

No Daftar FPIPS: 652/H40.2.3.6/PL/2007

**PENGARUH KREDIT BERMASALAH TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK-BANK *GO PUBLIC***

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Syarat Ujian
Sidang Sarjana Ekonomi pada
Program Studi Manajemen**



**HENDRI ISKANDAR
033908**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS PENDIDIKAN ILMU PENGETAHUAN SOSIAL
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
2008**

SKRIPSI INI TELAH DISETUJUI DAN DISAHKAN OLEH:

Pembimbing I

Pembimbing II



Drs. Ikaputera Waspada, MM
NIP. 131 664 389



Maya Sari, SE, MM
NIP. 132 300 403

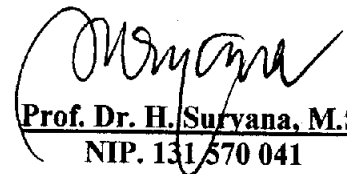
Mengetahui

Ketua Jurusan

Ketua Program



Dr. H. Edi Survadi, M.Si
NIP. 131 626 694



Prof. Dr. H. Suryana, M.Si
NIP. 131 570 041

Tanggung Jawab Yuridis Ada Pada Penulis:



Hendri Iskandar
NIM. 033908



PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Pengaruh Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas Pada Bank-bank *Go Public*” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, 8 Januari 2008

Yang Membuat Pernyataan

(Hendri Iskandar)

SKRIPSI INI TELAH DIUJI PADA :

Hari/ tanggal : Rabu/ 23 Januari 2008
Waktu : 08.00 s/d selesai
Tempat : Gedung Jurusan Ekonomi FPIFS UPI

Panitia Ujian Sidang Terdiri dari :

Ketua : Prof. Dr. Suwarma Al Muchtar, SH, M.Pd
NIP. 130 679 675

Sekretaris : Dr. H. Edi Suryadi, M.Si
NIP. 131 626 694

Penguji : 1. Dr. Dadang Sadeli, M.Si
NIP. 130 519 805

2. Ikin Sodikin, SE., M.Si
NIP. 131 356 268

3. Dra. Nina Rafnaningsih, M.Si
NIP 131 760 846



ABSTRAK

Hendri Iskandar, Pengaruh Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas Pada Bank-Bank *Go Public*. Dibimbing oleh Drs. Ikaputera waspada, MM., Maya Sari SE. MM.

Masalah yang dikaji dalam penelitian ini adalah mengenai turunnya profitabilitas pada bank-bank *go public*. Banyak faktor yang menyebabkan turunnya profitabilitas bank-bank *go public*, salah satu penyebabnya adalah tingginya kredit bermasalah yang dialami oleh bank-bank *go public*. Tingginya kredit bermasalah akan berdampak terhadap tingkat kesehatan bank, padahal sekarang ini bank-bank di Indonesia dituntut untuk memiliki tingkat kesehatan yang bagus supaya dapat bersaing dengan bank-bank asing.

Berdasarkan masalah penelitian tersebut, maka akan dilakukan penelitian bank-bank yang terdaftar di PT. Bursa Efek Jakarta. Variabel independen dalam penelitian ini adalah kredit bermasalah yang diukur dengan *non performing loan* (NPL), sedangkan yang menjadi variabel dependen adalah tingkat profitabilitas yang diukur dengan *return on asset* (ROA). Penelitian ini adalah penelitian populasi, yaitu menggunakan seluruh populasi untuk dijadikan sampel. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode analisis data sekunder, kemudian pengujian hipotesis akan menggunakan teknik analisis regresi sederhana.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kredit bermasalah yang dihadapi oleh bank-bank *go public* masih tinggi diatas standar Bank Indonesia sebesar 5%, sedangkan profitabilitas bank-bank *go public* masih rendah. Kemudian pengaruh kredit bermasalah terhadap profitabilitas yakni sebesar 74,4%, dan mempunyai pengaruh negatif.

Penulis menyarankan agar bank-bank *go public* dalam menyalurkan kreditnya harus berhati-hati karena resiko kredit sangat tinggi, yang dapat mempengaruhi kemampuan menghasilkan laba bersih.

ABSTRACT

Hendri Iskandar. The Influence of non performing loans toward profitability at Go public Bank's. Under guidance of Drs. Ikaputera waspada, MM., Maya Sari SE. MM.

