



# **MATERI KULIAH**

## **ANALISA LAPORAN KEUANGAN BANK**

### **Fakultas VOKASI UKI, Semester IV.**

**Dosen: R. Paul Sianturi, SE, MM, QIA, CFE**  
**(Former General Manager/Senior Vice President Bank Mandiri**  
**dan President Komisaris Staco Estika Sedaya Finance)**  
**Staf Pengajar di beberapa PT Swasta dan Lembaga Training**  
**Professional: LPPI, YPIA dan LPFA.**

**Kuliah I: Perbedaan Laporan Keuangan Bank dengan**  
**Laporan Keuangan Korporasi**





Universitas Kristen Indonesia

**SELAMAT DATANG di  
Fakultas Vokasi UKI**

Semoga Saudara menikmati Mata  
Kuliah **Analisa Laporan Keuangan Bank,**

Semester IV ini

**SELAMAT mengikuti Kuliah**



# LAPORAN KEUANGAN



```
graph TD; A[LAPORAN KEUANGAN] --> B[NERACA]; A --> C[LAPORAN LABA RUGI]; A --> D[LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS]; D --> E[LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS]; D --> F[LAPORAN ARUS KAS]; D --> G[CLK];
```

**NERACA**

**LAPORAN  
LABA RUGI**

**LAPORAN  
PERUBAHAN  
EKUITAS**

**LAPORAN  
ARUS KAS**

**CLK**



# NERACA

**laporan dalam bentuk daftar yang disusun secara sistematis yang mengikhtisarkan nilai dan susunan akiva, hutang dan modal sebuah bank / perusahaan pada suatu saat atau tanggal tertentu.**





# NERACA

## NERACA BANK .....

(Dalam jutaan rupiah)

Aktiva	Pasiva
1. Kas .....	11. Giro .....
2. Giro pada Bank Ind. ....	12. Kewajiban-kewajiban lain yang harus segera dibayar .....
3. Giro pada bank lain .....	13. Tabunga .....
4. Wesel-wesel, cek-cek dan tagihan jangka pendek lainnya .....	14. Simpanan berjangka .....
5. Surat-surat berharga yang diperdagangkan .....	15. Pinjaan yang diterima .....
6. Simpanan berjangka .....	16. Setoran jaminan .....
7. Pinjaman .....	17. Rupa-rupa pasiva .....
a. Pinjaman yang diberikan .....	18. Modal .....
b. Cadangan piutang ragu-ragu (-) .....	a. modal disetor .....
8. Penyertaan .....	b. Dana setoran modal .....
9. Aktiva tetap dan inventaris .....	19. Cadangan umum .....
a. Harga perolehan .....	20. Sisa laba/rugi tahun-tahun yang lalu .....
b. Akumulasi Penyusutan (-) .....	11. Laba/rugi tahun berjalan .....
10. Rupa-rupa aktiva .....	Jumlah aktiva .....
Jumlah pasiva .....	

## LAPORAN KEUANGAN

NERACA PER : 31-01-2012

### ACTIVA

Keterangan	Jumlah
<b>Aktiva Lancar :</b>	
Kas	36,850,000.00
Bank	955,000,000.00
Piutang Usaha Kontraktor	15,000,000.00
Pajak Dibayar Dimuka	650,000.00
Persediaan	6,000,000.00
Piutang Karyawan	2,000,000.00
<b>Jumlah Aktiva Lancar</b>	<b>1,015,500,000.00</b>
<b>Aktiva Tetap Berwujud :</b>	
Harga Perolehan	461,000,000.00
Akumulasi Penyusutan	0.00
<b>Jumlah Aktiva Tetap</b>	<b>461,000,000.00</b>
<b>Aktiva Tidak Berwujud</b>	
Biaya Surat Perusahaan	25,000,000.00
Amortisasi Biaya Surat Perusahaan	0.00
<b>Jumlah Aktiva Tidak Berwujud</b>	<b>25,000,000.00</b>
Aktiva Lain-Lain	0.00
<b>Jumlah Aktiva</b>	<b>1,501,500,000.00</b>

### PASIVA

Keterangan	Jumlah
<b>Hutang Lancar :</b>	
Hutang Usaha Kontraktor	6,000,000.00
Hutang Pajak	0.00
Hutang Bank	250,000,000.00
Hutang Lain-Lain	0.00
<b>Jumlah Hutang Lancar</b>	<b>256,000,000.00</b>
<b>Hutang Jk. Panjang :</b>	
Hutang Bank	6,000,000.00
<b>Jumlah Hutang Jk. Panjang</b>	<b>6,000,000.00</b>
<b>Jumlah Hutang</b>	<b>256,000,000.00</b>
<b>Ekuitas :</b>	
Modal Disetor	1,150,000,000.00
Laba Tahun Berjalan	0.00
Rugi / Laba Bulan Berjalan	69,500,000.00
<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>1,239,500,000.00</b>
<b>Jumlah Pasiva</b>	<b>1,501,500,000.00</b>



# LAPORAN LABA RUGI

**bagian dari laporan keuangan suatu bank / perusahaan yang dihasilkan pada suatu periode akuntansi yang menjabarkan unsur-unsur pendapatan dan beban perusahaan sehingga menghasilkan suatu laba (atau rugi) bersih.**



# LAPORAN LABA RUGI

**PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk. DAN ANAK PERUSAHAAN**  
**LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF KONSOLIDASIAN**  
**UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL**  
**31 DESEMBER 2011 DAN 2010**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
<b>LABA BERSIH</b>		12.695.885	9.369.226
<b>Pendapatan Komprehensif Lain - Setelah Pajak</b>			
Selisih Kurs karena Penjabaran Laporan Keuangan dalam Mata Uang Asing	2e	(12.799)	(51.370)
(Kerugian)/Keuntungan Bersih yang Belum Direalisasi dari (Penurunan)/Kenaikan Aset Keuangan Tersedia Untuk Dijual - Setelah Dikurangi Pajak Tangguhan	2j, 2k	(203.630)	156.167
<b>Pendapatan Komprehensif Lain - Setelah Pajak</b>		(216.429)	104.797
<b>Total Pendapatan Komprehensif</b>		12.479.456	9.474.023
<b>Jumlah Laba Komprehensif yang Dapat Diatribusikan kepada:</b>			
Pemilik Entitas Induk		12.029.615	9.323.095
Kepentingan Nonpengendali		449.841	150.928
		<u>12.479.456</u>	<u>9.474.023</u>

# LAPORAN LABA RUGI

**LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF KONSOLIDASIAN**  
Untuk tahun-tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2012 dan 2011  
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED THE STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME**  
For the years ended December 31, 2012 and 2011  
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

