

**PENGARUH RASIO CAMEL TERHADAP KINERJA
KEUANGAN YANG DIUKUR DENGAN RASIO ROA (*RETURN
ON ASSETS*) PADA PT BANK MUAMALAT INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

**IMAM AKBAR RIDWAN
17041051**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KATOLIK DE LA SALLE MANADO**

2021

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH RASIO CAMEL TERHADAP KINERJA KEUANGAN YANG
DIUKUR DENGAN RASIO ROA (*RETURN ON ASSETS*) PADA PT BANK
MUAMALAT INDONESIA**

Telah diuji pada tanggal : 28 Juli 2021

Susunan Penguji :

1. Franki M. Paath, S.E., M.M., Ak., CA

Penguji I



2. Octavianus M. T Muaja S.E., M.M.

Penguji II



3. Mc Donald F.S. Porajow, S.E., M.Si

Penguji III



Manado, 28 Juli 2021

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi



Octavianus M. T Muaja S.E., M.M.

Menyetujui,

Ketua Program Studi Akuntansi



Ignatia R. Honandar S.E., M.Sc.

LEMBAR PERSETUJUAN

**PENGARUH RASIO CAMEL TERHADAP KINERJA KEUANGAN YANG
DIUKUR DENGAN RASIO ROA (*RETURN ON ASSETS*) PADA PT BANK
MUAMALAT INDONESIA**

Oleh :

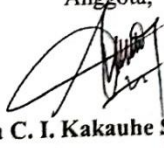
**Imam Akbar Ridwan
17041051**

Telah memenuhi syarat diterima oleh Komisi Pembimbing:

Ketua,


Franki M. Paath S.E., M.M., Ak., CA

Anggota,

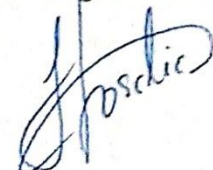

Anastasya C. I. Kakahe S.E., Ak., M.Ak

Manado, 27 Juli 2021

Dekan Fakultas Ekonomi


Octavianus M. T. Muaja S.E., M.M

Ketua Program Studi Akuntansi


Ignatia R. Honandar S.E., M.Sc



**UNIVERSITAS KATOLIK DE LA SALLE MANADO
FAKULTAS EKONOMI
PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**PENGARUH RASIO CAMEL TERHADAP KINERJA KEUANGAN YANG
DIUKUR DENGAN RASIO ROA (*RETURN ON ASSETS*) PADA PT BANK
MUAMALAT INDONESIA**

Yang diajukan untuk diuji pada tanggal 28 Juli 2021, adalah hasil karya saya.

Saya juga 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 keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

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

Manado, 28 Juli 2021

Yang memberi pernyataan,

Imam Akbar Ridwan

ABSTRAK

Pengaruh Rasio Camel Terhadap Kinerja Keuangan Yang Diukur Dengan Rasio ROA (*Return On Assets*) Studi Pada Bank Muamalat Indonesia oleh: Franki M Paath S.E., M.M., Ak., CA dan Anastasya C. I. Kakauhe, S.E., Ak., M.Ak

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh signifikansi Rasio Camel Yakni *Capital aduquecy Ratio(CAR)*, *Non Performing Financing(NPF)*, *Net Operating Margin(NOM)*, Biaya Oprasioanal dan Pendapatan Oprasional (BOPO), *Financing To Deposit Ratio(FDR)* terhadap Kinerja Keuangan Yang dikur dengan ROA (*Return On Assests*) pada Bank Muamalat Indonesia Tahun 2018-2020

Model analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi linear berganda dengan jumlah sampel adalah 12 sampel yang terdiri dari Laporan Keuangan Triwulan Tahun 2018-2020 dan pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling*. Metode penelitian ini adalah metode kuantitatif. Data yang digunakan adalah data runtun waktu dan menggunakan sumber data sekunder. Metode pengumpulan data adalah dokumentasi dengan data yang diperoleh, yaitu laporan Keuangan dan Rasio keuangan, pada Bank Muamalat Indonesia Tahun 2018-2020

Hasil dari penelitian ini melalui uji secara parsial (uji t) menunjukkan bahwa *Capital aduquecy Ratio (CAR)* tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA (*Return On asssets*). *Non Performing Financing (NPF)* tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA (*Return On asssets*). *Net Operating Margin (NOM)* berpengaruh signifikan terhadap ROA (*Return On asssets*). Biaya oprasional Terhadap Pendapatan Oprasional (BOPO) tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA (*Return On asssets*). *Financing To deposit Ratio (FDR)* berpengaruh signifikan terhadap ROA (*Return On asssets*).

