

**PENGARUH RASIO PENGELOLAAN KREDIT DAN
RASIO FEE BASED INCOME TERHADAP RETURN ON EQUITY
PADA PERUSAHAAN PERBANKAN
PERIODE 2002-2006**

Abstrak

Skripsi ini ditulis untuk meneliti laporan keuangan yang dianalisa oleh penulis untuk mengetahui apakah rasio pengelolaan kredit dan *fee based income* berpengaruh terhadap rentabilitas modal sendiri (*return on equity*). Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui kinerja manajemen perusahaan, performance perkreditan yang dilakukan oleh pihak bank, tingkat likuiditas dan keuntungan perusahaan tersebut.

Adapun metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode literatur melalui teori-teori yang berhubungan dengan materi pokok, mengumpulkan data dari Bursa Efek Indonesia dan Osiris berupa neraca dan laporan laba rugi, dan mengolah data yang telah diperoleh dengan menggunakan SPSS.

Penelitian ini menggunakan rasio : *rate of return on loans* (RRL), *interest margin on loans* (IML), *credit risk ratio* (CRR), *interest risk ratio* (IRR), *capital ratio* (CR), *banking ratio* (BR), *loans to assets ratio* (LAR), *provision on loans ratio* (PLR), *cost of efficiency ratio* (COE), *fee based income* (FBI), dan *return on equity* (ROE). Adapun pengujian yang dilakukan yang digunakan uji korelasi berganda, uji koefisien determinasi berganda, regresi berganda dan *coeficient* untuk mengetahui apakah variabel pengelolaan kredit dan *fee based income* berpengaruh terhadap *return on equity* atau tidak berpengaruh terhadap *return on equity*.

Dari penelitian yang dilakukan, maka dapat diambil kesimpulan bahwa rasio yang berkorelasi positif tertinggi adalah *interest risk ratio* sebesar 0.470. Sedangkan yang berkorelasi negatif tertinggi adalah *credit risk ratio* sebesar -0.967. Dan dari uji signifikan dengan $\alpha = 0.05$, *credit risk ratio* dan *interest risk rasio* yang memiliki pengaruh yang signifikan dengan *return on equity*, sedangkan *fee based income* tidak berpengaruh signifikan dengan *return on equity*.

Kata Kunci : Pengelolaan kredit, *fee based income*, *return on equity*, korelasi dan regresi.

KATA PENGANTAR

Penulis memanjatkan puji dan syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, atas segala berkat dan rahmat-Nya, sehingga penyusunan skripsi ini yang berjudul “PENGARUH RASIO PENGELOLAAN KREDIT DAN RASIO *FEE BASED INCOME* TERHADAP *RETURN ON EQUITY* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN PERIODE 2002-2006” dapat terselesaikan dengan baik dalam rangka untuk memenuhi sebagian dari persyaratan guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Bina Nusantara.

Tanpa mengurangi rasa hormat, penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada semua pihak yang telah membantu dalam pembuatan skripsi ini baik dalam dukungan moril maupun materi serta doa yang telah diberikan, sehingga skripsi ini telah tersusun dengan baik, kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. Gerardus Polla, M.App.Sc., Rektor Universitas Bina Nusantara, yang telah memberikan kesempatan untuk menuntut ilmu di Universitas Bina Nusantara,
2. Bapak Engkos Achmad Kuncoro, S.E., MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bina Nusantara,
3. Ibu Ersya Tri Wahyuni, S.E., M.Acc, CPMA, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bina Nusantara, yang telah memberikan kesempatan dalam penyusunan skripsi ini,
4. Ibu Rindang Widuri, S.Kom., MM, selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bina Nusantara yang telah mendukung penyusunan skripsi ini,

5. Ibu Wiene Sandyawati, Ir., MM., selaku dosen pembimbing, yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran serta kesabaran dalam membimbing penyusunan skripsi ini,
6. Seluruh Pimpinan dan Staf PT Bursa Efek Indonesia, yang telah bersedia memberikan data-data keuangan dan informasi yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini,
7. Seluruh dosen Universitas Bina Nusantara, yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama kuliah bagi penulis,
8. Keluarga yang tercinta, Papa, Mama dan Saudara-saudara yang selalu memberikan dukungan dan bantuannya baik secara moral maupun material dalam penyusunan skripsi ini, dan
9. Teman-teman seangkatan dan sahabat-sahabat yang tidak dapat disebutkan namanya satu persatu, yang banyak membantu dan selalu memberikan semangat serta dorongan moril maupun doa dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna, walaupun demikian harapan penulis dengan adanya skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pihak yang berkepentingan dan dapat memberikan kepuasan sekecil apapun bagi pembaca yang memerlukan.

