



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LAPORAN TUGAS AKHIR

### ANALISIS *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK TAHUN 2020-2024



Disusun oleh:

**Marlyne Maulidina Hinggies**

**2204321024**

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN  
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA  
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA  
TAHUN 2025**



- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LAPORAN TUGAS AKHIR

### ANALISIS *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK TAHUN 2020-2024



Disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya dari Politeknik Negeri Jakarta

Disusun Oleh:

**Marlyne Maulidina Hinggies/2204321024**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN  
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA  
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA  
TAHUN 2025**



## LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Tugas akhir ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Marlyne Maulidina Hinggies

NIM : 2204321024

Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan

Depok, .....2025



POLITEK  
NEGERI  
JAKARTA

Marlyne Maulidina  
Hinggies

NIM. 2204321024

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Marlyne Maulidina Hinggies  
Nomor Induk Mahasiswa : 2204321024  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D3 Keuangan dan Perbankan  
Judul Laporan Tugas : Analisis *Capital Adequacy Ratio* (CAR)  
Akhir : Pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero)  
Tbk Tahun 2020-2024

Disetujui Oleh :  
Pembimbing

Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M

NIP .199004252024062002

Ketua Program Studi  
D3 Keuangan dan Perbankan

Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M

NIP .199004252024062002

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir/ Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Marlyne Maulidina Hinggies  
NIM : 2204321024  
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan  
Judul Laporan TA/ Skripsi : Analisis *Capital Adequacy Ratio* (CAR)  
Pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero)  
Tbk Tahun 2020-2024

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Ahli Madya pada Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta

### DEWAN PENGUJI

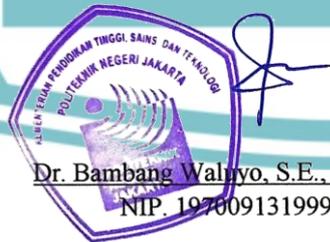
Ketua Penguji : Heri Abrianto, S.H., M.M.

Anggota Penguji : Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M.

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok  
Tanggal : 23 Juli 2025

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si.  
NIP. 197609131999031002

## KATA PENGANTAR



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang senantiasa mencurahkan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis sehingga senantiasa diberkahi dengan kesehatan, waktu dan kemudahan jalan untuk menyelesaikan penulisan Laporan Tugas Akhir dengan judul “Analisis *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Tahun 2020-2024”. Laporan ini dibuat guna memenuhi salah satu syarat menyelesaikan perkuliahan Program Diploma III Politeknik Negeri Jakarta.

Selama penyusunan Laporan Tugas Akhir ini penulis mendapat banyak dukungan dari berbagai pihak sehingga laporan ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu penulis ucapkan ungkapan rasa syukur dan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M. selaku Ketua Program Studi Diploma Tiga Keuangan dan Perbankan Politeknik Negeri Jakarta dan selaku dosen pembimbing yang senantiasa membimbing penulis selama penyusunan Laporan Tugas Akhir hingga laporan ini dapat selesai pada waktunya.
4. Seluruh jajaran Dosen dan Pengajar di Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
5. Keluarga terutama ibunda saya yang telah memberikan dukungan moral dan materiil yang sangat berarti kepada penulis selama menjalani masa perkuliahan hingga penyusunan Laporan Tugas Akhir ini.
6. Saudari Aurelia Ramadhani yang telah banyak membantu terutama selama masa perkuliahan semester akhir dan memberikan kontribusi yang cukup penting dalam proses penyusunan Laporan Tugas Akhir ini.
7. Teman-teman lain yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu namanya yang telah memberikan banyak bantuan, menemani dikala suka duka yang penulis rasakan, yang juga menerima segala sisi baik dan buruk yang penulis miliki.

Penulis menyadari bahwa selama penyusunan Laporan Tugas Akhir ini masih jauh dari kesempurnaan baik dari segi kepenulisan dan isi Laporan ini sendiri.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Oleh karena itu penulis membutuhkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan dan ilmu di masa mendatang.

Depok, 7 Juli 2025

Penulis



- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Marlyne Maulidina Hinggies

NIM : 2204321024

Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan

Jurusan : Akuntansi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive RoyaltyFree Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

*Analisis Capital Adequacy Ratio (CAR) Pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Tahun 2020-2024*

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 10 Juli 2025

Yang Menyatakan

(MARLYNE MAULIDINA H.)

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan *Capital Adequacy Ratio* Pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Tahun 2020-2024

Marlyne Maulidina Hinggies

Program Studi Diploma Tiga Keuangan dan Perbankan Politeknik Negeri

Jakarta

### ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis tingkat kesehatan PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk (Bank BTN) berdasarkan rasio kecukupan modal atau *Capital Adequacy Ratio* (CAR) selama periode 2020 hingga 2024. CAR merupakan salah satu indikator penting dalam menilai kemampuan bank dalam menyerap risiko kerugian dan mempertahankan stabilitas permodalan. Analisis dilakukan dengan menggunakan pendekatan deskriptif kuantitatif berdasarkan data laporan tahunan Bank BTN, serta merujuk pada ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam POJK No. 11/POJK.03/2016 mengenai Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM).

Hasil analisis menunjukkan bahwa nilai CAR Bank BTN selama lima tahun terakhir berada pada kisaran 18,50% hingga 20,17%, yang secara konsisten melebihi batas minimum yang ditetapkan oleh OJK, yaitu 8%, dan ambang batas sehat untuk bank KBMI 3, yaitu 12%. Hal ini mencerminkan bahwa Bank BTN berada dalam kondisi sangat sehat dari sisi permodalan. Peningkatan modal inti (Tier 1) dan pengelolaan risiko yang efektif menjadi faktor utama dalam menjaga rasio CAR pada level yang aman. Meskipun demikian, bank tetap menghadapi beberapa tantangan, seperti dominasi risiko kredit dan keterbatasan diversifikasi produk pembiayaan.

