

RASIO KEUANGAN VERSI BANK INDONESIA VERSUS INFOBANK

**(Studi Empiris : Bank Umum Konvensional di Indonesia
Periode 2005-2008)**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)
pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi
Universitas Diponegoro

Disusun oleh :

**APRILIA DEWI A.
NIM. C2C 006 020**

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DIPONEGORO
SEMARANG
2010**

PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Aprilia Dewi A.
Nomor Induk Mahasiswa : C2C006020
Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Akuntansi

Judul Skripsi : **RASIO KEUANGAN VERSI BANK
INDONESIA VERSUS INFOBANK (Studi
Empiris: Bank Umum Konvensional di
Indonesia Periode 2005-2008)**

Dosen Pembimbing : H. Warsito Kawedar, SE., M.Si., Akt.

Semarang, 23 Juni 2010

Dosen Pembimbing,

(H. Warsito Kawedar, SE., M.Si., Akt.)

NIP. 19740510 199802 1001

PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Mahasiswa : Aprilia Dewi A.
Nomor Induk Mahasiswa : C2C006020
Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Akuntansi

Judul Skripsi : **RASIO KEUANGAN VERSI BANK
INDONESIA VERSUS INFOBANK (Studi
Empiris: Bank Umum Konvensional di
Indonesia Periode 2005-2008)**

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 5 Juli 2010

Tim Penguji :

1. H. Warsito Kawedar, SE., M.Si., Akt. (.....)
2. Dr. H. Sugeng Pamudji, MSi., Akt. (.....)
3. Hj. Siti Mutmainah, SE., MSi., Akt (.....)

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertandatangan di bawah ini saya, Aprilia Dewi A., menyatakan bahwa skripsi dengan judul: Rasio Keuangan Versi Bank Indonesia Versus Infobank (Studi Empiris: Bank Umum Konvensional di Indonesia Periode 2005-2008), adalah hasil tulisan saya sendiri. Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijasah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang, 23 Juni 2010

Yang membuat pernyataan,

(Aprilia Dewi A.)
NIM. C2C 006 020

ABSTRACT

This study aimed to analyze the factors that influence of bank's health level version of Bank Indonesia and version of Infobank. In addition, to analyze whether there are differences bank's health level based on financial ratios version of Bank Indonesia versus Infobank.

The population of this study are all conventional commercial banks in Indonesia, which is registered in the Indonesian Banking Directory and Infobank magazine period 2005-2008. Based on a purposive sampling method, samples are selected as many as 88 conventional commercial banks in Indonesia. The data analysis technique used is logistic regression to analyze whether financial ratios ((Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Loan (NPL), Fulfillment PPAP, Operating Expenses to Operating Income (BOPO), Net Interest Margin (NIM), Return on Assets (ROA), ROE (Return On Equity), Loans to Deposits Ratio (LDR)) influence of bank's health level both version of Bank Indonesia and version of Infobank. This study also uses T-Test to analyze whether there are differences bank' level health based on financial ratios version of Bank Indonesia versus Infobank .

Results from logistic regression analysis version of the Bank Indonesia shows that only two financial ratios that influence the level health of banks are Non Performing Loan (NPL) and Return on Equity (ROE). While the version of Infobank, there are three financial ratios that influence the level health of bank are Non Performing Loan (NPL), Return on Assets (ROA), and Loan to Deposit Ratio (LDR). From the results of the T-Test showed that there were differences bank's health level based on financial ratios version of Bank Indonesia versus Infobank.

Keywords: Financial Ratio Analysis, CAMEL, The Level Health of Bank,

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat kesehatan bank versi Bank Indonesia dan versi Infobank. Selain itu juga untuk menganalisis apakah terdapat perbedaan tingkat kesehatan bank berdasarkan rasio keuangan versi Bank Indonesia versus Infobank.

Populasi penelitian ini adalah seluruh bank umum konvensional di Indonesia yang terdaftar di Direktori Perbankan Indonesia dan majalah Infobank periode 2005-2008. Berdasarkan metode purposive sampling, sampel yang terpilih sebanyak 88 bank umum konvensional di Indonesia. Teknik analisis data yang digunakan yaitu regresi logistik untuk menganalisis apakah rasio keuangan (*Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), Pemenuhan PPAP, Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), NIM (*Net Interest Margin*), *Return on Assets* (ROA), ROE (*Return On Equity*), *Loan to Deposits Ratio* (LDR)) berpengaruh terhadap tingkat kesehatan bank baik versi Bank Indonesia maupun versi Infobank. Penelitian ini juga menggunakan T-Test untuk menganalisis apakah terdapat perbedaan tingkat kesehatan bank berdasarkan rasio keuangan versi Bank Indonesia versus Infobank.

Hasil dari analisis regresi logistik versi Bank Indonesia menunjukkan bahwa hanya 2 rasio keuangan yang berpengaruh terhadap tingkat kesehatan bank yaitu *Non Performing Loan* (NPL) dan *Return on Equity* (ROE). Sedangkan versi Infobank, ada 3 rasio keuangan yang berpengaruh terhadap tingkat kesehatan bank yaitu *Non Performing Loan* (NPL), *Return on Asset* (ROA), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR). Dari hasil T-Test menunjukkan bahwa terdapat perbedaan tingkat kesehatan bank berdasarkan rasio keuangan versi Bank Indonesia versus Infobank.

