

**ANALISIS PENGARUH LOAN TO DEPOSIT RATIO
TERHADAP RENTABILITAS PT. BANK NEGARA INDONESIA
(PERSERO) Tbk**

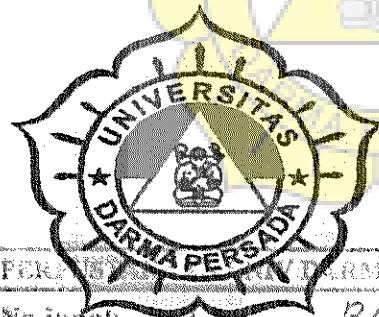
SKRIPSI

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

**UNIVERSITAS DARMA PERSADA
PERPUSTAKAAN**

RETNO SETIAWATI

04410041



PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS DARMA PERSADA	
No Induk	12/Skr-FEM/08-09
No Klas	332.7 - SET-a
Subjek	CREDIT
Asal	Retno S.
Dasar tar-akhir	Skripsi FEM 14-4-09

FAKULTAS EKONOMI JURUSAN MANAJEMEN

UNIVERSITAS DARMA PERSADA

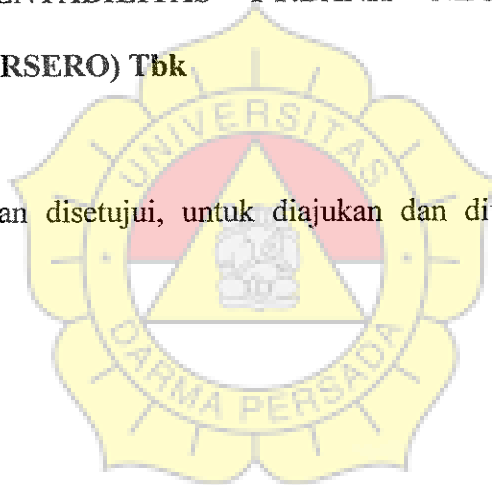
JAKARTA

2008

LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : Retno Setiawati
NIM : 04410041
Jurusan : S1 Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : **ANALISIS PENGARUH LOAN TO DEPOSIT RATIO
TERHADAP RENTABILITAS PT.BANK NEGARA
INDONESIA (PERSERO) Tbk**

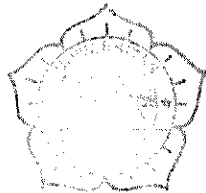
Skripsi ini telah diperiksa dan disetujui, untuk diajukan dan diujikan dihadapan Panitia Ujian Skripsi.



Jakarta, 7 Agustus 2008

Mengetahui,

Ketua Jurusan Manajemen



FAKULTAS EKONOMI

(Firsan Nova, SE, MM)

Menyetujui,

Dosen Pembimbing

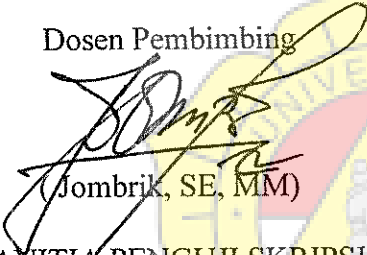
(Jombrik, SE, MM)

LEMBAR PENGESAHAN

Nama : Retno Setiawati
NIM : 04410041
Jurusan : S1 Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : **ANALISIS PENGARUH LOAN TO DEPOSIT RATIO
TERHADAP RENTABILITAS PT.BANK NEGARA
INDONESIA (PERSERO) Tbk**

Telah dinyatakan lulus ujian skripsi pada tanggal 7 Agustus 2008
dihadapan pembimbing dan penguji skripsi dibawah ini dengan hasil : B

Dosen Pembimbing


(Jombrik, SE, MM)

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

<u>Nama</u>	<u>Jabatan</u>	<u>Tanda Tangan</u>
1. Drs. Rahedi Soegeng	Ketua	
2. Murdiaty Zaglul, Msi	Anggota	
3. Jombrik, MM	Anggota	

Jakarta, 7 Agustus 2008

**UNIVERSITAS DARMA PERSADA
PROGRAM SARJANA EKONOMI (S1)
DEKAN FAKULTAS EKONOMI**


(Drs. Fauzi Baisyir, MM)

ABSTRAK

- (A) Nama :Retno Setiawati NIM : 04410041
- (B) Judul Skripsi : ANALISIS PENGARUH LOAN TO DEPOSIT RATIO PADA RENTABILITAS PT.BANK NEGARA INDONESIA TBK.
- (C) x + 80 halaman; 2008; 3 gambar, 11 tabel
- (D) Kata Kunci : Analisis Pengaruh Loan to Deposit Ratio terhadap Rentabilitas PT. BANK NEGARA INDONESIA Tbk

(E) **Alasan dan tujuan penelitian** : LDR adalah perbandingan pinjaman yang diberikan pada pihak ketiga dengan simpanan pihak ketiga. Dengan memberikan pinjaman kepada pihak ketiga BNI mengharapkan rentabilitas atau keuntungan bagi Bank BNI. Untuk mengetahui untuk mengetahui apakah pinjaman yang diberikan oleh Bank BNI pada masyarakat memberikan rentabilitas optimal. Dan untuk mengetahui bagaimana pengaruh pinjaman yang diberikan kepada pihak ketiga terhadap rentabilitas Bank BNI.

