

## ABSTRAK

Kredit bermasalah (*non performing loans*) menjadi hal menakutkan bagi industri perbankan di Indonesia. NPL terdiri dari kredit kurang lancar, kredit diragukan dan kredit macet, merupakan salah satu indikator sehat tidaknya sebuah bank. Berdasarkan data Biro Riset Info Bank, rata-rata NPL sektor perbankan dari tahun ke tahun cenderung meningkat. Artinya semakin besar NPL sebuah bank, maka bank tersebut akan menghadapi masalah permodalan yang cukup serius yang akan mempengaruhi profitabilitas.

Penelitian dilakukan di PT. Bank X yang berlokasi di Bandung. Penelitian ini mempunyai tujuan untuk membuktikan ada tidaknya hubungan dan pengaruh yang signifikan antara perubahan jumlah *non performing loans* terhadap tingkat profitabilitas suatu bank baik secara keseluruhan maupun secara parsial. Metode penelitian adalah metode deskriptif dengan pendekatan studi kasus. Data diperoleh dari laporan keuangan publikasi PT. Bank X periode tahun 2004 sampai dengan 2006. Pengujian data menggunakan analisis statistik Regresi dan Korelasi Multiple dan pengujian hipotesis uji F dan uji t untuk penarikan kesimpulan.

Hasil yang diperoleh dari pengujian hipotesis uji F sebagai berikut: bahwa terdapat hubungan yang signifikan antara variabel perubahan jumlah kredit kurang lancar, variabel perubahan jumlah kredit diragukan, variabel perubahan jumlah kredit macet secara bersama-sama dengan variabel tingkat profitabilitas.

Sedangkan hasil yang diperoleh dari pengujian hipotesis uji t sebagai berikut: (1) Bahwa terdapat pengaruh yang signifikan antara jumlah variabel perubahan jumlah kredit kurang lancar, variabel perubahan jumlah kredit diragukan, variabel perubahan jumlah kredit macet secara keseluruhan dengan variabel tingkat profitabilitas dengan nilai sebesar 28,5%, (2) Tidak terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel perubahan jumlah kredit kurang lancar, variabel perubahan jumlah kredit diragukan secara parsial terhadap variabel tingkat profitabilitas yaitu dengan nilai masing-masing sebesar 0,0049% dan 0,65%, dan terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel perubahan jumlah kredit macet secara parsial terhadap variabel tingkat profitabilitas yaitu dengan nilai sebesar 19,71%.

Kata kunci: *Non Performing Loans*, Profitabilitas.

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	ii
<b>ABSTRAK</b> .....	iii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	iv
<b>DAFTAR ISI</b> .....	viii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2. Identifikasi Masalah.....	7
1.3. Tujuan Penelitian.....	7
1.4. Kegunaan Penelitian.....	7
1.5. Kerangka Penelitian.....	8
1.6. Metode Penelitian.....	14
1.6.1. Metode Penelitian.....	14
1.6.2. Variabel-variabel Penelitian.....	14
1.6.3. Teknik Pengumpulan Data.....	15
1.6.4. Teknik Pengujian Hipotesis.....	15
1.6.5. Pemilihan dan Penghitungan Nilai Test Statistika.....	16
1.7. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	16

## **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

2.1. Akuntansi Keuangan.....	17
2.1.1. Pengertian Akuntansi Keuangan.....	17
2.1.2. Pengertian Bank .....	20
2.1.3. Jenis-jenis Bank.....	22
2.1.3.1. Jenis Bank Berdasarkan Fungsinya.....	22
2.1.3.2. Jenis Bank Berdasarkan Kepemilikan.....	23
2.1.3.3. Jenis Berdasarkan Segi Penciptaan Uang Giral.....	23
2.1.3.4. Jenis Berdasarkan Target Pasar.....	24
2.1.4. Pengakuan dan Pengukuran Berdasarkan PSAK No. 31 Mengenai Perkreditan, Pendapatan & Bunga.....	25
2.2. <i>Non Performing Loans</i> .....	26
2.2.1. Pengertian Kredit.....	26
2.2.1.1. Unsur-unsur Kredit.....	27
2.2.1.2. Fungsi dan Tujuan Kredit.....	29
2.2.1.3. Kolektibilitas Kredit.....	30
2.2.2. Pengertian <i>Non Performing Loans</i> .....	34
2.2.2.1. Penyebab <i>Non Performing Loans</i> .....	36
2.2.2.2. Upaya Penyelesaian <i>Non Performing Loans</i> .....	41
2.2.3. Tingkat Kesehatan Bank.....	43
2.2.3.1. Pengertian Kesehatan Bank.....	43
2.2.3.2. Penilaian Kesehatan Bank.....	44
2.2.3.2.1. Penilaian Permodalan ( <i>Capital</i> ) .....	44

