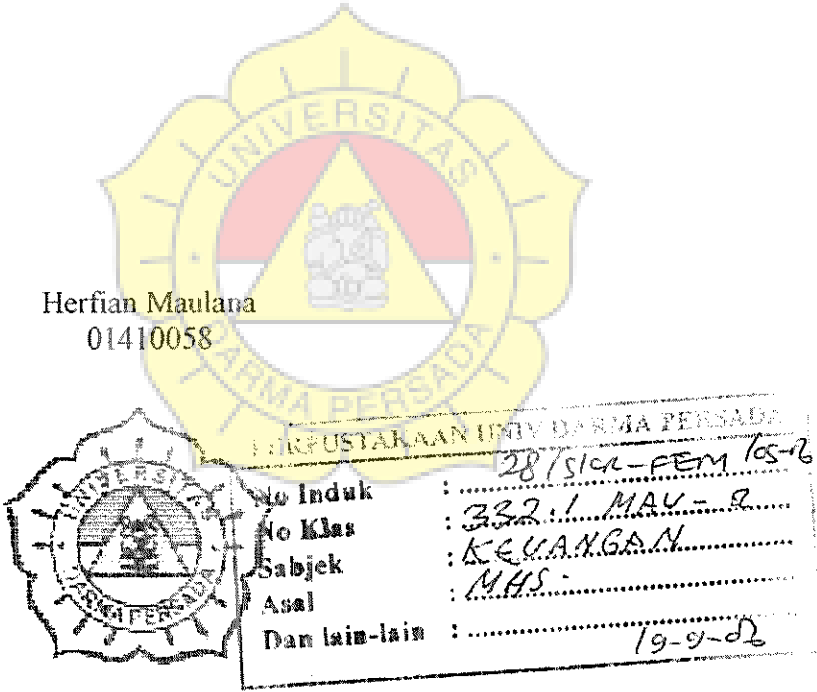


ANALISA PENGARUH PENGELOLAAN KREDIT TERHADAP MARGIN BUNGA BANK DANAMON TBK

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Tugas Akademik dan Melengkapi Sebagian
Syarat-Syarat Guna Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi
Jurusan Manajemen

Herfian Maulana
01410058



JURUSAN MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS DARMA PERSADA

JAKARTA

2005

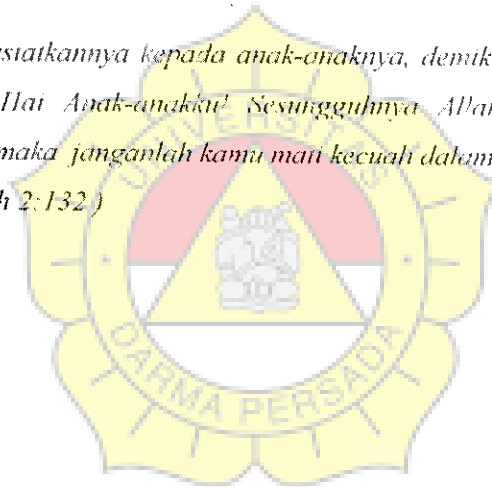
TIDAK BOLEH
DICOPY

"Hai, orang-orang yang beriman, sukakah kamu aku tunjukkan suatu perniagaan yang menyelamatkan kamu dari azab yang pedih? yaitu kamu beriman kepada Allah dan Rasul-Nya dan berjihad di jalan Allah dengan harta dan jiwamu. Itulah yang lebih baik bagimu jika kamu mengetahuinya" (QS As-Shaf 61:10-11)

Kupersembahkan bagi kedua Orang Taaku tercinta

Mari kita ingatkan siapapun bahwa:

" Ibrahim telah mewasiatkannya kepada anak-anaknya, demikian pula Ya'qub. (Ibrahim berkata): "Hai Anak-anakku! Sesungguhnya Allah telah memilih agama ini bagi kamu, maka janganlah kamu lari keculah dalam memeluk agama islam" (QS. Al-Baqarah 2:132)

