



Bankes (finance)

 <p>UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA PERPUSTAKAAN</p>	<p>PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA</p>
Diterima	05 JUN 2007
Inventarisasi	248/IESP/Hd.6/2007
Klasifikasi	: R 332.1 Iwa 06
Selesai Diproses	:

 <p>UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA PERPUSTAKAAN</p>	<p>UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA FAKULTAS EKONOMI Program Studi Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan</p>
--	---

**ANALISIS KINERJA BANK BERDASARKAN TINGKAT  
KESEHATAN BANK DAN PENGARUH MODAL DAN  
KREDIT TERHADAP LABA**

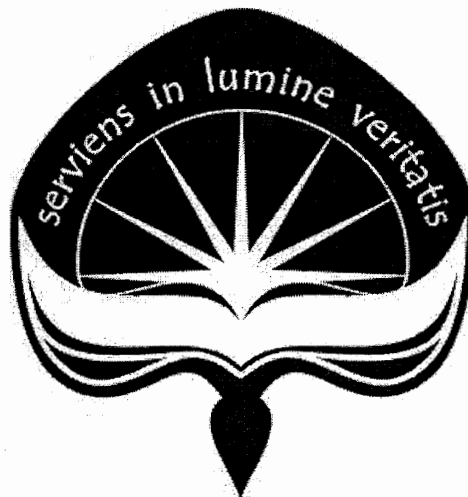
**(Kasus Pada PT BPR NUSAMBA TEMON Tahun 1995:2 – 2004:2)**

**Skripsi**

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana Ekonomi (S1)**

**Pada Program Studi Ekonomi Pembangunan**

**Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



**Disusun Oleh :**

**Iwan Christanto**

**NPM : 00 11 12504**

**Fakultas Ekonomi**

**Universitas Atma Jaya Yogyakarta**

**JUNI, 2006**

**SKRIPSI**

**ANALISIS KINERJA BANK BERDASARKAN  
TINGKAT KESEHATAN BANK DAN PENGARUH MODAL  
DAN KREDIT TERHADAP LABA**

**(Studi Kasus Pada PT BPR NUSAMBA TEMON Tahun 1995:2 – 2004:2)**

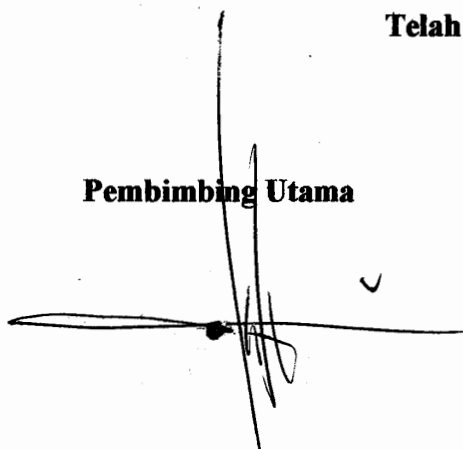
**Disusun Oleh :**

**Iwan Christanto**

**NPM : 00 11 12504**

**Telah dibaca dan disetujui oleh :**

**Pembimbing Utama**

A handwritten signature in black ink, consisting of several vertical and horizontal strokes, positioned over the text 'Pembimbing Utama' and extending downwards towards the name 'Drs. I. Agus Wantara, M.Si.'.

**(Drs. I. Agus Wantara, M.Si.)**

**Tanggal 16 Mei 2006**

**ANALISIS KINERJA BANK BERDASARKAN  
TINGKAT KESEHATAN BANK DAN PENGARUH MODAL  
DAN KREDIT TERHADAP LABA  
(Studi Kasus Pada PT BPR NUSAMBA TEMON Tahun 1995:2 – 2004:2)**

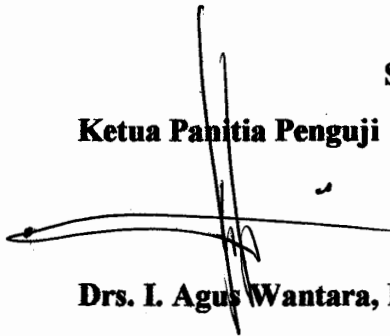
**Yang dipersiapkan dan disusun oleh :**

**Iwan Christanto  
NPM 00 11 12504**

**Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal 12 Juni 2006  
dan dinyatakan telah memenuhi persyaratan untuk mencapai derajat  
Sarjana Ekonomi (S1) pada Program Studi Ekonomi Pembangunan  
Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta**

