

**ANALISIS KEBANGKRUTAN MENGGUNAKAN
METODE *RISK BASED BANK RATING* (RBBR) DAN
METODE ALTMAN Z-SCORE PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN UMUM SWASTA NASIONAL NON
DEVISA YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA (BEI)**

SKRIPSI

Oleh:
Valentina Febriyanti Devi
201710325338



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2021**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : “ Analisis Kebangkrutan Menggunakan Metode *Risk Based Bank Rating* (RBBR) dan Metode Altman Z-Score pada Perusahaan Perbankan Umum Swasta Nasional Non Devisa yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) “

Nama Mahasiswa : Valentina Febriyanti Devi

Nomor Pokok Mahasiswa : 201710325338

Program Studi/Fakultas : Manajemen/Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 28 Januari 2021



Jakarta, 11 Februari 2021
MENYETUJUI,
Pembimbing

Adi Wibowo Noor Fikri, S.Kom., MBA
NIDN 0325027901

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Analisis Kebangkrutan Menggunakan Metode *Risk Based Bank Rating* (RBBR) dan Metode Altman Z-Score Pada Perusahaan Perbankan Umum Swasta Nasional Non Devisa Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)

Nama Mahasiswa : Valentina Febriyanti Devi

Nomor Pokok Mahasiswa : 201710325338

Program Studi/Fakultas : Manajemen / Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 28 Januari 2021

Jakarta, 11 Februari 2021

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : Dr. Muhammad Richo Rianto, S.E., M.M.
NIDN. 0314118601

Penguji I : Milda Handayani, S.E., M.M.
NIDN. 0330087504

Penguji II : Adi Wibowo Noor Fikri, S.Kom., MBA.
NIDN. 0325027901

MENGETAHUI,

Ketua Program Studi
Manajemen



M. Fadhli Nursal, S.E., M.M.
NIDN : 0325057908

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Istianingsih, M.S.Ak., CA., CSRA., CACP.
NIDN : 0318107101

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

Skripsi yang berjudul “ **Analisis Kebangkrutan Menggunakan Metode *Risk Based Bank Rating* (RBBR) dan Metode Altman Z-Score pada Perusahaan Perbankan Umum Swasta Nasional Non Devisa yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia** ” ini adalah benar – benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan skripsi ini dipinjam dan digandakan melalui Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan izin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui Internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 11 Februari 2021

Yang membuat pernyataan,



Valentina Febriyanti

201710325338

ABSTRAK

Valentina Febriyanti. 201710325338. Analisis Kebangkrutan Menggunakan Metode *Risk Based Bank Rating* (RBBR) dan Metode Altman Z-Score Pada Perusahaan Perbankan Umum Swasta Nasional Non Devisa Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI).

Penelitian ini mendeskripsikan tentang penggunaan Metode *Risk Based Bank Rating* (RBBR) dan Metode Altman Z-Score dalam menilai tingkat kesehatan bank dan memprediksi kebangkrutan Bank Umum Swasta Nasional Non Devisa yang terdaftar di BEI tahun 2015 – 2019. Tujuannya untuk mencari tau apakah hasil dari penggunaan kedua metode tersebut sama atau tidak. Dan faktor apa saja yang digunakan dalam menilai kesehatan bank. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data sekunder perusahaan dari laporan keuangan yang diterbitkan pada situs *website* resmi masing – masing perusahaan. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah Bank Harda Internasional dan Bank Yudha Bhakti. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode analisis deskriptif. Hasilnya menunjukkan ketika menggunakan metode RBBR, hampir seluruh hasilnya menunjukkan bahwa bank dalam kondisi sehat. Sedangkan ketika menggunakan metode altman Z-Score, hanya Bank Harda pada tahun 2016 menunjukkan kondisi keuangan yang aman.

Kata Kunci: Kesehatan Bank, Analisis Kebangkrutan Bank, *Risk Based Bank Rating* (RBBR), Altman Z-Score

ABSTRACT

Valentina Febriyanti. 201710325338. Bankruptcy Analysis Using the Risk Based Bank Rating (RBBR) Method and the Altman Z-Score Method in Non-Foreign Exchange National Private Commercial Banking Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX).

This research is about describing the use of the Risk Based Bank Rating (RBBR) Method and the Altman Z-Score Method in assessing the soundness of the bank and predicting the bankruptcy of the National Non-Foreign Exchange Private Commercial Banks listed on the IDX in 2015 - 2019. The aim is to find out what the results of both metode same or not. And what factors are used in assessing the health of a bank. The type of data used in this study is the company's secondary data from financial reports published on the official website of each company. The samples used in this study were Harda International Bank and Yudha Bhakti Bank. The method used in this research is descriptive analysis method. The results show that when using the RBBR method, almost all of the results show that the bank is in good health. Meanwhile, when using the Altman Z-Score method, only Harda Bank in 2016 showed a safe financial condition.

