

SKRIPSI

**ANALISIS KOMPARATIF TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN
METODE RGEK (*RISK PROFILE GOOD CORPORATE GOVERNANCE,
EARNING, CAPITAL*) DAN POTENSI *FINANCIAL DISTRESS*
MENGUNAKAN METODE ZMIJEWSKI PADA BANK SWASTA
DAN BANK BUMN TAHUN 2019-2022**



Oleh :

PARAMITA NIDAN PARAMESTI
NBI : 1222000023

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

2024

SKRIPSI

**ANALISIS KOMPARATIF TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN
METODE RGEC (*RISK PROFILE, GOOD CORPORATE GOVERNANCE,
EARNING, CAPITAL*) DAN POTENSI *FINANCIAL DISTRESS*
MENGUNAKAN METODE ZMIJEWSKI PADA BANK SWASTA DAN
BANK BUMN TAHUN 2019-2022**



Disusun Oleh:

Paramita Nidan Paramesti

NBI : 1222000023

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

2024

**ANALISIS KOMPARATIF TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN
METODE RGEK (*RISK PROFILE, GOOD CORPORATE GOVERNANCE,
EARNING, CAPITAL*) DAN POTENSI *FINANCIAL DISTRESS*
MENGUNAKAN METODE ZMIJEWSKI PADA BANK SWASTA DAN
BANK BUMN TAHUN 2019-2022**

SKRIPSI

Diajukan untuk

**Memenuhi Persyaratan Guna Mendapatkan Gelar Sarjana Akuntansi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis**

Disusun Oleh :

Paramita Nidan Paramesti

NBI : 1222000023

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

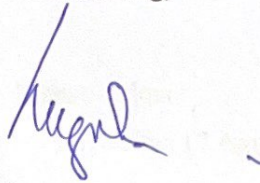
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA

2024

LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING

Nama Lengkap : Paramita Nidan Paramesti
NBI : 1222000023
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Komparatif Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, Capital*) dan Potensi *Financial Distress* Menggunakan Zmijewski pada Bank Swasta dan Bank BUMN Tahun 2019-2022.

Surabaya, 21 Desember 2023
Mengetahui / Menyetujui
Pembimbing,



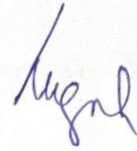
Prof. Dr. Mulyanto Nugroho, MM., CMA., CPA

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

Dipertahankan di depan sidang Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya dan dinyatakan diterima untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada tanggal 09 Januari 2024.

TIM PENGUJI:

1. Prof. Dr. Mulyanto Nugroho, MM., CMA., CPA – Ketua



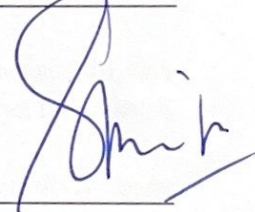
2. Dr. Sunu Priyawan, MS., Ak.

– Anggota



3. Dra. Sri Rahayuningsih, MM., Ak, CA

– Anggota



Mengesahkan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

Dekan



Prof. Dr. H. Slamet Rivadi MSi., Ak., CA

NPP 20220.93.0319

SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

1. Nama Lengkap : Paramita Nidan Paramesti
2. NBI : 1222000023
3. Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
4. Program Studi : Akuntansi
5. NIK : 3525155507000002
6. Alamat Rumah : Jl. Giok DB 27 Kota Baru Driyorejo, Gresik

Dengan ini menyatakan skripsi yang berjudul:

Analisis Komparatif Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode RGEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, Capital) dan Potensi Financial Distress Menggunakan Zmijewski pada Bank Swasta dan Bank BUMN Tahun 2019-2022

Adalah benar-benar hasil rancangan, tulisan dan pemikiran saya sendiri, dan bukan merupakan hasil plagiat atau menyalin atau menyadur dari karya tulis ilmiah orang lain baik berupa Artikel, Skripsi, Tesis maupun Disertasi.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, jika dikemudian hari ternyata terbukti bahwa Skripsi yang saya tulis adalah hasil Plagiat maka saya bersedia menerima sanksi apapun atas perbuatan saya dan bertanggung jawab secara mandiri tanpa ada sangkut pautnya dengan Dosen Pembimbing dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Untag Surabaya.

