

ABSTRAK

Perekonomian Indonesia sempat mengalami kelesuan akibat adanya kenaikan harga minyak dunia yang telah memaksa pemerintah untuk menaikkan harga BBM pada bulan Oktober dan Maret 2005 yang lalu. Akibat dari kebijakan tersebut, roda perekonomian di berbagai bidang cenderung melambat, karena secara tidak langsung biaya-biaya operasional perusahaan meningkat berlipat ganda sedangkan daya belinya menurun, dan pada akhirnya akan mempengaruhi profitabilitas perusahaan.

Keadaan ini juga turut mempengaruhi kinerja perbankan selama semester pertama tahun 2006. Lembaga Keuangan khususnya bank mempunyai peranan yang cukup penting sebagai roda penggerak perekonomian negara. Berbicara tentang bank, tentunya tidak terlepas dari kegiatan perkreditan, karena seperti yang kita ketahui pada hakekatnya, setiap bank memiliki tugas pokok sebagai perantara (*intermediary*) bagi pihak - pihak yang berkepentingan untuk melakukan penyimpanan dan peminjaman dana (*funding* dan *lending*) yang mendukung kelancaran kegiatan usaha masyarakat.

Dari latar belakang tersebut, penulis tertarik untuk meneliti kinerja kredit bank pasca adanya kebijakan tersebut untuk melihat pengaruhnya terhadap profitabilitas yang akan diperoleh bank nantinya. Objek penelitian kali ini adalah PT Bank Central Asia Tbk. yang merupakan salah satu bank swasta nasional Indonesia.

Perhitungan analisis korelasi dan regresi menunjukkan bahwa antara kinerja kredit dan perolehan laba PT BCA Tbk memiliki hubungan yang cukup kuat, yaitu sebesar 0,961. Sedangkan koefisien determinasinya menunjukkan bahwa 92,36 % laba BCA dipengaruhi oleh besar kredit yang disalurkanannya, dan sisanya sebesar 7,64 % dipengaruhi oleh faktor pendukung lainnya.

Dari hasil penelitian dapat diambil kesimpulan bahwa meskipun keadaan perekonomian Indonesia cenderung melambat dan kurang stabil, namun hingga akhir tahun 2006, PT BCA Tbk. mampu membukukan kinerja yang cukup memuaskan dengan menciptakan peningkatan profitabilitas hingga 23,9% dibandingkan tahun sebelumnya, kualitas kredit yang tetap terjaga dengan baik yang tercermin dari rasio *NPL*-nya yang hanya sebesar 1,3 %, dan secara keseluruhan dapat dikatakan bahwa BCA mampu menghasilkan performa dan prestasi yang baik.

Kegiatan perkreditan merupakan salah satu aspek penting yang dapat menjamin kelangsungan usaha setiap bank, mengingat kontribusi sumber pendapatan terbesar bank berasal dari perolehan bunga kredit. Oleh karena itu, bank harus dapat mengelola manajemen kreditnya dengan sebaik - baiknya untuk menghasilkan profitabilitas yang tinggi namun tetap didukung dengan kualitas kredit yang baik pula.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha Pengasih, atas segala berkat, kasih dan penyertaan-Nya hingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen di Universitas Kristen Maranatha, Bandung.

Terselesaikannya skripsi ini juga adalah berkat bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih sedalam - dalamnya kepada :

1. Ibu Dra. Tatik Budiningsih, MS., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Maranatha.
2. Bapak Tedy Wahyusaputra, SE., MT., selaku Pembantu Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Maranatha.
3. Ibu Marcellia Susan, SE., M.T., selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Maranatha.
4. Bapak Drs. Yusuf Osman Raihin, MM., selaku dosen wali.
5. Ibu Maya Malinda SE., MT., selaku dosen pembimbing. Terima kasih atas waktu, kebaikan, dan bimbingannya hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Bapak Drs. Darmawan Soetedjo MM., selaku kepala kantor wilayah PT BCA Tbk. yang telah memberi banyak masukan dan pengetahuan selama penyusunan skripsi ini.

7. Keluarga tercinta, mama, papa, Rio yang memberikan dukungan, perhatian, dan segala pengorbanannya mulai dari awal kuliah sampai skripsi ini selesai.
8. ‘Lovely Honeybunny, Little Elephant Baby, Mori Yoel’, yang selalu membantu, mendukung, dan menjadi tempat berbagi suka dan duka.
9. Lala, Christina, Agnes yang menjadi teman - teman terbaik selama kuliah.
10. Melinda ‘Me’, sahabat yang jauh di sana dekat di hati.
11. Siunk ‘Lautan’ yang selalu memberi dukungan dan doanya.
11. ‘Gank cantik Angela ‘ Devina, Rani, Leony, Nita, Yuli, Dewi, *always keep our friendships.*
12. Dan semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu per satu.

Penulis menyadari keterbatasan kemampuan dan pengetahuan, telah membuat skripsi ini kurang sempurna. Namun penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi yang membacanya.

