



**PENGARUH RASIO CAMEL TERHADAP PERTUMBUHAN  
LABA PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT DI WILAYAH  
KERJA KANTOR BANK INDONESIA JEMBER**

**SKRIPSI**

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat  
untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1)  
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Oleh:

**Lalu Rofit Syahyudi**

NIM 050810391056

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2010**

## PERSEMBAHAN

Dengan Kerendahan Hati Kuucapkan Rasa Syukurku Kepada Allah SWT Yang Hanya Dengan Nya Aku diberikan kemudahan dan bergantung. Karya ini dengan bangga Kupersembahkan Kepada:

### *Bapak n' Ibu2u*

*Untuk setiap tetes kasih sayang, samudra maaf yang indah dan Keiklasan materi yang tak henti-hentinya diberikan untukku.*

*(Lalu Syakur dan Zaitun Syakur)*

### *Kakak-Kakak2u*

*Yang tidak pernah lelah membimbingku dan mengingatkanku*

*(Kel. Sony Setiawan dan Kel. Lalu Fahany Y.)*

### *Sahabat2u*

*Makasih buat kedewasaan dan hari-hari yang menyenangkan yang kalian berikan baik suka maupun senang.*

### *My Lovely*

*Untuk setiap Kasih Sayang yang telah kalian berikan selama ini serta Kenangan kenangan Indah kalian.*

*(Nunke Bahitjar, Remy T, Laily A.)*

### *My Best Friend*

*Kenangan yang kalian berikan tak kan terganti Selamanya*

*(Alvin Ananta G, Hakky, Aryo P, Fitra, Leo)*

### *Sahabat Aktivis*

*Yang selalu membuatku tersadar atas perjuangan yang masih panjang.*

*(PMM, #IMARES, BEM FE UINJ, Aliance BEM UINJ dan sahabat-sahabat di Seluruh Indonesia)*

### *Almamater Tercinta*

## MOTTO

Jangan Ukur ilmu, sahabat dan Pengalaman dalam sebuah pikiran saja namun gali apa yang terpendam didalamnya.

***(HADIST Riwayat athabrani)***

“...Sesungguhnya sesudah ada kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan yang lain) dan ingat kepada tuhanmulah hendaknya kamu berharap....”

**(QS. Al Insyiroh : 6-8)**

Kebahagiaan terbesar dalam hidup adalah keyakinan bahwa kita dicintai. Dicintai karena diri kita sendiri atau dicintai seperti apapun diri kita.

**(Victor Hugo)**

Pada hakekatnya setiap Resiko merupakan Rizky yang terkandung didalamnya.

**(Anonim)**

Lebih baik membenarkan 10 kesalahan dari pada mempersalahkan sebuah kebenaran

**(Anonim)**

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : LALU ROFIT SYAHYUDI

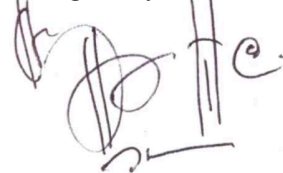
NIM : 050810391056

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul *“Pengaruh Rasio Camel Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Bank Perkreditan Rakyat Di Wilayah Kerja Kantor Bank Indonesia Jember”* adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika 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 di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 07 Juni 2010

Yang menyatakan,



**LALU ROFIT SYAHYUDI**  
NIM. 050810391056

## TANDA PERSETUJUAN

Judul skripsi : PENGARUH RASIO CAMEL TERHADAP PERTUMBUHAN LABA PADA  
BANK PERKREDITAN RAKYAT DI WILAYAH KERJA KBI JEMBER

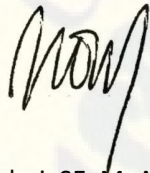
Nama Mahasiswa : Lalu Rofit Syahyudi

N I M : 050810391056

Jurusan : S-1 AKUNTANSI/ RS

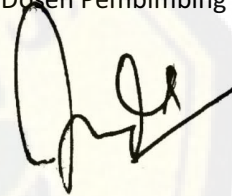
Tanggal Persetujuan : 21 Mei 2010

Dosen Pembimbing I,



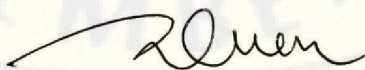
Novi Wulandari, SE, M. Acc & Fin, Ak  
NIP 198 00626 200501 2 002