Surabaya, 21 Desember 2023
Yang Membuat,



(Paramita Nidan Paramesti)



UNIVERSITAS
17 AGUSTUS 1945
SURABAYA

BADAN PERPUSTAKAAN
JL. SEMOLOWARU 45 SURABAYA
TLP. 031 593 1800 (EX 311)
EMAIL: PERPUS@UNTAG-SBY.AC.ID.

**LEMBAR PENYERTAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Paramita Nidan Paramesti
NBI : 1222000023
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Jenis Karya : Tugas Akhir/Skripsi/Tesis/Disertasi/Laporan Penelitian/Makalah

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya *Hak Bebas Royalti Noneklusif (Nonexclusive Royalty-Free Right)*, atas karya saya yang berjudul:

“Analisis Komparatif Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode RGEK (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, Capital*) dan Potensi *Financial Distress* Menggunakan Zmijewski pada Bank Swasta dan Bank BUMN Tahun 2019-2022”

Dengan *Hak Bebas Royalti Noneklusif (Nonexclusive Royalty-Free Right)*, Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya berhak menyimpan, mengalihkan media atau memformatkan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, mempublikasikan karya ilmiah saya selama tetap tercantum nama saya sebagai penulis.

Dibuat di : Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya
Pada Tanggal : 21 Desember 2023

Yang Menvatakan,



DE501ALX114412731
(Paramita Nidan Paramesti)

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya sehingga saya diberi kesempatan untuk melanjutkan pendidikan Program Sarjana Akuntansi dan menyelesaikan skripsi ini dengan penuh kebanggaan. Selama proses penulisan hingga terselesaikannya skripsi ini, penulis banyak mendapatkan motivasi dan dukungan dari beberapa pihak, untuk itu penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat :

1. Prof. Dr. Mulyanto Nugroho, MM.,CMA., CPAI. Selaku pembimbing yang telah banyak memberikan pengarahan, bimbingan, dan tambahan ilmu beserta wawasannya. Saya sangat berterima kasih atas waktu yang telah diberikan untuk membimbing, mengoreksi, serta memberikan saran dalam pelaksanaan penelitian dan penulisan skripsi ini. Terima kasih juga saya ucapkan karena telah banyak membantu kelancaran proses perkuliahan saya.
2. Prof. Dr. Mulyanto Nugroho, MM.,CMA., CPAI. Selaku Rektor Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk menuntut ilmu dan menyelesaikan Pendidikan Program Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
3. Prof. Dr. H. Slamet Riyadi, M.Si., Ak., CA. Selaku Dekan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas serta bimbingan yang telah diberikan kepada saya selama menempuh proses perkuliahan pada Pendidikan Program Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
4. Dra. Cholis Hidayati, MBA., Ak., CPAI. Selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas 17 Agustus 196 Surabaya, yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk boleh melaksanakan penelitian. Terima kasih juga saya ucapkan karena telah banyak membantu kelancaran proses perkuliahan saya.
5. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang telah mendidik dan memberikan banyak ilmu pengetahuan yang bermanfaat selama perkuliahan.
6. Seluruh Staff dan Karyawan Tata Usaha di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang telah memberikan fasilitas dan bantuan selama proses perkuliahan hingga penulis menyelesaikan skripsi ini.
7. Ayahanda Rokhim dan Ibu Kenti Murtiningsih, Mba Aulia, Fuad, Rasyad, dan Zayn selaku keluarga saya yang tiada henti-hentinya memberikan doa, dukungan moral maupun materil, motivasi, semangat untuk menyelesaikan

skripsi ini. Terima kasih untuk kepercayaan serta kasih sayang hingga saat ini yang sudah selalu mendukung apapun yang terbaik untuk saya.