The topic problem is studied in this research, was about the decrease of profitability of go public bank's. Those situations are gave an infact upon decline profit in Go Public bank's. caused by a lot of factor's, one of the caused is higly of non performing loans wich happen in go public bank's. This situation will give the effect to level of bank health, though this time bank in Indonesia claimed to own the good health level so that can vie with the foreign bank

Based on a research problem above, a research upon bank's which listing at Jakarta Stock Exchange will be conducted. The independent variable in this research is non performing loan (NPL), and the dependent variable is profitability level measured by return on asset (ROA). This research is a population research it means use all population as sample. The method which is used on this research analyze method of the is secondary data, and then the hypothesis will be test used simple regression analysis.

The result of research indicated that non performing loans was faced by the go public bank's bad it means is non performing loans still much high above standard of the Indonesian Bank equal 5%. While the profitability of the go public bank's still low. Then, non performing loan influence the profitability about 74,4% and it has the negative influence.

Based on the result explained above, researcher suggest that go public bank's to carefully attention to gave the credit to debitur's and also improve the ability yield net profit.



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Saw, karena berkat rahmat dan ridho-Nya penulis dapat menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas Pada Bank-Bank *Go public*”.

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat ujian sidang Sarjana Ekonomi pada Program Studi Manajemen, Jurusan Ekonomi, Fakultas Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial, Universitas Pendidikan Indonesia. Penulisan skripsi ini diharapkan dapat menambah pengetahuan penyusun mengenai ilmu manajemen keuangan.

Penyusunan skripsi ini disadari oleh penulis masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu penulis sangat mengharapkan saran dan kritik sebagai bahan perbaikan untuk hasil yang lebih baik. Harapan penulis semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi semua pihak pada umumnya.

Bandung, Januari 2007

Penulis

UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillah puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah Saw, karena berkat rahmat dan ridho-Nya penulis dapat menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi dengan rahmat dan ridho-Nya penulis telah menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih dan penghargaan penulis sampaikan juga kepada berbagai pihak yang telah memberikan bantuan, sumbangan, bimbingan, serta dukungan dalam penyelesaian skripsi ini kepada :

1. Bapak Dr. H. Edi Suryadi, M.Si selaku Ketua Jurusan Pendidikan Ekonomi Fakultas Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Bapak Prof. Dr.H. Suryana, M.Si selaku Ketua Program Manajemen Jurusan Pendidikan Ekonomi.
3. Bapak Drs. Ikaputera Waspada, M.Si selaku Pembimbing I yang telah memberikan motivasi dan bimbingan yang terbaik bagi penulis.
4. Ibu Mayasari SE. M.M. selaku Pembimbing II yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi selama penulisan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Program Manajemen Jurusan Pendidikan Ekonomi Universitas Pendidikan Indonesia, dan dosen-dosen dari program lain yang telah memberikan materi selama perkuliahan.
6. Guru-guru selama penulis berada di TK sampai dengan SMU
7. Kepala Bank Indonesia Bandung yang telah memberi izin untuk mengadakan penelitian kepada penulis

8. Bapak Dr Bambang S, selaku Kepala Bagian Perbankan Bank Indonesia Bandung yang telah bersedia meluangkan waktu dan memberikan bantuan dan kemudahan bagi penulis selama melakukan penelitian di Kantor Bank Indonesia Bandung.
9. Seluruh karyawan Kantor Bank Indonesia Bandung atas kerja sama dan partisipasinya yang telah membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
10. Bapak/Ibu Kepala Bagian SDM setiap Bank yang telah memberikan izin dan kemudahan untuk mengadakan penelitian.
11. Keluarga tercinta atas do'a, cinta, kasih sayang dan dukungannya yang senantiasa mengiringi perjalanan hidupku
12. Teman-teman manajemen khususnya angkatan 2003, terima kasih untuk segala hal yang pernah kita lalui bersama semoga persahabatan kita tak akan hilang
13. All my friend I know (banyak banget sehingga tidak bisa disebutkan namanya satu persatu) and all my friend know me (mudah-mudahan banyak !!!).Thank you all!!!!
14. Serta kepada semua pihak yang banyak membantu penulis namun tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, jazakumullah khairan katsiran semoga dinilai sebagai ibadah oleh Allah.

Akhirnya sembah bakti penulis sampaikan kepada Kedua Orang Tua atas dorongan dan do'a yang senantiasa mengiringi setiap langkah kehidupan penulis.

Terimalah amal bakti ananda buah dari perjuangan dan kesungguhan dalam menuntut ilmu untuk mendapatkan Ridho-Nya. Amin!!