	2012	Catatan / Notes	2011	
<b>PENJUALAN BERSIH</b>	9.816.085.895	2w,40	7.741.827.272	<b>NET SALES</b>
<b>BEBAN POKOK PENJUALAN</b>	(8.902.208.955)	2w,41	(6.978.414.331)	<b>COST OF SALES</b>
<b>LABA KOTOR</b>	913.876.940		763.412.941	<b>GROSS PROFIT</b>
<b>LABA (RUGI) PADA VENTURA BERSAMA</b>	197.505.039	2q,42	101.522.034	<b>PROFIT (LOSS) FROM JOINT VENTURE</b>
<b>LABA KOTOR SETELAH VENTURA BERSAMA</b>	1.111.381.979		864.934.975	<b>GROSS PROFIT AFTER JOINT VENTURES</b>
<b>BEBAN USAHA</b>		2w,43		<b>OPERATING EXPENSES</b>
Beban Penjualan	(11.386.522)		(3.646.075)	Sales Expenses
Beban Umum dan Administrasi	(254.578.836)		(207.547.734)	General and Administrative Expenses
Jumlah Beban Usaha	(265.965.358)		(211.193.809)	Total Operating Expenses
<b>LABA USAHA</b>	845.416.621		653.741.167	<b>OPERATING INCOME</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN</b>		44		<b>OTHER INCOME (EXPENSE)</b>
Pendapatan Bunga	36.485.663		34.324.442	Interest Income
Laba (Rugi) Selisih Kurs	2.558.010		22.756.746	Gain (loss) in Foreign Exchange
Laba Penjualan Aset Tetap	305.950		105.494	Gain on Disposal of Fixed Assets
Pendapatan (Beban) dan Pendanaan	(38.228.187)		(15.896.279)	Funding (Expense) Interest
Beban Penurunan Nilai Piutang	(17.838.544)		(32.869.462)	Allowance for Impairment
Bagian laba (Rugi) Entitas Asosiasi	(5.138.607)		(1.977.374)	Gain (loss) Associated Entity
Beban Penurunan Nilai Aset & Persediaan	(5.027.911)		(8.722.331)	Allowance for Asset and Inventory
Penurunan Nilai Goodwill	-		(2.689.671)	Impairment of Goodwill
Lain-lain Bersih	(12.615.201)		(19.565.747)	Others - Net
Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-Lain	(37.500.827)		(24.134.182)	Total Other Income (Expense)
<b>LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>	807.915.794		629.606.985	<b>PROFIT BEFORE INCOME TAX</b>
<b>PENGHASILAN (BEBAN) PAJAK</b>				<b>INCOME TAX (EXPENSES)</b>
Pajak Kini				Current Tax
Pajak Final	(241.791.643)	2ac,27	(186.830.581)	Final Tax
Pajak Tidak Final	(77.117.961)		(62.937.828)	Non Final Tax
Pajak Tangguhan	16.118.772		10.907.919	Deferred Tax
Jumlah Penghasilan (Beban) Pajak	(302.790.832)		(238.860.490)	Total Income (Expenses) Tax
<b>LABA BERSIH</b>	505.124.962		390.746.495	<b>NET INCOME</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN :</b>				<b>OTHER COMPREHENSIVE INCOME:</b>
Selisih Kurs Penjabaran Laporan Keuangan	-		439.417	Gain (Loss) in Foreign Exchange - Net
Surplus Revaluasi Aset	3.638.700		10.442.017	Surplus of Assets Revaluation
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK :</b>	3.638.700		10.881.434	<b>OTHER COMPREHENSIVE INCOME AFTER TAX :</b>
<b>LABA KOMPREHENSIF</b>	508.763.662		401.827.929	<b>COMPREHENSIVE INCOME</b>
<b>LABA YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KE :</b>				<b>INCOME ATTRIBUTABLE TO :</b>
- PEMILIK ENTITAS INDUK	457.857.708		354.498.793	PARENT ENTITY OWNER -
- KEPENTINGAN NON PENGENDALI	47.267.254		36.447.702	NON CONTROLLING INTEREST -
<b>JUMLAH</b>	505.124.962		390.946.495	<b>TOTAL</b>
<b>JUMLAH LABA (RUGI) KOMPREHENSIF YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA :</b>				<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME</b>
- PEMILIK ENTITAS INDUK	461.133.994		366.374.887	PARENT ENTITY OWNER -
- KEPENTINGAN NON PENGENDALI	47.829.668		35.453.042	NON CONTROLLING INTEREST -
<b>JUMLAH</b>	508.763.662		401.827.929	<b>TOTAL</b>
<b>Lab Bersih Per Saham Dasar</b>				<b>Net Earning Per Share</b>
(Rupiah penuh)	76,01	2ad,39	60,59	(Full amount)





# LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

**Sebuah pengungkapan yang diperlukan dalam laporan keuangan bank maupun korporasi yang berisi tentang identifikasi dari perubahan modal (ekuitas) dalam angka-angka dan jumlah saham.**



# LAPORAN ARUS KAS

**Laporan yang menyajikan informasi mengenai penerimaan dan pembayaran dalam bentuk kas selama periode waktu tertentu sama dengan konsep waktu pada laporan laba-rugi.**



# LAPORAN ARUS KAS

**3 KATEGORI**

**AKTIVITAS  
OPERASI**

**AKTIVITAS  
INVESTASI**

**AKTIVITAS  
PENDANAAN**



# **CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

**Catatan tambahan dan informasi yang ditambahkan ke akhir laporan keuangan untuk memberikan tambahan informasi kepada pembaca dengan informasi lebih lanjut**





# CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Gambaran umum perusahaan

Ikhtisar kebijakan akuntansi

Penjelasan akun-akun laporan keuangan dan informasi lainnya

Informasi tentang dasar penyusunan laporan keuangan dan kebijakan akuntansi yang diterapkan terhadap peristiwa dan transaksi yang penting

Informasi yang diwajibkan dalam PSAK tetapi tidak disajikan dalam Laporan keuangan

Informasi lain yang tidak disajikan dalam laporan keuangan tetapi diperlukan dalam rangka penyajian secara wajar.



# Tujuan Analisis laporan Keuangan

## ❖ 1. Analisis Bisnis:

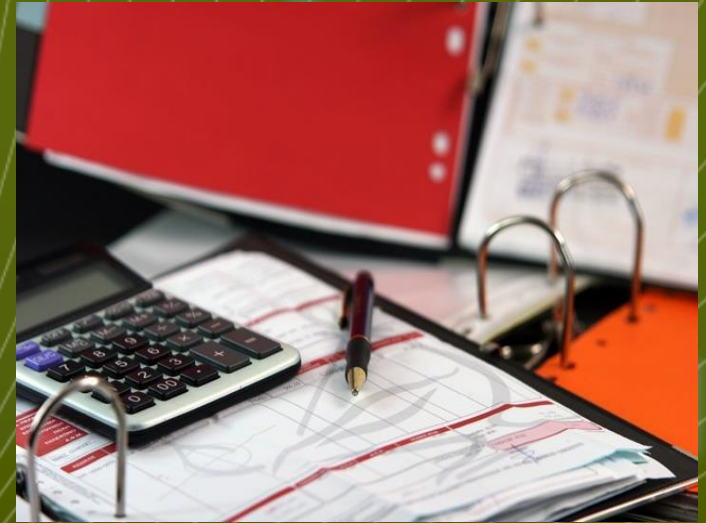
- Pengenalan Analisis Bisnis
- Jenis-jenis Analisi Bisnis
- Komponen Analisis Bisnis.

## 2. Laporan Keuangan – Dasar Analisis

- **Aktivitas Bisnis: Perencanaan, Pendanaan, Investasi dan Operasi.**
- **Laporan Keuangan mencerminkan Aktivitas Bisnis:**  
Neraca, Laporan Laba-Rugi, Lap. Equitas Pemegang Saham, Laporan Arus Kas, Catatan atas Laporan Keuangan (CLK).

## 3. HUBUNGAN antara Laporan-Laporan Keuangan.

- **Buku 1 Analisis Laporan Keuangan (Financial Statement Analysis):**  
K.R. SUBRAMANYAN & JOHN J. WILD Edisi 10 Penerbit Salemba Empat.



**Materi Kuliah ke 2, 3, 4, 5, 6 dan 7, 8-9.  
ANALISA LAPORAN KEUANGAN BANK  
Fakultas VOKASI (eks Akademi Perbankan)  
Universitas Kristen Indonesia**

**Dosen Pengampu: R. Paul Sianturi, SE, MM, QIA, CFE.**

# LAPORAN KEUANGAN Bank / Perusahaan

**Posisi Keuangan** melaporkan sumber daya (*asset*), kewajiban (*liabilities*), dan ekuitas bank/perusahaan pada saat tertentu.

melaporkan aktiva bersih (*net asset*) dihasilkan dari operasi bisnis (*revenue*), aktiva bersih digunakan (*expenses*), dan *net income* selama periode tertentu.

Laporan arus kas melaporkan kas dihasilkan dan digunakan bank / perusahaan melalui aktivitas *operating, financing, dan investing* selama periode tertentu.



