

**ANALISIS LAPORAN ARUS KAS DALAM MENILAI KINERJA
KEUANGAN PERBANKAN TAHUN 2020 – 2022
(STUDI KASUS PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA, Tbk)**

SKRIPSI

Disusun Guna Memenuhi Persyaratan Ujian
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Pada Jurusan Akuntansi
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI

Oleh :

NIKKEN KOMALA SARI

NIM : 2421901743



**JURUSAN AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK
2023**



JURUSAN AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK

PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN

Skripsi Berjudul

**ANALISIS LAPORAN ARUS KAS DALAM MENILAI KINERJA
KEUANGAN PERBANKAN TAHUN 2020 – 2022
(STUDI KASUS PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA, Tbk)**

Oleh:

Nama : Nikken Komala Sari
NIM : 2421901743
Jurusan : Akuntansi

Telah Disetujui dan Disahkan di Depok Pada Tanggal 9 Agustus 2023

Menyetujui,
Dosen Pembimbing Ketua Jurusan Akuntansi

Rizkison, SE.I, M.Si

Israfil Munawarah, SE, M.S.Ak

Mengesahkan,
Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI

Prof. Sri Gambir Melati Hatta, SH



JURUSAN AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK

PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN

Skripsi Berjudul

**ANALISIS LAPORAN ARUS KAS DALAM MENILAI KINERJA
KEUANGAN PERBANKAN TAHUN 2020 – 2022
(STUDI KASUS PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA, Tbk)**

Oleh :

Nama : Nikken Komala Sari
NIM : 2421901743
Jurusan : Akuntansi

Telah Dipertahankan di Hadapan Sidang Tim Penguji Skripsi, Pada:

Hari : Rabu
Tanggal : 9 Agustus 2023
Waktu : 11:45 - 12:35 WIB

DAN YANG BERSANGKUTAN DINYATAKAN LULUS

Tim Penguji Skripsi

Ketua : Anessa Musfitria, SE, M. Si, M.S. Ak ()

Anggota : M. Hari Purnomo, SE. Ak, MM ()

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Israfil Munawarah, SE, M.S.Ak

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : NIKKEN KOMALA SARI
NIM : 2421901743
Jurusan : Akuntansi
Nomor KTP : 3216079703000007
Alamat : Perum Griya Setu Permai 2 Blok DD5 No.12
RT. 009 RW. 015. Cileduk, Setu, Kab. Bekasi

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi yang berjudul Analisis Laporan Arus Kas Dalam Menilai Kinerja Keuangan Perbankan Tahun 2020-2022 (Studi Kasus Pada PT. Bank Negara Indonesia, Tbk) ini merupakan hasil karya tulis saya sendiri dan bukan merupakan hasil karya orang lain (plagiat).
2. Memberikan izin hak bebas Royalti Non-Eksklusif kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI untuk menyimpan, mengalihmediakan atau mengalihformatkan, mengelola, mendistribusikan dan mempublikasikan skripsi ini melalui internet dan atau media lain bagi kepentingan akademis baik dengan maupun tanpa sepengetahuan saya sebagai penulis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan penuh rasa tanggung jawab dan saya bersedia menerima konsekuensi dalam bentuk apapun sesuai dengan aturan yang berlaku termasuk dicopot gelar kesarjanaan saya apabila di kemudian hari diketahui bahwa pernyataan ini tidak benar adanya.