Dosen Pembimbing II,



Indah Purnamawati, SE, M.Si, Ak  
NIP 196 91011 199702 2 001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi  
Fak. Ekonomi Universitas Jember



Dr. Alwan Sri K, SE, M.Si, Ak  
NIP. 197 20416 200112 1 001

## JUDUL SKRIPSI

### **PENGARUH RASIO CAMEL TERHADAP PERTUMBUHAN LABA PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT DI WILAYAH KERJA KANTOR BANK INDONESIA JEMBER**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:



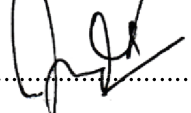
Nama : LALU ROFIT SYAHYUDI  
NIM : 050810391056  
Jurusan : AKUNTANSI

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

**07 Juni 2010**

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

#### **Susunan Panitia Penguji:**

Ketua	: Whedy Prasetyo, SE, M.Sa NIP. 19770523 200801 1 012	: 
Sekretaris	: Novi Wulandari, SE, M. Acc \$ Fin, Ak NIP. 19801127 200501 2 003	: 
Anggota	: Indah Purnamawati, SE, M.Si, Ak NIP. 19691011 199702 2 001	: 



Mengetahui/Menyetujui,  
Universitas Jember  
Fakultas Ekonomi  
Dekan

Prof. Dr. H. MOH. SALEH, M.Sc  
NIP. 19560831 198403 1 002

## ABSTRACT

This research is titled “Study of CAMEL Ratio Influences on The BPR’s Profit Growth in The Working Area of Bank Indonesia Jember”. It assess the influences of profit growth against bank’s wealth in a set of ratios on *Capital, Asset Quality, Management, Earning, Liquidity (CAMEL) Model*. We commit multiple linear regression on 40 banks, which taken with purposive sampling method, in research period between 2006-2009. We use five independent variables that is *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Loan (NPL)*, *Net Profit Margin (NPM)*, *Operational Cost Against Operational Revenue (BOPO)* and *Loan Deposit Ratio (LDR)*. Due to R Square value (0,103), We conclude that only NPL has influenced on profit growth. There is only 10,3% of dependent variables can be explained by five independent ratios. Otherwise, 79,7% of that variables doesn’t covered on this research model.

Keyword: CAR, NPL, NPM, BOPO, LDR and Profit Growth

## ABSTRAK

Penelitian berjudul, “Pengaruh Rasio CAMEL Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Bank Perkreditan Rakyat Di Wilayah Kerja Kantor Bank Indonesia Jember” ini bertujuan untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh Pertumbuhan Laba dengan kesehatan bank yang dilihat melalui Rasio-rasio yang terdapat pada (*Capital, Asset Quality, Management, Earning, Liquidity*) atau CAMEL. Kami melakukan analisis regresi linier berganda terhadap 40 bank, yang diambil melalui purposive sampling, dengan periode penelitian 2006-2009. Penelitian ini menggunakan lima variabel independen yaitu *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Loan (NPL)*, *Net Profit Margin (NPM)*, Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Loan Deposit Ratio (LDR)*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa hanya *Non Performing Loan (NPL)* saja yang berpengaruh terhadap pertumbuhan laba. Hasil analisis untuk variabel dependent pertumbuhan laba BPR menunjukkan nilai R square sebesar 0,103 yang berarti hanya 10,3% dari variabel dependen dapat dijelaskan oleh kelima rasio independen sedangkan 79,7% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak tercakup dalam model penelitian ini.

**Kata Kunci : CAR, NPL, NPM, BOPO, LDR dan Pertumbuhan Laba**



## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum. Wr. Wb.

Puji syukur hanya untuk Allah SWT yang telah melimpahkan karunia, taufiq, rahmat dan hidayah-Nya sehingga skripsi ini dapat disusun dan diselesaikan sesuai dengan waktu yang direncanakan. Sholawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan sahabatnya.

