

Konsentrasi / Bidang Minat :
Manajemen Keuangan

**ANALISIS PERSISTENSI RASIO CAMEL DALAM MENILAI
KESEHATAN BANK SWASTA NASIONAL**

Skripsi S-1



OLEH:

APNEER TIPAWAEL

3103006105

FAKULTAS BISNIS JURUSAN MANAJEMEN
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA

2011

**ANALISIS PERSISTENSI RASIO CAMEL DALAM MENILAI
KESEHATAN BANK SWASTA NASIONAL**

SKRIPSI

Diajukan kepada

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Jurusan Manajemen

OLEH:

APNEER TIPAWAEL

3103006105

JURUSAN MANAJEMEN

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA

SURABAYA

2011

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**ANALISIS PERSISTENSI RASIO CAMEL DALAM MENILAI
KESEHATAN BANK SWASTA NASIONAL**

Oleh:

Apneer Tipawael

3103006105

**Telah Disetujui Dan Diterima Untuk Diajukan
Kepada Tim Penguji**

Pembimbing I,



Dr. Hermeindito Kaaro, MM

Tanggal: 28/9/2011

Pembimbing II,




Herlina Yoka Roida, SE., M. Com

Tanggal: 21/9/2011

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: APNEER TIPAWAEL, NRP 3103006105. Telah diuji pada tanggal 12 Oktober 2011 dan dinyatakan lulus oleh tim penguji.

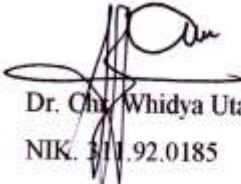
Ketua Tim Penguji:



JB. Budi Iswanto, Ph.D
NIK. 311.09.0628

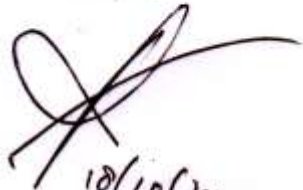
Mengetahui:

Dekan,



Dr. Ch. Whidya Utami, MM
NIK. 311.92.0185

Ketua Jurusan,



10/10/2011
Drs. Ec. Yulius Koesworo, MM
NIK. 311.89.0152

PERNYATAAN KEASLIAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Apneer Tipawael
NRP : 3103006105
Judul Tugas Akhir : Analisis Persistensi Rasio CAMEL Dalam
Menilai Kesehatan Bank Swasta Nasional

Menyatakan bahwa laporan tugas akhir ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila karya ini merupakan plagiarisme, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ditampilkan di internet atau media lain (*Digital Library* Perpustakaan Unika Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Hak Cipta.

Dengan pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini, saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 21 September 2011

Yang menyatakan,



(APNEER TIPAWAEL)

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Kuasa atas segala anugerah, penyertaan dan kasih karunia-Nya sehingga skripsi yang berjudul “Analisis Persistensi Rasio CAMEL Dalam Menilai Kesehatan Bank Swasta Nasional” dapat terselesaikan dengan baik. Adapun maksud dan tujuan penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana ekonomi jurusan manajemen di Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini dapat terselesaikan karena bantuan banyak pihak yang budiman kepada peneliti. Oleh karena itu, pada kesempatan yang baik ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Ibu Dr. Christina Whidya Utami, MM., selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. Bapak Drs. Yulius Runtu, M.SI., selaku Sekretaris Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Bapak Drs. Yulius Koesworo, MM., selaku Ketua Jurusan Manajemen dan Ibu Elisabeth Supriharyanti, SE., M.SI., selaku Sekretaris Jurusan Manajemen Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
4. Bapak Dr. Hermeindito Kaaro, MM., selaku dosen pembimbing I dan Ibu Herlina Yoka Roida, SE., M.Com., selaku dosen pembimbing II, yang dengan penuh kebaikan hati dan kesabaran telah meluangkan banyak waktu, tenaga, dan pikiran guna memberikan bimbingan, petunjuk, koreksi perbaikan, dan

dorongan semangat yang sangat berharga dalam penulisan sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan.