8. Teman-teman seperbimbingan saya Hariadi, David, dan Nimas yang sudah banyak memberikan doa, dukungan, dan nasihat kepada saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Sahabat-sahabat saya tersayang khususnya balada anak kos, calon orang sukses, dan dedek gemes, yang telah membantu dan selalu memberikan saya semangat.

Dengan segala kelebihan dan kekurangan yang ada, saya menyadari bahwa masih ada banyak kekurangan dalam skripsi ini, sehingga saya terbuka dalam menerima saran dan kritik untuk perbaikan. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi saya selaku penulis dan bagi para pembaca. Terima kasih.

Surabaya, 21 Desember 2023

Penulis,



(Paramita Nidan Paramesti)

RINGKASAN

Sektor perbankan sangat penting bagi perekonomian suatu negara karena memainkan peran utama guna menjaga stabilitas keuangan dan kemakmuran perekonomian suatu negara dalam jangka panjang. Faktor krusial dalam menentukan efektivitas bank dalam memberikan kewenangan sebagai perantara keuangan adalah kepercayaan masyarakat terhadap bank dengan terhindar dari segala bentuk kerugian. Maka, Kesehatan bank harus dipelihara dan/atau ditingkatkan agar kepercayaan masyarakat terhadap bank dapat tetap terjaga.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perbedaan kinerja keuangan antara bank BUMN dengan Bank Umum Swasta Nasional tahun 2019 hingga 2022 dengan menggunakan uji statistik. Dengan menggunakan metode *Risk-Based Bank Rating* (RBBR) yakni Profil Risiko, *Good Corporate Governance*, Rentabilitas, dan Permodalan atau disingkat dengan RGEC sesuai Peraturan Bank Indonesia (PBI) Nomor 13/1/PBI/2011 dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 4/POJK.03/2016 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum. Selain itu, untuk memprediksi dan mengantisipasi terjadinya *financial distress*, diperlukan suatu metode tambahan yang dapat memberikan informasi tambahan atau menjelaskan hasil dari analisis tingkat kesehatan bank yakni dengan metode Zmijewski.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa berdasarkan analisis aspek *risk profile* (NPL dan LDR), GCG, dan *earnings* (ROA, NIM, BOPO) menunjukkan tidak terdapat perbedaan tingkat kesehatan bank BUMN dengan bank Swasta. Sedangkan pada aspek *capital* (CAR) terdapat perbedaan pada tingkat kesehatan antara bank BUMN dan bank swasta. Pada metode Zmijewski X-score menunjukkan tidak terdapat perbedaan yang signifikan kondisi *financial distress* antara Bank BUMN dengan Bank Swasta.

Kesimpulan dalam penelitian ini menunjukkan hasil secara keseluruhan mulai dari tahun 2019 hingga 2022 bank BUMN maupun bank swasta berada pada kondisi yang sehat. Hal ini berarti bank umum dinilai mampu menghadapi perubahan maupun tantangan pada kondisi perekonomian.

SUMMARY

The banking sector is very important for a country's economy because it plays a major role in maintaining financial stability and economic prosperity in a country in the long term. A crucial factor in determining a bank's effectiveness in providing authority as a financial intermediary is public trust in the bank to avoid all forms of loss. Therefore, bank health must be maintained and/or improved so that public trust in banks can be maintained.

This research aims to analyze differences in financial performance between state-owned banks and National Private Commercial Banks from 2019 to 2022 using statistical tests. By using the Risk-Based Bank Rating (RBBR) method, namely Risk Profile, Good Corporate Governance, Profitability and Capital or abbreviated as RGEC in accordance with Bank Indonesia Regulation (PBI) Number 13/1/PBI/2011 and Financial Services Authority Regulation (POJK) Number 4/POJK.03/2016 concerning Assessment of the Soundness Level of Commercial Banks. Apart from that, to predict and anticipate the occurrence of financial distress, an additional method is needed that can provide additional information or explain the results of the bank health level analysis, namely the Zmijewski method.