Bandung, Januari 2007

Penulis



DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iii
UCAPAN TERIMA KASIH	iv
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi dan Rumusan Masalah	10
1.2.1 Identifikasi Masalah	10
1.2.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian	12
1.4 Kegunaan penelitian	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN HIPOTESIS	14
2.1 Kajian Pustaka	14
2.1.1 Bank	14
2.1.1.1 Sumber dan Penggunaan Dana Bank	15
2.1.1.2 Penilaian Kesehatan bank Menurut Metode CAMEL	19
2.1.2 Kredit	21
2.1.2.1 Pengertian Kredit	21
2.1.2.2 Penggolongan Kredit	22
2.1.2.3 Kualitas Kredit	23
2.1.2.4 Kredit Bermasalah	24
2.1.2.4.1 Sebab-sebab Terjadinya Kredit Bermasalah	26
2.1.2.4.2 Gejala Dini Timbulnya Kredit Bermasalah	27
2.1.2.4.3 Penyelamatan Kredit	28

2.1.3	Profitabilitas Bank.....	30
2.1.4	Pengaruh Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas.....	33
2.2	Kerangka Pemikiran.....	34
2.3	Hipotesis.....	37
BAB III METODE PENELITIAN		38
3.1	Objek Penelitian	38
3.2	Metode dan Desain Penelitian	38
3.2.1	Metode Penelitian	38
3.2.2	Desain Penelitian	40
3.3	Operasionalisasi variabel	41
3.4	Sumber dan Teknik Pengumpulan Data Serta Penentuan Data	42
3.4.1	Sumber Data	42
3.4.2	Teknik Pengumpulan Data	42
3.5	Populasi.....	43
3.6	Rancangan Analisis Data dan Uji Hipotesis	44
3.6.1	Pengolahan dan Analisis Data.....	44
3.6.2	Analisis Statistik	44
3.6.2.1	Teknik Analisis Regresi Sederhana	45
3.6.2.2	Uji Normalitas.....	46
3.6.2.3	Koefisien Determinasi	47
3.6.2.4	Uji Hipotesis.....	48
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		49
4.1	Gambaran Umum Bank-Bank <i>Go public</i>	49
4.1.1	Perkembangan Jumlah Bank yang <i>Go public</i>	49
4.1.2	Berdasarkan Kepemilikan Bank.....	50
4.1.3	Perkembangan Jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK).....	51
4.1.4	Perkembangan Jumlah Kredit Yang Disalurkan.....	54
4.2	Deskripsi Variabel Yang Diteliti	57
4.3	Pengujian Hipotesis Penelitian	91
4.3.1	Pengujian Hipotesis Penelitian Bank-bank <i>Go public</i>	91
4.3.2	Pengujian Asumsi Analisis Regresi.....	92

4.4	Pembahasan Pengujian Hipotesis	93
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		100
5.1	Kesimpulan	100
5.2	Saran	101

DAFTAR TABEL

Tabel	Judul	Hal
1.1	Kinerja Keuangan Bank-Bank <i>Go public</i>	5
2.1	Penilaian Kesehatan Bank Menurut Metode CAMEL.....	20
3.1	Operasionalisasi variabel	41
3.2	Nilai Koefisien korelasi	48
4.1	Bank <i>Go public</i> Pemerintah (BUMN) dengan NPL di atas dan dibawah 5%.....	64
4.2	Bank-bank swasta yang NPL di atas dan di bawah 5%	69
4.3	Perkembangan dan Statistik Deskriptif Nilai NPL bank-bank <i>go public</i>	71
4.4	ROA Bank BUMN di atas dan di bawah 1,5%.....	80
4.5	ROA Bank-Bank Swasta di atas dan di bawah 1,5%.....	84
4.6	Perkembangan dan Statistik Deskriptif Nilai ROA bank-bank <i>go public</i>	86
4.7	Hasil Koefisien Determinasi.....	93

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Judul	Hal
1.1	Laba Bank-Bank <i>Go public</i>	6
1.2	ROA Bank-Bank <i>Go Public</i>	7
1.3	NPL Bank-Bank <i>Go public</i>	9
2.1	Sumber-Sumber Dana Bank	15
2.2	<i>Pool Of Fund Approach</i>	16
2.3	<i>Asset Allocation Approach</i>	18
4.1	Komposisi Dana Pihak Ketiga (DPK) Per Juli 2007.....	53
4.2	Rata-rata NPL Bank BUMN	58
4.3	Rata-rata NPL Bank Swasta.....	65
4.4	Perbandingan NPL Bank BUMN, Swasta dan Perbankan Indonesia.....	70
4.5	Perkembangan <i>Non Performing Loan</i> Bank-bank <i>Go public</i>	72
4.6	Rata-rata ROA Bank BUMN.....	76
4.7	Rata-rata ROA Bank Swasta.....	81
4.8	Perbandingan ROA bank BUMN, Swasta dan Perbankan Indonesia.....	85
4.9	Perkembangan <i>Return On Asset (ROA)</i> Bank-bank <i>Go public</i> ...	87
4.10	Normal Probability Plot	92



