

**PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN  
BANK UMUM PEMERINTAH DAN BANK UMUM SWASTA  
YANG LISTING DI BEJ DENGAN ANALISIS *CAMEL***



**SKRIPSI**

Oleh :

Nama : NURAINI

No. Mahasiswa : 01.312.543

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA  
YOGYAKARTA  
2005**

**PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN  
BANK UMUM PEMERINTAH DAN BANK UMUM SWASTA  
YANG LISTING DI BEJ DENGAN ANALISIS CAMEL**



**SKRIPSI**

**Oleh :**

**Nama : NURAINI**

**No. Mahasiswa : 01.312.543**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA  
YOGYAKARTA  
2005**

**PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN  
BANK UMUM PEMERINTAH DAN BANK UMUM SWASTA  
YANG LISTING DI BEJ DENGAN ANALISIS *CAMEL***

**SKRIPSI**

Disusun dan diajukan untuk memenuhi sebagai salah satu syarat  
untuk mencapai derajat Sarjana Srata-1 jurusan Akuntansi  
pada Fakultas Ekonomi UII

**Oleh :**

**Nama : NURAINI**

**No. Mahasiswa : 01.312.543**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA  
YOGYAKARTA  
2005**

## **PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME**

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi. Dan apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman/sangsi apapun sesuai peraturan yang berlaku.”

Yogyakarta, 8 September 2005

Penyusun,

(Nuraini)

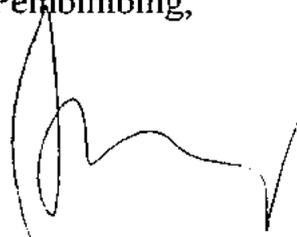
**PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN  
BANK UMUM PEMERINTAH DAN BANK UMUM SWASTA  
YANG LISTING DI BEJ DENGAN ANALISIS *CAMEL***

Hasil Penelitian

Diajukan oleh

Nama : NURAINI  
No. Mahasiswa : 01.312.543  
Jurusan : Akuntansi

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing  
Pada tanggal 8 September 2005  
Dosen Pembimbing,



(Abriyani Puspaningsih, Dra, M.Si, Ak)

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI**

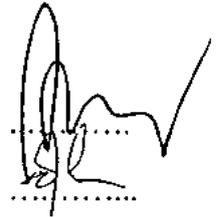
**SKRIPSI BERJUDUL**

**PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK UMUM PEMERINTAH DAN  
BANK UMUM SWASTA YANG LISTING DI BEJ DENGAN ANALISIS CAMEL**

**Disusun Oleh: NUR'AINI  
Nomor mahasiswa: 01312543**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji dan dinyatakan **LULUS**  
Pada tanggal : 14 Oktober 2005

Pembimbing Skripsi/Penguji : Dra. Abriyani Puspaningsih, M.Si, Ak  
Penguji : Dra. Reni Yendrawati, M.Si



Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Islam Indonesia



Drs. Suwarsono, MA

Pada saat anak Adam terlena digelap malam ...  
Menggantung khayal merenda mimpi  
Melepas lelah ragawi didera dunia di siang hari ....  
Ketika suasana begitu hening, bintang gemerlap di langit bening  
Maka seorang yang merindu mengalahkan segala kenikmatan malam  
Dia bangun dan membasuh tubuhnya dengan wudhu .....

Sejenak dia keluar rumah untuk memandangi keajaiban malam  
Dipandanginya langit, diselaminya samudera alam semesta yg tiada  
batasnya

Betapa bintang yg dipandang,  
mungkin hanyalah percikan galaksi yg maha luas  
yg besarnya ratusan kali dari luas bumi  
Dia bertanya kepada langit, dimanarah batasmu ?  
Dia bertanya kepada bintang, berapa banyak engkau di sana ?  
Dia bertanya, dan bertanya. Kemudian membatin .....

.Subhanallah!!! Sungguh engkau ya Allah ....  
Yang menciptakan ini semuanya..  
Kalau bumi hanyalah debu semesta,  
Maka hambamu ini hanyalah debunya debu ....  
Pandangannya yg telah melihat batas alam,  
Kemudian dibawanya ke dalam cakrawala batin  
yg sebentar lagi akan menjadi bekal untuk beraudiensi  
dengan Maha Kekasih dalam Mihrab Shotat Malam  
Tahajjud !!!

## KATA PENGANTAR



*Assalamu 'alaikum wr.wb*

Alhamdulillahirabbil'alamin, iringan puji syukur kepada **الله** yang telah memberikan rahmat, nikmat, hidayah serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Pemerintah dan Bank Umum Swasta Yang Listing di BEJ dengan Analisis CAMEL”**. Shalawat serta salam tercurah kepada junjungan Rasulullah SAW, keluarga, sahabat dan para pengikutnya yang senantiasa istiqomah di jalan-Nya.

Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi sebagian syarat untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.

Dalam penyusunan skripsi ini banyak peran serta dukungan yang penulis dapatkan. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih sedalam-dalamnya kepada:

1. Dr. Ir. Luthfi Hasan, MS., selaku Rektor Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.
2. Drs. H. Suwarsono Muhammad, MBA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.
3. Dra. Abriyani Puspaningsih, M.Si, Ak., selaku dosen pembimbing yang senantiasa meluangkan waktu, memberikan bimbingan, arahan, kritik serta saran hingga selesainya skripsi ini.
4. Ayahanda Dimiyati Ali Suardi dan Ibunda Maini Ahmad atas kasih sayang, doa, semangat serta bimbingan, baik moril maupun materiil yang selalu menyertaiku dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Kakakku tersayang 'Ida yang selalu memberi motivasi untuk terus maju dan berjuang serta adik-adikku tercinta Aan dan Kiki yang selalu membuatku tersenyum atas kenakalan mereka.

6. Keluarga besarku di Pontianak atas doa dan dukungan yang selalu diberikan.
7. Sahabat-sahabatku senasib seperjuangan Risha, Sari dan Teteh. Keep in touch, LuV yA All...!! I'll miss u all 4 this moment FoReVer....
8. Sahabat kentalku Nurul yang bersedia menemaniku saat Ujian Skripsi dan siap membantu kapan saja serta teman-teman SMU 7 Ptk budak2 01': Anda, Ani, Eni, etc, thanx U All .....
9. Teman-teman yang membantuku: Amel, Ade`, Yuli makasih banyak atas konsultasinya.
10. Teman-teman dekatku yang selalu siap membantu kala kuperlukan: K'Lucy, Lulu, Shinta, Puput, Mbak Indrie, Lobo', Iky, Yaser. Mr.Gepeng, Oom dan yang lainnya yang tidak bisa disebutkan satu persatu.
11. For Mas Andre, special thanks for bring light in my night. Makasih atas nasihat, dukungan, semangat, cinta dan kasih sayang serta perhatian yang tak henti-hentinya kau berikan.
12. Seluruh mahasiswa Fakultas Ekonomi UII Yogyakarta, khususnya angkatan '01 atas dukungan dan sarannya.
13. Semua pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini.

Semoga **الله** berkenan membalas kebaikan kalian. Amin. Sepenuhnya penulis sadari bahwa skripsi ini belum sempurna, karena itu penulis dengan senang hati akan menerima segala kritik dan saran yang membangun.

Lepas dari segala kekurangan dan keterbatasan yang ada, semoga skripsi ini dapat memberikan sumbangan informasi dan ilmu pengetahuan bagi para pembaca serta dapat menjadi acuan bagi peneliti selanjutnya.

*Wassalamu'alaikum wr. wb.*

Yogyakarta, 8 September 2005

Penulis

(Nuraini)

## DAFTAR ISI

	Hal
Halaman Judul .....	i
Halaman Pernyataan Bebas Plagiarisme .....	iii
Halaman Pengesahan .....	iv
Motto dan Persembahan .....	vii
Kata Pengantar .....	viii
Daftar Isi .....	x
Daftar Tabel .....	xii
Daftar Lampiran .....	xiii
Abstrak .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	4
1.3. Batasan Masalah .....	4
1.4. Tujuan Penelitian .....	4
1.5. Manfaat Penelitian .....	5
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
2.1. Gambaran Umum Perbankan Indonesia .....	6
2.2. Laporan Keuangan Bank di Indonesia .....	13
2.3. Analisis Rasio Keuangan Bank .....	18
2.4. Keterbatasan Analisis Rasio Keuangan .....	20
2.5. Analisis CAMEL .....	21
2.5.1. <i>Capital</i> (Aspek Permodalan) .....	22
2.5.2. <i>Assets</i> (Aspek Kualitas Produktif / KAP) .....	23
2.5.3. <i>Management</i> (Aspek Kualitas Manajemen) .....	23
2.5.4. <i>Earnings</i> (Aspek Rentabilitas) .....	24

