



**KONTRUKSI MODEL PENGUKUR KEBANGKRUTAN BANK
SWASTA NASIONAL DENGAN MENGGUNAKAN
MODEL CAMEL
(*CAPITAL, ASSETS, MANAGEMENT, EARNING, LIQUIDITY*)**

SKRIPSI

Oleh :

Isma Cania Haristyawati
NIM. 050810301342

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2009**



**KONTRUKSI MODEL PENGUKUR KEBANGKRUTAN BANK
SWASTA NASIONAL DENGAN MENGGUNAKAN
MODEL CAMEL
(*CAPITAL, ASSETS, MANAGEMENT, EARNING, LIQUIDITY*)**

SKRIPSI

**Diajukan Guna Melengkapi Tugas Akhir Dan Memenuhi Salah Satu Syarat
Untuk Menyelesaikan Program Studi Ilmu Ekonomi (S1)
Dan Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi Universitas Jember**

Oleh :

**Isma Cania Haristyawati
NIM. 050810301342**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2009**

LEMBAR PERSEMBAHAN

Kupersembahkan karya kecil ini untuk

ALLAH SWT

Yang selalu menjaga dan membimbing jalanku
Mengajarkan arti cinta dan kasih sayang,
Dan memberikan petunjuk dalam setiap langkahku

Alm. Ayahanda

Yang selalu memberi motivasi di setiap kenangan
Dan mendoakan keberhasilanku dari surga

Ibunda

Yang telah memberikan seluruh cinta kasih padaku
Mendukung saat aku lemah,
Menarikku saat aku lengah,
Serta alunan doa tiada henti yang mengiringi hari-hariku

Uncle Nadeem

Yang selalu memberikan kasih sayang, dan
Memberi dukungan moral dan materi kepadaku

Adik

Yang telah memberi kebersamaan,
Dan selalu memberi semangat kepadaku

Almamater Tercinta

MOTTO

Sebaik-baik manusia adalah yang paling banyak manfaatnya
kepada manusia yang lain

(HR Bukhori)

Segala sesuatu yang kecil bisa menjadi kesempurnaan,
Namun kesempurnaan bukanlah hal yang kecil

(Demokratus)

Lebih baik jadi orang penting,
Tapi lebih penting jadi orang baik

(Ir. Soekarno)

Kita adalah apa yang kita pikirkan

(Taufik)

Badai pasti berlalu

(Ari Lasso)

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Isma Cania Haristyawati

NIM : 050810301342

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul: “ *Kontruksi Model Pengukur Kebangkrutan Bank Swasta Nasional Dengan Menggunakan Model CAMEL (Capital, Assets, Management, Earning, Liquidity)* adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan subansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 8 Juni 2009

Yang menyatakan,

(Isma Cania Haristyawati)
NIM 050810301342

Abstract

This research were held in order to analyze the influence of Bank's CAMEL ratio to condition of finance BUSN's in Indonesia. The population in this research are 25 of BUSN during 5 years since 2003 until 2007. Where the data that used in this research taken from public report that noted in Bank's Directory since 2003-2007.

There is only 1 (one) independent variable that used in this research: CAMEL, where there is including 11 ratios, there are Capital Adequacy Ratio (CAR), Rasio Aktiva Tetap Terhadap Modal (ATTM), Rasio Aktiva Produktif Bermasalah (APB), Non Performing Loan (NPL), Rasio Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Terhadap Aktiva Produktif, Net Profit Margin NPM, Return On Assets (ROA), Return On Equity (ROE), Net Inerest Margin (NIM), Rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), and Loan to Deposit Ratio (LDR). Beside that dependent variable are condition of finance bank's

The model that used in this research is Analysis Discriminant. The result of this research show that CAMEL ratio to condition of bank finance can influence efficacy or failure of bank is shown by sig = 0.028 (sig < 0.05). From result of classification by using cut off -0.246 in the reality percentage of its accuracy equal to 62.6%.

Key word: CAMEL ratio, condition of finance bank's, Analysis Discriminant.