Dengan selesainya skripsi ini, penulis sepenuhnya mengakui dan menyadari bahwa upaya, doa serta dukungan, arahan, dan bimbingan dari keluarga maupun dosen pembimbing serta pihak-pihak lainnya sehingga skripsi ini dapat selesai sesuai dengan yang direncanakan, meskipun penulis sadar bahwa tanggung jawab skripsi ini ada pada penulis. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan sepenuh hati yang ikhlas penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada yang terhormat :

1. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember, Bapak Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc, atas kesempatan yang diberikan kepada penulis menjadi mahasiswi Akuntansi Non Reguler Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Drs. Wasito, M.Si, Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi lama dan Bapak Dr. Alwan SK, SE, M.Si. Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi yang telah banyak memberikan kesempatan, dukungan, kompetensi, pengalaman, ketauladanan, kesabaran serta atas saran dan kritik yang membangun dalam pengambilan judul dan pengerjaan penelitian ini.
3. Ibu Novi Wulandari, SE, Ak, M.buss selaku Pembimbing I atas kesempatan, waktu dan pikiran yang diberikan sehingga berkat ketelitian dan kesabaran beliau yang senantiasa mengarahkan, serta memberi saran yang konstruktif, skripsi ini dapat diselesaikan.

4. Ibu Indah P., SE, M.Si, Ak, selaku Pembimbing II dan Sekretaris Program Studi Akuntansi Non Reguler atas kesempatan dan fasilitas yang diberikan selama menempuh studi serta kesabarannya membimbing saat penentuan judul hingga skripsi ini tela diselesaikan.
5. Bapak Whedy Prasetyo, selaku Penguji atas kesempatan dan kemudahan yang diberikan sehingga mampu menyelesaikan dan menjelaskan isi buku ini.
6. Seluruh dosen-dosen Jurusan Akuntansi P. Imam Mas'ud, P. Agung, P. Rohman, P. Djoko, P. Wahyu, Mas Taufik, B. Maria, Mbak Nia, B. Ririn dan seluruh Dosen Akuntansi lainnya yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, penulis ucapkan banyak terima kasih atas ilmu yang telah diberikan dan bimbingannya.
7. Pimpinan dan para karyawan administrasi Fakultas Ekonomi B. Manis. Mas Mad, B. Farida (yang tak lupa mengingatkan aku syarat ujian), P. Kanip, P.kholili, Kakakku Mas Lukman dan lain-lain penulis haturkan banyak terima kasih.
8. Pengajar dosen-dosen Fakultas Ekonomi Jurusan Ilmu Ekonomi dan Manajemen P. Fajar, P. Hari Sukarno (yang selalu memberikan gambaran dan pencerahan), P. Fathorrozy, P. Agus Lutfi, P. Wayan, P. Zainuri, P. Adenan (yang telah memberikan kesempatan berkarier), B. Susanti, B. Anna, B. Wiji, P. Rafael, P. Agus Priyono, P. Dimiyati dan seluruh Dosen IESP dan Manajemen yang tidak bisa diebutkan satu persatu, penulis ucapkan banyak terima kasih atas saran dan pendidikan diluar bangku perkuliahan sehingga penulis merasakan mendapatkan bekal yang cukup untuk terjun dalam masyarakat.
9. Rasa hormat dan terima kasih buanyak secara khusus saya haturkan kepada Ayah'ku Drs. Lalu Syakur dan Bunda'ku Zaitun *terima kasih ya Pa, Ma* yang selalu melakukan yang terbaik agar aku menjadi yang terbaik dan selalu ada buatku.
10. Keluarga, teman, mitra di Rumah Tani (P. Nu'man, P. Madjid, P. Drajad, P. Sholihin, B. Uswatun, P. Pranoto, P. Adi Karta, P. Bambang S., Mas Joko) serta Badan Musyawarah Perbankan perwakilan (BMPD) Jember yang telah

memberikan kesempatan belajar dan wawasan pertanian. Dan Terim kasih sebesar-besarnya kepada Bpk. Edi Purnomo yang telah meluangkan waktu mencarikan data PERBARINDO JATIM, Bpk Rasyid Madjid yang memberikan kepercayaan data dan izin penelitian di wilayah Bank Indonesia Jember serta (Pak Rifky, P. One, P. Heri, Pak Edi, Mas Sutris) makasih banyak.