The research results show that based on the analysis of risk profile aspects (NPL and LDR), GCG, and earnings (ROA, NIM, BOPO), there is no difference in the health level of state-owned banks and private banks. Meanwhile, in the capital aspect (CAR), there are differences in the level of soundness between state-owned banks and private banks. The Zmijewski X-score method shows that there is no significant difference in financial distress conditions between state-owned banks and private banks.

The conclusions in this research show that overall results from 2019 to 2022 state-owned banks and private banks are in a healthy condition. This means that commercial banks are considered capable of facing changes and challenges in economic conditions.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perbedaan kinerja keuangan antara bank BUMN dengan Bank Swasta Nasional tahun 2019 hingga 2022. Pada tingkat kesehatan bank diukur dengan pendekatan RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, Capital*) sesuai PBI Nomor 13/1/PBI/2011 dan POJK Nomor 4/POJK.03/2016 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum dan *financial distress* diukur menggunakan model Zmijewski. Penelitian ini merupakan jenis penelitian deskriptif dan komparatif dengan pendekatan kuantitatif. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder. Sampel yang digunakan adalah 4 Bank BUMN, Bank Mandiri, BRI, BNI, dan BTN, sedangkan perbankan swasta yakni BCA, Bank CIMB, Bank Danamon, dan Bank Permata. Teknik analisis data menggunakan uji statistik *Independent Sample t-test* dan uji *Mann Whitney*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa berdasarkan analisis aspek *risk profile* (NPL dan LDR), GCG, dan *earnings* (ROA, NIM, BOPO) menunjukkan tidak terdapat perbedaan tingkat kesehatan bank BUMN dengan bank Swasta. Sedangkan pada aspek *capital* (CAR) terdapat perbedaan pada tingkat kesehatan antara bank BUMN dan bank swasta. Pada metode Zmijewski X-score menunjukkan tidak terdapat perbedaan yang signifikan kondisi *financial distress* antara Bank BUMN dengan Bank Swasta. Kesimpulan dalam penelitian ini menunjukkan hasil secara keseluruhan mulai dari tahun 2019 hingga 2022 bank BUMN maupun bank swasta berada pada kondisi yang sehat.

Kata Kunci : Tingkat Kesehatan Bank, Metode RGEC, *Financial Distress*, Zmijewski, Bank BUMN dan Bank Swasta

ABSTRACT

This research aims to analyze differences in financial performance between state-owned banks and National Private Banks from 2019 to 2022. The level of bank health is measured using the RGEC approach (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, Capital) in accordance with PBI Number 13/1/PBI/2011 and POJK Number 4/POJK.03/2016 concerning Assessment of the Soundness Level of Commercial Banks and financial distress is measured using the Zmijewski model. This research is a type of descriptive and comparative research with a quantitative approach. The data source used in this research is secondary data. The samples used were 4 state-owned banks, Bank Mandiri, BRI, BNI, and BTN, while private banks were BCA, Bank CIMB, Bank Danamon, and Bank Permata. The data analysis technique uses the Independent Sample t-test statistical test and the Mann Whitney test. The research results show that based on the analysis of risk profile aspects (NPL and LDR), GCG, and earnings (ROA, NIM, BOPO), there is no difference in the health level of state-owned banks and private banks. Meanwhile, in the capital aspect (CAR), there are differences in the level of soundness between state-owned banks and private banks. The Zmijewski X-score method shows that there is no significant difference in financial distress conditions between state-owned banks and private banks. The conclusions in this research show that overall results from 2019 to 2022 state-owned banks and private banks are in a healthy condition.

