

**PENGARUH RASIO CAMELS TERHADAP SKOR  
KESEHATAN BANK PADA BANK  
PEMBANGUNAN DAERAH**

**T E S I S**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pascasarjana



Oleh :

**MARIA GRACIA SUHARTINI PANI**

**2010610856**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
S U R A B A Y A**

**2 0 1 3**

**PENGARUH RASIO CAMELS TERHADAP SKOR  
KESEHATAN BANK PADA BANK  
PEMBANGUNAN DAERAH**

Diajukan oleh :

**MARIA GRACIA SUHARTINI PANI**

**2010610856**

Tesis ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 28-8-2013



**Prof. Dr. R. Wilopo, M.Si, Ak**

Co. Dosen Pembimbing,

Tanggal : 28-8-2013



**Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, MM**

# TESIS

## PENGARUH RASIO CAMELS TERHADAP SKOR KESEHATAN BANK PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH

Disusun oleh :

**MARIA GRACIA SUHARTINI PANI**

**2010610856**

Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Tesis  
pada tanggal 7 September 2013

Tim Penguji

**Ketua : Dr. Dra. Ec. Sri Haryati, MM**



**Sekretaris : Prof. Dr. R. Wilopo, M.Si, Ak**



**Anggota : Dr. Dra. Ec. Rr. Iramani, M.Si**



**Anggraeni, SE, M.Si**

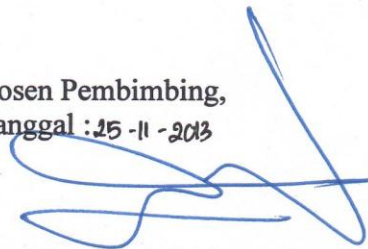


## PENGESAHAN TESIS

Nama : Maria Gracia Suhartini Pani  
Tempat, Tanggal Lahir : Kupang, 11 Maret 1983  
N.I.M : 2010610856  
Program Pendidikan : Pascasarjana (Magister Manajemen)  
Konsentrasi : Manajemen Perbankan dan Keuangan  
Judul : Pengaruh Rasio CAMELS Terhadap Skor  
Kesehatan Bank Pada Bank Pembangunan Daerah

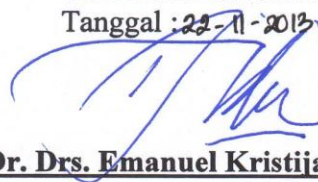
Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 25-11-2013



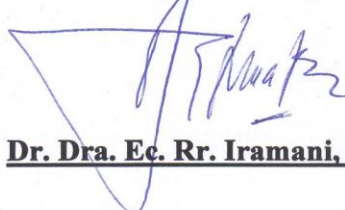
Prof. Dr. R. Wilopo, M.Si, Ak

Co. Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 22-11-2013



Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, MM

Direktur Program Pascasarjana  
Tanggal : 25-11-2013



Dr. Dra. Ec. Rr. Iramani, M.Si

" MIRACLES DO NOT HAPPEN  
UNLESS YOU WORK HARD  
TO MAKE IT HAPPENED "

\*..endlich..\*

☺ **Finally finished my duty to make my parents proud. AMIEN.**

Previously I wanna say my thanksgiving for everyone who made me better than yesterday, here they are ...

**Tuhan Yesus Kristus, Bunda Maria dan Santo Yoseph** ... terima kasih untuk semuanya, karena engkau adalah penerangQ, pelindungQ, dan pembimbingQ sehingga Aq dapat menyelesaikan Tesis ini.

**PapaQ 'n MamaQ** .. thx atas semua kesabaran, kasih sayang, dukungan dan doa yang telah kalian panjatkan buat Gee. Tesis ini Gee persembahkan untuk papa tersayang yang selalu memberikan semangat untuk terus belajar dan belajar demi masa depan yang lebih baik ☺ .. I am proud to be your daughter.

**AdeQ Ebit(badrin)&Veren (pepe)**..helooo, sekarang kalian dibawahQ yah jadi perlu diingat yang namanya kakak+S2 itu harus diikuti perintahnya, kalo kk salah yah tetep bener ☺ \*always love u Bears muuaacchh & langgeng terus yee cyiinn\*, **K'nona(Erlina)&K'scot** manaaa yaaa apel sekiloQ ga' datang2 ☺, thx atas perhatiannya 'n ditunggu acara besarnya hehehe...**Cika** sayank, nonster thx udah selalu menjadi semangat yang cetar membahana di katulistiwa selama ini...never ever ending love for u guys.

♥Special thx for my lopy **Regie Papalangi** ..thanks for the support, concern, prayers and love you give to me so that I feel comfortable and perfect as a woman..wif lovø gembulQ.

