



**ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN
BANK UMUM BERBASIS CAEL**

SKRIPSI

Oleh

**YANTI MEGAWATI
NIM 080810201110**

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2012**



**ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN
BANK UMUM BERBASIS CAEL**

SKRIPSI

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

Oleh

YANTI MEGAWATI

NIM 080810201110

JURUSAN MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS JEMBER

2012

KEMENTERIAN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS JEMBER – FAKULTAS EKONOMI

SURAT PERNYATAAN

Nama : **Yanti Megawati**
NIM : **080810201110**
Jurusan : **MANAJEMEN**
Konsentrasi : **KEUANGAN**
Judul Skripsi : **Analisis Komparasi Kinerja Keuangan Bank Umum Berbasis CAEL**

Menyatakan bahwa skripsi yang telah saya buat merupakan hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah di ajukan pada institusi mana pun dan 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 mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 15 Juni 2012



Yang Menyatakan,

Yanti Megawati
NIM. 080810201110

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Analisis Komparasi Kinerja Keuangan Bank Umum
Berbasis CAEL
Nama Mahasiswa : Yanti Megawati
NIM : 080810201110
Jurusan : Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Hari Sukarno, MM.
NIP. 19610530 198802 1 001

Drs. IKM. Dwipayana, MS
NIP. 19511231 197903 1 017

Mengetahui,

**Ketua Jurusan Manajemen
Fakultas Ekonomi Universitas Jember**

Prof. Dr. Hj. Isti Fadah, SE, M.Si.
NIP. 19661020 199002 2 001

Pengesahan

JUDUL SKRIPSI

ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN BANK UMUM

BERBASIS CAEL

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama Mahasiswa : Yanti Megawati

NIM : 080810201110

Jurusan : Manajemen

telah dipertahankan di depan tim penguji pada tanggal:

22 Juni 2012

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

Susunan Tim Penguji

Ketua : Dra. Hj. Elok Sri Utami, M.Si :
NIP. 19641228 199002 2 001

Sekretaris: Drs. IKM. Dwipayana, MS. :
NIP. 19511231 197903 1 017

Anggota : Dr. Hari Sukarno, MM. :
NIP. 19610530 198802 1 001



Mengetahui / Menyetujui
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,

Prof. Dr. H. Mohammad Saleh, M.Sc.
NIP. 19560831 198403 1 002

PERSEMBAHAN

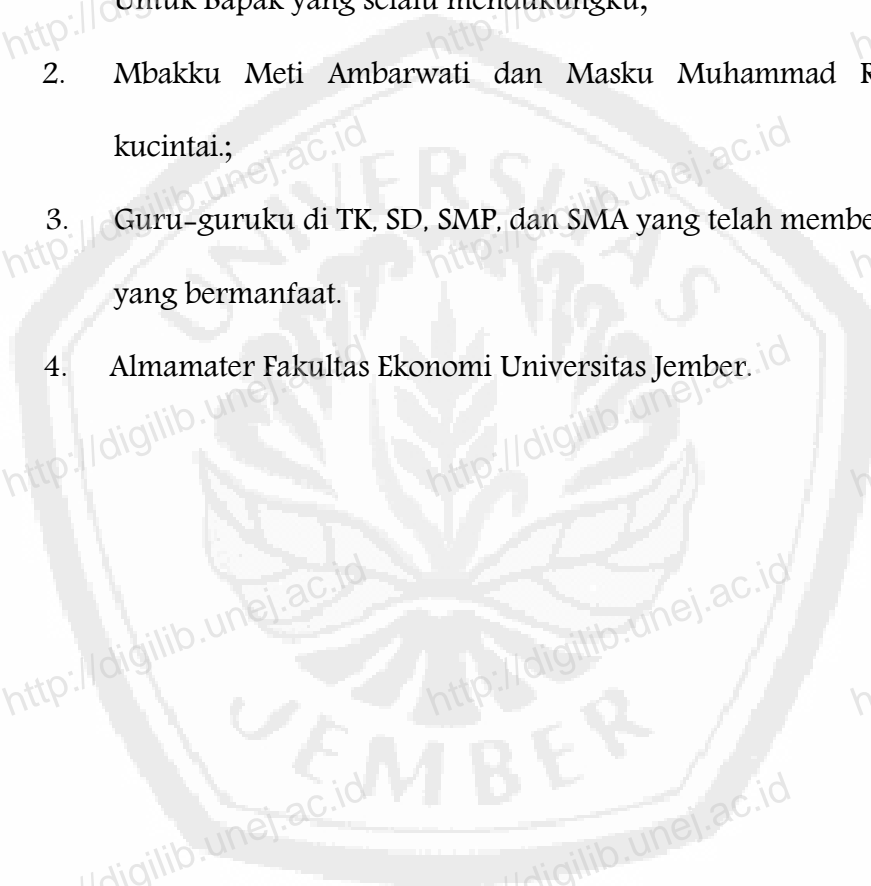
Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Ibuku terhebat yang selalu berkorban untuk kebahagiaan anaknya.

