

**ANALISIS PENGARUH RASIO *CAPITAL, ASSET, MANAGEMENT, EARNING, DAN LIQUIDITY (CAMEL)* TERHADAP *FINANCIAL DISTRESS* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN INDONESIA  
(Studi pada Perbankan yang terdaftar di BEI pada tahun 2015-2018)**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen

**RESNU ARIF PRASETYO  
1502010141**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO  
2020**

## HALAMAN PERSETUJUAN

**ANALISIS PENGARUH RASIO *CAPITAL, ASSET, MANAGEMENT, EARNING, DAN LIQUIDITY (CAMEL)* TERHADAP FINANCIAL DISTRESS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN INDONESIA  
(Studi pada Perbankan yang terdaftar di BEI pada tahun 2015-2018)**



**SKRIPSI**

**RESNU ARIF PRASETYO**

**1502010141**

Diperiksa dan disetujui oleh:

**Pembimbing**



**Ika Yustina Rahmawati, S.E., M.Si**  
**NIK. 2160514**

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang diajukan oleh :

Nama : Resnu Arif Presetyo  
NIM : 1502010141  
Program Studi : Manajemen  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
Judul : Analisis Pengaruh *Rasio Capital, Asset, Management, Earning dan Liquidty (CAMEL)* Terhadap Financial Distress pada Perbankan yang terdaftar di BEI pada tahun 2015-2018.

telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

## DEWAN PENGUJI

Ketua : Ika Yustina Rahmawati, S.E, M.Si

(Ika Yustina)

Anggota 1 : Wida Purwidiyanti, S.E, M.Sc.

(Wida)

Anggota 2 : Hermin Endratno, S.E, M.Si

(Hermin)

Ditetapkan di : Purwokerto

Tanggal : 25 Agustus 2020

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Drs. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si

NIK. 2160187

## HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Resnu Arif Presetyo  
NIM : 1502010141  
Program Studi : Manajemen  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar serta bukan hasil penjiplakan dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini saya buat dan apabila kelak dikemudian hari terbukti ada unsur penjiplakan, saya bersedia mempertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Purwokerto, 25 Agustus 2020

Yang membuat pernyataan

A green 1000 Rupiah stamp with a Garuda emblem and a handwritten signature in blue ink. The stamp features the text "PETERAI KAPEL" and "1000 RUPIAH". The signature is written in blue ink and includes the initials "AP" and a small number "2".

**Resnu Arif Prasetyo**

## MOTTO

“Maka Mahatinggi Allah, sebenar-benarnya Raja. Dan janganlah engkau (Muhammad) tergesa-gesa (membaca) Al-Qur’an sebelum selesai diwahyukan kepadamu, dan katakanlah, “Ya Tuhanku, tambahkanlah ilmu kepadaku” (Q.S Thaha: 114)

“Jawaban sebuah keberhasilan adalah terus belajar dan tak kenal putus asa”



## PERSEMBAHAN



Skripsi ini penulis persembahkan untuk :  
Kedua Orang Tua Tercinta Bapak Tursila dan Ibu Satiyem  
Adik Raditya Ikhsan Nur Ramadhan  
Terimakasih atas dukungan dan doanya selama ini

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmatnya-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT Robbul Alamin yang telah memberikan kekuatan, kecerdasan, dan juga keajaiban-keajaiban diluar akal sehat manusia selama saya menyelesaikan skripsi ini, semua karena kehendak Allah SWT.
2. Dr. Anjar Nugroho, M.S.I., M.H.I selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Purwokerto.
3. Dr. Naelati Tubastuvi, S.E, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberi berbagai informasi dan bimbingan tentang tata laksana penyusunan skripsi kepada saya;
4. Drs. Suyoto M.Si selaku Ketua Program Studi Manajemen yang telah memberi berbagai informasi dan bimbingan tentang tata laksana penyusunan skripsi kepada saya;
5. Ika Yustina Rahmawati, S.E, M.Si selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini;
6. Wida Purwidiyanti, S.E, M.Sc yang telah memberikan berbagai pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai Sarjana Manajemen;

