

ANALISIS CAMEL *MODIFIED* (*CAPITAL, ASSET QUALITY, EARNINGS, LIQUIDITY*) SEBAGAI PREDIKSI KONDISI BERMASALAH PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DI INDONESIA

Skripsi

ANALYSIS CAMEL *MODIFIED* (*CAPITAL, ASSET QUALITY, EARNINGS, LIQUIDITY*) AS PREDICTION PROBLEMATIC CONDITION ON THE NATIONAL PRIVATE BANKS IN INDONESIA.



**Disusun Oleh:
FACHRUR RAZIE
20070410033**

**PRODI MANAJEMEN FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MAHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2011

ANALISIS CAMEL *MODIFIED* (*CAPITAL, ASSET QUALITY, EARNINGS, LIQUIDITY*) SEBAGAI PREDIKSI KONDISI BERMASALAH PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DI INDONESIA

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar
Sarjana pada Fakultas Ekonomi
Program Studi Manajemen
Universitas Muhammadiyah
Yogyakarta



Oleh:

FACHRUR RAZIE

20070410033

**PRODI MANAJEMEN FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MAHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2011

SKRIPSI

ANALISIS CAMEL *MODIFIED* (*CAPITAL, ASSET QUALITY, EARNINGS, LIQUIDITY*) SEBAGAI PREDIKSI KONDISI BERMASALAH PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DI INDONESIA



Diajukan Oleh:
FACHRUR RAZIE
20070410033

Telah disetujui Dosen Pembimbing
Pembimbing,

Alni Rahmawati, SE., MM.
NIK: 143026

Tanggal, 26 Desember 2011

SKRIPSI
**ANALISIS CAMEL MODIFIED (CAPITAL, ASSET QUALITY, EARNINGS,
LIQUIDITY) SEBAGAI PREDIKSI KONDISI BERMASALAH PADA
BANK UMUM SWASTA NASIONAL DI INDONESIA**

Diajukan Oleh:

FACHRUR RAZIE

20070410033

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan
Dewan Penguji Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Tanggal 22 Desember 2011

Yang terdiri dari:

Alni Rahmawati, SE., MM.

Ketua Tim Penguji

Sri Handari Wahyuningsih, SE., M.Si.

Anggota Tim Penguji

Lela Hindasah, SE., M.Si.

Anggota Tim Penguji

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dr. Nano Prawoto, SE., M.Si

NIK: 143016

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Fachrur Razie

Nomor Mahasiswa : 20070410033

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: “**Analisis CAMEL Modified (Capital, Asset Quality, Earnings, Liquidity) sebagai Prediksi Kondisi Bermasalah pada Bank Umum Swasta Nasional di Indonesia**” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 26 Desember 2011

Fachrur Razie

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

- **Sesungguhnya Sesudah Kesulitan itu Ada Kemudahan (QS. Al-Insyirah: 6)**
- **Kekurangan kita adalah Kesempurnaan kita.**
- **Belajarlh dari kesalahan, perbaiki dan buatlah lebih baik lagi selanjutnya.**
- **Jangan takut salah, karena dengan itu kita akan membuat hal yang benar.**

Kupersembahkan Skripsi ini untuk :

1. Bapak dan Uma tercinta, terima kasih atas doa restu dan kasih sayangnya sungguh budimu tidak pernah akan bisa terbalaskan.
2. Vanny Agustia Ningsih, Andi Tri Setiawan, Ferdi Ramadhan, Firda Widia Astusty semoga mereka semua menjadi anak yang sholeh dan sholehah, berguna bagi Agama, Bangsa dan Negara.
3. Adinda Neng Citra Selviana Febriany.
4. Temen-temen Mahasiswa Manajemen FE UMY yang telah membantu dalam memberikan motivasi dan semangat dalam pembuatan skripsi ini.

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menunjukkan pengaruh rasio CAMEL *Modified* terhadap kondisi bermasalah pada bank umum swasta nasional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia antara tahun 2006 hingga tahun 2009. Penelitian ini menekankan pada adanya kondisi bermasalah yang bisa diidentifikasi dengan menggunakan rasio CAMEL.