Januari, 2008

Penulis,

Ineke Wiranta

DAFTAR ISI

ABSTRAK		i
KATA PENGANTAR		ii
DAFTAR ISI		iv
DAFTAR TABEL		viii
DAFTAR GAMBAR		ix
BAB I	PENDAHULUAN	
1.1	Latar Belakang Penelitian	1
1.2	Identifikasi Masalah	4
1.3	Maksud dan Tujuan Penelitian	5
1.4	Kegunaan Penelitian	5
1.5	Kerangka Pemikiran	6
1.6	Metode Penelitian	11
1.7	Lokasi dan Waktu Penelitian	13
BAB II	TINJAUAN PUSTAKA	
2.1	Bank	14
2.1.1	Definisi Bank dan Perbankan	14
2.1.2	Kegiatan Bank	16
2.1.3	Jenis-jenis Bank	20

2.2	Sumber Dana Bank	24
2.2.1	Fungsi Sumber Dana Bagi Bank	25
2.2.2	Jenis Sumber Dana Bank	26
2.3	Manajemen Resiko Perbankan	28
2.4	Kredit	31
2.4.1	Pengertian Kredit	31
2.4.2	Sasaran, Tujuan dan Fungsi Perkreditan	32
2.4.3	Jenis Kredit	36
2.4.4	Prinsip Perkreditan	39
2.4.5	Proses Kredit	43
2.4.6	Analisis Kredit	44
2.4.7	Kinerja Kredit	47
2.4.7.1	Kualitas Kredit	48
2.4.7.2	<i>Net Performing Loan (NPL)</i>	52
2.4.7.3	<i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i>	52
2.4.7.4	<i>Net Interest Income (NII)</i>	53
2.5	Laporan Keuangan Bank	54
2.6	Rasio Keuangan	57
2.6.1	Pengertian Rasio Keuangan	57
2.6.2	Klasifikasi Rasio Keuangan	58
2.6.3	Jenis Rasio Perbandingan	63

BAB III	OBJEK DAN METODE PENELITIAN	
3.1	Objek Penelitian	65
3.1.1	Sejarah Singkat PT Bank Central Asia Tbk.	65
3.1.2	Profil PT Bank Central Asia Tbk.	68
3.1.3	Struktur Organisasi	70
3.1.4	Struktur Tata Kelola Organisasi	71
3.1.5	Produk dan Layanan	78
3.2	Metode Penelitian	80
3.2.1	Jenis Penelitian	80
3.2.2	Jenis dan Sumber Data	80
3.2.3	Teknik Pengolahan Data	81
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1	Perkembangan Kredit PT BCA Tbk. tahun 2002 – 2006	88
4.1.1	Fasilitas Kredit yang Tersedia	88
4.1.2	Kredit yang Diberikan	91
4.1.2.1	Komposisi Kredit	93
4.1.2.2	<i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i>	94
4.2	Analisis Kinerja Kredit PT BCA Tbk. Periode 2002 – 2006	96
4.2.1	Kualitas Kredit.	96
4.2.1.1	<i>Net Performing Loan (NPL)</i>	97
4.2.1.2	Penyisihan Penghapusan Kredit	98

4.2.2	Pendapatan dan Profitabilitas Bank	100
4.2.2.1	<i>Net Interest Income (NII)</i>	100
4.2.2.1.1	Kontribusi Pendapatan Bunga Bersih terhadap Total Pendapatan	101
4.2.2.1.2	<i>Net Interest Margin (NIM)</i>	102
4.2.2.2	<i>Fee Based Income</i>	103
4.2.2.3	<i>Net Profit</i>	104
4.3	Pengaruh Kinerja Kredit terhadap Profitabilitas	105
4.3.1	Analisis Korelasi dan Koefisien Determinasi	106
4.3.2	Uji Signifikansi Koefisien Korelasi	109
4.3.3	Analisis Regresi	111
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		
5.1	Kesimpulan	113
5.2	Saran	117
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Komposisi sektor industri kredit korporasi	90
Tabel 4.2	Jumlah kredit yang diberikan	91
Tabel 4.3	Komposisi kredit	93
Tabel 4.4	Persentase pertumbuhan komposisi kredit	94
Tabel 4.5	<i>Loan to Deposit Ratio</i> (BCA dan indikator umum)	95
Tabel 4.6	Net Performing Loan (BCA dan indikator umum)	97
Tabel 4.7	Penyisihan Penghapusan Kredit	99
Tabel 4.8	<i>Net Interest Income</i>	100
Tabel 4.9	Komposisi pendapatan BCA	101
Tabel 4.10	<i>Net Interest Margin</i> (BCA dan indikator umum)	102
Tabel 4.11	Komponen <i>Fee Based Income</i>	103
Tabel 4.12	Perkembangan <i>Fee Based Income</i>	103
Tabel 4.13	<i>Net Profit</i>	104
Tabel 4.14	Variabel X dan Y	106
Tabel 4.15	Perhitungan Koefisien Korelasi	107
Tabel 4.16	Fungsi Linier	111

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Fungsi Bank	7
Gambar 1.2	Keuntungan Bank	8
Gambar 1.3	Bagan Kerangka Pemikiran	10
Gambar 2.1	Proses Pemberian Kredit	44
Gambar 3.1	Struktur Organisasi PT BCA Tbk.	70
Gambar 4.1	Jumlah kredit yang disalurkan BCA (2002 – 2006)	92
Gambar 4.2	<i>Loan to Deposit Ratio</i> BCA dan indikator umum (2002 – 2006)	95
Gambar 4.3	<i>Net Performing Loan</i> BCA dan indikator umum (2002 – 2006)	97
Gambar 4.4	<i>Net Interest Margin</i> BCA dan indikator umum (2002 – 2006)	102
Gambar 4.5	Perkembangan profitabilitas BCA (2002 – 2006)	105