

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Dari hasil penelitian yang telah dilakukan , maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut :

1. Analisis faktor permodalan PT BPR Nusamba Temon menunjukkan pemenuhan KPMM dari tahun ke tahun jauh diatas ketentuan, dan bahkan telah melebihi ketentuan yang dicanangkan BI pada tahun 1998, yaitu sebesar 8 %.
2. Analisis faktor rentabilitas PT BPR Nusamba Temon menunjukkan pemenuhan *return of asset* dari tahun 1998:1 sampai 2004:2 dalam kondisi sehat, sedangkan untuk rasio biaya operasional terhadap pendapatan operasonal dalam kondisi sehat baru pada tahun 2000:2 sampai 2004:2.
3. Anasllisis faktor likuiditas PT BPR Nusamba Temon menunjukkan *cost ratio* mulai dari tahun 1998:2 sampai dengan tahun 2004:2 dalam kondisi sehat, akan tetapi nilai *loan deposit ratio* tahun 1996;1999:2, dan tahun 2003:1 hanya berada dalam kondisi cukup sehat sedangkan pada tahun 1998:2; 2002; 2003:2, dan tahun 2004 berada dalam kondisi sehat. Akan tetapi, semester yang lain kondisi *loan deposit ratio* berada dalam kondisi tidak sehat.
4. Modal berpengaruh signifikan terhadap laba sebelum pajak.

5. Kredit berpengaruh signifikan terhadap laba sebelum pajak.
6. Modal, dan kredit secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap laba sebelum pajak.

5.2 Saran

Dalam penelitian ini terlihat bahwa laba PT BPR Nusamba Temon sudah stabil. Akan tetapi, rasio antara jumlah kredit yang diberikan dengan dana yang diterima secara keseluruhan masih kurang baik walaupun *cost ratio*-nya sudah cukup baik, maka perlu adanya pengendalian dalam penyaluran kredit. Perkembangan rasio biaya operasional dengan pendapatan operasional walaupun dalam kisaran yang sehat namun dilihat dari tahun 2002:2 sampai dengan tahun 2004:2 cenderung bergerak ke arah negatif dan ini harus segera diatasi dengan efisiensi di perusahaan.

Upaya-upaya dalam meningkatkan laba pada PT BPR Nusamba Temon dapat dilakukan dengan lebih selektif dalam pemberian kredit, sebab jika banyak kredit macet dan sampai dilakukan penghapusan kredit macet maka berakibat semakin berkurang jumlah laba yang diterima perusahaan. PT BPR Nusamba juga perlu meningkatkan modal, karena dengan peningkatan modal jumlah kredit yang dapat disalurkan ke masyarakat akan menjadi lebih banyak. Penambahan modal dapat dilakukan dengan mendorong masyarakat untuk menginvestasikan dananya dalam bentuk tabungan maupun deposito.

DAFTAR PUSTAKA

A. Buku

- Gujarati, Damondar N, (2001) *Essential Econometrics*, New York.
- Gujarati, Damondar N, (2003) *Basic Econometrics (fourth edition)*, New York.
- Harnanto.(1985), *Analisa Laporan Keuangan*, BPFE Yogyakarta.
- Hansen dan Mowen,(1997) *Management Accounting*,4th, South-Western College, Cincinnati, Ohio.
- Rekso Prayitno, Soediono.(1991), *Analisis Laporan Keuangan : Analisis Rasio*, Liberty Yogyakarta.
- Riyanto, Bambang.(1998), *Dasar-dasar Pembelanjaan Perusahaan* (edisi IV), BPFE Yogyakarta.
- Simomora, Henry.(2000), *Basis Pengambilan Keputusan Bisnis* (jilid I), Salemba Empat Jakarta.
- Sumodiningrat, Gunawan, (1993) *Pengantar Ekonometrika*, BPFE Yogyakarta.
- Tjakrawala, KurniawanGunawan, (2003) *Sistem Pengendalian Manajemen*, Salemba Empat Jakarta.

B. Artikel / Brosur

- Ambarriani, A. S.,2003 ,“ Factor-Faktor yang Mempengaruhi Efisiensi Perbankan di Indonesia”, *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 15(1) : 37-46.

Jaya, Wihana K., dan Nur Wanto C. N., 1998, "Analisis Struktur dan Kinerja Industri Bank Swasta Nasional di Indonesia Tahun 1996", *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Indonesia*, Volume 13 No.1 : 42-52.