Metode Penelitian : Penelitian kepustakaan

Hasil Penelitian : Pinjaman yang diberikan oleh Bank BNI kepada masyarakat mengalami peningkatan kuantitatif secara rata-rata dan memberikan net profit margin cukup optimal, sedangkan pengaruh pinjaman yang diberikan kepada pihak ketiga terhadap rentabilitas Bank BNI berdasarkan hasil penelitian koefisien kolerasinya (r) sebesar 0,37626 yang artinya *Loan to deposit ratio* (LDR) dengan *Net Profit Margin* (NPM) terdapat hubungan positif lemah. Koefisien Penentu (KP) yang digunakan untuk mengetahui besarnya pengaruh pinjaman yang diberikan sebesar 14,15% selebihnya oleh faktor-faktor lain seperti obligasi pemerintah, surat-surat berharga, penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia, margin murabahah, pendapatan bagi hasil mudharabah, lain-lain yang tidak menjadi bagian dari penelitian ini.

Kesimpulan dan saran : Dari hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa pinjaman yang diberikan oleh Bank BNI pada masyarakat memberikan rentabilitas optimal. Pinjaman yang diberikan oleh Bank BNI memberikan pendapatan bunga bagi Bank BNI sebesar 46,16% per tahun dan merupakan pendapatan bunga terbesar dibandingkan pendapatan operasional dari sumber yang lain. Jadi Bank BNI bisa menjaga likuiditas tanpa mengabaikan kewajiban modal minimum (CAR) yang ditetapkan oleh Bank Indonesia.

- (F) Daftar Acuan Buku : (11 buku)

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan Puji syukur kehadiran Allah SWT atas rahmat serta petunjuk-Nya yang telah melimpahkan kepada Penulis untuk menyelesaikan skripsi ini, sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen dengan Kosentrasi Keuangan.

Skripsi yang Penulis susun berjudul **“ANALISIS PENGARUH LOAN TO DEPOSIT RATIO TERHADAP RENTABILITAS PT. BANK NEGARA INDONESIA Tbk”**.

Tujuan lain dari penulisan ini adalah agar dapat memberikan sumbangan pikiran atau saran kepada perusahaan yang diteliti untuk dijadikan bahan pertimbangan dalam meningkatkan kualitas pinjaman yang berkaitan dengan pinjaman yang diberikan kepada masyarakat oleh Bank BNI agar terus ditingkatkan demi meningkatkan taraf hidup masyarakat yang lebih baik. Dengan pinjaman yang diberikan oleh Bank BNI masyarakat dapat membuka lapangan pekerjaan dan mengurangi pengangguran.

Sehubungan dengan hal tersebut, dengan hati tulus kepada Allah jualah kita syukur senantiasa dipanjatkan dan tak lupa ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya atas bimbingan, bantuan dan fasilitas yang telah diberikan selama penyusunan skripsi kepada :

1. Bapak Drs. Fauzi Baisyir, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.
2. Bapak Firsan Nova, SE, MM, selaku Ketua Jurusan Manajemen Universitas Darma Persada.
3. Bapak Jombrik, SE, MM, selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan begitu banyak saran-saran penting dalam penulisan skripsi ini sampai selesai.

4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi khususnya Jurusan Manajemen yang telah memberikan serangkaian ilmu pengetahuan.
5. Segenap staff karyawan terutama TU Fakultas Ekonomi UNSADA .
6. Bapak, Ibu, Budeh, kakak-kakak dan adik tercinta yang telah memberikan dorongan moril materi serta spiritual selama masa pendidikan sampai dengan penulisan skripsi ini dapat selesai.
7. Thanks for your support my friends @dit, teman baikku sejak SMA.
8. Kepada semua anak manajemen 2004 yaitu Reni Sinaga, Lusi, Reni Pratiwi, Puspita Purnama Dewi, Puspita Dewi, Arniati, Dasini, Endah, Jibril, Andri, senang berteman dengan kalian.
9. Dan untuk semua pihak yang turut membantu yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.