You're the best mother in this world (I always love you, Mom).

Untuk Bapak yang selalu mendukungku;

2. Mbakku Meti Ambarwati dan Masku Muhammad Roedi yang kucintai;
3. Guru-guruku di TK, SD, SMP, dan SMA yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat.
4. Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember.



MOTTO

Sesungguhnya keadaan-Nya apabila Dia menghendaki sesuatu
hanya berkata kepadanya “Jadilah” maka terjadilah ia.

(QS. Yasin:82)

A million miles start with one small step

(Hitam Putih)

There can be miracles when you believe

Though hope is frail, it's hard to kill

Who knows what miracles you can achieve

When you believe somehow you will

You will when believe

(Mariah Carey feat Whitney Houston)

Sukses itu niat, ikhtiar, dan tawakal

(Penulis)

RINGKASAN

Analisis Komparasi Kinerja Keuangan Bank Umum Berbasis CAEL; Yanti Megawati, 080810201110; 2012: 49 halaman. Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Perkembangan bisnis perbankan memperlihatkan kondisi perekonomian di suatu negara. Begitu juga yang terjadi di Indonesia. Sempat dihantam oleh krisis 1997, perkembangan bisnis perbankan di Indonesia mulai menunjukkan arah yang positif. Hal tersebut nampak dari penurunan BI Rate selama tahun 2009, peningkatan aset perbankan, dan berbagai inovasi produk yang ditawarkan oleh bank. Perkembangan bisnis perbankan tersebut mampu menciptakan persaingan antar bank umum. Persingan tersebut mampu memengaruhi kinerja keuangan bank umum. Kinerja tersebut dapat dianalisis dengan menggunakan CAEL. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk (1) mengetahui dan menganalisis kinerja keuangan bank umum dan (2) mengetahui dan menganalisis ada atau tidak ada perbedaan kinerja bank umum.

Penelitian ini menggunakan analisis deskriptif dan analisis statistik. Analisis deskriptif dari perhitungan rasio pada masing-masing variabel CAEL. Dari perhitungan rasio tersebut dapat dijabarkan bagaimana kinerja masing-masing kelompok bank umum. Analisis selanjutnya yaitu analisis statistik yang menggunakan dua alat uji yaitu uji parametrik dengan menggunakan *Analysis of Variance* (Anova) dan uji non parametrik dengan menggunakan uji *Kruskall Wallis*. Uji *Kruskall Wallis* digunakan karena terdapat beberapa rasio yang tidak memenuhi asumsi Anova. Asumsi tersebut terlihat dari uji Homogenitas Varians yang menunjukkan bahwa beberapa rasio antar kelompok bank umum memiliki varians yang tidak homogen. Rasio yang diuji dengan Anova adalah NPL dan ROA sedangkan rasio yang diuji dengan uji *Kruskall Wallis* adalah CAR, BOPO, dan LDR.

