Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.
Universitas Islam Indragiri

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 LATAR BELAKANG

Perbankan di Indonesia memegang peranan yang sangat penting dalam menjaga kestabilan sistem keuangan serta mendorong pertumbuhan ekonomi nasional. Sebagai lembaga intermediasi keuangan, bank memiliki fungsi utama untuk menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kembali dalam bentuk pembiayaan kepada sector-sektor produktif guna meningkatkan kegiatan ekonomi (Putri & Fitri, 2021) dalam (Oktavia, 2025). Selain itu, perbankan juga berperan sebagai sarana penting dalam memperluas inklusi keuangan melalui penerapan digitalisasi layanan serta peningkatan akses masyarakat terhadap berbagai produk dan jasa keuangan formal (Yaqin, 2024) dalam (Ainolyaqin, 2024).

Berdasarkan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 yang merupakan perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992, bank didefinisikan sebagai suatu badan usaha yang berfungsi untuk menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan, kemudian menyalurkannya kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan/atau instrumen keuangan lainnya, dengan tujuan utama untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat secara luas. Salah satu negara yang terdampak imbas dari krisis keuangan global ialah Indonesia hal tersebut sangat mempengaruhi kinerja prekonomian di dalam negri. Kondisi krisis ekonomi yang mendunia tentunya akan mempengaruhi kinerja keuangan dan suatu kegiatan perbankan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.
Universitas Islam Indragiri

Sektor perbankan di tahun 2020 menghadapi tantangan besar karena pandemi COVID-19 yang mempengaruhi stabilitas ekonomi. Peraturan pembatasan Sosial berskala Besar (PSBB) dan pemberlakuan pembatasan kegiatan masyarakat (PPKM) yang diatur oleh pemerintah berdampak buruk pada aktivitas ekonomi, mengakibatkan penurunan drastis pada mobilitas masyarakat, konsumsi, dan kegiatan perdagangan barang dan jasa. Hal tersebut mengakibatkan ekonomi Indonesia mengalami kontraksi sebesar 2,07% pada 2020, turun signifikan dibandingkan pertumbuhan 5,02% pada tahun sebelumnya (Nansi, 2022) dalam (Nansi et al., 2025).

Fenomena yang terjadi membuat Bank Danamon dengan Bank Mega mengalami perubahan persaingan serta upaya menjaga kesetabilan sektor perbankan nasional dalam menghadapi perubahan keadaan ekonomi selama periode 2021–2024. Pasca pemulihan dari dampak pandemi COVID-19, industri perbankan di Indonesia menunjukkan kenaikan pada aktivitas perantaraan keuangan, namun tetap menghadapi berbagai tantangan seperti ketidakpastian likuiditas, penyesuaian kebijakan moneter, serta pergeseran pilihan nasabah terhadap layanan digital dan produk kredit berlebihan. Kedua bank tersebut yang termasuk dalam kategori bank swasta nasional devisa.

Pemerintah, melalui otoritas Bank Indonesia, telah menetapkan standar penilaian terhadap tingkat kesehatan bank, yang mewajibkan setiap institusi perbankan untuk menyusun dan menyampaikan laporan secara rutin dan berkala mengenai seluruh kegiatan operasionalnya. Menurut Agnes Sawir, (2001) dalam Susanto *et al*., (2024) mengatakan bahwa laporan keuangan adalah hasil akhir

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.
Universitas Islam Indragiri

proses akuntansi, dari setiap transaksi yang dapat diukur dengan nilai uang, dicatat dan diolah sedemikian rupa. Apabila kesehatan suatu perusahaan publik meningkat, nilai perusahaan pula akan semakin meningkat (Kherul Umam, 2013) dalam (Fauzan *et al*., 2021). Laporan keuangan menampung berbagai informasi penting terkait hasil kegiatan perusahaan, khususnya pada perbankan, laporan tersebut dapat dijadikan instrumen untuk menilai tingkat kesehatan suatu bank (Prihatin & Anjani, 2021) dalam (Prayitno *et al*., 2022).

