

Rika syahrianti | Pantun Bukit
Yunan Surono | Adria Wuri Lastari



PERSPEKTIF SEKTOR PERBANKAN DI INDONESIA

DALAM ASPEK KUALITAS ASET, KUALITAS MODAL,
PROFITABILITAS DAN LIKUIDITAS



PERSPEKTIF SEKTOR PERBANKAN DI INDONESIA

DALAM ASPEK KUALITAS ASET, KUALITAS MODAL,
PROFITABILITAS DAN LIKUIDITAS



eureka
media aksara
Anggota IKAPI
No. 225/JTE/2021

0858 5343 1992
eurekamediaaksara@gmail.com
Jl. Banjaran RT.20 RW.10
Bojongsari - Purbalingga 53362

ISBN 978-623-516-101-3



**PERSPEKTIF SEKTOR PERBANKAN DI
INDONESIA DALAM ASPEK KUALITAS
ASET, KUALITAS MODAL,
PROFITABILITAS DAN LIKUIDITAS**

**Rika Syahrianti
Pantun Bukit
Yunan Surono
Adria Wuri Lastari**



eureka
media aksara

PENERBIT CV.EUREKA MEDIA AKSARA

**PERSPEKTIF SEKTOR PERBANKAN DI
INDONESIA DALAM ASPEK KUALITAS ASET,
KUALITAS MODAL, PROFITABILITAS
DAN LIKUIDITAS**

Penulis : Rika Syahrianti
Pantun Bukit
Yunan Surono
Adria Wuri Lastari

Editor : Dwi Winarni, S.E., M.Sc., Ak.

Desain Sampul : Ardyan Arya Hayuwaskita

Tata Letak : Endika Cahya Salsabila

ISBN : 978-623-516-101-3

Diterbitkan oleh : **EUREKA MEDIA AKSARA,
JULI 2024
ANGGOTA IKAPI JAWA
TENGAH
NO. 225/JTE/2021**

Redaksi:

Jalan Banjaran, Desa Banjaran RT 20 RW 10 Kecamatan
Bojongsari Kabupaten Purbalingga
Telp. 0858-5343-1992
Surel : eurekamediaaksara@gmail.com
Cetakan Pertama : 2024

All right reserved

Hak Cipta dilindungi undang-undang
Dilarang memperbanyak atau memindahkan sebagian atau seluruh isi buku ini dalam bentuk apapun dan dengan cara apapun, termasuk memfotokopi, merekam, atau dengan teknik perekaman lainnya tanpa seizin tertulis dari penerbit.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan buku ini. Penulisan buku merupakan buah karya dari pemikiran penulis yang diberi judul “Perspektif Sektor Perbankan Di Indonesia Dalam Aspek Kualitas Aset, Kualitas Modal, Profitabilitas Dan Likuiditas”. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan karya ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan banyak terima kasih pada semua pihak yang telah membantu penyusunan buku ini. Sehingga buku ini bisa hadir di hadapan pembaca.

Buku ini membahas tentang strategi dan aktivitas manajemen operasional sebuah bank terlihat dalam neraca dan perubahan neraca maupun aktifitas operasionalnya, laporan laba ruginya yang mencerminkan bagaimana perusahaan perbankan tersebut dalam menjalankan dan melaksanakan kegiatannya baik dari sisi asset yang dimiliki, permodalan, laba yang diperoleh, hutang yang dimiliki dan lainnya.

