

**PENGARUH RASIO CAMELS TERHADAP TINGKAT
KEPERCAYAAN MASYARAKAT PADA
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK**

SKRIPSI



Oleh

AFIFAH

NIM : 10520070

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2014**

**PENGARUH RASIO CAMELS TERHADAP TINGKAT
KEPERCAYAAN MASYARAKAT PADA
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK**

SKRIPSI

Diajukan Kepada:

Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh

AFIFAH

NIM : 10520070

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2014**

LEMBAR PERSETUJUAN

**PENGARUH RASIO CAMELS TERHADAP TINGKAT
KEPERCAYAAN MASYARAKAT PADA
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK**

SKRIPSI

Oleh

AFIFAH

NIM : 10520070

Telah Disetujui tanggal 04 Juli 2014
Dosen Pembimbing,

Yona Octiani Lestari, SE., MSA

NIP. 197710252009012006

Mengetahui:
Ketua Jurusan,

Nanik Wahyuni, SE., M.Si., Ak, CA

NIP. 197203222008012005

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN
PENGARUH RASIO CAMELS TERHADAP TINGKAT
KEPERCAYAAN MASYARAKAT PADA
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK

SKRIPSI

Oleh
AFIFAH
NIM : 10520070

Telah Dipertahankan di Depan Penguji
dan Dinyatakan Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjanah Ekonomi (SE)
Pada 15 Juli 2014

Susunan Dewan Penguji	Tanda Tangan
1. Ketua <u>Sri Andriani, SE., M.Si</u> NIP 19750313200912 2001	: ()
2. Dosen Pembimbing/ Sekretaris <u>Yona Oktiani Lestari, SE., MSA</u> NIP 197710252009012006	: ()
3. Penguji Utama <u>Dr. H. Ahmad Muhtadi Ridwan, MA</u> NIP 19550302 198703 1 004	: ()

Disahkan Oleh:
Ketua Jurusan,

Nanik Wahyuni, SE., M.Si., Ak, CA

NIP. 197203222008012005

HALAMAN PERSEMBAHAN



Alhamdulillah rabbil'alamin, puji syukur yang sangat mendalam dihaturkan kepada Sang Pemberi Kebahagiaan, Allah SWT, dan Nabi Muhammad SAW yang telah membuka hati dan pikiranku, memberikan kemudahan dan kelancaran. Karenadengan ridlo, bimbingan dan kasih sayang-Nya karya terbesar dalam perjalanan hidupku akhirnya bisa rampung. Subhanallah..

Kupersembahkan karya sederhana ini untuk orang-orang yang sangata kucintai :

1. Orang tuakutercintaayahku Mashudi, ibu Arifah, abi Muhsin Bahanan dan mama Nur Azizah atasdoa,pengorbanan,kasihsayingdanmotivasinya yang tiadahenti.
2. Kakak-kakakku tercinta Sofiah Bahanan, Alfiah Bahanan dan Idham Bahanan serta adikku Lukman yang senantiasamemberikan do'a danmotivasi.
3. Sahabat-sahabatku Azizah, Ayu, Devin, Maya, Nurus, Fitri yang selalu memberi motivasi dan tenaga serta pikiran yang cemerlang.

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Afifah
NIM : 10520070
Fakultas/ Jurusan : Ekonomi/ Akuntansi

Menyatakan bahwa “**Skripsi**” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

PENGARUH RASIO CAMELS TERHADAP TINGKAT KEPERCAYAAN MASYARAKAT PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK

adalah hasil karya saya sendiri, bukan “**duplikasi**” dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada “**klaim**” dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 16 Juli 2014

Hormat saya,

Afifah

NIM: 10520070

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kehadirat Allah SWT, karena atas rahmat dan hidayah-Nya penelitian ini dapat terselasaikan dengan judul “Pengaruh Rasio Camels terhadap Tingkat Kepercayaan Masyarakat pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.”

Shalawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW yang telah membimbing kita dari kegelapan menuju jalan kebaikan, yakni Din al-Islam.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tugas akhir skripsi ini tidak akan berhasil dengan baik tanpa adanya bimbingan dan sumbangan pemikiran dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mudjia Raharjo, MSc selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. H. Salim Al Idrus, MM.,M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Ibu Nanik Wahyuni, SE.,M.Si.,Ak.,CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Ibu Yona Octiani Lestari, SE.,MSA selaku Dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu, tenaga serta pikiran dengan penuh kesabaran dalam memberikan bimbingan, motivasi dan nasehat kepada penulis.
5. Bapak dan Ibu Dosen serta para staf/karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
6. Orang tua yaitu Abi Muhsin Bahanan dan mama Azizah serta Bapak Mashudi dan Ibu Arifah yang selalu mendoakan dan memberi dukungan secara moril dan spiritual.