Tabel 1. 1 Trend Laporan Keuangan Bank Danamon dan Bank Mega Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI), Periode (2021-2024)

INDIKATOR DAN BANK	2021	2022	2023	2024
	Jutaan (Rp)	Jutaan (Rp)	Jutaan (Rp)	Jutaan (Rp)
JUMLAH ASET DANAMON	178.734.646	183.707.686	202.570.926	221.764.160
JUMLAH ASET MEGA	132.879.390	141.750.449	132.049.591	134.915.494
LIABILITAS DANAMON	134.085.951	136.863.983	153.334.309	170.696.528
LIABILITAS MEGA	113.734.926	121.116.769	110.294.148	113.733.293
EKUITAS DANAMON	44.648.695	46.843.703	49.236.617	51.067.632
EKUITAS MEGA	19.144.464	20.633.680	21.755.443	21.182.201
LABA BERSIH DANAMON	1.571.471	3.302.314	3.503.882	3.179.335
LABA BERSIH MEGA	4.008.051	4.052.678	3.510.670	2.631.054

Sumber : https:///www.idx.co.id data tahun (2021-2024).

Berdasarkan tabel diatas, dari data periode 2021–2024, Bank Danamon secara konsisten menunjukkan kinerja yang lebih stabil dan unggul

dibandingkan Bank Mega. Aset Danamon meningkat terus dari Rp 178.734.646 juta menjadi Rp 221.764.160 juta, menandakan ekspansi bisnis yang berkelanjutan, sedangkan aset Bank Mega berfluktuasi setelah puncak tahun 2022. Liabilitas Danamon juga meningkat sejalan dengan pertumbuhan asetnya, sementara liabilitas Mega mengalami pola naik-turun. Dari sisi ekuitas, Bank Danamon mengalami peningkatan signifikan, sedangkan Bank Mega juga mengalami peningkatan hingga 2023 sebelum sedikit menurut. Laba bersih Bank Danamon meningkat signifikan hingga 2023 sebelum sedikit menurun, sama dengan laba Bank Mega meningkat hingga 2023 dan menurun di tahun akhir. Secara keseluruhan, kinerja Danamon menunjukkan pertumbuhan yang lebih kuat, efisien, dan stabil dibandingkan Bank Mega.

Kinerja perusahaan yang disajikan dalam laporan resmi mencerminkan kondisi nyata dari perusahaan tersebut. Agar informasi keuangan yang disajikan dalam laporan tersebut dapat dimanfaatkan secara optimal untuk menilai kondisi keuangan perusahaan, diperlukan analisis rasio keuangan. Dalam konteks ini, Bank Indonesia telah mengembangkan berbagai instrumen analisis perbankan untuk menilai kesehatan suatu Bank, salah satunya adalah metode CAMEL yang diperkenalkan pada tahun 1999.

Metode CAMEL terdiri dari lima rasio utama, yaitu: *Capital*, *Asset*, *Quality*, *Management*, *Earnings*, *Liquidity*. Dimana metode ini menghitung rasio-rasio capital dengan menggunakan rasio *capital adequacy ratio* (CAR), *assets* dengan menggunakan rasio kualitas aktiva produktif (KAP), *management* menggunakan rasio *net profit margin* (NPM), *earnings* menggunakan rasio

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.
Universitas Islam Indragiri

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.
Universitas Islam Indragiri

return on assets (ROA), dan biaya operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO), dan *liquidity* dengan menggunakan rasio *loan to deposit ratio* (LDR) (Kasmir, 2017) dalam (Fauzan *et al*., 2021).