Penulis menyadari bahwa buku ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat dibutuhkan guna penyempurnaan buku ini. Akhir kata saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga buku ini akan membawa manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI	v
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Pengertian Manajemen	2
B. Pengertian Manajemen Keuangan	4
C. Pengertian Laporan Keuangan.....	6
D. Perbankan	7
BAB 2 ANALISIS LAPORAN DAN RASIO	
KEUANGAN	11
A. Pengertian Analisis Laporan dan Rasio Keuangan	11
B. Model dan Teknik Analisis Laporan Keuangan	12
C. Pengertian Analisis Rasio Keuangan.....	14
D. Jenis - Jenis Rasio Keuangan.....	17
E. Keterbatasan Analisis Rasio Keuangan	17
BAB 3 KUALITAS ASET DAN MODAL	19
A. Pengertian Aset/ Aktiva.....	19
B. Aset Perusahaan Perbankan.....	20
C. Komponen Kualitas Aset.....	21
D. Indikator pada Kualitas Aset.....	27
E. Kualitas Modal	29
F. Pedoman Perhitungan Rasio Keuangan.....	30
BAB 4 PROFITABILITAS DAN LIKUIDITAS	
PERBANKAN.....	36
A. Pengertian Profitabilitas	36
B. Tujuan dan Manfaat Rasio Profitabilitas	38
C. Metode Pengukuran Profitabilitas	39
D. Pengertian Likuiditas.....	46

E. Rasio Likuiditas.....	47
F. Indikator Likuiditas	52
DAFTAR PUSTAKA.....	55
TENTANG PENULIS.....	61

BAB

1

PENDAHULUAN

Undang-Undang No. 10 Tahun 1998, mengemukakan bahwa pengertian perbankan merupakan segala sesuatu yang menyangkut tentang bank, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya. Fungsi utama bank adalah sebagai penghimpun dan penyalur dana dari masyarakat, memiliki peranan yang strategis untuk menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka peningkatan pemerataan pembangunan dan hasil-hasilnya, ke arah peningkatan taraf hidup rakyat banyak.

Badan usaha bank sebagai lembaga intermediasi keuangan yang kegiatan operasionalnya adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut kepada masyarakat, serta memberikan jasa bank lainnya. Kinerja badan usaha bank secara keseluruhan dapat dilihat pada laporan keuangannya yang terdiri dari neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan modal, laporan arus kas dan

BAB

2

ANALISIS LAPORAN DAN RASIO KEUANGAN

A. Pengertian Analisis Laporan dan Rasio Keuangan

Menurut Prastowo dan Julianty (2002), analisis laporan keuangan merupakan suatu proses analisis terhadap laporan keuangan dengan tujuan untuk memberikan tambahan informasi kepada para pemakai laporan keuangan untuk pengambilan keputusan ekonomi, sehingga kualitas keputusan yang diambil akan menjadi lebih baik. Menurut Abdullah (2004), bahwa analisis laporan keuangan merupakan teknik analisis keuangan untuk mengetahui hubungan di antara pos-pos tertentu dalam neraca maupun laporan laba-rugi baik secara individu maupun secara simultan.

Menurut Harahap (2004), analisis laporan keuangan berarti menguraikan pos-pos laporan keuangan menjadi unit informasi yang lebih kecil dan melihat hubungannya yang bersifat signifikan atau mempunyai makna antara satu sama lain, baik antara data kuantitatif maupun data nun kualitatif dengan tujuan untuk mengetahui kondisi keuangan

BAB

3

KUALITAS ASET DAN MODAL

A. Pengertian Aset/Aktiva

Penilaian kualitas aset mencerminkan kemampuan manajemen bank dalam mengelola aktiva produktifnya. Bagi bank yang mempunyai tingkat kolektibilitas yang tinggi dan mempunyai *earning asset* yang memadai maka kebutuhan modalnya akan dapat diperoleh dari laba usaha bank yang bersangkutan, dan sebaliknya apabila bank tersebut rugi terus menerus maka ada kemungkinan pula modalnya akan terkikis sedikit demi sedikit. Aktiva produktif termasuk di dalamnya kredit yang bermasalah adalah aktiva produktif yang termasuk di dalamnya dalam kategori kurang lancar, diragukan dan macet.

