputra dan

Saragih, 2018:51). Rumus menghitung rasio CAR dan nilai kredit CAR yaitu:

$$CAR = \frac{\text{Modal Bank}}{\text{ATMR}} \times 100\%$$

$$\text{Nilai Kredit} = \frac{\text{Rasio}}{0,1\%} + 1$$

- b. Faktor Asset (Kualitas Asset) Diukur dengan rasio Penilaian aset didasarkan kepada kualitas aktiva yang dimiliki bank. rasio yang diukur ada dua macam, yaitu rasio aktiva produktif yang diklasifikasikan terhadap aktiva produktif dan rasio penyisihan penghapusan aktiva produktif terhadap aktiva produktif yang diklasifikasikan. Menurut (Kasmir 2012: 273). Rumus untuk menghitung rasio KAP yaitu:

$$KAP = \frac{\text{Aktiva produktif yang diklasifikasikan}}{\text{Total aktiva produktif}} \times 100\%$$

$$\text{Nilai Kredit} = \frac{15,5\% - \text{Rasio}}{0,15\%} \times 100\%$$

- c. Faktor Management Diukur dengan rasio NPM (Net Profit Margin). NPM yaitu rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam menghasilkan net income dari kegiatan operasi pokoknya (Kasmir, 2017 : 235). Rumus menghitung rasio NPM yaitu:

$$\text{Net Profit Margin} = \frac{\text{Laba Bersih}}{\text{Laba Operasional}} \times 100\%$$

- d. Faktor Earning (Rentabilitas), Diukur dengan dua rasio yaitu rasio ROA (Return on Assets) dan rasio BOPO (Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional). ROA adalah rasio yang menunjukkan kemampuan dari modal yang diinvestasikan dalam keseluruhan aktiva untuk menghasilkan keuntungan. Rumus untuk menghitung rasio ROA dan nilai kredit ROA yaitu (Asaff, R & Suryati, S, 2020 : 84 ):

$$\text{ReturnOnAsset (ROA)} = \frac{\text{Laba Sebelum Pajak}}{\text{Total Aktiva}} \times 100\%$$

$$\text{Nilai kredit} = \frac{\text{Rasio}}{0,015 \%} + 1$$

BOPO adalah rasio yang digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi dan kemampuan bank dalam melakukan kegiatan operasionalnya. Rumus untuk menghitung rasio BOPO dan nilai kredit BOPO adalah yaitu (Asaff, R & Suryati, S, 2020 : 84 ) :

$$\text{BOPO} = \frac{\text{Beban Operasional}}{\text{Pendapatan Operasional}} \times 100\%$$

$$\text{Nilai Kredit} = \frac{100\% - \text{Rasio}}{0,08 \%} + 1$$

- e. Faktor Liquidity (Liquiditas) Diukur dengan rasio LDR (Loan to Deposit Ratio). Rasio LDR (Loan to Deposit Ratio) akan menunjukkan tingkat kemampuan bank dalam menyalurkan dana pihak ketiga yang dihimpun oleh bank yang bersangkutan. Rumus untuk menghitung rasio LDR dan nilai kredit LDR yaitu (Asaff, R & Suryati, S, 2020 : 84 ) :

$$\text{LDR} = \frac{\text{Total Pembiayaan}}{\text{Total dana pihak ketiga}} \times 100\%$$

$$\text{Nilai Kredit} = \frac{(115 - \text{Rasio})\%}{1 \%} \times 4$$

## 2. Analisis Dengan Metode CAMEL

Setelah masing-masing komponen CAMEL (*Capital, Asset, Management, Earning, dan Liquidity*) dihitung rasionya serta dicari nilai kreditnya maka selanjutnya dapat dilakukan analisis berdasarkan bobot CAMEL sebagai berikut (Asaff, R & Suryati, S, 2020 : 84 )

- a. Permodalan = 25%

b. Kualitas Aktiva Produktif = 30%

c. Kualitas Management = 25%

d. Rentabilitas = 10%

e. Liquiditas = 10%

Dari total bobot tersebut maka dapat ditentukan kondisi kesehatan suatu bank dengan kriteria sebagai berikut (Asaff, R & Suryati, S, 2020 : 84) :

a. 81 – 100 = Sehat

b. 66 – 81 = Cukup Sehat

c. 51 – 66 = Kurang Sehat

d. 0 – 50 = Tidak Sehat

### 3.7 Lokasi dan Jadwal Penelitian

Lokasi penelitian ini dilakukan di PT BANK SUMUT KCP GIDO, Jl. Merdeka Nomor 84 Dusun I Hiliweto Gido Kecamatan Gido.

Setiap rancangan penelitian perlu dilengkapi dengan jadwal kegiatan yang akan dilaksanakan. Dalam jadwal berisi kegiatan apa saja yang akan dilakukan dan berapa lama akan dilakukan. Jadwal penelitian terhitung dari bulan April sampai September 2023.

**Tabel 3.1**  
**Jadwal Penelitian**

No	Kegiatan	Bulan																
		April	Mei	Juni	Juli	Agustus	September											
1	Pengajuan Judul	■	■	■	■													
2	Bimbingan Proposal		■	■	■	■	■	■										
3	Seminar Proposal						■	■	■									
4	Penelitian							■	■	■	■	■	■	■				



## BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

### 4.1 Hasil Penelitian

#### 4.1.1 Sejarah PT. Bank Sumut KCP Gido

Bank Pembangunan daerah Sumatera Utara didirikan di Medan di lepas 4 Nopember 1961 dengan sebutan BPSU pada bentuk Perusahaan wilayah (PD) berdasarkan Akta Notaris Rusli angka 22 dengan sebutan BPDSU.

Sesuai menggunakan ketentuan primer Bank pembangunan wilayah tingkat I Sumatera Utara maka di tahun 1962 bentuk usaha dirubah menjadi Badan perjuangan Milik daerah (BUMD) memakai modal dasar pada ketika itu sebanyak Rp.100.000.000.' menggunakan saham yg dimiliki sang pemda taraf I Sumatera Utara serta Pemerintah Daerah tingkat II se Sumatera Utara.

PT Bank Sumut yg merupakan salah satu alat/kelengkapan otonomi daerah pada bidang perbankan, PT Bank Sumut memiliki fungsi menjadi penggerak serta pendorong laju pembangunan pada daerah, bertindak sebagai pemegang kas daerah dan atau melaksanakan penyimpanan uang daerah serta sebagai alat satu asal pendapatan wilayah serta menjadi Bank umum menjadi menggunakan maksud UU No. 7 Tahun 1992 yang telah diubah sebagai UU No. 10 Tahun 1998.

Dampak krisis yang melanda Indonesia disegala bidang pada tahun 1997 termasuk dibidang ekonomi yang menyebabkan banyak perusahaan yg gulung tikar akhirnya berimbas pada banyaknya bank swasta serta bank pemerintah yang tutup serta melakukan merger buat menyelamatkan asset sebab kerugian dampak kredit macet.

Oleh karena itu pemerintah menganggap PT Bank Sumut mampu buat bangkit kembali dan mengingat pentingnya peranan PT Bank Sumut pada menunjang pembangunan di daerah Sumatera Utara, maka pemerintah hanya memasukkan PT Bank Sumut ke dalam bank yang direkapitalisasi. Gagasan dan tentang buat mendirikan Unit/Divisi perjuangan Syariah



sebenarnya telah berkembang cukup usang dikalangan stakeholder PT Bank Sumut, khususnya direksi serta komisaris, yaitu semenjak dikeluarkannya UU No. 10 Tahun 1998. dampak krisis yang melanda Indonesia disegala bidang di tahun 1997 termasuk dibidang ekonomi yang menyebabkan poly perusahaan yg rol tika akhirnya berimbas banyaknya bank partikelir dan bank pemerintah yg tutup serta melakukan merger buat menyelamatkan asset karena kerugian akibat kredit macet. oleh karena itu pemerintah menganggap PT Bank Sumut bisa buat bangkit pulang dan mengingat pentingnya peranan PT Bank Sumut pada menunjang pembangunan di wilayah sumatera utara, maka pemerintah hanya memasukan PT Bank Sumut kedalam bank yg direkapitalisasi. Bank Sumut Masa sekarang, Laju pertumbuhan Bank Sumut kian memberikan perkembangan yang sangat signifikan diliat berasal kinerja dan prestasi yang di peroleh berasal tahun ke tahun, tercatat total asset Bank Sumut mencapai 10,75 Trilyun di taun 2009 dan menjadi 12,76 Trilyun pada tahun 2010. Didukung semangat menjadi Bank Profesional serta tangguh menghadapi persaingan menggunakan digalakkanya program to be the best yg sejalan dengan road map BPD Regional Champion 2014, tentunya dengan konsekuensi wajib memperkuat permodalan yang tidak lagi mengandalkan peryertaan saham dari pemda, melainkan pula membuka akses permodalan lai mirip penerbitan obligasi, buat itu kapital dasar Bank Sumut balik ditingkatkan berasal Rp. 1 Trilyun pada tahun 2008 sebagai Rp. 2 Trilyun pada tahun 2011 menggunakan total asset semakin tinggi menjadi 18,95 Trilyun.

sekarang pembukaan PT.Bank Sumut meresmikan pembukaan kantor Cabang Pembantu (KCP) Gido pada Kecamatan Gido Kepulauan Nias, Senin (22/dua/2019). dengan pembukaan kantor KCP Gido tersebut sekarang Bank Sumut sudah memiliki setidaknya 7 jaringan kantor pada seluruh Kepulauan Nias.