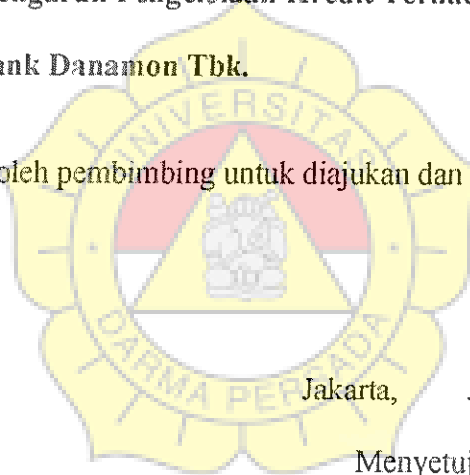


"Kehidupan dunia tidak lain hanyalah permainan dan suatu yang melalaikan, perhiasan dan bermegah-megah serta berbangga-bangga tentang banyaknya harta dan anak-anak, seperti hujan yang tanam-tanamannya mengagumkan para petani kemudian tanaman itu menjadi kering dan kamu lihat warnanya kuning kemudian menjadi layu, hancur berantakan" (QS Al-Hadid 57:20)

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Herfian Maulana
NIM : 01410058
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Peminatan : Keuangan
Judul Skripsi : **Analisa Pengaruh Pengelolaan Kredit Terhadap Margin
Bunga Bank Danamon Tbk.**

Telah diperiksa, disetujui, oleh pembimbing untuk diajukan dan diujikan di hadapan Panitia Ujian Skripsi.



Mengetahui

Ketua Jurusan Manajemen

(Sukardi Hardjo Sentono, SE)

Menyetujui

1. Pembimbing Materi

(Drs. Rahedi Soegeng)

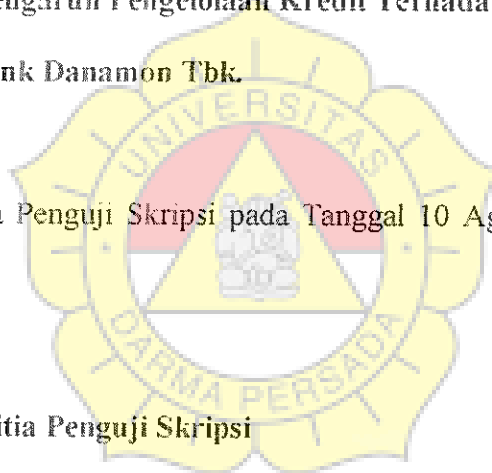
2. Pembimbing Teknis

(Murdiaty Zaghlul, SE, Msi)

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Herfian Maulana
NIM : 01410058
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Peminatan : Keuangan
Judul Skripsi : **Analisa Pengaruh Pengelolaan Kredit Terhadap Margin
Bunga Bank Danamon Tbk.**

Telah diujikan dihadapan Panitia Penguji Skripsi pada Tanggal 10 Agustus 2005,
Pukul 09.00 -10.45 WIB.



Panitia Penguji Skripsi

| Nama | Jabatan | Tanda Tangan |
|-------------------------------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Jombrik, SE, MM | Ketua |  |
| 2. Drs. Rahedi Soegeng | Anggota |  |
| 3. Drs. Shanti Danu Beestaman | Anggota | |

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Herfian Maulana
NIM : 01410058
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Peminatan : Keuangan
Judul Skripsi : **Analisa Pengaruh Pengelolaan Kredit Terhadap Margin Bunga Bank Danamon Tbk.**

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis dengan judul “Analisa Pengaruh Pengelolaan Kredit terhadap Margin Bunga Bank Danamon Tbk. “ dibawah bimbingan Drs. Rahedi Soegeng. Benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun mengcopy sebagian karya orang lain. Apabila dikemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, saya bersedia mempertanggung jawabkannya. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Yang menyatakan


(Herfian Maulana)

