



**ANALISIS PENGARUH RASIO CAMEL TERHADAP
PROFITABILITAS PERBANKAN
(Studi Empiris Pada Perbankan Umum Non Syariah yang Terdaftar
di BEI Periode 2010-2012)**

SKRIPSI

Oleh :

MELATI INDAH FAUZIA

NIM 090810301056

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2013



**ANALISIS PENGARUH RASIO CAMEL TERHADAP
PROFITABILITAS PERBANKAN
(Studi Empiris Pada Perbankan Umum Non Syariah yang Terdaftar
di BEI Periode 2010-2012)**

SKRIPSI

Diajukan guna memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan
program strata satu (S1) pada Jurusan Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Jember

Oleh :

MELATI INDAH FAUZIA

NIM 090810301056

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS JEMBER

2013

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan kesempatan untukku mengerjakan, menyelesaikan, serta mempertanggungjawabkan skripsi ini maka akan aku persembahkan karya tulis ini untuk :

1. Ayahanda Danoe Machdiar dan Ibunda Tatiana Tercinta, yang telah memberikan doa, kasih sayang, semangat serta semua kebaikan tak terhingga, yang kesemuanya menjadi penguat di saat-saat sulitku selama ini.
2. Adik-Adikku, Sam dan Bram yang telah menjadi motivasiku untuk selalu berusaha melakukan yang terbaik untuk mimpi dan masa depan.
3. Budhe Rindang, yang telah banyak membantu selama masa studi, serta secara tidak langsung menjadi guru bagiku dari semua nasehat, sikap serta perilaku yang selama ini telah menjadi inspirasi untukku.
4. Sahabat-sahabatku, Lita, Wienda, Omik dan Hadi , yang telah mendukung, membantu dan memberikan semangat padaku.
5. Almamaterku, Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang selalu aku banggakan.

MOTTO

“Yang membuat hidup ini menarik adalah kemungkinan untuk mewujudkan impian menjadi kenyataan”

(The Alchemist, Paulo Coelho)

“Impian haruslah menyala dengan apapun yang kita miliki, meskipun yang kita miliki tidak sempurna, meskipun itu retak-retak”

(9 Summers 10 Autumn, Iwan Setyawan)

“Feel free to dream”

(Melati Indah Fauzia)

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

NAMA : Melati Indah Fauzia

NIM : 090810301056

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul : *Analisis Pengaruh Rasio CAMEL Terhadap Profitabilitas Perbankan* adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi 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 mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 23 Desember 2013



MELATI INDAH FAUZIA
NIM : 090810301056

SKRIPSI

**ANALISIS PENGARUH RASIO CAMEL TERHADAP
PROFITABILITAS PERBANKAN
(Studi Empiris Pada Perbankan Umum Non Syariah yang Terdaftar
di BEI Periode 2010-2012)**

Oleh

**Melati Indah Fauzia
NIM 090810301056**

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Novi Wulandari W, SE, M.Acc & Fin, Ak
Dosen Pembimbing Anggota : Bunga Maharani, S.E. M.SA

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Rasio CAMEL Terhadap Profitabilitas
Perbankan (Studi Empiris Pada Perbankan Umum Non
Syariah Yang Terdaftar di BEI Periode 2010-2012)

Nama Mahasiswa : Melati Indah Fauzia

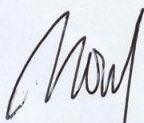
NIM : 090810301056

Jurusan : S-1 Akuntansi

Tanggal Persetujuan : 1 April 2013

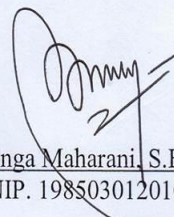
Yang Menyetujui,

Pembimbing I



Novi Wulandari W, SE, M.Acc & Fin, Ak
NIP. 198011272005012003

Pembimbing II



Bunga Maharani, S.E. M.SA
NIP. 19850301201012005

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Alwan S. Kustono, SE, M.si, Ak
NIP. 197204162001121001