Berdasarkan hasil penelitian, dapat disimpulkan bahwa Bank BTN memiliki kemampuan yang memadai dalam menjaga stabilitas permodalan dan memenuhi ketentuan peraturan regulator. Disarankan agar Bank BTN terus memperkuat manajemen risiko, melakukan diversifikasi portofolio pembiayaan, serta menjaga efisiensi operasional agar tingkat kesehatan bank tetap terjaga secara berkelanjutan.

Kata kunci: *Capital Adequacy Ratio*, Kesehatan Bank, KPMM, Modal Inti, Bank BTN

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## ABSTRACT

*This study aims to analyze the financial health of PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk (Bank BTN) based on the Capital Adequacy Ratio (CAR) during the period of 2020 to 2024. CAR is one of the key indicators used to assess a bank's ability to absorb potential losses and maintain capital stability. The analysis was conducted using a descriptive quantitative approach, based on Bank BTN's annual financial reports and in reference to the Financial Services Authority (OJK) Regulation No. 11/POJK.03/2016 concerning the Minimum Capital Requirement (KPMR).*

*The results show that Bank BTN's CAR over the five-year period ranged from 18.50% to 20.17%, consistently exceeding the minimum threshold set by OJK at 8% and the healthy standard for KBMI 3 banks, which is 12%. This indicates that Bank BTN maintained a very healthy capital position. The increase in core capital (Tier 1) and effective risk management were key factors in maintaining CAR at a safe level. However, the bank still faces challenges such as high exposure to credit risk and limited diversification in its loan portfolio.*

*Based on the findings, it can be concluded that Bank BTN has an adequate capability to maintain capital stability and comply with regulatory requirements. It is recommended that Bank BTN continue to strengthen its risk management practices, diversify its financing portfolio, and maintain operational efficiency to sustain its overall financial health.*

*Keywords: Capital Adequacy Ratio, Bank Health, KPMR, Core Capital, Bank BTN*

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	ii
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS .....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR .....	iv
LEMBAR PENGESAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....	viii
ABSTRAK .....	ix
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Penulisan Laporan Tugas Akhir .....	2
1.2 Tujuan Penulisan Laporan Tugas Akhir .....	2
1.3 Manfaat Penulisan Laporan Tugas Akhir .....	2
1.4 Metode Penulisan Laporan Tugas Akhir .....	2
1.5 Sistematika Penulisan Laporan Tugas Akhir .....	3
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>5</b>
2.1 Pengertian Bank .....	5
2.2 Analisis Kesehatan Bank .....	5
2.3 Modal Bank .....	8
2.4 <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> .....	10
<b>BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN .....</b>	<b>13</b>
3.1 Sejarah Singkat Perusahaan .....	13
3.2 Visi dan Misi Perusahaan .....	13
3.3 Struktur Organisasi Perusahaan .....	14
3.4 Bidang Usaha dan Produk Layanan .....	16
3.5 Peran Strategis BTN dalam Pembiayaan Nasional .....	16

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>	<b>17</b>
Analisis Tingkat Kesehatan PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Dengan Menggunakan Laporan Keuangan Tahun 2020 – 2024 .....	17
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>22</b>
5.1 Simpulan.....	22
5.2 Saran .....	22
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>24</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>26</b>



- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1 Predikat Kesehatan Bank berdasarkan CAR.....	11
Tabel 4.1 Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum PT Bank Tabungan Negara Tbk Tahun 2020-2024 .....	18