7. Hermin Endratno, S.E, M.Si yang telah memberikan berbagai pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai Sarjana Manajemen;
8. Kedua orang tua tercinta Bapak Tursila dan Ibu Satiyem yang telah memberikan segala dukungan, waktu, tenaga dan kasih sayang. Semoga Allah membalas segala kebaikan-kebaikan yang telah diberikan (Amin).
9. Adik saya Raditya Ikhsan Nur Ramadhan yang selalu memberikan dukungan. Semoga kita bisa membanggakan kedua orang tua dan bermanfaat bagi banyak orang.
10. Kepada seluruh keluarga tercinta yang telah mendukung si penulis untuk segera menyelesaikan studinya
11. Diah Nurhasanah yang telah membantu dan memberi dukungan dalam proses pembuatan skripsi.
12. Teman, sahabat, kawan seperjuangan
13. Teman-teman dari Manajemen C Angkatan 2015 terimakasih atas pengalaman dan dukungannya selama ini.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Purwokerto, 25 Agustus 2020

Penulis

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI  
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

---

Sebagai sivitas akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Resnu Arif Prasetyo  
NIM : 1502010141  
Program Studi : Manajemen  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**ANALISIS PENGARUH RASIO *CAPITAL, ASSET, MANAGEMENT, EARNING, DAN LIQUIDITY (CAMEL)* TERHADAP *FINANCIAL DISTRESS* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN INDONESIA (Studi pada Perbankan yang terdaftar di BEI pada tahun 2015-2018)**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalihmedia/mengalihformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Purwokerto  
Pada tanggal : 25 Agustus 2020  
Yang menyatakan,



**Resnu Arif Prasetyo**

**ANALISIS PENGARUH RASIO *CAPITAL, ASSET, MANAGEMENT, EARNING, DAN LIQUIDITY (CAMEL)* TERHADAP FINANCIAL DISTRESS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN INDONESIA  
(Studi pada Perbankan yang terdaftar di BEI pada tahun 2015-2018)**

Resnu Arif Prasetyo,  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
Email : [resnuarifprasetyo7@gmail.com](mailto:resnuarifprasetyo7@gmail.com)

Ika Yustina Rahmawati, S.E, M.Si  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
Email : [rahmawatirahma2015@gmail.com](mailto:rahmawatirahma2015@gmail.com)

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh rasio *capital, asset, management, earning dan liquidity (CAMEL)* terhadap *financial distress* pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI. Rasio CAMEL terdiri dari CAR (*Capital Adequacy Ratio*), NPL (*Non Performing Loan*), NIM (*Net Interest Margin*), BOPO (*Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional*), LDR (*Loan to Deposit Ratio*) dan ROA (*Return On Asset*). Populasi dalam penelitian ini adalah bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Metode pengambilan sampel ini adalah *purposive sampling*, sehingga didapatkan sampel penelitian sebesar 32 data perusahaan perbankan. Penelitian ini menggunakan Analisis Regresi Logistik untuk menguji pengaruh variabel independen dan variabel dependen. Hasil penelitian ini menunjukkan variabel *Non Performing Loan (NPL)* dan *Biaya Operasioanal Pendapatan Operasional (BOPO)* tidak berpengaruh signifikan terhadap *Financial Distress* sedangkan *Capital Adequancy Ratio (CAR)*, *Net Interest Margin (NIM)*, *Loan to Deposit Ratio (LDR)*, dan *Return On Asett (ROA)* berpengaruh signifikan terhadap *Financial Distress*.