11. Abang'ku Lalu Fahany Yazikri beserta Mbak Nuning, Mbak'ku Baiq Retnanti Tiasiti dan suaminya Sony Setiawan, Ponakanku yang cukup merepotkan namun menghibur dikala lelah Villa, Nabila dan Deren. jangan berantem terus dan jangan rusak barang-barang ohm ya.
12. Inneke Bahtiar yang pernah memberikan Inspirai dalam hidup, namun terima kasih atas jalan pilihanmu, semoga tuhan selalu memberikan yang terbaik untukmu dan keluarga.
13. Reny Tri Lestari, Laily Agustin dan Dian yang telah memberikan semangat baru, kesabaran, ketabahan, tak pernah lelah mendampingi dan selalu memberi motivasi untuk selalu ingat pada Allah SWT dan menginjakkan perjuangan demi masa depan.
14. Sahabat seperjuangan HIMARES (Endra, Rendy "kebo", Maria, Tata, Ebeh, Ima, Wahono, Unggul dll), BEM Fak. Ekonomi UNEJ (Vivid, Habib, Bonali, Desy, Kepek, Fajar, Vivin, Heri Kristanto), Aliansi BEM UNEJ (Maman, Omega, Reza, Intan dll), Ikatan BEM Ekonomi Indonesia (Intan, Alex, Puri dll), dan sahabat UKM Ekonomi yang begitu banyak sehingga tidak dapat disebutkan satu persatu, teman-teman IMEPI diseluruh pelosok Indonesia, keluarga ISEI yang begitu banyak memberi gambaran.
15. Teman-teman kantor Alvin, Hakky, Alex, Fariz, pendeng, Rahmat, Hakim, Indra, Slamet dan Team Rumah Tani dimanapun berada. Thanks supportnya tapi tugas dan pekerjaan kita belum tuntas, tetap sabar menghadapi aku.

16. Guru-Guru dan sahabat Sekolah Dasar Jember Lor I, SMP 3 Jember, dan SMUN 2 Jember, terima kasih banyak atas jasa dan nilai-nilai moral yang kalian berikan semua.
17. Sahabat seperjuangan dan sepenanggungan Dinnar, Aryo, Heri Jombang, Alvin, Fitra, Hakky, Hakim, Resti, Rahma, Ayu, Angger, Anggi, Dafid, Farda, Ayu, Ninin dan Leo terima kasih persahabatan kita selama 5 tahun ini dan lanjutkan ke depan, sahabat Akuntansi dimanapun kalian beredar, makasih banyak.
18. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang secara langsung maupun tidak langsung yang telah ikut andil dalam penulisan skripsi ini dan telah memberikan dukungan selama ini.

Akhir kata penulis menyadari sepenuhnya bahwa sebagai manusia pasti tidak luput dari salah dan khilaf, oleh karena itu dengan sepenuh hati penulis memohon maaf yang sebesar-besarnya. Sekian terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Jember, 07 Juni 2010

Penulis,

## DAFTAR ISI

Halaman Judul .....	i
Halaman Persembahan .....	ii
Halaman Motto .....	iii
Halaman Pernyataan .....	iv
Halaman Tanda Persetujuan Skripsi .....	v
Halaman Judul dan Pengesahan .....	vi
Abstract .....	vii
Abstrak .....	viii
Kata Pengantar .....	xi
Daftar Isi .....	xiii
Daftar Tabel .....	xvi
Daftar Gambar .....	xvii
Daftar Lampiran .....	xviii
<b>BAB 1. PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	3
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	4
1.3.1. Tujuan Penelitian .....	4
1.3.2. Manfaat Penelitian .....	4
1.4. Batasan Masalah .....	5
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Landasan Teori .....	6
2.1.1 Perbankan .....	6
2.1.2 Fungsi Bank .....	7
2.2 Bank Perkreditan Rakyat (BPR) .....	8
2.3 Permodalan Bank Perkreditan Rakyat .....	14

