

Tanggal Ujian : 19 Juli 2021

Tanggal Revisi: 13 Agustus 2021

Disetujui:

**“ANALISIS RASIO PROFITABILITAS DAN RASIO SOLVABILITAS PADA PT
BANK PAN INDONESIA PERIODE 2018-2020”**

Nur Aqmarina^{*1}, Nurul Musfirah Khairiyah², Totok Ismawanto³

¹Mahasiswa Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Balikpapan

²Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Balikpapan

³Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Balikpapan

naqmarina194@gmail.com

ABSTRACT

This study aims to analyze a financial report in search of information about the movement of profitability ratios and solvency ratios of PT Bank Pan Indonesia Tbk. 2018-2020 period. Analysis of the data used is descriptive quantitative statistical analysis using financial ratio analysis. The data source used is secondary data that does not directly provide data to data collectors, for example through other people or through documents and data collection techniques used come from the bank's website, namely www.panin.co.id. The results of this study indicate that the financial performance of Bank Pan Indonesia in terms of profitability ratios in terms of ROA is very healthy, because the company manages assets to generate profits and ROE is quite healthy, because the company can return capital to shareholders and investors in order to fulfill the bank's obligations. The solvency ratio in terms of DAR is very healthy, because the company will be lower in managing capital financed by debt. DER is very healthy to return capital to shareholders and investors in order to fulfill the bank's obligations. The standard bank soundness assessment ratio means that the bank is very good at managing its equity.

Keywords: *Return On Assets, Return On Equity, Debt To Assets Ratio, Debt To Equity Ratio*

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis sebuah laporan keuangan dalam mencari informasi mengenai pergerakan rasio profitabilitas dan rasio solvabilitas PT Bank Pan Indonesia Tbk. Periode 2018-2020. Analisis data yang digunakan yaitu analisis statistik deskriptif kuantitatif dengan menggunakan analisis rasio keuangan. Sumber data yang digunakan adalah sekunder data yang tidak langsung memberikan data kepada pengumpul data, misalkan lewat orang lain atau lewat dokumen dan teknik pengumpulan data yang digunakan berasal dari situs bank yang bersangkutan yaitu www.panin.co.id. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa kinerja keuangan Bank Pan Indonesia pada rasio profitabilitas ditinjau dari ROA sangat sehat, sebab perusahaan mengelola aktiva untuk menghasilkan laba dan ROE cukup sehat, sebab perusahaan dapat mengembalikan modal kepada pemegang saham dan investor dalam rangka memenuhi kewajiban bank tersebut. Rasio solvabilitas ditinjau dari DAR sangat sehat, sebab perusahaan akan semakin rendah dalam mengelola modal yang di biayai oleh hutang. DER sangat sehat mengembalikan modal kepada pemegang saham dan investor dalam rangka memenuhi kewajiban bank tersebut. Standar rasio penilaian kesehatan bank artinya bank sangat baik dalam mengelola ekuitas yang dimiliki.

Kata Kunci: *Return On Assets, Return On Equity, Debt To Assets Ratio, Debt To Equity Ratio*

1. Pendahuluan

1.1 Latar Belakang

Menurut Kasmir (2008:11), bank merupakan suatu lembaga keuangan yang kegiatan usahanya adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali dana kemasyarakat serta memberikan jasa -jasa bank lainnya. Menurut Hisbuan (2008:7), menyatakan bahwa, bank merupakan dana usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dengan berbentuk kredit atau dengan bentuk lainnya dengan rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.

PT Bank Pan Indonesia merupakan salah satu bank komersial utama di Indonesia, yang didirikan pada tahun 1971 yang merupakan hasil merger dari Bank Kemakmuran, Bank Industri Jaya, dan Bank Industri Dagang Indonesia. Panin Bank per Juni 2009, tercatat sebagai bank ke 7 terbesar di Indonesia (www.panin.co.id). Strategi usaha Panin Bank fokus pada bisnis perbankan retail. Panin Bank juga berhasil memposisikan sebagai salah satu bank utama yang unggul dalam produk jasa konsumen dan komersial.