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, Segala puji bagi Allah atas limpahan karunia dan hanya dengan izin-Nya terlaksana segala macam kebajikan dan diraih segala macam kesuksesan. Shalawat rahmat serta salam untuk Nabi Muhammad SAW dan para sahabat serta pengikut beliau. Dengan niat dan usaha penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini yang merupakan salah satu dari sebagian syarat-syarat untuk meraih gelar sarjana ekonomi jurusan manajemen.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan dan bimbingan dari semua pihak. Untuk itu dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Drs. Fauzi Baisyir, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada dan juga sebagai dosen yang selalu siap menjadi tempat bertanya para anak didiknya, terimakasih juga untuk masukan-masukannya.
2. Bapak Sukardi Hardjo Sentono, SE selaku Ketua Jurusan Manajemen, Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada dan juga sebagai dosen yang telah memberikan masukan-masukan yang sangat berarti terutama saat skripsi ini masih berupa proposal.
3. Bapak Drs Rahedi Soengeng selaku Pudek Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada dan juga sebagai dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan khususnya materi hingga tersusunnya skripsi ini.

4. Ibu Murdiaty Zaghlul, SE, Msi selaku Dosen Pembimbing teknis yang telah memberikan bimbingan dan petunjuk teknis dalam tersusunnya skripsi ini.
5. Kepada Para Dosen yang telah Membimbing penulis sehingga dapat menyelesaikan kuliah dengan baik.
5. Kedua orang tua tercinta atas kasih sayangnnya semoga semakin hari bakti ku semakin bertambah dan aku selalu menjadi penyejuk hati kalian berdua mohon maaf atas segala dosa dan khilaf. Dan juga kepada adik-adik tersayang selalulah ceria dalam rasa syukur.
4. Teman-teman mahasiswa, sahabat-sahabat dekatku (Totok, Anti, Novi, Krisma, Kiki, Yana) yang telah memberikan semangat dan menjadikan hari-hari selalu ceria, untuk A'a De terima kasih anterannya buat cari bank terima kasih juga telah menjadi kakak sekaligus sahabat dalam hidup ini (syukurku memiliki abang sepertimu).
5. Buat sahabat-sahabat mesjidku (Irfan, Agung, Bagus, Windi, Olan, Nobel) atas kebesaran Allah SWT -lah kita bisa bertemu,

Kesempurnaan hanyalah milik Allah SWT, namun sebagai manusia kita dapat berusaha agar lebih baik, sehingga akhirnya semoga skripsi ini dengan segala keterbatasannya dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan pembaca pada umumnya

Jakarta, Juli 2005

Herfian Maulana

ABSTRAK

- (A) Herfian Maulana
- (B) Analisa Pengaruh Pengelolaan Kredit Terhadap Margin Bunga Bank Danamon Tbk.
- (C) x + 80 halaman ; 2005 ; 12 Tabel ; Lampiran
- (D) Kata kunci : Analisa Pengaruh Pengelolaan Kredit Terhadap Margin Bunga Bank.
- (E) Alasan dan tujuan penelitian: Dalam kondisi seperti sekarang ini bisnis perbankan sangat rentan dengan resiko-resiko yang dihadapi terutama dengan kredit bermasalah atau kredit macet, untuk itu perbankan haruslah memiliki manajemen resiko yang baik sebab adakalanya resiko-resiko tersebut tidak dapat dihindari sehingga diperlukan adanya pengelolaan resiko kredit yang baik. Untuk itu penulis memilih tema ini untuk mengetahui Seberapa jauh kemampuan pihak bank dalam mengelola kredit, yang disalurkan, termasuk manajemen resiko perkreditan selama periode 1999-2004 yang dapat dilihat melalui rasio-rasio perkreditan dan mengetahui bagaimana pengaruh rasio-rasio *Loan to Deposit Ratio/* LDR, *Non Performing Loan/* NPL, *Provision for Loan Looses Efficiency/* PFL2E terhadap margin bunga (NIM) yang dihasilkan dalam kegiatan perkreditan.