Hasil dari analisis deskriptif menunjukkan bahwa CAR bank umum mengalami penurunan. NPL, ROA, dan BOPO masing-masing kelompok bank menunjukkan fluktuasi sedangkan LDR bank umum secara umum mengalami peningkatan. Hasil uji statistik untuk CAR, ROA, dan BOPO menunjukkan perbedaan kinerja keuangan yang signifikan antar kelompok bank umum sedangkan uji statistik yang dilakukan pada NPL dan LDR menunjukkan tidak terdapat perbedaan yang signifikan antar kelompok bank umum.

Kelompok yang memiliki perbedaan kinerja keuangan dapat terlihat melalui uji *Post Hoc*. Kelompok bank umum yang memiliki perbedaan CAR yaitu antara BUSN Devisa dengan BUSN Non Devisa dan BUSN Devisa dengan Bank Asing. Selain itu, terdapat perbedaan ROA antara BUSN Non Devisa dengan Bank Campuran, BUSN Non Devisa dengan BPD, dan BUSN Non Devisa dengan Bank Asing. Rasio selanjutnya yang berbeda yaitu BOPO yang terjadi antara Bank Persero dengan BUSN Non Devisa dan Bank Persero dengan Bank Campuran; antara BUSN Devisa dengan BUSN Non Devisa dan BUSN Devisa dengan Bank Campuran; antara BUSN Non Devisa dengan BPD; antara Bank Campuran dengan BPD dan Bank Campuran dengan Bank Asing.

PRAKATA

Puji syukur kehadirat Allah Swt. karena atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Komparasi Kinerja Keuangan Bank Umum Berbasis CAEL”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan pendidikan Strata Satu (S1) pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penyusunan Skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Dr. Hari Sukarno, MM., selaku Dosen Pembimbing I dan Drs. IKM. Dwipayana, MS. selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, pikiran, dan perhatian dalam penulisan skripsi ini;
2. Prof. Dr. Isti Fadah, M.Si selaku Ketua Jurusan Manajemen yang memberikan ilmu serta kesabarannya kepada para mahasiswanya.
3. Dr. Mohamad Dimyati, M.Si, selaku Dosen Pembimbing Akademik dan juag Wakil Ketua Jurusan Manajemen yang telah membimbing selama penulis menjadi mahasiswa;
4. Dosen Fakultas Ekonomi khususnya jurusan Manajemen yang telah memberikan ilmu dan mendidik saya sebagai mahasiswa;
4. Karyawan dan penggerak administrasi Manajemen, Mas Yuli, Mbak Linda, Mas Nono, dan Mbak Nita terimakasih atas bantuannya;
5. Sahabatku GeMMzzzz : Phyna Phynul, Ika Ibul, Chika Mami, Chela, Hanny Hannul, Nyas Kecil dan Uchink kalian adalah sahabat yang selalu memberikan *support* kepada saya. Terima kasih atas waktu dan perhatiannya selama ini.
6. Nyongar’z yang selalu jadi keluarga kecilku dari SMA hingga sekarang. Khusus buat Kiki Romadhona yang selalu “menculik” saya dan mengenalkan hal-hal baru. Buat Vina yang setia menjadi teman sebangku saya di SMA, dan menjadi sahabat hingga saat ini. Kesabaranmu atas perlakuan Nyongar’z memberikanku pelajaran yang sangat penting.