Depok, 9 Agustus 2023

NIKKEN KOMALA SARI

ABSTRAK

NIKKEN KOMALA SARI. NIM 2421901743. Analisis Laporan Arus Kas Dalam Menilai Kinerja Keuangan Perbankan Tahun 2020-2022 (Studi Kasus Pada PT. Bank Negara Indonesia, Tbk)

Kegiatan ekonomi masyarakat suatu negara tidak terlepas dari peran keberadaan perbankan di tengah masyarakat. Keberadaan bank dalam perekonomian negara dan masyarakatnya sangat penting. Aktivitas perbankan selalu berkaitan dengan bidang keuangan. Untuk menilai suatu bank dapat dilihat dari berbagai aspek. Penilaian ini bertujuan untuk menentukan apakah bank tersebut berada dalam kondisi yang sehat, cukup sehat, kurang sehat, dan tidak sehat sehingga Bank Indonesia sebagai pengawas dan pembina bank-bank dapat memberikan arahan atau petunjuk perihal tentang bagaimana bank tersebut harus beroperasi atau bahkan dihentikan kegiatan operasinya.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis Laporan Arus Kas Dalam Menilai Kinerja Keuangan Perbankan Tahun 2020-2022 (Studi Kasus Pada PT. Bank Negara Indonesia, Tbk). Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian deskriptif dengan pendekatan kuantitatif. Model analisis yang digunakan adalah analisis rasio arus kas dan analisis rasio likuiditas.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa analisis rasio kas dan analisis rasio likuiditas menunjukkan hasil yang berbeda. Analisis rasio arus kas pada arus kas operasi menunjukkan hasil rata-rata 0,08, rasio arus kas terhadap bunga menunjukkan hasil rata-rata -3,45, rasio pengeluaran modal menunjukkan hasil rata-rata 2,26, rasio total utang menunjukkan hasil rata-rata 0,08, dan rasio arus kas terhadap laba bersih menunjukkan hasil rata-rata 10,77. Dari hasil rasio arus kas, 2 dari 5 rasio menunjukkan angka rasio diatas 1, dan 3 rasio menunjukkan dibawah 1 yang artinya rasio arus kas masih belum cukup baik. Dari analisis likuiditas pada rasio lancar menunjukkan hasil rata-rata 1,18, rasio sangat lancar menunjukkan hasil rata-rata 1,17, dan rasio kas menunjukkan hasil rata-rata 0,21. Dari hasil rasio likuiditas, 3 diantaranya memiliki angka rasio dibawah standar, yang artinya rasio likuiditas tidak baik.

Kata kunci : Analisis Laporan Arus Kas, Rasio Arus Kas, Rasio Likuiditas, Kinerja Keuangan.

ABSTRACT

NIKKEN KOMALA SARI. NIM 2421901743. Analysis of Cash Flow Statements in Assessing Banking Financial Performance in 2020-2022 (Case Study at PT. Bank Negara Indonesia, Tbk)

The economic activities of the people of a country cannot be separated from the role of banking in society. The existence of banks in the country's economy and society is very important. Banking activities are always related to the financial sector. Assessing a bank can be seen from various angles. This assessment aims to determine whether the bank is in a healthy, quite healthy, less healthy, or unhealthy condition so that Bank Indonesia, as the supervisor and coach of banks, can provide direction or guidance regarding how the bank should operate or even stop its operations.

The purpose of this study was to determine and analyze the Cash Flow Statement in Assessing Banking Financial Performance in 2020–2022. (Case Study at PT. Bank Negara Indonesia, Tbk). The type of research used is descriptive research with a quantitative approach. The analysis models used are cash flow ratio analysis and liquidity ratio analysis.

The results showed that cash ratio analysis and liquidity ratio analysis showed different results. Cash flow ratio analysis on operating cash flow shows an average result of 0.08, the ratio of cash flow to interest shows an average result of -3.45, the ratio of capital expenditure shows an average result of 2.26, the ratio of total debt shows an average result of 0.00, and the ratio of cash flow to net income shows an average result of 10.77. From the results of the cash flow ratio, 2 of the 5 ratios show a ratio number above 1, and 3 ratios show a ratio number below 1, which means that the cash flow ratio is still not good enough. From the liquidity analysis, the current ratio shows an average result of 1.18, the very current ratio shows an average result of 1.17, and the cash ratio shows an average result of 0.21. From the results of the liquidity ratio, three of them have a ratio number below the standard, which means that the liquidity ratio is not good.