Data yang digunakan adalah laporan keuangan yang dipublikasikan melalui website www.idx.co.id. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah metode *purposive sampling*. Model analisis yang digunakan adalah regresi logistik. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), Beban Operasional/Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) tidak berpengaruh signifikan terhadap prediksi kondisi Bermasalah pada Bank Umum Swasta Nasional. Sementara *Return on Assets* (ROA) berpengaruh signifikan terhadap prediksi Kondisi Bermasalah pada Bank Umum Swasta Nasional.

Kata Kunci: *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), *Return on Assets* (ROA), Beban Operasional/Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Prediksi Kondisi Bermasalah.

ABSTRAK

This research analyzed the influence of the ratio of CAMEL Modified on the problematic condition of national private commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange between 2006 until 2009. This study focuses on of problematic condition that can be identified with CAMEL ratios.

Data that used in this research is financial statement from each company that published on website www.idx.co.id. Sampling method that used in this research is purposive sampling method. Analysis model that used is logistic regression analysis.

The result of this research indicates that the Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Loan(NPL), Operating Expenses/Operating Income (BOPO) and Loan to deposit ratio (LDR) does not significantly influence the problematic condition. Meanwhile Return on Assets (ROA) significant effect on problematic condition.

Keyword: Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Loans (NPL), Return on Assets (ROA), Operating Expenses/Operating Income (BOPO), and Loan to Deposit Ratio (LDR), Prediction Problematic Condition.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Alhamdulillah segala puji bagi Allah, shalawat dan salam semoga selalu tercurah kepada Rasulullah Saw, beserta keluarga, sahabat, dan orang-orang yang mengikuti beliau hingga akhir.

Bersyukur penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Kiranya dapat bermanfaat bagi seluruh lapisan masyarakat, khususnya pihak yang membutuhkan atau berkaitan dengan penelitian ini.

Penulis menyadari dalam pembuatan skripsi ini, penulis telah melibatkan bantuan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis menyampaikan terimakasih kepada :

- Bapak Juara nomor 1 di Dunia, H. Arbain Effendy dan Uma Tertangguh Hj. Darliah. Walau tak ada disisi menemani, tapi terimakasih telah selalu terlirih doa untukku. *You are the best !*
- Vanny Agustia Ningsih, Andi Tri Setiawan, Ferdi Ramadhan, Firda Widya Astuty, My Brother and My Sister makasih sudah mendoakan abang dan segala bantuannya.
- Bunda Alni Rahmawati, SE., MM., selaku Pembimbing, Manager dan Ibu, terimakasih atas bimbingan dan pengertiannya saat detik-detik terakhir pendaftaran ujian, Bunda dosen *the best*-lah pokoknya, terbaik, yang

pernah penulis temui di Prodi Manajemen FE-UMY. Terimakasih banyak atas segala pengertian, waktu, bimbingan dan kemudahannya.

- Bunda Rr. Sri Handari Wahyuningsih, SE., M.Si., Selaku Kepala Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Terimakasih sudah membimbing penulis dengan penuh kesabaran.
- Bapak Dr. Nano Prawoto, SE., M.Si Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Terimakasih telah meloloskan Bimbingan tutup Strata penulis.
- Bapak Sutrisno Wibowo, SE., MM. Selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Terimakasih telah memberikan motivasi kepada penulis.
- Bunda Isthofaina Astuty, SE., M.Si beserta Suami (Panda Triyana), Bunda Ika Nurul Qamari, SE., M.Si., Bunda Rini Juni Astuti, SE., M.Si., Bunda Lela Hinasah, SE., M.Si., Bunda Meika Kunia Puji R.D.A., SE., M.Si. (yang ada nun jauh di mata di negeri kangguru, makasih doanya), Pak Prof. Heru Kurnianto Tjahjono, SE., M.M serta seluruh Dosen, Staf, serta civitas akademik Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
- *“The Special One”* Neng Citra Selviana Febriany. *Thank’s for understanding, Thank you for everything.*
- Pembimbing Pendamping Rahman (Ivan). Terimakasih atas jurnal dan dukungannya serta mau menemani penulis mencari tambahan teori dan keliling Jogja.