2.2.3.2.2.	Penilaian Kualitas Aset ( <i>Asset Quality</i> ).....	44
2.2.3.2.3.	Penilaian Manajemen ( <i>Management</i> ).....	45
2.2.3.2.4.	Penilaian Rentabilitas ( <i>Earnings</i> ).....	45
2.2.3.2.5.	Penilaian Likuiditas ( <i>Liquidity</i> ).....	46
2.2.3.2.6.	Penilaian Sensitivitas Terhadap Risiko Pasar ( <i>Sensitivity to Market Risk</i> ).....	46
2.3.	Profitabilitas.....	47
2.3.1.	Pengertian Laba.....	47
2.3.1.1.	Konsep Pengukuran Laba.....	48
2.3.1.2.	Faktor-faktor Pengukuran Laba.....	48
2.3.2.	Analisis Rentabilitas (Profitabilitas).....	49
2.4.	Pengaruh Perubahan Jumlah <i>Non Performing Loans</i> Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank.....	51
<b>BAB III OBJEK DAN METODA PENELITIAN</b>		
3.1.	Objek Penelitian.....	52
3.1.1.	Struktur Organisasi .....	52
3.1.2.	Uraian Tugas Organisasi.....	54
3.2.	Metode Penelitian.....	59
3.2.1.	Metode Yang Digunakan.....	59
3.2.2.	Teknik Pengumpulan Data.....	59
3.2.3.	Analisis Data.....	60
3.2.4.	Operasionalisasi Variabel.....	60
3.2.4.1.	Variabel Independen (X).....	61

3.2.4.2.	Variabel Dependen (Y).....	63
3.2.5.	Rancangan Pengujian Hipotesa.....	63
3.2.5.1.	Penetapan Hipotesis Nol (Nol (Ho) dan Hipotesis Alternatif (Ha).....	63
3.2.5.2.	Pemilihan Uji Statistik .....	64
3.2.5.3.	Perhitungan Uji Statistik.....	65
3.2.5.4.	Pengujian Hipotesis Data.....	69

#### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

4.1.	Hasil Penelitian.....	75
4.1.1.	Sejarah Singkat Perusahaan.....	75
4.1.2.	Visi, Misi, dan Fungsi Perusahaan.....	76
4.1.3.	Aktivitas Usaha dan Layanan Utama.....	77
4.1.4.	Produk dan Layanan Kredit PT. Bank X.....	80
4.1.5.	Analisis Risiko Kredit PT. Bank X.....	88
4.1.6.	Analisis Perubahan Operasionalisasi Variabel.....	90
4.1.6.1.	Analisis Perubahan Jumlah Kredit Kurang Lancar.....	91
4.1.6.2.	Analisis Perubahan Jumlah Kredit Diragukan.....	93
4.1.6.3.	Analisis Perubahan Jumlah Kredit Macet.....	95
4.1.6.4.	Analisis Perubahan Jumlah Profitabilitas.....	96
4.2.	Pembahasan.....	99
4.2.1.	Penentuan Persamaan Regresi.....	99
4.2.1.1.	Perhitungan Koefisien Korelasi Pearson.....	101

4.2.1.2. Perhitungan Koefisien Korelasi dan Determinasi Parsial.....	103
4.2.1.3. Perhitungan Koefisien Korelasi dan Determinasi Multipel.....	104
4.2.2. Pengujian Hipotesis.....	105
4.2.2.1. Uji Parameter $\beta$ (Uji Regresi).....	105
4.2.2.2. Uji Parameter $\rho$ (Uji Korelasi).....	107
4.3. Pengaruh Perubahan Jumlah Performing Loans Terhadap Tingkat Profitabilitas.....	110

## **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

5.1. Kesimpulan.....	113
5.2. Saran.....	114

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1 Kerangka Pemikiran .....	13

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1 Kategori Kondisi Bank Berdasarkan Prosentase NPL.....	13
Tabel 2.1 Analisis Kredit.....	27
Tabel 2.2 Penggolongan Kualitas Kredit.....	31
Tabel 2.3 Konsep Pengukuran Laba.....	48
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel.....	61
Tabel 4.1 Rasio Keuangan Kualitas Aktiva Produktif dan Rentabilitas.....	90
Tabel 4.2 Jumlah Kredit Yang Diberikan PT. Bank X.....	91
Tabel 4.3 Perubahan Jumlah Kredit Kurang Lancar.....	92
Tabel 4.4 Perubahan Jumlah Kredit Diragukan.....	94
Tabel 4.5 Perubahan Jumlah Kredit Macet.....	96
Tabel 4.6 Perubahan Jumlah Tingkat Profitabilitas.....	98
Tabel 4.7 Pedoman Untuk Memberikan Interpretasi Terhadap Koefisien Korelasi.....	101

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I Struktur Organisasi PT. Bank X
- Lampiran II Rasio Keuangan PT. Bank X
- Lampiran III Pedoman Perhitungan Rasio Keuangan
- Lampiran IV Analisis Perhitungan Perubahan Operasional Variabel X dan Y
- Lampiran V Hasil Perhitungan (*output*) Regresi dan Korelasi Multipel Dengan Program SPSS 13