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kehadirat ALLAH SWT yang telah memberikan limpahan berkah, rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Kontruksi Model Pengukur Kebangkrutan Bank Swasta Nasional Dengan Menggunakan Model CAMEL (*Capital, Assets, Management, Earning, Liquidity*) “. Penulisan dan penyusunan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Keberhasilan penulisan dan penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari saran, bimbingan serta dukungan moril dan materiil dari berbagai pihak, sehingga untuk ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember beserta staf ;
2. Bapak Drs. Wasito, Msi, Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi dan Ibu Dra. Ririn Irmadariani, Msi, Ak selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember ;
3. Bapak Hendrawan Santoso Putra, SE, Msi, Ak dan Ibu Indah Purnamawati, SE, Msi, Ak selaku Dosen Pembimbing I dan Pembimbing II, terima kasih atas keikhlasan meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran serta pengarahan selama penulisan dan penyusunan skripsi ini, yang tidak pernah bisa saya balas jasa-jasanya ;
4. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah membimbing dan memberi bekal ilmu pengetahuan selama perkuliahan
5. Alm. Ayahanda Harjadi dan ibunda Ishma Sujiati tercinta, terima kasih atas segala kasih sayang, pengorbanan, dan dukungan, serta selalu menyertaiku dengan ketulusan doa dan kesabaran;

6. Uncle Nadeem, terima kasih atas kasih sayang dan motivasi yang telah diberikan kepadaku,
7. Adikku Angga tersayang, serta keluarga besar Mangga Besar 1, terima kasih karena selalu memberikan dukungan, motivasi, kritik dan saran, serta berbagi kasih sayang kepadaku;
8. “Kung”, terima kasih selalu memberi motivasi dan semangat dengan penuh kesabaran;
9. Sahabatku, fay, terima kasih telah menjadi “tempat sampah” terbaikku, beny, terima kasih buat semuanya, cica, ayum, yanti, urva, ariska, makasih buat motivasi dan dukungannya.
10. Staf administrasi jurusan Akuntansi, Bu Farida, Pak Mat, terima kasih atas semua bantuan dan telah sabar melayani dan memenuhi semua kebutuhan administrasi dari awal kuliah hingga kami lulus;
11. Sahabat-sahabat senasib dan seperjuangan 'bu ilyaz kust kamar atas', tetep cemangath plendz, kita semua pasti bisa...!!!!
12. Shizta n Monyenk, makasih kalian telah menjadi sahabatku hingga kini, makasih buat segala kebersamaan kita, kapan wisata kuliner lagi nee???
13. Teman-teman seperjuangan Akuntansi B 2005, terima kasih atas kebersamaan yang indah selama menuntut ilmu di bangku kuliah;
14. Semua teman dan sahabat yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu, terima kasih atas dukungan dan doanya ;
15. Almamaterku tercinta, tempatku menuntut ilmu dan berproses

Penulis menyadari bahwa skripsi ini memiliki banyak keterbatasan dan masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan.

Akhir kata, semoga skripsi ini bermanfaat bagi banyak pihak.

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|--------------------------------------|---------|
| HALAMAN SAMPUL | i |
| HALAMAN JUDUL | ii |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | iii |
| HALAMAN MOTTO | iv |
| HALAMAN PERNYATAAN | v |
| HALAMAN PERSETUJUAN | vi |
| ABSTRACT | vii |
| KATA PENGANTAR | viii |
| DAFTAR ISI | x |
| DAFTAR TABEL | xiii |
| DAFTAR GAMBAR | xiv |
| DAFTAR LAMPIRAN | xv |
| BAB 1. PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah Penelitian | 2 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 3 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 3 |
| BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA | 4 |
| 2.1 Landasan Teori..... | 4 |
| 2.1.1 Pengertian Bank | 4 |
| 2.1.2 Fungsi Bank | 5 |