Fenomena lain yang ada di PT Bank Pan Indonesia Tbk, pada pandemik *covid-19* PT Bank Pan Indonesia Tbk mencatat laba bersih Rp 3,12 triliun. Herwidayatmo direktur bank panin, mengatakan bahwa secara konsolidasi, laba bersih bank tercatat sebesar Rp 3,12 triliun, dengan tumbuh 13,7% sebesar Rp 6,69 triliun. Kenaikan laba ini yang dikumpulkan oleh pertumbuhan pendapatan operasional sebesar 77,16% menjadi Rp 3,36 triliun (<https://finansial.bisnis.com>).

PT Bank Pan Indonesia Tbk akan menerbitkan surat utang senilai Rp3,9 triliun tahun ini. Surat utang ini merupakan lanjutan dari obligasi berkelanjutan II Bank Panin tahun 2016. Dalam keterbukaan informasi bursa efek Indonesia, tingkat bunga yang ditetapkan sebesar 7,60% dengan jangka waktu 5 tahun. Bunga obligasi dibayarkan setiap 3 (tiga) bulan sekali, terhitung sejak tanggal emisi pada tanggal pembayaran bunga obligasi yang untuk pertama kalinya pada tanggal 27 Mei 2018 dan terakhir kalinya sekaligus jatuh tempo adalah pada tanggal 27 Februari 2023.

Masa penawaran dimulai sejak 21 Februari sampai 22 Februari 2018. PT Bank Panin Tbk pada tahun 2018-2020 hutang mengalami penurunan pada setiap tahunnya, dapat di artikan bahwa di setiap tahunnya mengalami penurunan maka jumlah aset yang dibiayai oleh hutang akan semakin kecil dan tidak di kuasi oleh hutang, meskipun nilai pada setiap tahunnya menurun tetapi jika masih di atas nilai rata-rata bank masih di anggap kurang baik, yang artinya hamper seluruh pendanaan perusahaan dibiayai oleh hutang. Ada lima pejamin emisi obligasi ini, yaitu Danareksa, *Evergreen*, Indopremier, RHB dan Trimegah Sekuritas. Bank Mandiri ditunjuk sebagai wali amanat (<http://bit.ly/AppsBisniscomPS>).

Berdasarkan pada perbedaan diatas, penulis tertarik untuk mencoba melakukan penelitian ini mengenai **“ANALISIS RASIO PROFITABILITAS DAN RASIO SOLVABILITAS PADA PT BANK PAN INDONESIA TBK PERIODE 2018-2020”**.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, terdapat rumusan masalah yang dapat dibuat yaitu sebagai berikut:

1. Bagaimana kinerja keuangan berdasarkan rasio profitabilitas pada PT Bank Pan Indonesia Tbk. Periode 2018-2020?
2. Bagaimana kinerja keuangan berdasarkan rasio solvabilitas pada PT Bank Pan Indonesia Tbk. Periode 2018-2020?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan judul tugas akhir di atas, analisis rasio profitabilitas dan rasio solvabilitas pada PT Bank Pan Indonesia, Tbk. Maka penulis menyampaikan tujuan yang ingin dicapai sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis kinerja keuangan berdasarkan rasio profitabilitas pada PT Bank Pan Indonesia Tbk. Periode 2018-2020

2. Untuk menganalisis kinerja keuangan berdasarkan rasio solvabilitas pada PT Bank Pan Indonesia Tbk. Periode 2018-2020.

1.4 Penelitian Terdahulu

Adapun penelitian terdahulu yang mendasari penelitian ini, yaitu yang terdapat dalam tabel di bawah ini:

Tabel 1 Penelitian Terdahulu

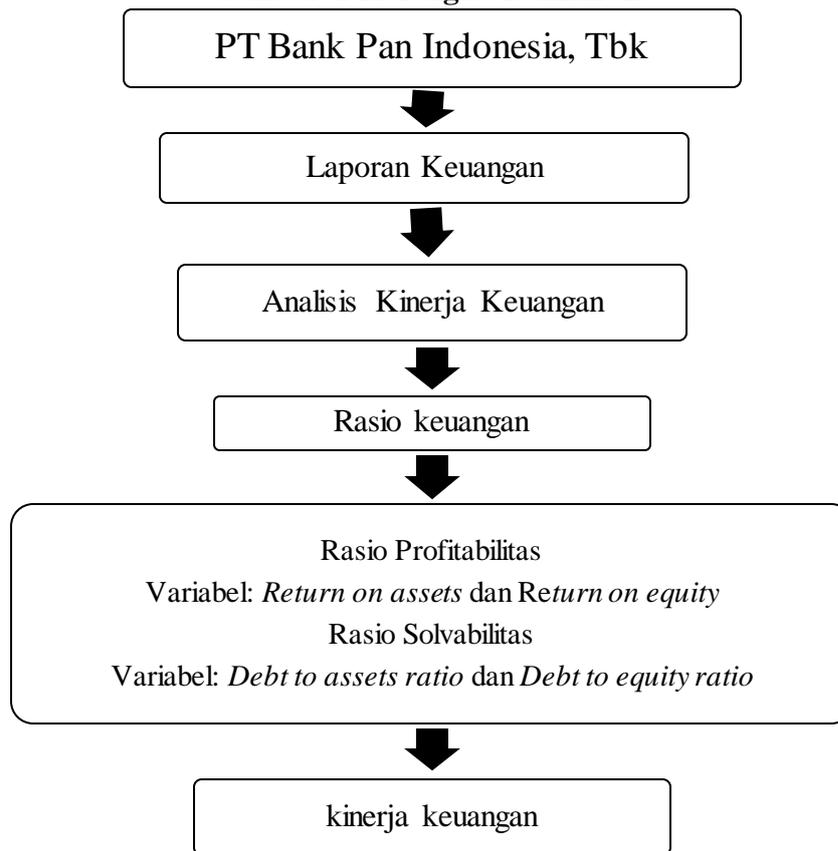
Nama Peneliti	Judul Peneliti	Hasil
Fitrianingsih, Ghazi, Wijayani (2020)	Analisis Kinerja Keuangan PT BPD Kaltim Kaltara Yang Ditinjau Dari Rasio Likuiditas, Solvabilitas, Dan Profitabilitas Tahun 2014-2019	Hasil analisis kinerja keuangan PT BPD Kaltim Kaltara dari rasio likuiditas untuk cash ratio cenderung mengalami penurunan, namun pada tahun 2015 mengalami peningkatan sebesar 5,28% dan rata-rata pada rasio ini berada pada peringkat 3 dengan kategori cukup baik kemudian <i>short term mismatch</i> pada tahun 2014-2019 berada pada peringkat 2 yang dikategorikan baik. PT BPD Kaltim Kaltara dilihat dari rasio solvabilitas untuk <i>capital adequacy ratio</i> berada pada peringkat 1 pada tahun 2014-2019 dengan kategori sangat baik lalu dari rasio profitabilitas untuk <i>return on equity</i> cenderung mengalami penurunan, akan tetapi mengalami peningkatan pada tahun 2016 sebesar 16,73% dan rata-rata berada pada peringkat 3 yang dikategorikan cukup baik dan untuk <i>return on assets</i> menduduki peringkat 1 dengan kategori sangat baik.
Wahyuni, Ramli, dan Finanto (2020)	Analisis Rasio Likuiditas, Solvabilitas, Profitabilitas Dan Aktivitas Pada PT Bank Bukopin Periode 2015-2019	Hasil penelitian yang diperoleh bahwa penyebab naik turunnya rasio likuiditas, solvabilitas, profitabilitas, dan aktivitas dapat dipengaruhi dari segi internal maupun eksternal. Dari sisi internal perkembangan kegiatan operasional bank yang berhubungan dengan perolehan akun-akun di laporan keuangan dapat menyebabkan pergerakan nilai rasio bank. Selain itu dari sisi eksternal keadaan perekonomian Indonesia dan dunia juga mempengaruhi naik turunnya nilai rasio.
Fitriyani, Finanto, dan Sari (2020)	Analisis Laporan Keuangan Berdasarkan Rasio Likuiditas, Profitabilitas dan Solvabilitas PT Bank Tabungan Negara (persero), Tbk Tahun 2015-2019	Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa rasio likuiditas dilihat dari <i>quick ratio</i> mengalami penurunan karena total deposit meningkat lebih besar jika dibandingkan dengan <i>cash assets</i> , dari <i>investing policy ratio</i> mengalami peningkatan karena securities dan total deposit juga meningkat, dari banking ratio mengalami peningkatan pada total <i>loan</i> dan total deposit. Rasio profitabilitas dilihat dari net profit margin terjadi penurunan karena laba