2.4	Sumber Dana Bank Perkreditan Rakyat .....	15
2.4.1	Dana yang berasal dari Bank itu sendiri .....	15
2.4.2	Dana yang bersumber dari Lembaga lain .....	15
2.4.3	Dana yang bersumber dari masyarakat luas .....	16
2.5	Pengertian Laporan Keuangan .....	17
2.6	Analisis laporan keuangan .....	25
2.7	Analisis <i>Capital, Assets, Management, Earning, Liquidity</i> (CAMEL) ....	26
2.8	Indikator Kesehatan BPR .....	31
2.9	Kajian Empiris .....	34
2.10.	Kerangka Konseptual .....	36
<b>BAB 3. METODE PENELITIAN</b>		
3.1.	Rancangan Penelitian .....	41
3.2.	Jenis dan Sumber Data .....	41
3.3.	Populasi dan Sampel .....	41
3.4.	Definisi Operasional Variabel .....	42
3.5.	Metode Analisis Data .....	43
3.6.	Kerangka Pemecahan Masalah .....	50
<b>BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN</b>		
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	52
4.1.1	Kondisi Bank Perkreditan Rakyat secara Nasional .....	52
4.1.2	Perkembangan Bank Perkreditan Rakyat (BPR) di Jawa Timur .....	54
4.1.3	Perkembangan Bank Perkreditan Rakyat (BPR) di Wilayah kerja Kantor Bank Indonesia Jember .....	54
4.2	Analisis Data .....	59
4.2.1	Karakteristik Sampel Penelitian .....	59
4.2.2	Penyajian Data. ....	61
4.3.1.	Uji Hipotesis .....	70
4.2.3.3	Pembahasan .....	74