**K'BuGiL**, really miss u kkQ, kapan bisa kumpul seperti dulu lagi yach, thx 4doa+support selama ini☺ \*always Love U\* **BiGi** (Bily

Ginta)..ade,thx udah jadi penghibur+semangat utk kk yah, kerja yg bener yah pak Notaris!! U can do it. Amien. **Big Boss dikupang+Ibu Kakandepag**, thx atas supportnya selama ini, **Anto Pani+Imelda Toepoe & 3jagoan kecilq (Putri-Arzelo-Ivander)**, thx sdh selalu memberikan inspirasi mama G untuk selalu berusaha bekerja keras..i love u guys. **My Best Friends @ MM**, gerombolan **“Genk Jurus Mabuk”**: *Koko Emíl* yang selalu cool kayak kulkas, *Mba' Pur* yang selalu bawel dan dirindukan, *Adin adeQ* yg selalu bisa membuat ketawa, *Surya* sahabat terbaikQ dari dulu, ayo kapan kamu selesaikan tugasMu uya?,*Nurul* si pupuk bawang, kamu selalu buat kk tersipu dengan apa adanya dirimyu but I like that cantik☺, *Sofie* si cantik pengantin baru..ditunggu copy juniornya yah cah ayu, *Yanuar* yg selalu sibuk setiap saat makluklah udah GM kan, *vidya* yg sekarang ga' ada kabar☺, *wilda* yg baik hati meskipun hamil masih semangat ajarin anak2 deadline tesis..proud of U buMil, *caca* si anak TK yg sekarang uda S2..wooww, *Lucyyy* si semox dimana kau berada? I micu bawel☺, pak **Bos Triton**..luarr biasa pak kata pengantarnya, salut bos!!

Thx buanyakkk buanyaakkk untuk **Babe Unggul & Erlinda** yang selalu memberikan info tentang apapun dari Pasca 'n terima kasih banyak atas kerjasamanya selama ini.

## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat TUHAN YME, yang telah memberikan lindungan dan limpahan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul “PENGARUH RASIO CAMELS TERHADAP SKOR KESEHATAN BANK PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH”.

Tesis ini disusun dengan tujuan untuk memenuhi salah satu persyaratan penyelesaian Program Pascasarjana Magister Manajemen di STIE Perbanas Surabaya.

Penulis menyadari terselesainya tesis ini tidak terlepas dari dukungan pihak-pihak yang telah membantu kelancaran penulisan tesis ini. Untuk itu penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. R. Wilopo, M.Si, Ak selaku Dosen Pembimbing yang senantiasa memberikan arahan dan bimbingan sehingga proposal penelitian ini dapat terselesaikan dengan baik.
2. Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, MM selaku Co Dosen Pembimbing yang telah memberikan dukungan dan bimbingan yang sangat berharga dalam penyelesaian proposal penelitian ini.
3. Prof. Dr. Dra. Tatik Suryani Psi. MM, selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
4. Dr. Dra. Ec. Rr. Iramani, M.Si selaku Ketua Program Magister Manajemen Pascasarjana Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya yang telah banyak memberikan dukungan dan masukan hingga tersusunnya proposal penelitian ini.

5. Dr. Basuki Rachmat, SE., MM selaku Dosen Wali yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, arahan dan pengetahuan.
6. Para Dosen, Karyawan, dan Segenap Civitas Akademika Program Magister Manajemen Pascasarjana STIE Perbanas Surabaya.
7. Teman-teman seperjuangan para mahasiswa Program Magister Manajemen Pascasarjana STIE Perbanas Surabaya khususnya angkatan IX yang telah saling mendukung satu sama lain dalam menyelesaikan program ini demi cita-cita untuk lulus bersama dengan hasil yang memuaskan.

Demikian penelitian ini dibuat, semoga dapat bermanfaat dan memberikan gambaran yang jelas mengenai penelitian yang akan dilakukan, sehingga penelitian dapat berjalan dengan baik dan lancar.

