

**PERBEDAAN KINERJA KEUANGAN BANK UMUM KONVENSIONAL
YANG TERDAFTAR DI OJK DENGAN PENDEKATAN CAMEL
(STUDI KASUS SEBELUM DAN SELAMA PANDEMI COVID-19)**

SKRIPSI



Disusun Oleh:

Rada Alamia
18011010112

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA
TIMUR**

2022

SKRIPSI

PERBEDAAN KINERJA KEUANGAN BANK UMUM KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI OJK DENGAN PENDEKATAN CAMEL (STUDI KASUS SEBELUM DAN SELAMA PANDEMI COVID-19)


Yang disusun oleh :

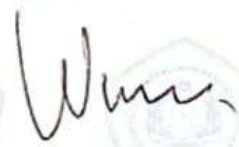
Nama : Rada Alamia
NPM : 18011010112
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S-1 Ekonomi Pembangunan
Konsentrasi : Perbankan

Telah dipertahankan di hadapan Dewan Penguji pada tanggal 13 Januari 2023 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Dosen Pembimbing

Koordinator Program Studi


Kiky Asmara S.E., M.M.
NIP. 18219810625072



Drs. Ec. Wiwin Priana, M.T.
NIP. 196008101990031001

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

18 JAN 2023


Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si
NIP. 196304201991032001

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Rada Alamia
NPM : 18011010112
Program Studi : Ekonomi Pembangunan
Konsentrasi : Perbankan
Judul Skripsi : Perbedaan Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional
Yang Terdaftar di OJK dengan Pendekatan CAMEL (Studi
Kasus Sebelum dan Selama Pandemi Covid-19)

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa :

1. Skripsi saya adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatas namakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Pembangunan Nasional UPN "Veteran" Jawa Timur, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Dalam Skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis Skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

Surabaya, 20 Desember 2022



Rada Alamia
18011010112

KATA PENGANTAR

Puji syukur yang sedalam-dalamnya penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala nikmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir (skripsi) sebagai salah satu persyaratan untuk kelulusan di UPN “Veteran” Jawa Timur dengan judul ”Perbedaan Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di OJK dengan Pendekatan CAMEL (Studi Kasus Sebelum dan Selama Pandemi Covid-19)”

Adapun tujuan dari penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi syarat dalam mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Sarjana Ekonomi Pembangunan UPN Veteran Jawa Timur. Dan terimakasih kepada ibu Kiky Asmara, S.E, M.M, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan waktu, bimbingan, dukungan, serta doa dalam penyelesaian Laporan Tugas Akhir (Skripsi).

Selain itu dalam menyelesaikan Tugas Akhir (Skripsi) penulis telah menerima dukungan dan bimbingan dari berbagai pihak, untuk itu penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof.Dr.Ir.Akhmad Fauzi, MMT sebagai Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi. M.Si. sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

3. Bapak Drs.Ec. Wiwin Priana, M.T. sebagai Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Kiky Asmara, S.E, M.M, sebagai dosen pembimbing bagi penulis yang senantiasa memberikan arahan serta masukan dalam menyelesaikan skripsi.
5. Keluarga tercinta Ibu Umi sa’adah dan bapak Sunhaji serta kakak dan adik saya sebagai motivasi terbesar penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Teman – teman seperjuangan Ekonomi Pembangunan 18 terutama IImay, Dwi, Tutut, dan Indy yang selalu memberikan dorongan dan hiburan kepada penulis dikala suntuk.
7. NCT dan Enhypen dengan karya-nya yang selalu menemani penulis dalam sepi-malam selama pengerjaan skripsi.

Penulis menyadari menyusun skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu, saran serta kritik yang bersifat membangun sangat penulis harapkan. Semoga karya akhir ini dapat bermanfaat bagi kita semua.

Surabaya, 13 Januari 2023

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN.....	ix
ABSTRAK	x
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
BAB II	11
TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Penelitian Terdahulu.....	11
2.2 Landasan Teori	14
2.2.1. Pengertian dan Jenis Bank.....	14
2.2.2. Peran dan Fungsi Bank.....	18
2.2.4. Kinerja Keuangan Bank	22
1. Capital Adequacy Ratio (CAR)	23
2. Non Performing Loan (NPL)	25
3. Return Of Asset (ROA)	26
4. Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	28
5. Loan to Deposit Ratio (LDR)	29
2.3. Kerangka Konseptual	31

2.4. Hipotesis	32
BAB III.....	33
METODE PENELITIAN.....	33
3.1. Pendekatan Penelitian.....	33
3.2. Definisi Operasional dengan Pwngukuran Variabel.....	34
3.2.1. Pengujian Rasio Capital Adequacy Ratio (CAR).....	34
3.2.2. Pengujian Rasio Non Performing Loan (NPL).....	34
3.2.3. Pengujian Rasio Return Of Asset (ROA)	35
3.2.4. Pengujian Rasio Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO).....	35
3.2.5. Pengujian Rasio Loan to Deposit Ratio (LDR)	35
3.3. Populasi	36
3.4. Metode Pengumpulan Data	39
3.5. Metode Analisis	40
3.5.1. Uji Normalitas	40
3.5.2. Uji beda <i>Paired Simple T-Test</i>	41
3.5.3. <i>Uji sign wilcoxon</i>	41
BAB IV.....	44
HASIL DAN PEMBAHASAN	44
4.1. Analisis Objektif.....	44
4.1.1. Capital Adequacy Ratio (CAR).....	44
4.1.2. Non Performing Loan (NPL).....	45
4.1.3. Return Of Asset (ROA)	47
4.1.4. Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO).....	49
4.1.5. Loan to Deposit Ratio (LDR)	51
4.2. Hasil dan Pengujian Hipotesis	52

