

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK MENGGUNAKAN RASIO CAMELS PADA
BANK DIGITAL YANG TERDAFTAR DI OJK PERIODE 2019 - 2023**

SKRIPSI



Oleh :

Wildan Arindra Rahman

21013010105/FEB/EA

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

2025

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK MENGGUNAKAN RASIO CAMELS PADA
BANK DIGITAL YANG TERDAFTAR DI OJK PERIODE 2019 - 2023**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh :

Wildan Arindra Rahman

21013010105/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"**

JAWA TIMUR

2025

SKRIPSI

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK MENGGUNAKAN RASIO
CAMELS PADA BANK DIGITAL YANG TERDAFTAR DI OJK
PERIODE 2019 – 2023**

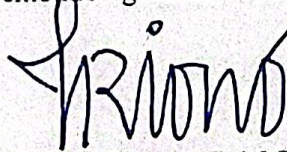
Yang Diajukan

Wildan Arindra Rahman

21013010105/FEB/EA

Telah disetujui untuk ujian skripsi oleh

Pembimbing utama



Dr. Hero Priono S.E., M.Si., Ak
NIP.196110111992031001

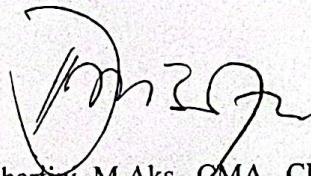
Tanggal : 26 Mei 2025.

Mengetahui

Wakil Dekan I

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa timur



Dr. Dwi Suhartini, M.Aks., CMA., CRP
NIP.196812151994032001

SKRIPSI

ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK MENGGUNAKAN RASIO CAMELS PADA BANK DIGITAL YANG TERDAFTAR DI OJK PERIODE 2019-2023

Disusun Oleh :

WILDAN ARINDRA RAHMAN

21013010105/FEB/EA

Telah Dipertahankan Dihadapan
Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal : 13 Juni 2025

Pembimbing Utama



Dr. Hero Priono, S.E., M.Si., Ak., C.A., CMA.
NIP. 196110111992031001

Tim Penguji
Ketua



Prof. Dr. Dwi Suhartini, M.Aks., CMA.
NIP. 196812151994032001

Anggota

Oryz Tannar, S.Ak., M.Acc. Akt.
NIP. 17119891213020

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

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

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Wildan Arindra Rahman
NPM : 21013010105
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 15 Juni 2025
Yang Membuat pernyataan


15D54AMX349483653
Wildan Arindra Rahman
21013010105

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji syukur kehadiran Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang atas segala rahmat dan hidayah-Nya, penulis dapat menyusun Skripsi yang berjudul "Analisis Tingkat Kesehatan Bank Menggunakan Rasio CAMELS Pada Bank Digital yang Terdaftar OJK Periode 2019-2023".

Penyusunan skripsi ini guna memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana Akuntansi pada Program Studi pendidikan S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur. Penulis juga menyampaikan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan mendukung penulis baik berupa moril, spiritual, maupun materiil dalam menyusun penelitian skripsi ini. Ucapan terimakasih ditujukan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
2. Ibu Prof. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi. M.Si, CRP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dwi Suhartini, SE, M.Ak, CMA., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFA., CBV selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
5. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Ak. selaku Koordinator Program Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
6. Bapak Dr. Hero Priono, S.E., M.Si., Ak. selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah memberikan bimbingan dan dorongan kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.

7. Dosen-dosen Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur yang telah berkenan memberikan ilmunya dan memberikan masukan dalam penyusunan skripsi ini.
8. Kedua orang tua, yang senantiasa memberikan doa dan dukungan baik moral maupun material kepada saya untuk selalu berusaha mencapai hasil yang terbaik.
9. Teman-teman Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur yang telah memberi semangat dan membantu dalam menyusun skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa di dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan. Untuk itu penulis sangat terbuka menerima kritik serta saran yang membangun sehingga secara bertahap penulis dapat memperbaikinya. Akhir kata penulis mengucapkan syukur, serta semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan pengetahuan kepada seluruh pembaca.

Surabaya, 26 Mei 2025

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	I
DAFTAR ISI.....	III
DAFTAR TABEL	VII
DAFTAR GAMBAR	VIII
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan penelitian	9
1.4 Manfaat penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Penelitian Terdahulu.....	12
2.2 Landasan Teori	18
2.2.1 <i>Signalling Theory</i>	18
2.2.2 Bank Digital.....	19
2.2.3 Tingkat Kesehatan Bank.....	20
2.2.4 Metode CAMELS	21
2.3 Kerangka Pemikiran	25
2.3.1 CAR (<i>Capital Adequacy Ratio</i>) dalam Menilai Tingkat Kesehatan Bank Digital.	25
2.3.2 NPL (<i>Non-Performing Loan</i>) dalam Menilai Tingkat Kesehatan Bank Digital.	25
2.3.3 NPM (<i>Net Profit Margin</i>) dalam Menilai Tingkat Kesehatan Bank Digital.	26

2.3.4 BOPO (Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional) dalam Menilai Tingkat Kesehatan Bank Digital.	27
2.3.5 LDR (<i>Loan to Deposit Ratio</i>) dalam Menilai Tingkat Kesehatan Bank Digital.	27
2.3.6 Posisi Devisa Neto dalam Menilai Tingkat Kesehatan Bank Digital. ..	28
BAB III METODE PENELITIAN.....	31
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	31
3.1.1 Jenis Penelitian	31
3.1.2 Subjek dan Objek Penelitian.....	31
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	32
3.3 Populasi dan Sampel	37
3.4 Jenis dan Sumber data	40
3.5 Teknik Pengumpulan Data	40
3.6 Teknik Analisis Data	41
3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	41
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	42
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	42
4.2 Deskripsi Variabel Penelitian.....	46
4.2.1 Deskripsi Variabel CAR (<i>Capital Adequacy Ratio</i>).....	46
4.2.2 Deskripsi Variabel NPL (<i>Non-Performing Loan</i>)	49
4.2.3 Deskripsi Variabel NPM (<i>Net Profit Margin</i>).....	51
4.2.4 Deskripsi Variabel BOPO (Beban Operasional Pendapatan Operasional).....	54
4.2.5 Deskripsi Variabel LDR (<i>Loan to Deposit Ratio</i>)	56
4.2.6 Deskripsi Variabel PDN (Posisi devisa Neto)	59
4.3 Analisis Statistik Deskriptif.....	61

4.4 Hasil dan Pembahasan.....	64
4.4.1 CAR (<i>Capital Adequacy Ratio</i>) dalam Menilai Tingkat Kesehatan Bank Digital.	64
4.4.2 NPL (<i>Non-Performing Loan</i>) dalam Menilai Tingkat Kesehatan Bank Digital.	65
4.4.3 NPM (<i>Net Profit Margin</i>) dalam Menilai Tingkat Kesehatan Bank Digital.	66
4.4.4 BOPO (Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional) dalam Menilai Tingkat Kesehatan Bank Digital.	67
4.4.5 LDR (<i>Loan to Deposit Ratio</i>) dalam Menilai Tingkat Kesehatan Bank Digital.	68
4.4.6 Posisi Devisa Neto dalam Menilai Tingkat Kesehatan Bank Digital. ..	69
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	71
5.1 Kesimpulan.....	71
5.2 Saran.....	73
5.3 Implikasi dan Keterbatasan	75
5.3.1 Implikasi Penelitian	75
5.3.2 Keterbatasan Penelitian.....	75
DAFTAR PUSTAKA	77

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Klasifikasi Peringkat (CAR)	33
Tabel 3. 2 Klasifikasi Peringkat (NPL).....	33
Tabel 3. 3 Klasifikasi Peringkat (NPM).....	34
Tabel 3. 4 Klasifikasi Peringkat (BOPO).....	35
Tabel 3. 5Klasifikasi Peringkat (LDR)	36
Tabel 3. 6 Kriteria Sampel	38
Tabel 4. 1 Nilai CAR (<i>Capital Adequacy Ratio</i>) Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di OJK Periode 2019-2023	47
Tabel 4. 2 Nilai NPL (<i>Non-Performing Loan</i>) Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di OJK Periode 2019-2023	49
Tabel 4. 3 Nilai NPM (<i>Net Profit Margin</i>) Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di OJK Periode 2019-2023.....	52
Tabel 4. 4 Nilai BOPO (Beban Operasional Pendapatan Operasional) Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di OJK Periode 2019-2023	54
Tabel 4. 5 Perhitungan LDR (<i>Loan to Deposit Ratio</i>) Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di OJK Periode 2019-2023	57
Tabel 4. 6 Nilai PDN (Posisi Devisa Neto) Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di OJK Periode 2019-2023	60
Tabel 4. 7 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif.....	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 <i>Loan To Deposit Ratio</i> Bank Neo Commerce.....	2
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	29

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 TABULASI DATA PENELITIAN.....	81
LAMPIRAN 2 HASIL PERHITUNGAN RASIO CAMELS	84
LAMPIRAN 3 HASIL OUTPUT ANALISIS DATA.....	91

ABSTRACT

This study aims to assess the financial health of Indonesian digital banks during the 2019–2023 period using the CAMELS method, which includes the Capital, Asset Quality, Management, Earnings, Liquidity, and Sensitivity to Market Risk ratios. This descriptive quantitative research uses secondary data from the annual financial reports of 12 digital banks registered with the Financial Services Authority (OJK). The data were analyzed using the One Sample t-Test to compare the average ratios with OJK and Bank Indonesia standards. The findings reveal that, in general, digital banks fall within the fairly healthy to healthy category, though some exhibit weaknesses in operational efficiency (BOPO) and profitability (NPM). Most banks met the standard thresholds for CAR, LDR, and PDN. The study concludes that while digital banks are competitive in the digital era, risk management and operational efficiency remain key challenges that must be addressed to ensure long-term financial stability. These findings are expected to serve as a reference for regulators, investors, and policymakers in improving the governance of digital banking.

Keywords : CAMELS Method, Digital Banking, Bank Soundness Level

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi tingkat kesehatan bank digital di Indonesia periode 2019–2023 dengan pendekatan metode CAMELS yang mencakup rasio Capital, Asset Quality, Management, Earnings, Liquidity, dan Sensitivity to Market Risk. Metode penelitian ini bersifat kuantitatif deskriptif menggunakan data sekunder dari laporan keuangan tahunan 12 bank digital yang terdaftar di OJK. Teknik analisis yang digunakan adalah One Sample t-Test untuk membandingkan rata-rata rasio terhadap standar yang ditetapkan OJK dan Bank Indonesia. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara umum bank digital di Indonesia berada dalam kategori cukup sehat hingga sehat, dengan beberapa bank mengalami tekanan pada aspek efisiensi (BOPO) dan profitabilitas (NPM). Rasio CAR, LDR, dan PDN sebagian besar memenuhi standar kesehatan. Penelitian ini menyimpulkan bahwa meskipun bank digital mampu bersaing dalam era digitalisasi, pengelolaan risiko dan efisiensi operasional tetap menjadi tantangan utama yang perlu diatasi untuk menjaga stabilitas jangka panjang. Hasil penelitian ini diharapkan menjadi referensi bagi regulator, investor, dan pengambil kebijakan dalam meningkatkan tata kelola perbankan digital.

Kata Kunci : Metode CAMELS, Bank Digital, Tingkat Kesehatan bank