Menurut Kasmir (2008, 39), mengemukakan bahwa aktiva merupakan harta atau kekayaan yang dimiliki oleh perusahaan, baik pada saat tertentu maupun periode tertentu. FASB dalam *Concept No. 6 - Elements of Financial Statements of Business Enterprises* menyatakan bahwa aktiva adalah

BAB 4

PROFITABILITAS DAN LIKUIDITAS PERBANKAN

A. Pengertian Profitabilitas

Bank yang selalu dapat menjaga kinerjanya dengan baik yaitu bank yang mampu menjaga tingkat profitabilitas yang tinggi. Tingkat profitabilitas bank menjadi suatu hal yang penting karena bank yang sehat adalah bank yang diukur secara profitabilitas yang terus meningkat. Profitabilitas mengukur kemampuan bank dalam meningkatkan tingkat laba dan efisiensi usaha. Jumlah keuntungan (laba) yang diperoleh secara teratur serta kecenderungan atau tren keuntungan yang meningkat merupakan suatu faktor yang penting dalam menilai profitabilitas suatu bank.

Bagi bank, profitabilitas lebih penting dari sekedar laba. Hal ini dikarenakan laba yang besar saja belum merupakan suatu ukuran bahwa suatu bank telah bekerja secara efisien. Profitabilitas sering digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi penggunaan modal dalam operasi, oleh karena itu keuntungan atau laba yang besar tidak menjamin

DAFTAR PUSTAKA

- Baridwan, Zaki. (2008). **Sistem Akuntansi Penyusunan Prosedur dan Metode**. Edisi Kelima. Yogyakarta: BPPE.
- Brigham E, Houston J, (2001), **Manajemen Keuangan**, Buku 1, Edisi Kedelapan, Penerbit Airlangga, Jakarta.
- Brigham, F Eugene dan Joul F Houston. (2006), **Dasar-Dasar Manajemen Keuangan**, Edisi Kesepuluh, Salemba Empat, Jakarta.
- Budiwati, Hesti & Ainun Jariah, (2012), Analisis Non Performing Assets Dan Loan To Deposits Ratio Serta Pengaruhnya Terhadap Net Interest Margin Sebagai Indikator Spread Based Pada Bank Umum Swasta Nasional Di Indonesia Periode 2004 - 2007., **Jurnal Wiga** Vol.2, No.2, pp.90-102.
- Bukian, Ni Made Winda Parascintya & Gede Merta Sudhiartha, (2015), Pengaruh Kualitas Aset, Likuiditas, Rentabilitas Dan Efisiensi Operasional Terhadap Rasio Kecukupan Modal. **E-Jurnal Unud**, Vol. 4, No. 4.
- Dendawijaya, Lukman. (2009). **Manajemen Perbankan**. Jakarta: Ghalia Indonesia
- Fabbozi, Frank J, (1999), **Manajemen investasi**, Salemba Empat, Jakarta.
- Fahmi, Irham. (2012). "*Analisis Kinerja Keuangan*", Bandung: Alfabeta.

- Fahmi, Irham. (2012), **Manajemen Investasi**, Jakarta: Salemba Empat
- Fahmi, Irham.(2014). *“Pengantar Manajemen Keuangan”*, Bandung: Alfabeta.
- Ferdinand, Augusty (2006). **Metode Penelitian Manajemen: Pedoman Penelitian untuk skripsi, Tesis dan Disertai Ilmu Manajemen**. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Fitrianto, Hendra & Wisnu Mawardi, (2006)., Analisis Pengaruh Kualitas Aset, Likuiditas, Rentabilitas, Dan Efisiensi Terhadap Rasio Kecukupan Modal Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Jakarta., **Jurnal Studi Manajemen & Organisasi**, Vol.3, No.1, pp.1-11.
- Ghozali, Imam. (2001). **Pokok-pokok Analisis Laporan Keuangan**. Yogyakarta: BPFE.
- Ghozali Imam. (2009). **Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS**. Penerbit: Universitas Diponegoro. Semarang,
- Ghozali, Imam. (2013). **Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21 Update PLS Regresi**. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Harahap, Sofyan Syafri, (2010), **Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan**, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada,
- Hartono, Agus. 2010. **Manajemen Keuangan**. Edisi keempat. Yogyakarta : BPFE.