		yang dihasilkan juga sedang menurun, dari <i>return on equity</i> juga mengalami penurunan karena menurunnya laba yang dihasilkan. Rasio solvabilitas di lihat dari <i>primary ratio</i> mengalami penurunan karena total <i>assets</i> meningkat lebih besar jika dibandingkan dengan total <i>equity</i> , dari <i>risk assets ratio</i> mengalami penurunan karena <i>equity capital</i> nilainya lebih rendah jika dibandingkan dengan total <i>assets</i> dikurangi <i>cash assets</i> dikurangi <i>securities</i> .
Melsa Dayanti (2018)	Analisis Kinerja Keuangan PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk Menggunakan Rasio Likuiditas, Solvabilitas Dan Profitabilitas Periode 2012-2016	Hasil penelitian ditemukan bahwa kinerja perusahaan diukur melalui rasio likuiditas adalah baik. Kinerja perusahaan diukur melalui rasio solvabilitas adalah baik. Sedangkan kinerja perusahaan diukur melalui rasio profitabilitas adalah cukup baik.
Liza Andri Yani (2018)	Analisis Kinerja Keuangan PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk Menggunakan Rasio Likuiditas, Solvabilitas Dan Profitabilitas Periode 2012-2016	Hasil penelitian penulis terhadap kinerja keuangan PT. Bank Panin Dubai Syariah secara keseluruhan dinilai baik. Dilihat dari rasio likuiditas dengan menggunakan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) menunjukkan kinerja keuangan yang baik dan sesuai dengan standar ketentuan bank Indonesia yaitu 85% 100%. Dari rasio solvabilitas dengan menggunakan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) tergolong baik dan sesuai dengan standar ketentuan bank Indonesia yaitu nilai minimal CAR adalah 8%. Dari rasio profitabilitas dengan menggunakan rasio <i>Return On Asset</i> (ROA), <i>Return On Equity</i> (ROE), dan Rasio <i>Efisiensi Operasional</i> (REO). Pada rasio ROA tergolong baik dan sesuai dengan standar ketentuan bank Indonesia minimal 0,5%. Pada rasio ROE tergolong tidak baik karena nilai rasio berada dibawah standar ketentuan bank Indonesia yaitu 5%. Pada rasio REO tergolong tidak baik karena berada di atas standar ketentuan bank Indonesia yaitu 83% -87%.

Sumber: Penulis (2021)

1.5 Kerangka Berfikir

Gambar 1 Kerangka Pemikiran



Sumber: Penulis (2021)

2. Metodologi

2.1 Waktu dan Tempat Penelitian

Tempat penelitian ini dilakukan di PT Bank Pan Indonesia Tbk. Waktu penelitian di laksanakan pada tanggal 15 April 2021 sampai waktu yang telah di tentukan.

2.2 Jenis Data dan Metode Pengambilan Data

Dalam penelitian ini yaitu menggunakan data sekunder. Teknik pengambilan data dalam penelitian ini yaitu metode dokumentasi. Metode Dokumentasi menurut Sugiyono (2013:240), merupakan catatan peristiwa yang sudah berlalu. Dokumentasi ini juga bisa dalam bentuk tulisan, gambar, atau karya – karya monumental dari seseorang. Data digunakan untuk mengumpulkan data kemudian di telaah. Dalam penelitian ini penulis melakukan pengumpulan data dengan mencari data – data resmi yang telah berbentuk laporan keuangan pada PT Bank Pan Indonesia, Tbk. Periode 2020.