| | | |
|---------------|--|-----------|
| 2.1.3 | Pelaporan Kegiatan Usaha Perbankan | 6 |
| 2.1.4 | Pengertian Kebangkrutan | 7 |
| 2.1.5 | Faktor-Faktor Kebangkrutan..... | 10 |
| 2.1.6 | Penilaian Kondisi Bank | 12 |
| 2.1.7 | Rasio Keuangan | 13 |
| 2.2 | Penelitian Terdahulu | 15 |
| 2.3 | Kerangka Konseptual | 18 |
| BAB 3. | METODE PENELITIAN..... | 18 |
| 3.1 | Rancangan Penelitian | 18 |
| 3.2 | Populasi dan Sampel | 18 |
| 3.3 | Metode Pengumpulan Data..... | 19 |
| 3.4 | Identifikasi Variabel dan Definisi Variabel. | 19 |
| 3.4.1 | Identifikasi Variabel..... | 22 |
| 3.4.2 | Definisi Variabel | 22 |
| 3.5 | Metode Analisis Data | 25 |
| 3.5.1 | Uji Normalitas..... | 25 |
| 3.5.2 | Kontruksi Model. | 25 |
| BAB 4. | HASIL DAN PEMBAHASAN | 28 |
| 4.1 | Gambaran Umum Perbankan di Indonesia. | 28 |
| 4.1.1 | Gambaran Umum Perbankan Swasta Nasional di Indonesia | 28 |
| 4.1.2 | Gambaran Umum Objek Penelitian | 30 |
| 4.2 | Perkembangan Perbankan Swasta Nasional di Indonesia..... | 36 |
| 4.2.1 | Perkembangan Perbankan Indonesia tahun 2003..... | 36 |
| 4.2.2 | Perkembangan Perbankan Indonesia tahun 2004..... | 36 |
| 4.2.3 | Perkembangan Perbankan Indonesia tahun 2005..... | 37 |
| 4.2.4 | Perkembangan Perbankan Indonesia tahun 2006..... | 38 |
| 4.2.5 | Perkembangan Perbankan Indonesia tahun 2007..... | 40 |
| 4.3 | Karakteristik Sampel..... | 40 |
| 4.4 | Analisis Data | 42 |

| | | |
|---------------|---|-----------|
| 4.4.1 | Perhitungan Rasio Keuangan Bank..... | 42 |
| 4.4.2 | Uji Normalitas..... | 45 |
| 4.4.3 | Kontruksi Model..... | 46 |
| 4.4.4 | Uji Validitas Model..... | 48 |
| 4.5 | Pembahasan..... | 47 |
| 4.5.1 | Analisis Hasil Perhitungan Rasio Keuangan Bank..... | 47 |
| 4.5.2 | Potensi Kebangkrutan Bank Umum Swasta Nasional di Indonesia..... | 48 |
| 4.5.3 | Pembahasan Validitas Model Kebangkrutan..... | 58 |
| BAB 5. | KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN..... | 61 |
| 5.1 | Kesimpulan..... | 61 |
| 5.2 | Keterbatasan..... | 62 |
| 5.3 | Saran..... | 62 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

| | Halaman |
|--|---------|
| Tabel 3.1 Bobot Penilaian Aspek CAMEL..... | 13 |
| Tabel 3.2 Klasifikasi Predikat Perbankan | 13 |
| Tabel 4.1 Penentuan Sampel Bank Swasta Nasional di Indonesia | 40 |
| Tabel 4.2 Nilai CAMEL Bank Swasta Nasional Tahun 2003-2007 | 41 |
| Tabel 4.3 Hasil Uji <i>Kolmogorov Smirnov</i> | 45 |
| Tabel 4.6 Fungsi Diskriminan..... | 46 |
| Tabel 4.7 Nilai <i>Wilk's Lamda</i> | 46 |
| Tabel 4.8 Hasil Perhitungan <i>Z score</i> | 51 |

DAFTAR GAMBAR

| | Halaman |
|---|---------|
| Gambar 2.1 Kerangka Konseptual | 17 |
| Gambar 3.1 Kerangka Pemecahan Masalah | 25 |
| Gambar 4.1 <i>Trend Z-score</i> Bank IFI | 49 |
| Gambar 4.2 <i>Trend Z-score</i> Bank Century | 49 |
| Gambar 4.3 <i>Trend Z-score</i> Bank Swasta Nasional 10 Besar Teratas | 50 |

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabel Laba (Rugi) Perbankan

Lampiran 2 Tabel Rasio Keuangan Perbankan

Lampiran 3 Hasil Perhitungan CAMEL

Lampiran 4 Hasil Uji Normalitas

Lampiran 5 Hasil Analisis Diskriminan