Keywords: *Bank Health Level, RGEC Method, Financial Distress, Zmijewski, State-Owned Bank and Private Bank*

DAFTAR ISI

COVER LUAR	i
COVER DALAM.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI	iv
LEMBAR SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT	v
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
RINGKASAN	ix
SUMMARY	x
ABSTRAK	xi
ABSTRACT	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	6
1.3. Tujuan Penelitian	6
1.4. Manfaat Penelitian.....	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA	9
2.1. Landasan Teori.....	9
2.1.1 Manajemen Keuangan.....	9
2.1.2 Bank	10
2.1.3 Fungsi Bank.....	11
2.1.4 Tingkat Kesehatan Bank	11
2.1.5 Metode RGEC	13

2.1.6	Financial Distress	22
2.2.	Penelitian Terdahulu	24
2.3.	Kerangka Konseptual	36
2.4.	Hipotesis.....	26
BAB III METODE PENELITIAN.....		37
3.1.	Desain Penelitian.....	37
3.2.	Tempat dan Waktu Penelitian	37
3.3.	Jenis dan Sumber Data	37
3.4.	Populasi dan Sampel	38
3.5.	Teknik Pengumpulan Data.....	39
3.6.	Definisi Variabel dan Definisi Operasional	39
3.7.	Proses Pengolahan Data	44
3.8.	Metode Analisis Data dan Analisis Data.....	44
3.9.	Teknik Pengujian Hipotesis	44
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		47
4.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian	47
4.2.	Deskripsi Hasil Penelitian	53
4.3.	Analisis Data	77
4.4.	Pengujian.....	83
4.4.1	Uji Normalitas	83
4.4.2	Uji Independent Sample t-Test.....	84
4.4.3	Uji Mann-Whitney U	86
4.5.	Pembahasan Hasil Temuan Penelitian	88
4.5.1	Risk Profile.....	88
4.5.2	Good Corporate Governance (GCG).....	90
4.5.3	Earnings.....	91
4.5.4	Capital	93
4.5.5	Potensi Financial Distress dengan Metode Zmijewski X-Score	94

4.5.6	Perbandingan Rasio Keuangan.....	95
4.6.	Implikasi Penelitian.....	96
4.7	Keterbatasan Penelitian.....	96
BAB V PENUTUP		99
5.1.	Kesimpulan.....	99
5.2.	Saran.....	99
DAFTAR PUSTAKA		101
LAMPIRAN		107

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	36
Gambar 4.1 Grafik Non Performing Loan (NPL)	77
Gambar 4.2 Grafik Loan to Deposit Ratio (LDR).....	78
Gambar 4.3 Grafik Good Corporate Governance (GCG)	79
Gambar 4.4 Grafik Return On Asset (ROA)	79
Gambar 4.5 Grafik Net Interest Margin (NIM).....	80
Gambar 4.6 Grafik Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	81
Gambar 4.7 Grafik Capital Adequacy Ratio (CAR)	81
Gambar 4.8 Grafik Żmijewski	82