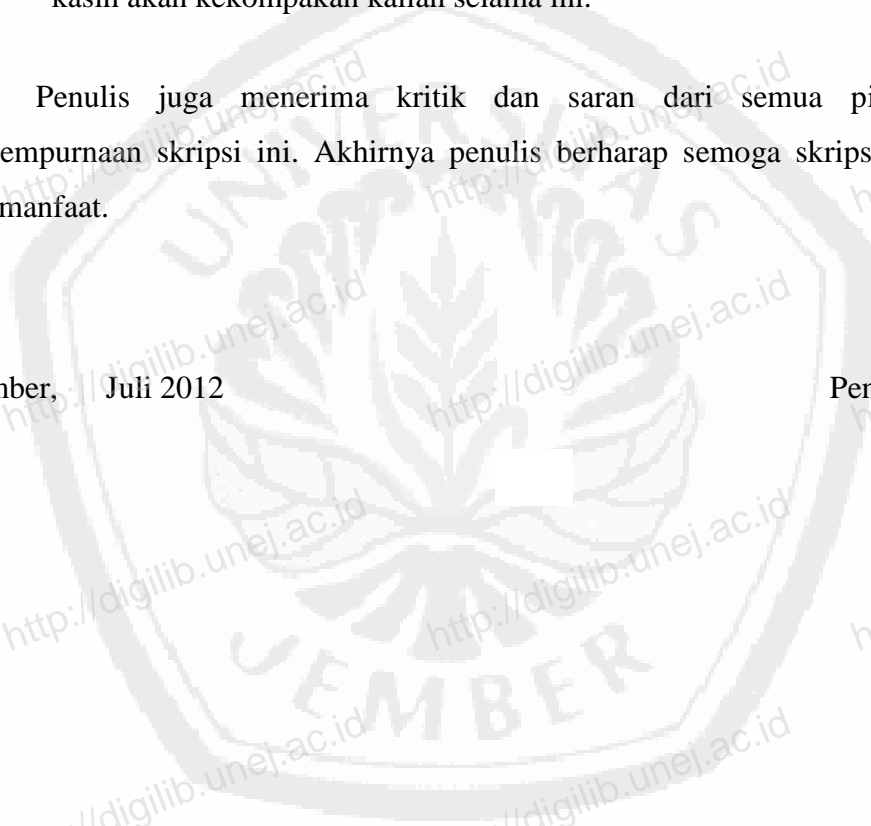
Terima kasih atas kekompakan dan loyalitas yang telah kalian berikan padaku.

7. The B&it yang unik, narsis, dan selalu ingin eksis (Bang Obit, Mas Ofan, dan Farah). Buat Farah, terimakasih atas upayanya untuk menjadi *My Fashion Stylist*. Terima kasih atas waktu, kasih sayang, dan ilmu tentang kepribadian yang telah diberikan selama ini.
8. Teman-teman manajemen 2008, khususnya manajemen keuangan terima kasih akan kekompakan kalian selama ini.

Penulis juga menerima kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Jember, Juli 2012

Penulis



DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
RINGKASAN	vii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Kajian Teoritis	6
2.1.1 Peranan Bank Umum	6
2.1.2 Kinerja Bank Umum.....	8
2.1.3 Pendekatan CAEL.....	8
2.2 Penelitian Terdahulu	10
2.3 Kerangka Konseptual	12
2.4 Hipotesis	13

DAFTAR ISI
(LANJUTAN)