Surabaya, November 2013

Penulis



## DAFTAR ISI

|  |     |
|--|-----|
| HALAMAN JUDUL .....  | i   |
| HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI .....   | ii  |
| HALAMAN LULUS UJIAN TESIS .....  | iii |
| HALAMAN PENGESAHAN TESIS .....   | iv  |
| HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....  | v   |
| KATA PENGANTAR .....   | vii |
| DAFTAR ISI .....   | ix  |
| DAFTAR TABEL .....   | xi  |
| DAFTAR GAMBAR .....  | xii |
| DAFTAR LAMPIRAN .....  | xiv |
| ABSTRAKSI .....  | xv  |
| <br>   |     |
| BAB I      PENDAHULUAN   |     |
| 1.1 Latar Belakang .....   | 1   |
| 1.2 Perumusan Masalah .....  | 6   |
| 1.3 Tujuan Penelitian .....  | 8   |
| 1.4 Manfaat Penelitian .....   | 9   |
| 1.5 Sistematika Penulisan Tesis .....  | 9   |
| <br>   |     |
| BAB II     TINJAUAN PUSTAKA  |     |
| 2.1 Penelitian Terdahulu .....   | 11  |
| 2.2 Landasan Teori .....   | 22  |
| 2.2.1 Definisi Bank .....  | 22  |
| 2.2.2 Bank Pembangunan Daerah .....  | 24  |
| 2.2.3 Laporan Keuangan .....   | 25  |
| 2.2.4 Kinerja Keuangan Bank .....  | 27  |
| 2.2.5 CAMELS .....   | 28  |
| 2.2.6 Skor Kesehatan.....  | 34  |
| 2.2.7 Pengaruh Rasio CAMELS Terhadap Skor Kesehatan<br>Bank .....                | 36  |
| 2.2.7.1 Hubungan Variabel <i>Capital</i> Terhadap Skor<br>Kesehatan .....        | 36  |
| 2.2.7.2 Hubungan Variabel <i>Assets Quality</i><br>Terhadap Skor Kesehatan ..... | 36  |
| 2.2.7.3 Hubungan Variabel <i>Management</i> Terhadap<br>Skor Kesehatan.....      | 36  |
| 2.2.7.4 Hubungan Variabel <i>Earnings</i> Terhadap<br>Skor Kesehatan .....       | 37  |
| 2.2.7.5 Hubungan Variabel <i>Liquidity</i> Terhadap<br>Skor Kesehatan .....      | 38  |
| 2.2.7.6 Hubungan Variabel <i>Sensitivity</i> Terhadap<br>Skor Kesehatan .....    | 38  |
| 2.3 Kerangka Pemikiran .....   | 39  |
| 2.4 Hipotesis Penelitian .....   | 39  |

|                |   |    |
|----------------|---|----|
| <b>BAB III</b> | <b>METODE PENELITIAN</b>                                  |    |
|                | 3.1 Rancangan Penelitian .....                            | 41 |
|                | 3.2 Batasan Penelitian .....                              | 41 |
|                | 3.3 Identifikasi Variabel .....                           | 41 |
|                | 3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....    | 42 |
|                | 3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel ..... | 44 |
|                | 3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data .....                | 45 |
|                | 3.7 Teknis Analisis Data .....                            | 45 |
|                | 3.7.1 Uji Asumsi Klasik .....                             | 45 |
|                | 3.7.1.1 Uji Normalitas .....                              | 46 |
|                | 3.7.1.2 Uji Multikolonieritas .....                       | 46 |
|                | 3.7.1.3 Uji Autokolerasi .....                            | 47 |
|                | 3.7.1.4 Uji Heteroskedastisitas .....                     | 48 |
|                | 3.7.2 Analisis Regresi Linier Berganda .....              | 49 |
| <b>BAB IV</b>  | <b>GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA</b>       |    |
|                | 4.1 Gambaran Subyek Penelitian .....                      | 55 |
|                | 4.2 Analisis Data .....                                   | 56 |
|                | 4.2.1 Analisis Deskriptif .....                           | 56 |
|                | 4.2.2 Analisis Statistik .....                            | 76 |
|                | 4.3 Pembahasan .....                                      | 83 |
| <b>BAB V</b>   | <b>PENUTUP</b>  |    |
|                | 5.1 Kesimpulan .....                                      | 93 |
|                | 5.2 Keterbatasan Penelitian .....                         | 95 |
|                | 5.3 Saran .....   | 96 |

## DAFTAR PUSTAKA

## DAFTAR TABEL

|           |   |  |    |
|-----------|---|--|----|
| Tabel 1.1 | : | Data Skor BPD di Indonesia periode tahun 2009 – 2011 ..... | 4  |
| Table 2.1 | : | Kriteria Penilaian Rating Infobank .....                   | 34 |
| Tabel 3.1 | : | Pengambilan Keputusan Autokorelasi .....                   | 35 |
| Tabel 4.1 | : | Data Sampel Penelitian .....                               | 55 |
| Tabel 4.2 | : | Trend Skor Kesehatan .....                                 | 77 |
| Tabel 4.3 | : | Capital Adequacy Ratio (CAR) .....                         | 78 |
| Tabel 4.4 | : | Non Performing Loan (NPL) .....                            | 79 |
| Tabel 4.5 | : | Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga .....                        | 80 |
| Tabel 4.6 | : | Net Interest Margin (NIM).....                             | 80 |
| Tabel 4.7 | : | Rasio Tingkat Efisiensi Usaha (BOPO).....                  | 84 |