# Karakteristik Lembaga Perbankan

## ❖ Karakteristik Umum

- Merupakan Lembaga perantara keuangan (*intermediaries function*): *how to collect and how to allocate fund*.
- Sebagai lembaga kepercayaan
- Mempunyai dilema antara likwiditas dan rentabilitas.
- Mempunyai kedudukan yang strategis untuk menunjang pembangunan nasional.

## ❖ Karakteristik Khusus

- Sebagian besar asets bank *monetary assets* alat-alat likuit yg sifatnya *intangible*.
- obyek yang diperdagangkan uang dan jasa yang bersifat abstrak, perlu Internal Control yang ketat.
- Di dalam bank uang berfungsi sebagai alat liquid
- Perdagangan jenis mata uang dan administrasi relatif banyak.
- Mengandalkan kepercayaan masyarakat, kode rahasia, dokumen dll
- jumlah kantor relatif banyak dan termasuk di LN
- lembaga yang selalu diatur secara ketat (*high regulated*).

## ❖ Keunikan Bank

- Peran *monitor to monitor*: Depositor memonitor bank, bank memonitor debitur.
- Keputusan pemberian kredit kepada perusahaan tertentu akan direspon positif oleh pasar. Dalam pengertian secara makro, perusahaan yang diberi kredit berarti perusahaan yang sehat, sahamnya akan naik di pasar.
- Bertindak sebagai *assets transformer*, bank menerbitkan Obligasi, Deposito dll, kemudian ditempatkan dalam bentuk kredit.



# LAPORAN KEUANGAN BANK

- 1) Laporan Posisi Keuangan atau Neraca (*Balance Sheet Statement*)
- 2) Laporan Laba Rugi Komprehensif (*Income Statement*)
- 3) Laporan Perubahan Modal (*Statement Owner's Equity*)
- 4) Laporan Arus Kas (*Cash flow Statement*)
- 5) Catatan atas Laporan Keuangan (CLK).
- 6) *Laporan Komitmen dan Kontinjensi.*

Catatan: Secara umum hanya ada 5 (butir 1 s/d 5) Laporan Keuangan namun untuk Bank diwajibkan untuk membuat laporan Komitmen dan Kontinjen.



# LAPORAN POSISI KEUANGAN BANK

AKTIVA	PASIVA
CASH RESERVE	<b>GIRO TABUNGAN DEPOSITO</b>
SEKURITAS & CALL MONEY	SEKURITAS & CALL MONEY
<b>KREDIT</b>	MODAL
ASET TETAP	<b>PENDAPATAN &amp; BIAYA</b>
ASET LAINNYA	MODAL LAINNYA



# Contoh Laporan Laba Rugi, Perubahan Modal dan Neraca Perusahaan Dagang (Non Bank)

PD "Indah Permai"  
*Income Statement*  
Januari s/d Desember 2017 (dalam ribuan )

<i>Revenue (pendapatan) :</i>	
Penjualan	Rp. 400.000,00
Harga Pokok Penjualan .....	<u>Rp. 228.000,00</u>
Gross Margin (Laba Kotor) .....	Rp. 172.000,00
<i>Expenses (Biaya-biaya) :</i>	
Salaries expense (biaya gaji) .....	Rp. 76.300,00
Rent Expense (biaya sewa) .....	Rp 15.700,00
Supplies Expense (biaya perlengkapan) .....	Rp. 10.800,00
Utilities expense (biaya umum) .....	<u>Rp. 7.500,00</u>
<i>Total expenses :</i> .....	<u>Rp. 110.300,00</u>
<i>Net Income (Laba bersih)</i> .....	Rp. 62.200,00

=====



**PD “Indah Permai”**  
**Statement of Owner’s Equity**  
**January s/d Desember 2017 (dalam ribuan)**

<i>Beginning Capital, 01 January 2011</i>	.....	Rp. 91.000,00
<i>Add : Net Income</i>	.....	<u>Rp. 62.200,00</u>
<i>Total</i>	.....	Rp.153.200,00
<i>Less : Withdrawals (Penarikan/Prive)</i>	.....	<u>Rp. (50.000,00)</u>
<i>Ending Capital 31 Desember 2011</i>	.....	Rp.103.200,00

=====



**PD "Indah Permai"**  
**Balance Sheet**  
**31 Desember 2017 (dalam ribuan )**

**Aktiva.****Assets****Current Assets**

Kas (Cash)	Rp. 8.700,-
Piutang (Acc. Receivable)	Rp. 15.400,-
Pers. Barang Dagang	Rp. <u>30.200,-</u>
<b>Total Current Assets</b>	<b>Rp. 54.300,-</b>

**Fixed Assets**

Land (Tanah)	Rp. 21.000,-
Building (Gedung)	Rp. 55.800,-
Equipment (Peralatan)	Rp. <u>27.000,-</u>
<b>Total Fixed Assets</b>	<b>Rp 103.800,-</b>

**Total Assets** **Rp.158.100,-**

=====

**Pasiva.****Liabilities & Capital****Liabilities**

Notes Payable (Utg Bayar)	Rp.20.000,-
Acc Payable (Utg Dgg)	Rp. <u>17.900</u>

**Total Liabilities** **Rp. 37.900,-**

**Owner's Equity**

**Modal (Capital) .... Rp. 120.200,-**

**Total Liab & Capital** **Rp.158.100,-**

=====





# CONTOH

**PT BANK ABC**  
**N e r a c a**  
**Per 31 Mei 2013**  
( dalam juta rupiah)

**Aktiva**

Kas	Rp	500
Bank Indonesia		950
Bank lainnya		1.250
Surat Berharga		2.500
Kredit		3.600
Aktiva Tetap		250
Aktiva Lain		20
<b>Jumlah Aktiva</b>		<b>9.070</b>



## **Kewajiban & Ekuitas**

### **Kewajiban**

Giro	500
Tabungan	1.900
Deposito	3.750
Pinjaman yang diterima	1.500
Kewajiban lainnya	20
<b>Jumlah Kewajiban</b>	<b>7.670</b>

### **Ekuitas**

Modal disetor	900
Agio saham	300
Laba ditahan	200
<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>1.400</b>
<b>Jumlah Kewajiban &amp; Ekuitas</b>	<b>9.070</b>





# LAPORAN KEUANGAN BULAN JUNI 2013

**PT BANK ABC**  
**Laporan Laba Rugi**  
**Bulan Juni 2013**  
( dalam juta rupiah)

Pendapatan bunga	Rp	5
Beban Bunga		( 3)
		-----
<b>Pendapatan bunga bersih</b>		<b>2</b>
Pendapatan selain bunga		
Beban selain bunga		-----
<b>Laba sebelum pajak</b>		<b>2</b>
Taksiran pajak penghasilan		-----
<b>Laba bersih</b>		<b>2</b>



**PT BANK ABC**  
**Laporan Perubahan Ekuitas**  
**Bulan Juni 2013**  
( dalam juta rupiah)

Ekuitas awal		1.200
Laba ditahan awal	200	
Laba bulan Juni	2	
Laba di tahan akhir		202
Ekuitas akhir		1.402



**PT BANK ABC**  
**Laporan Posisi Keuangan**  
**Per 30 Juni 2013**  
( dalam juta rupiah)

**Aktiva**

Kas	Rp	497
Bank Indonesia		950
Bank lainnya		1.250
Surat Berharga		2.500
Kredit		3.607
Aktiva Tetap		250
Aktiva Lain		20
<b>Jumlah Aktiva</b>		<b>9.074</b>



## **Kewajiban & Ekuitas**

### **Kewajiban**

Giro	500
Tabungan	1.902
Deposito	3.750
Pinjaman yang diterima	1.500
Kewajiban lainnya	20
<b>Jumlah Kewajiban</b>	<b>7.672</b>

### **Ekuitas**

Modal disetor	900
Agio saham	300
Laba ditahan	202
<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>1.402</b>
<b>Jumlah Kewajiban &amp; Ekuitas</b>	<b>9.074</b>





# SIKLUS AKUNTANSI BANK

Nota /  
Warkat

Jurnal  
(Posting)

Buku  
Besar

Laporan Posisi Keuangan

Laporan Laba Rugi

Laporan Perub Modal,  
Komitmen Kontinjensi,



## METODE PENGAKUAN PENDAPATAN & BEBAN di Bank

- **Basis kas (*cash basis*):** penghasilan bunga diakui pada saat kas diterima, beban bunga diakui pada saat kas dibayarkan. Metode *Cash Basis* digunakan untuk menata usahakan pengakuan bunga kredit yang sudah NPL (kolektibilitas 3 s/d 5) dan semua biaya-biaya operasional bank di luar bunga Deposito.
- **Basis akrual (*accrual basis*):** Penghasilan dan beban bunga diakui pada saat terjadinya, meskipun kas belum diterima atau belum dibayarkan. Metode ini digunakan untuk menatausahakan penghasilan bunga kredit yang Lancar (*current*) dan Dalam Perhatian Khusus (*special mention*) serta penghasilan operasional lainnya.