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

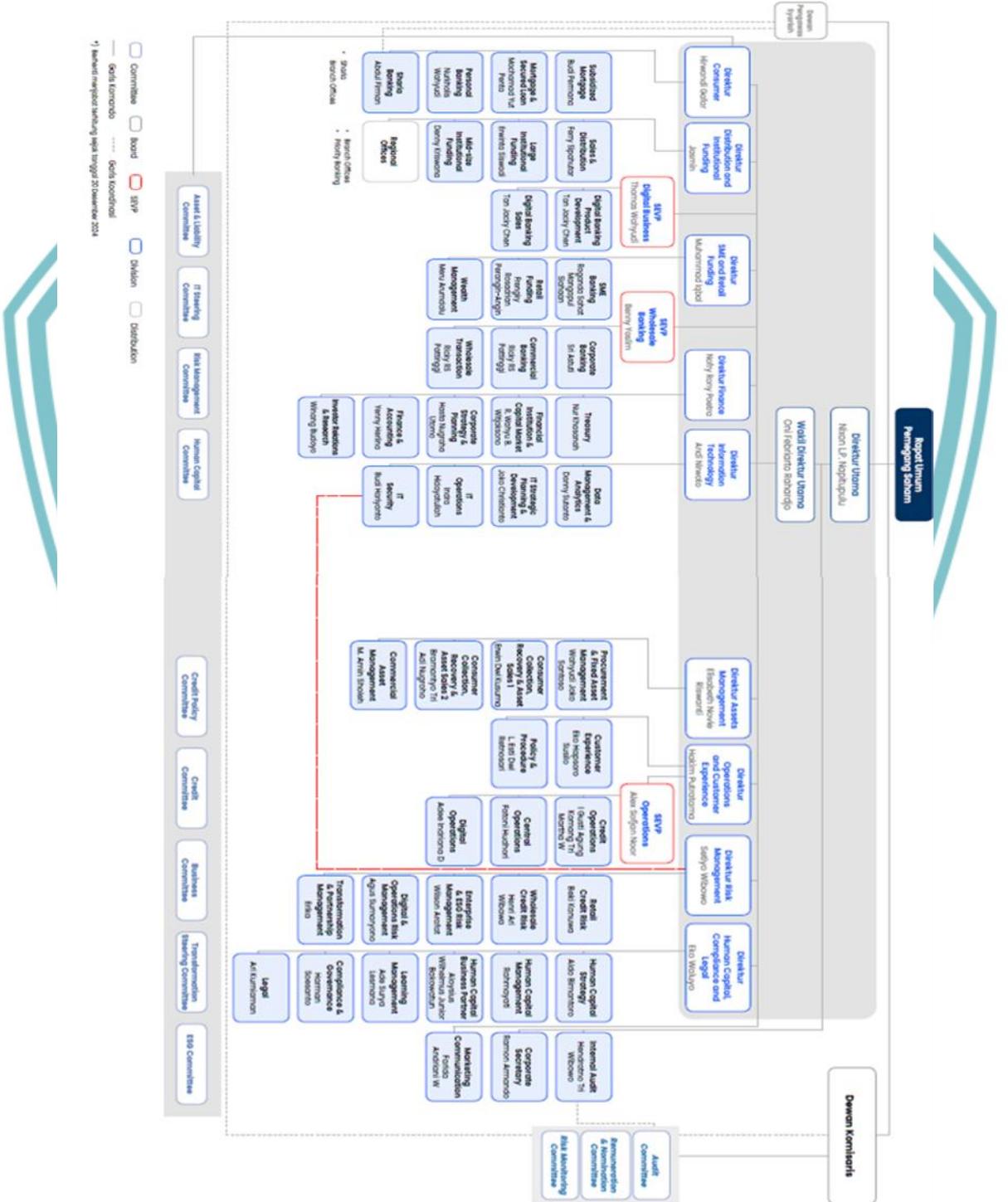
**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 3.1 Logo PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.....	14
Gambar 3.2 Struktur organisasi PT Bank Tabungan Negara Tbk .....	14



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Struktur Organisasi PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.



- Hak Cipta :**
- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  - Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2. Lampiran 2. Laporan Perhitungan KPMM PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Tahun 2020

		31 Desember/ December 31, 2020	31 Desember/ December 31, 2019	
Modal Inti	a	17.625.854	21.037.417	Core Capital
Modal Pelengkap (Maksimal 100% dari Modal Inti)	b	7.369.372	2.313.208	Supplementary Capital (Maximum of 100% of Core Capital)
Modal Pelengkap Tambahan yang Dialokasikan untuk Mengantisipasi Risiko Pasar	c	-	-	Additional Supplementary Capital Allocated for Anticipation of Market Risk
<b>Jumlah Modal Inti dan Modal Pelengkap</b>	<b>d=a+b</b>	<b>24.995.226</b>	<b>23.350.625</b>	<b>Total Core Capital and Supplementary Capital</b>
Jumlah Modal Inti, Modal Pelengkap dan Modal Pelengkap Tambahan yang Dialokasikan untuk Mengantisipasi Risiko Pasar	e=c+d	24.995.226	23.350.625	Total Core Capital, Supplementary Capital and Additional Supplementary Capital Allocated for Anticipation of Market Risk
Penyertaan	f	-	-	Investment
Jumlah Modal untuk Risiko Kredit	g=d-f	24.995.226	23.350.625	Total Capital for Credit Risk
Jumlah Modal untuk Risiko Kredit dan Risiko Pasar	h=e-f	24.995.226	23.350.625	Total Capital for Credit Risk and Market Risk
Aset Tertimbang Menurut Risiko Kredit	i	105.435.208	113.079.144	Risk Weighted Assets Credit Risk
ATMR untuk Risiko Pasar	j	1.612.039	801.774	RWA for Market Risk
ATMR untuk risiko operasional	k	22.202.534	20.963.355	RWA for Operational Risk
Jumlah ATMR untuk Risiko Kredit dan Risiko operasional	l=i+k	127.637.742	134.042.499	Total RWA for Credit Risk and Operational Risk
Jumlah ATMR untuk Risiko Kredit, Risiko Operasional dan Risiko Pasar	m=i+j+k	129.249.781	134.844.273	RWA for Credit Risk, Operational Risk and Market Risk
CAR untuk Risiko Kredit dan Risiko Operasional	n=g/l	19,58%	17,42%	CAR for Credit Risk and Operational Risk
CAR untuk Risiko Kredit Risiko Operasional dan Risiko Pasar	o=h/m	19,34%	17,32%	CAR for Credit Risk Operational Risk and Market Risk
CAR Minimum yang Diwajibkan		9%	9%	Minimum CAR

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3. Lampiran 3. Laporan Perhitungan KPMM PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Tahun 2021