Keywords: *Bank Health, Bank Bankruptcy Analysis, Risk Based Bank Rating (RBBR), Altman Z-Score*



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur yang tak terhingga penulis haturkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat rahmat dan karunianya lah penulis dapat menyusun Skripsi dengan judul “ Analisis Kebangkrutan Menggunakan Metode *Risk Based Bank Rating* (RBBR) dan Metode Altman Z-Score pada Perusahaan Perbankan Umum Swasta Nasional Non Devisa yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) “. Tak lupa penulis sampaikan rasa terima kasih penulis kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus atas anugerah dan berkatNya pada penulis
2. Irjen Pol (Purn) Drs. Bambang Karsono, S.H., M.M selaku Rektor di kampus Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Dr.Istianingsih, M.S.Ak.,CA.,CSRA.,CACP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. M. Fadhli Nursal, S.E.,M.M selaku ketua Program Studi Manajemen.
5. Adi Wibowo Noor Fikri, S.Kom., MBA selaku Dosen Pembimbing yang tiada henti memberikan saran dan masukan serta dengan sabar mendengar keluh kesah dan memotivasi penulis.
6. Dewi Sri Wulandari, S.E., M.Sc selaku Dosen Pembimbing Akademik.
7. Mamah, Papah, Abang, Adek yang selalu mendoakan dan memberi dukungan serta motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Bahkan sampai menyediakan makanan supaya penulis tidak jenuh.
8. Predator, Bebi Empire, teman – teman C2, yang tiada henti menyemangati penulis dan mendukung penulis hingga menemani penulis begadang sampai pagi.
9. Uwak Winda, Try, Santo, Diana, Cici Lina, yang telah mendengarkan keluh kesah penulis selama mengerjakan skripsi ini bahkan hingga begadang juga.
10. BM Jtrust Bekasi, Pak Anwar dan BSOM Mba Eka yang telah memahami keadaan penulis dan mengizinkan penulis untuk izin kekampus dan izin pulang lebih cepat berkali – kali. Mas Adi, Mas Aul, Mas Luki yang senantiasa mensupport pekerjaan penulis dikantor hingga cepat selesai dan bisa sambil merampungkan skripsi ini
11. Rangga, Bang Adi, dan followers – followers ig yang telah menemani live tengah malam untuk menghilangkan kejenuhan dan kantuk penulis

12. Semua pihak yang telah membantu dalam pembuatan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis memohon maaf atas segala keterbatasan dalam penyusunan skripsi ini dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi pihak – pihak yang memerlukan.

Bekasi, 11 Februari 2021



Valentina Febriyanti



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.5 Batasan Penelitian.....	9
1.6 Sistematika Penulisan	10
BAB II LANDASAN TEORI.....	12
2.1 Bank.....	12
2.1.1 Pengertian Bank.....	12
2.1.2 Jenis-Jenis Bank	13
2.1.3 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank.....	17
2.2 Prediksi Kebangkrutan	22

2.2.1 Metode Altman Z-Score	22
2.2.2 Metode Springate	24
2.2.3 Metode Zmijewski	25
2.3 Penelitian Terdahulu	26
2.4 Kerangka Penelitian	28
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	29
3.1 Jenis dan Sumber Data.....	29
3.2 Tahapan penelitian.....	29
3.3 Operasionalisasi Variabel Penelitian	30
3.4 Objek dan Waktu Penelitian	31
3.5 Metode Pengambilan Sampel	32
3.5.1 Populasi	32
3.5.2 Sampel	32
3.6 Teknik Analisis Data	34
3.6.1 Penilaian altman z-score.....	34
3.6.2 Penilaian <i>Risk Based Bank Rating</i> (RBBR)	35
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	38
4.1 Analisa Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode <i>Risk Based</i> <i>Bank Rating</i> (RBBR)	38
4.1.1 Faktor <i>risk profile</i>	38
4.1.2 Faktor <i>earnings</i> (Rentabilitas).....	41
4.1.3 Faktor permodalan (<i>Capital</i>)	45
4.2 Pembahasan Hasil Analisis RBBR	47
4.2.1 Penetapan peringkat komposit pada PT Bank Harda Internasional Tahun 2015 – 2019	47