**Kata Kunci :** *capital, asset, management, earning, liquidity, financial distress*

**ANALYSIS OF THE EFFECT OF CAPITAL RATIO, ASSETS, MANAGEMENT,  
EARNING, AND LIQUIDITY (CAMEL) ON FINANCIAL  
DISTRESS IN INDONESIAN BANKING COMPANIES  
(Studies on banks listed on the IDX in 2015-2018)**

Resnu Arif Prasetyo,  
Faculty of Economics and Business  
Muhammadiyah University Purwokerto  
Email : [resnuarifprasetyo7@gmail.com](mailto:resnuarifprasetyo7@gmail.com)

Ika Yustina Rahmawati, S.E, M.Si  
Faculty of Economics and Business  
Muhammadiyah University Purwokerto  
Email : [rahmawatirahma2015@gmail.com](mailto:rahmawatirahma2015@gmail.com)

**ABSTRACT**

*This study aims to examine the effect of the ratio of capital, assets, management, earnings and liquidity (CAMEL) to financial distress in banking companies listed on the IDX. The CAMEL ratio consists of CAR (Capital Adequacy Ratio), NPL (Non Performing Loan), NIM (Net Interest Margin), BOPO (Operational Costs to Operating Income), LDR (Loan to Deposit Ratio) and ROA (Return On Asset). The population in this study are banks listed on the Indonesia Stock Exchange. This sampling method is purposive sampling, so that the research sample obtained is 32 banking company data. This study uses Logistic Regression Analysis to test the effect of the independent and dependent variables. The results of this study indicate that the variable Non-Performing Loan (NPL) and Income Operational Costs Operational (IOCO) have no significant effect on Financial Distress while Capital Adequacy Ratio (CAR), Net Interest Margin (NIM) Loan to Deposit Ratio (LDR) and Return On Assets (ROA) has a significant effect on Financial Distress.*

**Keywords:** capital, asset, management, earning, liquidity, financial distress

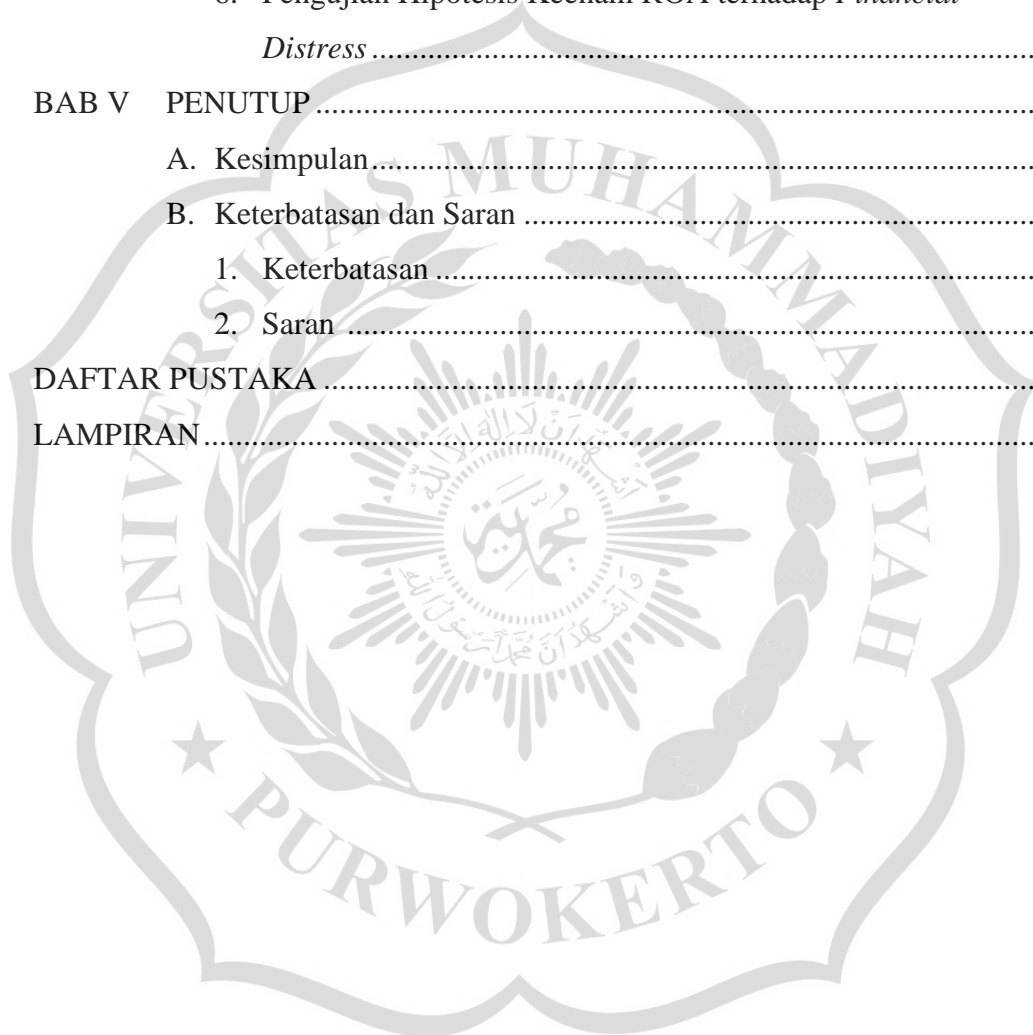
## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	ix
ABSTRAK .....	x
<i>ABSTRACT</i> .....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Batasan Masalah.....	9
D. Tujuan Masalah .....	9
E. Manfaat Penelitian.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
A. Landasan Teori.....	11
1. Bank.....	11
2. Fungsi Perbankan .....	15
3. Laporan Keuangan Bank .....	16
4. Analisis Laporan Keuangan Bank.....	17
5. Penilaian tingkat Kesehatan Bank dengan CAMEL.....	18
B. Hasil Penelitian Terdahulu .....	29