Direktur Pemasaran Bank Sumut Hadi Sucipto saat meresmikan KCP Gido menyebutkan, Pembukaan kantor Cabang Pembantu Gido dimaksudkan buat dapat memberikan pelayanan yang lebih baik kepada

masyarakat Sumatera Utara khususnya masyarakat kabupaten Nias sebagai nasabah Bank Sumut.

dengan pembukaan KCP Gido, maka sekarang Bank Sumut telah memiliki jaringan tempat kerja di Nias antara lain kantor Cabang Gunung Sitoli, kantor Cabang Pembantu Pulau Tello, kantor Kas Lahusa di Teluk dalam, tempat kerja Cabang Pembantu Lotu, tempat kerja Cabang Pembantu Teluk pada serta tempat kerja Cabang Pembantu Lahomi.

Bapak Direktur Hadi Sucipto juga menjelaskan, saat ini jaringan tempat kerja Bank Sumut sampai menggunakan posisi Desember 2020 sudah mencapai 302 unit kantor termasuk Kas mobil dan 336 ATM yang tersebar diseluruh wilayah Sumatera Utara termasuk juga di ibukota Jakarta. Selain itu per Desember 2020 total Asset PT.Bank Sumut telah mencapai Rp.33.5 Trilyun serta Dana Pihak Ketiga mencapai Rp. 26,9 Trilyun. buat di Kabupaten Nias Sendiri total DPK Bank Sumut sebesar Rp.588,8 Miliar menggunakan jumlah nasabah 119.401 nasabah serta penyaluran kredit sebesar Rp.670,6 miliar dengan total debitur lima.130 debitur, Hadir jua di pelantikan pembukaan KCP Gido tersebut Pejabat yang hadir , Bupati Nias Drs.Sokhiatulo Laoli, MM, koordinator DPRD Kabupaten Nias Drs.Alinuru Laoli,

Sekda Kabupaten Nias Drs.Firman Yanus Larosa, Anggota DPRD Kabupaten Nias Fatouosa Waruwu, Komisaris Bank Sumut Syahrudin Siregar, Pemimpin Bank Sumut Cabang Gunung Sitoli Carrel P Mendrofa, Pimpinan OPD Se-kabupaten Nias, Camat Gido, camat Idanogawo, tokoh masyarakat Nias.

Bapak Bupati Nias Sokhiatulo Laoli menyampaikan terimakasih kepada Direksi Bank Sumut atas realisasi pembukaan Bank Sumut KCP Gido yang telah usang direncanakan sebelumnya. Bupati juga Mengharapkan Bank Sumut KCP Gido dapat membawa kemajuan bagi daerah setempat, dapat membantu warga menyimpan uangnya, membantu pengiriman uang, serta memberikan kredit bagi pelaku perjuangan.

Dengan kehadiran Bank Sumut di Gido, dibutuhkan dapat meningkatkan perekonomian masyarakat khususnya daerah Gido dan

sekitarnya. KCP Gido memiliki potensi buat berkembang pesat sebab akan melayani 7 kecamatan terdekat asal 10 kecamatan yg terdapat di Kab Nias, ujar bapak Bupati Sokhiatulo Laoli. Bapak Bupati Sokhiatulo Laoli juga Mengucapkan terimakasih pada Direksi Bank Sumut karena telah memperhatikan permintaan pemegang saham berasal kepulauan Nias yaitu pada hal memberikan kepercayaan pada para putra daerah untuk menjadi pimpinan/unsur pejabat pada semua unit kantor Bank Sumut sekepulauan Nias. Pemerintah Daerah kabupaten Nias pula berkomitmen buat terus mendukung kemajuan Bank Sumut pada pembukaan KCP Gido tadi. Bank Sumut juga mengadakan kenaikan pangkat Cashreward untuk 100 orang penabung pertama serta cash reward buat 50 depositan pertama. Selain itu Bank Sumut juga menggelar Lucky draw bagi nasabah yg hadir serta membuka tabungan pada pelaksanaan acara pembukaan tersebut.

#### <sup>14</sup> 4.1.2 Visi dan Misi PT Bank Sumut

##### a) Visi Bank Sumu

sebagai bank andalan untuk membantu serta mendorong pertumbuhan perekonomian serta pembangunan daerah pada segala bidang serta menjadi salah satu sumber pendapatan daerah pada rangka peningkatan tingkat hidup masyarakat

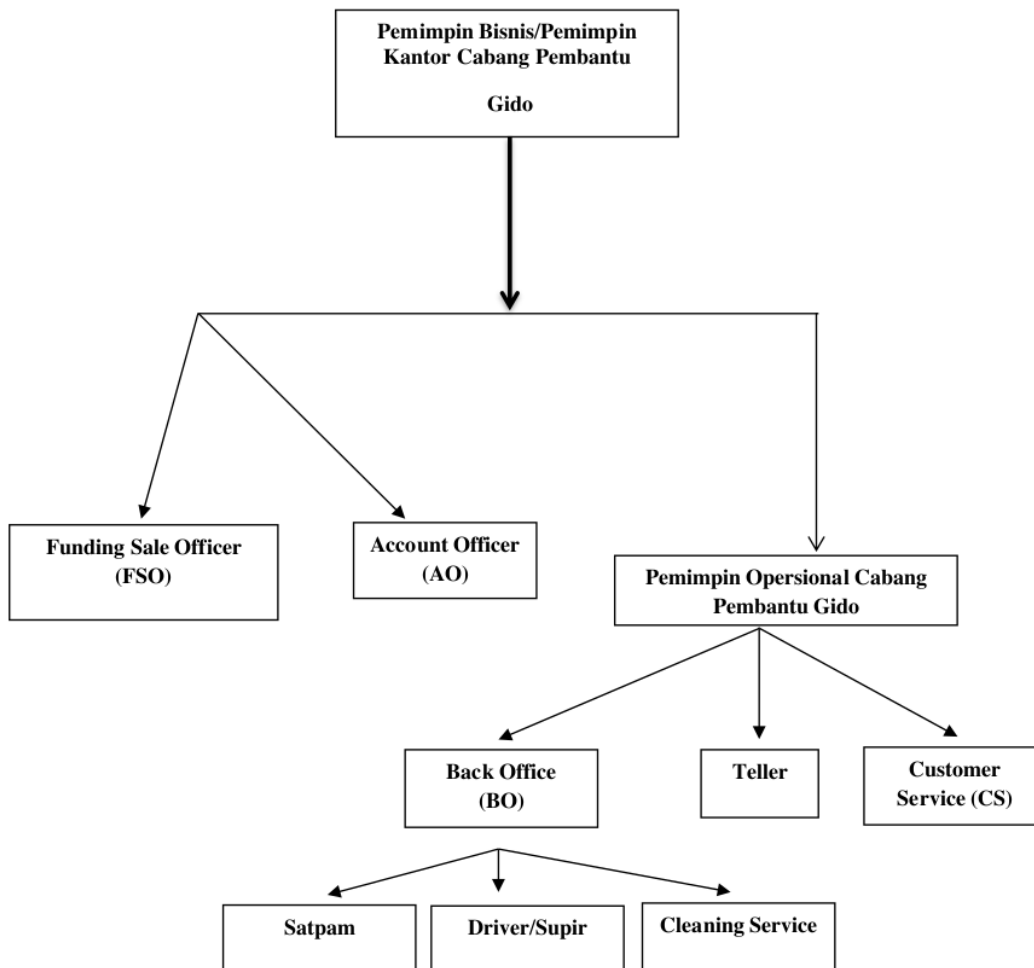
##### b) Misi Bank Sumut

Mengelola dana pemerintah serta rakyat secara professional yang berdasarkan di prinsip-prinsip compliance..

#### 4.1.3 Struktur organisasi PT. Bank Sumut KCP Gido

Struktur organisasi adalah hal yang sangat penting untuk diperhatikan oleh pimpinan perusahaan. Struktur organisasi juga dapat menyampaikan gambaran secara skematis tentang hubungan kerjasama antara orang – orang yang terdapat pada organisasi dengan jelas.

**Gambar 4.1**  
**Struktur Organisasi**



#### **4.1.4 Uraian Tugas dan Tanggung jawab**

Sesuai dengan Surat Keputusan Direksi PT. Bank SUMUT nomor 231DIKDPP- PPSK2003 tentang tugas, wewenang dan tanggung jawab

Kantor Cabang Pembantu, menetapkan : I. Kantor Cabang Pembantu terdiri dari 2 seksi, yaitu :

1. Pimpinan Kepala Cabang Pembantu sebagai Seksi Pemasaran dan Pelayanan dan dibantu oleh :
    - a. Funding Sale Officer (FSO)
    - b. Account Officer (AO)
  2. Pimpinan Operasional Cabang Pembantu sebagai Seksi Operasional II dan dibantu oleh :
    - a) Back Office (BO)
    - b) Teller
    - c) Customer Service (CS)
    - d) Satpam
    - e) Driver/Supir
    - f) Cleaning Service
- A. Tugas Pimpinan PT. Bank Sumut Kepala Cabang Pembantu Gido
- 1) Mengelola operasional harian
  - 2) Meningkatkan kinerja cabang
  - 3) Mengelola tim
  - 4) Melakukan analisis resiko
  - 5) Membangun hubungan dengan nasabah
- B. Tugas Pimpinan Operasional Cabang Pembantu Gido
- a. Mengawasi kegiatan operasional
  - b. Mengembangkan dan mengimplementasikan strategi operasional
  - c. Memantau kinerja karyawan
  - d. Mengelola resiko
  - e. Meningkatkan pelayanan pelanggan
- C. Tugas karyawan PT. Bank Sumut KCP Gido
- 1) Tugas Funding Sale Officer (FSO)  
Sebagai fuding sale officer (FSO) di PT.Bank Sumut tugas utamanya untuk mempromosikan produk-produk dan layanan keuangan bank kepada calon nasabah yang berpotensi, serta membantu mereka dalam proses pengajuan pinjaman atau pembiayaan. FSO bertanggung

jawab dalam pencapaian target penjualan bank dan harus memiliki pengetahuan yang baik tentang produk-produk dan layanan keuangan yang ditawarkan oleh bank. Selain itu, anda juga perlu mampu menjalin hubungan baik dengan calon nasabah dan memberikan pelayanan yang baik sesuai dengan standar bank. Selain tugas-tugas tersebut, anda juga perlu melakukan kegiatan pemasaran seperti mengikuti acara-acara atau seminar-seminar yang relevan dengan bisnis bank dan meningkatkan jaringan relasi dengan pihak lain yang dapat membantu mempromosikan produk dan layanan bank.

