

SKRIPSI

**ANALISIS LAPORAN KEUANGAN UNTUK MENILAI
TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN MENGGUNAKAN
METODE CAMEL PADA PT BANK CENTRAL ASIA Tbk.
PERIODE TAHUN 2019-2025**



Oleh :

MUHAMMAD MISHBAKHUL MUNIR

NIM 19612011077

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL-GHAZALI
CILACAP
2026**

SKRIPSI

ANALISIS LAPORAN KEUANGAN UNTUK MENILAI TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL PADA PT BANK CENTRAL ASIA Tbk. PERIODE TAHUN 2019-2025

Diajukan untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar sarjana ekonomi pada

Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al-Ghazali

Oleh :

MUHAMMAD MISHBAKHUL MUNIR

NIM 19612011077

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL-GHAZALI
CILACAP
2026**

SKRIPSI

**ANALISIS LAPORAN KEUANGAN UNTUK MENILAI
TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN MENGGUNAKAN
METODE CAMEL PADA PT BANK CENTRAL ASIA Tbk.
PERIODE TAHUN 2019-2025**

Oleh :

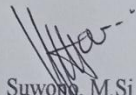
MUHAMMAD MISHBAKHUL MUNIR

NIM 19612011077

Disetujui untuk

Ujian skripsi pada tanggal : 7 Agustus 2026

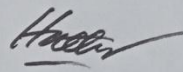
Pembimbing I



Suwono, M.Si

NIDN .0630106503

Pembimbing II



Hatta Setiabudhi M.Ak

NIDN. 0631128201

SKRIPSI
ANALISIS LAPORAN KEUANGAN UNTUK MENILAI
TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN MENGGUNAKAN
METODE CAMEL PADA PT BANK CENTRAL ASIA Tbk.
PERIODE TAHUN 2019-2025

Oleh:

MUHAMMAD MISHBAKHUL MUNIR

NIM 19612011077

Disetujui dan Disahkan:

1. Syafi'ah, M.M.
NIDN. 0017108405

Penguji I

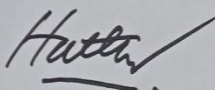
(.....)

2. Dr. Mutia Pamikatsih, M.E. S.y
NIDN. 0631058803

Penguji II

(.....)

Mengetahui,
Kepala Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali


Hatta Setiabudhi, M.Ak.
NIDN. 0631128201

NOTA PEMBIMBING

Cilacap, 5 Agustus 2026

Kepada Yth.

Kapordi Manajemen

Fakultas Ekonom

UNUGHA Di Cilacap

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah melakukan bimbingan, telaah dan koreksi terhadap penyusunan koreksi terhadap skripsi dari saudara :

Nama ; Muhammad Mishbakhul Munir

NIM ; 19612011077

Fakultas ; Ekonomi

Prodi ; Manajemen

Judul Skripsi : Analisis Laporan Keuangan Untuk Menilai Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode CAMEL Pada PT Bank Central Asia Tbk Periode Tahun 2019-2025

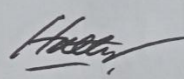
Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan ke sidang Munaqosah. Bersama ini kami kirimkan skripsi tersebut, semoga dapat segera di munaqosahkan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II


Suwono M.Si.
NIDN. 0630106503


Hatta Setiabudhi, M.Ak.
NIDN. 0631128201

NOTA KONSULTAN

Cilacap, 13 Agustus 2026

Kepada Yth.