7. Saudara-saudaraku tercinta yaitu kak Shofia Bahanan, kak Alfiyah Bahanan, Idham Bahanan dan Lukman yang selalu memberikan semangat dan motivasi kepada penulis.
8. Sahabat-sahabatku akuntansi angkatan 2010, spesial Ayu, Bek jah, Maya, Mak Phin yang selalu memberikan semangat, motivasi serta tenaga dan fikiran yang cemerlang.
9. Teman-teman penghuni kos Bu Fikri Jl. Sunan Ampel 2 No.4 Malang yaitu mbk bon Nurus, Ana, Binar, Makpit, dan lain-lain terima kasih atas supportnya.
10. Serta semua pihak yang telah mendukung dan membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu.

Akhirnya, dengan segala kerendahan hati penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang konstruktif demi kesempurnaan penulisan ini. Penulis berharap semoga karya yang sederhana ini dapat bermanfaat dengan baik bagi semua pihak. Amin ya Robbal ‘alamin...

Malang, 04 Juli 2014

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN

HALAMAN JUDUL

LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
LEMBAR PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR RUMUS	xiii
ABSTRAK	xiv

BAB 1 PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Batasan Penelitian.....	8

BAB 2 KAJIAN PUSTAKA

2.1 Penelitian Terdahulu	9
2.2 Kajian Teori.....	17
2.2.1 Pengertian Bank	17
2.2.2 Fungsi Bank	18
2.2.3 Jenis Bank	19
2.2.4 Laporan Keuangan Bank Syariah.....	22
2.2.5 Kesehatan Bank.....	23
.....	
2.2.6 Kepercayaan Masyarakat	25
2.2.7 Laba Operasional	27
2.2.8 Metode Camels.....	28
2.2.9 Rasio Camels.....	33
2.3 Kerangka Berfikir	37
2.4 Hipotesis.....	38

BAB 3 METODE PENELITIAN

3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian	40
3.2 Lokasi Penelitian.....	40
3.3 Populasi dan Sampel	40
3.4 Teknik Pengambilan Sampel.....	41
3.5 Jenis dan sumber data	41
3.6 Teknik Pengumpulan Data	42
3.7 Definisi Operasional Variabel	42
3.8 Metode Analisis Data.....	46
3.8.1 Persiapan Data	46
3.8.2 Uji Asumsi Klasik	46
3.8.2.1 Uji Normalitas	46
3.8.2.2 Uji Multikolinieritas	47
3.8.2.3 Uji Heteroskedastisitas	47
3.8.2.4 Uji Autokorelasi	48

3.8.3 Uji Hipotesis	48
3.8.3.1 Analisis Regresi Berganda	48
3.8.3.2 Koefisien Determinasi (R^2)	49
3.8.3.3 Uji Signifikansi Simultan (Uji F)	49
.....	
3.8.3.4 Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji t)	50

BAB 4 ANALISA DATA DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian	54
4.2 Analisis Data.....	66
4.2.1 Deskriptif Data	66
4.2.2 Uji Asumsi Klasik	66
4.2.2.1 Uji Normalitas	77
4.2.2.2 Uji Multikolinieritas	78
4.2.2.3 Uji Heteroskedastisitas	80
4.2.2.4 Uji Autokorelasi	82
4.2.3 Uji Hipotesis	83
4.2.3.1 Analisis Regresi Berganda	83
4.2.3.2 Koefisien Determinasi (R^2)	85
4.2.3.3 Uji F (Simultan)	86
4.2.3.4 Uji t (Parsial)	86
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian	89