Kata Kunci: Rasio CAMEL, Kinerja Keuangan, *Return On assets* (ROA)

ABSTRACT

The Influence of Camel Ratio on Financial Performance (Case Study at Bank Muamalat Indonesia in 2018-2020). Supervised by: Franki M Paath S.E., M.M., Ak., CA and Anastasya C. I.Kakauhe, S.E., Ak., M.Ak

The purpose of this study was to determine and analyze the significant effect of the Camel Ratio, namely Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Financing (NPF), Net Operating Margin (NOM), Operational Costs and Operational Income (BOPO), Financing to Deposit Ratio (FDR) on Financial Performance as measured by ROA (Return On Assets) at Bank Muamalat Indonesia in 2018-2020

The data analysis used in this study is multiple linear regression with a sample size of 12 samples consisting of the 2018-2020 Quarterly Financial Statements and sampling using the purposive sampling method. This research method is quantitative. The data used is time series data and uses secondary data sources. The data collection method is documentation with the data obtained, namely financial reports and financial ratios, at Bank Muamalat Indonesia 2018-2020.

The results of this study through a partial test (t-test) show that the Capital Adequacy Ratio (CAR) has no significant effect on ROA (Return On Assets). Non-Performing Financing (NPF) has no significant effect on ROA (Return On Assets). Net Operating Margin (NOM) has a significant effect on ROA (Return On Assets). Operational costs on operating income (BOPO) has no significant effect on ROA (Return On Assets). Financing to Deposit Ratio (FDR) has a significant effect on ROA (Return On Assets).

Keywords: CAMEL Ratio, Financial Performance, Return On Assets (ROA)

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena berkat tuntunan dan penyertaan-Nya yang begitu besar sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul “Pengaruh Rasio Camel terhadap Kinerja keuangan Yang Diukur Dengan Rasio ROA (*Return On Assets*) Studi Pada PT Bank Muamalat Indonesia”. Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi Universitas Katolik De La Salle Manado.

Dalam hal ini, tak lupa juga penulis ucapkan terima kasih kepada mereka yang sudah memberikan motivasi dan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan Skripsi ini. Maka dari itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa yang senantiasa membimbing dan menyertai penulis dalam situasi dan kondisi apapun sehingga penulis bisa menyelesaikan Skripsi ini.
2. Kedua Orang tua Papa, Mama, Kakak, Adik, Keponakan dan seluruh keluarga yang selalu mendoakan, membantu dan mendukung penulis. Terutama, terima kasih penulis ucapkan kepada kedua orang tua berkat doa mereka sehingga penulis bisa dalam keadaan sehat sampai akhir penyelesaian Skripsi ini.
3. Bapak Prof. Dr. Johanis Ohoitumur. selaku Rektor Universitas Katolik De La Salle Manado.

4. Bapak Octavianus M. T. Muaja S.E., M.M. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik De La Salle Manado selaku dosen penguji II
5. Ibu Ignatia Rosali Honandar, S.E., M.Sc. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Katolik De La Salle Manado
6. Bapak Franki M. Paath, S.E., M.M., Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing I yang sudah memberikan banyak masukan, bimbingan, dan dukungan kepada penulis.
7. Ibu Anastasya C. I. Kakauhe. S.E., Ak., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing II yang sudah memberikan banyak masukan, bimbingan, dan dukungan kepada penulis.
8. Bapak Mc Donald Porajow S.E., M.Si selaku Dosen Penguji III.
9. Seluruh Dosen dan Staf di Universitas Katolik De La Salle Manado atas semua ilmu dan motivasi yang diberikan kepada penulis.
10. Teman-teman seperjuangan penulis Yonathan Hovali, Carol, Luis, Yosafat, William, Jefri, Eunike, Meiny, Ivana, Andriyani, Claudia, Mareyni, Elfira dan teman-teman seangkatan Akuntansi 2017.
11. Teman-teman seperjuangan dari SMA, Fajri, Mulya Adji, Agus, Iksan, Sugianto, Rusdi, Irawati, Srisafitri, Gina, Fina, Mahdi dan tidak lupa juga pacar Dewi Mulyani yang turut memberikan dukungan bagi penulis dalam menyelesaikan Skripsi ini.
12. Seluruh teman-teman lainnya yang sudah membantu penulis, namun tidak

dapat dituliskan satu persatu.

Penulis berharap Skripsi ini dapat berguna bagi pembaca dan dapat menambah wawasan serta pengetahuan. Penulis juga menyadari dalam pembuatan Skripsi ini belum sempurna dan masih terdapat kekurangan, untuk itu mohon maaf untuk setiap kekurangan dari Skripsi ini.