Kaprodi Manajemen Fakultas
Ekonomi UNUGHA Di
Cilacap

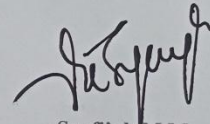
Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah melakukan bimbingan, telaah dan koreksi terhadap penyusunan koreksi terhadap skripsi dari saudara :

Nama ; Muhammad Mishbakhul Munir
NIM ; 19612011077
Fakultas ; Ekonomi
Prodi ; Manajemen
Judul Skripsi : Analisis Laporan Keuangan Untuk Menilai Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode CAMEL Pada PT Bank Central Asia Tbk Periode Tahun 2019-2025

Telah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap untuk memenuhi sebagai syarat memperoleh gelar strata satu (S-1). Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Cilacap, 13 Agustus 2026
Konsultan



Svafi'ah M.M
NIDN. 00171088405

PENGESAHAN

Skripsi Saudara

Nama : MUHAMMAD MISHRAKHUL MUNIR
NIM : 19512011077
Judul : Analisis Laporan Keuangan Untuk Menilai
Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan
Metode CAMEL pada PT Bank Central Asia Tbk.
Periode Tahun 2019-2025

Telah disidang Skripsi oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap pada hari / tanggal :

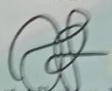
Jumat, 7 Agustus 2026

Dan dapat diterima sebagai pemenuhan tugas akhir mahasiswa Program Strata 1 (S.1) Manajemen Fakultas Ekonomi pada Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.

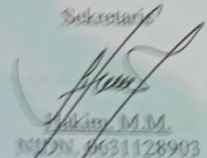
Cilacap, 7 Agustus 2026

Dewan Sidang

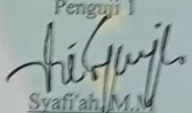
Ketua


Rahmat Ahakim, M.E.
NIDN. 0608078104

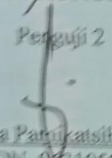
Sekretaris


Zakim M.M.
NIDN. 0631128903

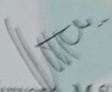
Penguji 1


Syaf'ah M.M.
NIDN. 0017108405

Penguji 2


Dr. Mutia Pamiratsih, M.E.Sy.
NIDN. 0631058803

Pembimbing


Suwono, M.Si.
NIDN. 0630106503

Ass. Pembimbing


Hatta Setiabudhi, M.Ak.
NIDN. 0631128201



PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama ; Muhammad Mishbakhul Munir
NIM ; 19612011077
Prodi ; Manajemen
Fakultas ; Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al-Ghazali

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi ini benar – benar merupakan hasil karya saya, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang saya peroleh terkait dengan skripsi ini.

Cilacap, 5 Agustus 2026



Muhammad Mishbakhul Munir
NIM 19612011077

MOTTO

"Allah tidak membebani

seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupan-Nya dia mendapatkan (pahala)
dari (kebajikan) yang dikerjakannya dan mendapatkan (siksa) dari (kejahatan)
yang diperbuatnya"

(Q.S Al-Baqarah: 286)

"Allah tidak mengatakan hidup ini mudah Tetapi Allah berjanji, bahwa
sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan"

(Q.S Al-Insyirah: 5–6)

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, Tuhan Yang Maha Esa, atas segala limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Laporan Keuangan Untuk Menilai Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Metode CAMEL Pada Bank Central Asia Tbk Periode Tahun 2019-2025” Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia dari zaman kegelapan menuju zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan seperti sekarang ini.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis memperoleh banyak bimbingan, dukungan, doa, serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. A. Luthfi Hamidi, M.Ag selaku Rektor UNUGHA Cilacap beserta segenap Civitas Akademika.
2. Ibu Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy selaku Dekan Fakultas Ekonomi UNUGHA Cilacap.
3. Bapak Hatta Setiabudhi, M.Ak selaku Ketua Program Studi Manajemen.
4. Bapak Suwono M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam memberikan arahan, bimbingan, serta motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Hatta Setiabudhi, M.Ak selaku Dosen Pembimbing II yang dengan penuh kesabaran memberikan bimbingan, kritik, dan saran yang sangat membangun sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan lebih baik.
6. Seluruh dosen dan staf Fakultas Ekonomi yang telah memberikan ilmu dan pelayanan selama masa perkuliahan.