Metode penelitian : Library research and field research (riset pustaka dan riset lapangan)

Hasil penelitian : penelitian dalam skripsi ini dilakukan pada PT. Bank Danamon Tbk yaitu sebuah bank swasta nasional yang sempat direstrukturisasi oleh BPPN karena mengalami krisis likuiditas, sedangkan jangka waktu observasi dan penelitian mengambil periode 1999-2004 dengan menggunakan data laporan keuangan tahunan. Selama periode penelitian tersebut menunjukkan bahwa Bank Danamon Tbk. Menjadi bank yang semakin sehat, terlihat secara umum melalui peningkatan prestasi kemampuan pengelolaan kredit yang semakin baik dengan terus memperbaiki kualitas margin pendapatan bunga bersih, menekan jumlah kredit bermasalah, mengurangi jumlah kredit bermasalah yang dihapuskan serta meningkatkan efisiensi biaya penyisihan penghapusan kredit. Hasil uji regresi berganda juga menunjukkan bahwa perubahan LDR, PFL2E, dan NPL secara signifikan sangat mempengaruhi perubahan tingkat NIM.

Kesimpulan dan saran : bahwa pengelolaan kredit yang baik sangat mempengaruhi pendapatan bunga bersih yang dihasilkan. Di era yang penuh dengan ketidakpastian dan resiko yang sangat tinggi seperti sekarang ini bank harus selalu menerapkan prinsip kehati-hatian (*prudentia' banking*) dalam mengelola kredit yang diberikannya.

Dan dimasa yang akan datang Bank Danamon diharapkan memberikan perhatian yang lebih besar pada sektor riil/ UKM dengan meningkatkan jumlah kredit yang disalurkan

- (F) Daftar acuan buku : (13 buku)
- (G) Mengetahui

Dosen Pembimbing :


(Drs. Rahedi Soegeng)

Penulis

(Herfian Maulana)

DAFTAR ISI

| | |
|-------------------------------------------|-----|
| LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI | i |
| LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI | ii |
| LEMBAR PERNYATAAN | iii |
| KATA PENGANTAR | iv |
| ABSTRAK | vi |
| DAFTAR ISI | vii |
| DAFTAR TABEL | x |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang..... | 1 |
| 1. Perumusan Masalah..... | 3 |
| 2. Pembatasan Masalah..... | 3 |
| B. Perumusan dan Pembatasan Masalah..... | 3 |
| C. Tujuan Penelitian..... | 5 |
| D. Metode Penelitian..... | 5 |
| 1. Metode Penelitian..... | 5 |
| a. riset kepustakaan..... | 5 |
| b. riset lapangan..... | 6 |
| 2. Metode Analisis Data..... | 6 |
| a. Analisis Pengelolaan Kredit..... | 6 |
| b. Analisis Regresi Linier Berganda..... | 8 |
| E. Sistematika Penulisan..... | 10 |
| BAB II LANDASAN TEORI | 12 |
| A. Pengertian, Fungsi dan Usaha Bank..... | 12 |
| 1. Pengertian Bank..... | 12 |
| 2. Fungsi Bank..... | 12 |
| 3. Usaha Bank..... | 13 |

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| B. Kredit | 14 |
| 1. Pengertian Kredit | 14 |
| 2. Unsur-Unsur Kredit | 15 |
| 3. Tujuan dan Fungsi Kredit | 17 |
| 4. Jenis-Jenis Kredit | 19 |
| 5. Kolektibilitas Kredit | 20 |
| 6. Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit | 22 |
| 7. Analisis Pengelolaan Kredit | 24 |
| 8. Kredit Bermasalah | 28 |
| BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN | 36 |
| A. Sejarah Perusahaan | 36 |
| B. Program Restrukturisasi Perbankan | 38 |
| C. Manajemen dan Struktur Organisasi Perusahaan | 40 |
| C.1 Manajemen | 40 |
| C.2 Struktur Organisasi Perusahaan | 42 |
| D. Kegiatan Usaha | 43 |
| E. Strategi Usaha dan Pemasaran | 45 |
| F. Aktifitas Pendukung | 48 |
| BAB IV ANALISA DAN PEMBAHASAN | 49 |
| A. Perhitungan dan Analisa Perkreditan | 49 |
| A.1 Rasio <i>Net Interest Margin</i> (NIM) | 49 |
| A.2 Rasio <i>Provision for Loan Looses</i> (PFL2) | 53 |
| A.3 Rasio <i>Provision for Loan Looses Efficiency</i> (PFL2E) | 57 |
| A.4 Rasio <i>Non Performing Loan</i> (NPL) | 60 |
| A.5 <i>Charged-of Loan</i> Rasio (CoLR) | 63 |
| B. Kinerja Perkreditan | 67 |
| C. Analisis Regresi Linier Berganda antara Tingkat <i>Loan to Deposit Ratio/ LDR</i> , <i>Non Performing Loan/ NPL</i> dan <i>Provision For Loan Looses Efficiency/ PFL2E</i> Terhadap Tingkat <i>Net Interest Margin/ NIM</i> PT. Bank Danamon Indonesia Tbk | 72 |

