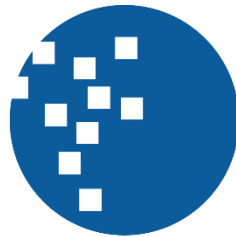


**PENGARUH RASIO CAMELS DAN *FIRM SIZE* TERHADAP
TINGKAT *FINANCIAL DISTRESS* PERBANKAN DI
INDONESIA YANG TERDAFTAR PADA BURSA EFEK
INDONESIA (BEI) PERIODE 2018-2022**



UMN

UNIVERSITAS
MULTIMEDIA
NUSANTARA

SKRIPSI

CARISSA RIMMA

00000047610

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS MULTIMEDIA NUSANTARA
TANGERANG
2023**

**PENGARUH RASIO CAMELS DAN *FIRM SIZE* TERHADAP
TINGKAT *FINANCIAL DISTRESS* PERBANKAN DI
INDONESIA YANG TERDAFTAR PADA BURSA EFEK
INDONESIA (BEI) PERIODE 2018-2022**



UMN
UNIVERSITAS
MULTIMEDIA
NUSANTARA
SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Manajemen

Carissa Rimma
00000047610

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS MULTIMEDIA NUSANTARA

TANGERANG

2023

HALAMAN PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Dengan ini saya,

Nama : Carissa Rimma

Nomor Induk Mahasiswa : 00000047610

Program studi : Manajemen

Skripsi dengan judul:

“PENGARUH RASIO CAMELS DAN *FIRM SIZE* TERHADAP TINGKAT *FINANCIAL DISTRESS* PERBANKAN DI INDONESIA YANG TERDAFTAR PADA BURSA EFEK INDONESIA (BEI) PERIODE 2018-2022” merupakan hasil karya saya sendiri bukan plagiat dari karya ilmiah yang ditulis oleh orang lain, dan semua sumber, baik yang dikutip maupun dirujuk, telah saya nyatakan dengan benar serta dicantumkan di Daftar Pustaka.

Jika di kemudian hari terbukti ditemukan kecurangan/penyimpangan, baik dalam pelaksanaan skripsi maupun dalam penulisan laporan skripsi, saya bersedia menerima konsekuensi dinyatakan TIDAK LULUS untuk Tugas Akhir yang telah saya tempuh.

Tangerang, 15 Desember 2022



(Carissa Rimma)

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul

PENGARUH RASIO CAMELS DAN *FIRM SIZE* TERHADAP TINGKAT
FINANCIAL DISTRESS PERBANKAN DI INDONESIA YANG TERDAFTAR
PADA BURSA EFEK INDONESIA (BEI) PERIODE 2018-2022

Oleh

Nama : Carissa Rimma
NIM : 00000047610
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Bisnis

Telah disetujui untuk diajukan pada
Sidang Ujian Skripsi Universitas Multimedia Nusantara

Tangerang, 1 Desember 2023

Pembimbing



Digitally signed by Eko
Endarto L00195
Date: 2023-12-01
20:04+07:00

Eko Agus Prasetyo Endarto, S.E., M.M.
(0301087205)

Ketua Program Studi Manajemen



Purnamaningsih, S.E., M.S.M

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul

PENGARUH RASIO CAMELS DAN *FIRM SIZE* TERHADAP TINGKAT
FINANCIAL DISTRESS PERBANKAN DI INDONESIA YANG TERDAFTAR
PADA BURSA EFEK INDONESIA (BEI) PERIODE 2018-2022

Oleh

Nama : Carissa Rimma
NIM : 00000047610
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Bisnis

Telah diujikan pada hari Jumat, 15 Desember 2023

Pukul 10.00 s.d 12.00 dan dinyatakan

LULUS

Dengan susunan penguji sebagai berikut.