		31 Desember/ December 31, 2021	31 Desember/ December 31, 2020	
Modal Inti	a	18.531.612	17.625.854	Core Capital
Modal Pelengkap (Maksimal 100% dari Modal Inti)	b	7.174.698	7.369.372	Supplementary Capital (Maximum of 100% of Core Capital)
Modal Pelengkap Tambahan yang Dialokasikan untuk Mengantisipasi Risiko Pasar	c	-	-	Additional Supplementary Capital Allocated for Anticipation of Market Risk
<b>Jumlah Modal Inti dan Modal Pelengkap</b>	<b>d=a+b</b>	<b>25.706.310</b>	<b>24.995.226</b>	<b>Total Core Capital and Supplementary Capital</b>
Jumlah Modal Inti, Modal Pelengkap dan Modal Pelengkap Tambahan yang Dialokasikan untuk Mengantisipasi Risiko Pasar	e=c+d	25.706.310	24.995.226	Total Core Capital, Supplementary Capital and Additional Supplementary Capital Allocated for Anticipation of Market Risk
Penyertaan	f	-	-	Investment
Jumlah Modal untuk Risiko Kredit	g=d-f	25.706.310	24.995.226	Total Capital for Credit Risk
Jumlah Modal untuk Risiko Kredit dan Risiko Pasar	h=e-f	25.706.310	24.995.226	Total Capital for Credit Risk and Market Risk
Aset Tertimbang Menurut Risiko Kredit	i	110.020.335	105.435.208	Risk Weighted Assets Credit Risk
ATMR untuk Risiko Pasar	j	2.406.567	1.612.039	RWA for Market Risk
ATMR untuk risiko operasional	k	21.913.665	22.202.534	RWA for Operational Risk
Jumlah ATMR untuk Risiko Kredit dan Risiko operasional	l=i+k	131.934.001	127.637.742	Total RWA for Credit Risk and Operational Risk
Jumlah ATMR untuk Risiko Kredit, Risiko Operasional dan Risiko Pasar	m=i+j+k	134.340.567	129.249.781	RWA for Credit Risk, Operational Risk and Market Risk
CAR untuk Risiko Kredit dan Risiko Operasional	n=g/l	19,48%	19,58%	CAR for Credit Risk and Operational Risk
CAR untuk Risiko Kredit Risiko Operasional dan Risiko Pasar	o=h/m	19,14%	19,34%	CAR for Credit Risk Operational Risk and Market Risk
CAR Minimum yang Diwajibkan		9%	9%	Minimum CAR

NEGERI  
JAKARTA

- Hak Cipta :**
- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  - Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



4. Lampiran 4. Laporan Perhitungan KPMM PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Tahun 2022

		31 Desember/ December 31, 2022	31 Desember/ December 31, 2021	
Modal inti	a	22.533.407	18.531.612	Core Capital
Modal pelengkap (Maksimal 100% dari modal inti)	b	5.635.050	7.174.698	Supplementary Capital (Maximum of 100% of Core Capital)
Modal pelengkap tambahan yang dialokasikan untuk mengantisipasi risiko pasar	c	-	-	Additional supplementary capital allocated for anticipation of market risk
<b>Jumlah Modal Inti dan Modal Pelengkap</b>	<b>d=a+b</b>	<b>28.168.457</b>	<b>25.706.310</b>	<b>Total Core Capital and Supplementary Capital</b>
Jumlah modal inti, modal pelengkap dan modal pelengkap tambahan yang dialokasikan untuk mengantisipasi risiko pasar	e=c+d	28.168.457	25.706.310	Total core capital, supplementary capital and additional supplementary capital allocated for anticipation of market risk
Penyertaan	f	-	-	Investment
Jumlah modal untuk risiko kredit	g=d-f	28.168.457	25.706.310	Total capital for credit risk
Jumlah modal untuk risiko kredit dan risiko pasar	h=e-f	28.168.457	25.706.310	Total capital for credit risk and market risk
Aset tertimbang menurut risiko kredit	i	114.318.357	110.020.335	Risk weighted assets credit risk
ATMR untuk risiko pasar	j	1.373.299	2.406.567	RWA for market risk
ATMR untuk risiko operasional	k	23.938.858	21.913.665	RWA for operational risk
Jumlah ATMR untuk risiko kredit dan risiko operasional	l=i+k	138.257.215	131.934.000	Total RWA for credit risk and operational risk
Jumlah ATMR untuk risiko Kredit, Risiko Operasional kredit, risiko operasional dan risiko pasar	m=i+j+k	139.630.514	134.340.567	RWA for Credit Risk, Operational Risk and operational risk and market risk
CAR untuk risiko kredit dan risiko operasional	n=g/l	20,37%	19,48%	CAR for credit risk and operational risk
CAR untuk risiko kredit Risiko operasional dan risiko pasar	o=h/m	20,17%	19,14%	CAR for credit risk Operational risk and market risk
CAR Minimum yang Diwajibkan		9%	9%	Minimum CAR

JAKARTA

- Hak Cipta :**
- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  - Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



5. Lampiran 5. Laporan Perhitungan KPMM PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Tahun 2023

		31 Desember/ December 31, 2023	31 Desember/ December 31, 2022	
Modal inti	a	27.154.078	22.533.407	Core Capital
Modal pelengkap (Maksimal 100% dari modal inti)	b	4.076.204	5.635.050	Supplementary Capital (Maximum of 100% of Core Capital)
Modal pelengkap tambahan yang dialokasikan untuk mengantisipasi risiko pasar	c	-	-	Additional supplementary capital allocated for anticipation of market risk
<b>Jumlah Modal Inti dan Modal Pelengkap</b>	<b>d=a+b</b>	<b>31.230.282</b>	<b>28.168.457</b>	<b>Total Core Capital and Supplementary Capital</b>
Jumlah modal inti, modal pelengkap dan modal pelengkap tambahan yang dialokasikan untuk mengantisipasi risiko pasar	e=c+d	31.230.282	28.168.457	Total core capital, supplementary capital and additional supplementary capital allocated for anticipation of market risk
Penyertaan	f	-	-	Investment
Jumlah modal untuk risiko kredit	g=d-f	31.230.282	28.168.457	Total capital for credit risk
Jumlah modal untuk risiko kredit dan risiko pasar	h=e-f	31.230.282	28.168.457	Total capital for credit risk and market risk
Aset tertimbang menurut risiko kredit	i	136.691.761	114.318.357	Risk weighted assets credit risk
ATMR untuk risiko pasar	j	942.326	1.373.299	RWA for market risk
ATMR untuk risiko operasional	k	17.956.060	23.938.858	RWA for operational risk
Jumlah ATMR untuk risiko kredit dan risiko operasional	l=i+k	154.647.821	138.257.215	Total RWA for credit risk and operational risk
Jumlah ATMR untuk risiko kredit, risiko operasional dan risiko pasar	m=i+j+k	155.590.147	139.630.514	RWA for Credit Risk, Operational Risk and market risk
CAR untuk risiko kredit dan risiko operasional	n=g/l	20,19%	20,37%	CAR for credit risk and operational risk
CAR untuk risiko kredit risiko operasional, dan risiko pasar	o=h/m	20,07%	20,17%	CAR for credit risk Operational risk and market risk
CAR Minimum yang Diwajibkan		9%	9%	Minimum CAR



