

**ANALISIS *ASSETS LIABILITY MANAGEMENT* PADA  
PT. BANK BRI Tbk  
(PERIODE 2008 - 2012)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu tugas akademik dan melengkapi sebagian  
dari syarat-syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen



**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS DARMA PERSADA**

**JAKARTA**

**2013**

## LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Tristantia Lioninda.I.

No.Pokok : 2009410028

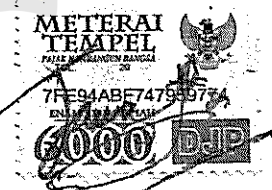
Jurusan/Peminatan : Manajemen/Manajemen Keuangan

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis dengan judul **ANALISIS ASSET LIABILITY MANAGEMENT PADA PT. BANK BRI Tbk (PERIODE 2008 SAMPAI DENGAN 2012)** yang dibimbing oleh Bapak Jombrik SE, MM adalah benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun mengcopy sebagian dari hasil karya orang lain.

Apabila dikemudian hari ternyata ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini maka saya bersedia mempertanggungjawabkan.

Dengan demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya di Jakarta pada tanggal 31 Juli 2013

Yang menyatakan



**Tristantia Lioninda.I.**

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Tristantia Lioninda.I.

No.Pokok : 2009410028

Jurusan : Manajemen

Peminatan : Manajemen Keuangan

Judul Skripsi : **ANALISIS ASSET LIABILITY MANAGEMENT PADA**

**PT.BANK BRI Tbk.(PERIODE 2008-2012)**

telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan diujikan dalam sidang Ujian

Skripsi Sarjana pada tanggal 2 Agustus 2013

Jakarta, 31 Juli 2013

Mengetahui

Ketua Jurusan Manajemen

Pembimbing I

  
(Firsan Nova, SE.MM.)

  
(Jombrik, SE.MM.)

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Tristantia Lioninda.I.

No.Pokok : 2009410028

Jurusan/Peminatan : Manajemen/Manajemen Keuangan

Judul Skripsi : **ANALISIS ASSET LIABILITY MANAGEMENT**

**PADA PT.BANK BRI Tbk. (PERIODE 2008 SAMPAI  
DENGAN 2012)**

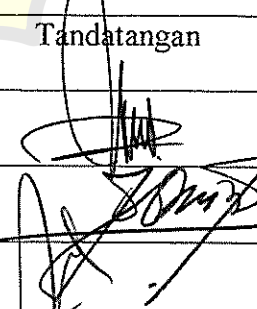
Telah diperiksa, dikaji, dan disajikan dalam sidang Ujian Skripsi Sarjana tanggal  
2 Agustus 2013 dengan hasil **B**

Jakarta, 20 Agustus 2013

Ketua Jurusan Manajemen

  
(Firsan Nova, SE.MM.)

### PANITIA PENGUJI SKRIPSI

No	Nama Penguji	Jabatan Penguji	Tandatangan
1.	Joseph .M.J.Renwarin, SE.MM	Ketua Penguji	
2.	Jombrik, SE.MM	Anggota Penguji	
3.	Kuncoro Hadi , ST.MM	Anggota Penguji	

  
Dekan Fakultas Ekonomi

(Jombrik, SE.MM.)

## ABSTRAK

**NAMA:** Trisstantia Lioninda.I.

**NIM:** 2009410028, **Judul:** ANALISIS *ASSET LIABILITY MANAGEMENT* PADA PT. BANK BRI Tbk (PERIODE 2008-2012)

**Jumlah Hal:** xiv + 84 hal: 2013

**Kata Kunci:** *ASSET LIABILITY MANAGEMENT*

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui bagaimana posisi dan kinerja *Asset Liability Management* pada PT Bank BRI Tbk. selama lima tahun (periode 2008 sampai dengan 2012),.

Metode yang digunakan adalah metode *cross section* dan komparatif dengan menggunakan data sekunder yang berisi laporan keuangan periode 2008 sampai dengan 2012 diperoleh dari website PT Bank BRI Tbk. [www.bri.co.id](http://www.bri.co.id).