Keywords: Cash Flow Statement Analysis, Cash Flow Ratio, Liquidity Ratio, Financial Performance.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT, Tuhan Yang Maha Esa penulis panjatkan karena berkat rahmat, taufik, hidayah serta inayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi ini tepat pada waktunya. Shalawat serta salam juga penulis haturkan untuk junjungan kita semua, Nabi Muhammad SAW dengan harapan kita semua mendapatkan syafaatnya di hari pembalasan nanti.

Penelitian dengan judul Analisis Laporan Arus Kas Dalam Menilai Kinerja Keuangan Perbankan Tahun 2020-2022 (Studi Kasus Pada PT. Bank Negara Indonesia, Tbk) ini disusun guna memenuhi persyaratan ujian memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI. Alasan pemilihan judul tersebut karena peneliti melihat pentingnya kinerja keuangan untuk melihat kemampuan perusahaan yang baik dan sehat. Oleh sebab itu, perlu adanya analisis untuk melihat sejauh mana kinerja keuangan perusahaan dengan menggunakan rasio laporan arus kas dan rasio likuiditas.

Dalam proses penulisannya, tentunya peneliti dibantu oleh banyak pihak. Oleh sebab itu pada kesempatan ini peneliti mengucapkan terima kasih yang kepada:

1. Bapak H. Nurdin Rifa'i, SE., MAP selaku Ketua Yayasan Nusa Jaya Depok yang telah berusaha untuk selalu mengembangkan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI ini dengan baik.
2. Ibu Prof. Sri Gambir Melati Hatta, SH selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang telah mengelola kampus dengan cukup baik.
3. Bapak Israfil Munawarah, SE, M. S.Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang terus berusaha untuk memajukan Prodi Akuntansi.
4. Bapak Aldi Friyatna Dira, SE. MM. selaku Pimpinan Cabang Cibitung Bekasi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang mengelola kampus dengan cukup baik.
5. Bapak Rizkison, SE. I, M. Si selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah dengan sabar bersedia membimbing dan mengarahkan peneliti dari awal hingga peneliti selesai menyusun skripsi dengan baik.
6. Seluruh Bapak dan Ibu dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI khususnya Program Studi Manajemen yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu yang telah dengan penuh ketekunan dan dedikasi yang tinggi mengajar peneliti hingga peneliti bisa menjadi seorang Sarjana Ekonomi seperti sekarang ini.

7. Para staff dan karyawan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang telah melayani peneliti dengan sepenuh hati.
8. Rekan-rekan mahasiswa angkatan 2019 yang telah bersama-sama peneliti menjalani masa perkuliahan di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI selama empat tahun dengan penuh suka cita.
9. Ayahanda Aziz Amsuri serta Ibunda Teguh Sulandari tercinta yang telah memberikan doa dan dukungan kepada peneliti sehingga peneliti dapat menyelesaikan perkuliahan dan penyusunan skripsi ini dengan baik.
10. Serta semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu per satu yang telah memberikan dorongan yang luar biasa selama proses pembuatan skripsi ini.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih banyak memerlukan penyempurnaan. Oleh sebab itu peneliti selalu mengharapkan saran dan kritik dari para pembaca semuanya. Harapannya, di masa yang akan datang nanti peneliti mampu menulis dengan lebih baik lagi. Akhir kata sekali lagi peneliti mengucapkan terima kasih yang tidak terhingga dan semoga kita semua selalu diberikan kesuksesan. Amiin.

