



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

**PENGARUH ANALISIS CAMEL TERHADAP RISIKO
KREDIT DAN DAMPAKNYA PADA KINERJA BANK
PERKREDITAN RAKYAT**
(Studi 29 Bank BPR di Kota Depok Tahun 2012-2016)

TESIS

**Diajukan sebagai salah satu Syarat untuk Menyelesaikan Program
Pascasarjana Program Studi Magister Manajemen**

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Oleh:

ASHARI

55115310052

**PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2020**

ABSTRACT

The role of Conventional Rural Banks (BPR) has become increasingly important in line with the Government's program to support and develop Micro Small Medium Enterprise (MSME) as one of the backbone of the economy. Therefore, the performance and health of BPR is very important to maintain the health of the banking sector. This research is intended to understand the health condition of BPR in Depok. The research objectives include: (1) Understanding the direct impact of Capital - Asset - Management - Earning and Liquidity (CAMEL) on Non Performing Loan (NPL); (2) Understanding the direct effect of CAMEL on Return on Asset (ROA); (3) Understanding the indirect effect of CAMEL on ROA through NPL; (4) Understand whether NPL mediates the effect of CAMEL on ROA. The research is quantitative with a causality design; involving 24 BPR in the city of Depok, for the period 2012-2016. The results of the study concluded that (1) CAMEL directly affects NPL; (2) CAMEL directly affects ROA; (3) CAMEL indirectly has no effect on ROA through NPL; (4) NPL does not significantly mediate the effect of CAMEL on ROA

Keywords: bank health, credit risk, bank performance



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

ABSTRAK

Peran Bank Perkreditan Rakyat konvensional (BPR) menjadi semakin penting sejalan dengan program Pemerintah untuk mendukung dan mengembangkan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) sebagai salah satu tulang punggung perekonomian. Oleh karena itu, kinerja dan kesehatan BPR menjadi sangat penting untuk menjaga kesehatan sektor perbankan. Penelitian ini dimaksudkan untuk memahami kondisi kesehatan BPR di Depok. Tujuan penelitian meliputi: (1) Memahami pengaruh langsung *Capital - Asset - Management - Earning and Liquidity* (CAMEL) terhadap *Non Performing Loan* (NPL); (2) Memahami pengaruh langsung CAMEL terhadap Return on Asset (ROA); (3) Memahami pengaruh tidak langsung CAMEL terhadap ROA melalui NPL; (4) Memahami apakah NPL memediasi pengaruh CAMEL terhadap ROA. Penelitian adalah kuantitatif dengan desain kausalitas; melibatkan 24 BPR di kota Depok, kurun waktu tahun 2012-2016. Hasil penelitian menyimpulkan bahwa (1) CAMEL secara langsung berpengaruh terhadap NPL; (2) CAMEL secara langsung berpengaruh terhadap ROA; (3) CAMEL secara tidak langsung tidak berpengaruh terhadap ROA melalui NPL; (4) NPL tidak signifikan memediasi pengaruh CAMEL terhadap ROA

Kata kunci: Kesehatan bank, Risiko kredit, Kinerja bank



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

LEMBAR PENGESAHAN

Judul : PENGARUH ANALISIS CAMEL TERHADAP RISIKO
KREDIT DAN DAMPAKNYA PADA KINERJA BANK
PERKREDITAN RAKYAT
(Studi 29 Bank BPR di Kota Depok Tahun 2012-2016)

Bentuk Tesis : Penelitian

Nama : Ashari

Nim : 55115310052

Program : Magister Manajemen

Tanggal : 20 November 2020

Mengesahkan

Pembimbing



(Dr. Augustina Kurniasih, ME)

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Direktur Program Pascasarjana

Ketua Program Studi Magister
Manajemen

(Prof. Dr.- Ing. Mudrik Alaydrus.)