Penulis sangat menyadari bahwa skripsi ini bukan karya yang sempurna walau telah diusahakan ke arah itu dari uraian-uraian materi maupun dari teknik bahasanya. Untuk itu Sangay menghargakan kritik dan saran dari segenap pembaca untuk perbaikan, semoga skripsi ini bermanfaat untuk kita semua.

Jakarta, 7 Agustus 2008

Penulis

Retno Setiawati

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR TABEL	viii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	3
1.3 Perumusan Masalah	3
1.4 Tujuan Penelitian	3
1.5 Manfaat Penelitian	4
1.6 Sistematika Penulisan	4
BAB II LANDASAN TEORI	
2.1 Laporan Keuangan Bank	6
2.2 Pihak Yang Berkepentingan Dengan Laporan Keuangan	7
2.3 Jenis-Jenis Laporan Bank	11
2.4 Pengertian Manajemen Dana Bank	15
2.5 Alokasi Dana Bank	22
2.6 Pendekatan Alokasi Dana Bank	27
2.7 Pinjaman	29
2.8 Analisis Rasio Rentabilitas	38
2.9 Dana Pihak Ketiga	40

2.10 Batas Maksimum Pemberian Kredit	42
2.11 Capital Adequacy Ratio	46
2.12 Jenis-Jenis Kredit	49
2.13 Kerangka Pemikiran	56
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Waktu dan tempat penelitian	57
3.2 Jenis dan sumber data	57
3.3 Teknik Pengumpulan Data	57
3.4 Metode Pengolahan Data dan Teknik Analisis Data	58
3.4.1 Teknik Pengolahan Data	59
3.5 Definisi Operasional	60
BAB IV PEMBAHASAN	
4.1 Analisis Dana Pihak Ketiga dan Pinjaman Yang Diberikan Bank BNI.....	61
4.2 Loan to Deposit Ratio	65
4.3 Analisis Net Profit Margin	66
4.4 Analisis Regresi	71
4.5 Uji Hipotesis	75
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan	78
5.2 Saran	79
DAFTAR PUSTAKA	80
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	
LAMPIRAN LAPORAN KEUANGAN BNI 2002-2006	
LEMBAR PENYUSUNAN SKRIPSI	
SURAT RISET	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Bank sebagai perantara keuangan	16
Gambar 2.2	<i>Pool of Funds Approach</i>	28
Gambar 2.3	<i>Assets Allocation Approach</i>	28



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbandingan kelebihan dan kelemahan antara <i>Pool of Funds Approach</i> dan <i>Asset Allocation Approach</i>	26
Tabel 2.2 Tahap pelaksanaan ketentuan batas maksimum pemberian kredit (BMPK)	45
Tabel 2.3 Perkembangan CAR Bank devisa tahun 1995	46
Tabel 4.1 Simpanan nasabah Bank BNI selama periode 2002- 2006.....	62
Tabel 4.2 Perubahan simpanan nasabah pihak ketiga Bank BNI selama periode 2002-2006	62
Tabel 4.3 Pinjaman yang diberikan Bank BNI kepada pihak ketiga selama periode 2002-2006	64
Tabel 4.4 Prosentase dari pinjaman yang diberikan kepada pihak ketiga	64
Tabel 4.5 Loan to Deposit Ratio selama periode 2002-2006	66
Tabel 4.6 Perkembangan pendapatan operasional Bank BNI selama periode 2002-2006	67
Tabel 4.7 Sumber-sumber pendapatan operasional Bank BNI selama periode 2002-2006	68
Tabel 4.8 Perbandingan Laba bersih dengan pendapatan bunga dari pinjaman yang diberikan	69
Tabel 4.9 Perkembangan Laba Bank BNI selama periode tahun 2002-2006 ...	70
Tabel 4.10 Net Profit Margin selama periode 2002-2006	71
Tabel 4.12 Analisi Regresi Linear dan Koefesien Korelasi	72

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Pertumbuhan ekonomi suatu negara memerlukan pola pengaturan sumber-sumber ekonomi yang tersedia secara terarah dan terpadu untuk meningkatkan taraf hidup kesejahteraan seluruh rakyat yang adil dan merata. Lembaga-lembaga perekonomian bersama-sama mengelola dan menggerakkan semua sumber ekonomi yang potensial agar berdaya dan berhasil guna secara optimal. Lembaga keuangan khususnya lembaga perbankan mempunyai peran penting dalam menggerakkan perekonomian suatu negara.

Industri perbankan di Indonesia mengalami perkembangan yang pesat dalam beberapa tahun terakhir yang tercermin pada perkembangan jumlah bank, perluasan jaringan kantor bank, peningkatan volume usaha dan keanekaragaman jenis produk yang ditawarkan. Suatu bank baru dikatakan sukses bila menjalankan perannya dengan baik sebagai perantara keuangan masyarakat, artinya menjalankan dua fungsi utama bank, yaitu menghimpun dana masyarakat dan memberikan kredit.