| | |
|------------------------------------------------------------------|-----------|
| C1. Variabel-Variabel Regresi Linier Berganda..... | 72 |
| C2. Analisa Hasil Perhitungan (Out Put) Microsof Excel 2003..... | 74 |
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN..... | 75 |
| A. Kesimpulan..... | 77 |
| B. Saran..... | 78 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 80 |
| LAMPIRAN | |



DAFTAR TABEL

| | | |
|------------|---------------------------------------------------------|----|
| Tabel 4.1 | Tingkat NIM Tahun 1999, 2000 dan 2002..... | 50 |
| Tabel 4.2 | Tingkat NIM Tahun 2002, 2003 dan 2004..... | 50 |
| Tabel 4.3 | Tingkat PFL2 Tahun 1999, 2000 dan 2002..... | 54 |
| Tabel 4.4 | Tingkat PFL2 Tahun 2002, 2003 dan 2004..... | 54 |
| Tabel 4.5 | Tingkat PFL2E Tahun 1999, 2000 dan 2002..... | 57 |
| Tabel 4.6 | Tingkat PFL2E Tahun 2002, 2003 dan 2004..... | 58 |
| Tabel 4.7 | Tingkat NPL Tahun 1999, 2000 dan 2002..... | 61 |
| Tabel 4.8 | Tingkat NPL Tahun 2002, 2003 dan 2004..... | 61 |
| Tabel 4.9 | Tingkat CoLR Tahun 1999, 2000 dan 2002..... | 64 |
| Tabel 4.10 | Tingkat CoLR Tahun 2002, 2003 dan 2004..... | 65 |
| Tabel 4.11 | Perkembangan Indikator Perkreditan Tahun 1999-2004..... | 67 |
| Tabel 4.12 | Hasil Perhitungan NIM, LDR, NPL, PFL2E..... | 73 |

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Semakin berkembangnya usaha perbankan, bank dihadapkan kepada berbagai resiko seperti resiko operasional, resiko hukum, resiko terkonsentrasinya transaksi, dan resiko reputasi. Untuk mengurangi resiko-resiko tersebut bank perlu menerapkan prinsip kehati-hatian bank (*prudential banking*) dalam menjalankan usahanya.

Krisis dan kemelut yang melanda industri perbankan Indonesia, yang akhirnya menyeret dan mengeksekusi beberapa bank untuk lengser setidaknya memang merupakan akibat dari berbagai macam persoalan yang saling kait mengait, baik berskala makro maupun mikro. Namun apabila kita telusuri dengan cermat dan teliti bank-bank yang sakit dan akhirnya ditutup (dikuidasi dan dibekukan) serta diambil alih atau bahkan direkap sebenarnya mempunyai penyakit yang serupa, yaitu terkena serangan penyakit / resiko kredit macet.

Bank sebagai sebuah organisasi bisnis telah menjadi alat dan sarana penunjang likuiditas usaha dan sebagai konsekuensinya bank dituntut untuk menjadi organisasi yang *proper* dan *prudent* didalam penyaluran dananya dalam bentuk kredit.

Kredit macet merupakan salah satu resiko yang dihadapi oleh perbankan sebagai lembaga keuangan pemberi kredit, kredit macet ini salah satunya disebabkan karena bank belum memilih nasabahnya atas dasar prinsip kehati-hatian oleh karena itu kredit yang disalurkan kepada masyarakat juga harus berdasarkan prinsip kehati-hatian bank dan hal tersebut juga telah diatur oleh pemerintah mengenai proses pemberian kredit, menjadi pegangan wajib pihak bank dalam bentuk kebijakan pemberian kredit.