7. Kedua orang tua, Bapak Musthofa dan Ibu Suharni yang senantiasa memberikan doa, dukungan, serta semangat tanpa henti.
8. Adik-adik tersayang, Muhammad Munawar Dani Rizqi Fadlila dan Muhammad Syifa Zaenul Anam
9. Teman-teman Program Studi Manajemen dan ekonomi pembangunan yang telah memberikan dukungan dan kebersamaan selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat kekurangan, baik dari segi penyajian maupun tata bahasa. Oleh karena itu, penulis dengan rendah hati menerima kritik dan saran yang membangun demi perbaikan dan penyempurnaan karya ini di masa mendatang.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat, menambah wawasan, serta menjadi referensi yang berguna bagi pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Cilacap, 7 Agustus 2026

Yang Menyatakan,



Muhammad Mishbakhul Munir

NIM.19612011077

RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis tingkat kesehatan PT Bank Central Asia Tbk (BCA) selama periode 2019-2025 dengan menggunakan metode CAMEL yang mencakup aspek *Capital* (CAR), *Asset Quality* (KAP), *Management* (NPM), *Earnings* (ROA dan BOPO), serta *Liquidity* (LDR). Penelitian menggunakan teknik dokumentasi berbasis data sekunder dan pendekatan deskriptif kuantitatif yang berasal dari laporan keuangan tahunan BCA yang diperoleh dari situs resmi www.bca.co.id. Analisis data dilakukan melalui perhitungan rasio keuangan sesuai ketentuan Surat Edaran Bank Indonesia No. 6/23/DPNP Tahun 2004.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara keseluruhan kinerja keuangan BCA selama periode 2019-2025 berada pada kategori sehat. Aspek *Capital* (CAR) menunjukkan kondisi sangat sehat dengan nilai diangka 24,64%, 26,89% ditahun 2020, 26,85% ditahun 2021, 26,84% di tahun 2022 hingga 30,36% ditahun 2025 jauh melampaui batas minimum 8%. Aspek *Asset Quality* (KAP) berada pada predikat sangat sehat hingga sehat dengan rasio berkisar 1,88%-2,51%. Aspek *Earnings* melalui ROA menunjukkan kondisi sangat sehat ($>1,5\%$) dan BOPO menunjukkan efisiensi operasional yang sangat baik dengan tren penurunan dari 49,34% Ditahun 2019 menjadi 36,38% ditahun 2025. Aspek *Liquidity* (LDR) menunjukkan kondisi sehat dengan rata-rata berada pada kisaran 64%-84%. Sementara itu, aspek *Management* (NPM) menunjukkan tren peningkatan positif meskipun secara kuantitatif masih berada pada predikat tidak sehat.

Perkembangan nilai CAMEL secara keseluruhan menunjukkan peningkatan dari 80,149 (Cukup Sehat) pada tahun 2019 menjadi 82,9 (Sehat) pada tahun 2025. Penelitian ini menyimpulkan bahwa BCA memiliki fundamental keuangan yang kuat dan mampu mempertahankan stabilitas kinerja di tengah berbagai tantangan ekonomi, termasuk masa pandemi COVID-19. Penelitian merekomendasikan agar manajemen BCA terus meningkatkan efisiensi operasional, memperkuat kualitas aset, serta mengembangkan inovasi digital untuk mempertahankan predikat kesehatan bank di masa mendatang.

Kata Kunci: Kinerja Keuangan, Metode CAMEL, PT Bank Central Asia Tbk, Tingkat Kesehatan Bank.

SUMMARY

This study aims to analyze the health level of PT Bank Central Asia Tbk (BCA) during the period 2019-2025 using the CAMEL method which includes the aspects of Capital (CAR), Asset Quality (KAP), Management (NPM), Earnings (ROA and BOPO), and Liquidity (LDR). The research uses a quantitative descriptive approach with secondary data in the form of BCA's annual financial statements obtained from [the official www.bca.co.id website](http://www.bca.co.id). Data analysis was carried out through the calculation of financial ratios in accordance with the provisions of Bank Indonesia Circular Letter No. 6/23/DPNP of 2004.