4.2.2	Penetapan peringkat komposit pada PT Bank Yudha Bhakti, Tbk Tahun 2015 – 2019	53
4.3	Analisis Kebangkrutan dengan Altman Z-Score	59
4.3.1	Modal kerja terhadap total aktiva (X_1)	59
4.3.2	Laba ditahan terhadap total aktiva (X_2)	60
4.3.3	Laba sebelum bunga dan pajak terhadap total aktiva (X_3)	62
4.3.4	Total nilai buku terhadap total liabilitas (X_4)	63
4.3.5	Hasil Analisis Metode Altman Z-Score	64
4.4	Perbedaan Hasil Analisis Kebangkrutan Dengan Metode RBBR dan Metode Altman Z-Score	66
BAB V KESIMPULAN DAN IMPLIKASI MANAJERIAL		68
5.1	Kesimpulan	68
5.2	Implikasi Manajerial	70
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Daftar Bank Merger & Akuisisi Periode 2015 – 2020.....	5
Tabel 2.1	Ketentuan Penilaian Altman Z-Score.....	24
Tabel 2.2	Penelitian Terdahulu.....	26
Tabel 3.1	Operasional Variabel <i>Risk Based Bank Rating</i> (RBBR).....	30
Tabel 3.2	Operasional Variabel Altman Z-Score.....	31
Tabel 3.3	Populasi Bank Umum Swasta Nasional Non Devisa.....	33
Tabel 3.4	Daftar Sampel Penelitian.....	34
Tabel 3.5	Bobot Peringkat Komposit Komponen NPL.....	35
Tabel 3.6	Bobot Peringkat Komposit <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	35
Tabel 3.7	Bobot Peringkat Komposit <i>Return On Asset</i> (ROA).....	36
Tabel 3.8	Bobot Peringkat Komposit <i>Net Interest Margin</i> (NIM).....	36
Tabel 3.9	Bobot Peringkat Komposit <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)..	36
Tabel 3.10	Bobot Peringkat Komposit Tingkat Kesehatan Bank.....	37
Tabel 4.1	Kredit Bermasalah.....	38
Tabel 4.2	Total Kredit Periode 2015 – 2019.....	39
Tabel 4.3	Hasil Perhitungan NPL Perusahaan Periode 2015 – 2019.....	39
Tabel 4.4	Dana Pihak Ketiga Perbankan Periode 2015 – 2019.....	40
Tabel 4.5	Hasil Perhitungan LDR Perbankan Periode 2015 – 2019.....	41
Tabel 4.6	Laba Sebelum Pajak Perbankan Tahun 2015 – 2019.....	42
Tabel 4.7	Jumlah Rata – Rata Total Aset Tahun 2015 – 2019.....	43
Tabel 4.8	Hasil Perolehan Nilai ROA Tahun 2015 – 2019.....	43
Tabel 4.9	Jumlah Pendapatan Bunga Bersih Perusahaan Tahun 2015-2019.....	44

Tabel 4.10	Hasil Perhitungan Rata-Rata Total Aset Produktif Tahun 2015 – 2019	44
Tabel 4.11	Hasil Perhitungan NIM Tahun 2015 – 2019	45
Tabel 4.12	Total Modal yang Dimiliki Perusahaan Tahun 2015 – 2019 ...	46
Tabel 4.13	Total ATMR Tahun 2015 – 2019.....	46
Tabel 4.14	Hasil Perhitungan Rasio CAR Tahun 2015 – 2019.....	47
Tabel 4.15	Penetapan Peringkat Komposit Pada PT Bank Harda Internasional,Tbk.....	48
Tabel 4.16	Penetapan Peringkat Komposit Pada PT Bank Yudha Bhakti,Tbk.....	53
Tabel 4.17	Nilai X_1 Pada BUSN Non Devisa Periode 2015 – 2019.....	59
Tabel 4.18	Nilai X_2 Pada BUSN Non Devisa Periode 2015 – 2019.....	61
Tabel 4.19	Nilai X_3 Pada BUSN Non Devisa Periode 2015 – 2019.....	62
Tabel 4.20	Nilai X_4 Pada BUSN Non Devisa Periode 2015 – 2019.....	63
Tabel 4.21	Hasil Analisis Model Altman Z-Score	65
Tabel 4.22	Hasil Analisis dengan Metode RBBR dan Altman Z-Score	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1.	Pertumbuhan Ekonomi Global	4
Gambar 2.1.	Tahapan Program Struktur Perbankan Nasional	16
Gambar 2.2.	Tata Cara Penilaian Kesehatan Bank	18
Gambar 2.3.	Rasio Dalam Metode Altman Z-Score	23
Gambar 2.4.	Kerangka Penelitian.....	28



DAFTAR LAMPIRAN

- 1. DATA RISK BASED BANK RATING (RBBR)**
 - A. Perhitungan *Net Performing Loan* (NPL)
 - B. Perhitungan Loan To Deposit Ratio (LDR)
 - C. Perhitungan Return On Asset (ROA)
 - D. Perhitungan Net Interest Margin (NIM)
 - E. Perhitungan Capital Adequacy Ratio (CAR)

- 2. DATA ALTMAN Z-SCORE**
 - A. Perhitungan Nilai X1
 - B. Perhitungan Nilai X2
 - C. Perhitungan Nilai X3
 - D. Perhitungan Nilai X4
 - E. Perhitungan Nilai Z-Score
 - F. Grafik nilai Z-Score

- 3. Uji Referensi**

- 4. Uji Plagiarisme**

- 5. Buku bimbingan**

Daftar Riwayat Hidup