PENGESAHAN SKRIPSI

**Skripsi Berjudul:
ANALISIS PENGARUH RASIO CAMEL TERHADAP
PROFITABILITAS PERBANKAN
(Studi Empiris Pada Perbankan Umum Non Syariah yang Terdaftar
di BEI Periode 2010-2012)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :


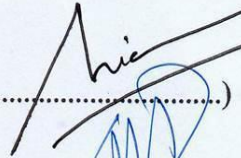
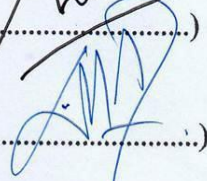
Nama : MELATI INDAH FAUZIA
NIM : 090810301056
Jurusan : AKUNTANSI-R

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal :

20 JANUARI 2014

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

Susunan Panitia Penguji :

- | | | |
|---------------|---|--|
| 1. Ketua | : <u>Dr. Alwan Sri Kustono, SE, M.Si, Ak</u>
NIP. 197204162001121001 | ()
(.....) |
| 2. Sekretaris | : <u>Septarina Prita D S, M.SA, Ak</u>
NIP. 198209122006042002 | ()
(.....) |
| 3. Anggota | : <u>Wahyu Agus Winarno, SE, M.Sc, Ak</u>
NIP. 198308102006421001 | ()
(.....) |



Mengetahui/Menyetujui,
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan

Dr. Moehammad Fathorrazi, M.Si
NIP.19630614 199002 1 001

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh rasio CAMEL terhadap profitabilitas perbankan. Rasio CAMEL sebagai variabel independen diproksikan dengan CAR, NPL, NIM, BOPO, dan LDR sementara profitabilitas perbankan yang menjadi variabel dependen diproksikan dengan ROA. Sampel penelitian ini adalah laporan tahunan dari perbankan umum non syariah yang terdaftar di BEI selama periode 2010-2012. Dari 32 perbankan umum yang terdaftar di BEI, terdapat 29 perbankan yang memenuhi kriteria sampel dengan 87 observasi. Metode analisis data menggunakan uji regresi linear berganda, di mana dari pengujian tersebut didapatkan hasil bahwa CAR tidak berpengaruh terhadap profitabilitas perbankan, NPL dan BOPO berpengaruh negatif, sementara NIM dan LDR berpengaruh positif terhadap profitabilitas perbankan.

Kata Kunci: CAMEL, CAR, BOPO, LDR, NIM, NPL, Profitabilitas, ROA

ABSTRACT

This study aims to examines the influence of CAMEL ratios on bank profitabilit. CAMEL ratios as an independent variable are proxied by CAR, NPL, NIM, BOPO and LDR. And then, bank profitability as dependent variable is proxied by ROA. The sample for this research are the annual report of common non-islamic bank listed in idx during 2010-2102. There are 29 of 32 common non-islamic bank in idx that meet the criteria as the sample. The results from linear regression analys of each hypotheses are shows that CAR is not significantly affect bank profitability, while NPL and BOPO are significantly have the negative impact to bank profitability and also the NIM and LDR that positively affected bank profitability.

Keywords : CAMEL, CAR, BOPO, LDR, NIM, NPL, Profitability, ROA

RINGKASAN

Analisis Pengaruh Rasio Camel Terhadap Profitabilitas Perbankan (Studi Empiris Pada Perbankan Umum Non Syariah yang Terdaftar di BEI Periode 2010-2012); Melati Indah Fauzia 090810301056: 63 halaman; Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Bank, sebagaimana lembaga keuangan atau perusahaan umumnya dalam menjalankan kegiatannya guna mendapatkan hasil usaha (*return*) selalu dihadapkan pada berbagai macam risiko. Risiko yang mungkin terjadi dapat menimbulkan kerugian bagi bank jika tidak dideteksi serta tidak dikelola sebagaimana mestinya (Idroes dan Sugiarto, 2006 : 6). Terlebih lagi mengingat fungsi utama bank sebagai penyalur dana dari masyarakat, dimana dana yang disalurkan tersebut juga merupakan dana milik masyarakat.