The results of the study show that BCA's overall financial performance during the 2019-2025 period is in the healthy category. The Capital Aspect (CAR) shows a very healthy condition with values of 24.64%, 26.89% in 2020, 26.85% in 2021, 26.84% in 2022 to 30.36% in 2025, far exceeding the minimum limit of 8%. The Asset Quality (KAP) aspect is at the predicate of very healthy to healthy with a ratio ranging from 1.88%-2.51%. The Earnings aspect through ROA showed very healthy conditions ($>1.5\%$) and BOPO showed excellent operational efficiency with a downward trend from 49,34% in 2019 to 36,38% in 2025. The Liquidity aspect (LDR) shows a healthy condition with an average of 64%-84%. Meanwhile, the Management aspect (NPM) shows a positive upward trend although quantitatively it is still at the unhealthy predicate.

The overall development of CAMEL scores shows an increase from 80,149 (Moderately Healthy) in 2019 to 82.9 (Healthy) in 2025. This research concludes that BCA has strong financial fundamentals and is able to maintain performance stability in the midst of various economic challenges, including the COVID-19 pandemic. The research recommends that BCA's management continue to improve operational efficiency, strengthen asset quality, and develop digital innovations to maintain the bank's health in the future.

Keywords: Financial Performance, CAMEL Method, PT Bank Central Asia Tbk, Bank Health Level.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN	iv
NOTA PEMBIMBING.....	v
NOTA KONSULTAN.....	vi
LEMBAR PENGESAHAN.....	vii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	viii
MOTTO.....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
RINGKASAN.....	xii
SUMMARY.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
BAB I PENDAHULUAN	Error! Bookmark not defined.
A. Latar belakang.....	Error! Bookmark not defined.
B. Rumusan masalah.....	Error! Bookmark not defined.
C. Tujuan penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
D. Ruang Lingkup Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
E. Manfaat penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
BAB II TELAAH PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
A. Telaah Pustaka	Error! Bookmark not defined.
1. Bank	Error! Bookmark not defined.
2. Jenis-jenis Bank	Error! Bookmark not defined.
3. Fungsi bank	Error! Bookmark not defined.
4. laporan keuangan	Error! Bookmark not defined.
5. kinerja keuangan	Error! Bookmark not defined.
6. kesehatan bank	Error! Bookmark not defined.

7. Metode CAMEL.....	Error! Bookmark not defined.
B. Kerangka berpikir.....	Error! Bookmark not defined.
C. Penelitian terdahulu.....	Error! Bookmark not defined.
BAB III METODE PENELITIAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Desain Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
B. Definisi Konseptual dan Operasional Variabel.....	Error! Bookmark not defined.
C. Teknik Analisis Data.....	Error! Bookmark not defined.
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.	40
A. Deskripsi Penelitian.....	40
B. Analisis Data.....	56
C. Pembahasan.....	92
BAB V KESIMPILAN DAN SARAN.....	104
A. Kesimpulan.....	104
B. Saran	109
C. Keterbatasan Penelitian	113
D. Penutup.....	114
DAFTAR PUSTAKA.....	115
DAFTAR LAMPIRAN.....	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	22
Tabel 3.1 Jadwal Rencana Penelitian	27
Tabel 3.2 Operasional Variabel	29
Tabel 3.3 Peringkat Tingkat Kesehatan CAR	34
Tabel 3.4 Peringkat Tingkat Kesehatan KAP	35
Tabel 3.5 Peringkat Tingkat Kesehatan NPM	36
Tabel 3.6 Peringkat Tingkat Kesehatan ROA	37
Tabel 3.7 Peringkat Tingkat Kesehatan BOPO	38
Tabel 3.8 Peringkat Tingkat Kesehatan LDR	39
Tabel 3.9 Penilaian Metode CAMEL	39
Tabel 3.10 Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode CAMEL	40
Tabel 4.1 Data Total Modal dan ATMR.....	57
Tabel 4.2 Perhitungan Nilai Rasio CAR.....	60
Tabel 4.3 Perhitungan Nilai Kredit Rasio CAR	63
Tabel 4.4 Data APYD Tahun 2019–2025	64
Tabel 4.5 Data APYD dan Total Aktiva Produktif	65
Tabel 4.6 Perhitungan Nilai Rasio KAP	67
Tabel 4.7 Perhitungan Nilai Kredit Akhir	69
Tabel 4.8 Data Laba Bersih dan Pendapatan Operasional	70
Tabel 4.9 Perhitungan Nilai Rasio NPM	72
Tabel 4.10 Perhitungan Nilai Kredit Rasio NPM	73
Tabel 4.11 Data Laba Sebelum Pajak dan Total Aset	74
Tabel 4.12 Perhitungan Nilai Rasio ROA	76
Tabel 4.13 Perhitungan Nilai Kredit ROA	78
Tabel 4.14 Data Beban Operasional dan Pendapatan Operasional	79
Tabel 4.15 Perhitungan Nilai Rasio BOPO	81