Ketua Sidang



Elissa Dwi Lestari, S.Sos., M.S.M.
(0306088501)

Penguji



Ir. D. Wim Prihanto, M.M.
(0312126610)

Pembimbing



Digitally signed by Eko
Endarto L00195
Date: 2023-12-20
21:49+07:00

Eko Agus Prasetyo Endarto, S.E., M.M.
(0301087205)

Ketua Program Studi Manajemen



Purnamaningsih, S.E., M.S.M

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Carissa Rimma
NIM : 00000047610
Program Studi : Manajemen
Jenjang : D3/S1/S2
Judul Karya Ilmiah : “PENGARUH RASIO CAMELS DAN
FIRM SIZE TERHADAP TINGKAT
FINANCIAL DISTRESS PERBANKAN DI
INDONESIA YANG TERDAFTAR PADA
BURSA EFEK INDONESIA (BEI)
PERIODE 2018-2022”

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa saya bersedia:

- o Memberikan izin sepenuhnya kepada Universitas Multimedia Nusantara untuk mempublikasikan hasil karya ilmiah saya di repositori Knowledge Center, sehingga dapat diakses oleh Civitas Akademika/Publik. Saya menyatakan bahwa karya ilmiah yang saya buat tidak mengandung data yang bersifat konfidensial dan saya juga tidak akan mencabut kembali izin yang telah saya berikan dengan alasan apapun.

Saya tidak bersedia, dikarenakan:

- o Dalam proses pengajuan untuk diterbitkan ke jurnal/konferensi nasional/internasional (dibuktikan dengan *letter of acceptance*)**

Tangerang, 1 Desember 2023

Yang menyatakan,



(Carissa Rimma)

** Jika tidak bisa membuktikan LoA jurnal/HKI selama 6 bulan kedepan, saya bersedia mengizinkan penuh karya ilmiah saya untuk diunggah ke KC UMN dan menjadi hak institusi UMN.

KATA PENGANTAR

Segala syukur dan pujian hanya bagi Tuhan Yesus Kristus, oleh karena anugerah-Nya yang melimpah, kemurahan dan kasih setia yang besar akhirnya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini guna memenuhi salah satu persyaratan dalam mencapai Gelar Sarjana Manajemen di Fakultas Bisnis Universitas Multimedia Nusantara. Dengan tersusunnya skripsi ini penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada pihak-pihak yang memberikan dukungan kepada penulis diantaranya yang terhormat :

1. Dr. Ninok Leksono, M.A., selaku Rektor Universitas Multimedia Nusantara.
2. Dr. Florentina Kurniasari T., S. Sos., MBM., selaku Dekan Fakultas Universitas Multimedia Nusantara.
3. Purnamaningsih, S.E., M.S.M., selaku Ketua Program Studi Universitas Multimedia Nusantara.
4. Eko Agus Prasetyo Endarto, S.E., M.M., sebagai Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi atas terselesainya tugas akhir ini.
5. Keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
6. Marcell dan Felicia, selaku teman sesame peminatan *finance*.
7. Teman-teman PSAE, Sekolah, dan Discord yang selalu siap sedia untuk mendukung dan *refreshing*.

Semoga karya ilmiah ini dapat menjadi inspirasi bagi yang membacanya dan dapat menjadi wadah berbagi ilmu.

Tangerang, 1 November 2023



(Carissa Rimma)

**PENGARUH RASIO CAMELS DAN *FIRM SIZE* TERHADAP
TINGKAT *FINANCIAL DISTRESS* PERBANKAN DI
INDONESIA YANG TERDAFTAR PADA BURSA EFEK
INDONESIA (BEI) PERIODE 2018-2022**

(Carissa Rimma)