## DAFTAR GAMBAR

|             |  |    |
|-------------|--|----|
| Gambar 2.1  | : Kerangka Pemikiran .....                                 | 39 |
| Gambar 3.1  | : Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho .....                 | 51 |
| Gambar 3.2  | : Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Uji t Sisi Kanan..... | 53 |
| Gambar 3.3  | : Daerah Penolakan dan Penerimaan Ho Uji t Sisi Kiri ..... | 53 |
| Gambar 3.4  | : Daerah Penolakan dan Penerimaan Ho Uji Dua Sisi.....     | 53 |
| Gambar 4.1  | : Total Rata-Rata Trend Skor Kesehatan 2009 – 2011 .....   | 57 |
| Gambar 4.2  | : Trend Skor Kesehatan BPD 2009 – 2011 .....               | 57 |
| Gambar 4.3  | : Capital Adequacy Ratio BPD 2009 – 2011 .....             | 59 |
| Gambar 4.4  | : Rata – Rata Capital Adequacy Ratio BPD 2009-2011 .....   | 60 |
| Gambar 4.5  | : Rata-Rata Non Performing Loan BPD 2009-2011 .....        | 61 |
| Gambar 4.6  | : Non Performing Loan BPD 2009 -2011 .....                 | 62 |
| Gambar 4.7  | : Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga BPD 2009-2011 .....        | 63 |
| Gambar 4.8  | : Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga BPD 2009 -2011.....        | 64 |
| Gambar 4.9  | : Rata-rata Net Interest Margin BPD 2009-2011 .....        | 65 |
| Gambar 4.10 | : Net Interest Margin BPD 2009 – 2011 .....                | 66 |
| Gambar 4.11 | : Rata-Rata Rasio Tingkat Efisiensi Usaha BPD 2009-2011.   | 67 |
| Gambar 4.12 | : Rasio Tingkat Efisiensi Usaha BPD 2009 – 2011 .....      | 68 |
| Gambar 4.13 | : Rata-Rata Return On Assets BPD 2009-2011 .....           | 69 |
| Gambar 4.14 | : Return On Asset BPD 2009 – 2011 .....                    | 70 |
| Gambar 4.15 | : Rata-Rata ROE BPD 2009-2011 .....                        | 71 |
| Gambar 4.16 | : Return On Equity BPD 2009 – 2011 .....                   | 72 |
| Gambar 4.17 | : Rata-Rata LDR Per Tahun BPD .....                        | 73 |
| Gambar 4.18 | : Rata-Rata LDR BPD 2009-2011 .....                        | 74 |

|   |    |
|---|----|
| Gambar 4.19 : Rata-Rata IRR Per Tahun BPD .....   | 75 |
| Gambar 4.20 : Rata-Rata IRR BPD 2009 – 2011 ..... | 76 |

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Perhitungan Trend Skor Bank Pembangunan Daerah
- Lampiran 2 : Perhitungan Rasio Modal Terhadap ATMR (CAR)
- Lampiran 3 : Perhitungan Kredit Bermasalah Terhadap Total Kredit (NPL)
- Lampiran 4 : Perhitungan Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga
- Lampiran 5 : Perhitungan Pendapatan Bunga Bersih Terhadap Rata-rata Aktiva Produktif
- Lampiran 6 : Perhitungan Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)
- Lampiran 7 : Perhitungan Laba Sebelum Pajak Terhadap Rata-rata Total Aktiva Return On Assets (ROA)
- Lampiran 8 : Perhitungan Laba Sebelum Pajak Terhadap Rata-rata Total Equity (ROE)
- Lampiran 9 : Perhitungan Rasio Kredit Yang Diberikan Terhadap Total Dana Pihak Ketiga (LDR)
- Lampiran 10 : Perhitungan Interest Sensitivity Assets Terhadap Interest Sensitivity Liabilities Interest Rate Risk (IRR)
- Lampiran 11 : Rekapitulasi Data SPSS
- Lampiran 12 : Uji Normalitas
- Lampiran 13 : Uji Multikolonieritas
- Lampiran 14 : Uji Autokorelasi
- Lampiran 15 : Uji Heterokedastisitas

## ABSTRACT

*Banking institutions an intermediary between the parties and the excess funds are underfunded . The importance of a banking institution in the economy, it is necessary to assess the performance of banks , the appraisal affect public confidence. Standards for assessing the health of banks has been determined by Bank Indonesia as the banking supervisory authority. Regional Development Bank is one of the group of banks that played a role in driving the regional economy. This study aims to determine whether the CAMELS ratios significantly influence the assessment of the bank seen from the score or the title of a bank rating agency research study published by Info bank magazine in the period 2009-2011. This study used a sample of the Regional Development Bank during the period 2009-2011 as many as 26 regional development banks. This study using multiple linear regression analysis with the classical assumption test first. The results showed that not all CAMELS ratio effect on bank health scores on the Regional Development Banks.*

*Keywords : CAMELS ratio , Health Score, Rural Banks.*