**SUSUNAN PANITIA PENGUJI**

**Ketua Panitia Penguji**



**Drs. I. Agus Wantara, M. Si**

**Anggota Panitia Penguji**



**Dra. Nurcahyaningtyas, M. Si**



**Drs. D. Sriyono, M. Si**

**Yogyakarta, 12 Juni 2006**

**Dekan Fakultas Ekonomi**

**Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



**Dr. R. Maryatmo, MA**

## **PERNYATAAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

### **ANALISIS KINERJA BANK BERDASARKAN TINGKAT KESEHATAN BANK DAN PENGARUH MODAL DAN KREDIT TERHADAP LABA**

**(Kasus Pada PT BPR NUSAMBA TEMON Tahun 1995:2 – 2004:2)**

benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan perut / catatan kaki / daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 16 Mei 2006

Yang menyatakan



Iwan Christanto

## KATA PENGANTAR

Puji syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha Kuasa atas segala cinta kasih dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Kinerja Bank Berdasarkan Tingkat Kesehatan Bank dan Pengaruh Modal dan Kredit Terhadap Laba (Kasus Pada PT BPR NUSAMBA TEMON Tahun 1995:2 – 2004:2)”. Skripsi ini diajukan untuk melengkapi tugas akhir dalam mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Ekonomi Pembangunan di Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Skripsi ini tidak akan tersusun dengan baik tanpa bantuan dan bimbingan secara moral dan material dari semua pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan sepuh hati, penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Gusti Yesus Kristus ingkang kawula pilih, yang telah memberikan jalan, dorongan dan menyadarkan, inspirasi, semangat dan doa-doa yang terjawab.
2. Bapak Drs. I. Agus Wantara, M.Si. Selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing, mengarahkan, dan memberi petunjuk dengan penuh perhatian selama penulisan skripsi ini.
3. PT BPR Nusamba Temon yang telah memberikan data-data yang dapat dipergunakan didalam penulisan skripsi ini.
4. Keluarga di rumah, Bapak, Ibu, dan adik-adikku yang selalu mendorong supaya cepat menyelesaikan penulisan skripsi ini dan juga doa-doa yang

setiap saat dipanjatkan, serta biaya yang telah dikeluarkan untuk pendidikanku.

5. Sahabatku terkasih Rina, suatu berkat yang terindah yang pernah kumiliki dari Tuhan yang buatku bisa menjalani hari-hariku dengan senyuman. Makasih banget buat perhatian, cinta kasih, kesabaran, pengorbanan, motivasi, pelajaran hidup, doa, dan kehadiranmu disaat-saat senang maupun sedih.
6. Temen-temen kampus, Rosi, Punkie, Sungguh, Lina, Tutik, Iren, dan yang lain-lain. Walau sekarang kita tak sedekat dulu namun kalian semua tetap sahabat terbaikku dan kita tetap sahabat dan saudara.
7. Anak-anak Kompa GKJ Temon. Tuhan akan selalu menyertai kita dimanapun dan kapanpun kita berada.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, mengingat keterbatasan pengetahuan dan pengalaman penulis. Karena itu, kritik dan saran yang membangun akan penulis terima dengan senang hati. Akhirnya penulis berharap, semoga karya kecil ini dapat bermanfaat.

Yogyakarta, 16 Mei 2006

Iwan Christanto

## MOTTO

*Untukmu aku belajar, bekerja, dan jalani derita kehidupan ini dengan tetesan darah dan air mata hanya untuk mendapat pengakuan dan buktikan kalau aku tidak seburuk yang kau pikirkan namun lebih baik dari yang kau bayangkan*

*Kupercayakan segala hidup dan kehidupanku pada Mu, hanya Kau yang kupercaya dan hanya Kau yang mempercayaiiku. KasihMu berikan kekuatan melawan duri yang menancap dalam darah dan dagingku dan Kau berikan lilin untuk menerangi jalanku*



## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

***Dengan hati ini, Skripsi ini kupersembahkan untuk:***

***Tuhan Yesus Kristus***

*Makasih Kau beri aku kekuatan untuk menghadapi  
tiap masalah yang aku hadapi*

***Bapak dan Ibu tercinta***

*Mayar Sunarto & Endar Saptini  
Kalian adalah tangan Tuhan yang terindah di dunia ini*

***Agung dan Wulan yang tersayang***

*Dengan senyum kalian semua terasa indah*

***Rina yang terkasih***

*Untuk waktu yang telah kau  
sediakan buatku*

***Keluarga Om Woto di Kalimantan***

***Keluarga Om Toro di Batam***

*Dukungan doa dan materi yang telah  
kau beri telah kuatkanku*

***Keluarga Pdt. Kristian Prawoko, S.th.***

*Atas doa dan nasihat yang anda berikan  
hingga aku bisa slalu belajar menjadi lebih baik*

## DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	
HALAMAN PERNYATAAN	
KATA PENGANTAR .....	i
HALAMAN MOTTO .....	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	iv
DAFTAR ISI .....	v
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	x
DAFTAR LAMPIRAN .....	xi
INTISARI .....	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	6
1.3. Tujuan Penelitian .....	6
1.4. Manfaat Penelitian .....	6
1.5. Hipotesis .....	7
1.6. Metodologi Penelitian .....	7
1.6.1. Lokasi Penelitian .....	7
1.6.2. Jenis dan Sumber Data .....	7
1.6.3. Metode Analisis .....	8
(1) Penilaian Permodalan .....	8

(2) Penilaian Terhadap Faktor Rentabilitas ...	9
(3) Penilaian Terhadap Faktor Likuiditas ...	9
1.6.4. Model .....	10
1.6.5. Uji Ekonometrika .....	12
(1) Uji Heteroskedastisitas .....	12
(2) Uji Multikolinearitas .....	13
(3) Uji Autokorelasi .....	15
1.6.6. Uji Statistik .....	17
(1) Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	17
(2) Uji Signifikasi Secara Bersama-sama (Uji F) .....	17
(3) Uji Signifikasi Parsial (Uji t) .....	18
1.7. Sistematika Penulisan .....	20
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>21</b>
2.1. Bank Perkreditan Rakyat .....	21
2.2. Pengertian Kinerja .....	23
2.3. Pengertian Penilaian Kinerja .....	23
2.4. Penilaian Kinerja Keuangan .....	25
2.5. Pengertian Laba .....	29
2.6. Hubungan Kredit yang Diberikan dengan Laba ...	30
2.7. Hubungan Modal dengan Laba .....	31
<b>BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN .....</b>	<b>34</b>
3.1. Sejarah Berdirinya Perusahaan .....	34
3.2. Modal Dasar .....	36
3.3. Susunan Kepengurusan .....	36
3.4. Struktur Organisasi dan <i>Job Discreption</i> .....	37
(1) Struktur Organisasi .....	37
(2) <i>Job Dercreption</i> .....	37
3.5. Produk-produk BPR Nusamba Temon .....	49
3.5.1. Kredit .....	49

3.5.2. Tabungan .....	50
3.6. Prosedur Penyaluran Kredit .....	53
3.7. Metode yang Digunakan Dalam Analisa Kelayakan Kredit .....	54
3.8. Laporan Keuangan .....	59
<b>BAB IV ANALISA DATA .....</b>	<b>66</b>
4.1. Analisis Faktor Permodalan .....	66
4.2. Analisis Faktor Rentabilitas .....	70
4.2.1. Return On Assets .....	70
4.2.2. Rasio BOPO .....	75
4.3. Analisa Faktor Likuiditas .....	79
4.3.1. <i>Cost Ratio</i> .....	79
4.3.2. <i>Loan to Deposit Ratio</i> .....	83
4.4. Analisa Hasil Estimasi Regresi .....	87
4.5. Uji Ekonometrika .....	88
4.5.1. Multikolonieritas .....	88
4.5.2. Heteroskedastisitas .....	89
4.5.3. Autokorelasi .....	89
4.6. Pengujian Statistik .....	90
4.6.1. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	91
4.6.2. Uji Signifikasi Secara Bersama-sama (Uji F) ...	91
4.6.3. Uji Signifikasi Parsial (Uji t) .....	91
4.7. Interpretasi Ekonomi .....	92
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>94</b>
5.1. Kesimpulan .....	94
5.2. Saran .....	95
DAFTAR PUSTAKA .....	96
LAMPIRAN .....	98

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1. Posisi Asset, Penghimpunan dan Penyaluran Dana Masyarakat BPR di kabupaten Kulon Progo Per Semester I Tahun 2004 (dalam ribuan rupiah).....	3
Tabel 1.2. Perkembangan Laba Sebelum Pajak BPR PT Nusamba Temon Tahun 2000-2004 (dalam ribuan Rupiah) .....	5
Tabel 1.3. Perkembangan Jumlah Dana yang Dihimpun dan Jumlah Kredit yang tersalurkan di BPR Nusamba Temon Tahun 2000 – 2004 (dalam ribuan Rupiah) .....	5
Tabel 3.1. Suku Bunga Kredit .....	50
Tabel 3.2. Suku Bunga Tabungan .....	51
Tabel 3.3. Suku Bunga Tabungan .....	52
Tabel 3.4. Suku Bunga Tabungan .....	52
Tabel 3.5. Suku Bunga Deposito .....	53
Tabel 3.6. Neraca BPR Nusamba Temon (dalam ribuan rupiah) .....	61
Tabel 3.7. Laporan rugi / laba PT. BPR Nusamba Temon (dalam ribuan rupiah) .....	63
Tabel 4.1. Hasil Penilaian Pemenuhan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (Rasio Modal terhadap aktiva tertimbang menurut resiko) per 31 Desember, 1995 – 2004 .....	70
Tabel 4.2. Hasil Penilaian Faktor Rentabilitas (Rasio Laba	