- Hak Cipta :**
- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan Laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  - Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

6. Lampiran 6. Laporan Perhitungan KPMM PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Tahun 2024

		31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	31 Desember/ December 31, 2022	
Modal inti	a	29.834.471	27.154.078	22.533.407	Core Capital
Modal pelengkap (Maksimal 100% dari modal inti)	b	2.438.559	4.076.204	5.635.050	Supplementary Capital (Maximum of 100% of Core Capital)
Modal pelengkap tambahan yang dialokasikan untuk mengantisipasi risiko pasar	c	-	-	-	Additional supplementary capital allocated for anticipation of market risk
<b>Jumlah Modal Inti dan Modal Pelengkap</b>	<b>d=a+b</b>	<b>32.273.030</b>	<b>31.230.282</b>	<b>28.168.457</b>	<b>Total Core Capital and Supplementary Capital</b>
Jumlah modal inti, modal pelengkap dan modal pelengkap tambahan yang dialokasikan untuk mengantisipasi risiko pasar	e=c+d	32.273.030	31.230.282	28.168.457	Total core capital, supplementary capital and additional supplementary capital allocated for anticipation of market risk
Penyertaan	f	-	-	-	Investment
Jumlah modal untuk risiko kredit	g=d-f	32.273.030	31.230.282	28.168.457	Total capital for credit risk
Jumlah modal untuk risiko kredit dan risiko pasar	h=e-f	32.273.030	31.230.282	28.168.457	Total capital for credit risk and market risk
Aset tertimbang menurut risiko kredit	i	149.287.750	136.691.761	114.318.357	Risk weighted assets credit risk
ATMR untuk risiko pasar	j	6.101.634	942.326	1.373.299	RWA for market risk
ATMR untuk risiko operasional	k	19.055.594	17.956.060	23.938.858	RWA for operational risk
Jumlah ATMR untuk risiko kredit dan risiko operasional	l=i+k	168.343.344	154.647.821	138.257.215	Total RWA for credit risk and operational risk
Jumlah ATMR untuk risiko kredit, risiko operasional dan risiko pasar	m=i+j+k	174.444.978	155.590.147	139.630.514	Total RWA for Credit Risk, Operational Risk and market risk
CAR untuk risiko kredit dan risiko operasional	n=g/l	19,17%	20,19%	20,37%	CAR for credit risk and operational risk
CAR untuk risiko kredit risiko operasional, dan risiko pasar	o=h/m	18,50%	20,07%	20,17%	CAR for credit risk Operational risk and market risk
CAR Minimum yang Diwajibkan		9%	9%	9%	Minimum CAR

JAKARTA

- Hak Cipta :**
- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  - Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



7. Lembar Bimbingan



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

JURUSAN AKUNTANSI

Jl Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425  
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035  
Fax (021) 7270034, (021) 7270036  
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: [humas@pnj.ac.id](mailto:humas@pnj.ac.id)

LEMBAR BIMBINGAN

- 1. Nama Mahasiswa : Marlyne Maulidina Hinggies
- 2. NIM : 2204321024
- 3. Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
- 4. Judul Tugas Akhir/Skripsi : Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan *Capital Adequacy Ratio* Pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Tahun 2020-2024.
- 5. Dosen Pembimbing : Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M.

No.	Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
1.	21/02/2025	Bimbingan bab I	
2.	19/04/2025	Acc Bab I	
3.	06/05/2025	Bimbingan bab II	
4.	14/05/2025	Revisi Bab II	
5.	21/05/2025	Acc Bab II, Bimbingan bab III	
6.	11/06/2025	Bimbingan bab IV, Acc bab III	
7.	18/06/2025	Revisi bab IV	
8.	27/06/2025	Bimbingan bab I - IV	
9.	30/06/2025	Revisi format penulisan bab I - IV	
10.	01/07/2025	Acc bab I - V	

Menyetujui KPS D3 Keuangan dan Perbankan  
Depok, 10 Juli 2025

Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M.  
NIP. 199004252024062002

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



8. Lembar Pernyataan Dosen Pembimbing

**FORM-2.1 Surat Pernyataan Dosen Pembimbing.**

(surat ini diisi oleh mahasiswa dan dosen pembimbing membacanya dan membubuhkan tandatangannya)

**SURAT PERNYATAAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Heti Suryani Fitri S.ST., M.M

NIP : 199004252024062002

Adalah dosen tetap atau dosen yang ditunjuk oleh Jurusan Akuntansi PNJ menyatakan bersedia sebagai pembimbing penulisan laporan tugas akhir/ skripsi untuk:

Nama : Marlyne Maulidina Hinggies

NIM : 2204321024

Program Studi: D3 Keuangan dan Perbankan

dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Meluangkan waktu minimal sekali dalam seminggu untuk membimbing mulai dari diterimanya surat penunjukan, hingga minimal 8 kali bimbingan.
2. Membuat kesepakatan waktu bimbingan dengan mahasiswa.
3. Menyesuaikan jadwal bimbingan tugas akhir sesuai dengan kalender akademik.
4. Apabila saya tidak melaksanakan tugas tersebut maka saya bersedia digantikan oleh dosen lain.