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Dana Pihak Ketiga dan Kredit yang Diberikan oleh Bank Umum Tahun 2019-2022	3
Tabel 2.1 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Non Performing Loan	15
Tabel 2.2 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Loan to Deposit Ratio	16
Tabel 2.3 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat GCG	18
Tabel 2.4 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Return on Asset	19
Tabel 2.5 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Net Interest Margin	20
Tabel 2.6 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat BOPO	21
Tabel 2.7 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Capital Adequacy Ratio	22
Tabel 2.9 Daftar Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3.1 Sampel Penelitian	38
Tabel 3.2 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Non Performing Loan (NPL)	39
Tabel 3.3 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Loan to Deposit Ratio (LDR)	40
Tabel 3.4 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat GCG	41
Tabel 3.5 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Return on Asset (ROA)	41
Tabel 3.6 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Net Interest Margin (NIM)	42
Tabel 3.7 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat BOPO	42
Tabel 3.8 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Capital Adequacy Ratio (CAR)	43
Tabel 4.1 Kesehatan Bank BUMN dengan Rasio NPL Periode 2019-2022	54
Tabel 4.2 Kesehatan Bank Swasta dengan Rasio NPL Periode 2019-2022	55
Tabel 4.3 Kesehatan Bank BUMN dengan Rasio LDR Periode 2019-2022	56
Tabel 4.4 Kesehatan Bank Swasta dengan Rasio LDR Periode 2019-2022	58
Tabel 4.5 Kesehatan Bank BUMN dengan Rasio GCG Periode 2019-2022	59
Tabel 4.6 Kesehatan Bank Swasta dengan Rasio GCG Periode 2019-2022	61
Tabel 4.7 Kesehatan Bank BUMN dengan Rasio ROA Periode 2019-2022	62
Tabel 4.8 Kesehatan Bank Swasta dengan Rasio ROA Periode 2019-2022	64
Tabel 4.9 Kesehatan Bank BUMN dengan Rasio NIM Periode 2019-2022	66

Tabel 4.10 Kesehatan Bank Swasta dengan Rasio NIM Periode 2019-2022.....	67
Tabel 4.11 Kesehatan Bank BUMN dengan Rasio BOPO Periode 2019-2022	68
Tabel 4.12 Kesehatan Bank Swasta dengan Rasio BOPO Periode 2019-2022.....	70
Tabel 4.13 Kesehatan Bank BUMN dengan Rasio CAR Periode 2019-2022	72
Tabel 4.14 Kesehatan Bank Swasta dengan Rasio CAR Periode 2019-2022	73
Tabel 4.15 Perhitungan Model Zmijewski Bank BUMN Periode 2019-2022	75
Tabel 4.16 Perhitungan Model Zmijewski Bank Swasta Periode 2019-2022.....	76
Tabel 4.17 Uji Normalitas Tingkat Kesehatan Bank Metode RGEC.....	83
Tabel 4.18 Uji Normalitas Indikator Financial Distress Metode Zmijewski	84
Tabel 4.19 Perbandingan Rasio NPL Bank BUMN dan Bank Swasta	84
Tabel 4.20 Perbandingan Rasio ROA Bank BUMN dan Bank Swasta	85
Tabel 4.21 Perbandingan Rasio NIM Bank BUMN dan Bank Swasta	85
Tabel 4.22 Perbandingan Potensi Financial Distress Metode Zmijewski Bank BUMN dan Bank Swasta	86
Tabel 4.23 Perbandingan Rasio LDR Bank BUMN dan Bank Swasta.....	86
Tabel 4.24 Perbandingan Rasio GCG Bank BUMN dan Bank Swasta	87
Tabel 4.25 Perbandingan Rasio BOPO Bank BUMN dan Bank Swasta	87
Tabel 4.26 Perbandingan Rasio CAR Bank BUMN dan Bank Swasta.....	88
Tabel 4.27 Perbandingan Rasio Keuangan Antara Bank BUMN dan Bank Swasta Periode 2019-2022	95

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Perhitungan Non Performing Loan (NPL).....	107
Lampiran 2. Perhitungan Loan to Deposit Ratio (LDR)	110
Lampiran 3. Hasil Penilaian Penerapan GCG	111
Lampiran 4. Perhitungan Return on Asset (ROA)	116
Lampiran 5. Perhitungan Net Interest Margin (NIM)	117
Lampiran 6. Perhitungan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)....	118
Lampiran 7. Perhitungan Capital Adequacy Ratio (CAR).....	119
Lampiran 8. Perhitungan Potensi Financial Distress Zmijewski.....	120
Lampiran 9. Laporan Keuangan.....	120
Lampiran 10. Hasil Uji SPSS	141
Lampiran 11. Kartu Bimbingan	149
Lampiran 12. Uji Turnitin	150