Salah satu risiko *default* atau risiko utama dalam kegiatan bank tersebut adalah risiko kredit. Risiko kredit juga merupakan salah satu bentuk risiko “tertua” dan paling penting yang dihadapi oleh bank sebagai *financial intermediaries* (Chen & Pan, 2012). Sejalan dengan Poernamawatie (2009) yang menyatakan bahwa Risiko kredit merupakan Risiko yang seringkali mendapat perhatian dari para Bankir. Adanya peningkatan risiko kredit pada bank, secara bertahap mengarah pada masalah likuiditas dan kesanggupan dalam pembayaran hutang dari bank tersebut (*solvency*) (Funso & Kolade 2012). Selain risiko kredit, Bank Indonesia telah menetapkan beberapa risiko lainnya yang wajib dikelola oleh bank-bank umum. Risiko-risiko tersebut diantaranya risiko likuiditas, risiko pasar, risiko operasional, risiko hukum, risiko strategik, dan risiko reputasi. Karena adanya risiko-risiko tersebut maka Bank Indonesia mewajibkan bank-bank umum untuk melakukan penilaian kinerja atau tingkat kesehatan bank secara periodik.

Sebelumnya, telah dilakukan cukup banyak penelitian mengenai pengaruh rasio CAMEL terhadap kinerja (profitabilitas) Perbankan. Tetapi sebagian penelitian terdahulu yang mendasari penelitian ini tidak langsung menyebutkan CAMEL sebagai variabel independennya. Pada penelitian-penelitian sebelumnya, rasio “CAMEL” secara langsung dibagi ke variabel yang menjadi komponennya,

seperti ROA, NPL, NIM, CAR, BOPO, LDR dan variabel proksi lainnya. Dalam beberapa penelitian lainnya, istilah CAMEL juga disubstitusi dengan “Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Pada Profitabilitas” atau “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Perbankan”, dan juga, dari penelitian-penelitian sebelumnya, juga masih terdapat kontroversi mengenai pengaruh masing-masing variabel terhadap ROA (profitabilitas perbankan).

Populasi dari penelitian ini adalah seluruh perbankan umum yang terdaftar di BEI pada periode 2010-2012. Berdasarkan data yang ada di BEI, terdapat 32 perbankan umum yang terdaftar pada periode 2010-2012. Dari keseluruhan jumlah tersebut, sampel yang diambil untuk penelitian ini adalah sebanyak 29 perbankan umum. Penentuan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling*, dimana dalam metode tersebut ditetapkan kriteria-kriteria tertentu yang akan menentukan jumlah sampel yang valid untuk diteliti.

Dari hasil analisis regresi linear berganda didapatkan persamaan: $ROA = 0,065 + 0,025CAR - 0,156NPL - 0,060BOPO + 0,090NIM + 0,006LDR$ yang berarti bahwa nilai konstanta adalah sebesar 0,065 yang berarti, apabila variabel independen lainnya diasumsikan tetap, maka ROA akan meningkat sebanyak 0,065%. Nilai koefisien variabel CAR adalah 0,025 yang berarti bahwa, apabila terjadi kenaikan CAR sebesar 1%, maka ROA akan bertambah 0,025%. Untuk variabel NPL, nilai koefisien regresinya adalah -0,156 yang artinya, setiap 1% kenaikan pada NPL maka akan mengakibatkan ROA menurun 0,156%. Hal ini dikarenakan NPL mempunyai arah negatif terhadap ROA. Koefisien regresi variabel BOPO dalam persamaan di atas diketahui sebesar -0,060 yang artinya, setiap 1% kenaikan pada BOPO maka akan ROA akan menurun sebanyak 0,060%. Sama halnya dengan NPL, BOPO memiliki arah negatif terhadap ROA. selanjutnya, untuk variabel NIM nilai koefisien regresinya adalah 0,090 yang berarti bahwa, apabila NIM mengalami 1% kenaikan, maka ROA akan bertambah sebanyak 0,090%. Kemudian, nilai koefisien regresi variabel LDR adalah 0,006 yang artinya, setiap 1% kenaikan pada LDR, akan menambah ROA sebanyak 0,006%.