C. Kerangka Pemikiran .....	31
D. Hipotesis Penelitian .....	35
BAB III METODE PENELITIAN .....	36
A. Jenis Penelitian .....	36
B. Populasi dan Sampel.....	36
1. Populasi .....	36
2. Sampel .....	36
C. Metode Pengumpulan Data .....	39
D. Variabel Penelitian .....	39
1. Variabel terikat ( <i>dependent variabel</i> ).....	39
2. Variable bebas ( <i>independent variable</i> ).....	39
E. Definisi Operasional Variabel .....	40
1. Variabel Dependen (Y).....	40
2. Variabel Independen (X) .....	40
F. Metode Analisis Data .....	42
G. Langkah-Langkah Analisis Regresi Logistik .....	43
1. Statistik Deskriptif.....	43
2. Menilai kelayakan Model Regresi (Model Fit) .....	43
3. Menilai Kelayakan Keseluruhan Model (Overall Model Fit) .....	43
4. Nilai <i>Nagelkerke's R Square</i> .....	44
H. Pengujian Hipotesis .....	45
1. Pengujian Hipotesis pertama <i>Capital Adequency Ratio</i> (CAR) .....	45
2. Pengujian Hipotesis kedua <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	45
3. Pengujian Hipotesis Ketiga <i>Net Interest Margin</i> (NIM) .....	46
4. Pengujian Hipotesis Keempat Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) .....	47
5. Pengujian Hipotesis Kelima Loan to Deposit Ratio (LDR) ...	47
6. Pengujian Hipotesis Keenam ROA .....	48

BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	49
A.	Deskripsi Objek Penelitian .....	49
B.	Stastistik Deskriptif .....	51
1.	<i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> .....	51
2.	<i>Non Performing Loan (NPL)</i> .....	52
3.	<i>Net Interest Margin (NIM)</i> .....	53
4.	Biaya Opersional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	53
5.	<i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i> .....	54
6.	<i>Return on asset (ROA)</i> .....	55
7.	<i>Financial Distress</i> .....	56
C.	Analisis Regresi Logistik .....	56
1.	Menilai Kelayakan Model Regresi .....	56
2.	Menilai Keseluruhan Model ( <i>Overall odel Fit Test</i> ).....	57
3.	Menilai <i>Nagelkerke's R Square</i> .....	58
4.	Estimasi parameter dan Interpretasinya.....	58
D.	Pengujian Hipotesis .....	62
1.	Hasil Pengujian Hipotesis Pertama .....	62
2.	Hasil Pengujian Hipotesis Kedua .....	62
3.	Hasil Pengujian Hipotesis Ketiga .....	62
4.	Hasil Pengujian Hipotesis Keempat .....	63
5.	Hasil Pengujian Hipotesis Kelima.....	63
6.	Hasil Pengujian Hipotesis Keenam .....	63
E.	Pembahasan .....	64
1.	Pengujian Hipotesis pertama <i>Capital Adequency Ratio</i> ( <i>CAR</i> ) terhadap <i>Financial Distress</i> .....	64
2.	Pengujian Hipotesis kedua <i>Non Performing Loan (NPL)</i> terhadap <i>Financial Distress</i> .....	65
3.	Pengujian Hipotesis Ketiga <i>Net Interest Margin (NIM)</i> terhadap <i>Financial Distress</i> .....	66

4. Pengujian Hipotesis Keempat Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Financial Distress</i> .....	66
5. Pengujian Hipotesis Kelima Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap <i>Financial Distress</i> .....	67
6. Pengujian Hipotesis Keenam ROA terhadap <i>Financial Distress</i> .....	68
BAB V PENUTUP .....	69
A. Kesimpulan .....	69
B. Keterbatasan dan Saran .....	70
1. Keterbatasan .....	70
2. Saran .....	70
DAFTAR PUSTAKA .....	72
LAMPIRAN .....	76



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Kriteria Penilaian CAR .....	21
Tabel 2.2	Kriteria Penilaian NPL .....	22
Tabel 2.3	Kriteria Penilaian NIM.....	23
Tabel 2.4	Kriteria Penilaian BOPO.....	24
Tabel 2.5	Kriteria Penilaian LDR.....	25
Tabel 2.6	Kriteria Penilaian ROA .....	25
Tabel 2.7	Hasil Penelitian Terdahulu .....	29
Tabel 3.1	Seleksi Sampel Penelitian .....	37
Tabel 3.2	Nama-Nama Perbankan Konvensional .....	38
Tabel 3.3	Operasionalisasi Variabel dan Skala Pengukuran.....	40
Tabel 4.1	Tabel Penentuan Jumlah Sampel.....	49
Tabel 4.2	Nama-Nama Perbankan Konvensional .....	50
Tabel 4.3	Stastistik Deskriptif.....	51
Tabel 4.4	Hosmer and Lemeshow Test.....	57
Tabel 4.5	Block 0: Begining Block .....	58
Tabel 4.6	Block 1: Method = Enter.....	58
Tabel 4.7	Uji Nagelkerke's R Square.....	59
Tabel 4.8	Pengujian Hipotesis.....	59
Tabel 4.9	Rekapitulasi Hasil Pengujian Hipotesis .....	64

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Aspek CAMEL.....	20
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	35



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Daftar Perusahaan Sampel Penelitian.....	77
Lampiran 2	Data <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	78
Lampiran 3	Data <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	82
Lampiran 4	Data <i>Net Interest Margin</i> (NIM) .....	86
Lampiran 5	Data Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	90
Lampiran 6	Data <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) .....	94
Lampiran 7	Data <i>Return On Asett</i> (ROA) .....	98
Lampiran 8	Data <i>Financial Distress</i> .....	101
Lampiran 9	Data Keseluruhan Variabel Penelitian.....	106
Lampiran 10	Analisis Deskriptif.....	110
Lampiran 11	Kelayakan Model Regresi .....	111
Lampiran 12	Keseluruhan Model ( Overall odel Fit Test).....	111
Lampiran 13	<i>Nagelkerke's R Square</i> .....	112
Lampiran 14	Estimasi parameter dan Interpretasinya.....	113