ABSTRAK

Perbankan adalah sektor yang memiliki peran penting untuk meningkatkan perekonomian sebuah negara. Baru-baru ini, perekonomian dunia terguncang semenjak terjadinya pandemi COVID-19 beserta konflik global. Banyak bank mengalami kebangkrutan, salah satunya adalah Silicon Valley Bank (SVB) yang berbasis di California, AS. Bank di Indonesia juga merasakan dampaknya. Beberapa bank di Indonesia terancam likuidasi. Sebelum terjadi hal-hal yang tidak terduga pada saat krisis seperti ini, penting bagi bank untuk bertahan dengan baik agar tidak jatuh, yaitu dengan mengidentifikasi penyebab yang mengarah kepada kesulitan finansial atau *financial distress*. Penelitian ini menggunakan rasio CAMELS dan *Firm Size* untuk melihat pengaruhnya terhadap *financial distress* yang diukur menggunakan Altman Z-Score. Dari penelitian ini didapatkan bahwa rasio CAR, NPL, dan ROA, beta saham, dan *firm size* memiliki pengaruh signifikan terhadap *financial distress*. Sedangkan rasio BOPO dan LDR ditemukan tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap *financial distress*.

Kata kunci: *Financial Distress*, Altman Z-Score, CAMELS, *Firm Size*

U N I V E R S I T A S
M U L T I M E D I A
N U S A N T A R A

***THE INFLUENCE OF CAMELS RATIO AND FIRM SIZE ON
THE LEVEL OF FINANCIAL DISTRESS OF BANKS LISTED IN
THE INDONESIAN STOCK EXCHANGE (IDX) PERIOD 2018-
2022***

(Carissa Rimma)

ABSTRACT

Banking is a sector that has an important role in improving a country's economy. Recently, the world economy has been shaken by the COVID-19 pandemic and global conflict. Many banks have gone bankrupt, and one of it is Silicon Valley Bank (SVB) that based in California, USA. Banks in Indonesia also felt the impact. Several banks in Indonesia are threatened with liquidation. Before unexpected things happen during a crisis like this, it is important for banks to survive well so as not to fall, namely by identifying the causes that lead to financial difficulties or financial distress. This research uses the CAMELS ratios and Firm Size to see their effect on financial distress as measured using the Altman Z-Score. From this research it was found that the CAR, NPL and ROA ratios, share beta, and firm size have a significant influence on financial distress. Meanwhile, the BOPO and LDR ratios were found to have no significant influence on financial distress.

Keywords: *Financial Distress, Altman Z-Score, CAMELS, Firm Size*

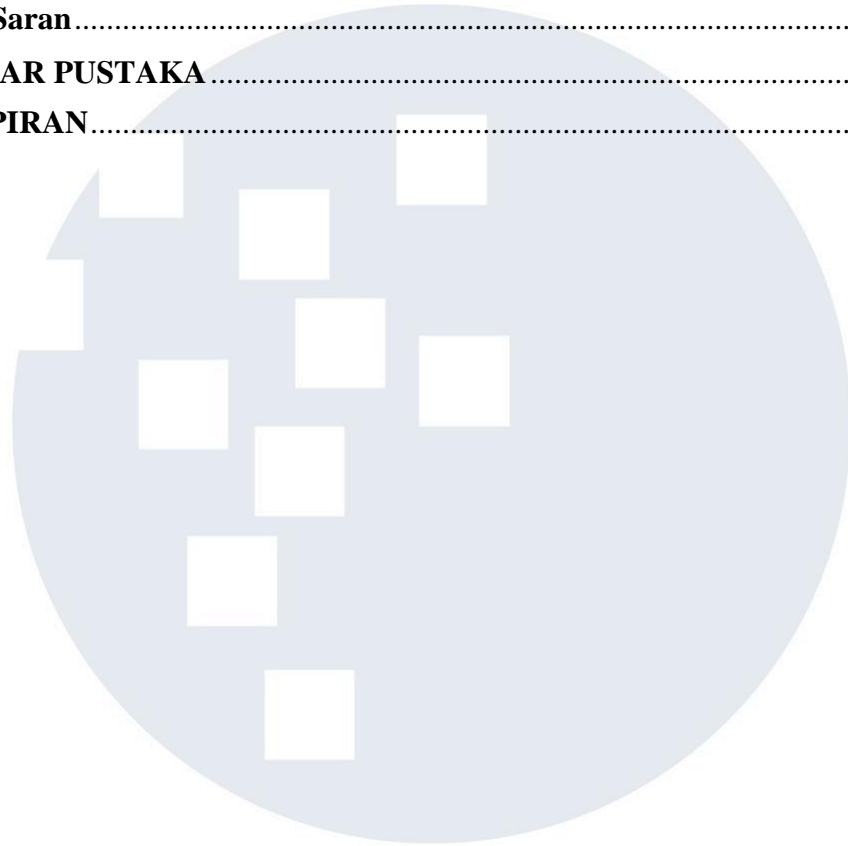
U N I V E R S I T A S
M U L T I M E D I A
N U S A N T A R A

DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah dan Pertanyaan Penelitian	12
1.3 Tujuan Penelitian	13
1.4 Manfaat Penelitian	14
1.5 Batasan Penelitian	15
1.6 Sistematika Penulisan	15
BAB II LANDASAN TEORI	17
2.1 Tinjauan Teori	17
2.1.1 <i>Financial Distress</i>	17
2.1.2 CAMELS	19
2.1.3 <i>Firm Size</i>	22
2.2 Model Penelitian	22
2.3 Hipotesis	23
2.3.1 Pengaruh <i>Capital Adequacy</i> terhadap tingkat <i>Financial Distress</i> perbankan di Indonesia	23
2.3.2 Pengaruh <i>Asset Quality</i> terhadap tingkat <i>Financial Distress</i> perbankan di Indonesia	24
2.3.3 Pengaruh <i>Management Efficiency</i> terhadap tingkat <i>Financial</i> <i>Distress</i> perbankan di Indonesia	24

2.3.4 Pengaruh <i>Earning Quality</i> terhadap tingkat <i>Financial Distress</i> perbankan di Indonesia.....	25
2.3.5 Pengaruh <i>Liquidity</i> terhadap tingkat <i>Financial Distress</i> perbankan di Indonesia	26
2.3.6 Pengaruh <i>Sensitivity to Market Risk</i> terhadap tingkat <i>Financial Distress</i> perbankan di Indonesia.....	26
2.3.7 Pengaruh <i>Firm Size</i> terhadap <i>Financial Distress</i> perbankan di Indonesia.....	27
2.4 Penelitian Terdahulu	27
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	31
3.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	31
3.2 Desain Penelitian.....	31
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	32
3.3.1 Populasi.....	32
3.3.2 Sampel.....	32
3.4 Teknik Pengumpulan Data	34
3.5 Operasionalisasi Variabel	34
3.6 Teknik Analisis Data	35
3.7 Uji Hipotesis	41
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	42
4.1 Analisis Deskriptif	42
4.2 Uji Asumsi Klasik.....	47
4.2.1 Uji Normalitas	48
4.2.2 Uji Multikolinearitas	49
4.2.3 Uji Autokorelasi	50
4.2.4 Uji Heteroskedastisitas	51
4.3 Uji Koefisien Determinasi	52
4.4 Uji Hipotesis	53
4.4.1 Uji Signifikan Keseluruhan (Uji Statistik F).....	53
4.4.2 Uji Signifikan Individual (Uji Statistik t)	54
4.5 Pembahasan	57
4.6 Implikasi Manajerial	66
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	70

5.1 Simpulan.....	70
5.2 Saran.....	70
DAFTAR PUSTAKA.....	73
LAMPIRAN.....	81



UMMN

UNIVERSITAS
MULTIMEDIA
NUSANTARA

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Bank Terancam Likuidasi	7
Tabel 1.2 Altman Z-Score Perbankan di Indonesia	10
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	27
Tabel 3.1 Sampel Penelitian.....	33
Tabel 3.2 Operasionalisasi Variabel	34
Tabel 3.3 Syarat Uji Durbin-Watson	39
Tabel 4.1 Analisa Deskriptif Variabel Dependen	42
Tabel 4.2 Analisa Deskriptif Variabel Independen	43
Tabel 4.3 Uji Statistik Kolmogorov-Smirnov	48
Tabel 4.4 Uji Statistik Multikolinieritas.....	49
Tabel 4.5 Uji Durbin-Watson.....	50
Tabel 4.6 Uji Koefisien Determinasi	52
Tabel 4.7 Uji Statistik F	53
Tabel 4.8 Uji Statistik t	55
Tabel 4.9 Kesimpulan Uji Statistik t.....	56
Tabel 4.10 Perbandingan FD dengan CAR.....	57
Tabel 4.11 Perbandingan FD dengan NPL	59
Tabel 4.12 Perbandingan FD dengan ROA	61
Tabel 4.13 Perbandingan FD dengan BETA	64
Tabel 4.14 Perbandingan FD dengan SIZE	65

UMMN

UNIVERSITAS
MULTIMEDIA
NUSANTARA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pergerakan IHSG Semenjak Pandemi.....	3
Gambar 1.2 Tingkat Inflasi Tahunan AS	4
Gambar 1.3 Perkembangan Suku Bunga The Fed AS	4
Gambar 1.4 Pegerakan Suku Bunga dan Inflasi Indonesia.....	6
Gambar 1.5 Pertumbuhan kredit & DPK	8
Gambar 2.1 Altman's Z-Score Model.....	18
Gambar 4.1 Grafik P-Plot	48
Gambar 4.2 Scatterplot.....	52

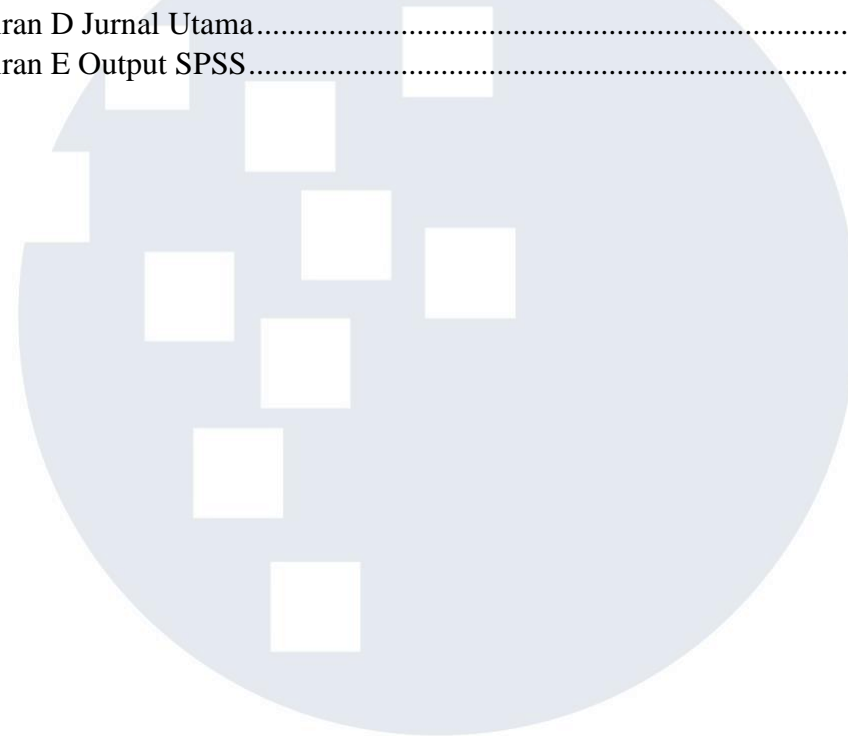


UMN

UNIVERSITAS
MULTIMEDIA
NUSANTARA

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran A Formulir Konsultasi Skripsi Prodi Manajemen	81
Lampiran B Data 20 Perusahaan Bank yang Terpilih Menjadi Sampel	83
Lampiran C Hasil Turnitin	85
Lampiran D Jurnal Utama.....	86
Lampiran E Output SPSS.....	114



UMMN

UNIVERSITAS
MULTIMEDIA
NUSANTARA