- Azi Maheso Firman dan Mba Shinta Qurnia Dewi, SE serta teman-teman pegawai Sportorium UMY terimakasih untuk semua dukungannya.
- Teman-teman dan Adik-adik dari Himpunan Mahasiswa Manajemen (HIMAMA) FE-UMY : Siti Umayah, Sigit Haryo Digdoyo, Dida Rahman, Ibnu Yuli Handoko, Restu Siwi Pramudya, Aditiya Drahma Wiji Sidhartha, dan semuanya yang Tak bisa disebutkan satu per satu.

Kepada semua pihak yang telah turut berpartisipasi baik moril maupun materiil hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap agar sekiranya skripsi ini dapat bermanfaat bagi siapa saja yang membutuhkan.

Yogyakarta, Desember 2011

Fachrur Razie

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
MOTTO dan PERSEMBAHAN	v
INTISARI	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah.....	5
C. Perumusan Masalah.....	6
D. Tujuan Penelitian.....	6
E. Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
A. Landasan Teori.....	8

1. Pengertian Bank	8
2. Fungsi dan Peranan Bank	8
3. Pengertian dan Tujuan Laporan Keuangan	10
4. Jenis Laporan Keuangan.....	11
5. Analisa Laporan Keuangan	20
6. Metode CAMEL	27
a. <i>Capital</i> (Permodalan).....	28
b. <i>AssetsQuality</i> (Kualitas Aset)	34
c. <i>Management</i>	36
d. <i>Earning</i> (Rentabilitas).....	37
e. <i>Liquidity</i> (Likuiditas)	40
7. Prediksi Kondisi Bermasalah.....	41
B. Hasil Penelitian Terdahulu	45
C. Penurunan Hipotesa	47
D. Model Penelitian.....	52
BAB III METODE PENELITIAN.....	53
A. Obyek Penelitian	53
B. Jenis Data	53
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	54
D. Teknik Pengumpulan Data.....	55
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	55
F. Uji Hipotesa dan Analisis Data	58

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	61
A. Gambaran Umum	61
B. Analisis Deskriptif.....	67
C. Analisis Data	69
D. Pembahasan.....	79
BAB V KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN.....	84
A. Simpulan	84
B. Keterbatasan.....	85
C. Saran	86

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

2.1 Jenis ekuitas berdasar bentuk perusahaan.....	19
2.2 Perhitungan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko.....	31
2.2 Lanjutan Perhitungan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko	32
2.2 Lanjutan Perhitungan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko	33
2.3 Kriteria Pengukuran Rasio CAR	34
2.4 Kriteria Pengukuran Rasio NPL.....	36
2.5 Kriteria Pengukuran Rasio ROA	38
2.6 Kriteria Pengukuran Rasio BOPO.....	39
2.7 Kriteria Pengukuran Rasio LDR	41
4.1 Pemilihan Sampel.....	65
4.2 Daftar Sampel Bank Tidak Bermasalah	66
4.3 Daftar Sampel Bank Bermasalah	66
4.4 Statistik Deskriptif Variabel CAR, NPL, ROA, BOPO, dan LDR	67
4.5 <i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test</i>	70
4.6 Klasifikasi Silang	71
4.7 -2 Log Likelihood Pada Blok Pertama	72
4.8 -2 <i>Log Likelihood</i> Pada Blok Kedua.....	73
4.9 Model Koefisien dari Uji <i>Omnibus</i>	74
4.10 <i>Cox and Snell's R Square</i> dan <i>Nagelkerke R Square</i>	75

4.11 *Variables in the Equation* 75

DAFTAR GAMBAR

2.1 Model Penelitian	52
----------------------------	----