2) Tugas Account Officer (AO)

a. Pelayanan nasabah

1. Melayani kebutuhan dan pertanyaan nasabah terkait produk dan layanan perbankan
2. Menjaga hubungan baik dengan nasabah untuk memastikan kepuasan pelanggan
3. Memberikan informasi yang dibutuhkan nasabah terkait produk dan layanan perbankan

b. Pemrosesan Aplikasi Kredit

1. Mengumpulkan dan mengevaluasi dokumen aplikasi kredit dari nasabah.
2. Memastikan kelengkapan dokumen sebelum mengajukan aplikasi ke tahap selanjutnya.
3. Berkomunikasi dengan nasabah terkait status aplikasi kredit.
4. Pemantauan Dan Analisis Rekening Nasabah
5. Melakukan analisis reguler terhadap portofolio rekening nasabah.
6. Mengidentifikasi potensi risiko dan memberikan solusi atau rekomendasi yang sesuai.
7. Memantau aktivitas rekening nasabah untuk mendekteksi transaksi yang mencurigakan.

c. Penjualan Produk dan Layanan

- 1) Menawarkan produk dan layanan perbankan kepada nasabah yang sesuai dengan kebutuhan mereka.
  - 2) Mendorong penjualan produk-produk perbankan, seperti deposito, asuransi, dan produk investasi.
  - 3) Pemeliharaan Data dan Dokumen
  - 4) Memastikan data nasabah tetap terjaga dengan baik dan akurat
  - 5) Melakukan pemeliharaan dan pengarsipan dokumen sesuai kebijakan perusahaan.
  - 6) Kerjasama dengan Tim Internal
  - 7) Berkomunikasi dengan tim internal, termasuk departemen kredit dan operasional, untuk memastikan proses berjalan lancar.
  - 8) Melaporkan secara rutin kepada atasan atau tim manajemen terkait perkembangan kinerja dan proyek.
  - 9) Kepatuhan dan Etika Bisnis
  - 10) Menegakan kepatuhan terhadap peraturan perbankan dan kebijakan internal.
  - 11) Bertindak dengan integritas dan etika bisnis yang tinggi
- d. Pendidikan dan Pelatihan
- a) Terus meningkatkan pengetahuan tentang produk dan layanan perbankan.
  - b) Mengikuti pelatihan yang diselenggarakan oleh perusahaan untuk meningkatkan keterampilan dan pemahaman.

Perlu diingat bahwa tugas seorang Account Officer (AO) dapat bervariasi tergantung pada kebijakan dan kebutuhan spesifik dari PT. Bank Sumut. Seiring waktu, karyawan dapat diberikan tugas tambahan atau spesialisasi sesuai dengan pengalaman dan keahlian mereka.

### 3) Tugas Back Office (BO)

#### 1. Pemrosesan Transaksi

- a. Melaksanakan pemrosesan transaksi perbankan, termasuk transfer dana, pembayaran, dan transaksi lainnya.

- b. Memastikan akurasi dan kepatuhan terhadap kebijakan dan prosedur internal.
- 2. Verifikasi Dokumen
  - a. Melakukan verifikasi dokumen untuk memastikan keabsahan dan kelengkapan sebelum diproses lebih lanjut.
  - b. Menanggapi permintaan verifikasi informasi dari tim internal atau otoritas pengawasan
- 3. Rekonsiliasi
  - a. Menangani rekonsiliasi harian dan bulanan untuk memastikan keseimbangan dan ketepatan transaksi.
  - b. Menyelidiki perbedaan atau ketidaksesuaian dalam catatan transaksi.
- 4. Manajemen Arsip
  - a. Bertanggung jawab atas penyimpanan dan pengarsipan dokumen-dokumen perbankan secara aman dan teratur.
  - b. Membantu dalam pemuliaan dokumen jika diperlukan
- 5. Pemeliharaan Sistem
  - a. Memantau dan menjaga kinerja sistem perbankan untuk memastikan keberlanjutan operasional
  - b. Melakukan pemeliharaan rutin dan pembaharuan perangkat lunak jika diperlukan.
- 6. Pelaporan
  - a. Menyiapkan laporan harian, bulanan, dan tahunan terkait aktivitas back office
  - b. Memberikan data dan informasi yang diperlukan untuk kebutuhan pelaporan manajerial dan kepatuhan
- 7. Kepatuhan dan Audit
  - a. Menegakan kepatuhan terhadap kebijakan dan prosedur perusahaan serta peraturan perbankan
  - b. Mendukung proses audit internal dan Eksternal
- 8. Korespondensi internal



- a. Berkomunikasi dengan departemen lain didalam perusahaan, seperti front Office, Risk Management, dan Compliance, untuk memastikan kolaborasi yang baik
9. Penanganan Keluhan dan Masalah
- a. Menanggapi keluhan internal dan mencari solusi untuk masalah operasional.
  - b. Berkordinasi dengan tim terkait untuk menyelesaikan masalah.
- 10 Pendidikan dan Pelatihan
- a. Terus meningkatkan pengetahuan tentang prosedur perbankan dan peraturan terkini
  - b. Mengikuti pelatihan yang diselenggarakan oleh perusahaan untuk meningkatkan keterampilan.

Karyawan Back Office memiliki peran yang sangat penting dalam menjaga kelancaran operasional perbankan dan memastikan kepatuhan terhadap aturan dan kebijakan yang berlaku. Pekerjaan ini memerlukan keterampilan analitis dan kepatuhan yang tinggi terhadap prosedur.

- 4) Tugas Teller
- a. Pelayanan Nasabah:
    - 1. Memberikan pelayanan prima kepada nasabah saat melakukan transaksi di loket.
    - 2. Menanggapi pertanyaan nasabah terkait produk dan layanan perbankan.
  - b. Penerimaan dan Penyaluran Dana:
    - 1. Menerima setoran tunai dan cek dari nasabah.
    - 2. Melaksanakan penarikan tunai sesuai dengan instruksi nasabah.
    - 3. Menangani transfer dana antar rekening.
  - c. Penukaran Mata Uang:
    - 1. Melakukan penukaran mata uang asing dan mata uang domestik sesuai kebutuhan nasabah.
    - 2. Menyediakan informasi terkait nilai tukar mata uang.

- d. Cek dan Giro:
  - 1. Memeriksa keabsahan dan kelengkapan cek serta giro yang diserahkan oleh nasabah.
  - 2. Memproses cek dan giro untuk pembayaran atau penyetoran.
- e. Pembayaran Tagihan:
  - 1. Menerima pembayaran tagihan utilitas dan pembayaran kredit sesuai dengan instruksi nasabah.
  - 2. Memastikan keakuratan data dan informasi tagihan.
- f. Pembelian dan Penjualan Valuta Asing:
  - 1. Menangani pembelian dan penjualan valuta asing bagi nasabah yang membutuhkannya.
- g. Pencatatan Transaksi:
  - 1. Mencatat setiap transaksi secara akurat dan mengelola dokumen terkait.
  - 2. Menyimpan catatan transaksi sesuai dengan kebijakan dan prosedur perusahaan.
- h. Kepatuhan dan Keamanan:
  - 1. Menegakkan kepatuhan terhadap kebijakan keamanan dan prosedur operasional perbankan.
  - 2. Memastikan keamanan dalam melakukan transaksi keuangan.
- i. Penanganan Masalah dan Keluhan:
  - 1. Menanggapi dan menyelesaikan masalah atau keluhan nasabah terkait transaksi mereka.
  - 2. Mengarahkan nasabah ke departemen yang relevan jika diperlukan.
- j. Pelaporan Harian:
  - 1. Menyiapkan laporan harian tentang aktivitas transaksi yang dilakukan.
  - 2. Melaporkan kejadian atau situasi yang memerlukan perhatian manajemen.
- k. Ketersediaan Dana:

1. Memantau dan mengelola ketersediaan dana tunai di mesin ATM dan loket teller.
  2. Berkoordinasi dengan bagian keuangan untuk memastikan ketersediaan dana yang cukup.
1. Pendidikan dan Pelatihan:
    1. Terus meningkatkan pengetahuan tentang produk dan layanan perbankan.
    2. Mengikuti pelatihan yang diselenggarakan oleh perusahaan untuk meningkatkan keterampilan.