Permono, I. S., dan Darmawan., 2000,"Analisis Efisiensi Industri Perbankan di Indonesia(Studi Kasus Bank-Bank Devisa di Indonesia tahun 1991-1996)", *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Indonesia*, Volume 15 No.1 : 1-13.

Suparna, (2004) Analisa Tingkat Kesehatan Bank Ditinjau dari Segi Rentabilitas dan Likuiditas pada PT. BPR Nusamba Temon, Skripsi.

_____,2004,"*Cuplikan neraca publikasi PERBARINDO D.I.Y Semester II tahun 2004*".

_____,2004,"*latar belakang BPR Nusamba Temon tahun 2004*".

LAMPIRAN

SURAT KETERANGAN

No. : 172/TMN/DIR/V/2006

Dengan ini kami menerangkan bahwa mahasiswa yang tersebut di bawah ini :

Nama lengkap : **IWAN CHRISTANTO**
Jenis Kelamin : Laki-laki
NPM : 00 11 12504
Perguruan Tinggi : Fakultas Ekonomi
Universitas Atmajaya Yogyakarta

Benar-benar telah melakukan penelitian pada perusahaan kami :

Nama perusahaan : PT. BPR Nusamba Temon
Alamat : Jl. Raya Temon no.64 Temon Kulonprogo Yogyakarta
Waktu pelaksanaan : 06 Juni 2005 s/d 18 Nopember 2005
Judul skripsi : 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)

Demikian surat keterangan ini kami buat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Kulonprogo, 19 Mei 2006

Direksi PT. BPR Nusamba Temon


Joko Riswanto, SE
Direktur Utama


Hertanto, BA
Direktur

Tembusan : arsip

Hasil Perhitungan Modal (dalam ribuan rupiah)

Keterangan	1995:2	1996:1	1996:2	1997:1	1997:2	1998:1	1998:2	1999:1	1999:2
Modal Inti :									
Modal Disetor	390.000	390.000	390.000	390.000	390.000	500.000	500.000	500.000	500.000
Cadangan Umum	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rugi / laba Tahun Lalu	(254.798)	259.762	(259.762)	(262.901)	(262.901)	(301.301)	(301.301)	(294.211)	(294.211)
Rugi / laba Tahun Berjalan (50%)	(6982)	1.114	(1.570)	(7.050)	(19.200)	(559)	3.535	(4.113)	10.387
Total Modal Inti :	151.184	129.125	128.668	120.049	88.500	198.140	113.722	201.676	216.176
Modal Pelengkap :									
Modal Pinjaman	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cadangan PPAP	7.774	10.818	6.636	9.112	13.163	9.337	4.040	6.322	55.223
Jumlah Modal :	158.958	139.943	135.304	129.161	101.663	207.477	117.762	207.998	271.399
2000:1	2000:2	2001:1	2001:2	2002:1	2002:2	2003:1	2003:2	2004:1	2004:2
500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	600.000	600.000	600.000
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(273.211)	(273.437)	(152.174)	(152.174)	1.175	1.175	173.794	73.794	285.400	285.400
3.014	60.632	29.364	76.675	41.680	86.310	57.702	105.803	50.018	111.690
229.803	287.195	377.190	424.501	542.855	587.485	523.496	779.597	935.418	997.090
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
39.541	19.205	28.496	20.328	21.804	13.300	21.925	24.808	33.117	18.662
269.344	306.4	405.686	444.829	564.659	600.785	545.421	804.405	968.535	1015.752

Hasil Perhitungan Aktiva Tertimbang Menurut Resiko (dalam ribuan rupiah)

Keterangan	1995:2	1996:1	1996:2	1997:1	1997:2	1998:1	1998:2	1999:1	1999:2
Rekening simpanan pada bank lain (20 %)	2.377	31.000	3.769	14.104	24.971	42.075	32.485	31.306	42.722
Pinjaman yang diberikan (100 %)	245.750	289.895	320.064	358.636	548.575	580.917	641.811	699.624	925.185
Aktiva tetap dan inventaris (100 %)	5.543	26.971	26.831	42.915	37.633	32.395	27.359	22.722	36.108
Aktiva lainnya (100 %)	16.117	22.106	10.373	10.575	10.778	9.109	32.387	40.429	3.337
Jumlah	269.787	369.972	361.037	426.230	621.957	664.496	734.042	794.081	1.007.352