Demikian surat pernyataan ini saya sampaikan, atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Depok, 15 Februari 2025

Pembuat pernyataan

Heti Suryani Fitri S.ST., M.M.

*Catatan: Apabila tidak bersedia membimbing karena berbagai alasan maka saya akan mengembalikan form ini ke KPS masing masing dengan membuat memo tertulis.*

**Hak Cipta :**  
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta  
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



9. Lembar Persetujuan Sidang Tugas Akhir

LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG TUGAS AKHIR

Nama : Marlyne Maulidina Hinggies  
NIM : 2204321024  
Jurusan / Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan  
Judul Laporan TA : Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan  
*Capital Adequacy Ratio* Pada PT. Bank Tabungan  
Negara (Persero) Tbk Tahun 2020-2024

Disetujui oleh Pembimbing

Heti Suryani Fitri, S.ST.,M.M  
NIP. 199004252024062002

Diketahui Oleh  
KPS D3 Keuangan dan Perbankan

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

Heti Suryani Fitri, S.ST.,M.M  
NIP. 199004252024062002

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



10. Lembar Revisi Sidang Tugas Akhir – Dosen Pembimbing



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

JURUSAN AKUNTANSI

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425  
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035  
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting  
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: [humas@pnj.ac.id](mailto:humas@pnj.ac.id)

LEMBAR REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PEMBIMBING

- 1. Nama Mahasiswa : Marlync Maulidina Hinggies
- 2. NIM : 2204321024
- 3. Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
- 4. Judul Tugas Akhir : Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan *Capital Adequacy Ratio (CAR)* Pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Tahun 2020-2024
- 5. Dosen Pembimbing : Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1.	bandingkan dgn BUK /		ACC
2	EBMI III		ACC

Catatan:

Revisi diisi Dosen Pembimbing

Hasil Revisi diisi mahasiswa apa saja yang sudah di perbaiki

Keterangan diisi Dosen dan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 15 Juli 2025  
Dosen Pembimbing

(Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M.)  
NIP. 199004252024062002

Note: Dosen memberikan tanda tangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



11. Lembar Revisi Sidang Tugas Akhir – Dosen Penguji



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA  
JURUSAN AKUNTANSI

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425  
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035  
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting  
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: [humas@pnj.ac.id](mailto:humas@pnj.ac.id)

LEMBAR REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PENGUJI

- 1. Nama Mahasiswa : Marlyne Maulidina Hinggies
- 2. NIM : 2204321024
- 3. Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
- 4. Judul Tugas Akhir : Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan *Capital Adequacy Ratio (CAR)* Pada PT- Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Tahun 2020-2024
- 5. Dosen Penguji : Heri Abrianto, S.H., M.M.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1.	Judul diperbaiki.	} Ok 18/25 HA	
2.	Isi dan ring		
3.	Tabel 4		
4.	Kesimpulan diperbaiki.		

Catatan:  
Revisi diisi Dosen Penguji  
Hasil Revisi diisi mahasiswa apa saja yang sudah di perbaiki  
Keterangan diisi Dosen dan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 15 Juli 2025  
Dosen Penguji

Heri Abrianto, S.H., M.M.  
NIP. 19651005197021001

Note: Dosen memberikan tanda tangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi

Hak Cipta :  
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta  
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## BAB I PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang Penulisan Laporan Tugas Akhir

Sektor perbankan memiliki peran strategis dalam menjaga stabilitas keuangan dan mendukung pertumbuhan ekonomi nasional. Sebagai lembaga intermediasi, bank menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali dalam bentuk kredit, sehingga keberlangsungan operasional bank sangat bergantung pada kepercayaan publik dan kemampuan bank dalam mengelola risiko. Untuk itu, diperlukan sistem penilaian kesehatan bank yang akurat dan berkelanjutan.

Penilaian tingkat kesehatan bank merupakan aspek penting yang digunakan oleh regulator, manajemen, dan investor untuk menilai sejauh mana kinerja dan ketahanan sebuah institusi perbankan. Salah satu aspek penting yang menjadi indikator kesehatan bank adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR), yaitu rasio kecukupan modal yang menunjukkan kemampuan bank dalam menyerap risiko kerugian. Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK, 2020), CAR minimal yang harus dipenuhi oleh bank umum di Indonesia adalah sebesar 8%, selaras dengan standar *Basel Committee on Banking Supervision*.

*Capital Adequacy Ratio* mencerminkan seberapa besar modal yang dimiliki bank dibandingkan dengan aset yang dimilikinya dan disesuaikan dengan risiko. Rasio ini menjadi penopang utama bagi stabilitas keuangan bank, terutama dalam menghadapi potensi kerugian kredit, fluktuasi pasar, dan risiko operasional. Menurut Kasmir (2020) menjelaskan bahwa semakin tinggi CAR yang dimiliki bank, semakin kuat pula posisi bank dalam menjalankan kegiatan usahanya secara sehat dan aman. Dalam jangka panjang, kecukupan modal menjadi elemen utama dalam mendukung pertumbuhan bisnis bank yang berkelanjutan.

PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk, atau Bank BTN, merupakan bank milik negara yang berfokus pada pembiayaan perumahan dan mendukung program pemerintah dalam pemenuhan kebutuhan hunian masyarakat. Selama periode 2021–2023, sektor perbankan menghadapi tekanan ekonomi akibat dampak pandemi COVID-19 dan ketidakpastian global. Kondisi ini menuntut setiap bank



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

untuk mampu menjaga struktur permodalan yang kuat agar tetap dapat beroperasi dengan baik.

Dengan latar belakang tersebut, analisis terhadap *Capital Adequacy Ratio* Bank BTN pada tahun 2020 hingga 2024 menjadi penting untuk dilakukan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana perkembangan rasio CAR pada Bank BTN, apakah rasio tersebut berada dalam batas sehat sesuai ketentuan OJK, dan bagaimana rasio ini mencerminkan tingkat kesehatan dan ketahanan keuangan bank.

### 1.2 Tujuan Penulisan Laporan Tugas Akhir

Tujuan dari penulisan laporan tugas akhir ini adalah untuk menganalisis tingkat kesehatan PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk dengan menggunakan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berdasarkan data laporan keuangan tahun 2020 - 2024.

### 1.3 Manfaat Penulisan Laporan Tugas Akhir

Adapun manfaat yang diharapkan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

#### 1. Manfaat Teoritis

Memberikan kontribusi dalam pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang manajemen keuangan dan perbankan, terkait pentingnya permodalan dalam menjaga kesehatan bank.

#### 2. Manfaat Praktis

Sebagai bahan evaluasi dan pertimbangan bagi manajemen Bank BTN dalam menyusun strategi penguatan permodalan, serta bagi investor dan regulator sebagai referensi dalam pengambilan keputusan.

### 1.4 Metode Penulisan Laporan Tugas Akhir

Metode penulisan yang digunakan dalam penyusunan tugas akhir ini adalah metode deskriptif kuantitatif, yaitu dengan menggambarkan dan menganalisis data numerik terkait rasio kecukupan modal (*Capital Adequacy Ratio*/CAR) PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk pada periode tahun 2020–2024.



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kondisi dan perkembangan rasio CAR serta menilai tingkat kesehatan keuangan bank berdasarkan data laporan keuangan yang telah dipublikasikan secara resmi. Data yang digunakan merupakan data sekunder, yaitu data kuantitatif berupa laporan keuangan tahunan (annual report), laporan kinerja keuangan kuartalan, dan publikasi dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK), serta sumber-sumber relevan lainnya seperti publikasi dari Bank Indonesia, IMF, dan BIS.

Langkah-langkah dalam metode penulisan ini meliputi:

#### 1. Studi Kepustakaan (*Library Research*)

Penulis mengkaji literatur-literatur yang relevan, seperti buku teks, jurnal ilmiah, peraturan OJK, serta dokumen kebijakan perbankan nasional dan internasional guna memperkuat landasan teoritis dan kerangka konseptual.

#### 2. Pengumpulan Data Sekunder

Data dikumpulkan dari laporan tahunan PT. Bank Tabungan Negara Tbk tahun 2020, 2021, 2022, 2023, dan 2024 serta laporan statistik perbankan dari OJK.

#### 3. Analisis Data

Data CAR yang diperoleh dianalisis secara kuantitatif untuk melihat tren, perbandingan terhadap ketentuan regulasi, dan implikasinya terhadap kesehatan bank. Analisis dilakukan dengan membandingkan rasio CAR dengan standar minimum yang ditetapkan OJK (8%) serta dengan tolok ukur industri (*benchmark*) bila tersedia.

#### 4. Penarikan Simpulan

Setelah dilakukan analisis, penulis menarik simpulan atas hasil temuan dan memberikan saran atau rekomendasi yang relevan.

Metode ini digunakan agar penulis dapat menggambarkan kondisi permodalan Bank BTN secara objektif dan terukur, serta memberikan kontribusi ilmiah dan praktis terhadap kajian kesehatan perbankan.



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## 1.5 Sistematika Penulisan Laporan Tugas Akhir

Dalam penulisan tugas akhir ini, terdiri dari 5 bab. Setiap bab terdiri dari beberapa sub bab yang berisi penjelasan secara lengkap sebagai berikut:

### 1. BAB I PENDAHULUAN

Pada bab ini berisi penjelasan mengenai latar belakang penulisan, tujuan penulisan, manfaat penulisan, metode penulisan, dan sistematika penulisan yang digunakan dalam penulisan tugas akhir ini.

### 2. BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Pada bab ini berisi pemaparan teori-teori yang berhubungan dengan analisis tingkat kesehatan bank. Adapun teori tersebut adalah membahas mengenai pengertian bank, penilaian tingkat kesehatan bank dan *capital adequacy ratio* yang dapat menunjang penulisan tugas akhir ini.

### 3. BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Pada bab ini berisi subbab-subbab mengenai informasi perusahaan atau instansi yang akan dijadikan objek dalam penulisan laporan tugas akhir ini. Secara umum pada bab ini berisi profil perusahaan, sejarah perusahaan, visi dan misi perusahaan, struktur organisasi perusahaan, dan kegiatan usaha perusahaan.

### 4. BAB IV PEMBAHASAN

Pada bab ini berisi subbab-subbab yang menyajikan data yang telah didapat dari hasil penelitian mengenai tingkat Kesehatan PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk menggunakan rumus *Capital Adequacy Ratio*.

### 5. BAB V PENUTUP

Pada bab ini terdapat kesimpulan yang diperoleh dari penelitian yang telah penulis tuangkan dalam bab 1 sampai bab 4. Selain kesimpulan, dalam bab ini terdapat saran yang terkait dengan PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.