Teller memiliki peran yang sangat penting dalam memastikan kelancaran proses transaksi dan memberikan pelayanan yang memuaskan kepada nasabah. Keterampilan komunikasi yang baik, ketelitian, dan kepatuhan terhadap prosedur perbankan merupakan aspek-aspek penting dalam menjalankan tugas ini.

#### 5) Tugas Customer Service (CS)

- a. Pelayanan Nasabah:
  1. Memberikan pelayanan yang ramah dan profesional kepada nasabah yang datang ke kantor cabang atau menghubungi melalui telepon.
  2. Menjawab pertanyaan nasabah terkait produk, layanan, dan prosedur perbankan.
- b. Penanganan Transaksi Sederhana:
  1. Melaksanakan transaksi sederhana seperti pengecekan saldo, transfer antar rekening, dan pembayaran tagihan.
- c. Pembukaan Rekening Baru:
  1. Membantu nasabah dalam proses pembukaan rekening baru dan memberikan informasi terkait persyaratan dan keuntungan produk.
- d. Pemrosesan Pengaduan dan Keluhan:
  1. Menerima dan menanggapi keluhan nasabah dengan empati dan efisien.

2. Mengarahkan nasabah ke departemen yang relevan jika diperlukan.
- e. Pemberian Informasi Produk:
1. Menjelaskan fitur, manfaat, dan ketentuan produk dan layanan perbankan kepada nasabah.
  2. Membantu nasabah memilih produk atau layanan yang sesuai dengan kebutuhan mereka.
- f. Pemrosesan Permintaan Nasabah:
1. Membantu nasabah dalam pengajuan permintaan, seperti cetak buku tabungan, pembuatan kartu ATM, atau pembuatan cek/giro.
- g. Penyediaan Informasi Saldo dan Mutasi Rekening:
1. Menyediakan informasi saldo dan mutasi rekening kepada nasabah yang membutuhkannya.
  2. Membantu nasabah memahami transaksi mereka.
- h. Penjelasan Proses Kredit:
1. Memberikan penjelasan tentang proses pengajuan kredit dan persyaratan yang diperlukan.
  2. Membantu nasabah mengisi formulir aplikasi kredit sederhana.
- i. Edukasi Keuangan:
1. Memberikan edukasi dasar mengenai manajemen keuangan kepada nasabah.
  2. Menyampaikan informasi terkait produk investasi dan tabungan.
- j. Konsultasi Keuangan:
1. Memberikan konsultasi singkat kepada nasabah terkait pilihan produk dan strategi keuangan yang sesuai dengan kebutuhan mereka.
- k. Kepatuhan dan Keamanan:
1. Menegakkan kepatuhan terhadap kebijakan dan prosedur perusahaan.
  2. Memastikan keamanan informasi dan data nasabah.
- l. Pendidikan dan Pelatihan:

1. Terus meningkatkan pengetahuan tentang produk dan layanan perbankan.
2. Mengikuti pelatihan yang diselenggarakan oleh perusahaan untuk meningkatkan keterampilan.

Customer Service memiliki peran yang sangat penting dalam menciptakan pengalaman positif bagi nasabah. Kemampuan komunikasi yang baik, empati, dan pengetahuan yang solid tentang produk dan layanan perbankan merupakan kunci keberhasilan dalam peran ini.

6) Tugas Satpam

a. Satpam:

1. Tugas-tugas Satpam melibatkan keamanan dan pengawasan di kantor cabang. Beberapa tugas mungkin mencakup:

b. Pengawasan Keamanan:

1. Memantau keamanan gedung dan area sekitarnya.
2. Menjaga pintu masuk dan keluar serta memastikan hanya orang yang berwenang yang dapat masuk ke gedung.

c. Pemeriksaan Tamu:

1. Melakukan pemeriksaan identifikasi terhadap tamu yang masuk.
2. Memberikan arahan dan informasi kepada tamu yang membutuhkan bantuan.

d. Patroli Rutin:

1. Melakukan patroli rutin di sekitar area kantor untuk mencegah aktivitas yang mencurigakan.

e. Penanganan Keadaan Darurat:

1. Menanggapi keadaan darurat, seperti kebakaran atau kecelakaan, dengan cepat dan efisien.
2. Melakukan komunikasi dengan pihak yang berwenang jika diperlukan.

7) Tugas Driver/Supir :

- a. Pengangkutan Karyawan dan Dokumen:

1. Mengemudi untuk mengangkut karyawan atau dokumen dari atau ke kantor cabang.
  2. Menjaga kendaraan tetap dalam kondisi baik dan memastikan dokumen-dokumen terkait transportasi lengkap.
- b. Pemeliharaan Kendaraan:
1. Melakukan perawatan rutin kendaraan, seperti servis berkala dan periksa keamanan.
  2. Melaporkan setiap masalah teknis atau kerusakan pada kendaraan.
- c. Pelayanan Pengemudi:
- Memberikan pelayanan yang ramah dan membantu kepada karyawan yang diangkut.
- 8) Tugas Cleaning Service:
- a. Pembersihan dan Perawatan Area Kantor:
1. Melakukan pembersihan dan perawatan area umum, seperti ruang tunggu, kamar mandi, dan ruang kerja.
  2. Menjaga kebersihan ruangan dan perabotan kantor.
- b. Pengelolaan Limbah :
1. Mengelola sampah dan limbah secara efisien dan sesuai dengan prosedur pengelolaan limbah.
- c. Persiapan dan Pelayanan Ruangan:
1. Menyiapkan ruangan untuk pertemuan atau acara khusus jika diperlukan.
  2. Memberikan pelayanan kebersihan sesuai dengan jadwal yang ditentukan.
- d. Pemeliharaan Perlengkapan Kebersihan:
1. Memastikan bahwa persediaan bahan pembersih dan perlengkapan kebersihan selalu tersedia.

Masing-masing peran ini memiliki tanggung jawabnya sendiri dan berkontribusi pada operasional yang lancar dan lingkungan kerja yang aman dan bersih di kantor cabang.

## 4.2 Teknik Analisis Data

### 1. Rasio Keuangan Camel

Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian ini adalah dengan menggunakan metode CAMEL sesuai dengan peraturan Bank Indonesia Nomor 6/10/PBI/2004 tentang tata cara penilaian kesehatan Bank. Penilaian yang dilakukan terhadap Faktor Capital, Asset, Quality, Management, Earning, Liquidity (CAMEL)

#### a. Faktor Capital (Permodalan)

Rasio yang digunakan dalam perhitungan ini adalah *Capital Adequacy Ratio (CAR)* merupakan rasio kecukupan modal yang menunjukkan kemampuan perbankan dalam menyediakan dana yang digunakan untuk mengatasi kemungkinan risiko kerugian (Syaputra dan Saragih, 2018:51). Rumus menghitung rasio CAR dan nilai kredit CAR yaitu:

$$CAR = \frac{\text{Modal Bank}}{\text{ATMR}} \times 100\%$$

$$\text{Nilai Kredit} = \frac{\text{Rasio}}{0,1\%} + 1$$

Berikut disajikan data modal dan aktiva tertimbang pada Bank Sumut KCP Gido untuk 3 tahun terakhir yakni dari tahun 2020 s.d 2022 :

**Tabel 4.1**  
**Data Modal dan Aktiva**

	2020	2021	2022
MODAL	4.345.145	4.450.705	4.863.077
ATMR	20.701.789	21.743.999	24.154.867

Sumber : Olahan data 2023.

Sesuai tabel diatas maka besarnya CAR bisa dihitung menjadi berikut :

### 1. Tahun 2020

Besarnya CAR untuk tahun 2021, khususnya pada Bank Sumut KCP Gido dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{CAR} &= \frac{4.345.145}{20.701.789} \times 100\% \\ &= 20,99\% \end{aligned}$$

<sup>1</sup> Dari hasil perhitungan CAR untuk tahun 2020, menunjukkan bahwa rasio kecukupan modal yang diperoleh Bank Sumut KCP Gido sebanyak 20,99%.

### 2. Tahun 2021

Besarnya CAR untuk tahun 2021, khususnya pada Bank Sumut KCP Gido dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{CAR} &= \frac{4.450.705}{21.743.999} \times 100\% \\ &= 20,47\% \end{aligned}$$

<sup>1</sup> Dari hasil perhitungan CAR untuk tahun 2021, menunjukkan bahwa rasio kecukupan modal yang diperoleh Bank Sumut KCP Gido sebesar 20,47%.