Kata kunci : Analisis Rasio Keuangan, *CAMEL*, Tingkat Kesehatan Bank

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Puji Syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT karena atas Rahmat dan Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul **“Rasio Keuangan Versi Bank Indonesia Versus Infobank (Studi Empiris: Bank Umum Konvensional di Indonesia Periode 2005-2008)”**. Penulisan skripsi ini disusun dan diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan derajat Sarjana Strata-1 Jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro.

Dalam penyelesaian penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Dr. H. M. Chabachib, M.Si.,Akt., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro.
2. Dr. Muchamad Syafruddin, M.Si., Akt., selaku Ketua Jurusan Akuntansi dan Dosen Wali.
3. H. Warsito Kawedar, SE., M.Si., Akt. selaku Dosen Pembimbing yang dengan penuh kesabaran memberikan saran, nasehat, bimbingan, kritikan serta bantuan yang begitu besar, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan lancar.
4. Kedua orang tua ku: Prasetiono dan Endang Nurnaningsih, atas doa-doa yang telah dipanjatkan, dukungan, kasih sayang dan bimbingannya.
5. Kakak dan adikku tersayang: Maya dan Gysta, yang senantiasa memberikan dukungan dan bantuan.
6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat.
7. Seluruh staf tata usaha Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro serta pihak-pihak yang membantu perkuliahan di Undip.

8. Teman spesialku, yang tak henti-hentinya memberikan bantuan, dukungan dan motivasi hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Sahabat-sahabat terbaikku Wahyu Tri Utami, Nurul, Titis, Siti Alfiah, Eka Putri, Putri, Dian A., Dian R., Elisa yang tidak hanya menjadi teman bercanda bersenda gurau, tetapi juga menjadi partner belajar yang baik serta memberi motivasi.
10. Teman-teman Akuntansi '06 yang memberi dukungan dan mewarnai hari-hari perkuliahan.
11. Pihak-pihak lain yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, terimakasih atas bantuannya selama ini.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan didalam penyusunan skripsi ini, karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun untuk penyempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi seluruh pihak sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Semarang, 23 Juni 2010

Penulis,

Aprilia Dewi A.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN UJIAN KELULUSAN.....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
ABSTRAK.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	
ix	
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian	12
1.4 Sistematika Penulisan	14
BAB II TELAAH PUSTAKA	16
2.1 Landasan Teori.....	16
2.1.1 Teori Fundamental	16
2.1.2 Rasio Keuangan untuk Perbankan	20
2.1.3 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	21
2.2 Penelitian Terdahulu	41
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis dan Perumusan Hipotesis.....	51
2.3.1 Pengaruh CAR terhadap Tingkat Kesehatan Bank	51

2.3.2	Pengaruh NPL terhadap Tingkat Kesehatan Bank	52
2.3.3	Pengaruh Pemenuhan PPAP terhadap Tingkat Kesehatan Bank.....	53
2.3.4	Pengaruh BOPO terhadap Tingkat Kesehatan Bank....	54
2.3.5	Pengaruh NIM terhadap Tingkat Kesehatan Bank.....	55
2.3.6	Pengaruh ROA terhadap Tingkat Kesehatan Bank	56
2.3.7	Pengaruh ROE terhadap Tingkat Kesehatan Bank.....	57
2.3.8	Pengaruh LDR terhadap Tingkat Kesehatan Bank.....	58
2.3.9	Perbedaan Tingkat Kesehatan Bank Berdasarkan Rasio Keuangan Versi Bank Indonesia Versus Infobank.....	59
BAB III METODE PENELITIAN.....		61
3.1	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel	61
3.1.1	Variabel Dependen.....	61
3.1.2	Variabel Independen	62
3.2	Populasi dan Sampel	66
3.3	Jenis, Sumber, dan Metode Pengumpulan Data.....	67
3.4	Metode Analisis Data.....	67
3.4.1	Analisis Statistik Deskriptif	67
3.4.2	Analisis <i>Logistic Regression</i>	68
3.4.2.1	Menilai Model Fit	70
3.4.2.2	Uji Multikolinearitas	72
3.4.2.3	Tabel Klasifikasi	73
3.4.2.4	Pengujian Hipotesis	73
3.4.3	Uji Beda T-Test	74
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		75
4.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	75
4.2	Analisis Data.....	78
4.2.1	Statistik Deskriptif	78

