

**ANALISIS CAMEL TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN  
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA  
PADA PERIODE 2020-2023**

**SKRIPSI**



**Disusun Oleh:**

**SINTA NUR AINI**  

---

**20012010114 / FEB / EM**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2024**

**ANALISIS CAMEL TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN  
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA  
PADA PERIODE 2020-2023**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan  
Nasional “Veteran” Jawa Timur Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Dalam  
Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen



Disusun Oleh:

SINTA NUR AINI

20012010114 / FEB / EM

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”  
JAWA TIMUR  
2024**

SKRIPSI

**ANALISIS CAMEL TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN  
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA  
PADA PERIODE 2020-2023**

Disusun Oleh:

**SINTA NUR AINI**  
20012010114 / FEB / EM

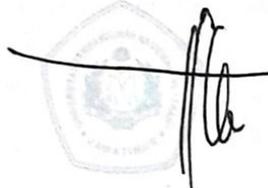
Telah Dipertahankan dan Diterima oleh Tim Penguji Skripsi Program Studi  
Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan  
Nasional "Veteran" Jawa Timur  
Pada Tanggal : 13 September 2024

**Koordinator Program Studi Manajemen  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis**

**Pembimbing Utama**



**Dr. Wiwik Handayani, SE, M.Si**  
NIP. 196901132021212003



**Dra. Ec. Nurianti Takarini, M. Si.**  
NIP. 196508141991032001

Mengetahui,

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis**

**Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**



**Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP**  
NIP. 196304201991032001

## SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Sinta Nur Aini  
NPM : 20012010114  
Fakultas /Program Studi : Ekonomi dan Bisnis / Manajemen  
Judul Skripsi/Tugas Akhir : Analisis CAMEL Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Periode 2020-2023

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik baik di UPN "Veteran" Jawa Timur maupun di institusi pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing akademik.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan di setujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila di kemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima konsekuensi apapun, sesuai dengan ketentuan yang berlaku di UPN "Veteran" Jawa Timur.

Surabaya, 13 September 2024

Yang Menyatakan



(Sinta Nur Aini)

## **KATA PENGANTAR**

Puji Syukur kehadiran Tuhan yang Maha Esa atas berkah dan limpahan rahmat, karunia, serta taufik dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik dan dapat terselesaikan tepat pada waktunya. skripsi yang berjudul “Analisis Camel Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Periode 2020-2023”. Sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dalam menyusun Skripsi penulis menyadari bahwa skripsi tidak mungkin terselesaikan tanpa adanya bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi ini. Penulis juga ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta karunia-Nya sehingga Skripsi ini dapat terselesaikan.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Wiwik Handayani, SE, M.Si selaku Koordinator Program Studi Manajemen Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

5. Bapak Drs. Ec. Hery Pudjoprastyono, M.M. selaku Dosen Wali yang sedari awal perkuliahan hingga sekarang telah memberikan arahan serta nasihat kepada penulis selama ini.
6. Ibu Dra. Ec. Nurjanti Takarini, M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan serta bimbingan kepada penulis sehingga proposal penelitian ini dapat tersusun dengan baik.
7. Seluruh dosen Program Studi Manajemen Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang memberikan bekal ilmu dan pengetahuan kepada penulis selama menjadi mahasiswa di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
8. Diri saya sendiri yang telah bertahan, berjuang serta berproses selama menjadi mahasiswa di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur sampai lulus. Terima kasih buat diri saya sendiri karena sudah kuat sampai sejauh ini untuk mewujudkan mimpi, sehat selalu karna masih banyak wishlist yang ingin kamu capai dan pamerkan kepada semua orang bahwa kamu bisa dan pantas mendapatkannya. Serta telah menunjukkan kepada orang yang telah merendahkanmu bahwa kamu bisa menjadi lebih baik dari pada dia.
9. Muhlis selaku ayah kandung saya dan Purwantin selaku ibu kandung saya yang telah membimbing, mendoakan, serta mendukung baik secara moral dan materi sehingga penelitian ini dapat diselesaikan dengan baik. Serta terima kasih juga telah mendukung dan memberikan semangat ketika saya down, sehingga saya bisa bangkit kembali dan bisa menyelesaikan penelitian ini.