2.3 Metode Analisis Data

Penelitian ini dilakukan dengan metode deskriptif kuantitatif. Analisis deskriptif merupakan analisis yang digunakan dalam membahas data kuantitatif berupa angka yang di dapat pada laporan keuangan. Analisis yang dilakukan terhadap rasio yang di lakukan yaitu untuk mencari nilai atau angka yang dari yaitu rasio profitabilitas variabel *return on assets* dan *return on equity* dan rasio solvabilitas variabel *debt to assets ratio* dan *debt to equity ratio*.

3. Hasil dan Pembahasan

3.1 Rasio Profitabilitas

rasio profitabilitas merupakan rasio untuk menilai kemampuan perusahaan dalam mencari keuntungan atau laba bersih.

1. *Return On Assets* merupakan rasio profitabilitas yang digunakan untuk mengukur kemampuan perusahaan dalam memanfaatkan aktiva atau aset yang dimiliki untuk memperoleh keuntungan atau laba bersih. Berikut hasil perhitungan rasio *Return On Assets* PT Bank Pan Indonesia Tbk yang disajikan dalam bentuk tabel:

Tabel 2 Hasil Perhitungan Rasio *Return On Assets* PT Bank Pan Indonesia Tbk tahun 2018-2020

Tahun	Laba Setelah Pajak	Total Aktiva/Aset	ROA
2018	Rp 3.187.157	Rp 207.204.418	1,54%
2019	Rp 3.498.299	Rp 211.287.370	1,66%
2020	Rp 3.124.205	Rp 218.067.091	1,43%

Sumber: Penulis (2021)

Pada tahun 2018 *Return On Assets* sebesar 1,54% , pada tahun 2019 mengalami kenaikan sebesar 1,66% dan di tahun 2020 *return on assets* mengalami penurunan sebesar 1,43%. Hal tersebut memenuhi standar industri yang baik untuk *Return On Assets* karena menurut peraturan Bank Indonesia No.17/11/2015 nilai *Return On Assets* yang baik adalah sebesar 1,5%. Dalam hal ini nilai *Retur On Assets* pada PT Bank Pan Indonesia Tbk, dapat dikatakan sehat.

2. *Return On Equity* merupakan rasio profitabilitas yang digunakan untuk mengukur kemampuan perusahaan untuk menghasilkan laba dari investasi pemegang saham dari perusahaan. Berikut hasil perhitungan *Return On Equity* PT Bank Pan Indonesia Tbk yang disajikan dalam bentuk tabel:

Tabel 3 Hasil Perhitungan Rasio *Return On Equity* PT Bank Pan Indonesia Tbk tahun 2018-2020

Tahun	Laba Setelah Pajak	Ekuitas pemegang saham	ROE
2018	Rp 3,187,157	40,747,117	7.82%
2019	Rp 3,498,299	44,441,714	7.87%
2020	Rp 3,124,205	47,460,332	6.58%

Sumber: Penulis (2021)

Pada tahun 2018 sampai 2019 *Return On Equity* mengalami peningkatan dan di tahun 2020 *Return On Equity* mengalami penurunan kembali, hal ini sudah memenuhi standar industri yang baik untuk *Return On Equity* karena berdasarkan peraturan Bank Indonesia No.6/10/PBI/2004, nilai yang baik adalah sebesar 5%-12,5%. Jadi hal ini nilai dari *Return On Equity* PT Bank Pan Indonesia dapat di katakana cukup sehat.

3.2 Rasio Solvabilitas

Rasio solvabilitas adalah rasio yang menunjukkan besarnya aktiva perusahaan yang didanai dengan utang. Artinya seberapa besar hutang yang di tanggung oleh prusahaan dibandingkan dengan aktivitya. Rasio ini juga merupakan rasio yang digunakan untuk mengetahui ukuran kemampuan perusahaan untuk membayar seluruh kewajibannya.

1. *Debt To Assets Ratio*

Merupakan salah satu rasio solvabilitas yang digunakan untuk mengukur antara perbandingan total hutang dengan total aktiva/aset. Berikut hasil perhitungan *Debt To Assets Ratio* PT Bank Pan Indoneisa Tbk yang disajikan dalam bentuk tabel:

Tabel 4 Hasil Perhitungan *Debt To Assets Ratio* PT Bank Pan Indonesia Tbk tahun 2018-2020

Tahun	Total Hutang	Total aktiva/Aset	DAR
2018	Rp 166,457,301	Rp 207,204,418	80%
2019	Rp 166,845,656	Rp 211,287,370	79%
2020	Rp 170,606,759	Rp 218,067,091	78%

Sumber: Penulis (2021)

Rasio ini menunjukkan bahwa tahun 2018 sampai dengan tahun 2019 *debt to assets ratio* mengalami penurunan pada nilai *debt to asset ratio*, di tahun 2020 *debt to assets ratio* mengalami penurunan. Jika nilai *debt to assets ratio* terus mengalami penurunan maka jumlah aset yang di biyai oleh hutang juga akan semakin kecil. Namun nilai *debt to assets ratio* juga tidak sampai dengan nilai standar industri yaitu 40%. Jadi blm memenuhi standar industri yang baik, hal ini *debt to assets ratio* pada PT Bank Pan Indonesia tetap di katakan sangat sehat.

2. *Debt To Equity Ratio*

Debt To Equity Ratio merupakan salah satu rasio solvabilitas yang digunakan untuk mengukur kemampuan perusahaan dalam mengetahui kewajibannya dengan memanfaatkan modal yang dimiliki. Berikut hasil perhitungan *Debt To Equity Ratio* PT Bank Pan Indonesia Tbk yang disajikan dalam bentuk tabel:

Tabel 5 Hasil Perhitungan *Debt To Assets Ratio* PT Bank Pan Indonesia Tbk tahun 2018-2020

Tahun	Total Hutang	Total Equity	DER
2018	Rp 166,457,301	Rp 40,747,117	409%
2019	Rp 166,845,656	Rp 44,441,714	375%
2020	Rp 170,606,759	Rp 47,460,332	359%

Sumber: Penulis (2021)

Pada tabel di atas bahwa tahun 2018-2019 mengalami penurunan, kemudian di tahun 2020 mengalami penurunan kembali. Jika nilai *debt to equity ratio* terus mengalami penurunan maka jumlah modal yang di peroleh hutang juga akan semakin kecil. Jika rata-rata industri untuk *debt to equity ratio* sebesar 80% perusahaan masih di anggap kurang baik karena berada di atas rata-rata industry. Jadi dalam hal ini *debt to equity ratio* PT Bank Pan Indonesia dapat di katakan sangat sehat.

4. Kesimpulan

Berdasarkan analisis penyebab pergerakan pada rasio profitabilitas, maka hasil yang di peroleh adalah sebagai berikut:

1. Rasio Profitabilitas

- Return On Assets* pada PT Bank Pan Indonesia Tbk, pada tahun 2018-2020 mengalami penurunan. Pada tahun 2019-2020 mengalami penurunan drastis diakibatkan karena mengalami perubahan nilai pada akun laba sebelum pajak. Perubahan nilai *return on assets* di karenakan perubahan total aktiva/aset dan laba bersih sebelum pajak. Kemampuan bank lebih cenderung menurun dalam menghasilkan laba bersih pada perusahaan tersebut. Perhitungan rasio masih di bawah standar rasio penilaian kesehatan bank artinya bank baik dalam menghasilkan laba bersih.
- Return On Equity* pada PT Bank Pan Indonesia Tbk, tahun 2018-2020 dapat dilihat berfluktuasi karena terjadi kenaikan dan penurunan yang di pengaruhi langsung atas

perubahan nilai yang di hasilkan oleh laba setelah pajak dan total ekuitas. Kemampuan bank lebih cenderung menurun dalam mengembalikan modal kepada pemegang saham dan investor dalam rangka memenuhi kewajiban bank tersebut. Perhitungan rasio masih berada di bawah standar rasio penilaian kesehatan bank artinya bank cukup baik dalam mengembalikan modal kepada pemilik ekuitas.