Hasil Uji R^2 menunjukkan bahwa besar kemampuan variabel independen yaitu CAR, NPL, BOPO, NIM, dan LDR dalam menjelaskan variabel dependen

(ROA) dalam model regresi ini adalah sebesar 74,9%, sebesar 25,1% sisanya dipengaruhi oleh faktor-faktor lain yang tidak masuk dalam model regresi.

Dari uji F diketahui bahwa nilai F_{hitung} sebesar 52,367, F_{tabel} 3,25, dengan tingkat probabilitas 0,000. Dari nilai tersebut dapat dikatakan bahwa model regresi telah layak dan dapat digunakan untuk melihat pengaruh variabel independen terhadap ROA karena tingkat probabilitas yang dibawah 0,05 dan nilai f_{hitung} yang lebih besar daripada f_{tabel} atau dengan kata lain variabel CAR, NPL, NIM, BOPO dan LDR secara bersamaan memiliki pengaruh terhadap ROA.

Sementara itu, hasil uji t menunjukkan bahwa CAR tidak berpengaruh terhadap ROA, sementara empat variabel lainnya memiliki pengaruh terhadap ROA, hanya saja dengan arah yang berbeda, NPL dan BOPO berpengaruh negatif sedangkan NIM dan LDR berpengaruh positif.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas Rahmat, Hidayah, Kesempatan dan Kemudahan yang telah diberikan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Pengaruh *Capital, Asset, Earning Dan Liquidity Terhadap Profitabilitas Perbankan (Studi Empiris Pada Perbankan Umum Non Syariah Yang Terdaftar Di BEI Periode 2010-2012)*”**.

Selesainya skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. M. Fathorrozi, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si, Ak, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
3. Ibu Novi Wulandari W, SE, M.Acc & Fin, Ak selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu dan memberikan bimbingan sejak awal hingga akhir pembuatan skripsi ini.
4. Ibu Bunga Maharani, S.E. M.SA. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, saran, dan pengarahan selama proses penyusunan hingga penyelesaian skripsi ini
5. Ibu Andriana, SE, M.Sc, Ak selaku dosen pembimbing akademik.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi, Universitas Jember khususnya pada jurusan S1 Akuntansi
7. Bapak dan Ibu Dosen Penguji, terima kasih telah membuat penulis menjadi tahu kesalahan dan kekurangan dalam skripsi ini.
8. Teman-teman seperjuangan di Akuntansi 2009 Universitas Jember, yang tidak bisa saya sebut satu per satu terima kasih untuk kata-kata semangat dan motivasi yang selama ini kalian sampaikan padaku walau sekedar lewat salam, sapa, dan canda.
9. Ibu Farida Hasan beserta staf administrasi Jurusan Akuntansi Universitas Jember atas bantuannya dalam memberikan kelancaran kepengurusan administrasi skripsi ini dari awal hingga akhir.

10. Serta sederet pihak-pihak yang tidak bisa disebutkan namanya satu persatu.

Tak ada gading yang tak retak. Tidak ada yang sempurna di dunia ini. Begitu pula dengan karya tulis ini. Penulis menyadari bahwa karya tulis ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu penulis berbesar hati menerima semua kritik, saran, dan masukan yang membangun guna kesempurnaan karya tulis ilmiah ini. Demikian kata pengantar dari penulis, dan semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat untuk berbagai pihak.