### 3. Tahun 2022

Besarnya CAR untuk tahun 2022, khususnya pada Bank Sumut KCP Gido dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{CAR} &= \frac{4.863.077}{24.154.867} \times 100\% \\ &= 20,13\% \end{aligned}$$



3 Dari hasil perhitungan CAR untuk tahun 2022, menunjukkan bahwa rasio kecukupan modal yang diperoleh Bank Sumut KCP Gido sebesar 20,13%.

dari yang akan terjadi perhitungan CAR maka bisa dilakukan perhitungan nilai kredit rasio CAR menggunakan ketentuan berikut ini :

- Jika kapital 0% atau negatif dievaluasi
- untuk setiap kenaikan rasio 0,1% dari 0% maka nilai kredit dibawah maksimum nilai 100, dengan memakai rumus :

$$\frac{\text{Nilai kredit}}{0,1\%} = \left( \frac{\text{Ratio}}{1} \right) + 1$$

pada hubungannya menggunakan uraian tadi pada atas, akan tersaji akibat perhitungan menjadi berikut :

1. Tahun 2020

Besarnya nilai kredit atas rasio CAR buat tahun 2020 dapat ditentukan sebagai berikut :

20,99%

$$\frac{\text{Nilai kredit}}{0,1\%} = \left( \frac{\text{Ratio}}{1} \right) + 1$$

= 210,9% Maksimum nilai 100

6  
dua. Tahun 2021

Besarnya nilai kredit atas rasio CAR untuk tahun 2021 bisa dipengaruhi menjadi berikut :

20,47%

$$\frac{\text{Nilai kredit}}{0,1\%} = \left( \frac{\text{Ratio}}{1} \right) + 1$$

= 205,7% Maksimum nilai 100

tiga. Tahun 2020

Besarnya nilai kredit atas rasio CAR untuk tahun 2020 bisa dipengaruhi sebagai berikut :

20,13%

Nilai kredit = ( ) + 1

0,1%

= 202,13% Maksimum nilai 100

Berdasarkan perhitungan tersebut diperoleh bahwa dalam rasio CAR mengalami penurunan dari tahun 2021 sehingga menyebabkan nilai kredit menurun. Hal ini disebabkan karena peningkatan ATMR terlalu besar dibandingkan dengan peningkatan modal sendiri.

Menurut ketentuan dari Bank Indonesia nilai maksimum 100, sehingga nilai kredit rasio CAMEL untuk 3 tahun ditentukan sebesar 100.

## 2. Faktor Kualitas Aset (Assets)

Diukur dengan rasio Penilaian aset didasarkan kepada kualitas aktiva yang dimiliki Bank rasio yang diukur ada dua macam, yaitu rasio aktiva produktif yang diklasifikasikan terhadap aktiva produktif dan rasio penyisihan penghapusan aktiva produktif terhadap aktiva produktif yang diklasifikasikan. Menurut (Kasmir 2012: 273).

Rumus untuk menghitung rasio KAP yaitu:

$$\text{KAP} = \frac{\text{Aktiva produktif yang diklasifikasikan}}{\text{Total aktiva produktif}} \times 100\%$$

$$\text{Nilai Kredit} = \frac{15,5\% - \text{Rasio}}{0,15\%} \times 100\%$$

Dalam melakukan kualitas aset, jenis rasio yang digunakan adalah rasio KAP dengan ketentuan perhitungan Aktiva produktif yang diklasifikasikan yakni sebagai berikut :

- a. 25% dari kredit yang dalam perhatian khusus
- b. 50% dari kredit yang kurang lancar
- c. 75% dari kredit yang diragukan
- d. 100% dari kredit macet.

Berdasarkan uraian tersebut di atas, akan disajikan besarnya aktiva produktif menurut kategori kolektibilitas untuk tahun 2021 s.d 2023 yakni sebagai berikut :

**Tabel 4.2**

**Tabel 1 Besarnya Aktiva Produktif  
Menurut Kategori Kolektibilitas  
Tahun 2021 - 2023 (Dalam Jutaan Rp.)**

Kategori Kolektibilitas	Tahun		
	2020	2021	2022
Lancar (L)	20.849.845	22.290.075	24.587.788
Dalam perhatian khusus (DPK)	252.038	254.537	278.036
Kurang lancar (KL)	16.252	31.530	29.776
Diragukan (D)	20.006	40.605	36.442
Macet (M)	524.243	481.601	482.448
Total aktiva produktif	21.662.384	23.098.348	25.414.490

Sumber : olahan data (2023)

Berdasarkan tabel diatas maka besarnya aktiva produktif yang diklasifikasikan (APYD) tahun 2020 s.d 2022 yakni sebagai berikut :

**Tabel 4.3**

**Tabel 2 Besarnya Aktiva Produktif Yang  
Diklasifikasikan (APYD)**

Kategori Kolektibilitas	Tingkat Resiko (%)	Tahun		
		2020	2021	2022
Lancar (L)	0	0	0	0
Dalam perhatian	25	63.010	63.634	69.509

khusus (DPK)				
Kurang lancar (KL)	50	8.126	15.765	14.888
Diragukan (D)	75	15.005	030.454	27.332
Macet (M)	100	524.243	481.601	482.448
Total APYD	-	610.383	591.454	594.177

Sumber : olahan data (2023)

Berdasarkan tabel 1 dan 2<sup>1</sup> maka besarnya rasio KAP dapat dihitung dengan menggunakan rumus :

$$KAP = \frac{\text{Aktiva produktif yang diklasifikasikan (APYD)}}{\text{Total aktiva produktif}} \times 100\%$$

Besarnya rasio KAP untuk tahun 2020 khususnya pada PT. Bank Sumut KCP Gido. dapat dihitung sebagai berikut :

1. Tahun 2020

Besarnya rasio KAP untuk tahun 2020 khususnya pada PT. Bank Sumut KCP Gido. dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} KAP &= \frac{610.383}{21.662.384} \times 100\% \\ &= 2,82\% \end{aligned}$$

2. Tahun 2021<sup>6</sup>

Besarnya rasio KAP untuk tahun 2021 khususnya pada PT. Bank Sumut KCP Gido. dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} KAP &= \frac{591.454}{32.098.348} \times 100\% \\ &= 2,56\% \end{aligned}$$

<sup>6</sup>  
3. Tahun 2022

Besarnya rasio KAP untuk tahun 2022 khususnya pada PT. Bank Sumur KCP Gido. dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{KAP} &= \frac{594.177}{25.414.490} \times 100\% \\ &= 2,34\% \end{aligned}$$

<sup>1</sup>  
Berdasarkan hasil perhitungan rasio KAP untuk 3 tahun terakhir (tahun 2020 s.d 2022) menunjukkan bahwa rasio KAP mengalami penurunan pada tahun 2021 sebesar 0,26% dan 0,22% pada tahun 2022 karena adanya kenaikan total aktiva produktif yang cukup signifikan dibandingkan dengan kenaikan APYD.

<sup>10</sup>  
Kemudian akan disajikan hasil perhitungan nilai kredit untuk rasio KAP, menurut ketentuan Bank Indonesia yaitu :

- a. Jika rasio 15,50% atau dinilai 0.
- b. Untuk setiap penurunan 0,15% dan 15,50%, nilai kredit dibawah dari maksimum 100.

Selanjutnya rumus dari perhitungan nilai kredit dapat dihitung dengan rumus :

$$\text{Nilai Kredit} = \frac{15,5\% - \text{Rasio}}{0,15\%} \times 100\%$$

<sup>1</sup>  
1. Tahun 2020

Besarnya rasio KAP untuk tahun 2020 khususnya pada PT. Bank Sumut KCP Gido. dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{KAP} &= \frac{15,5\% - 2,82}{0,15\%} \times 100\% \\ &= 84,53\% \end{aligned}$$

<sup>6</sup>  
2. Tahun 2021

Besarnya rasio KAP untuk tahun 2021 khususnya pada PT. Bank Sumut KCP Gido. dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{KAP} &= \frac{15,5 \% - 2,56\%}{0,15 \%} \times 100\% \\ &= 86,27\% \end{aligned}$$

### 3. Tahun 2022

Besarnya rasio KAP untuk tahun 2022 khususnya pada PT. Bank Sumut KCP Gido. dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{KAP} &= \frac{15,5 \% - 2,34\%}{0,15 \%} \times 100\% \\ &= 87,73\% \end{aligned}$$

Berdasarkan hasil perhitungan tersebut diperoleh nilai kredit mengalami peningkatan berturut-turut pada tahun 2021 dan 2022.

### 3. Faktor Manajemen

Diukur dengan rasio NPM (Net Profit Margin). NPM yaitu rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam menghasilkan net income dari kegiatan operasi pokoknya (Kasmir, 2017 : 235).

Rumus menghitung rasio NPM yaitu:

$$\text{Net Profit Margin} = \frac{\text{Laba Bersih}}{\text{Laba Operasional}} \times 100\%$$

**Tabel 4.4**  
Data Laba Bersih dan Laba Operasional (Dalam jutaan rupiah)

Tahun	Laba Operasional	Laba Bersih
2021	666.717	514.627
2022	771.243	613.502
2023	970.340	700.718

Sumber : Olahan data (2023)

<sup>1</sup>  
1. Tahun 2020

Besarnya rasio NPM untuk tahun 2020 khususnya pada PT. Bank Sumut KCP Gido. dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{NPM} &= \frac{514.627}{666.717} \times 100\% \\ &= 77,19\% \end{aligned}$$

<sup>6</sup>  
2. Tahun 2021

Besarnya rasio NPM untuk tahun 2021 khususnya pada PT. Bank Sumut KCP Gido. dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{NPM} &= \frac{613.502}{771.243} \times 100\% \\ &= 79,55\% \end{aligned}$$

<sup>6</sup>  
3. Tahun 2022

Besarnya rasio NPM untuk tahun 2022 khususnya pada PT. Bank Sumut KCP Gido. dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{NPM} &= \frac{700.718}{970.340} \times 100\% \\ &= 72,21\% \end{aligned}$$

Berdasarkan <sup>1</sup> hasil perhitungan rasio NPM untuk 3 tahun terakhir (tahun 2020 s.d 2022) menunjukkan bahwa rasio KAP <sup>3</sup> mengalami fluktuasi karena kenaikan atau penurunan laba operasional.

Adapun nilai kredit NPM telah digabungkan dengan komponen lainnya dalam rasio CAMEL, karena aspek manajemen diproyeksikan dengan profit margin. Dengan pertumbuhan rasio ini menunjukkan bagaimana manajemen mengelola sumber-sumber maupun alokasi

penggunaan dana secara efisien, sehingga nilai rasio diperoleh langsung menjadi nilai kredit rasio NPM ini (Nilai Kredit = NPM).