Dari hasil analisis ini menunjukkan bahwa posisi dan kinerja *Asset Liability Management* PT Bank BRI Tbk. dari resiko likuiditas yang diukur dengan *Cash Ratio* (CR) berada diatas 2,00 (ketentuan yang ditetapkan Bank Indonesia) dalam posisi likuid, *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berada di bawah 89% yang menunjukkan PT Bank BRI Tbk mampu membayar kembali penarikan dana yang dilakukan nasabah dengan mengandalkan kredit yang diberikan sebagai sumber likuiditasnya, serta *Loan to Asset Ratio* (LAR) yang selama lima tahun juga menurun, membuktikan PT Bank BRI Tbk. mampu memenuhi kredit dengan menggunakan total aset yang dimiliki bank. Dari resiko suku bunga yang diukur dengan analisis manajemen gap maka PT Bank BRI berada dalam posisi *overlent* dimana *Rate Sensitive Asset* (RSA) lebih besar daripada *Rate Sensitive Liabilities* (RSL), sedangkan untuk resiko portepel (operasional) yang diukur dengan *Return on Asset* (ROA), *Return On Equity* (ROE), *Net Profit Margin* (NPM) berada dalam tingkat profit yang tinggi dan untuk Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) PT Bank BRI Tbk. mampu melakukan efisiensi biaya dalam menjalankan kegiatan operasional perbankan.

**Daftar Acuan:** (1999-2012)

Jakarta, 3 Juli 2013

Penulis

## KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur kehadirat Allah SWT semata karena atas berkat rahmat dan segala karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat pada waktunya. Serta Shalawat dan Salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Adapun skripsi ini sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi jurusan manajemen pada Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada Jakarta.

Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan baik moril maupun materil dalam penyusunan skripsi ini. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Jombrik, SE.MM selaku pembimbing utama juga Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada yang telah berkenan menyediakan waktunya untuk membimbing dan memberikan arahan dalam pembuatan tugas akhir ini mulai dari awal hingga selesai.
2. Bapak Sukardi H.S, SE.MM selaku penasehat akademik juga Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Unsada yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan perkuliahan.
3. Bapak Firsan Nova, SE.MM selaku Ketua Jurusan Manajemen
4. Seluruh dosen pengajar manajemen Unsada yang telah membekali penulis dengan ilmu-ilmu ekonomi manajemen selama penulis menempuh kuliah di manajemen Unsada, juga para staff dan karyawan yang telah membantu penulis selama menjalani perkuliahan di manajemen Unsada.

5. Kedua Orang Tuaku, Alm. Papa (Ir. Ismed Abdurrachman, MM) yang sudah tenang dan bahagia selamanya, dan Mama (Dra. Tita Kestiyana). Terima kasih untuk keduanya atas doa, kasih sayang serta kesabarannya selama ini dalam membesarkan dan mendidik penulis hingga saat ini.
6. Kakak (Arbi Septian Ismed, ST), Kak (Hilda Vidyana Nurhasanah, SPd.), ade Istidana Harjanti Ismed, terima kasih atas bantuan juga doanya selama ini. Juga buat Ceu Neneng (Almh) yang sudah bahagia dan tenang.
7. Kakek dan Nenekku yang sudah tenang dan bahagia (Alm. Dajat Natadipardja- Almh. Mudrikah, Alm. Abdurrachman- Almh. Zubaidah) Terima kasih untuk wejangan dan nasihatnya selama ini.
8. Para uak, paman, dan bibi serta saudara-saudari sepupu yang tidak bisa disebut satu-persatu.
9. Teman-teman manajemen 2009, Dina, Marlina, Maratun, Eya, Juhria, Lala, Dewi, Nabil, Chaky, Veby, dan semuanya yang tidak bisa disebut satu-persatu, terima kasih teman!
10. Riani, teman seperjuangan dalam setiap bimbingan skripsi.
11. Anak-anak Larcology dan J-Lovers, Nunu, Kak Miku, Kak Ann, Kak Ayu, Kak Nisa, Kak Lisdi, Kak Qnie, Neko-chan, Kak Ran, Myucchi, Yunida, Lita, Nichan, Tante Zulfa, Duduu, Jeung Nyink, Neeyu, Va, Bana-chan, Kak Elle, Yolana, Yucchan, Ajeng dan semuanya yang selalu memberi semangat setiap penulis *bad mood*, *Hontou ni arigatou gozaimashita!*
12. Para junior angkatan 2010, 2011, dan 2012, sukses kuliahnya dan semoga cepat lulus!

13. Untuk L'Arc-en-Ciel, VAMPS, hychan, Gacchan, dan Hikki yang setia menemani penulis selama menyusun skripsi disaat tengah malam.

14. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu-persatu, yang telah memberikan bantuannya kepada penulis.

Dengan segala keterbatasan waktu, pengetahuan, dan pengalaman, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan baik dari materi maupun pembahasannya. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun dari semua pihak untuk skripsi ini.

Akhir kata semoga skripsi ini dapat diterima dan bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan, juga dapat dikembangkan lebih lanjut.

Jakarta, 30 Juni 2013

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>JUDUL SKRIPSI.....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERNYATAAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah.....	2
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	3
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN KERANGKA PEMIKIRAN.....</b>	<b>4</b>
A. Landasan Teori.....	4
1. Pengertian Bank.....	4
2. Jenis-Jenis Bank.....	5
3. Kegiatan-Kegiatan Bank.....	10
4. Pengertian Laporan Keuangan.....	19
5. Pengertian Kinerja Keuangan.....	23
6. Pengertian CAR ( <i>Capital Adequacy Ratio</i> ).....	24
7. Pengertian <i>Assets Liability Management</i> .....	29
8. Tujuan <i>Assets Liability Management</i> .....	31
9. Resiko dalam <i>Assets Liability Management</i> .....	31

10. Fungsi dan Kebijakan <i>Assets Liability Management</i> .....	33
11. Rasio Likuiditas.....	37
12. Analisa Kesenjangan Gap.....	39
13. Rasio Profitabilitas.....	42
B. Kerangka Pemikiran.....	45
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>46</b>
A. Lokasi Penelitian.....	46
B. Jenis Data.....	46
C. Pengumpulan Data.....	46
D. Analisis Data.....	46
E. Definisi Variabel Operasional.....	50
<b>BAB IV ANALISA PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>52</b>
A. Profil Perusahaan.....	52
B. Data dan Pembahasan.....	55
1. Rasio Likuiditas.....	55
a. <i>Cash Ratio</i> .....	55
b. <i>Loan to Deposit Ratio</i> .....	58
c. <i>Loan to Asset Ratio</i> .....	61
2. Analisis Manajemen Gap.....	64
3. Rasio Profitabilitas.....	68
a. <i>Return on Asset (ROA)</i> .....	68
b. <i>Return on Equity (ROE)</i> .....	70
c. <i>Operational Cost Ratio (OCR)</i> .....	73
d. <i>Net Profit Margin (NPM)</i> .....	75
4. Analisis <i>Asset Liability Management</i> .....	79

<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>82</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>85</b>



## DAFTAR TABEL

TABEL 1 PERBEDAAN DEPOSITO BERJANGKA DAN SERTIFIKAT DEPOSITO .....	13
TABEL 2 KLASIFIKASI AKTIVA DAN PASSIVA BERDASARKAN SENSITIVITAS TERHADAP SUKU BUNGA.....	41
TABEL 3 <i>CASH RATIO</i> BANK BRI PERIODE 2008-2012.....	56
TABEL 4 <i>LOAN TO DEPOSIT RATIO</i> BANK BRI PERIODE 2008-2011 .....	59
TABEL 5 <i>LOAN TO ASSET RATIO</i> BANK BRI PERIODE 2008-2012 .....	62
TABEL 6 MANAJEMEN GAP BANK BRI PERIODE 2008-2012.....	66
TABEL 7 <i>RETURN ON ASSET</i> BANK BRI PERIODE 2008-2012 .....	69
TABEL 8 <i>RETURN ON EQUITY</i> BANK BRI PERIODE 2008-2012 .....	72
TABEL 9 BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL BANK BRI PERIODE 2008-2012.....	74
TABEL 10 <i>NET PROFIT MARGIN</i> BANK BRI PERIODE 2008-2012.....	77



## DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 1 KERANGKA PEMIKIRAN.....	45
GAMBAR 2 GRAFIK <i>CASH RATIO</i> BANK BRI PERIODE 2008-2012.....	57
GAMBAR 3 GRAFIK <i>LOAN TO DEPOSIT RATIO</i> BANK BRI PERIODE 2008 – 2012.....	60
GAMBAR 4 GRAFIK <i>LOAN TO ASSET RATIO</i> BANK BRI PERIODE 2008 – 2012.....	63
GAMBAR 5 GRAFIK MANAJEMEN GAP BANK BRI PERIODE 2008 – 2012.....	67
GAMBAR 6 GRAFIK <i>RETURN ON ASSET</i> BANK BRI PERIODE 2008 – 2012.....	70
GAMBAR 7 GRAFIK <i>RETURN ON EQUITY</i> BANK BRI PERIODE 2008 – 2012.....	73
GAMBAR 8 GRAFIK BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL BANK BRI PERIODE 2008 – 2012 .....	75
GAMBAR 9 GRAFIK <i>NET PROFIT MARGIN</i> BANK BRI PERIODE 2008 – 2012.....	78

## DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 LAPORAN KEUANGAN NERACA AKTIVA BANK BRI PERIODE 2008-2012.....	86
LAMPIRAN 2 LAPORAN KEUANGAN NERACA PASSIVA BANK BRI PERIODE 2008-2012.....	87
LAMPIRAN 3 LAPORAN KEUANGAN LABA-RUGI BANK BRI PERIODE 2008-2012.....	88
LAMPIRAN 4 ANALISIS RASIO DAN MANAJEMEN GAP BANK BRI PERIODE 2008-2012.....	89



## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Bank adalah lembaga intermediasi dalam menyerap dan menyalurkan dana masyarakat dalam bentuk pinjaman untuk menggerakkan sektor riil. Sehingga semakin dibutuhkan dalam perekonomian suatu negara. Berbagai produk bank dalam menghimpun dana ternyata masih mengandung biaya tinggi. Perbedaan antara tingkat bunga deposito dan tingkat bunga kredit ditentukan sedemikian rupa agar tidak merugikan bank dan tetap menarik minat masyarakat untuk menyimpan uangnya di bank, karena masyarakat yang menempatkan dananya tentu mengharapkan hasil yang memadai, sedangkan untuk pihak peminjam dana mengharapkan biaya bunga yang ditanggung serendah mungkin.

Pengelolaan dana merupakan persoalan utama dalam bank serta memerlukan penanganan secara hati-hati. Meskipun bank dapat menghimpun dana secara besar, tetapi jika dana yang dihimpun tidak dapat dialokasikan dengan baik maka akan menyebabkan biaya bunga yang besar. Hal demikian dapat mempengaruhi rentabilitas bank, mempengaruhi tingkat kesehatan bank yang bersangkutan dan yang terpenting tidak tercapainya tingkat keuntungan yang maksimal. Oleh karena itu diperlukan pengelolaan dana secara profesional.

Dalam menjalankan usahanya, bank dihadapkan pada resiko likuiditas, resiko tingkat bunga, resiko nilai tukar, dan resiko portepel. Bank-bank komersial memelihara alat likuid untuk membiayai pertumbuhan bagi debit dan penarikan

bagi deposan yang dapat terjadi sewaktu-waktu, karena bagian penting dari bisnis perbankan adalah kepercayaan.

Dari hal tersebut diatas penulis mengharapkan bank dapat mengimbangi antara resiko yang ditanggungnya dengan hasil yang ingin dicapainya. Oleh karena itu Analisis *Assets Liability Management* bank sebagai salah satu tolok ukur Bank BRI dalam mengambil kebijakan dan keputusan strategis dalam menghadapi resiko-resiko tersebut. Dan dari studi kasus tersebut maka penulis tertarik melakukan penulisan tentang “ Analisis *Assets Liability Management* Bank pada Bank BRI Periode 2008 Sampai dengan 2012.”

## **B. Perumusan Masalah**

Dari latar belakang diatas dapat ditemukan masalah yang terjadi yaitu:

1. Bagaimana posisi *Assets Liability Management* Bank BRI selama lima tahun.
2. Bagaimana tingkat kinerja *Assets Liability Management* Bank BRI selama lima tahun.

### C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui posisi *Assets Liability Management* Bank BRI selama lima tahun.
2. Untuk mengetahui tingkat kinerja *Assets Liability Management* Bank BRI selama lima tahun.

Sedangkan kegunaan yang diharapkan dari hasil penelitian ini adalah:

1. Dapat diketahui posisi *Assets Liability Management* Bank BRI selama lima tahun
2. Dapat diketahui tingkat kinerja *Assets Liability Management* Bank BRI selama lima tahun
3. Sebagai tambahan ilmu pengetahuan bagi penulis khususnya masalah *Assets Liabilty Management Bank*
4. Bagi dunia akademis sebagai referensi bagi penulis-penulis selanjutnya untuk lebih dapat mengembangkan lagi dari pembahasan dalam penulisan ini, khususnya seputar Analisis *Assets Liability Management* Bank