Manado, 27 Juli 2021

Imam Akbar Ridwan

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
PERNYATAAN KARYA TULIS	iii
ABSTRAK	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	10
1.3. Tujuan Penelitian	11
1.4. Manfaat Penelitian	12
1.5. Sistematika Penulisan	13
BAB II KERANGKA TEORITIS.....	14
2.1 Tujuan Penelitian Terdahulu	14
2.2 Landasan Teori	15

2.2.1. Laporan Keuangan	15
2.2.2. Rasio Camel	16
2.2.3. Kinerja Keuangan	25
2.3 Pengembangan Hipotesis.....	28
2.3.1 Pengaruh, <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> Terhadap Kinerja Keuangan Yang Diukur Dengan Rasio ROA (Retun On Aset)	28
2.3.2 Pengaruh <i>Quality Asset</i> atau <i>Non Forming Financing (NPF)</i> Terhadap kinerja Keuangan Yang Diukur Dengan Rasio ROA (Retun On Aset) 29	
2.3.3. Pengaruh Aspek Manajemen NOM (<i>Net Operating Margin</i>) Terhadap Kinerja Keuangan Yang Diukur Dengan Rasio ROA (Retun On Aset) 31	
2.3.4 Pengaruh Biaya Oprasional terhadap Pendapatan Oprasional(BOPO) Terhadap Kinerja Keuangan Yang Diukur Dengan Rasio ROA (Retun On Aset).....	32
2.3.5 Pengaruh Likuiditas (Liquidity) atau FDR (<i>Financing too Deposit Ratioo</i>) Terhadap Kinerja Keuangan Yang Diukur Dengan Rasio ROA (Retun On Aset).....	33

2.4 Kerangka Penelitian	34
BAB III METODE PENELITIAN	36
3.1 Teknik Pengumpulan Data.....	36
3.1.1 Waktu dan Tempat Penelitian.....	36
3.1.2 Jenis Penelitian dan Sumber Data.....	36
3.1.3 Metode Pengumpulan Data.....	38
3.2. Definisi Operasional	39
3.2.1 Variabel Independen (X).....	40
3.2.2 Variabel Dependen (Y).....	44
3.3.Instrumen Penelitian	45
3.4.Teknik Analisis Data	46
3.5.Statistik Deskriptif	47
3.6.Uji Asumsi Klasik.....	48
3.7.Analisis Regresi Berganda.....	52
3.8.Uji Hipotesis	53
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	56
4.1.Deskripsi Objek Penelitian.....	56
4.1.1. Sejarah Bank Indonesia	56

4.2 Hasil Penelitian	59
4.2.1. Statistik Deskriptif	59
4.2.2. Hasil Analisis Data	62
4.2.3. Uji Asumsi Klasik.....	63
4.2.4. Regresi Linear Berganda.....	77
4.2.5. Uji Hipotesis	81
4.2.6. Koefisien Korelasi (R)	90
4.2.7. Koefisien Determinasi (R^2).....	92
4.3. Hasil Pembahasan	94
4.3.1. Hasil Penelitian	94
4.3.1.1. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) (X1) Terhadap Return On Asset (ROA) (Y)	94
4.3.1.2. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) (X2) Terhadap Return On Asset (ROA) (Y)	96
4.3.1.3. Pengaruh <i>Net Operating Margin</i> (NOM) (X3) Terhadap Return On Asset (ROA) (Y)	97
4.3.1.4. Pengaruh Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) (X4) Terhadap Return On Asset (ROA) (Y)	99

4.3.1.5.Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Return on Asset (ROA) (Y)	100
BAB V PENUTUP	103
5.1.Kesimpulan	103
5.2.Saran	104
DAFTAR PUSTAKA.....	106
LAMPIRAN	110

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	14
Tabel 3.1 Ringkasan Instrumen Penelitian.....	45
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	60
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov Simirnov (K-S)	64
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	66
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedestisitas.....	68
Tabel 4.5 Hasil Uji Auto Korelasi.....	70
Tabel 4.6 Hasil Uji Linearitas <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	72
Tabel 4.7 Hasil Uji Linearitas <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	73
Tabel 4.8 Hasil Uji Linearitas <i>Not Operating Margin</i> (NOM).....	74
Tabel 4.9 Hasil Uji Linearitas Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	75
Tabel 4.10 Hasil Uji Linearitas <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	76
Tabel 4.11 Hasil Regresi Linear Berganda.....	78
Tabel 4.12 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	83
Tabel 4.13 Tabel Interparansi Kekuatan Hubungan.....	90
Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisien (R).....	91
Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	93

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Penelitian.....	34
-------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Surat Permohonan Penelitian.....	109
Lampiran 2 : Data Penelitian.....	110
Lampiran 3 : Data Laporan Keuangan	111