Accounting Treatment baik accrual basis maupun Cash basis sudah diberikan saat pelajaran Akuntansi Bank.

# Pendapatan Utama Bank dan Fee Based Income (FBI)

- ❖ Kontribusi pendapatan bank di Indonesia didominasi oleh bunga kredit dibandingkan *fee base income* (FBI). Di negara maju sebaliknya di dominasi FBI. Sebagai konsekuensi memberikan kontribusi pendapatan tertinggi, tentu risiko yang ditimbulkan kredit juga tinggi (*high risk high return*). Jika bank sudah menandatangani kredit (setuju) berarti bank mempunyai komitmen yang tidak bisa dibatalkan, demikian juga debitur. Semakin lama jangka waktu kredit umumnya semakin besar risikonya.
- ❖ **Bunga Kredit:**
  - ✓ **Efective Rate atau Pembayaran Anuitas:** pembayaran yang teratur dalam jumlah yang sama. **Note:** Digambarkan saat presentasi.
    1. Pada setiap akhir periode angsuran (*postnumerando*)
    2. Pada setiap awal periode angsuran (*prenumerando*).
  - ✓ **Sliding Rate:** angsuran pokok diperhitungkan tetap sedangkan bunga diperhitungkan menurun sejalan dengan berkurangnya sisa kredit. **Note:** Digambarkan saat Presentasi.
  - ✓ **Flat Rate:** perhitungan bunga secara prorata sesuai dengan jk waktu kredit dan nominal kredit (flat rate umumnya lebih rendah dibandingkan efektif rate atau sliding rate).
  - ✓ **Konversi Bunga Flat ke Bunga Efektif.**





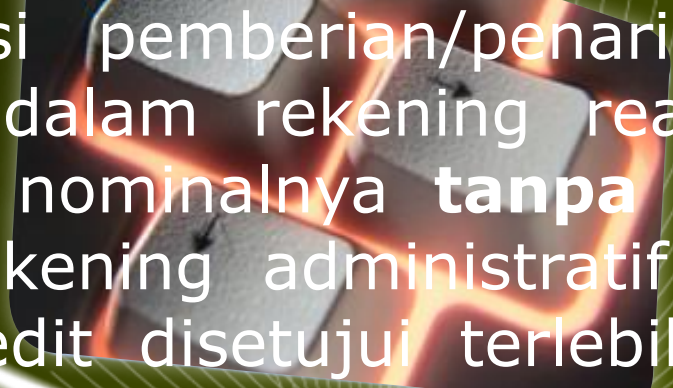
## Pendapatan .....con't .....

- ❖ **Komitmen kredit merupakan transaksi *off balanced* (belum mempengaruhi Neraca dan L/R, namun potensial mempengaruhi Neraca dan Laba/Rugi bila komitmen tersebut direalisasikan) yang bersifat administratif saja, namun bila sudah efektif nilainya sangat material. Transaksi ini harus dicatat dalam rek administratif kelompok komitmen kewajiban karena bank telah mengikatkan diri untuk memenuhi kewajiban memberikan kredit. Dicatat sebesar plafon kredit yang diperjanjikan pada sebelah kredit. Pada saat komitmen dipenuhi (kredit cair), maka komitmen telah efektif dan harus dihapus (dijurnal balik).**
- ❖ **Saat realisasi kredit bank memungut beban kepada debitur (menjadi pendapatan bank) a.l; biaya provisi, biaya administrasi, biaya taksasi jaminan, biaya asuransi, dll. Biaya-biaya ini akan dibebankan kepada debitur melalui pengurangan terhadap kredit yang direalisasikan.**
- ❖ **Perlakuan Akuntansi bunga kredit dibukukan tersendiri (terpisah dengan angsuran pokok kredit). Bila tergolong lancar dan perhatian khusus bank dapat menerapkan *accrual basis*, dicatat dalam rekening administratif kelompok kontinjensi tagihan. Untuk kredit NPL bank akan memperlakukan *cash basis*.**






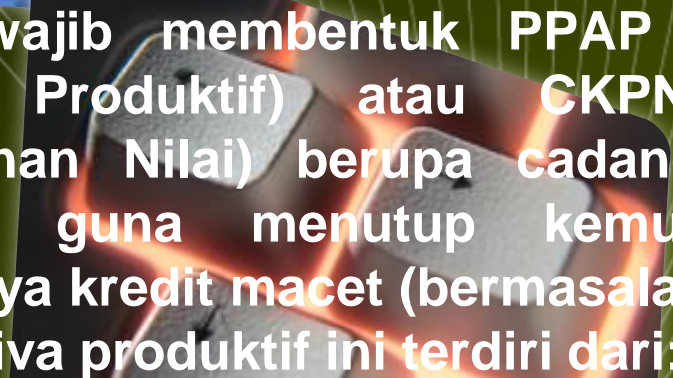
Cont.....

**Catatan:**

Transaksi pemberian/penarikan kredit, langsung dicatat dalam rekening real (on balance sheet) beserta nominalnya **tanpa didahului** pencatatan pada rekening administratif (Off Balance Sheet). Jika Kredit disetujui terlebih dahulu dari tanggal penarikan, maka **wajib dicatat** dalam Rekening Administratif (Off Balance Sheet) Fasilitas Kredit kepada Nasabah yang belum Ditarik (sebagai Komitmen Kewajiban) dan dijurnal balik saat penarikan kredit.

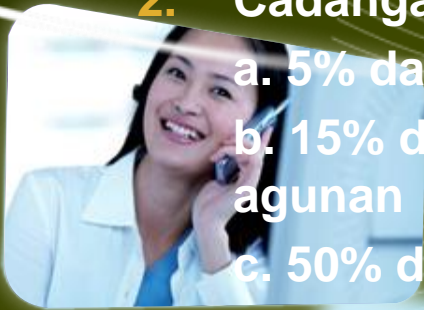


# Pembentukan PPAP/CKPN



Bank wajib membentuk PPAP (Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif) atau CKPN (Cadangan Kecukupan Penurunan Nilai) berupa cadangan umum dan cadangan khusus guna menutup kemungkinan kerugian akibat terjadinya kredit macet (bermasalah). Cadangan yang dibentuk dari aktiva produktif ini terdiri dari:

1. Cadangan Umum sekurang-kurangnya 1 % dari aktiva produktif lancar tidak termasuk SBI dan surat utang pemerintah.
2. Cadangan Khusus yang terdiri dari:
  - a. 5% dari aktiva produktif DPK
  - b. 15% dari aktiva produktif Kurang Lancar setelah dikurangi agunan
  - c. 50% dari aktiva produktif Diragukan setelah dikurangi agunan
  - d. 100% dari aktiva produktif Macet setelah dikurangi agunan.





# Write Off Kredit Macet

Kredit yang telah digolongkan Macet pada waktunya atas pertimbangan tertentu dapat dihapusbukukan. Pengertian penghapusbukuan adalah dikeluarkan dari neraca bank, namun demikian kredit tetap ditagih terus sampai lunas. Nilai pokok kredit (Bade) dan bunga yang macet dihapusbukukan dan dibebankan ke rekening Penyisihan Penghapusan Kredit (allowances). Contoh:

Kredit Macet atas nama PT. Badu Rp.300.000.000 dan tunggakan bunga Rp.30.000.000 dihapuskan. Maka dibuat jurnal:

DR: Penyisihan Penghapusan Kredit (*allowances*) Rp.330 jt

KR: Kredit yg Diberikan Rp.300 jt.