(Dudi Permana Ph. D)

PERNYATAAN SIMILARITY CHECK

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan, bahwa karya ilmiah yang di tulis oleh :

Nama : Ashari

NIM : 55115310052

Program : Magister Manajemen

Dengan judul :

PENGARUH ANALISIS CAMEL TERHADAP RISIKO KREDIT DAN DAMPAKNYA PADA KINERJA BANK PERKREDITAN RAKYAT (Studi 29 Bank BPR di Kota Depok Tahun 2012-2016), telah dilakukan pengecekan similarity dengan sistem Turnitin pada tanggal 19 Februari 2021 didapatkan nilai persentase sebesar 29 %



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta 27 Juli 2020

Administrator Turnitin

Arie Pangudi, A.Md

LEMBAR PERNYATAAN

Saya, yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini:

Judul : PENGARUH ANALISIS CAMEL TERHADAP RISIKO KREDIT DAN DAMPAKNYA PADA KINERJA BANK PERKREDITAN RAKYAT
(Studi 29 Bank BPR di Kota Depok Tahun 2012-2016)

Bentuk Tesis : Penelitian

Nama : Ashari

NIM : 55115310052

Program : Magister Manajemen

Tanggal : 20 November 2020

Merupakan hasil penelitian dan merupakan karya saya sendiri dengan bimbingan Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Program Studi Magister Manajemen Program Pascasarjana Universitas Mercu Buana.

Tesis ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahan data yang disajikan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 20 November 2020



Ashari

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji dan syukur ke hadirat Allah SWT serta atas segala rahmat dan karunia-Nya pada penulis, akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tesis yang berjudul: PENGARUH ANALISIS CAMEL TERHADAP RISIKO KREDIT DAN DAMPAKNYA PADA KINERJA BANK PERKREDITAN RAKYAT (Studi 29 Bank BPR di Kota Depok Tahun 2012-2016)

Tesis ini ditulis dalam rangka memenuhi sebagian persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Manajemen pada Program Studi Magister Manajemen di Program Pascasarjana Universitas Mercu Buana Jakarta, Penulis menyadari bahwa Tesis ini dapat diselesaikan berkat dukungan dan bantuan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis menyampaikan terimakasih kepada semua pihak yang secara langsung dan tidak langsung memberikan kontribusi dalam penyelesaian karya ilmiah ini, Secara khusus pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada Dosen Pembimbing yang telah membimbing dan mengarahkan penulis selama penyusunan Tesis ini dari awal hingga Tesis ini dapat diselesaikan, Penulis juga berterimakasih kepada Dr. Augustina Kurniasih, ME selaku Pembimbing, Penguji pada Seminar Proposal dan selaku penguji pada Ujian Tesis, Dr. Sri Marti Pramudena, SE,MM selaku Penguji pada Ujian Tesis, Dr. Ahmad Badawi Saluy, MM, CHRA selaku Sekertaris Program Pascasarjana, dan selaku penguji pada Ujian Tesis beserta segenap jajarannya yang telah berupaya meningkatkan situasi kondusif di Fakultas.

Tak lupa penulis berterimakasih kepada Ketua Program Studi Magister Manajemen Dudi Permana Ph.D dan Direktur Program Pascasarjana Prof. Dr. – Ing Mudrik Alaydrus . Demikian juga penulis menyampaikan terimakasih kepada seluruh Dosen dan Staf Administrasi Program Studi Magister Manajemen, termasuk rekan-rekan mahasiswa yang telah menaruh simpati dan bantuan sehingga penulis dapat menyelesaikan Tesis ini, Akhirnya penulis mengucapkan terimakasih kepada Istri dan keluarga, yang dengan penuh kasih sayang dan kesabarannya mendorong penulis untuk menyelesaikan karya ilmiah ini. Kiranya hasil penulisan ini dapat memberikan sumbangsih dalam masalah pengembangan kajian BPR (Bank Perkreditan Rakyat) di Indonesia.

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
ABSTRAK	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN SIMILARITY CHECK.....	v
LEMBAR PERNYATAAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	9
1.3 Rumusan Masalah	11
1.4 Maksud dan Tujuan Penelitian	12
1.5 Manfaat dan Kegunaan Penelitian	13
BAB II DESKRIPSI PERUSAHAAN	
2.1 Sejarah Singkat Perusahaan	14
2.2 Lingkup Bidang Usaha	15
2.3 Sumber Daya	16
2.4 Tantangan Bisnis di Perusahaan	18
2.5 Proses Bisnis di Perusahaan	19
BAB III KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	
3.1 Kajian Teori	20
3.1.1 CAMEL	20
3.1.2 Kesehatan bank.....	22
3.1.3 Laporan keuangan	30
3.1.4 <i>Return on asset</i> (ROA).....	34
3.1.5 <i>Non performing loan</i> (NPL).....	35
3.1.6 Kewajiban penyediaan modal minimum (KPM).....	37
3.1.7 Kualitas aktiva produktif (KAP)	38
3.1.8 Penyisihan penghapusan aktiva produktif (PPAP).....	40