Kredit merupakan bagian dari asset bank dan mengingat juga pendapatan bank yang berasal dari kredit ini masih dominan, sudah barang tentu stabilitas, likuiditas maupun perkembangan kehidupan industri perbankan akan banyak dipengaruhi oleh keberhasilan mereka mengelola kredit yang disalurkan, dengan kata lain kredit dalam fungsi usaha bank merupakan jantung dan urat nadi bagi kesehatan bank itu sendiri.

Penyaluran kredit yang disertai dengan prinsip kehati-hatian akan membantu bank lebih selektif dalam menyalurkan kreditnya sehingga resiko kredit macet dapat dihindari. Namun adakalanya kredit bermasalah terutama pada tingkat kolektibilitas macet tidak dapat dihindari sehingga diperlukan adanya manajemen resiko. Jika pengelolaan resiko kredit suatu bank dikelola secara baik, lebih tepat dan lebih efisien maka akan memberikan hasil berupa pendapatan bunga kredit bersih yang lebih baik pula dan menghindari bank dari kerugian yang lebih besar lagi Sebab pada intinya penyaluran dan pengelolaan kredit yang baik akan memberikan kontribusi berupa laba namun bila penyaluran kredit tersebut bermasalah akan menimbulkan biaya bagi bank yang bisa muncul dalam faktor materi yang dapat

dihitung atau faktor biaya dalam hal terserapnya perhatian petugas kredit dalam menangani masalah kredit bermasalah tersebut.

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka penulis bermaksud untuk mengadakan penelitian tentang masalah analisa pengelolaan kredit, Penelitian yang akan disusun penulis merupakan sebuah karya ilmiah yang berbentuk skripsi dengan judul "ANALISA PENGARUH PENGELOLAAN KREDIT TERHADAP MARGIN BUNGA BANK DANAMON TBK ".

B. Perumusan dan Pembatasan Masalah

1. Perumusan Masalah

Sesuai dengan judul yang telah dikemukakan pada latar belakang masalah maka permasalahan dapat dirumuskan sebagai berikut:

- a. Seberapa jauh kemampuan pihak bank dalam mengelola kredit, yang disalurkan, termasuk manajemen resiko perkreditan selama periode 1999-2004 ?
- b. bagaimana pengaruh *Loan to Deposit Ratio/ LDR, Non Performing Loan/ NPL, Provision for Loan Looses Efficiency/ PFL2E* terhadap margin bunga (NIM) yang dihasilkan dalam kegiatan perkreditan ?

2. Pembatasan Masalah

Dalam pembahasan skripsi ini penulis hanya akan membahas beberapa aspek dalam hal yang berhubungan dengan tema utama penelitian yakni

mengenai evaluasi efektivitas dan efisiensi pengelolaan kredit, serta penanganan terhadap kredit bermasalah.

Seluruh aspek yang dibahas dalam skripsi ini menggunakan analisis rasio sebagai bahan evaluasi. Didalamnya analisis rasio pengelolaan kredit, serta analisis rasio penanganan terhadap kredit bermasalah.

Dalam analisis pengelolaan kredit ini analisis yang digunakan mencakup pengelolaan pendapatan hasil bunga kredit, identifikasi potensi timbulnya kredit-kredit bermasalah, analisa akan dilengkapi dengan analisa mengenai penanganan terhadap kredit bermasalah yang berupa penghapusan kredit-kredit bermasalah.

Selain itu agar analisa berjalan dengan baik maka perlu dijelaskan pula mengenai pengaruh perubahan tingkat likuiditas, pengelolaan kredit bermasalah dan efisiensi biaya akibat timbulnya kredit bermasalah tersebut terhadap tingkat NIM yang dihasilkan. Faktor tingkat likuiditas bank akan diwakili rasio LDR, efektivitas pengelolaan kredit-kredit bermasalah akan diwakili oleh NPL dan efisiensi biaya akibat timbulnya kredit bermasalah akan diwakili oleh rasio PFL2E.