KR: Pendapatan Bunga Yang akan Diterima Rp. 30 jt

Jika kredit tersebut dilunasi, maka Bank harus membukukan kembali (*Reinstated*):

DR: Kredit yang Diberikan Rp.300.000.000

DR: Pendapatan Bunga Akan Diterima Rp. 30.000.000

CR: Penyisihan Penghapusan Kredit Rp.330.000.000.

Selanjutnya Bank mencatat pelunasan dengan jurnal sbb:

DR: Kas/Giro Rp.330.000.000

CR: Kredit Yang Diberikan Rp.300.000.000

CR: Pendapatan Bungan Yang akan diterima Rp. 30.000.000.



# **ANALISIS LAPORAN KEUANGAN**

**(Leopold A. Bernstein)**

Proses yang bertujuan untuk mengevaluasi posisi keuangan **saat ini dan masa lalu** dan hasil operasi suatu bank/perusahaan, dengan tujuan utama untuk menentukan **estimasi terbaik** dan prediksi tentang kondisi dan kinerja di masa depan.





# TEKNIK ANALISIS

Analisis  
Horizontal

- Perbandingan / Komparasi
- Trend

Analisis  
Vertikal

- Persentase per komponen (*common size*)

Analisis Rasio





# ANALISIS KOMPARASI

- Dilakukan komparasi menurut satuan rupiah maupun persentase, dan akan diperoleh gambaran mengenai perubahan elemen laporan keuangan serta memberi petunjuk dalam memprediksi masa datang
- Perubahan dalam satuan rupiah diperlukan agar diperoleh perspektif yang tepat dan kesimpulan yang valid.
- Perubahan dalam persentase membantu analisis dalam menentukan tingkat signifikansi perubahan tersebut
- Analisis komparasi digunakan untuk membandingkan laporan keuangan dua atau tiga tahun. Perbandingan untuk jangka waktu yang lebih lama sebaiknya dilakukan dengan menggunakan analisis trend.



<i>Laporan Posisi Keuangan</i>	<i>31-Des-15</i>	<i>31-Des-14</i>	<i>Perubahan</i>	<i>%</i>
<i>Kas</i>	332.152	245.295	86.858	35,4%
<i>Giro pada Bank dan Bank Lain</i>	3.172.891	2.247.129	925.762	41,2%
<i>Efek-efek</i>	3.713.787	5.185.469	(1.471.682)	-28,4%
<i>Kredit Diberikan</i>	9.532.413	6.910.989	2.621.424	37,9%
<i>Aset Tetap</i>	100.475	94.562	5.913	6,3%
<i>Aset Lainnya</i>	341.228	272.569	68.659	25,2%
<i>Total aset</i>	<u>17.192.946</u>	<u>14.956.012</u>	2.236.934	15,0%
<i>Kewajiban Segera</i>	15.277	34.544	(19.267)	-55,8%
<i>Simpanan Pihak Ketiga</i>	15.215.762	13.403.657	1.812.105	13,5%
<i>Efek-efek yang Diterbitkan</i>	0	0	0	-
<i>Kewajiban Lain-lain</i>	364.162	404.405	(40.243)	-10,0%
<i>Total Kewajiban</i>	<u>15.595.200</u>	<u>13.842.605</u>	1.752.595	12,7%
<i>Modal Setor</i>	267.000	240.000	27.000	11,3%
<i>Tambahan Modal Disetor</i>	257.611	0	257.611	-
<i>Saldo Laba</i>	1.073.135	873.406	199.729	22,9%
<i>Total Ekuitas</i>	<u>1.597.746</u>	<u>1.113.406</u>	484.339	43,5%
<i>Total Kewajiban dan Ekuitas</i>	<u>17.192.946</u>	<u>14.956.012</u>	2.236.934	15,0%





<i>Laporan Laba-Rugi</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>	<i>Perubahan</i>	<i>%</i>
<i>Pendapatan Bunga</i>	<i>1.072.589</i>	<i>1.007.306</i>	<i>65.283</i>	<i>6,5%</i>
<i>Beban Bunga</i>	<i>(575.951)</i>	<i>(595.072)</i>	<i>19.120</i>	<i>-3,2%</i>
<i>Pendapatan Bunga - Bersih</i>	<i>496.638</i>	<i>412.234</i>	<i>84.403</i>	<i>20,5%</i>
<i>Pendapatan Ops lainnya</i>	<i>54.623</i>	<i>48.404</i>	<i>6.219</i>	<i>12,8%</i>
<i>Total Pendapatan Operasi</i>	<i>551.261</i>	<i>460.638</i>	<i>90.622</i>	<i>19,7%</i>
<i>PPAP</i>	<i>53.000</i>	<i>62.000</i>	<i>(9.000)</i>	<i>-14,5%</i>
<i>Beban Operasional Lainnya</i>	<i>268.710</i>	<i>213.760</i>	<i>54.950</i>	<i>25,7%</i>
<i>Total Beban Operasional</i>	<i>321.710</i>	<i>275.760</i>	<i>45.950</i>	<i>16,7%</i>
<i>Laba Operasional</i>	<i>229.550</i>	<i>184.878</i>	<i>44.672</i>	<i>24,2%</i>
<i>Pendapatan Non-ops bersih</i>	<i>1.511</i>	<i>491</i>	<i>1.020</i>	<i>207,5%</i>
<i>Laba Sebelum Pajak</i>	<i>231.062</i>	<i>185.370</i>	<i>45.692</i>	<i>24,6%</i>
<i>Beban Pajak penghasilan</i>	<i>(57.765)</i>	<i>(46.342)</i>	<i>(11.423)</i>	<i>24,6%</i>
<i>Laba Bersih</i>	<i>173.296</i>	<i>139.027</i>	<i>34.269</i>	<i>24,6%</i>



# ANALISIS PERTUMBUHAN (*TREND*)

- Analisis ini caranya sama dengan analisis komparasi tetapi untuk jangka waktu 3 (tiga) periode atau lebih.
- Analisis ini menggambarkan kecenderungan perubahan suatu elemen laporan keuangan selama beberapa periode (dari tahun ke tahun) dan data laporan keuangan dinyatakan dalam persentase atas dasar tahun dasar.
- Dengan melihat kecenderungan angka-angka trend tertentu dapat diperoleh gambaran apakah trend tersebut cenderung naik, turun, atau relatif konstan.
- Dengan demikian, akan dapat dideteksi masalah yang sedang dihadapi oleh bank/perusahaan dan dapat diobservasi baik buruknya pengelolaan perusahaan tersebut.