5. Bapak dan Ibu dosen dan seluruh staff pengajar yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang sangat berguna bagi penulis.
6. Seluruh staff tata usaha Fakultas Bisnis Universitas Katholik Widya Mandala Surabaya yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang memadai guna mempersiapkan diri untuk penulisan karya ilmiah ini dan kesiapan untuk terjun di masyarakat untuk mengimplementasikan ilmu pengetahuan yang diperoleh dari perkuliahan.
7. Orang tua yang telah melahirkan, mendidik, mengasahi, dan berjuang untuk membesarkan penulis, serta yang selalu berdoa untuk keberhasilan putra-putrinya dan terima kasih kepada keluarga yang telah banyak memberikan dukungan moral untuk mencapai keberhasilan.
8. Semua teman penulis yang telah memberikan dukungan, semangat, dan dorongan kepada penulis dalam penyusunan penulisan laporan penelitian ini.

Penulis secara jujur mengakui tidak dapat membalas kebaikan-kebaikan semua pihak yang telah disebutkan diatas. Kiranya Tuhan Yang Maha Kuasa senantiasa membekati dan membalas semua amal baik dari pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini.

Berangkat dari pepatah “tiada gading yang tak retak”, demikian pula penulis menyadari bahwa skripsi ini masih belum sempurna, oleh karena itu diharapkan adanya saran dan kritik yang sifatnya membangun

guna penyempurnaan yang lebih baik. Akhir kata, besar harapan penulis kiranya hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi pihak yang berkepentingan serta dapat menjadi masukan bagi penelitian berikutnya.

Surabaya, 21 September 2011

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
ABSTRACT	x
ABSTRAK	xi
BAB 1 : PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Permasalahan	1
1.2. Perumusan Masalah	5
1.3. Tujuan Penelitian	5
1.4. Manfaat Penelitian	5
1.5. Sistematika Penulisan Laporan Penelitian	6
BAB 2 : TINJAUAN KEPUSTAKAAN	8
2.1. Penelitian Terdahulu	8
2.2. Landasan Teori	9
2.2.1. Kesehatan Bank	9
2.2.2. Pentingnya Penilaian Kesehatan Bank	10
2.2.3. Aturan Kesehatan Bank	10
2.2.4. Faktor – Faktor Penilaian Kesehatan Bank	11
2.2.5. Persistensi CAMEL	14
2.2.6. Arsitektur Perbankan Indonesia (API)	14
2.2.7. Standarisasi Perhitungan Kecukupan Modal (Implementasi Basel II)	16

2.2.8. Hipotesis Penelitian	18
2.2.9. Rerangka Berpikir	18
BAB 3 : METODE PENELITIAN	20
3.1. Jenis Penelitian	20
3.2. Identifikasi Variabel	20
3.3. Jenis Data	21
3.4. Alat dan Metode Pengumpulan Data	22
3.5. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	22
3.6. Teknik Analisis Data	22
3.7. Metode Pengujian Hipotesis	23
BAB 4 : ANALISIS DAN PEMBAHASAN	25
4.1. Gambaran Obyek Penelitian	25
4.2. Deskripsi Data	28
4.2.1. Modal	28
4.2.2. Kualitas Aset Produktif	29
4.2.3. Manajemen	31
4.2.4. Rentabilitas	32
4.2.5. Likuiditas	34
4.3. Uji Ketepatan Model	35
4.4. Uji Hipotesis	38
4.5. Pembahasan	39
BAB 5 : SIMPULAN DAN SARAN	41
5.1. Simpulan	41
5.2. Keterbatasan Penelitian	41
5.3. Saran	42
DAFTAR KEPUSTAKAAN	43
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1. Sampel Penelitian	25
Tabel 4.2. Daftar Sampel	26
Tabel 4.3. <i>Capital adequacy ratio</i> (CAR)	29
Tabel 4.4. <i>Non performing loan</i> (NPL)	30
Tabel 4.5. Biaya operasional / pendapatan operasional (BOPO)	31
Tabel 4.6. <i>Return on asset</i> (ROA)	33
Tabel 4.7. <i>Loan to deposit ratio</i> (LDR)	34
Tabel 4.8. Hasil uji <i>Hosmer and Lemeshow goodness of fit test</i> 2003	35
Tabel 4.9. Hasil uji <i>Hosmer and Lemeshow goodness of fit test</i> 2004	36
Tabel 4.10. Hasil uji <i>Hosmer and Lemeshow goodness of fit test</i> 2005	36
Tabel 4.11. Hasil uji <i>Hosmer and Lemeshow goodness of fit test</i> 2006	37
Tabel 4.12. Hasil uji <i>Hosmer and Lemeshow goodness of fit test</i> 2007	37
Tabel 4.13. Hasil uji <i>Hosmer and Lemeshow goodness of fit test</i> 2008	38

