

ANALISIS PENGARUH RASIO CAMEL TERHADAP PROBABILITAS KEBANGKRUTAN BANK

(Studi Pada Bank Umum Swasta Nasional Periode 2003-2009)

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi
Universitas Negeri Yogyakarta
untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan guna
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**



Disusun Oleh :

ANGGRAINI NUR DINA FAHMA

NIM.06408141050

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI YOGYAKARTA
2012**

PERSETUJUAN

ANALISIS PENGARUH RASIO CAMEL TERHADAP PROBABILITAS KEBANGKRUTAN BANK (STUDI PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL PERIODE 2003-2009)

SKRIPSI



Telah disetujui oleh dosen pembimbing untuk diujikan

Yogyakarta,

Dosen Pembimbing,

Muniya Alteza, M. Si
NIP.19810224 200312 2001

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul **“ANALISIS PENGARUH RASIO CAMEL TERHADAP PROBABILITAS KEBANGKRUTAN BANK (STUDI PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL PERIODE 2003-2009)”** oleh Anggraini Nur Dina Fahma (06408141050) ini telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 6 Agustus 2012 dan dinyatakan lulus.

Susunan Tim Penguji

Nama	Jabatan	Tanda Tangan	Tanggal
Musaroh, M.Si	Ketua Penguji		14 Sept '12
Winarno, M.Si	Penguji Utama		18 Sept '12
Muniya Alteza, M.Si	Sekretaris Penguji		17 Sept '12

Yogyakarta, Oktober 2012

Fakultas Ekonomi

Universitas Negeri Yogyakarta

Dekan,



Dr. Sugiharsono, M.Si.

NIP. 19550328 198303 1 002

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Anggraini Nur Dina Fahma

NIM : 06408141050

Program Studi/Jurusan: Manajemen

Fakultas : Ekonomi

Judul Skripsi : “Analisis Pengaruh Rasio CAMEL Terhadap Probabilitas Kebangkrutan Bank (Studi Pada Bank Umum Swasta Nasional Periode 2003-2009)”

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini benar-benar karya saya sendiri. Sepanjang sepengetahuan saya tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau diterbitkan orang lain kecuali sebagai acuan atau kutipan dengan mengikuti tata penulisan karya ilmiah yang lazim.

Dengan demikian pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tidak dipaksa untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Yogyakarta, 2 Agustus 2012

Yang menyatakan



Anggraini Nur Dina Fahma

NIM. 06408141050

MOTTO

”...Allah mengangkat derajatnya orang-orang yang beriman diantara kalian dan orang-orang yang diberi ilmu..dan Allah waspada pada apa-apa yang kalian kerjakan...”

(Q.S. Al-Mujadalah: 11)

“Allah mengilhamkan kepada hati dua pilihan yaitu kejahatan dan kebaikan. Sungguh bahagia orang yang telah mensucikannya. Dan rugilah yang telah mengotori dan mencemarkannya”.

(QS. Asy Syams 8-10)

“Kalau ada hamba-Ku bertanya kepadamu (Muhammad) tentang Aku, jawablah bahwa Aku sangat dekat, Aku akan mengabulkan setiap pemohon kalau ia memohon kepada-Ku, hendaklah mereka mengikuti perintah-Ku dan percaya sepenuhnya kepada-Ku, agar mereka selalu berada di jalan yang benar”.

(QS.Al Baqoroh 186)

PERSEMBAHAN

Teriring ucapan syukur *Alhamdulillahirobbil'alamin* atas limpahan rohmat Allah SWT yang telah menuntunku dalam menyelesaikan karya ini.

Karya sederhana ini kupersembahkan untuk :

1. Mama dan Bapak yang tiada lelah memberikan kasih sayang, semangat, dukungan dan do'a mustajabnya.
2. Almarhum simbah yang membuatku sangat bersyukur karena telah memiliki beliau, terima kasih atas kenangan indah dan do'anya.

Serta penulis bingkiskan untuk:

1. Mas Royan, Mbak Ressy, Dek Willy, Dek Zulfa, Dek Tissa yang telah menjadi saudara terbarokahku dalam keluarga ini.
2. M Wahyu dan semua sahabat yang telah memberikan semangat, dukungan, do'a dan warna indahnya dalam mewarnai kehidupanku.

ABSTRAK

ANALISIS PENGARUH RASIO CAMEL TERHADAP PROBABILITAS KEBANGKRUTAN BANK (STUDI PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL PERIODE 2003-2009)

Anggraini Nur Dina Fahma
06408141050

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis rasio keuangan CAMEL dalam memprediksi probabilitas kebangkrutan bank di Indonesia. Variabel yang digunakan adalah CAR, Pemenuhan PPAP, NPM, ROA, BOPO, dan LDR.

Penelitian ini termasuk penelitian *ex-post facto*. Populasi penelitian ini adalah bank umum swasta nasional yang terdaftar di direktori Bank Indonesia. Pemilihan sampel ditentukan dengan *purposive sampling*. Data diperoleh melalui teknik dokumentasi berupa data sekunder dari BI. Alat analisis yang digunakan adalah regresi logit.