BAB 5 PENUTUP

5.1 Kesimpulan	94
5.2 Saran	96

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	12
Tabel 2.2 Kriteria Penilaian Kesehatan Rasio Modal Terhadap ATMR	34
Tabel 2.3 Kriteria penilaian kesehatan Rasio NPM	35
Tabel 2.4 Kriteria penilaian kesehatan Rasio ROA	35
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel	51
Tabel 4.1 CAR PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk	67
Tabel 4.2 NPF PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk	68
Tabel 4.3 NPM PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk	69
Tabel 4.4 ROA PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk	70
Tabel 4.5 <i>Quick Ratio</i> PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk	72
Tabel 4.6 PDN PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk	73
Tabel 4.7 Laba Operasional PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk	74
Tabel 4.8 <i>Descriptive statistic</i>	63
Tabel 4.9 Uji Normalitas	66
Tabel 4.10 Uji Multikolinieritas	67
Tabel 4.11 Uji Heteroskedastisitas	69
Tabel 4.12 Uji Autokorelasi	70
Tabel 4.13 Ringkasan Hasil Analisis Regresi Berganda	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir	35
Gambar 4.1 Struktur Organisasi	58
Gambar 4.2 Grafik CAR	67
Gambar 4.3 Grafik NPF	68
Gambar 4.5 Grafik NPM.....	70
Gambar 4.6 Grafik ROA.....	71
Gambar 4.7 Grafik <i>Quick Ratio</i>	72
Gambar 4.8 Grafik PDN	73

DAFTAR RUMUS

Rumus 1 CAR (<i>capital adequacy ratio</i>)	43
Rumus 2 NPF (<i>non performing financing</i>)	43
Rumus 3 NPM (<i>net profit margin</i>)	44
Rumus 4 ROA (<i>return on asset</i>).....	44
Rumus 5 <i>Quick ratio</i>	45
Rumus 6 PDN (<i>posisi devisa netto</i>).....	45

ABSTRAK

Afifah, 2014 SKRIPSI. Judul: “Pengaruh Rasio Camels Terhadap Tingkat Kepercayaan Masyarakat Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.”

Pembimbing : Yona Octiani Lestari, SE., MSA

Kata Kunci : Rasio camels (CAR, NPF, NPM, ROA, *Quick Ratio*, PDN) dan Kepercayaan Masyarakat.

Camels merupakan metode yang digunakan untuk mengetahui tingkat kesehatan bank. Kesehatan bank diperlukan untuk menilai bagaimana kinerja bank, dengan tingkat kesehatan yang tinggi maka diharapkan tingkat kepercayaan masyarakat terhadap bank juga tinggi. Penelitian ini dilakukan untuk menguji bagaimana pengaruh rasio camels yaitu *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing financing* (NPF), *Net Profit Margin* (NPM), *Return on Asset* (ROA), *Quick Ratio*, dan Posisi Devisa Netto (PDN) terhadap tingkat kepercayaan masyarakat pada PT. Muamalat Indonesia, Tbk.

Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linier berganda dan uji hipotesis menggunakan t-statistik untuk menguji koefisien regresi parsial serta F-statistik untuk menguji pengaruh secara bersama-sama dengan tingkat signifikansi 5%. Selain itu juga dilakukan uji asumsi klasik yang meliputi uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas dan uji autokorelasi.

Selama periode pengamatan menunjukkan bahwa data penelitian berdistribusi normal. Berdasarkan uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas dan uji autokorelasi tidak ditemukan variabel yang menyimpang dari asumsi klasik. Hal ini menunjukkan data yang tersedia telah memenuhi syarat menggunakan model persamaan regresi linier berganda. Penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *liquidity* yang dinilai dengan *Quick ratio* berpengaruh signifikan terhadap tingkat kepercayaan masyarakat, sedangkan variabel *capital* yang dinilai dengan CAR, *asset* yang dinilai dengan NPF, *management* yang dinilai dengan NPM, *earning* yang dinilai ROA dan *sensitivity to market risk* yang dinilai dengan PDN tidak berpengaruh signifikan terhadap tingkat kepercayaan masyarakat. Kemampuan prediksi dari keenam variabel tersebut terhadap tingkat kepercayaan masyarakat dalam penelitian ini sebesar 6,7% sedangkan sisanya 93,3% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak dimasukkan ke dalam model penelitian.

ABSTARCT

Afifah, 2014 SKRIPSI. Title: "The Influence of CAMELS Ratio to Public Confidence Level in Bank Muamalat Indonesia, Tbk."

Advisor : Yona Octiani Lestari, SE., MSA

Keywords : CAMELS Ratio (CAR, NPF, NPM, ROA, *Quick Ratio*, PDN) and Public Confidence.