- Hanafi, Mahduh dan Abdul Halim, (2012), **Analisis Laporan Keuangan**. Yogyakarta: (UPP) STIM YKPN.
- Hasan, Iqbal, (2009), **Analisis Data Penelitian Dengan Statistik**, Bumi Aksara, Jakarta.
- Hermi, Tinneke & Wufron., (2017), Aspek Permodalan, Kualitas Aset, Manajemen, Efisiensi, Likuiditas Dan Sensitivitas Risiko Pasar Dalam Menentukan Kinerja Keuangan Sektor Perbankan Di Bursa Efek Indonesia. **Jurnal Wacana Ekonomi**, Vol.17, No.01, pp. 1-12.
- Husnan, Suad, (1998), **Manajemen Keuangan : Teori dan Penerapan : Edisi Ke enam**, BPFE, Yogyakarta.
- Husnan, Suad, (2003), **Dasar-Dasar Teori Portofolio dan Analisis Sekuritas**, UPP AMP YKPN, Yogyakarta
- Husnan, Suad. 2011, **Dasar - Dasar Manajemen Keuangan**, unit Penerbit dan Pencetakan (UPP)-AMP ,YKPN, Yogyakarta.
- Jogiyanto, (2010), **Analisis Investasi dan Teori Portofolio**, Gajah Mada Press, Yogyakarta.
- Jumingan, (2009), **Analisis Laporan Keuangan**, Bumi Aksara, Jakarta.
- Kamaludin, dan Rini Indriani. (2012). **Manajemen keuangan**. Edisi Revisi. CV. Bandar Maju. Bandung.

- Kasmir, (2009). *Pengantar Manajemen Keuangan Edisi Kedua*, Jakarta : Kencana Prenada Media Group.
- Kasmir, Jakfar. (2008), **Analisis Laporan Keuangan**, PT RAJAGRAFINDO PERSADA, Jakarta.
- Kasmir, (2014), **Analisis Laporan Keuangan**, Edisi Satu. Cetakan ketujuh. Jakarta: PT Raja Grafindo Perkasa.
- Kodifikasi Peraturan Bank Indonesia, (2012). **LIabilitas Dan Modal**, Pusat Riset dan Edukasi Bank Sentral Bank Indonesia.
- Kodifikasi Peraturan Bank Indonesia, (2012). **Aset**, Pusat Riset dan Edukasi Bank Sentral Bank Indonesia.
- Latumerisa, Julius R, (1999), **Mengenal Aspek-aspek Operasional Bank Umum**, Bumi Aksara, Jakarta.
- Manullang, (2008), **Dasar-Dasar Manajemen**, Yogyakarta: Ghalia Indonesia.
- Martono dan Harjito (2008)., *Manajemen Keuangan*, Yogyakarta, Ekonisia.
- Munawir. S, (2007), *Analisa Laporan Keuangan*, Yogyakarta: Liberty.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor: 6/10/PBI/2004, Tentang Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum
- POJK No 11/POJK.03/2016, Tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)

- POJK No 40/POJK.03/2019, Tentang Penilaian Kualitas Asset Bank Umum.
- Prihadi, Toto. (2011). **Analisis Laporan Keuangan Teori dan Aplikasi** Jakarta: PPM
- Riyanto, Bambang. (2001). *Dasar-dasar Pembelajaran Perusahaan*. BPFE. Yogyakarta
- Riyanto, Bambang. (2010). *Dasar-dasar Pembelajaran Perusahaan*. BPFE. Yogyakarta.
- Ryan dan Miyosi (2013), **Membuat Laporan Keuangan Gampang**, Penerbit Dunia Cerdas, Jakarta.
- Sartono, R Agus, (2001), **Manajemen Keuangan: Teori dan Aplikasi**, Edisi 4 BPFE, Jogjakarta.
- Samsul, Mohammad, (2006), **Pasar Modal Dan Manajemen Portofolio**, Erlangga, Jakarta.
- Siagian, (2013), **Manajemen Sumber daya Manusia**, Bumi aksara, jakarta.
- Siamat, Dahlan, (1993), **Manajemen Bank Umum**, Intermedia, Jakarta.
- Sudana, I Made. (2011). **Manajemen Keuangan Perusahaan Teori dan Praktik**, ERLANGGA, Surabaya.
- Sugiyono. (2010). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Penerbit Alfabeta, Bandung.
- Sugiyono, (2013). *Metode Penelitian Manajemen*. Penerbit: Afabeta, Bandung.