4.2.2	<i>Analisis Logistic Regression</i>	85
4.2.2.1	Menilai Model Fit	85
4.2.2.2	Uji Multikolinearitas	92
4.2.2.3	Tabel Klasifikasi	94
4.2.2.4	Pengujian Hipotesis	95
4.2.3	Uji Beda T-Test.....	102
4.3	Interpretasi Hasil	104
4.3.1	Intepretasi Hasil Pengujian Statistik untuk H_{1a} dan H_{1b} ..	104
4.3.2	Intepretasi Hasil Pengujian Statistik untuk H_{2a} dan H_{2b} ..	106
4.3.3	Intepretasi Hasil Pengujian Statistik untuk H_{3a} dan H_{3b} ..	107
4.3.4	Intepretasi Hasil Pengujian Statistik untuk H_{4a} dan H_{4b} ..	108
4.3.5	Intepretasi Hasil Pengujian Statistik untuk H_{5a} dan H_{5b} ..	110
4.3.6	Intepretasi Hasil Pengujian Statistik untuk H_{6a} dan H_{6b} ..	111
4.3.7	Intepretasi Hasil Pengujian Statistik untuk H_{7a} dan H_{7b} ..	112
4.3.8	Intepretasi Hasil Pengujian Statistik untuk H_{8a} dan H_{8b} ..	114
4.3.9	Intepretasi Hasil Pengujian Statistik untuk H_0	115
BAB V	PENUTUP.....	117
5.1	Kesimpulan	117
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	119
5.3	Saran	120
	DAFTAR PUSTAKA	121
	LAMPIRAN-LAMPIRAN	124

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Perubahan Tingkat Kesehatan Bank Umum Konvensional di Indonesia Versi Bank Indonesia	5
Tabel 1.2 Perubahan Tingkat Kesehatan Bank Umum Konvensional di Indonesia Versi Infobank.....	6
Tabel 1.3 Perubahan Tingkat Kesehatan Bank Umum Konvensional di Indonesia.....	10
Tabel 1.4 Perubahan Tingkat Kesehatan Bank Umum Konvensional di Indonesia Versi Infobank.....	11
Tabel 2.1 Penilaian Kuantitatif Faktor CAMEL.....	23
Tabel 2.2 Predikat Bank Sesuai Dengan Nilai Kredit.....	23
Tabel 2.3 Perhitungan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko	28
Tabel 2.4 Kriteria Pengukuran Rasio CAR.....	30
Tabel 2.5 Kriteria Pengukuran Rasio NPL	32
Tabel 2.6 Kriteria Pengukuran Rasio Pemenuhan PPAP.....	34
Tabel 2.7 Kriteria Pengukuran Rasio BOPO	36
Tabel 2.8 Kriteria Pengukuran Rasio NIM	37
Tabel 2.9 Kriteria Pengukuran Rasio ROA.....	38
Tabel 2.10 Kriteria Pengukuran Rasio ROE.....	39
Tabel 2.11 Kriteria Pengukuran Rasio LDR	41
Tabel 2.12 Penelitian Terdahulu	47
Tabel 3.1 Pengkategorian Bank Tidak Sehat (0) dan Bank Sehat (1).....	62
Tabel 4.1 Sampel Penelitian Bank Umum Konvensional di Indonesia	76
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Bank Umum Konvensional Versi Bank Indonesia dan versi Infobank.....	78
Tabel 4.3 Block 0: Beginning Block Iteration History(a,b,c) Versi	

	Bank Indonesia.....	86
Tabel 4.4	Block 1: Method = Enter Iteration History(a,b,c) Versi Bank Indonesia.....	87
Tabel 4.5	Block 0: Beginning Block Iteration History(a,b,c) Versi Infobank....	88
Tabel 4.6	Block 1: Method = Enter Iteration History(a,b,c) Versi Infobank.....	88
Tabel 4.7	Nilai <i>Nagelkerke R Square</i> Versi Bank Indonesia.....	89
Tabel 4.8	Nilai <i>Nagelkerke R Square</i> Versi Infobank.....	90
Tabel 4.9	Uji <i>Hosmer and Lameshow's Goodnessof Fit Test</i> Versi Bank Indonesia.....	91
Tabel 4.10	Uji <i>Hosmer and Lameshow's Goodnessof Fit Test</i> Versi Infobank ...	92
Tabel 4.11	Hasil Uji Multikolonearitas Versi Bank Indonesia.....	93
Tabel 4.12	Hasil Uji Multikolonearitas Versi Infobank	93
Tabel 4.13	Classification Table(a) Versi Bank Indonesia	94
Tabel 4.14	Classification Table(a) Versi Infobank	95
Tabel 4.15	Hasil Uji Koefisien Regresi Logistik Versi Bank Indonesia dan Versi Infobank.....	96
Tabel 4.16	<i>Descriptive Statistic</i> Kesehatan Bank	102
Tabel 4.17	<i>Paired Samples Statistics</i>	103
Tabel 4.18	<i>Paired Samples Test</i>	103

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	60
Gambar 4.1 Proses Perolehan Sampel Penelitian.....	76

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Hasil Output SPSS Uji Regresi Logistik Versi Bank Indonesia	124
Lampiran 2 Hasil Output SPSS Uji Regresi Logistik Versi Infobank.....	129
Lampiran 3 Hasil Output SPSS Uji Beda T-Test.....	134