<i>Laporan Posisi keuangan</i>	<i>31-Des-11</i>	<i>31-Des-12</i>	<i>31-Des-13</i>	<i>31/12/11</i>	<i>31/12/12</i>	<i>31/12/13</i>
<i>Kas</i>	<i>245.30</i>	<i>332.15</i>	<i>350.12</i>	<i>100.00</i>	<i>135%</i>	<i>143%</i>
<i>Giro pada BI dan Bank Lain</i>	<i>2247129.00</i>	<i>3172891.00</i>	<i>3250745.00</i>	<i>100.00</i>	<i>141%</i>	<i>145%</i>
<i>Efek-efek</i>	<i>5185469.00</i>	<i>3713787.00</i>	<i>4273685.00</i>	<i>100.00</i>	<i>72%</i>	<i>82%</i>
<i>Kredit Yang Diberikan</i>	<i>6910989.00</i>	<i>9532413.00</i>	<i>10121500.00</i>	<i>100.00</i>	<i>138%</i>	<i>146%</i>
<i>Aset Tetap</i>	<i>94.56</i>	<i>100.48</i>	<i>120.50</i>	<i>100.00</i>	<i>106%</i>	<i>127%</i>
<i>Aset Lainnya</i>	<i>272.57</i>	<i>341.23</i>	<i>265.14</i>	<i>100.00</i>	<i>125%</i>	<i>97%</i>
<i>Total Aset</i>	<i>14956012.00</i>	<i>17192946.00</i>	<i>17646665.76</i>	<i>100.00</i>	<i>115%</i>	<i>118%</i>
<i>Kewajiban Segera</i>	<i>34.54</i>	<i>15.28</i>	<i>16.24</i>	<i>100.00</i>	<i>44%</i>	<i>47%</i>
<i>Simpanan Pihak Ketiga</i>	<i>13403657.00</i>	<i>15215762.00</i>	<i>15735623.00</i>	<i>100.00</i>	<i>114%</i>	<i>117%</i>
<i>Efek-efek yang Diterbitkan</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>-</i>			
<i>Kewajiban Lain-lain</i>	<i>404.41</i>	<i>364.16</i>	<i>412.00</i>	<i>100.00</i>	<i>90%</i>	<i>102%</i>
<i>Total Kewajiban</i>	<i>13842605.00</i>	<i>15595200.00</i>	<i>15736051.24</i>	<i>100.00</i>	<i>113%</i>	<i>114%</i>
<i>Modal Disetor</i>	<i>240.00</i>	<i>267.00</i>	<i>300.00</i>	<i>100.00</i>	<i>111%</i>	<i>125%</i>
<i>Tambahan Modal Disetor</i>	<i>0.00</i>	<i>257.61</i>	<i>260.00</i>	<i>100.00</i>	<i>#DIV/0!</i>	<i>#DIV/0!</i>
<i>Saldo Laba</i>	<i>873406.00</i>	<i>1073135.00</i>	<i>1910054.52</i>	<i>100.00</i>	<i>123%</i>	<i>219%</i>
<i>Total Ekuitas</i>	<i>1113406.00</i>	<i>1597746.00</i>	<i>1910614.52</i>	<i>100.00</i>	<i>144%</i>	<i>172%</i>
<i>Total Kewajiban dan Ekuitas</i>	<i>14956012.00</i>	<i>17192946.00</i>	<i>17646665.76</i>	<i>100.00</i>	<i>115%</i>	<i>118%</i>





## **ANALISIS PROPORSI (*COMMON SIZE*)**

- Analisis ini dilakukan dengan menghitung proporsi suatu kelompok atau sub-kelompok atas dasar total kelompoknya.
- Komposisi investasi (aset) suatu perusahaan dapat memberikan gambaran tentang posisi relatif aset lancar terhadap aset tidak lancar.
- Struktur modal (komposisi kewajiban dan ekuitas) dapat memberikan gambaran mengenai posisi relatif utang bank / perusahaan terhadap modal sendiri
- Komposisi laba-rugi memberikan gambaran distribusi setiap pendapatan untuk biaya dan laba.



<i>Neraca</i>	<i>31-Des-12</i>	<i>31-Des-11</i>	<i>31-Des-12</i>	<i>31-Des-11</i>
<i>Kas</i>	332.152	245.295	1,9%	1,6%
<i>Giro pada Bank dan Bank Lain</i>	3.172.891	2.247.129	18,5%	15,0%
<i>Efek-efek</i>	3.713.787	5.185.469	21,6%	34,7%
<i>Kredit Diberikan</i>	9.532.413	6.910.989	55,4%	46,2%
<i>Aset Tetap</i>	100.475	94.562	0,6%	0,6%
<i>Aset Lainnya</i>	341.228	272.569	2,0%	1,8%
<i>Total aset</i>	<u>17.192.946</u>	<u>14.956.012</u>	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>
<i>Kewajiban Segera</i>	15.277	34.544	0,1%	0,2%
<i>Simpanan Pihak Ketiga</i>	15.215.762	13.403.657	88,5%	89,6%
<i>Efek-efek yang Diterbitkan</i>	0	0	0,0%	0,0%
<i>Kewajiban Lain-lain</i>	364.162	404.405	2,1%	2,7%
<i>Total Kewajiban</i>	<u>15.595.200</u>	<u>13.842.605</u>	<u>90,7%</u>	<u>92,6%</u>
<i>Modal Setor</i>	267.000	240.000	1,6%	1,6%
<i>Tambahan Modal Disetor</i>	257.611	0	1,5%	0,0%
<i>Saldo Laba</i>	1.073.135	873.406	6,2%	5,8%
<i>Total Ekuitas</i>	<u>1.597.746</u>	<u>1.113.406</u>	<u>9,3%</u>	<u>7,4%</u>
<i>Total Kewajiban dan Ekuitas</i>	<u>17.192.946</u>	<u>14.956.012</u>	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>



<i>Laba-Rugi</i>	2012	2011	2012	2011
<i>Pendapatan Bunga</i>	1.072.589	1.007.306	100,0%	100,0%
<i>Beban Bunga</i>	(575.951)	(595.072)	-53,7%	-59,1%
<i>Pendapatan Bunga - Bersih</i>	496.638	412.234	46,3%	40,9%
<i>Pendapatan Ops lainnya</i>	54.623	48.404	5,1%	4,8%
<i>Total Pendapatan Operasi</i>	551.261	460.638	51,4%	45,7%
<i>PPAP</i>	53.000	62.000	4,9%	6,2%
<i>Beban Operasional Lainnya</i>	268.710	213.760	25,1%	21,2%
<i>Total Beban Operasional</i>	321.710	275.760	30,0%	27,4%
<i>Laba Operasional</i>	229.550	184.878	21,4%	18,4%
<i>Pendapatan Non-ops bersih</i>	1.511	491	0,1%	0,0%
<i>Laba Sebelum Pajak</i>	231.062	185.370	21,5%	18,4%
<i>Beban Pajak penghasilan</i>	(57.765)	(46.342)	-5,4%	-4,6%
<i>Laba Bersih</i>	173.296	139.027	16,2%	13,8%





## **ANALISIS RATIO**, bertujuan untuk

- Mengungkapkan hubungan matematis antara satu jumlah dan jumlah lainnya
- Hubungan antara suatu pos dengan pos lainnya
- Bermanfaat, bila mempunyai makna
- Beri jalan keluar dan gambarkan *symptom*
- Tunjukkan area yang perlu diteliti dan dikaji lebih mendalam
- Menyingkap hubungan dan menjadi dasar perbandingan.



# ANALISIS RATIO BANK

---

Rasio

Likuiditas

GIRO WAJIB MINIMUM (GWM)

Giro Pada BI : Dana Pihak Ketiga

KEWAJIBAN BERSIH ANTAR BANK (MAKSIMUM ..... 19%)

Kewajiban antar bank – dana yg ditempatkan pada bank lain

---

Modal inti

---

RASIO ALAT LIKUID TERHADAP KEWAJIBAN SEGERA

---

RASIO KREDIT TERHADAP DANA PIHAK KETIGA (LDR). Dengan ukuran 78 s/d 92 %.

---



# ANALISIS RATIO BANK

---

Rasio  
Solvabilitas

**CAR**

Modal : ATMR (minimal 8%)

**DEBT TO EQUITY RATIO**

Total Debt : Total Equity

**DEBT TO TOTAL ASSETS**

Total Debt : Total Assets.