- Tandelilin, Eduardus, (2001), **Analisis Investasi dan Manajemen Portofolio**, BPFE, Yogyakarta.
- Tandelilin, Eduardus, (2010), **Analisis Investasi dan Manajemen Portofolio**, BPFE, Yogyakarta.
- Taswan. (2010). **Manajemen Perbankan Konsep, Teknik, dan Aplikasi**, edisi 2, Yogyakarta. UPP STIM YKPN.
- Undang-undang nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan.
- Van Horne James C dan John M. (2009). **Prinsip-prinsip Manajemen Keuangan**. Jakarta : Salemba Empat
- Zubir, Zalmi. (2011), **Manajemen Portofolio: Penerapannya dalam Investasi Saham**. Salemba Empat: Jakarta..

TENTANG PENULIS



Rika Syahrianti, S.MN, MM. dilahirkan pada tanggal 29 September 1975 di Bengkulu. Menyelesaikan Pendidikan Diploma 3 di Akademi Keuangan Perbankan Muhammadiyah Jakarta, Pendidikan Strata 1 di Universitas Terbuka UI Jakarta, serta Strata 2 di Universitas Batanghari Jambi. Penulis adalah karyawan disalah satu Bank BUMN.



Dr. Pantun Bukit, S.E, M.Si lahir pada tanggal 7 Juni 1965 di Pancur Batu Kabupaten Deli Serdang Provinsi Sumatera Utara. Penulis menyelesaikan pendidikan Strata 1 di Fakultas Ekonomi Universitas Jambi Tahun 1989, Strata 2 di Universitas Andalas Padang dan Institut Pertanian Bogor Tahun 1993 dan strata 3 di Universitas Padjadjaran Bandung Tahun 2003. Penulis adalah penerima beasiswa Tunjangan Ikatan Dinas (TID) dari Kementerian Pendidikan RI sehingga menjadi tenaga pengajar (dosen) di Kopertis Wilayah II Palembang dari tahun 1989-1990 dpk di Fakultas Ekonomi Universitas Batanghari Jambi. Sejak tahun 1991 sampai sekarang, penulis menjadi dosen Kopertis Wilayah X atau LL Dikti Wilayah X (Sumbar, Riau, Jambi dan Kepri) dpk di Fakultas Ekonomi Universitas

Batanghari Jambi. Penulis juga mengajar di Program Magister Manajemen dan Magister Ekonomi Universitas Jambi untuk Mata Kuliah Metode Kuantitatif dan Ekonometrika dari tahun 2011-2014, kemudian di STIE Muhammadiyah dari tahun 2010-2015 dan STIKES Prima Jambi 2014-2018 dan Universitas Adiwangsa Jambi dari tahun 2023 sampai sekarang. Ketua Pusat Kajian Ekonomi dan Bisnis Fakultas Ekonomi Universitas Batanghari dari tahun 2007 - 2018. Ketua IPADI Provinsi Jambi dari tahun 2018 -2023.