Bagi bank umum, pengelolaan dana merupakan masalah yang sangat penting. Hal ini menentukan sekali sukses atau tidaknya bank tersebut dalam melaksanakan kegiatannya. Oleh karena itu, setiap bank sesuai dengan kondisi masing-masing merencanakan dan menetapkan pengorganisasian pengelolaan

dananya, merumuskan pola kebijakannya melaksanakannya dan melakukan pengawasannya.

Vision Award 2005 Annual Report BNI tahun 2005 memperoleh anugerah Platinum dalam kategori Best Report Financial, peringkat 8 dari total 1957 Annual Report dari 16 negara didunia, yang diselenggarakan oleh League of American Communication Professional, Juli 2006.

Mengingat sebagian besar sumber dana berasal dari simpanan pihak ketiga atau masyarakat. Dana yang berasal dari masyarakat akan dipinjamkan kembali pada pihak ketiga dengan memberikan bunga. Dalam mengelola dana bank harus bisa memperhatikan keseimbangan antara dana yang diterima dengan dana yang dipinjamkan. LDR adalah perbandingan pinjaman yang diberikan pada pihak ketiga dengan simpanan pihak ketiga. Dengan memberikan pinjaman kepada pihak ketiga BNI mengharapkan rentabilitas atau keuntungan bagi Bank BNI.

Berkaitan dengan hal di atas, maka penulis tertarik memilih judul **“Analisis Pengaruh Loan To Deposit Ratio Terhadap Rentabilitas PT. BNI (Persero) Tbk”**.

1.2 Identifikasi Masalah

Dari latar belakang dapat dilakukan identifikasi masalah sebagai berikut :

1. Salah satu sumber dana bank adalah simpanan dari masyarakat atau penabung.
2. Dana dari masyarakat akan diberikan atau dipinjamkan kembali kepada pihak ketiga dengan memberikan bunga.

3. Dalam memberikan pinjaman pihak bank harus memperhatikan keseimbangan antara dana yang diterima dengan dana yang dipinjamkan.

1.3 Perumusan Masalah

Berdasarkan identifikasi masalah tersebut, maka dapat dirumuskan :

1. Apakah pinjaman (loan) yang diberikan oleh Bank BNI pada masyarakat memberikan rentabilitas optimal ?
2. Bagaimana pengaruh pinjaman yang diberikan kepada pihak ketiga terhadap rentabilitas Bank BNI ?

1.4 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penulis mengadakan penelitian ini adalah :

1. Untuk melaporkan pinjaman yang diberikan Bank BNI pada masyarakat memberikan rentabilitas optimal.
2. Untuk menganalisis dan menghitung pengaruh pinjaman yang diberikan kepada pihak ketiga terhadap rentabilitas Bank BNI.
3. Untuk memenuhi salah satu tugas akademik dalam mencapai gelar sarjana ekonomi manajemen.

1.5 Manfaat Penelitian

Dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca terutama perusahaan.

1. Penulis

Bagi penulis dapat menambah wawasan penulis tentang pinjaman yang diberikan Bank BNI pada masyarakat memberikan rentabilitas optimal.

2. Pembaca

Bagi pembaca dapat menambah wawasan para pembaca tentang pinjaman yang diberikan Bank BNI pada masyarakat dan sebagai referensi bagi pembaca.

3. Perusahaan

Bagi perusahaan sebagai masukan bagi perusahaan terutama masalah pinjaman yang diberikan dalam hubungan dengan rentabilitas Bank BNI.

1.6 Sistematika Penulisan

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisikan latar belakang masalah, identifikasi masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian serta sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini menguraikan tentang laporan keuangan bank, pihak yang berkepentingan dengan laporan keuangan, jenis-jenis laporan keuangan, pengertian manajemen dana bank, alokasi dana bank, pendekatan alokasi dana bank, pinjaman, analisis rasio rentabilitas, dana pihak ketiga, batas maksimum pemberian kredit, capital adequacy ratio, jenis-jenis kredit, kerangka pemikiran.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Dalam bab ini diuraikan mengenai waktu dan tempat penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, metode

pengolahan data dan teknik analisis data, teknik pengolahan data, definisi operasional.

BAB IV PEMBAHASAN

Dalam bab ini penulis menganalisis data – data finansial yang diperoleh dari laporan keuangan BNI yakni analisis dana pihak ketiga dan pinjaman yang diberikan kepada pihak ketiga, menghitung loan to deposit ratio dan net profit margin, analisis regresi dan koefisien kolerasi dan uji hipotesis.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini merupakan bab akhir dari penulisan skripsi yang berisi kesimpulan dan saran dari penulis kepada bank yang bersangkutan