## BAB V PENUTUP

### 5.1 Simpulan

Berdasarkan hasil analisis laporan keuangan PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk selama periode 2020 hingga 2024, bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) merupakan indikator penting yang mencerminkan tingkat kecukupan modal suatu bank dalam menghadapi risiko yang ditimbulkan dari aktivitas operasional, kredit, maupun pasar. Melalui analisis terhadap laporan keuangan PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk tahun 2020 hingga 2024, diperoleh gambaran bahwa meskipun CAR Bank BTN secara konsisten berada di atas ketentuan minimum yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK), yaitu 8% atau sesuai dengan kategori KBMI bank, namun fluktuasi nilai CAR dari tahun ke tahun menunjukkan adanya dinamika yang dipengaruhi oleh pertumbuhan modal inti, perubahan dalam modal pelengkap, serta peningkatan total Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (ATMR). Peningkatan CAR pada tahun 2022 menunjukkan penguatan struktur permodalan yang signifikan, namun penurunan CAR pada tahun 2024 mengindikasikan bahwa peningkatan eksposur risiko belum sepenuhnya diimbangi oleh pertumbuhan modal pelengkap. Oleh karena itu, melalui analisis ini dapat disimpulkan bahwa pengelolaan CAR secara efektif menjadi aspek yang sangat krusial bagi keberlangsungan dan kesehatan keuangan bank, khususnya dalam menjaga kepercayaan publik serta stabilitas sektor perbankan nasional.

### 5.2 Saran

Berdasarkan hasil analisis *Capital Adequacy Ratio* (CAR) PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk selama periode 2020 hingga 2024, disarankan agar bank tetap menjaga posisi permodalan yang kuat dan sehat dengan mempertahankan rasio CAR pada level optimal di atas ketentuan minimum yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Meskipun nilai CAR secara historis menunjukkan stabilitas dan kecukupan, penurunan CAR pada tahun 2024 ke level 18,50% perlu diantisipasi secara strategis agar tidak berlanjut dan memengaruhi

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

kemampuan bank dalam menyerap risiko dan mendukung ekspansi bisnis. Bank perlu memperkuat modal inti (*Tier 1 capital*) melalui retensi laba dan efisiensi operasional, serta dapat mempertimbangkan penambahan modal pelengkap (*Tier 2 capital*) melalui instrumen subordinasi yang sesuai dengan regulasi. Selain itu, pengelolaan risiko kredit dan penyeimbangan antara pertumbuhan aset produktif dan kualitas aset harus terus ditingkatkan guna menjaga komposisi Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) tetap proporsional. Peningkatan efisiensi, tata kelola yang baik (GCG), serta strategi pertumbuhan yang berkelanjutan diharapkan mampu menjaga kinerja permodalan Bank BTN agar tetap mendukung daya saing dan ketahanan jangka panjang di tengah dinamika sektor perbankan nasional.

## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## DAFTAR PUSTAKA

- Ascarya, & Yumanita, D. (2020). *Perbankan syariah dan ketahanan sistem keuangan*. Jakarta: Bank Indonesia Institute.
- Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. (2021). *Laporan Tahunan Bank BTN Tahun 2020*. Jakarta: PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
- Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. (2022). *Laporan Tahunan Bank BTN Tahun 2021*. Jakarta: PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
- Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. (2023). *Laporan Tahunan Bank BTN Tahun 2022*. Jakarta: PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
- Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. (2024). *Laporan Tahunan Bank BTN Tahun 2023*. Jakarta: PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
- Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. (2025). *Laporan Tahunan Bank BTN Tahun 2024*. Jakarta: PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
- Bank for International Settlements. (2020). *Basel III: Finalising Post-Crisis Reforms*. Basel: Bank for International Settlements.
- Dendawijaya, L. (2021). *Manajemen perbankan. Edisi Revisi*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- International Monetary Fund. (2020). *Global Financial Stability Report: Bridge to Recovery*. <https://www.imf.org/en/Publications/GFSR>
- Kasmir. (2020). *Manajemen perbankan*. Jakarta: RajaGrafindo Persada.
- Kuncoro, M., & Suhardjono. (2020). *Manajemen perbankan: Teori dan aplikasi*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). *Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 14/SEOJK.03/2017 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum*. Jakarta: OJK. Diakses pada 20 April 2022 dari <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/surat-edaranojk/Pages/Surat-Edaran-Otoritas-Jasa-Kuangan-Nomor-14-SEOJK.032017.aspx>.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2020). *Peraturan OJK No. 12/POJK.03/2020 tentang Konsolidasi Bank Umum*. Jakarta: OJK.

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Otoritas Jasa Keuangan. (2020). *Profil Industri Perbankan Indonesia Tahun 2020*.  
<https://www.ojk.go.id>

Otoritas Jasa Keuangan. (2021). *Laporan Pengawasan Perbankan Tahun 2021*.  
<https://www.ojk.go.id>

Simanjuntak, A. (2021). *Analisis permodalan bank di Indonesia selama masa pandemi COVID-19*. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 25(1), 45–55.

Wibowo, A., & Syaichu, M. (2021). *Penilaian kesehatan bank dengan pendekatan RBBR*. *Jurnal Akuntansi & Keuangan Indonesia*, 18(2), 120–130.

Zamzami, A., & Wibowo, S. (2020). *Pengaruh profitabilitas, likuiditas, dan kebijakan dividen terhadap struktur modal*. *Jurnal Ilmu Keuangan dan Perbankan*, 9(1), 45–52.