4.2.1. Uji Normalitas	52
4.2.2. Uji Beda.....	53
4.3. Pembahasan	57
4.3.1. Capital Adequacy Ratio (CAR).....	57
4.3.2. Non Performing Loan (NPL).....	59
4.3.3. Return of Asset (ROA).....	60
4.3.4. Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO).....	61
4.3.5. Loan to Deposit Ratio (LDR).....	61
BAB V	63
KESIMPULAN DAN SARAN	63
5.1. Kesimpulan.....	63
5.2. Saran	64
DAFTAR PUSTAKA.....	65
LAMPIRAN	71

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kinerja Keuangan Bank Umum di Indonesia	7
Tabel 2.1 Standar Penilaian Rasio NPL	26
Tabel 2.2 Standar Penilaian Rasio ROA	28
Table 2.3 Standar Penilaian Rasio BOPO	29
Tabel 2.4 Standar Penilaian Rasio LDR	31
Tabel 3.1 Daftar bank umum konvensional yang terdaftar di OJK	37
Tabel 4.1 CAR Bank Umum Konvensional Sebelum dan Selama Pandemi...	45
Tabel 4.1 NPL Bank Umum Konvensional Sebelum dan Selama Pandemi ...	47
Tabel 4.3 ROA Bank Umum Konvensional Sebelum dan Selama Pandemi ..	49
Tabel 4.4 BOPO Bank Umum Konvensional Sebelum dan Selama Pandemi ·	51
Tabel 4.5 LDR Bank Umum Konvensional Sebelum dan Selama Pandemi...	52
Tabel 4.6 Uji Normalitas <i>Kolmogorov-Smirnov</i>	54
<i>Tabel 4.7 Hasil Uji Paired Sample T-test CAR</i>	55
<i>Tabel 4.8 Hasil Uji Paired Sample T-test NPL</i>	56
<i>Tabel 4.9 Hasil Uji Sign Wilcoxon ROA</i>	56

Tabel 4.10 Hasil Uji Sign Wilcoxon BOPO..... 57

Tabel 4.11 Hasil Uji Sign Wilcoxon LDR..... 58

DAFTAR GAMBAR

Kerangka Konseptual 25

DAFTAR LAMPIRAN

Data Kinerja keuangan Bank Umum Konvensional	72
Hasil Pengujian SPSS.....	73

PERBEDAAN KINERJA KEUANGAN BANK UMUM KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI OJK DENGAN PENDEKATAN CAMEL (STUDI KASUS SEBELUM DAN SELAMA PANDEMI COVID-19)

Rada Alamia

Ekonomi Pembangunan akultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur

18011010112@student.upnjatim.ac.id

ABSTRAK

Setelah pemerintah Indonesia meresmikan Covid-19 sebagai bencana nasional, Pemerintah pusat maupun pemerintah daerah merespon dengan menetapkan kebijakan-kebijakan baru sebagai upaya pencegahan penyebaran Covid-19 dan berimbas paling besar terhadap sektor ekonomi. Perbankan sebagai lembaga *financial intermediary* memiliki peran besar dalam meningkatkan serta menggerakkan perekonomian. Namun dengan adanya pandemi, sektor perbankan mengalami banyak gangguan serta peningkatan berbagai risiko yang berkaitan dengan kinerja bank. Dilakukannya penelitian ini dengan tujuan untuk mengetahui adanya perbedaan yang signifikan antara kinerja keuangan bank umum konvensional yang terdaftar di OJK sebelum dan selama pandemi covid-19 terjadi. Pendekatan yang digunakan adalah pendekatan CAMEL yang menilai kinerja keuangan berdasarkan 5 aspek yaitu *capital*, *asset*, *menegement*, *earnings*, dan *Liquidity* yang kemudian masing-masing diproyeksikan oleh rasio CAR, NPL, ROA, BOPO, dan LDR. Dalam penelitian ini, metode yang digunakan adalah kuantitatif komparatif dengan paired t-test dan uji *sign* wilcoxon. Penelitian menunjukkan hasil bahwa terdapat perbedaan yang signifikan antara CAR, NPL, ROA, BOPO, dan LDR bank umum konvensional sebelum dan selama pandemi Covid-19.

Kata Kunci: Pandemi covid-19; Kinerja keuangan; CAMEL; Bank Umum

ABSTRACT

After the Indonesian government inaugurated Covid-19 as a national disaster, the central government itself and the regional government responded by establishing new policies as an effort to prevent the spread of Covid-19 and had the biggest impact on the economic sector. Banking as a financial intermediary institution has a big role in improving and driving the economy. However, with the pandemic, the banking sector has experienced many disruptions and an increase in various risks related to bank performance. This research was conducted with the aim of knowing that there were significant differences between the financial performance of conventional commercial banks registered with the OJK before and during the Covid-19 pandemic. The approach used is the CAMEL approach which assesses financial performance based on 5 aspects, namely capital, assets, management, earnings, and Liquidity which are then projected by each CAR, NPL, ROA, BOPO, and LDR ratio. In this study, the method used was comparative quantitative with paired t-test and Wilcoxon sign test. Research shows that there are significant differences between the CAR, NPL, ROA, BOPO, and LDR of conventional commercial banks before and during the Covid-19 pandemic.

Keywords: Covid-19 pandemic, Financial performance, CAMEL, Commercial Banks