Beberapa peneliti sebelumnya banyak menggunakan metode CAMEL untuk menilai kesehatan Bank di Indonesia karena metode ini bersifat standar. menurut Chandra *et al*. (2016) memaparkan terhadap PT Bank Syariah Mandiri dan PT Bank Mandiri Tbk berada dalam kategori Sehat berlandaskan seluruh komponen penilaian metode CAMEL. Sedangkan hasil penelitian menurut (Kalendesang *et al*., 2017) dalam terhadap perbandingan Bank BRI dengan Bank BNI di katagorikan sehat menurut CAMEL namun Bank BRI memiliki kinerja keuangan yang lebih baik dibandingkan Bank BNI**.** Dan meurut (Luthfia Wahyu Kinanti., 2024) Hasil penelitian terhadap Bank BRI menunjukkan keunggulan pada aspek *Capital, Asset, Management,* dan ROA**,** sedangkan Bank BNI unggul pada aspek BOPO dan *Liquidity***.** Namun penelitian yang membandingkan kedua Bank swasta seperti Bank Danamon dengan Bank Mega jarang ditemukan dan sebab itu, penelitian ini untuk memberikan wawasan baru mengenai perbandingan tingkat kesehatan Bank tersebut menggunakan metode CAMEL.

Pemilihan Bank Danamon dan Bank Mega sebagai objek penelitian didasarkan pada adanya perbedaan kinerja keuangan yang cukup mencolok selama periode 2021–2024, di mana Bank Danamon menunjukkan pertumbuhan aset, ekuitas, dan laba yang stabil, sedangkan Bank Mega mengalami fluktuasi dan kecenderungan penurunan pada beberapa indikator penting. Kondisi ini menjadi alasan penting untuk dilakukan analisis lebih lanjut melalui pendekatan

metode CAMEL, guna menilai tingkat kesehatan dan stabilitas keuangan masing-masing bank secara menyeluruh. Melalui kajian ini, diharapkan dapat diperoleh pemahaman yang lebih mendalam mengenai bagaimana Bank Danamon dan Bank Mega menyesuaikan strategi keuangannya dalam menghadapi perubahan kondisi ekonomi nasional pascapandemi COVID-19 serta dinamika pasar keuangan global.

Pada saat melakukan perbandingan kedua perusahaan perbankan, seperti Bank Danamon dan Bank Mega, penerapan metode CAMEL memberikan landasan analisis yang terstruktur dan bersifat standar. Melalui metode ini, dapat mengevaluasi serta membandingkan rasio-rasio keuangan pada kelima komponen utama secara serentak dalam kurun waktu yang sama, guna mengidentifikasi tingkat kesehatan Bank dan juga efisiensi masing-masing bank. Metode CAMEL berperan sangat penting dalam mendukung pengambilan keputusan yang dilandaskan pada data keuangan yang objektif dan terukur, bukan sekadar pada penilaian pribadi atau pandangan semata.

Berdasakan data diatas perbandingan kinerja keuangan antara Bank Danamon dan Bank Mega terdapat perbedaan, penulis tertarik untuk meneliti tentang "**ANALISIS KOMPARATIF MODEL CAMEL PADA BANK DANAMON DAN BANK MEGA PERIODE 2021-2024"**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan diatas,maka rumusan masalah yang dikemukakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.
Universitas Islam Indragiri

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.
Universitas Islam Indragiri

1. Bagaimana tingkat kesehatan Bank Danamon berdasarkan metode CAMEL pada periode 2021-2024?
2. Bagaimana tingkat kesehatan Bank Mega berdasarkan metode CAMEL pada periode 2021-2024?
3. Bagaimana perbandingan tingkat kesehatan Bank Danamon dan Bank Mega Jika dianalisis menggunakan Metode CAMEL pada periode 2021-2024?