	Sebelum pajak terhadap Volume Usaha)	
	per 31 Desember, 1995 – 2004 .....	74
Tabel 4.3.	Hasil Penilaian Faktor Rentabilitas (Rasio Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional) per 31 Desember, 1995 – 2004 .....	79
Tabel 4.4.	Hasil Penilaian Faktor Likuiditas (Rasio Aktiva Likuid terhadap Hutang Lancar) per 31 Desember, 1995 – 2004 .....	83
Tabel 4.5.	Hasil Penilaian Faktor Likuiditas (Rasio Kredit Terhadap Dana Pihak Ketiga) per 31 Desember, 1995 – 2004 .....	87
Tabel 4.6.	Hasil Estimasi Persamaan (1.2) Dependen Variabel : Laba .....	88
Tabel 4.7.	Hasil Pengujian Multikolinearitas .....	88
Tabel 4.8.	Pengujian Heteroskedastisitas .....	89

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1. Daerah hipotesis uji Durbin Watson .....	16
Gambar 4.1. Daerah hipotesis uji Durbin Watson .....	90

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Surat Ijin Penelitian .....	98
Lampiran 2 Hasil Perhitungan Modal dan Aktiva Tertimbang Menurut Resiko (dalam ribuan rupiah) .....	99
Lampiran 3 Hasil Perhitungan Rata-rata Total Asset (dalam ribuan rupiah) .....	101
Lampiran 4 Hasil Perhitungan Hutang Lancar dan Aktiva Likuid (dalam ribuan rupiah) .....	102
Lampiran 5 Hasil Perhitungan Dana Pihak Ketiga (dalam ribuan rupiah) .....	104
Lampiran 6 Data Penelitian (dalam ribuan rupiah) .....	105
Lampiran 7 Hasil Regresi Linear .....	106
Lampiran 8 Pengujian Multikolinearitas .....	107
Lampiran 9 Pengujian Hereroskedastisitas .....	108



**ANALISIS KINERJA BANK BERDASARKAN  
TINGKAT KESEHATAN BANK DAN PENGARUH MODAL  
DAN KREDIT TERHADAP LABA  
(Studi Kasus Pada PT BPR NUSAMBA TEMON Tahun 1995:2 – 2004:2)**

**Disusun Oleh :**

**Iwan Christanto  
NPM : 00 11 12504**

**Pembimbing Utama**

**Drs. I. Agus Wantara, M.Si.**

**Intisari**

Studi ini menganalisis kinerja keuangan PT BPR Nusamba Temon tahun 1995 : 2 – 2004 : 2. Adapun tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisa tingkat kesehatan bank, dan seberapa besar pengaruh modal dan kredit yang tersalurkan oleh PT BPR Nusamba Temon terhadap laba sebelum pajak. Data penelitian berupa data sekunder yang diperoleh dari neraca publikasi PERBARINDO laporan keuangan PT BPR Nusamba Temon yaitu : neraca dan laporan laba rugi.

Alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini untuk menjawab rumusan masalah adalah dengan mengevaluasi kinerja keuangan bank yang terdiri dari penilaian permodalan, penilaian terhadap faktor rentabilitas, dan penilaian terhadap faktor likuiditas. Setelah dilakukan evaluasi kinerja bank dilakukan uji ekonometrika yang bertujuan untuk mengetahui ketidakbiasan, konsistensi, dan kecukupan. Uji ekonometrika terdiri atas uji heteroskedastisitas, uji multikolinearitas, dan uji autokorelasi, kemudian dilakukan uji statistika yang terdiri atas uji koefisien determinasi ( $R^2$ ), uji F, dan uji t. uji statistik digunakan untuk mengetahui seberapa besar variabel bebas dapat menjelaskan variabel terikat.

Setelah dilakukan evaluasi kinerja keuangan , hasil yang diperoleh dari penelitian ini bank dalam kondisi sehat. Hasil uji ekonometrika dan uji statistik sesuai dengan hipotesis yang diajukan, yaitu dari hasil analisis terbukti bahwa variabel modal dan variabel kredit mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap laba sebelum pajak.

Kata kunci : tingkat kesehatan bank, laba sebelum pajak, modal, kredit yang tersalurkan.