Depok, 9 Agustus 2023

Peneliti,

NIKKEN KOMALA SARI

NIM: 2421901743

DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN	ii
LEMBAR SIDANG	iii
PERNYATAAN.....	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Identifikasi Masalah	5
1.3. Pembatasan Masalah	6
1.4. Perumusan Masalah.....	6
1.5. Tujuan Penelitian.....	6
1.6. Manfaat Penelitian.....	6
1.7. Sistematika Penulisan.....	7
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	 9
2.1. Landasan Teori	9
2.1.1. Laporan Keuangan.....	9
2.1.2. Pengertian Analisis Laporan Keuangan	11
2.1.3. Laporan Arus Kas	13
2.1.4. Analisis Laporan Arus Kas.....	20
2.1.5. Rasio Keuangan.....	21
2.1.6. Kinerja Keuangan	32
2.1.6. Penilaian Tingkat Kesehatan Bank.....	34
2.2. Penelitian Terdahulu.....	35
2.3. Kerangka Konseptual	39
 BAB III METODOLOGI PENELITIAN	 40
3.1. Tempat dan Waktu Penelitian	40
3.2. Jenis Penelitian	40
3.3. Populasi dan Sampel	42
3.3.1. Populasi	42
3.3.2. Sampel	42
3.4. Teknik Pengumpulan Data	42
3.5. Definisi Operasional Variabel	43
3.6. Teknik Analisis Data	46
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	 47
4.1. Hasil Penelitian.....	47
4.1.1. Gambaran Umum Perusahaan	47
4.1.2. Visi dan Misi	48
4.1.3. Struktur Organisasi	49

4.1.4. Produk dan Jasa	51
4.2. Pembahasan Hasil Penelitian.....	52
4.2.1. Gambaran Laporan Arus Kas	57
4.2.2. Analisis Laporan Arus Kas	59
4.2.3. Analisis Likuiditas	64
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	69
5.1. Simpulan.....	69
5.2. Saran	70
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN	75

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1.	Data Arus Kas Bersih, Kas dan Setara Kas PT. Bank Indonesia, Tbk ..	5
Tabel 2.2.	Penelitian Terdahulu	37
Tabel 4.2.	Analisis Laporan Arus Kas Operasi	59
Tabel 4.2.	Analisis Laporan Arus Kas Operasi Terhadap Bunga	59
Tabel 4.2.	Analisis Laporan Arus Kas Operasi Terhadap Pengeluaran Modal	60
Tabel 4.2.	Analisis Laporan Arus Kas Operasi Terhadap Total Hutang	60
Tabel 4.2.	Analisis Laporan Arus Kas Operasi Terhadap Laba Bersih	60
Tabel 4.2.	Hasil Kinerja Analisis Rasio Likuiditas	61
Tabel 4.2.	Analisis Rasio Lancar	64
Tabel 4.2.	Analisis Rasio Sangat Lancar	65
Tabel 4.2.	Analisis Rasio Kas	65
Tabel 4.2.	Hasil Kinerja Analisis Rasio Arus Kas	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1.	Proses Analisis Laporan Keuangan	12
Gambar 2.1.	Laporan Arus Kas Operasi Metode Langsung	16
Gambar 2.1.	Laporan Arus Kas Operasi Metode Tidak Langsung	17
Gambar 2.1.	Laporan Arus Kas Aktivitas Metode Tidak Langsung	18
Gambar 2.1.	Laporan Arus Kas Pembiayaan Metode Tidak Langsung	19
Gambar 2.3.	Kerangka Konseptual	39
Gambar 3.1.	Jadwal Pelaksanaan Penelitian	40
Gambar 3.5.	Definisi Operasional	44
Gambar 4.1.	Struktur Organisasi PT. Bank Negara Indonesia, Tbk	49
Gambar 4.2.	Laporan Posisi Keuangan PT. Bank Negara Indonesia, Tbk	53
Gambar 4.2.	Laporan Arus Kas PT. Bank Negara Indonesia, Tbk	55
Gambar 4.2.	Laporan Laba Rugi PT. Bank Negara Indonesia, Tbk	57

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.	Laporan Posisi Keuangan	75
Lampiran 2.	Laporan Laba Rugi	84
Lampiran 3.	Laporan Arus Kas	88
Lampiran 4.	Hasil Rata-rata Analisis Rasio	93
Lampiran 5.	Kartu Bimbingan	95
Lampiran 6.	Daftar Riwayat Hidup	96