DAFTAR PUSTAKA

- Akdon dan Sahlan Hadi. (2005). *Aplikasi Statistika dan Metode Penelitian untuk Administrasi dan Manajemen*. Bandung : Dewa Ruchi
- Arikunto, Suharsimi. (2002). *Prosedur Penelitian*. Jakarta : Rineka Cipta
- Bank Indonesia. (2007). "Pidato Gubernur Bank Indonesia pada Pertemuan Tahunan Perbankan 2005. Jakarta: Bank Indonesia
- Bank Indonesia. (2006). "Pidato Gubernur Bank Indonesia pada Pertemuan Tahunan Perbankan 2006. Jakarta: Bank Indonesia
- Bank Indonesia. (2007). "Laporan Perekonomian Indonesia Tahun 2006". Jakarta: Bank Indonesia
- Biro Riset Infobank (2006). *Outlook Perbankan Indonesia 2005*. Jakarta: Infobank
- Biro Riset Infobank. (2007). *Outlook Perbankan Indonesia 2006*. Jakarta: Infobank
- Dendawijaya, L (2005) *Manajemen Perbankan dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: Rajawali Pers
- Gujarati, N. Damodar. (2003). *Basic Econometrics*. 4th Edition. Newyork: McGraw Hill, Inc.
- Husnan, S. (2004). *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN
- Hernanto, A. (1991). *Manajemen Perbankan edisi kedua*. Yogyakarta: UGM
- Kasmir, (2003). *Dasar-dasar Perbankan*. Jakarta: Rajawali Pers
- Kasmir.(2003). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kusnendi. (2003). *Metode Penelitian*. Bandung (tidak diterbitkan)
- Mulyono, T.P. (1999). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Erlangga
- Martono. (2004). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Yogyakarta: Pustaka
Kampus FE UII

- Rivai, V. (2006). *Credit Management Handbook Teori, Konsep, Prosedur dan Aplikasi*. Jakarta: Rajawali Pers
- Riyadi, Selamat. (2003). *Banking Assets ang Liability Management*. Jakarta : FE Universitas Indoenesia
- Firdaus, R. (2004) *Manajemen Kredit dan Penyelesaian Kredit*. Jakarta. Gramedia
- Sastradipoera, K. (2004). *Strategi Manajemen Bisnis Perbankan Konsep dan Implementasi Untuk Bersaing*. Bandung: Kappa-Sigma
- Sudjana.(1997). *Statistika untuk Ekonomi dan Niaga*. Bandung: Tarsito
- Sugiyono. (2005). *Statistika untuk Penelitian*. Bandung: Alfabeta
- Siamat, D (2004). *Manajemen Lembaga Keuangan*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia
- Suryadi. (2000). *Manajemen Perkreditan*: Jakarta: Salemba Empat
- Sutejo, S. (2001). *Kredit Perbankan*. Yogyakarta. BPFE UGM
- Taswan. (2006).*Manajemen Perbankan Konsep Teknik dan Aplikasi*.Yogyakarta: UUP STIM YKPN
- Tawaf , T.P (1999). *Audit Intern Bank Penelaahan Serta Petunjuk Pelaksanaannya*. Jakarta: Salemba Empat
- Umar,H. (2000). *Research Methods in Finance and Banking*. Jakarta: Gramedia

DOKUMEN

- Fundamental Arsituktur Perbankan Indonesia Oleh Bank Indonesia
- Peraturan Bank Indonesia No.30/267/Kep/DIR/1998 oleh Bank Indonesia tentang kualitas kredit
- Peraturan Bank Indonesia No.3/30/DPNP/2001 oleh Bank Indonesia tentang perhitungan rasio-rasio keuangan bank
- UU Perbankan No 10 tahun 1998
- UU No 7 tahun 1992 Tentang Perbankan

Standar Penerapan CAMEL oleh Bank Indonesia]

WEBSITE

www.Korantempo.com

www.kcm.com

www.depkominfo.co.id

www.republika.co.id

www.kontan-online.com

www.bumn-online.co.id

www.detikfinance.co.id