**BMPK / LLL** : % tertentu dari Modal kpd  
perorangan atau group.





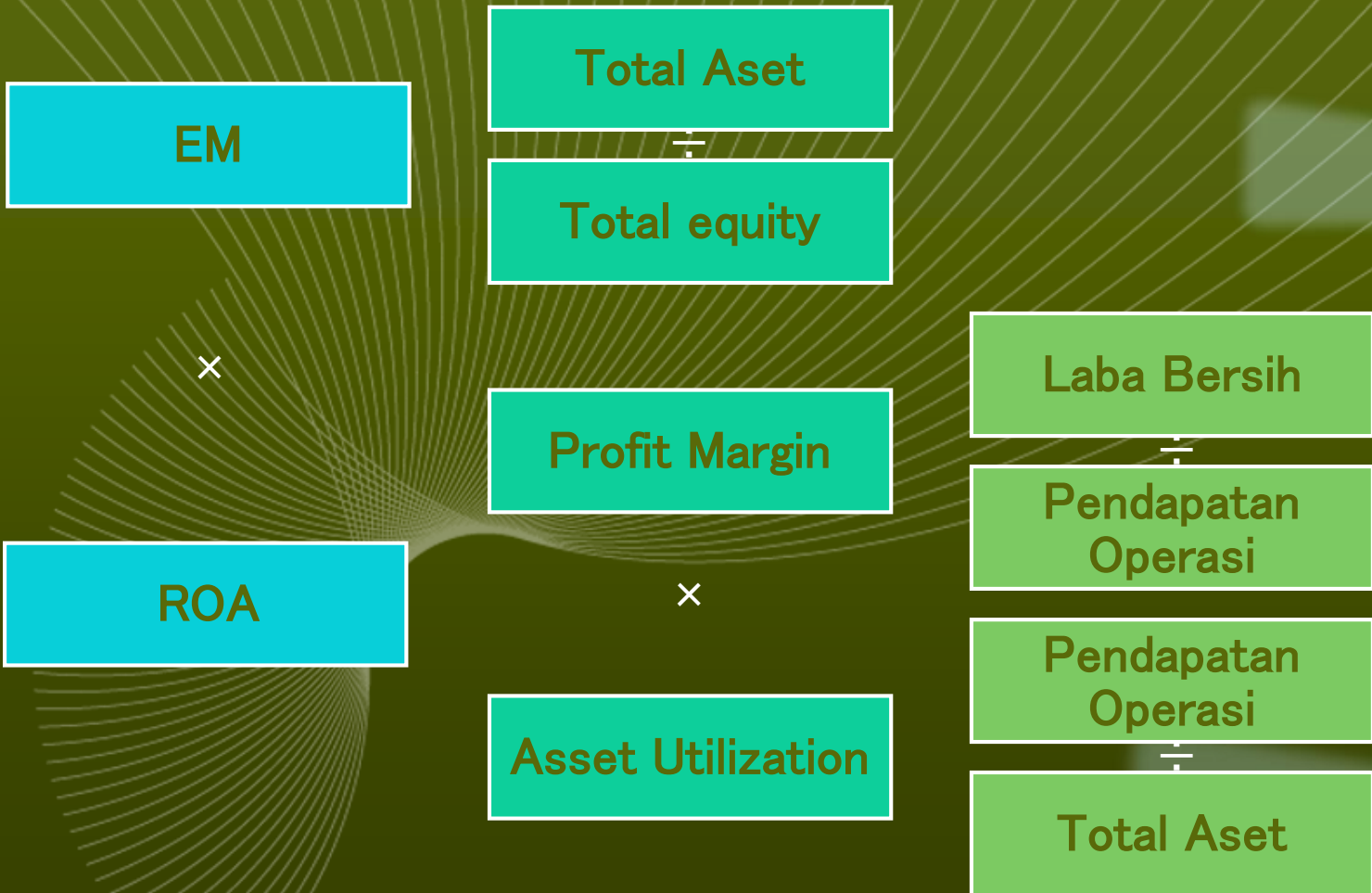
# RASIO KEUANGAN TAMBAHAN

1. Rasio DPK terhadap modal sendiri =  $\frac{\text{Dana Pihak III}}{\text{Modal Sendiri}}$
2. Rasio aktiva produktif terhadap total aset =  $\frac{\text{Aktiva Produktif}}{\text{Total Assets}}$
3. Rasio KYD terhadap total aset =  $\frac{\text{Kredit Yang Diberikan}}{\text{Total Assets}}$
4. Rasio pendapatan bunga terhadap pendapatan operasi =  $\frac{\text{Pendapatan Bunga}}{\text{Pendap Operasional}}$
5. Rasio beban bunga terhadap beban operasi =  $\frac{\text{Beban Bunga}}{\text{Beban Operasional}}$
6. Rasio beban personalia terhadap total pendapatan =  $\frac{\text{Beban Personalia}}{\text{Total Pendapatan}}$
7. Rasio beban personalia terhadap total aset =  $\frac{\text{Beban Personalia}}{\text{Total Assets}}$



# RASIO RENTABILITAS

**R  
O  
E**





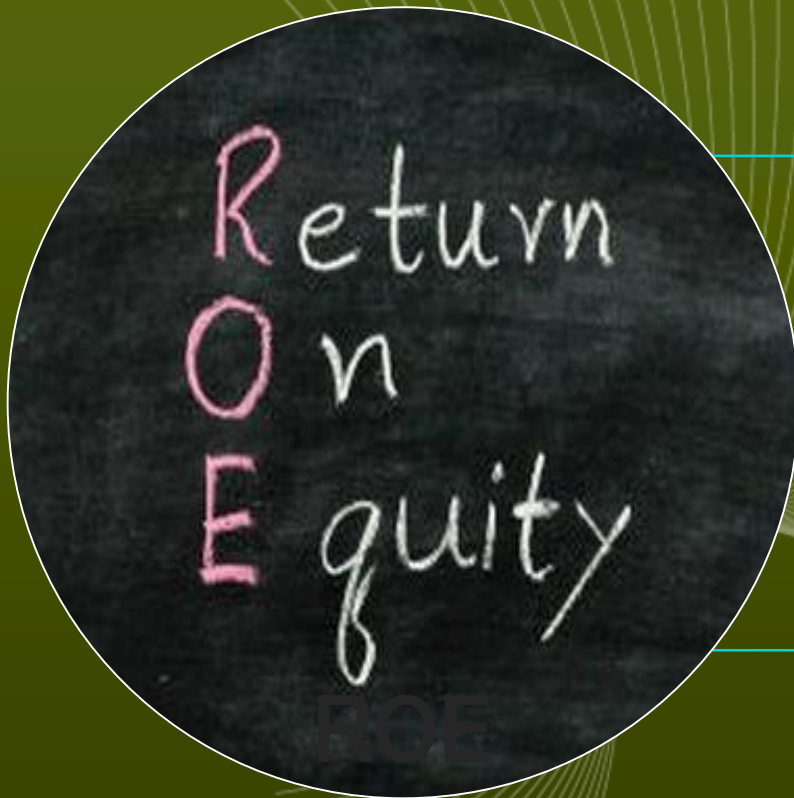
# MENGUKUR BANK PROFITABILITY: RETURN ON EQUITY (ROE)

- ❖ Return on equity (ROE) merupakan ukuran dari seberapa baik kinerja yang sudah dilakukan oleh manajemen untuk pemilik
- ❖  $ROE = \text{Net Income} \div \text{Owners Equity}$
- ❖ ROE mengindikasikan kemampuan manajemen baik dalam mengelola aspek finansial maupun aspek operasional bank.





# DETERMINAN ROE



Operational  
Profitability



Capital  
Position



# MENGELOLA CAPITAL POSITION

## PARA MANAGER DAN OWNERS MEMBUAT TIGA KEPUTUSAN PENTING:

- ✓ What should the level of capital be?
- ✓ Does capital growth match asset growth?
- ✓ What portion of net income will be retained and what part paid to the owners in dividends?



# MENGUKUR CAPITAL POSITION

- ❖ **Capital Ratio = Equity Capital/Total Assets**
- ❖ **Equity Multiplier = Total Assets/Equity Capital**

Capital  
Ratio

=

Equity Capital
Total Assets

Total Assets

Equity Capital

=

Equity  
Multiplier





# MENGUKUR OPERATIONAL PROFITABILITY

## *The Return On Assets (ROA)*

$$\text{ROA} = \text{Net Income} / \text{Total Assets}$$

ROA mengukur kemampuan para officer dan employee untuk mengelola semua aspek dari *day to day functions of the bank*. ROA mengukur *effective operational performance*.