#### 4. Faktor Earning (Rentabilitas)

Menurut (Asaff, R & Suryati, S, 2020 : 84 ) diukur dengan dua rasio yaitu rasio ROA (Return on Assets) dan rasio BOPO (Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional). ROA adalah rasio yang menunjukkan kemampuan dari modal yang diinvestasikan dalam keseluruhan aktiva untuk menghasilkan keuntungan. Rumus untuk menghitung rasio ROA dan nilai kredit ROA yaitu :

a. Return On Asset (ROA).

$$\text{ReturnOnAsset (ROA)} = \frac{\text{Laba Sebelum Pajak}}{\text{Total Aktiva}} \times 100\%$$

**Tabel 4.5**

(Dalam jutaan rupiah)

Tahun	Laba sebelum Pajak	Total Aktiva
2020	651.347	33.530.317
2021	762.171	38.012.388
2022	969.291	40.619.103

Sumber : Olahan data (2023).

##### 1. Tahun 2020

Besarnya rasio ROA untuk tahun 2020 khususnya pada PT. Bank Sumut KCP Gido. dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{ROA} &= \frac{651.347}{33.530.317} \times 100\% \\ &= 1,94\% \end{aligned}$$



<sup>6</sup>  
2. Tahun 2021

Besarnya rasio ROA untuk tahun 2021 khususnya pada PT. Bank Sumut KCP Gido. dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{ROA} &= \frac{762.171}{38.012.388} \times 100\% \\ &= 2,01\% \end{aligned}$$

<sup>6</sup>  
3. Tahun 2022

Besarnya rasio ROA untuk tahun 2022 khususnya pada PT. Bank Sumut KCP Gido. dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{ROA} &= \frac{969.291}{40.619.103} \times 100\% \\ &= 2,39\% \end{aligned}$$

Berdasarkan perhitungan tersebut tampak bahwa ROA mengalami peningkatan dari tahun 2020 dan 2022 secara berturut-turut yakni sebanyak 0,06% dan 0,38 %.

<sup>1</sup>  
Batas minimum ROA yang telah ditentukan oleh Bank Indonesia adalah 1% apabila sebuah bank mempunyai ROA lebih besar dari 1,5% maka bank tersebut dapat dikatakan produktif mengelola aktivitasnya, sehingga menghasilkan laba.

Perhitungan tersebut dilakukan sebagai berikut :

- 1) Untuk ROA sebesar 100% atau lebih, nilai kredit = 0
- 2) Untuk setiap kenaikan 0,015% nilai kredit ditambah 1 dengan maksimum 100. Dengan rumus.

penilaian kredit untuk rasio ROA sebagai berikut :

$$\text{Nilai kredit} = \frac{\text{Rasio}}{0,015\%} + 1$$

### 1. Tahun 2020

Besarnya Nilai Kredit untuk tahun 2020 khususnya pada PT. Bank Sumut KCP Gido. dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{Nilai Kredit} &= \frac{1,94\%}{0,015\%} + 1 \\ &= 130,50 \text{ maksimum } 100 \end{aligned}$$

### 2. Tahun 2021

Besarnya Nilai Kredit untuk tahun 2021 khususnya pada PT. Bank Sumut KCP Gido. dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{Nilai Kredit} &= \frac{2,01\%}{0,015\%} + 1 \\ &= 134,67 \text{ maksimum } 100 \end{aligned}$$

### 3. Tahun 2022

Besarnya Nilai Kredit untuk tahun 2022 khususnya pada PT. Bank Sumut KCP Gido. dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{Nilai Kredit} &= \frac{2,39\%}{0,015\%} + 1 \\ &= 160,08 \text{ maksimum } 100 \end{aligned}$$

Berdasarkan perhitungan diatas tampak bahwa nilai kredit untuk tahun 2020 s.d 2022 mengalami peningkatan yang disebabkan karena adanya kenaikan laba bersih sebelum pajak.

### b. Beban Operasional Terhadap pendapatan operasional (BOPO)

BOPO adalah rasio yang digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi dan kemampuan bank dalam melakukan kegiatan operasionalnya. Rumus untuk menghitung rasio BOPO dan nilai kredit BOPO adalah yaitu (Asaff, R & Suryati, S, 2020 : 84) :

$$\text{BOPO} = \frac{\text{Beban Operasional}}{\text{Pendapatan Operasional}} \times 100\%$$

**Tabel 4.6**  
**Tabel BOPO**

Tahun	Beban Operasional	Pendapatan Operasional
2020	2.729.123	3.395.840
2021	2.744.277	3.515.521
2022	2.681.161	3.651.501

*Sumber : Olahan Data 2021*

**1**  
1. Tahun 2020

Besarnya Rasio BOPO untuk tahun 2021 khususnya pada PT. Bank Sumut KCP Gido. dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{BOPO} &= \frac{2.729.123}{3.395.840} \times 100\% \\ &= 80,37\% \end{aligned}$$

**6**  
2. Tahun 2021

Besarnya Rasio BOPO untuk tahun 2022 khususnya pada PT. Bank Sumut KCP Gido. dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{BOPO} &= \frac{2.744.277}{3.515.521} \times 100\% \\ &= 78,06\% \end{aligned}$$

3. Tahun 2022

Besarnya Rasio BOPO untuk tahun 2023 khususnya pada PT. Bank Sumut KCP Gido. dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{BOPO} &= \frac{2.681.161}{3.651.501} \times 100\% \\ &= 73,43\% \end{aligned}$$

Berdasarkan perhitungan tersebut tampak bahwa BOPO mengalami penurunan dari tahun 2020 dan 2022 secara berturut-turut.

Bobot nilai kredit untuk rasio BOPO ini diperlihatkan dari pengurangan nilai kredit maksimum dengan rasio BOPO. Bobot nilai kredit rasio BOPO dapat dikategorikan sebagai bank sehat berdasarkan ketentuan Bank Indonesia sebesar 100, sehingga rumus perhitungan nilai kredit yakni sebagai berikut :

$$\text{Nilai Kredit} = \frac{100\% - \text{Rasio}}{0,08\%} + 1$$

#### 1. Tahun 2020

Besarnya Nilai Kredit untuk tahun 2021 khususnya pada PT. Bank Sumut KCP Gido. dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{Nilai Kredit} &= \frac{100\% - 80,37\%}{0,08\%} + 1 \\ &= 246,42 \text{ maksimum } 100 \end{aligned}$$

#### 2. Tahun 2021

Besarnya Nilai Kredit untuk tahun 2022 khususnya pada PT. Bank Sumut KCP Gido. dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{Nilai Kredit} &= \frac{100\% - 78,06\%}{0,08\%} + 1 \\ &= 275,23 \text{ maksimum } 100 \end{aligned}$$

#### 3. Tahun 2022

Besarnya Nilai Kredit untuk tahun 2023 khususnya pada PT. Bank Sumut KCP Gido. dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{Nilai Kredit} &= \frac{100\% - 73,43\%}{0,08\%} + 1 \\ &= 333,17 \text{ maksimum } 100 \end{aligned}$$

Berdasarkan perhitungan diatas tampak bahwa nilai kredit untuk tahun 2020 s.d 2022 mengalami peningkatan yang disebabkan karena adanya penurunan rasio BOPO.

#### 5. Faktor Liquidity (Liquiditas)

Diukur dengan rasio LDR (Loan to Deposit Ratio). Rasio LDR (Loan to Deposit Ratio) akan menunjukkan tingkat kemampuan bank dalam menyalurkan dana pihak ketiga yang dihimpun oleh bank yang bersangkutan. Rumus untuk menghitung rasio LDR dan nilai kredit LDR yaitu (Asaff, R & Suryati, S, 2020 : 84) :

$$\text{LDR} = \frac{\text{Total Pembiayaan}}{\text{Total dana pihak ketiga}} \times 100\%$$

**Tabel 4.7**

**Tabel LDR (Dalam Jutaan Rupiah)**

Tahun	Total kredit	Pendapatan Operasional
2020	21.662.385	24.867.471
2021	23.098.348	28.891.339
2022	25.414.490	29.723.560

Sumber : Olahan data (2023)

##### 1. Tahun 2020

Besarnya Rasio LDR untuk tahun 2020 khususnya pada PT. Bank Sumut KCP Gido. dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{LDR} &= \frac{21.662.385}{24.867.471} \times 100\% \\ &= 87,11\% \end{aligned}$$

##### 2. Tahun 2021

Besarnya Rasio LDR untuk tahun 2021 khususnya pada PT. Bank Sumut KCP Gido. dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{LDR} &= \frac{23.098.348}{28.891.339} \times 100\% \\ &= 79,95\% \end{aligned}$$

### 3. Tahun 2022

Besarnya Rasio LDR untuk tahun 2022 khususnya pada PT. Bank Sumut KCP Gido. dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{LDR} &= \frac{25.414.490}{29.723.560} \times 100\% \\ &= 85,50\% \end{aligned}$$

Berdasarkan perhitungan tersebut tampak bahwa rasio LDR mengalami tren yang fluktuatif.

Rasio LDR di tahun 2021 menurun menjadi 79,95% dari sebelumnya sebesar 87,11% di tahun 2020. Hal ini dikarenakan penghimpunan dana pihak ketiga lebih besar dari kredit yang diberikan.