1.3 Tujuan Dan Manfaat Penelitian

1.3.1 Tujuan Penelitian

Dari latar belakang dan rumusan masalah yang disusun diatas,maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berilut:

a. Untuk menganalisis tingkat kesehatan Bank Danamon berdasarkan metode CAMEL periode 2021-2024
b. Untuk menganalisis tingkat kesehatan Bank Mega berdasarkan metode CAMEL periode 2021-2024
c. Untuk membandingkan kesehatan Bank Danamon dan Bank Mega berdasarkan metode CAMEL pada periode 2021-2024

1.3.2 Manfaat Penelitian

Manfaat yang diharapkan dari penelitian ini adalah tersedianya informasi yang akurat, relevan, dan bernilai guna, yang dapat dimanfaatkan oleh berbagai pihak sebagai berikut:

a. Manfaat Akademis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat dan kontribusi ilmiah dalam mengembakan penlitian manajemen keuangan, khususnya dibidang

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.
Universitas Islam Indragiri

analisis kinerja perusahaan perbankan dengan menggunakan metode CAMEL. Melalui hasil analisis komparatif antara Bank Danamon dan Bank Mega, penelitian ini dapat memperkaya refrensi melalui penerapan rasio-rasio keuangan sebagai petunjuk kesehatan bank, dan juga menjadi referensi praktis bagi akademisi, mahasiswa, dan peneliti dalam memahami perubahan kinerja sektor perbankan nasional pasca pandemi COVID-19.

b. Manfaat Praktis

1. Bagi Peneliti

   Penelitian dapat penambah wawasan bagi peneliti serta memperluas pengetahuan sekaligus memperoleh pengalaman praktis dalam menilai kesehatan bank menggunakan metode CAMEL.

2. Bagi Pihak Perbankan

   Hasil dari penelitian ini dapat menjadi sumber evaluasi bagi manajemen bank dalam mengukur efektivitas kebijakan keuangan dan strategi operasional yang ditetapkan, serta dapat membantu dalam pengambilan keputusan untuk mengembangkan kinerja keuangan.

3. Bagi Investor dan Masyarakat**:**

   Penelitian ini dapat dipakai sebagai tumpuan dalam menilai stabilitas dan peluang kinerja bank, sehingga dapat membantu pengambilan keputusan investasi yang lebih rasional dan berbasis data.

1.4 SITEMATIKA PENULISAN

Sistematika penulisan dalam penulisan skripsi ini terdiri dari 5 (lima) bab, dimana pada setiap bab akan terdiri dari beberapa sub bab. Sedangkan antara bab

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.
Universitas Islam Indragiri

yang satu dengan bab yang lainnya akan saling berhubungan dan merupakan satu kesatuan yang tidak dapat dipisahkan, seperti diuraikan sebagai berikut :

BAB 1 : PENDAHULUAN

Bab ini berisi mengenai latar belakang masalah yang akan menjelaskan alasan dalam pengambilan judul. Bab ini juga memaparkan permasalahan-permasalahan yang akan diteliti, tujuan dan manfaat yang ingin dicapai dari penulisan laporan ini yang semuanya akan ditulis secara sistematis. Oleh karena itu dibutuhkan suatu sistematika penulisan agar penulisan laporan ini tetap dapat berjalan sesuai dengan alurnya dan tepat sasaran

BAB II : TELAAH PUSTAKA

Bab ini memuat tentang landasan teori yang digunakan sebagai acuan untuk membahas masalah terhadap objek-objek yang diteliti serta penelitian sebelumnya. Selanjutnya menuliskan akan memaparkan kerangka pemikiran serta hipotesis untuk mendukung dan melengkapi hasil penelitian.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini berisi metodologi penelitian yang menguraikan tentang desain, lokasi dan waktu penelitian, populasi dan penentuan sampel, definisi operasional dan pengukuran variabel, jenis dan sumber data serta teknik pengumpulan data sehingga didapat hasil penelitian berdasarkan uji yang digunakan.

BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN

Bab ini berisi tentang gambaran umum objek penelitian atau uraian hasil dan pembahasan penelitian yang terdiri dari analisis data serta pembahasan dari hasil penelitian yang dilakukan.

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini berisi tentang kesimpulan atas pembahasan atau penelitian yang dilakukan pada bab sebelumnya serta saran berhubungan dengan pokok permasalahan yang dibahas dalam penelitian

DAFTAR PUSTAKA

Daftar pustaka ini berisi nama atau identitas sumber referensi yang di gunakan dalam sebuah penelitian.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.
Universitas Islam Indragiri