Hasil penelitian memperlihatkan bahwa 1) CAR berpengaruh negatif tetapi tidak signifikan terhadap probabilitas kebangkrutan bank, dengan nilai koefisien regresi -0,037 dan nilai signifikansi 0,411, 2) Pemenuhan PPAP tidak berpengaruh negatif terhadap probabilitas kebangkrutan bank, dengan nilai koefisien regresi 0,005 dan nilai signifikansi 0,495, 3) NPM tidak berpengaruh negatif terhadap probabilitas kebangkrutan bank, dengan nilai koefisien regresi 0,096 dan nilai signifikansi 0,117, 4) ROA berpengaruh negatif tetapi tidak signifikan terhadap probabilitas kebangkrutan bank, dengan nilai koefisien regresi -0,454 dan nilai signifikansi 0,380, 5) BOPO berpengaruh positif dan signifikan terhadap probabilitas kebangkrutan bank, dengan nilai koefisien regresi 0,039 dan nilai signifikansi 0,005. 6) LDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap probabilitas kebangkrutan bank, dengan nilai koefisien regresi 0,050 dan nilai signifikansi 0,020. Nilai *Nagelkerke R square* sebesar 0,614 menunjukkan bahwa pengaruh CAR, Pemenuhan PPAP, NPM, ROA, BOPO, dan LDR terhadap probabilitas kebangkrutan bank sebesar 36,1%, sedangkan sisanya sebesar 63,9% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Kata kunci : bank, kebangkrutan, CAMEL.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobbil'alamin, puji syukur penulis panjatkan atas segala nikmat yang diberikan kepada penulis sehingga skripsi yang berjudul "Analisis Pengaruh Rasio CAMEL Terhadap Probabilitas Kebangkrutan Bank (Studi pada Bank Umum Swasta Nasional Periode 2003-2009)" ini dapat diselesaikan. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa tanpa adanya saran, bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, skripsi ini tidak akan terselesaikan. Oleh karena itu ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Prof. Dr. Rochmat Wahab, MA, Rektor Universitas Negeri Yogyakarta.
2. Dr. Sugiharsono, M.Si, Dekan Fakultas Ekonomi UNY.
3. Naning Margasari, M.Si.,MBA, Ketua Program Studi Manajemen.
4. Muniya Alteza, M. Si, Dosen Pembimbing sekaligus Sekretaris Pengaji yang telah berkenan meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, pengarahan, masukan, serta motivasi kepada penulis sehingga terselesaikannya skripsi ini.
5. Winarno, M.Si, Pengaji Utama yang telah memberikan masukan dan pengarahan kepada penulis guna penyempurnaan penulisan skripsi ini.
6. Musaroh, M.Si, Ketua Pengaji yang telah memberikan masukan guna penyempurnaan penulisan skripsi ini.

7. Semua dosen dan karyawan Program Studi Manajemen yang telah membagi ilmunya dan banyak membantu sehingga saya dapat menyelesaikan kuliah ini dengan baik.
 8. Kelima ponakanku yang secara tidak langsung telah memberikan semangat untukku dan menambah cerianya hari-hariku.
 9. Teman, sahabat, dan rekan dalam hidupku d'Nindy, d'Sinta, nduk Rim, d'Mita, Renny, Mufin, p.u.l.t.k, Tim DJ, Asisten CC, Dadi CC, dan Sourdjan yang selalu mengiringi kehidupanku dengan kekeluargaannya yang indah.
 10. Teman-teman manajemen '06 terutama Marin, Bunda, Puri, Hawa, Dewi, dan Oriza yang telah berkenan mewarnai masa perkuliahan dalam hidupku.
 11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi.
- Penulis menyadari bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat dibutuhkan. Namun demikian, merupakan harapan bagi penulis bila skripsi ini dapat memberikan sumbangan pengetahuan dan menjadi satu karya yang bermanfaat.

Yogyakarta, 2 Agustus 2012

Penulis,

Anggraini Nur Dina Fahma

NIM. 06408141033

DAFTAR ISI

	Halaman
ABSTRAK.....	Vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	9
C. Pembatasan Masalah.....	10
D. Perumusan Masalah.....	10
E. Tujuan Penelitian.....	11
F. Manfaat Penelitian.....	11
 BAB II. KAJIAN PUSTAKA.....	 13
A. Deskripsi Teori.....	13
1. Perbankan	13
2. Kebangkrutan	15
3. CAMEL.....	21
B. Penelitian yang Relevan.....	28
C. Kerangka Berpikir.....	30
D. Hipotesis Penelitian.....	33

E. Paradigma Penelitian.....	35
BAB III. METODE PENELITIAN.....	36
A. Desain Penelitian.....	36
B. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	37
C. Tempat dan Waktu Penelitian	41
D. Populasi dan Sampel	41
E. Jenis dan Sumber Data	42
F. Teknik Pengumpulan Data	42
G. Teknik Analisis Data	43
BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	49
A. Analisis Deskriptif.....	49
B. Pengujian Asumsi Klasik.....	51
C. Pengujian Hipotesis.....	52
D. Pembahasan	57
BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN.....	66
A. Kesimpulan.....	66
B. Keterbatasan Penelitian.....	67
C. Saran.....	67
DAFTAR PUSTAKA.....	69
LAMPIRAN.....	71

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1. Statistik Deskriptif	49
2. Hasil Uji Multikolinieritas	52
3. Hasil Uji Estimasi Regresi.....	53

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1. Data Penelitian.....	71
2. Hasil Uji Deskriptif.....	87
3. Hasil Uji Multikolinearitas.....	88
4. Hasil Uji Regresi Logistik.....	89