	2000:1	2000:2	2001:1	2001:2	2002:1	2002:2	2003:1	2003:2	2004:1	2004:2
14.108	69.174	29.748	95.137	830.223	162.683	53.741	300.420	448.640	475.193	
1.171.004	1.844.764	1.346.214	2.080.225	2.427.015	2.948.788	3.047.231	3.327.113	3.304.345	3.491.779	
101.950	102.470	109.140	102.470	106.690	91.204	90.548	100.902	107.165	169.950	
7.854	12.381	7.485	12.381	20.133	29.990	68.119	53.479	55.430	105.547	
1.294.916	2.028.789	1.492.587	2.290.213	3.384.061	3.232.665	3.259.639	3.781.914	3.915.580	4.242.469	

Hasil Perhitungan Rata-rata Total Asset (dalam ribuan rupiah)

Bulan	1996:1	1997:1	1998:1	1999:1	2000:1	2001:1	2002:1	2003:1	2004:1
Januari	299.622	395.440	822.081	5.084.381	1.061.257	1.646.836	2.819.781	3.980.454	299.622
Februari	311.770	493.187	832.031	5.412.473	1.092.118	2.041.348	2.868.617	4.053.543	311.770
Maret	314.528	496.722	849.894	5.446.490	1.137.464	2.070.882	2.854.967	4.115.622	314.528
April	385.573	494.178	861.532	5.658.801	1.192.098	2.108.188	2.935.495	4.149.966	385.573
Mei	492.567	489.382	851.891	5.654.188	1.262.198	2.251.847	2.971.057	4.200.711	492.567
Juni	501.769	489.785	836.965	5.687.538	1.334.686	2.313.389	3.734.470	4.079.064	501.769
Rata-rata	384.305	476.449	842.399	5.490.645	1.179.970	2.072.082	3.030.731	4.096.560	384.305

Bulan	1995:2	1996:2	1997:2	1998:2	1999:2	2000:2	2001:2	2002:2	2003:2	2004:2
Juli	322.293	521.189	495.105	822.704	984.505	1.572.782	2.395.403	3.724.633	4.137.919	5.856.986
Agustus	313.358	530.940	498.391	828.840	1.080.963	1.524.646	2.471.082	3.757.233	4.215.764	5.902.982
September	318.217	518.362	521.979	845.130	1.075.737	1.570.935	2.573.791	3.821.790	4.295.017	5.919.268
Oktober	312.473	526.535	557.710	858.910	1.087.602	1.603.595	2.658.643	3.876.889	4.779.717	5.981.791
November	311.026	484.151	702.275	869.638	1.055.698	1.623.575	2.716.488	3.870.671	4.793.453	6.020.724
Desember	288.477	380.709	721.825	870.469	1.007.695	1.633.941	2.719.973	3.925.138	4.967.427	6.137.452
Rata-rata	310.974	493.648	582.881	849.282	1.048.700	1.588.246	2.589.230	3.829.392	4.531.550	5.969.867

Hasil Perhitungan Hutang Lancar (dalam ribuan rupiah)

Keterangan	1995:2	1996:1	1996:2	1997:1	1997:2	1998:1	1998:2	1999:1	1999:2
Kewajiban segera	738	405	291	277	358	445	45.600	98.943	45.360
Tabungan	94.261	100.159	92.520	109.008	105.668	116.696	113.772	110.552	139.877
Deposito	61.040	67.740	83.200	65.700	88.500	84.000	67.500	68.200	153.350
Jumlah :	156.039	168.304	176.011	174.985	194.526	201.141	226.872	277.695	338.587

2000:1	2000:2	2001:1	2001:2	2002:1	2002:2	2003:1	2003:2	2004:1	2004:2
479.716	486.577	481.589	481.589	482.309	494.736	488.033	495.984	498.665	588.063
148.836	438.805	284.834	284.834	486.882	542.516	523.255	657.380	817.630	1.038.889
268.650	332.550	1024.800	1.024.800	2.104.000	2.110.150	2.171.450	2.819.450	3.261.550	3.309.850
156.039	168.304	176.011	174.985	194.526	201.141	226.872	277.665	338.587	156.039

Hasil Perhitungan Aktiva Likuid (dalam ribuan rupiah)

