

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebut kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya tulis ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 19 Januari 2021

Dian Novita

NIM: 161420151

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Analisis Pendekatan CAMEL Untuk Memprediksi *Financial Distress* Bank Muamalat Indonesia 2012-2019” ini ditulis oleh Dian Novita dengan NIM 161420151.

Pendekatan CAMEL ialah *Capital, Asset Quality, Management, Equity, Liquidity*. Rasio keuangan yang digunakan dalam penelitian ini ialah *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Net Performing Financing* (NPF), Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Return On Asset* (ROA) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) yang digunakan untuk memprediksi *Financial Distress* pada Bank Muamalat Indonesia tahun 2012-2019.

Tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana pengaruh CAMEL terhadap *Financial Distress* dan untuk mengetahui Bagaimana Model Prediksi dan Nilai Prediksi *Financial Distress* yang diukur dengan Pendekatan CAMEL pada Bank Muamalat Indonesia tahun 2011-2019. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan Bank Muamalat Indonesia periode 2012-2019. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji asumsi klasik, analisis regresi berganda, uji t, uji f dan uji koefisien determinasi.

Hasil dalam penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel independen CAMEL (CAR, NPF, BOPO, ROA, FDR) terhadap variabel dependen *Financial Distress*. Sedangkan secara parsial hanya variabel X (FDR) yang memiliki pengaruh secara signifikan terhadap *financial distress*. Dan nilai persentase kecocokan model prediksi terbaik yang didapatkan ialah sebesar 70% hal ini dapat dilihat dari besarnya nilai R Square atau hasil dari uji koefisien determinasi pada uji regresi.

Kata Kunci : CAMEL, CAR, NPF, BOPO, ROA, FDR, *Financial Distress*.



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Nomor : Nota Dinas	Kepada Yth.
Lamp : 1 (satu) eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Hal : Ujian Munaqasyah a.n. Dian Novita NIM. 161420151	UIN SMH BANTEN di- Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Diperkenalkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara **Dian Novita, NIM. 161420151** dengan **judul Skripsi “Analisis Pendekatan CAMEL Untuk Memprediksi Financial Distress Pada Bank Muamalat Indonesia Tahun 2012-2019”**, diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan Skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 19 Januari 2021

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag, M.M
NIP. 197203171999031001

Haid Risyanto, M.Sc
NIP. 198510252015031005

**ANALISIS PENDEKATAN CAMEL UNTUK
MEMPREDIKSI *FINANCIAL DISTRESS* PADA
BANK MUAMALAT INDONESIA TAHUN 2012-2019**

Oleh :

DIAN NOVITA
NIM : 161420151

Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag, M.M
NIP. 197203171999031001

Havid Risyanto, M.Sc
NIP. 198510252015031005

Mengetahui,

**Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam,**

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,

Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M. Si
NIP.19640212199103 2 003

Hendrieta Ferieka, M.Si
NIP. 19836112006042001

PENGESAHAN

Skripsi a.n. Saudari Dian Novita, NIM: 161420151, yang berjudul: *Analisis Pendekatan CAMEL Untuk Memprediksi Financial Distress Pada Bank Muamalat Indonesia Tahun 2012-2019*, telah diujikan dalam sidang Munaqosah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 06 Mei 2021.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 06 Mei 2021

Ketua Merangkap Anggota,

Sekretaris Merangkap Anggota,

Dr. Efi Syarifudin, M.M.
NIP. 19780314 200501 1 006

Henny Saraswati, M.M
NIP.198511172019032013

Anggota,

Penguji I

Penguji II

Dr. Itang, M.Ag
NIP. 197108041998031003

Mochamad Indrajit Roy, M.M
NIP. 198011292015031001

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag, M.M
NIP. 197203171999031001

Havid Risyanto, M.Sc
NIP. 198510252015031005

PERSEMBAHAN

*Penulis mempersembahkan Skripsi ini untuk
Ayahanda Toto Daryanto dan Ibunda Yuliarti
tercinta
yang sudah mendidik, membimbing serta
mendukung saya. Terimakasih ♥♥♥*

MOTTO

بِأَنْفُسِهِمْ مَا يُغَيِّرُونَ حَتَّىٰ يَقُومَ مَا يُغَيِّرُ لَا إِلَهَ إِلَّا
وَالِ مِنْ دُونِهِ مَنْ لَهُمْ ۚ وَمَا لَهُمْ لَمَرْدِّ فَلَا سُوءًا يَقُومُ اللَّهُ أَرَادَ وَإِذَا

Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri. Dan apabila Allah menghendaki keburukan terhadap suatu kaum, maka tak ada yang dapat menolaknya dan tidak ada pelindung bagi mereka selain Dia
(Q.S Ar-Ra'd: 11)

RIWAYAT HIDUP

Dian Novita, lahir di Subang, 08 November 1998, merupakan anak pertama dari 2 bersaudara. Ayah bernama Toto Daryanto dan Ibunda bernama Yuliarti.

Pendidikan yang telah ditempuh SDN Pasir Jaya Tahun 2004, SMPIT Ruhul Jadid Boarding School 2010, SMAIT Ruhul Jadid Boarding School Tahun 2013, SMA Mandiri Palembang 2014, kemudian melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Syariah Tahun 2016.

Selama menjadi mahasiswi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti berbagai macam kegiatan, yaitu

1. Biro Publikasi di Pusat Riset Mahasiswa 2018.
2. Manajer Keuangan Bank Mini FEBI 2019.
3. Sekertaris Umum Bank Mini FEBI 2020.
4. Mengikuti dan lulus Sertifikasi Kompetensi Lembaga Keuangan Syariah Manajemen Risiko Bank Syariah pada tahun 2019.

KATA PENGANTAR

Assalaamu'alaikum Wr. Wb.

Ungkapan puji dan syukur kehadirat Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya bagi kita kaum muslim masih diberikan nikmat sehat wal'afiat. Sholawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, yang merupakan Suri Tauladan bagi umat islam hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul “**Analisis Pendekatan CAMEL Untuk Memprediksi *Financial Distress* Pada Bank Muamalat Indonesia Tahun 2012-2019**”.

Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, diantaranya :

1. Bapak Prof. Dr. Fauzul Iman, M.A., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar di lingkungan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Semoga Allah SWT membalas kebaikan bapak.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mendorong penyelesaian studi dan skripsi penulis. Semoga Allah SWT membalas kebaikan ibu.

3. Ibu Hendrieta Ferieka M.Si Selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mengarahkan, mendidik, serta memberikan motivasi kepada penulis. Semoga Allah SWT membalas kebaikan ibu.
4. Bapak Dr. H. Syaeful Bahri, S. Ag, M.M selaku Pembimbing I dan Bapak Havid Risyanto, M.Sc Selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi.
5. Bapak/ Ibu Seluruh Dosen, staf dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
6. Kedua orang tua saya yang selalu memberikan dukungan baik berupa doa, semangat, maupun material kepada penulis untuk bisa menyelesaikan skripsi ini.
7. Seluruh teman-teman seperjuangan yang sudah menemani penulis selama proses penyusunan skripsi ini sampai pada akhirnya penulis bisa menyelesaikannya. Terimakasih kepada Sefti Nur Cahya Putri, Risty Perwitasari, Rezki Novrizal, Zulfa Indriani dan Galih Insani Mawarni atas segala dukungan, doa, wejangan, semangat yang tidak ada henti-hentinya. Semoga kebaikan kalian semua dibalas oleh Allah swt. Amin.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan skripsi

ini masi terdapat banyak kekurangan,sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan saran bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 19 Januari 2021
Penulis,

Dian Novita
NIM : 161420151

DAFTAR ISI

PERTANYAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iii
LEMBAR PERSETUJUAN MUNAQOSAH	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah.....	9
C. Batasan Masalah	9
D. Rumusan Masalah.....	10
E. Tujuan Penelitian	10
F. Manfaat Penelitian	11
G. Penelitian Terdahulu	12
H. Kerangka Pemikiran	20
I. Hipotesis Penelitian	21
J. Metodologi Penelitian.....	23
K. Sistematika Penulisan	25

BAB II	LANDASAN TEORI	27
	A. Pendekatan CAMEL	27
	1. <i>Capital</i>	27
	2. <i>Asset Quality</i>	33
	3. <i>Management</i>	35
	4. <i>Earnings</i>	38
	5. <i>Liquidity</i>	41
	B. <i>Financial Distress</i>	44
	C. Pengaruh CAMEL Terhadap <i>Financial Distress</i>	53
BAB III	METODOLOGI PENELITIAN	56
	A. Ruang Lingkup Penelitian	56
	B. Jenis Penelitian dan Sumber Data.....	56
	C. Teknik Pengumpulan dan Pengolahan Data	57
	D. Teknik Analisis Data	60
	1. Statistik Deskriptif	60
	2. Uji Asumsi Klasik.....	60
	3. Analisis Regresi Berganda	65
	4. Uji Koefisien Determinasi.....	66
	5. Uji Hipotesis.....	67
	6. <i>Mean Square Error</i>	68
BAB IV	PEMBAHASAN	70
	A. Deskripsi Data.....	70
	B. Analisis Hasil Data Penelitian	72
	1. Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	72
	a. Hasil Uji Kofisien Determinasi.....	74

b. Hasil Uji Hipotesis.....	75
2. Hasil Uji Asumsi Klasik	78
a. Uji Normalitas.....	78
b. Uji Heterokedastisitas	79
c. Uji Autokolerasi.....	81
3. Kecocokan Model Prediksi Terbaik	85
C. Pembahasan Hasil Penelitian.....	85
1. Pengaruh Pendekatan CAMEL terhadap <i>Financial Distress</i>	86
2. Model Prediksi dan Nilai Prediksi <i>Financial</i> <i>Distress</i> yang diukur menggunakan Pendekatan CAMEL.....	89
BAB V PENUTUP	90
A. Kesimpulan	90
B. Saran	91

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

TABEL 1.1 Penelitian Terdahulu	2
TABEL 4.1 Data Triwulan Bank Muamalat Indonesia	70
TABEL 4.2 Uji Regresi	73
TABEL 4.3 Uji Koefisien Determinasi	74
TABEL 4.4 Uji F	75
TABEL 4.5 Uji t	76
TABEL 4.6 <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i>	79
TABEL 4.7 Uji Gletzer	80
TABEL 4.8 Uji <i>Durbin-Watson</i>	81
TABEL 4.9 Uji <i>Cochrane Orcutt</i>	83
TABEL 4.10 Uji Koefisien Determinasi Setelah Perbaikan.....	83
TABEL 4.11 Uji F Setelah Perbaikan	84
TABEL 4.12 Tabel R Square.....	85