10. Kim Namjoon, Kim Seokjin, Min Yoongi, Jung Hoseok, Park Jimin, Kim Taehyung, Jeon Jungkook yang merupakan member dari grup boyband BTS yang menjadi rumah dan support system dari penulis. Dimana lewat lagu-lagunya dapat memberikan ketenangan, semangat, dan motivasi kepada penulis agar selalu semangat dan pantang menyerah dalam menghadapi masalah hidup, dan pentingnya untuk mencintai diri sendiri dalam segala keadaan apapun. Terima kasih juga karena telah membantu penulis sedikit demi sedikit bisa berdamai dengan trauma yang telah dialami penulis dan karena kalian juga penulis masih hidup dengan semangat sampai sekarang dan bisa menyelesaikan penelitian ini.
11. Fitri, Sukma, Ruth, Betaria, Novi, Dedek, dan Rizal Boy sebagai teman terbaik penulis yang selalu menemani penulis dalam masa perkuliahan di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Terima kasih juga telah memberikan bantuan dan support kepada penulis sehingga penulis mempunyai semangat dan motivasi dalam menyelesaikan penelitian ini.
12. Silviana, Adhella, dan Tasya selaku sahabat dari SMP penulis yang telah memberikan bantuan, dukungan, dan doa agar penelitian ini bisa berjalan dengan lancar dan selesai dengan baik.
13. Mila dan Fara sebagai sahabat penulis yang selalu menemani dan mendengarkan curahan hati penulis, memberikan dukungan bahwa penulis bisa melalui ini semua sehingga bisa menyelesaikan penelitian ini.

Akhir kata hanya ucapan terima kasih yang dapat penulis sampaikan serta penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena

itu penulis membutuhkan kritik dan saran yang bersifat membangun dalam penyempurnaan penelitian ini.

Surabaya, 13 Agustus 2024

Penulis

## DAFTAR ISI

|   |      |
|---|------|
| KATA PENGANTAR .....  | i    |
| DAFTAR ISI.....   | v    |
| DAFTAR GAMBAR .....   | viii |
| DAFTAR TABEL.....   | ix   |
| BAB I.....  | 1    |
| PENDAHULUAN .....   | 1    |
| 1.1 Latar Belakang .....  | 1    |
| 1.2 Perumusan Masalah .....   | 18   |
| 1.3 Tujuan Penelitian .....   | 18   |
| 1.4 Manfaat Penelitian .....  | 19   |
| BAB II.....   | 21   |
| TINJAUAN PUSTAKA .....  | 21   |
| 2.1 Penelitian Terdahulu .....  | 21   |
| 2.2 Landasan Teori.....   | 23   |
| 2.2.1 Signalling Theory.....  | 23   |
| 2.2.2 Teori Efisiensi .....   | 26   |
| 2.2.3 Teori Manajemen Risiko.....   | 29   |
| 2.2.4 Kinerja Keuangan .....  | 31   |
| 2.2.5 Profitabilitas .....  | 33   |
| 2.2.6 Analisis CAMEL .....  | 38   |
| 2.3 Hubungan Antar Variabel.....  | 48   |
| 2.3.1 Pengaruh <i>Capital</i> terhadap Kinerja Keuangan Perbankan.....        | 48   |
| 2.3.2 Pengaruh <i>Asset Quality</i> terhadap Kinerja Keuangan Perbankan ..... | 50   |
| 2.3.3 Pengaruh <i>Management</i> terhadap Kinerja Keuangan Perbankan.....     | 52   |
| 2.3.4 Pengaruh <i>Earning</i> terhadap Kinerja Keuangan Perbankan .....       | 54   |
| 2.3.5 Pengaruh <i>Liquidity</i> terhadap Kinerja Keuangan Perbankan .....     | 56   |
| 2.4 Kerangka Konseptual.....  | 58   |
| 2.5 Hipotesis .....   | 59   |
| BAB III .....   | 61   |
| METODOLOGI PENELITIAN.....  | 61   |
| 3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....                         | 61   |

|   |     |
|---|-----|
| 3.1.1 Variabel Dependen (Y) .....                                   | 61  |
| 3.1.2 Variabel Independen (X).....                                  | 62  |
| 3.2 Teknik Penentuan Sampel.....                                    | 64  |
| 3.2.1 Populasi.....   | 64  |
| 3.2.2 Sampel.....   | 65  |
| 3.3 Teknik Pengumpulan Data.....                                    | 68  |
| 3.3.1 Jenis Data .....  | 68  |
| 3.3.2 Sumber Data.....  | 68  |
| 3.3.3 Pengumpulan Data .....  | 68  |
| 3.4 Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis.....                     | 69  |
| 3.4.1 Teknik Analisis Data.....                                     | 69  |
| 3.4.2 Uji Asumsi Klasik.....  | 70  |
| 3.4.3 Uji Hipotesis .....   | 73  |
| BAB IV .....  | 78  |
| HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....                               | 78  |
| 4.1 Deskripsi Objek Penelitian .....                                | 78  |
| 4.2 Deskripsi Hasil Penelitian.....                                 | 82  |
| 4.2.1 <i>Capital</i> (X1).....                                      | 82  |
| 4.2.2 <i>Asset Quality</i> (X2) .....                               | 83  |
| 4.2.3 <i>Management</i> (X3) .....                                  | 84  |
| 4.2.4 <i>Earning</i> (X4).....                                      | 85  |
| 4.2.5 <i>Liquidity</i> (X5).....                                    | 85  |
| 4.2.6 Kinerja Keuangan .....  | 86  |
| 4.3 Analisis Pengujian Hipotesis .....                              | 93  |
| 4.3.2 Uji Asumsi Klasik.....  | 94  |
| 4.3.3 Analisis Regresi Linier Berganda .....                        | 100 |
| 4.3.4 Hasil Uji Hipotesis.....                                      | 104 |
| 4.4 Pembahasan.....   | 108 |
| 4.4.1 Hubungan <i>Capital</i> terhadap Kinerja Keuangan.....        | 108 |
| 4.4.2 Hubungan <i>Asset Quality</i> terhadap Kinerja Keuangan ..... | 110 |
| 4.4.3 Hubungan <i>Management</i> terhadap Kinerja Keuangan .....    | 113 |
| 4.4.4 Hubungan <i>Earning</i> terhadap Kinerja Keuangan.....        | 115 |
| 4.4.5 Hubungan <i>Liquidity</i> terhadap Kinerja Keuangan .....     | 117 |
| BAB V.....  | 121 |