Berdasarkan analisis penyebab dan pergerakan pada rasio solvabilitas, maka hasil yang diperoleh adalah sebagai berikut:

2. Rasio Solvabilitas

- a. *Debt To Assets Ratio* pada PT Bank Pan Indonesia Tbk, tahun 2018-2020 cenderung mengalami penurunan selama 3 tahun terakhir artinya bank mengalami banyak penurunan kualitas dalam melunasi hutang-hutang perusahaan dan pemenuhan kewajiban jangka pendeknya. Perhitungan rasio yang masih diatas standar bank sangat baik dalam mengelola modal yang di biayai oleh hutang
- b. *Debt To Equity Ratio* pada PT Bank Pan Indonesia Tbk, tahun 2018-2020 mengalami penurunan, perhitungan 3 tahun terakhir *Debt To Equity Ratio* cenderung mengalami penurunan yang artinya kemampuan bank dalam mengembalikan modal kepada pemegang saham dan investor dalam rangka memenuhi kewajiban bank tersebut. Perhitungan rasio masih diatas standar rasio penilaian kesehatan bank artinya bank sangat baik dalam mengelola ekuitas yang dimiliki.

5. Saran

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, penulis juga memiliki saran yang dapat di sampaikan yaitu sebagai berikut:

1. Bagi peneliti selanjutnya, sangat disarankan untuk menggunakan rasio yang lebih luas lagi dalam melakukan penelitian. Dikarenakan agar bisa di kembangkan lebih sempurna lagi dari sebelumnya
2. Bagi peneliti selanjutnya juga sangat disarankan menggunakan lebih banyak lagi referensi dalam penelitian.

6. Ucapan Terimakasih

Terimakasih kami sampaikan kepada Tuhan Yang Maha Esa dan pihak manajemen poltekba, pembimbing 1, pembimbing 2, dan pihak – pihak yang turut terlibat dalam penulisan Tugas Akhir ini.

7. Daftar Pustaka

- Apriyani, K. Y. (2020). Analisis Rasio Profitabilitas Likuiditas Solvabilitas Dan Aktivitas Untuk Mengukur Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Subsektor Perdagangan Eceran Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Skripsi. Universitas: Buddhi Dharma*, 9-10.
- Budisantoso, Totok, & Sigit, T. (2011). *Bank dan Lembaga Lainnya : Edisi Dua*. Jakarta: Salemba Empat.
- Dendawijaya, L. (2003). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Fahmi, I. (2014). *Analisa Kinerja Keuangan*. Bandung: Alfabeta.
- Fitriani, Finanto, & Sari. (2020). Analisis Laporan Keuangan Berdasarkan Rasio Likuiditas Profitabilitas dan Solvabilitas PT Bank Tabungan Negara (persero) Tbk Tahun 2015-2019. *Jmap*, 27
- Halim, A. (2009). *Akuntansi Sektor Publik Akuntansi Keuangan daerah (Pertama ed.)*. Jakarta: Salemba Empat.

- Hanafih, Manduh, H., & A, H. (2007). *Analisis Laporan Keuangan* (3 ed.). Jogjakarta: UPP STIM YKPN.
- Hasibuan. (2005). *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Hasibuan. (2008). *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Hutauruk, & Martinus, R. (2017). *Akuntansi Perusahaan Jasa Aplikasi Program Zahir Accounting Versi 6*. Jakarta Barat: Indeks.
- Kasmir. (2016). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Rudiaanto. (2013). *Akuntansi Manajemen Informasi Untuk Pengambilan Keputusan Strategis*. Jakarta: Erlangga.
- Sartono, A. (2010). *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi* (4 ed.). Yogyakarta: BPFE.
- Sugiyono. (2012). *Memahami Penelitian Kualitatif*. Bandung: Alfabeta.

https://www.panin.co.id/doc/cmsupload/documents/laporan/ar/2019/annual_report_paninbank_2018

<https://www.panin.co.id/doc/cmsupload/documents/laporan/ar/2019paninbank>

https://www.panin.co.id/doc/cmsupload/documents/laporan/ar/2021%20report/paninbank_ar_2020_final

Artikel ini telah di revisi dan disetujui oleh pembimbing 1&2:

Pembimbing 1

Pembimbing 2

Nurul Musfirah Khairiyah, S.E., M.M
NIP.199007102019032021

Drs. Totok Ismawanto, MM. Pd
NIP. 196204231988031008