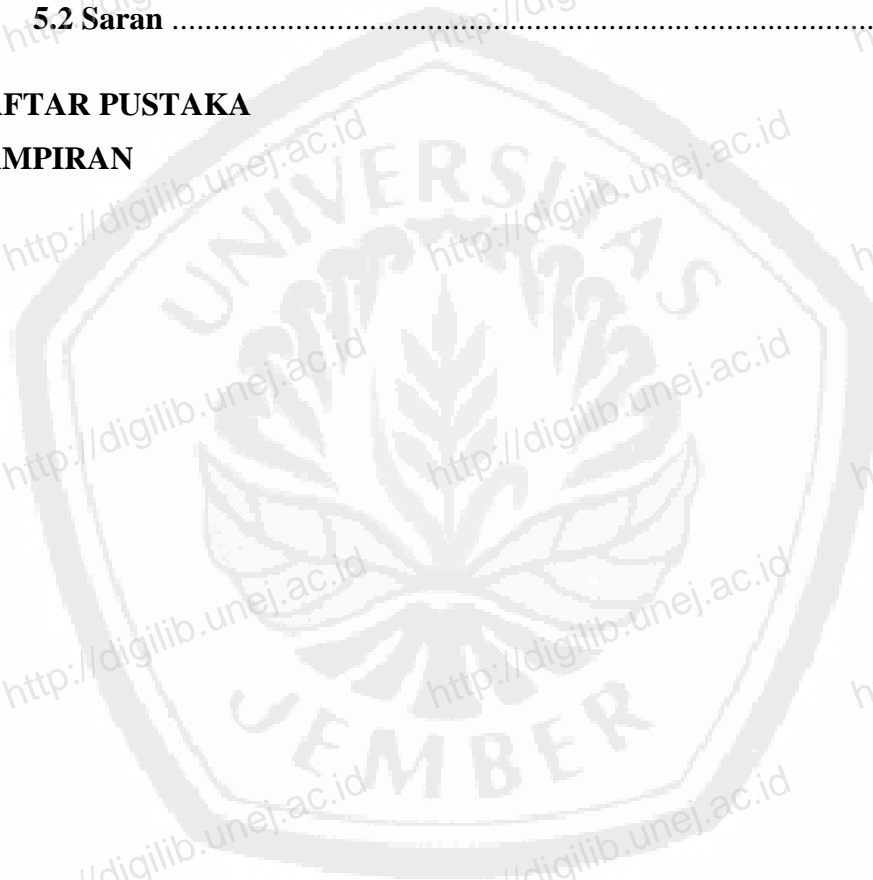
Halaman

BAB 3. METODE PENELITIAN	14
3.1 Jenis Penelitian	14
3.2 Jenis dan Sumber Data	14
3.3 Populasi dan Sampel	14
3.4 Definisi Operasional Variabel dan Skala Pengukuran	14
3.5 Metode Analisis Data	15
3.5.1 Rasio CAEL.....	16
3.5.2 Uji Homogenitas Varians.....	17
3.5.3 <i>Analysis of Variance</i> (Anova).....	18
3.5.4 Uji <i>Kruskall Wallis</i>	20
3.5.4 Uji <i>Post Hoc</i>	21
3.6 Kerangka Pemecahan Masalah.....	22
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN	24
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	24
4.2 Hasil Penelitian	30
4.2.1 Perhitungan Variabel CAEL	30
4.2.2 Kinerja Keuangan (CAEL) Bank Umum.....	31
4.2.3 Uji Hipotesis.....	35
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian	41
4.3.1 Analisis Kinerja Keuangan (CAEL) Bank Umum.....	41
4.3.2 Analisis Komparasi Kinerja Keuangan (CAEL) Antar Kelompok Bank Umum.....	43

DAFTAR ISI
(LANJUTAN)

	Halaman
BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN	48
5.1 Kesimpulan	48
5.2 Saran	49

DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

	Halaman
1.1 Rata-rata Rasio CAR Bank Umum Tahun 2003-2008 (dalam %)	3
4.1 Nama dan Tanggal Pendirian Bank Persero	26
4.2 Nama dan Tanggal Pendirian BUSN Devisa	27
4.3 Nama dan Tanggal Pendirian BUSN Non Devisa	28
4.4 Nama dan Tanggal Pendirian Bank Campuran	29
4.5 Nama dan Tanggal Pendirian BPD	29
4.6 Nama dan Tanggal Pendirian Bank Asing	30
4.7 Kinerja Keuangan Enam Kelompok Bank Umum Berdasarkan Rata-rata variabel CAR (dalam %)	31
4.8 Kinerja Keuangan Enam Kelompok Bank Umum Berdasarkan Rata-rata variabel NPL (dalam %)	32
4.9 Kinerja Keuangan Enam Kelompok Bank Umum Berdasarkan Rata-rata ROA (dalam %)	33
4.10 Kinerja Keuangan Enam Kelompok Bank Umum Berdasarkan Rata-rata variabel BOPO (dalam %)	34
4.11 Kinerja Keuangan Enam Kelompok Bank Umum Berdasarkan Rata-rata variabel LDR (dalam %)	35
4.12 <i>Test of Homogeneity of Variances</i>	36
4.13 Rekapitulasi Hasil Pengujian Hipotesis NPL dan ROA dengan Anova	37
4.14 Rekapitulasi Hasil Perbandingan ROA Antar Kelompok Bank Umum dengan Uji <i>Post Hoc</i>	38
4.15 Rekapitulasi Hasil Pengujian CAR, BOPO, LDR dengan uji <i>Kruskall Wallis</i>	39
4.16 Rekapitulasi Hasil Perbandingan CAR Antar Kelompok Bank Umum dengan Uji <i>Post Hoc</i>	39