CAMELS is a method used to determine the health of banks level. Health of banks is necessary to assess how the performance of the bank, with a high level of health it is expected that the high level of public confidence. This research was conducted to examine how the effect of the ratio of CAMELS that is Capital Adequacy Ratio (CAR), non-performing financing (NPF), Net Profit Margin (NPM), Return on Assets (ROA), Quick Ratio, and Net Open Position (NOP) to level public confidence in PT. Muamalat Indonesia, Tbk.

The data analysis technique used is multiple linear regression and hypothesis testing using t-statistics to test the partial regression coefficients and F-statistics to test the effect of variables simultaneously with a significance level of 5%. It also performed classical assumption include normality test, multicollinearity, heteroscedasticity test and autocorrelation test.

During the observation period of the research indicate that it the data are normally distributed. Under the normality test, multicollinearity, heteroscedasticity test and autocorrelation test found no variables that deviate from the classical assumptions. This shows the available data has been qualified using multiple linear regression model. This study shows that liquidity variables are assessed by Quick ratio significantly influence the level of public confidence, while capital variables are assessed by CAR, assets are assessed by NPF, management assessed the by NPM, earnings are assessed by ROA and sensitivity to market risk is assessed by PDN has no significant effect on the level of public confidence. The ability of Predictive ability from the six variables on the level of public confidence in this research was 6.7%, while the remaining 93.3% influenced by other factors not included in our model.

ملخص البحث

عفيفة، 2014. البحث الجامعي. العنوان: " تأثير نسبة كاملس (Rasio Camels) لثقة المجتمع في بنك معاملات اندونيسيا، تي بي كي.

المشرفة: يونا أوكتياني لستاري الماجستير.

الكلمة الرئيسية: راسيو كاملس (CAR, NPF, NPM, ROA, Quick Ratio, PDN)

وثقة العامة.

كاملس (Camels) هو الطريقة المستخدمة لمعرفة صحة البنوك. صحة البنوك ضرورية لتقييم كيفية أداء البنك، مع مستوى عال من الصحة فمن المتوقع أن مستوى الثقة المجتمع في البنوك مرتفع أيضا. وقد أجريت هذا البحث لبحث كيفية تأثير راسيو كاملس نسبة كفاية رأس المال (CAR)، المتعثرة تمويل (الجهة الوطنية التقدمية)، هامش صافي الربح (NPM)، العائد على الموجودات (ROA)، النسبة السريعة، والشبكة المفتوحة الموقع (NOP) إلى المستوى ثقة الجمهور في معاملات اندونيسيا.

طريقة تحليل البيانات المستخدمة هي الانحدار الخطي المتعدد واختبار الفرضيات باستخدام ت- الإحصائية لاختبار معاملات الانحدار الجزئي و ف- إحصاءات لاختبار تأثير جنبا إلى جنب مع مستوى الدلالة 5%. فإنه يقوم أيضا الافتراض التقليدي والتي تشمل اختبار الحياة الطبيعية، الخطية المتعددة، واختبار عدم تجانس واختبار الارتباط الذاتي.

خلال فترة المراقبة من هذه الدراسة تشير إلى أن البيانات توزع بشكل طبيعي. تحت اختبار الحياة الطبيعية، لم يتم العثور الخطية المتعددة، واختبار عدم تجانس واختبار الارتباط الذاتي المتغيرات لتحديد عن الافتراضات الكلاسيكية. هذا يدل على البيانات المتاحة وقد تأهل باستخدام نموذج الانحدار الخطي المتعدد. (Quick) يتم تقييمها مع نسبة سريعة (variabel liquidity) وتبين هذه الدراسة أن المتغيرات السيولة (CAR) التأثير بشكل ملحوظ على مستوى ثقة المجتمع، بينما يتم تقييم رأس المال المتغيرات باستخدام (ratio) ، العائد على الأصول (NPM)، تقييم إدارة يتم تقييم إدارة باستخدام (NPF) يتم تقييم الموجودات باستخدام لا تؤثر بشكل كبير على مستوى الثقة (NOP) ويتم تقييم حساسية لمخاطر السوق (ROA) والأرباح باستخدام المجتمع. كانت القدرة التنبؤية للمتغيرات ستة على مستوى ثقة الجمهور في هذه الدراسة 6,7%، في حين أن تتأثر المتبقية 93,3% بسبب عوامل أخرى غير مدرجة في نموذج البحث.