Kemudian bobot nilai kredit rasio LDR untuk dapat dikategorikan sebagai bank yang sehat berdasarkan ketentuan Bank Indonesia adalah sebesar 100, dengan rumus sebagai berikut :

$$\text{Nilai Kredit} = \frac{(115 - \text{Rasio})\%}{1\%} \times 4$$

#### 1. Tahun 2020

Besarnya Nilai Kredit untuk tahun 2020 khususnya pada PT. Bank Sumut KCP Gido. dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{Nilai Kredit} &= \frac{(115 - 87,11)\%}{1\%} \times 4 \\ &= 111,55 \text{ maksimum } 100 \end{aligned}$$

## 2. Tahun 2021

Besarnya Nilai Kredit untuk tahun 2021 khususnya pada PT. Bank Sumut KCP Gido. dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{Nilai Kredit} &= \frac{(115-79,95) \%}{1\%} \times 4 \\ &= 140,20 \text{ maksimum } 100 \end{aligned}$$

## 3. Tahun 2022

Besarnya Nilai Kredit untuk tahun 2022 khususnya pada PT. Bank Sumut KCP Gido. dapat dihitung sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{Nilai Kredit} &= \frac{(115-85,50) \%}{1\%} \times 4 \\ &= 117,99 \text{ maksimum } 100 \end{aligned}$$

Berdasarkan perhitungan tersebut diketahui bahwa selama kurun waktu 2022 hingga 2010, Bank Sumut KCP Gido masih dapat mempertahankan nilai kredit rasio LDR-nya pada nilai maksimal, yaitu 100, untuk tetap dikategorikan bank yang sehat.

Dalam artian, pada kurun waktu tersebut Bank Sumut KCP Gido mampu untuk memberikan jaminan atas setiap simpanan yang diberikan nasabahnya dan memiliki kemampuan dalam membayar semua utang-utangnya terutama dalam bentuk simpanan tabungan, giro, dan deposito pada saat ditagih, serta dapat memenuhi semua permohonan kredit yang layak untuk disetujui

### 4.3 Analisis Penilaian Tingkat Kesehatan Bank

Setelah dilakukan perhitungan rasio kinerja keuangan pada Bank Sumut KCP Gido, maka selanjutnya akan dilakukan penilaian kesehatan keuangan dengan menggunakan rumus CAMEL.

Berikut ini tingkat kesehatan Bank menurut ketentuan Bank Indonesia yakni:

- 1) 81 – 100 = Sehat
- 2) 66 – 81 = Cukup Sehat
- 3) 51 – 66 = Kurang Sehat
- 4) 0 – 50 = Tidak Sehat

Berikut perhitungan bobot dengan menggunakan metode CAMEL untuk tahun 2020 s.d 2022 Bank Sumut KCP Gido yang dapat dilihat melalui tabel berikut ini :

**Tabel 4.8**  
 Hasil Evaluasi Kinerja Keuangan  
 Dengan Metode CAMEL Bank Sumut KCP Gido  
 Tahun 2021-2023

Tahun	Faktor Penilaian	Indikator Kinerja	Nilai rasio	Nilai Kredit	Bobot	Nilai CAMEL
			(%)		(%)	
2020	Permodalan	CAR	20,99	100,0	25	25
	Kualitas aktiva produktif	KAP	2,82	84,53	30	25,36
	Manajemen	NPM	77,19	77,19	25	19,30
	Rentabilitas	ROA	1,94	100,0	5	5
		BOPO	80,37	100,0	5	5
	Likuiditas	LDR	87,11	100,0	10	10
<b>Jumlah Nilai CAMEL</b>						<b>89,66</b>
2021	Permodalan	CAR	20,47	100,0	25	25
	Kualitas aktiva produktif	KAP	2,56	86,27	30	25,88
	Manajemen	NPM	79,55	79,55	25	19,89
	Rentabilitas	ROA	2,01	100,0	5	5
		BOPO	78,06	100,0	5	5
	Likuiditas	LDR	79,95	100,0	10	10



Jumlah Nilai CAMEL						90,77
2022	Permodalan	CAR	20,13	100,0	25	25
	Kualitas aktiva produktif	KAP	2,34	87,73	30	26,32
	Manajemen	NPM	72,21	72,21	25	18,05
	Rentabilitas	ROA	2,39	100,0	5	5
		BOPO	73,43	100,0	5	5
	Likuiditas	LDR	85,5	100,0	10	10
Jumlah Nilai CAMEL						89,37

Sumber : olahan data (2023)

Berdasarkan hasil perhitungan nilai rasio CAMEL, maka dapat diperoleh penilaian kesehatan keuangan dengan rasio CAMEL khususnya dalam tahun 2020 s.d 2022 pada tabel berikut ini :

**Tabel 4.9**

**Hasil Penilaian Tingkat Kesehatan  
Keuangan Bank Sumut KCP Gido**

Tahun	Nilai CAMEL	Tingkat Kesehatan
2020	89,66	Sehat
2021	90,77	Sehat
2022	89,37	Sehat

Sumber : Olahan data (2023)

Tabel diatas menunjukkan bahwa hasil perhitungan kesehatan keuangan untuk 3 tahun terakhir (tahun 2020 sampai dengan tahun 2021) pada Bank Sumut KCP Gido berada pada predikat sehat.

#### 1.4. Pembahasan Hasil Penelitian

##### 1. Rasio Keuangan Camel

##### a. Faktor Capital (Permodalan)

Berdasarkan perhitungan tersebut diperoleh bahwa dalam rasio CAR

mengalami penurunan dari tahun 2020 sehingga menyebabkan nilai kredit menurun. Hal ini disebabkan karena peningkatan ATMR terlalu besar dibandingkan dengan peningkatan modal sendiri. Menurut ketentuan dari Bank Indonesia nilai maksimum 100, sehingga nilai kredit rasio CAMEL untuk 3 tahun ditentukan sebesar 100.

#### 2. Faktor Kualitas Aset (Assets)

Berdasarkan hasil perhitungan rasio KAP untuk 3 tahun terakhir (tahun 2020 s.d 2022) menunjukkan bahwa rasio KAP mengalami penurunan pada tahun 2021 sebesar 0,26% dan 0,22% pada tahun 2022 karena adanya kenaikan total aktiva produktif yang cukup signifikan dibandingkan dengan kenaikan APYD.

#### 3. Faktor Manajemen berdasarkan hasil perhitungan rasio NPM untuk 3 tahun terakhir (tahun 2020 s.d 2022) menunjukkan bahwa rasio KAP mengalami fluktuasi karena kenaikan atau penurunan laba operasional. Adapun nilai kredit NPM telah digabungkan dengan komponen lainnya dalam rasio CAMEL, karena aspek manajemen diproyeksikan dengan profit margin. Dengan pertumbuhan rasio ini menunjukkan bagaimana manajemen mengelola sumber-sumber maupun alokasi penggunaan dana secara efisien, sehingga nilai rasio diperoleh langsung menjadi nilai kredit rasio NPM ini (Nilai Kredit = NPM).

#### 4. Faktor Earning (Rentabilitas)

Berdasarkan perhitungan tersebut tampak bahwa ROA mengalami peningkatan dari tahun 2021 dan 2022 secara berturut-turut yakni sebanyak 0,06% dan 0,38 %.

#### 5. Faktor Liquidity (Liquiditas)

Berdasarkan perhitungan tersebut tampak bahwa rasio LDR mengalami tren yang fluktuatif. Rasio LDR di tahun 2021 menurun menjadi 79,97% dari sebelumnya sebesar 87,11% di tahun 2020. Hal ini dikarenakan penghimpunan dana pihak ketiga lebih besar dari kredit yang diberikan.

#### 6. Berdasarkan hasil perhitungan nilai rasio CAMEL, maka dapat diperoleh penilaian kesehatan keuangan dengan rasio CAMEL khususnya dalam tahun 2021 s.d 2023 pada tabel berikut ini :

Tabel 4.9  
Hasil Penilaian Tingkat Kesehatan  
Keuangan Bank Sumut KCP Gido

Tahun	Nilai CAMEL	Tingkat Kesehatan
2020	89,66	Sehat
2021	90,77	Sehat
2022	89,37	Sehat

*Sumber : Olahan data (2023)*

Tabel diatas menunjukkan bahwa hasil perhitungan kesehatan keuangan untuk 3 tahun terakhir (tahun 2020 sampai dengan tahun 2022) pada Bank Sumut KCP Gido berada pada predikat sehat.

## BAB V

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### 5.1. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Analisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Metode Camel Pada PT. Bank Sumut KCP Gido berdasarkan hasil penelitian dapat ditarik kesimpulan bahwa :

1. berasal hasil penelitian pada PT Bank Sumut KCP Gido menggunakan Metode Camel yaitu :Faktor Capital berdasarkan perhitungan rasio CAR mengalami penurunan dari tahun 2020 sehingga menyebabkan nilai kredit menurun, dikarenakan ATMR terlalu akbar, faktor kualitas aset untuk 3 tahun terakhir menunjukkan rasio KAP mengalami penurunan karena adanya kenaikan total aktiva produktif yg cukup signifikan, manajemen berdasarkan rasio NPM tiga tahun terakhir membagikan KAP mengalami fluktuatif sebab kenaikan lapa operasional, faktor earning ROA mengalami peningkatan secara berturut-turut, faktor liquidity tampak LDR mengalami tren yg fluktuatif Rasio LDR 2021 menurun 79,97% pada sebelumnya 87,11% di 2020, sebab penghimpunan dana pihak ketiga lebih akbar dari kedua kredit yang diberikan.
2. berdasarkan yang akan terjadi perhitungan nilai rasio CAMEL, maka bisa diperoleh penilaian kesehatan keuangan dengan rasio CAMEL khususnya dalam tahun 2020 s.d 2022 pada tabel ini dia :

Tabel 4.9  
Hasil Penilaian Tingkat Kesehatan  
Keuangan Bank Sumut KCP Gido

Tahun	Nilai CAMEL	Tingkat Kesehatan
2020	89,66	Sehat
2021	90,77	Sehat
2022	89,37	Sehat

*Sumber : Olahan data (2023)*

Tabel diatas menunjukkan bahwa hasil perhitungan kesehatan keuangan untuk 3 tahun terakhir (tahun 2020 sampai dengan tahun 2022) pada Bank Sumut KCP Gido berada pada predikat sehat.

## 5.2. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, penelitian PT BANK Sumut KCP Gido untuk Analisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Metode Camel Pada PT. Bank Sumut KCP Gido beberapa.

sarat untuk pertimbangan sebagai penyempurnaan penelitian selanjutnya :

1. PT Bank Sumut KCP Gido agar melakukan analisis keuangan menggunakan metode Camel secara periodik supaya dapat tetap meninjau kinerja keuangan Bank itu dan tentunya akan membantu mengontrol dan meningkatkan kinerja keuangan bank itu sendiri (Semakin Sehat).
2. Dalam upaya meningkatkan kesehatan Bank, perlu adanya dukungan manajemen yang baik untuk dapat meningkatkan kualitas manajemen maka PT Bank Sumut KCP Gido mempertahankan Manajemen Perbankan yang sudah ada dan berjalan dengan baik.
3. Untuk penelitian selanjutnya disarankan untuk memiliki cangkupan lebih luas untuk mendapatkan hasil lebih umum yang diduga tentang Kesehatan Bank.

## DAFTAR PUSTKA

- Adiska Nurul Khotimah, Noor Ellyawati, Sutrisno. (2023). *Analisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Metode Camel Pada Pt. Bpd Kaltim Kaltara Periode 2017-2021*. JURNAL Edueco Universitas Balikpapan.
- Alfia Novita Sari. (2021). *Analisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Metode Camel, Metode Eva, Dan Standard Bank Indonesia Pada Pt. Bpd Jawa Tengah Periode 2014-2020*. Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi, VOL. 1, NO. 3, Hal 179 – 189.
- Asaff, R., & Suryati, S. (2020). Analisis Kinerja Keuangan pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018. *JEMMAI Journal of Economic, Management and Accounting*, 3(1), 81-95. ISO 690.
- Kasmir, 2012. Analisis Laporan Keuangan, PT. Raja Grafindo Persada: Jakarta.
- Kasmir, 2017. Analisis Laporan Keuangan, Rajawali pers: Jakarta.
- Politenik Negeri Sriwijaya. (2019). Skripsi *Analisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Metode Camels Pada Pt. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk*. Program Studi Manajemen Bisnis
- Purwanto (2018). Teknik Penyusunan Instrumen Uji Validitas Dan Reabilitas Penelitian Ekonomi Syariah. Magelang: Staia Pres
- Riandi Chandra, Maryam Mangantar, Sem G Oroh. (2016). *Analisis Kinerja Keuangan Pt Bank Syariah Mandiridan Pt Bank Mandiri Tbk Dengan Menggunakanmetode Camel*. Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi, Volume 16 No. 02, Hal 429-432.
- Siregar, Syofian. 2017. *Metode penelitian kuantitatif : dilengkapi dengan perbandingan perhitungan manual dan SPSS*. Penerbit kencana : Jakarta.
- Sugiyono (2019) Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D. Bandung: Alfabeta.
- Syahputra, R. (2018). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode CAMEL Pada PT. Bank Artos Indonesia Tbk, Periode 2014-2017. *JURNAL AKUNTANSI DAN BISNIS: Jurnal Program Studi Akuntansi*, 4(1).

UMSU. (2018). *Skripsi Analisis Kredit Macet Pada Pt. Bank Bank Sumut Kantor Pusat Medan*. Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara Medan.

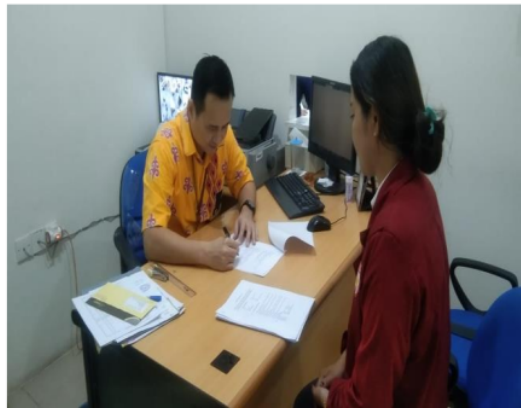
UMSU. (2019). Skripsi *Analisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Metode Camel Pada Pt. Bank Sumut Medan* Universitas muhammadiyah sumatera utara medan.

*Lampiran*





*Lampiran*



## BIODATA PENULIS



Nama Katharina Kaeni Wartey Jemefal Jens Ndraha  
Lahir di Hiliweto Gido, 09 Februari 2001  
Kecamatan Gido Kabupaten Nias, anak ke-1 dari 6  
bersaudara. Anak dari Ayah Idaman Ndraha dan Ibu  
Mutina Halawa. Penulis menempuh jenjang  
pendidikan dimulai dari SD Negeri 071057 (Lulus  
pada tahun 2013), kemudia melanjutkan pendidikan  
di SMP Negeri 1 Gido (Lulus Pada Tahun 2016), kemudia melanjutkan  
pendidikan SMA Negeri 1 Gido (lulus pada tahun 2019) dan pada Tahun 2019  
penulis melanjutkan pendidikan di Stie Pembnas Nias yang saat ini telah berubah  
menjadi Universitas Nias dan memilih Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi.

# "ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL PADA PT. BANK SUMUT KCP GIDO"

## ORIGINALITY REPORT

43%

SIMILARITY INDEX

43%

INTERNET SOURCES

16%

PUBLICATIONS

27%

STUDENT PAPERS

## PRIMARY SOURCES

1	<a href="http://core.ac.uk">core.ac.uk</a> Internet Source	13%
2	<a href="http://repository.stei.ac.id">repository.stei.ac.id</a> Internet Source	10%
3	<a href="http://digilibadmin.unismuh.ac.id">digilibadmin.unismuh.ac.id</a> Internet Source	9%
4	<a href="http://medan.tribunnews.com">medan.tribunnews.com</a> Internet Source	3%
5	<a href="http://ejournals.umma.ac.id">ejournals.umma.ac.id</a> Internet Source	2%
6	Submitted to iGroup Student Paper	2%
7	<a href="http://repository.umsu.ac.id">repository.umsu.ac.id</a> Internet Source	1%
8	<a href="http://adoc.pub">adoc.pub</a> Internet Source	1%
9	Submitted to Universitas Negeri Manado Student Paper	1%

10 repository.unibos.ac.id 1 %  
Internet Source

---

11 repositori.umsu.ac.id 1 %  
Internet Source

---

12 ejurnal.politeknikpratama.ac.id 1 %  
Internet Source

---

13 journal.sties-purwakarta.ac.id 1 %  
Internet Source

---

14 Submitted to Sogang University 1 %  
Student Paper

---

Exclude quotes Off

Exclude matches < 1%

Exclude bibliography Off

# "ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL PADA PT. BANK SUMUT KCP GIDO"

GRADEMARK REPORT

FINAL GRADE

GENERAL COMMENTS

**/0**

PAGE 1

PAGE 2

PAGE 3

PAGE 4

PAGE 5

PAGE 6

PAGE 7

PAGE 8

PAGE 9

PAGE 10

PAGE 11

PAGE 12

PAGE 13

PAGE 14

PAGE 15

PAGE 16

PAGE 17

PAGE 18

PAGE 19

PAGE 20

PAGE 21

---

PAGE 22

---

PAGE 23

---

PAGE 24

---

PAGE 25

---

PAGE 26

---

PAGE 27

---

PAGE 28

---

PAGE 29

---

PAGE 30

---

PAGE 31

---

PAGE 32

---

PAGE 33

---

PAGE 34

---

PAGE 35

---

PAGE 36

---

PAGE 37

---

PAGE 38

---

PAGE 39

---

PAGE 40

---

PAGE 41

---

PAGE 42

---

PAGE 43

---

PAGE 44

---

PAGE 45

---

PAGE 46

---

PAGE 47

---

PAGE 48

---

PAGE 49

---

PAGE 50

---

PAGE 51

---

PAGE 52

---

PAGE 53

---

PAGE 54

---

PAGE 55

---

PAGE 56

---

PAGE 57

---

PAGE 58

---

PAGE 59

---

PAGE 60

---

PAGE 61

---

PAGE 62

---

PAGE 63

---

PAGE 64

---

PAGE 65

---

PAGE 66

---

PAGE 67

---

PAGE 68

---

PAGE 69

---

PAGE 70

---

PAGE 71

---

PAGE 72

---

PAGE 73

---

PAGE 74

---

PAGE 75

---

PAGE 76

---

PAGE 77

---

PAGE 78

---

PAGE 79

---

PAGE 80

---

PAGE 81

---

PAGE 82

---

PAGE 83

---

PAGE 84

---

PAGE 85

---

PAGE 86

---

PAGE 87

---

PAGE 88

---

PAGE 89

---