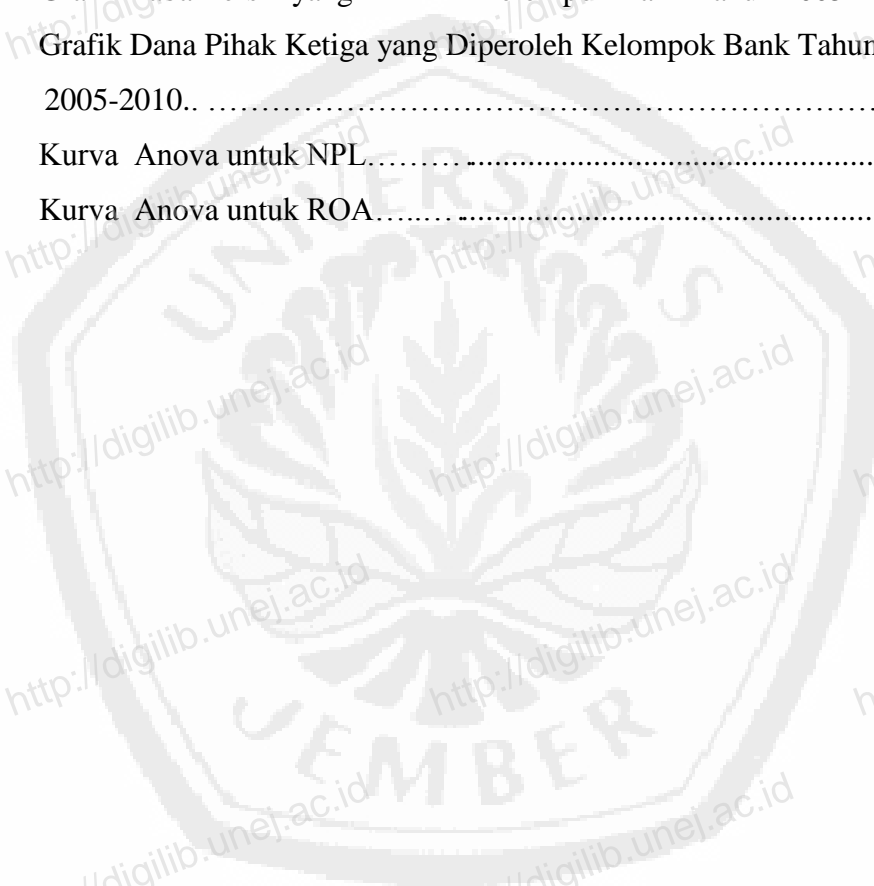
DAFTAR TABEL
(LANJUTAN)

	Halaman
4.17 Rekapitulasi Hasil Perbandingan BOPO Antar Kelompok Bank Umum dengan Uji <i>Post Hoc</i>	40
4.18 Komposisi Hasil Penelitian Sekarang dengan Penelitian Terdahulu...	47



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 Kerangka Konseptual Penelitian.....	12
3.1 Kurva Anova.....	19
3.2 Kerangka Pemecahan Masalah.....	22
4.1 Grafik Aset yang Dimiliki oleh Kelompok Bank Tahun 2005-2010.....	24
4.2 Grafik Laba Bersih yang Dimiliki Kelompok Bank Tahun 2005-2010..	25
4.3 Grafik Dana Pihak Ketiga yang Diperoleh Kelompok Bank Tahun 2005-2010..	26
4.4 Kurva Anova untuk NPL.....	37
4.5 Kurva Anova untuk ROA.....	38



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Rasio CAEL

Lampiran 2 *Test of Homogeneity of Variance* Masing-masing Rasio
Kelompok Bank

Lampiran 3 Hasil Uji Statistik

Lampiran 4 Hasil Uji *Post Hoc*