Jember, 1 Desember 2013

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSEMBAHAN	ii
HALAMAN MOTO	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN PEMBIMBINGAN	v
HALAMAN PERSETUJUAN	vi
HALAMAN PENGESAHAN	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
RINGKASAN	x
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	8
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	8
1.3.1 Tujuan Penelitian	8
1.3.2 Manfaat Penelitian	9
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Landasan Teori	10
2.1.1 Konsepsi Perbankan.....	10
2.1.2 Profitabilitas Perbankan.....	15
2.1.3 Rasio CAMEL	20
2.1.4 Analisis Laporan Keuangan	26
2.2 Penelitian Terdahulu	28
2.3 Pengembangan Hipotesis	34

2.3.1 Pengaruh <i>Capital</i> Terhadap Profitabilitas Perbankan Umum Non Syariah	34
2.3.2 Pengaruh <i>Asset</i> Terhadap Profitabilitas Perbankan Umum Non Syariah.....	35
2.3.3 Pengaruh <i>Earning</i> Terhadap Profitabilitas Perbankan Umum Non Syariah	36
2.3.4 Pengaruh <i>Liquidity</i> Terhadap Profitabilitas Perbankan Umum Non Syariah	37
2.4 Kerangka Konseptual.....	38
BAB 3. METODE PENELITIAN.....	39
3.1 Jenis dan Sumber Data.....	39
3.2 Populasi dan Sampel.....	39
3.3 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	40
3.4 Teknik Analisis Data.....	42
3.4.1 Statistik Deskriptif	42
3.4.2 Uji Asumsi Klasik	42
3.4.3 Uji Hipotesis	44
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN.....	47
4.1 Gambaran Umum Sampel Penelitian	47
4.2 Hasil Analisis Data	47
4.2.1 Statistik Deskriptif.....	47
4.2.2 Uji Asumsi Klasik.....	49
4.2.3 Analisis Regresi Linear Berganda	51
4.2.4 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	52
4.2.5 Uji F	53
4.2.6 Uji t	53
4.3 Pembahasan.....	55
4.3.1 Pengaruh <i>Capital</i> Terhadap Profitabilitas Perbankan Umum Non Syariah	55
4.3.2 Pengaruh <i>Asset</i> Terhadap Profitabilitas Perbankan Umum Non Syariah.....	56

4.3.3 Pengaruh <i>Earning</i> Terhadap Profitabilitas Perbankan Umum Non Syariah	57
4.3.4 Pengaruh <i>Liquidity</i> Terhadap Profitabilitas Perbankan Umum Non Syariah	59
BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN	61
5.1 Kesimpulan	61
5.2 Keterbatasan	62
5.2 Saran	62
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 Kerangka Konseptual.....	38

DAFTAR TABEL

	Halaman
2.1 Rincian Komponen Penelitian CAMEL.....	21
2.2 Penelitian Terdahulu.....	32
3.1 Pengambilan Keputusan Ada Tidaknya Autokorelasi.....	44
4.1 Pemilihan Sampel Penelitian.....	47
4.2 Statistik Deskriptif.....	48
4.3 Hasil Uji Normalitas Data.....	49
4.4 Hasil Uji Multikolinearitas.....	50
4.5 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	50
4.6 Hasil Uji Autokorelasi.....	51
4.7 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	51
4.8 Hasil Uji R^2	52
4.9 Hasil Uji F.....	53
4.10 Hasil Uji t.....	53
4.11 Rata-Rata ROA dan NPL Tahun 2010-2012.....	57
4.12 Rata-Rata ROA dan BOPO Tahun 2010-2012.....	58

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

- 1 : Daftar Perbankan Umum *Go Public* Sampel Penelitian
- 2 : Hasil Perhitungan ROA (Profitabilitas Perbankan)
- 3 : Hasil Perhitungan CAR (*Capital*)
- 4 : Hasil Perhitungan NPL (*Asset*)
- 5 : Hasil Perhitungan NIM (*Earning*)
- 6 : Hasil Perhitungan BOPO (*Earning*)
- 7 : Hasil Perhitungan LDR (*Liquidity*)
- 8 : *Output* SPSS Statistik Deskriptif
- 9 : *Output* SPSS Uji Normalitas
- 10 : *Output* SPSS Uji Multikolinearitas
- 11 : *Output* SPSS Uji Heterokedastisitas
- 12 : *Output* SPSS Uji Autokorelasi
- 13 : *Output* SPSS Uji Regresi Linear Berganda