Untuk keperluan analisis rasio data keuangan yang digunakan merupakan data laporan keuangan tahunan, khusus untuk keperluan uji regresi linier ini penulis hanya menggunakan data tingkat NIM, LDR, NPL dan PFL2E.

C. Tujuan Penelitian

Sesuai dengan Masalah yang dihadapi, maka tujuan penelitian dapat dinyatakan sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui kemampuan Bank dalam mengelola kredit yang disalurkan, termasuk manajemen resiko perkreditan selama periode 1999-2004.
2. Untuk Mengetahui ada tidaknya pengaruh LDR, NPL, PF2LE terhadap margin bunga yang dihasilkan dalam kegiatan perkreditan ?

D. Metode Penelitian

Dalam penelitian skripsi ini penulis memerlukan informasi yang akurat agar dapat dicapai suatu pembahasan yang rasional, untuk memperoleh dan mengumpulkan data yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini penulis menempuh cara dengan menggunakan metode :

1. Metode perolehan data

Adapun data yang dipakai dalam penelitian yang diperoleh dengan cara sebagai berikut :

- a. riset kepustakaan / *library research*

Dalam melengkapi data, penulis membaca berbagai buku-buku literatur, majalah, dan catatan kuliah yang berhubungan dengan permasalahan yang akan dibahas untuk mendapatkan teori, definisi serta analisis yang digunakan dalam penulisan ini.

b. riset lapangan / *field research*

Dalam memperoleh data-data utama yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini, penulis mengambil data dari bank dimana penulis melakukan penelitian yang menjadi sumber data dan informasi.

2. Metode analisis data

a. Analisis Pengelolaan Kredit

Analisis ini bertujuan untuk mengetahui sampai seberapa jauh kemampuan pihak manajemen bank dalam mengelola kredit yang mencakup kemampuan bank dalam menghasilkan pendapatan bunga kredit bersih, mengelola resiko kredit, serta antisipasi pihak bank terhadap resiko kredit yang timbul. Rasio-rasio yang digunakan dalam menganalisis kemampuan pengelolaan kredit ini adalah sbb:

1. Rasio *Net Interest Margin* (NIM)

Rasio *Net Interest Margin* (NIM) digunakan untuk mengetahui seberapa besar pendapatan bunga kredit bersih yang dapat dihasilkan dari kegiatan penyaluran kredit bank. Rasio ini di hitung dengan menggunakan rumus sbb:

$$\text{NIM} = \frac{\text{Interest Revenue} - \text{Interest expenses}}{\text{Total Loan}} \times 100\%$$

2. Rasio *Non Performing Loan* (NPL)

Digunakan untuk mengetahui kemampuan bank dalam mengontrol jumlah kredit bermasalah yang dimiliki oleh bank akibat kegiatan penyaluran kredit. Rasio ini dihitung dengan menggunakan rumus:

$$\text{NPL} = \frac{\text{Jumlah kredit bermasalah}}{\text{Kredit yang diberikan}} \times 100\%$$

Berkaitan dengan kemampuan bank dalam menangani kredit bermasalah yang timbul akibat kegiatan penyaluran kredit maka analisa yang akan dilakukan oleh penulis meliputi kebijakan penghapusan kredit bermasalah oleh pihak bank dengan menggunakan perhitungan *Charged off Loan Ratio* (CoLR), termasuk biaya-biaya yang timbul akibat kebijakan ini dengan menggunakan perhitungan *Provision for Loan Losses & Provision for Loan Losses Efficiency*. Rasio-rasio tersebut akan dihitung dengan menggunakan rumus seperti yang terlihat dibawah ini:

a. *Charged off Loan Ratio*

Perhitungan ratio ini ditujukan untuk mengetahui seberapa besar jumlah kredit bermasalah yang dihapuskan / bebas tagih (*Charged off*) oleh bank pada suatu periode tertentu. Rasio ini dihitung dengan menggunakan rumus:

$$\text{CoLR} = \frac{\text{Charged - off Loan}}{\text{Bad Debts}} \times 100\%$$

b. *Provision For Loan Losses*

Rasio ini digunakan untuk mengukur besarnya dana pencadangan (*Provision*) terhadap kredit bermasalah yang dipersiapkan oleh bank untuk setiap rupiah kredit yang disalurkan. Rasio ini dihitung dengan rumus sbb:

$$\text{PFL2} = \frac{\text{Provision for Loan Losses}}{\text{Total Loans}} \times 100\%$$

c. *Provision For Loan Losses Efficiency*

Rasio ini digunakan untuk mengukur besarnya efisiensi dana pencadangan (*Provision*) terhadap kredit bermasalah yang dipersiapkan oleh bank dari setiap rupiah pendapatan bunga kredit yang diperoleh:

$$\text{PFL2E} = \frac{\text{Provision for Loan Losses}}{\text{Revenue On Loans}} \times 100\%$$

b. Analisis Regresi Linier Berganda

$$y = f(X_1, X_2, X_3)$$

Dimana :

Y = Tingkat *Net Interest Margin* (NIM)

X₁ = Tingkat *Loan to Deposit Ratio* (LDR)

X₂ = Tingkat *Non Performing Loan* (NPL)

X₃ = Tingkat *Provision for Loan Losses Efficiency* (PFL2E)

Maka model hubungan linier diatas secara berganda menjadi

$$Y = a + b_1 X_1 + b_2 X_2 + b_3 X_3$$

- Koefisien korelasi

digunakan koefisien korelasi (r) sebagai ukuran untuk mengukur kuat tidaknya hubungan antara variabel X dan Y ($-1 < r < 1$).

Jika nilai :

$r = 1$, hubungan X dengan Y sempurna dan positif (mendekati 1, hubungannya sangat kuat dan positif).

$r = -1$, hubungan X dengan Y sempurna dan negatif (mendekati -1, hubungannya sangat kuat dan negatif).

$r = 0$, hubungan X dengan Y lemah sekali (tidak ada hubungan).

Untuk melihat besarnya kontribusi/ sumbangan x terhadap naik turunnya nilai y dapat diketahui dengan mencari Koefisien Determinasi (KD), yang dapat digunakan rumus sebagai berikut:

$$KD = r^2$$

KD, Koefisien ini adalah memberikan kesimpulan akhir untuk menjelaskan seberapa erat hubungan antara variabel yang satu dengan variabel yang lainnya. nilai KD adalah antara 0% dan 100% atau ($0 < r < 1$).

- Koefisien Regresi

Untuk menentukan variabel tersebut signifikan atau tidak, dapat juga menggunakan statistik uji t atau analisis yang membandingkan nilai t pada hasil perhitungan dengan nilai t pada tabel.

E. Sistematika Penulisan

Agar lebih jelas skripsi ini disusun secara sistematika yang dibagi menjadi lima bab, yaitu :

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini secara keseluruhan meliputi latar belakang masalah, perumusan masalah dan pembatasan masalah, hipotesa, tujuan penelitian, metodologi penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini berisi uraian tentang pengertian, fungsi, dan usaha bank yang mendasari masalah yang akan dibahas melalui tinjauan pustaka, kerangka pemikiran serta teori-teori lain yang berhubungan dengan permasalahan dan tujuan penelitian.

BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Bab ini berisikan mengenai gambaran umum tentang PT. Bank Danamon Tbk, meliputi sejarah singkat struktur organisasi dan jenis bidang usaha PT bank Bank Danamon Tbk.

BAB IV ANALISA DAN PEMBAHASAN

Merupakan inti dari penulisan skripsi ini. Disini akan diuraikan mengenai hasil pengolahan data dan analisis mengenai pengelolaan kredit, kinerja perkreditan serta analisis regresi berganda untuk melihat pengaruh tingkat likuiditas, efektivitas pengelolaan kredit bermasalah, serta efisiensi biaya yang akibat timbulnya kredit bermasalah.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Berisi kesimpulan atas hasil penelitian yang telah dilakukan yang dikaitkan dengan analisa perumusan masalah skripsi yang telah di utarakan dalam sub bab pertama dari bab pendahuluan dan berisi saran kepada pihak Bank Danamon dalam usaha memberi masukan mengenai masalah yang telah dibahas pada bab-bab sebelumnya.