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Rerangka Berpikir	19
Gambar 4.1. Rata – rata nilai <i>capital adequacy ratio</i> (CAR)	29
Gambar 4.2. Rata – rata nilai <i>non performing loan</i> (NPL)	30
Gambar 4.3. Rata – rata nilai BOPO	32
Gambar 4.4. Rata – rata nilai ROA	33
Gambar 4.5. Rata – rata nilai LDR	34

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Sampel Penelitian
- Lampiran 2. Daftar Perusahaan –perusahaan Sampel
- Lampiran 3. Permodalan (*Capital Adequacy Ratio* (CAR))
- Lampiran 4. Kualitas Aset (*Non Performing Loan* (NPL))
- Lampiran 5. Manajemen (BOPO)
- Lampiran 6. Rentabilitas (*Return On Aset* (ROA))
- Lampiran 7. Likuiditas (*Loan To Deposit Ratio* (LDR))
- Lampiran 8. Rasio keuangan perusahaan sampel
- Lampiran 9. Hasil Analisis Regresi *Binary Logit* Periode 2003
- Lampiran 10. Hasil Analisis Regresi *Binary Logit* Periode 2004
- Lampiran 11. Hasil Analisis Regresi *Binary Logit* Periode 2005
- Lampiran 12. Hasil Analisis Regresi *Binary Logit* Periode 2006
- Lampiran 13. Hasil Analisis Regresi *Binary Logit* Periode 2007
- Lampiran 14. Hasil Analisis Regresi *Binary Logit* Periode 2008
- Lampiran 15. Hasil uji *Hosmer and Lemeshow goodness of fit test* Periode
2003
- Lampiran 16. Hasil uji *Hosmer and Lemeshow goodness of fit test* Periode
2004
- Lampiran 17. Hasil uji *Hosmer and Lemeshow goodness of fit test* Periode
2005
- Lampiran 18. Hasil uji *Hosmer and Lemeshow goodness of fit test* Periode
2006
- Lampiran 19. Hasil uji *Hosmer and Lemeshow goodness of fit test* Periode
2007

Lampiran 20. Hasil uji *Hosmer and Lemeshow goodness of fit test* Periode
2008

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk melihat persistensi dari rasio keuangan CAMEL untuk menilai kondisi kesehatan bank swasta Nasional dengan periode penelitian 2003 sampai 2008. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu rasio keuangan CAMEL yang terdiri dari modal, kualitas aset, manajemen, rentabilitas, dan likuiditas. Sampel penelitian merupakan sampel yang telah memenuhi kriteria tertentu sehingga diperoleh 53 bank swasta nasional yang terdaftar pada Bank Indonesia dan memenuhi kriteria penentuan sampel selama periode 2003-2008. Penelitian ini menggunakan analisis regresi *binary logit* yang dilanjutkan dengan melakukan uji *Hosmer and Lemeshow Goodness of Fit statistic test* untuk melihat kelayakan dari model CAMEL untuk digunakan sebagai alat ukur dalam melakukan penelitian terhadap kondisi kesehatan bank swasta Nasional. Hasil penelitian menunjukkan bahwa model yang digunakan mampu memprediksi nilai observasinya selama periode penelitian yang sekaligus berarti bahwa model CAMEL persisten sehingga layak untuk digunakan sebagai alat ukur dalam menilai kondisi kesehatan bank swasta Nasional.

Kata kunci : modal, kualitas aset, manajemen, rentabilitas, dan likuiditas.

ABSTRACT

This study was conducted to see the persistence of CAMEL financial ratio to assess the health condition of the National private banks with a study period 2003-2008. Variables used in this research are CAMEL financial ratio that consist of capital, asset quality, management, earnings, and liquidity. The samples of research are samples that have met certain criteria thus obtain 53 National private banks listed on the Bank of Indonesian and meet the criteria for the determination of the sample during the 2003-2008 period. This research uses binary logit regression analysis and followed by Hosmer and Lemeshow Goodness of Fit statistic test to look at the feasibility of the CAMEL model to be used as a measuring tool in conducting research on the health condition of National private banks. The results of this research showed the model can predict the value of model observations itself during the study period which also means the CAMEL model is persistent and worth it to be used as a measuring tool in assessing the health condition of National private banks.

Key words : capital, assets quality, management, earnings, and liquidity.