# DETERMINAN ROA



Asset Utilization



Net Profit Margin



# ASSET UTILIZATION

- ❖ **Asset Utilization =**  
**Total Operating Revenue ÷ Total Assets.**
- ❖ **Ratio ini mengukur *gross return on assets.***





# FAKTOR YANG MENENTUKAN ASSET UTILIZATION

Asset  
Utilization



Yields On Assets



Fees and Other  
Non Interest  
Income



Volume of Earning  
Assets



# NET PROFIT MARGIN

- ❖ **Net Profit Margin =**  
**Net Income ÷ Total Operating Revenues.**
- ❖ **Net Profit Margin** mengukur kemampuan para manager bank untuk *control expenses, generate interest revenues, and generate fee income.*
- ❖ **Total Operating Revenues =**  
**Interest income + non interest income.**

# FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NET PROFIT MARGIN

Net  
Profit  
Margin



Cost of Funds



Provision for  
Loan Losses  
(PPAP/CKPN)



Overhead Cost/  
Expenses



Pajak





# KOMPONEN ROE

❖ **ROE = Net Profit Margin x Asset Utilization x Equity Multiplier**

❖ **ROE = NPM x AU x EM**

❖ **NI/EC = (NI/TOR) X (TOR/ TA) X (TA/EC)**



# KOMPONEN ROE : ANOTHER VIEW

- ❖ NPM dapat dipecah menjadi dua bagian:
- ❖  $NPM = (NI \div \text{Pre-Tax Operating Income}) \times (\text{Pre-Tax Operating Income} \div \text{TOR})$
- ❖  $(NI \div \text{Pre-Tax Operating Income})$  mengindikasikan Tax Management Efficiency
- ❖  $(\text{Pre-Tax Operating Income} \div \text{TOR})$  mengindikasikan Expense Control Efficiency



# TUGAS KELOMPOK (PAPER)

- ❑ **BANDINGKAN RASIO KEUANGAN DARI 2 BANK YANG Sebanding (*Peer group*). Mis: Bank Mandiri dengan BRI atau BCA. Bank DKI dengan Bank Jabar atau Bank Jatim. Dsbnya.**
- ❑ **BUAT ANALISIS KOMPARASI DAN PROPORSI DARI SALAH SATU BANK, 2 TAHUN TERAKHIR**





# **ANALISIS RASIO PERUSAHAAN ASURANSI**

- ❖ **Umumnya perusahaan asuransi umum melakukan perhitungan rasio-rasio sebagai berikut:**
  - 1. Rasio profitabilitas**
  - 2. Rasio Likuiditas**
  - 3. Rasio Stabilitas**
  - 4. Rasio Solvabilitas**



# RASIO PROFITABILITAS

Return on Equity (ROE)

$$\frac{\text{Net Profit after Tax}}{\text{Equity}}$$

Combined Operating Ratio (COR)

$$\frac{\text{Net Claim Incurred} + \text{Net Comm.} + \text{Operating Expenses}}{\text{Net Premium Earned}}$$

Investment Yield Ratio

$$\frac{\text{Investment Income}}{\text{Average Investment}}$$



# RASIO LIKUIDITAS

Investment Adequacy Ratio

$$\frac{\text{Admitted Investment Asset}}{\text{Premium Reserve} + \text{Claim Reserve} + \text{Own Retention Claim Payable}}$$

Number of days outstanding

$$\frac{365 \times \text{Average Premium Receivable}}{\text{Gross Premium Income}}$$





# RASIO STABILITAS

Gross Premium Growth

$$\frac{\text{GPI Increase}}{\text{GPI last year}}$$

Net Premium Growth

$$\frac{\text{Net Premium Increase}}{\text{Net Premium last year}}$$



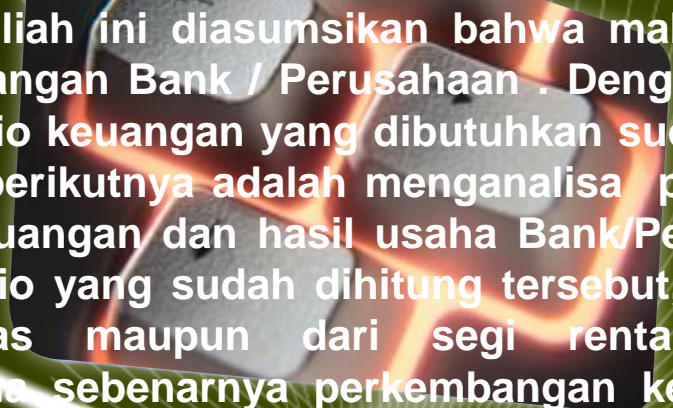
# RASIO SOLVABILITAS

Solvency Ratio


$$\frac{\text{Net Admitted Asset}}{\text{Batas Tingkat Solvabilitas Minimum (BTSM)}}$$

Lap Keu Bank **Kuliah ke 12** (Cat: Kuliah 10 & 11 Paper Presentation)

## ***Pro forma Financial Statement* (Menyusun Laporan Keuangan yang diproyeksikan).**



Dalam kuliah ini diasumsikan bahwa mahasiswa sudah memahami analisa ratio keuangan Bank / Perusahaan . Dengan demikian setelah semua angka-angka ratio keuangan yang dibutuhkan sudah tersedia (sudah dihitung) maka langkah berikutnya adalah menganalisa perkembangan atau kecenderungan posisi keuangan dan hasil usaha Bank/Perusahaan ybs berdasarkan angka-angka ratio yang sudah dihitung tersebut, baik ditinjau dari segi likwiditas, solvabilitas maupun dari segi rentabilitas/profitabilitas (keuntungan). Bagaimana sebenarnya perkembangan keadaan likwiditas, solvabilitas dan retabilitas bank/perusahaan dapat diketahui dari ratio tersebut.



Perlu diingatkan bahwa analisa ratio adalah *future oriented* atau berorientasi dengan masa depan yang dilihat dari masa lalu (historis), artinya bahwa Analisa Ratio dapat digunakan sebagai alat untuk meramalkan (*forecasting*) keadaan keuangan serta hasil usaha di masa y.a.d. Dengan angka-angka ratio historis tersebut yang dilengkapi dengan angka-angka ratio industri (sebagai data pembanding), angka ratio tsb dapat digunakan sebagai dasar untuk menyusun laporan keuangan yang diproyeksikan atau *Pro forma financial statement* yang merupakan salah satu bentuk perencanaan keuangan bank/perusahaan. Untuk lebih jelasnya tentang bagaimana cara menyusun *pro forma financial statement*, berikut ini diberikan teknis penyusunannya.





## **Kuliah 13 – 14 Praktek Penyusunan Neraca Proforma.**

- ❖ Materi Kuliah akan diberikan tersendiri (langsung di kelas), dengan slide yang sudah disediakan (terpisah).**

THANK YOU

---

# *Just for Fun & The End.*

- ❖ Mahasiswa/i Yang Bijak, Sopan Bicaranya
- ❖ Mahasiswa/i Yang Baik, Tenang Perilakunya
- ❖ Mahasiswa/i Yang Pintar, Tepat Cara Berpikirnya
- ❖ Mahasiswa/i Yang Stress, Update Status melulu Kerjanya
- ❖ Mahasiswa/i Yang Malas menyalahkan Dosen Pekerjaannya.  
"Hi..., coming please...I'm waiting for you ". Monggo Melebu.



- ❖ Terima Kasih
- ❖ Thank You
- ❖ Arigato Gojaimasta
- ❖ Matur Nuwun
- ❖ Hatur Nuhun
- ❖ Matur Suksma
- ❖ Mauliate
- ❖ Saohagolo.
- ❖ surak
- ❖ Tarimo Kasih
- ❖ Kamsyah
- ❖ Obrigado
- ❖ Gracias.
- ❖ Dangke
- ❖ Apa lagi ..... ohhh.... ya...

- ❖ Sampai bertemu di kuliah berikutnya.
- ❖ Dosen: R. Paul Sianturi, SE, MM, QIA, CFE