2.5.5. <i>Liquidity</i> (Aspek Likuiditas) .....	24
2.5.6. Hasil Penilaian CAMEL .....	25
2.6. Penelitian Terdahulu .....	28
2.7. Formulasi Hipotesis .....	33
BAB III    METODE PENELITIAN	
3.1. Populasi dan Penentuan Sampel Penelitian .....	36
3.2. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data .....	37
3.3. Data Penelitian .....	38
3.4. Variabel Penelitian .....	39
3.5. Pengujian dan Metode Analisis Data .....	44
BAB IV    ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
4.1. Analisis Normalitas Data .....	48
4.2. Analisis Deskriptif .....	50
4.3. Pengujian Hipotesis dan Analisis Data .....	52
4.4. Pembahasan .....	58
BAB V    PENUTUP	
5.1. Kesimpulan .....	63
5.2. Implikasi Penelitian .....	64
5.3. Keterbatasan .....	65
5.4. Saran .....	66
Daftar Pustaka .....	68
Lampiran .....	71

## DAFTAR TABEL

Tabel	Hal
2.1. Bobot Penilaian Kesehatan Bank menurut Metode CAMEL oleh BI .....	26
2.2. Golongan Predikat Tingkat Kesehatan Bank .....	27
4.1. Hasil Uji Normalitas Data .....	49
4.2. Analisis Deskriptif Rasio Keuangan dengan Uji t-Test .....	50
4.3. Analisis Deskriptif Rasio Keuangan dengan Uji Mann-Whitney .....	51
4.4. Uji Beda Statistik Parametrik t-Test .....	52
4.5. Uji Beda Statistik Non Parametrik Mann-Whitney .....	53
4.6. Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis .....	59

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Hal
1. Surat Edaran Bank Indonesia No.30/2/UPPB dan Surat Keputusan Direksi BI No.30/11/KEP/DIR tanggal 30 April 1997 tentang Tata Cara Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum .....	71
2. Daftar Nama Perusahaan Perbankan <i>Go Public</i> Tahun 2001-2003 .....	79
3. Hasil Perhitungan CAR .....	80
4. Hasil Perhitungan RORA .....	81
5. Hasil Perhitungan NPM .....	83
6. Hasil Perhitungan ROA .....	84
7. Hasil Perhitungan BOPO .....	85
8. Hasil Perhitungan NCM-CA .....	86
9. Hasil Perhitungan LDR .....	89
10. Hasil Perhitungan CAMEL .....	90
11. Uji Normalitas Data One-Sample Kolmogorov-Smirnov .....	92
12. Uji T-Test .....	93
13. Uji Mann-Whitney .....	94

## ABSTRAK

Ketika krisis keuangan dan ekonomi melanda Indonesia sejak pertengahan tahun 1997 akibat pemerintah bersama dengan *Internasional Monetary Fund (IMF)* menerapkan kebijakan penutupan 16 bank, krisis kepercayaan terhadap Perbankanpun semakin parah. Hal tersebut mengakibatkan terjadinya penarikan dana tunai yang dilakukan bersamaan dan pemindahbukuan dana lewat kliring dari bank yang dinilai kurang atau tidak sehat ke bank yang sehat, serta pengalihan dana rupiah ke valuta asing oleh para pemilik dana berlangsung secara sistematis, sehingga pemerintah memutuskan untuk menyelamatkan perekonomian, dengan memprioritaskan penyelamatan sektor perbankan.

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk melihat perkembangan tingkat rasio permodalan, kualitas asset, manajemen, rentabilitas serta likuiditas bank. Selain itu juga untuk melihat apakah rasio-rasio keuangan yang diukur dengan rasio CAMEL berbeda secara signifikan antara bank umum pemerintah dengan bank umum swasta yang listed di BEJ selama tiga tahun (2001-2003). Penelitian ini menggunakan tujuh variabel independen yang sangat mempengaruhi besarnya rasio CAMEL (*KINERJA*) secara keseluruhan yaitu *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Return on Risk Assets (RORA)*, *Net Profit Margin (NPM)*, *Return on Assets (ROA)*, rasio biaya operasional terhadap pendapatan operasional (*BOPO*), *Net Call Money-Current Asset (NCM-CA)*, dan *Loan to Deposits Ratio (LDR)*.

Dengan menggunakan univariat analysis untuk menguji masing-masing hipotesis secara terpisah, dari uji statistik parametrik (*t-Test*) dan non parametrik (*Mann-Whitney U test*) menunjukkan bahwa untuk rasio CAR, NPM, ROA, BOPO, NCM-CA serta LDR tidak berbeda secara signifikan antara bank umum pemerintah dan bank umum swasta dan hanya rasio RORA yang berbeda secara signifikan. Secara serentak terhadap aspek CAMEL, pengujian Mann-Whitney test menunjukkan bahwa tidak ada perbedaan kinerja antara bank umum pemerintah dengan bank umum swasta, meskipun dalam bank umum swasta relatif lebih baik dari bank umum pemerintah.

Kata kunci: Kinerja keuangan, bank pemerintah, bank swasta, CAMEL.