Keterangan	1995:2	1996:1	1996:2	1997:1	1997:2	1998:1	1998:2	1999:1	1999:2
Kas	16.955	18.615	11.233	16.252	13.148	13.507	10.525	15.197	41.107
Antarbank aktiva	11.886	155.000	18.844	70.519	124.854	210.374	162.427	156.530	53.181
jumlah	28.841	173.615	30.077	86.771	138.002	223.881	172.952	171.727	94.288

	2000:1	2000:2	2001:1	2001:2	2002:1	2002:2	2003:1	2003:2	2004:1	2004:2
22.880	41.568	36.404	58.119	48.323	55.040	26.388	8.523	10.517	12.874	
70.539	148.739	345.868	475.686	1.154.113	813.416	268.703	1.502.198	2.243.198	2.375.964	
93.419	190.307	382.272	533.805	1.202.436	868.456	295.091	1.510.721	2.253.715	2.388.838	

Lampiran 6

DATA PENELITIAN
(dalam ribuan rupiah)

TAHUN	LABA	MODAL	KREDIT
1995:2	-55.856	158.958	245.750
1996:1	8.908	139.943	289.895
1996:2	-1.256	135.304	320.064
1997:1	-56.396	129.162	358.636
1997:2	-1.536	121.062	548.575
1998:1	4.468	207.478	580.917
1998:2	2.836	206.284	641.811
1999:1	32.904	207.998	699.624
1999:2	83.096	271.399	925.185
2000:1	25.930	235.316	1.171.004
2000:2	597.784	306.400	1.346.214
2001:1	33.558	346.959	1.844.764
2001:2	77.628	444.829	2.080.225
2002:1	380.512	478.950	2.427.015
2002:2	886.036	600.785	2.948.788
2003:1	559.444	290.475	3.047.231
2003:2	1.109.176	804.405	3.327.113
2004:1	471.516	297.699	3.304.345
2004:2	1.176.496	1.015.757	3.491.779

LAMPIRAN 7

HASIL REGRESI LINEAR

Dependent Variable: LABA
 Method: Least Squares
 Date: 02/23/06 Time: 01:33
 Sample: 1995:2 2004:2
 Included observations: 19

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-247307.7	71150.29	-3.475850	0.0031
MODAL	0.945525	0.289539	3.265621	0.0049
KREDIT	0.134583	0.058648	2.294759	0.0356
R-squared	0.834874	Mean dependent var	280802.5	
Adjusted R-squared	0.814233	S.D. dependent var	405585.1	
S.E. of regression	174810.1	Akaike info criterion	27.12473	
Sum squared resid	4.89E+11	Schwarz criterion	27.27385	
Log likelihood	-254.6849	F-statistic	40.44774	
Durbin-Watson stat	1.816082	Prob(F-statistic)	0.000001	

LAMPIRAN 8

PENGUJIAN MULTIKOLINEARITAS

Dependent Variable: MODAL

Method: Least Squares

Date: 02/23/06 Time: 10:03

Sample: 1995:2 2004:2

Included observations: 19

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	81742.79	56205.75	1.454349	0.1641
KREDIT	0.163724	0.028926	5.660144	0.0000
R-squared	0.653325	Mean dependent var		336798.1
Adjusted R-squared	0.632932	S.D. dependent var		241691.6
S.E. of regression	146431.6	Akaike info criterion		26.72580
Sum squared resid	3.65E+11	Schwarz criterion		26.82522
Log likelihood	-251.8951	F-statistic		32.03723
Durbin-Watson stat	2.951161	Prob(F-statistic)		0.000028

LAMPIRAN 9

PENGUJIAN HETEROSKEDASTISITAS

Dependent Variable: LOG(RES^2)

Method: Least Squares

Date: 05/01/06 Time: 19:44

Sample: 1995:2 2004:2

Included observations: 19

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	13.44001	13.40223	1.002819	0.3309
LOG(MODAL)	-0.667352	2.125177	-0.314022	0.7576
LOG(KREDIT)	1.209936	1.420069	0.852027	0.4068
R-squared	0.086628	Mean dependent var		21.90090
Adjusted R-squared	-0.027543	S.D. dependent var		2.659850
S.E. of regression	2.696231	Akaike info criterion		4.965526
Sum squared resid	116.3146	Schwarz criterion		5.114648
Log likelihood	-44.17250	F-statistic		0.758758
Durbin-Watson stat	0.905711	Prob(F-statistic)		0.484373