3.1.9	Beban operasi / pendapatan operasi (BOPO).....	41
3.1.10	<i>Current ratio</i> (CR).....	41
3.2	Penelitian Terdahulu	42
3.3	Kerangka Pemikiran	44
3.4	Hipotesis	48
BAB IV METODE PENELITIAN		
4.1	Desain Penelitian	50
4.2	Variabel dan Pengukuran Variabel	51
4.3	Data, Sumber dan Metode Pengumpulan Data	54
4.4	Populasi dan Metode Sampling	54
4.5	Metode Analisis	56
BAB V HASIL ANALISIS DAN INTERPRETASI		
5.1	Deskripsi Data.....	65
5.2	Uji Asumsi Klasik	68
5.2.1	Model Substruktur-1	68
5.2.2	Model Substruktur-2	72
5.3	Analisis Regresi	75
5.3.1	Model Substruktur-1	75
5.3.2	Model Substruktur-2	76
5.4	Pengujian ketepatan (<i>goodness of fit</i>)	77
5.5	Uji hipotesis	78
5.6	Interpretasi	83
5.6.1	CAMEL (<i>Capital, Asset, Management, Earning, Liquidity</i>) secara langsung berpengaruh terhadap Risiko Kredit	83
5.6.2	CAMEL (<i>Capital, Asset, Management, Earning, Liquidity</i>) secara langsung berpengaruh terhadap Kinerja BPR.....	84
5.6.3	CAMEL (<i>Capital, Asset, Management, Earning, Liquidity</i>) secara tidak langsung berpengaruh terhadap Kinerja BPR melalui Risiko Kredit	85
5.6.4	Peran mediasi Risiko Kredit dalam hubungan antara CAMEL (<i>Capital, Asset, Management, Earning, Liquidity</i>) terhadap Kinerja BPR	88
5.7	Pembahasan.....	88
5.7.1	Substruktur-1	88
5.7.2	Substruktur-2	88

BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN	
6.1 Kesimpulan	90
6.2 Saran	91
6.2.1 Bagi Akademisi	91
6.2.2 Bagi Manajemen BPR	91
DAFTAR PUSTAKA	92
LAMPIRAN	96



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 Peringkat <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	25
Tabel 3.2 Peringkat <i>Return On Asset</i> (ROA)	28
Tabel 3.3 Peringkat <i>Loan Deposit Ratio</i> (LDR)	29
Tabel 3.4 Kolektibilitas kredit menurut Aktiva Produktif yang Diklasifikasikan	39
Tabel 3.5 Kolektibilitas kredit menurut Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif yang Wajib Dibentuk (PPAPWD)	40
Tabel 3.6 Penelitian Terdahulu yang Relevan	42
Tabel 4.1 Daftar BPR Kota Depok	55
Tabel 4.2 Kriteria Keputusan Autokorelasi	58
Tabel 5.1 Deskripsi Statistik Data Penelitian	65
Tabel 5.2 Uji Normalitas Residual Substruktur-1	69
Tabel 5.3 Uji Multikolinieritas VIF Substruktur-1	70
Tabel 5.4 Uji Normalitas Residual Substruktur-2	72
Tabel 5.5 Uji Multikolinieritas VIF Substruktur-2	73
Tabel 5.6 Rangkuman Hasil Uji Persyaratan	75
Tabel 5.7 Analisis Regresi Substruktur-1	75
Tabel 5.8 Analisis Regresi Substruktur-2	76
Tabel 5.9 Hasil Pengujian Ketepatan	77
Tabel 5.10 Pengaruh Model Standar Penelitian	82
Tabel 5.11 Hasil Sobel Test dengan Kalkulator Online	82
Tabel 5.12 Signifikansi Perubahan β Model Penelitian	87

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Perkembangan Keuangan BPR Tahun 2013-2016	2
Gambar 1.2 Kinerja BPR Tahun 2011-2015	6
Gambar 1.3 Kinerja NPL dan ROA BPR Depok (2012-2016)	8
Gambar 3.1 Kerangka Pemikiran Penelitian	47
Gambar 5.1 Uji Autokorelasi Substruktur-1	71
Gambar 5.2 Uji Autokorelasi Substruktur-2	74
Gambar 5.3 Koefisien Jalur Model Penelitian	79



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran – 1 DATA BPR DEPOK 2012-2016	97
Lampiran – 2 UJI PERSYARATAN DATA	103
Lampiran – 3 OUTPUT PENGOLAHAN DATA	107