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| KESIMPULAN DAN SARAN..... | 121 |
| 5.1 Kesimpulan .....      | 121 |
| 5.2 Saran .....           | 122 |
| DAFTAR PUSTAKA .....      | 124 |
| LAMPIRAN.....             | 127 |

## DAFTAR GAMBAR

|   |    |
|---|----|
| Gambar 1. 1 Grafik Data Profitabilitas (ROA) Perbankan Pada Bulan Januari 2023 – April 2024 ..... | 5  |
| Gambar 1. 2 Grafik Data Pertumbuhan Profitabilitas (ROA) Perbankan di BEI tahun 2020-2023 .....   | 8  |
| Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual .....   | 59 |
| Gambar 4. 1 Kurva Autokorelasi .....  | 99 |

## DAFTAR TABEL

|   |     |
|---|-----|
| Tabel 1. 1 Data Profitabilitas (ROA) Perbankan di BEI Tahun 2020-2023 ..... | 7   |
| Tabel 2. 1 Standar Return on Assets .....                                   | 37  |
| Tabel 2. 2 Standar Capital Adequacy Ratio .....                             | 40  |
| Tabel 2. 3 Standar Non Performing Loan .....                                | 42  |
| Tabel 2. 4 Standar Net Profit Marjin .....                                  | 44  |
| Tabel 2. 5 Standar Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional .....       | 46  |
| Tabel 2. 6 Standar Loan to Deposit Ratio .....                              | 48  |
| Tabel 3. 1 Jumlah Perusahaan Perbankan yang Di Teliti.....                  | 65  |
| Tabel 3. 2 Daftar Nama Perusahaan Perbankan yang Menjadi Sampel.....        | 67  |
| Tabel 3. 3 Autokorelasi .....   | 72  |
| Tabel 4. 1 Data Capital (CAR) Perbankan di BEI Tahun 2020-2023.....         | 87  |
| Tabel 4. 2 Data Asset Quality (NPL) Perbankan di BEI Tahun 2020-2023 .....  | 88  |
| Tabel 4. 3 Data Management (NPM) Perbankan di BEI Tahun 2020-2023 .....     | 89  |
| Tabel 4. 4 Data Earning (BOPO) Perbankan di BEI Tahun 2020-2023 .....       | 90  |
| Tabel 4. 5 Data Liquidity (LDR) Perbankan di BEI Tahun 2020-2023.....       | 91  |
| Tabel 4. 6 Data Profitabilitas (ROA) Perbankan di BEI Tahun 2020-2023 ..... | 92  |
| Tabel 4. 7 Hasil Uji Outlier .....  | 93  |
| Tabel 4. 8 Hasil Uji Outlier .....  | 94  |
| Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas .....                                       | 95  |
| Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolinieritas .....                               | 96  |
| Tabel 4. 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....                             | 98  |
| Tabel 4. 12 Hasil Uji Autokorelasi .....                                    | 100 |
| Tabel 4. 13 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....                     | 101 |
| Tabel 4. 14 Hasil Uji F .....   | 105 |
| Tabel 4. 15 Hasil Uji t .....   | 106 |
| Tabel 4. 16 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....                 | 107 |

**ANALISIS CAMEL TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN  
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA  
PADA PERIODE 2020-2023**

**Oleh:**

**SINTA NUR AINI**

---

**20012010114**

**ABSTRAKSI:**

Kinerja keuangan merupakan suatu analisis yang dilakukan untuk melihat sejauh mana suatu perusahaan telah melakukan pelaksanaan manajemen keuangan dengan baik dan efisien. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh faktor-faktor CAMEL (*Capital, Asset Quality, Management, Earning, Liquidity*) terhadap kinerja keuangan perbankan yang diukur dengan *Return on Assets* (ROA). Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan pendekatan regresi linier berganda untuk menguji hubungan antara variabel independen CAMEL dan variabel dependen kinerja keuangan (ROA). Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan tahunan bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2020-2023. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Capital, Asset Quality*, dan *Liquidity* tidak berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan. Sementara itu, *Management* dan *Earning* berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan.