

ABSTRAK

Tingkat kesehatan bank merupakan faktor penting dalam upaya meningkatkan pertumbuhan laba bank. Terdapat dua dimensi utama dalam mengukur kesehatan suatu bank, yaitu profitabilitas dan risiko yang dapat memberikan dasar bagi kelangsungan hidup perbankan dan mencapai pertumbuhan di masa yang akan datang. Apabila industri perbankan dapat mengoptimalkan pertumbuhan laba dengan menjaga tingkat kesehatannya, maka akan berkontribusi terhadap stabilitas sistem keuangan di Indonesia.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Berdasarkan Metode CAMELS Terhadap Potensi Kebangkrutan Berdasarkan Penilaian Z-Score Altman Modifikasi Pada Perusahaan Sektor Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. Data yang digunakan merupakan data panel dengan periode penelitian dari tahun 2018 s.d. 2021 yang diperoleh secara tidak langsung atau melalui perantara (data sekunder). Desain penelitian yang digunakan adalah pendekatan deskriptif (*descriptive analysis*) dan verifikatif (*verificative analysis*). Sedangkan apabila dilihat berdasarkan fungsinya, penelitian ini dikategorikan sebagai penelitian kausal. Teknik penentuan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling* dengan menetapkan beberapa kriteria tertentu. Sampel pada penelitian ini adalah sebanyak 29 bank yang terdaftar di BEI.

Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) Ada pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)* terhadap *Z Score* sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2018-2021; (2) Tidak ada pengaruh *Non-Performing Loan (NPL)* terhadap *Return on Z Score* sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2018-2021; (3) Tidak ada pengaruh signifikan *Loan to Deposit Ratio (LDR)* terhadap *Z Score* sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2018-2021; (4) Tidak ada pengaruh signifikan *Net Profit Margin (NPM)* terhadap *Z Score* sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2018-2021; (5) Tidak ada pengaruh *Return on Asset (RoA)* terhadap *Z Score* sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2018-2021; (6) Tidak ada pengaruh *Interest Expense Ratio (IER)* terhadap *Z Score* sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2018-2021.

Kata Kunci: Z-Score Altman, CAMELS, CAR, NPL, LDR, NPM, ROA, dan IER

ABSTRACT

Bank health level is an important factor in efforts to increase bank profit growth. There are two main dimensions in measuring the soundness of a bank, namely profitability and risk which can provide a basis for banking survival and achieving growth in the future. If the banking industry can optimize profit growth by maintaining its soundness, it will contribute to the stability of the financial system in Indonesia.

This study aims to analyze the soundness level of banks using the CAMELS method on bankruptcy prediction with modified Altman Z-Score assessment of banking sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange. The data used is panel data with a research period from 2018 to 2021 obtained indirectly or through an intermediary (secondary data). The research design used is a descriptive analysis (descriptive analysis) and verification (verificative analysis) approach. Meanwhile, when viewed based on its function, this research is categorized as causal research. The sampling technique used is purposive sampling by specifying certain criteria. The sample in this study were 29 banks listed on the IDX.

The analytical method used in this study is multiple linear regression analysis. The results of the study show that: (1) There is an influence of the Capital Adequacy Ratio (CAR) on the Z Score of the banking sector listed on the Indonesia Stock Exchange during the 2018-2021 period; (2) There is no effect of Non-Performing Loans (NPL) on the Return on Z Score of the banking sector listed on the Indonesia Stock Exchange during the 2018-2021 period; (3) There is no significant effect of the Loan to Deposit Ratio (LDR) on the Z Score of the banking sector listed on the Indonesia Stock Exchange during the 2018-2021 period; (4) There is no significant effect of Net Profit Margin (NPM) on the Z Score of the banking sector listed on the Indonesia Stock Exchange during the 2018-2021 period; (5) There is no effect of Return on Assets (RoA) on the Z Score of the banking sector listed on the Indonesia Stock Exchange during the 2018-2021 period; (6) There is no effect of Interest Expense Ratio (IER) on the Z Score of the banking sector listed on the Indonesia Stock Exchange during the 2018-2021 period.

Keywords: Z-Score Atman, CAMELS, CAR, NPL, LDR, NPM, ROA, and IER