Tabel 4.16 Perhitungan Nilai Kredit Rasio BOPO	83
Tabel 4.17 Data Pembiayaan yang Diberikan dan Dana yang Diterima	84
Tabel 4.18 Perhitungan Nilai Rasio LDR	86
Tabel 4.19 Perhitungan Nilai Kredit LDR	88
Tabel 4.20 Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode CAMEL	89
Tabel 4.21 Nilai Kredit Akhir Rasio CAMEL Tahun 2019	89
Tabel 4.22 Nilai Kredit Akhir Rasio CAMEL Tahun 2020	90
Tabel 4.23 Nilai Kredit Akhir Rasio CAMEL Tahun 2021	90
Tabel 4.24 Nilai Kredit Akhir Rasio CAMEL Tahun 2022	90
Tabel 4.25 Nilai Kredit Akhir Rasio CAMEL Tahun 2023	91
Tabel 4.26 Nilai Kredit Akhir Rasio CAMEL Tahun 2024	91
Tabel 4.27 Nilai Kredit Akhir Rasio CAMEL Tahun 2025	91
Tabel 4.28 Perhitungan Nilai Rasio CAR	92
Tabel 4.29 Perhitungan Nilai Rasio KAP	93
Tabel 4.30 Perhitungan Nilai Rasio NPM	94
Tabel 4.31 Perhitungan Nilai Rasio ROA	95
Tabel 4.32 Perhitungan Nilai Rasio BOPO	96
Tabel 4.33 Perhitungan Nilai Rasio LDR	97
Tabel 4.34 Hasil Penilaian CAMEL Tahun 2019–2025	102

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir Penelitian	21
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT Bank Central Asia Tbk	43
Gambar 4.2 Grafik Tren Rasio CAR	98
Gambar 4.3 Grafik Tren Rasio KAP	98
Gambar 4.4 Grafik Tren Rasio NPM	99
Gambar 4.5 Grafik Tren Rasio ROA	100
Gambar 4.6 Grafik Tren Rasio BOPO	100
Gambar 4.7 Grafik Tren Rasio LDR	101
Gambar 4.8 Grafik Perkembangan Tingkat Kesehatan Bank BCA Tahun 2019– 2025	102

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Lampiran Laporan Keuangan Tahunan 2019-2020

Lampiran 2 Lampiran Laporan Keuangan Tahunan 2021-2022

Lampiran 3 Lampiran Laporan Keuangan Tahunan 2023-2024

Lampiran 4 Lampiran Laporan Keuangan Tahunan 2024-2025

Lampiran 5 Biodata penulis