Selain menjadi tenaga pengajar beberapa di Perguruan Tinggi, penulis juga aktif membantu Pemerintah Daerah Provinsi Jambi dan Kabupaten /Kota di Provinsi Jambi diantaranya sebagai Tenaga Ahli Bappeda Provinsi Jambi dari Tahun 2003 - 2010, Tenaga Ahli Komisi 2 DPRD Provinsi Jambi tahun 2010-2017, Tenaga Ahli Fraksi PDIP DPRD Kabupaten Tanjung Jabung Barat tahun 2011-2016, anggota Panitia Seleksi JPT Pratama Provinsi Jambi tahun 2016 - 2017, Anggota Panitia Seleksi JPT Pratama dan Sekda Kabupaten Tanjung Jabung Barat Tahun 2017-2019, Anggota Panitia Seleksi JPT Pratama dan Sekda Kabupaten Batanghari Tahun 2018 - 2020. Tim Penilai Sidhakarya untuk Produktivitas bagi UMKM di Provinsi Jambi tahun 2016-2020. Penulis juga terlibat dalam penyusunan RPJP Provinsi Jambi 2004-2024, RPJM Provinsi Jambi 2004-2009, 2010-2015 dan 2016-2021, RPJP dan RPJM Kabupaten Tanjung Jabung Barat, RPJP dan RPJM Kabupaten Tebo, RPJP dan RPJM Kabupaten Batang Hari, RPJM Kabupaten Tanjung Jabung Timur dan RPJM Kabupaten Muaro Jambi.

Penulis juga aktif sebagai dewan pakar di Kadin dan Apkasindo Provinsi Jambi serta diberbagai organisasi lainnya, penulis juga mengikuti berbagai seminar nasional dan internasional menulis berbagai karya buku dan artikel ilmiah yang telah dipublikasikan di jurnal internasional maupun nasional.



Dr. Yunan Surono, SE. MM.

Lahir pada tanggal 23 mei 1974 di Blora, Jawa Tengah. Menyelesaikan Sekolah Dasar di SDN Bogowanti (1986), SMP Negeri 2 Ngawen (1989), SMA Katolik “Wijaya Kusuma” Blora (1992), Kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Batanghari, Jurusan Ilmu Manajemen tahun (2000), Magister Manajemen Angkatan I Universitas Jambi (2003). Doktor Ekonomi Prodi Manajemen Angkatan I Universitas Jambi (2018).

Bekerja sebagai Dosen Tetap di Universitas Batanghari pada Tahun 2006 sampai sekarang, Mengajar di Magister Manajemen Universitas Batanghari Tahun 2016 sampai sekarang, Tenaga Ahli Anggota DPR RI Komisi VI dari Tahun 2015 sampai 2020, Manajer Apotek Chandra dari Tahun 2000 sampai tahun 2016, Koordinator Lapangan CV. Karya Tani Lestari yang bergerak di bidang kontraktor Hutan Tanaman Industri (HTI) dari Tahun 2006 sampai Tahun 2008, Aktif di organisasi profesi AIMI (Asosiasi Ilmuwan Manajemen Indonesia), Aktif di organisasi

profesi ADRI (Ahli & Dosen Republik Indonesia), Sekretaris IPADI Provinsi Jambi dari tahun 2018 -2023. Aktif di organisasi Ikatan Sarjana Ekonomi Indonesia (ISEI), Pemimpin Redaksi JURNAL J-MAS (Jurnal Manajemen dan Sains) Program Studi Magister Manajemen Unbari dari Tahun 2016 sampai 2022. Tim Editor JUMANJI (Jurnal Manajemen Jambi) Program Studi Manajemen Universitas Adiwangsa Jambi.



Adria Wuri Lastari, SE. MM.

Lahir pada tanggal 10 Oktober 1985 di Jambi, Menyelesaikan kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Jambi, Jurusan Ilmu Manajemen tahun (2014), Magister Manajemen konsentrasi keuangan Universitas Jambi (2016). Saat ini sedang menyelesaikan Program Doktor Manajemen di Universitas Prima Indonesia Medan. Bekerja sebagai Dosen Tetap di Universitas Adiwangsa Jambi pada Tahun 2017 sampai sekarang. Aktif di organisasi profesi IRMLA (Asosiasi Dosen Metodologi Penelitian Indonesia), sebagai Tim Editor JUMANJI (Jurnal Manajemen Jambi) Program Studi Manajemen Universitas Adiwangsa Jambi.