**BAB 5. KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN**

5.1 Kesimpulan ..... 80

5.2 Keterbatasan Penelitian ..... 81

5.3 Saran ..... 81

**DAFTAR PUSTAKA ..... 83**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**



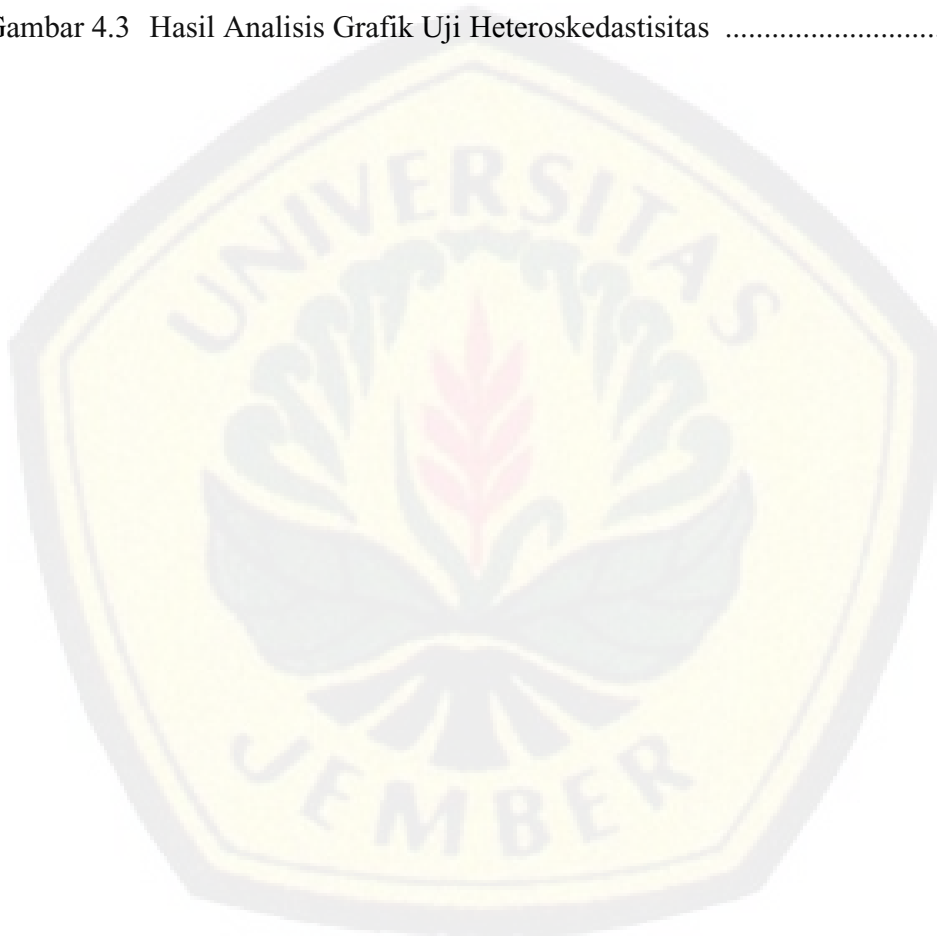
## DAFTAR TABEL

TABEL 2.1	Sejarah BPR .....	9
TABEL 2.2	Neraca BPR .....	23
TABEL 2.3	Laporan Komitmen dan Kontinjensi .....	24
TABEL 2.4	Laporan Laba-Rugi .....	24
TABEL 2.5	Kualitas Aktiva Produktif dan Informasi Lainnya .....	25
TABEL 3.1	Ketentuan Multikolinearitas .....	51
TABEL 3.2	Tingkat Autokolerasi (Durbin Watson) .....	52
TABEL 4.1	Perkembangan Total Asset BPR .....	54
TABEL 4.2	Perkembangan Total Asset BPR .....	55
TABEL 4.3	Perkembangan Total Kredit BPR .....	56
TABEL 4.4	Perkembangan Total Kredit BPR .....	56
TABEL 4.5	Perkembangan Total Tabungan BPR .....	57
TABEL 4.6	Perkembangan Total Tabungan BPR .....	57
TABEL 4.7	Perkembangan Total Deposito BPR .....	58
TABEL 4.8	Jumlah BPR di Wilayah Kerja KBI Jember .....	59
TABEL 4.9	Pembagian Sampel .....	60
TABEL 4.10	Penyajian Data Penelitian .....	61
TABEL 4.11	Deskriptif Variabel Penelitian .....	64
TABEL 4.12	Hasil Uji Multikolinearitas .....	67
TABEL 4.13	Hasil Uji Autokolerasi .....	68
TABEL 4.14	Hasil Persamaan Regresi dan Uji Hipotesis (Parsial) .....	70
TABEL 4.15	Hasil Nilai F Tabel Regresi .....	73
TABEL 4.16	Hasil Nilai Koefisien Determinan ( $R^2$ ) .....	74



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual .....	36
Gambar 3.1 Kerangka Pemecahan Masala .....	56
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas Data dengan Normal P-P Plot .....	66
Gambar 4.3 Hasil Analisis Grafik Uji Heteroskedastisitas .....	69



## **DAFTAR LAMPIRAN**

- LAMPIRAN 1 Data BPR di Wilayah Kerja Kantor Bank Indonesia Jember
- LAMPIRAN 2 Komposisi Aset Lembaga Keuangan Indonesia
- LAMPIRAN 3 Perkembangan Total Asset BPR
- LAMPIRAN 4 Perkembangan Total Kredit BPR
- LAMPIRAN 5 Perkembangan Total Tabungan BPR
- LAMPIRAN 6 Perkembangan Total Deposito BPR
- LAMPIRAN 7 Pembagian Sampel
- LAMPIRAN 8 Penyajian Data Penelitian
- LAMPIRAN 9 Descriptive Statistics
- LAMPIRAN 10 Anova
- LAMPIRAN 11 Normal P-P Plot regresion
- LAMPIRAN 12 Statistics
- LAMPIRAN 13 Corelations
- LAMPIRAN 14 Coeficients
- LAMPIRAN 15 Variabel Entered/ Removed
- LAMPIRAN 16 Modal Summary
- LAMPIRAN 17 Collinerity Diagnostics
- LAMPIRAN 18 Scaterplot
- LAMPIRAN 19 Histogram