Jakarta, 1 September 2008

Penyusun,

(Dety Susanty)

DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Judul Luar	
Halaman Judul Dalam.....	i
Tanda Persetujuan Skripsi	ii
Halaman Persetujuan Hardcover	iii
Halaman Pernyataan Dewan Penguji.....	iv
Abstrak	v
Kata Pengantar	vi
Daftar Isi.....	viii
Daftar Tabel.....	xii
Daftar Gambar.....	xv
Bab I : PENDAHULUAN.....	1
I.1 Latar Belakang Masalah.....	1
I.2 Ruang Lingkup Penelitian.....	4
I.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	5
I.4 Metodologi Penelitian.....	6
I.5 Sistematika Pembahasan.....	7
Bab II : LANDASAN TEORI.....	9
II.1 Kredit.....	9
II.1.1 Pengertian Kredit.....	9

II.1.2 Unsur-unsur Kredit.....	11
II.1.3 Komponen yang menentukan Bunga Kredit.....	13
II.1.4 Ketentuan Batas Maksimum Pemberian Kredit.....	14
II.1.5 Penilaian Kredit.....	15
II.1.6 Upaya Manajemen dalam Penilaian Kredit.....	15
II.1.7 Komponen Perhitungan Penilaian Kredit.....	18
II.1.7.1 Rate of Return on Loans.....	18
II.1.7.2 Interest Margin on Loans.....	19
II.1.7.3 Credit Risk Ratio.....	19
II.1.7.4 Interest Risk Ratio.....	20
II.1.7.5 Capital Ratio.....	20
II.1.7.6 Banking Ratio.....	21
II.1.7.7 Loans to Assets Ratio.....	21
II.1.7.8 Provision on Loans Ratio.....	22
II.1.7.9 Cost of Efficiency Ratio.....	22
II.1.8 Kredit Macet.....	23
II.2 Fee Based Income.....	24
II.3 Return on Equity.....	24
II.3.1 Pengertian Return on Equity.....	24
II.3.2 Perumusan Return on Equity.....	25
Bab III : OBJEK DAN METODE PENELITIAN.....	26

III.1 Sejarah Singkat Perbankan Indonesia.....	26
III.2 Metodologi Penelitian.....	28
III.2.1 Desain Penelitian.....	28
III.2.2.Operasional Variabel Penelitian.....	29
III.2.3 Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	30
III.2.4 Teknik Pengumpulan Data.....	31
III.2.5 Teknik Pengambilan Sampel.....	31
III.2.6 Teknik Pengolahan Sampel.....	32
III.2.7 Perumusan Hipotesa.....	34
III.2.8 Metode Analisis Data.....	36
III.2.9 Kerangka Pemikiran.....	41
Bab IV : HASIL ANALISA DAN PEMBAHASAN.....	42
IV.1 Profil Perusahaan.....	42
IV.1.1 PT. Bank International Indonesia Tbk.....	42
IV.1.2 PT. Bank Danamon Indonesia Tbk.....	43
IV.1.3 PT. Bank Lippo Tbk.....	45
IV.1.4 PT. Bank Niaga Tbk.....	47
IV.1.5 PT. Bank Permata Tbk.....	48
IV.2 Data Keuangan.....	49
IV.2.1 Analisis Pengelolaan Kredit.....	49
IV.3.4 Analisis Fee Based Income.....	53

IV.3.5 Analisis Return on Equity.....	53
IV.3 Pengaruh Pengelolaan Kredit dan Fee Based Income terhadap Return on Equity.....	54
IV.4 Hasil Penelitian dan Pembahasan.....	56
IV.5 Analisis Rasio Pengelolaan Kredit terhadap Return on Equity.....	56
IV.5.1 Rate of Return on Loans.....	57
IV.5.2 Interest Margin on Loans.....	61
IV.5.3 Credit Risk Ratio.....	66
IV.5.4 Interest Risk Ratio.....	70
IV.5.5 Capital Ratio.....	75
IV.5.6 Banking Ratio.....	79
IV.5.7 Loans to Assets Ratio.....	84
IV.5.8 Provision for Loans Losses Ratio.....	88
IV.5.9 Cost of Efficiency Ratio.....	93
IV.6 Analisis Fee Based Income terhadap Return on Equity.....	97
Bab V : SIMPULAN DAN SARAN.....	101
V.1 Simpulan.....	101
V.2 Saran.....	102
Daftar Pustaka	
Surat Keterangan Penelitian	
Daftar Riwayat Hidup	

DAFTAR TABEL

No. Tabel	Keterangan	Halaman
Tabel 4.1	Hasil Perhitungan <i>Rate of Return on Loans</i> pada perusahaan Perbankan Periode 2002-2006	50
Tabel 4.2	Hasil Perhitungan <i>Interest Margin on Loan</i> pada perusahaan Perbankan periode 2002-2006	50
Tabel 4.3	Hasil Perhitungan <i>Interest Margin on Loan</i> pada perusahaan Perbankan periode 2002-2006	50
Tabel 4.4	Hasil Perhitungan <i>Interest Risk Ratio</i> pada perusahaan Perbankan periode 2002-2006	51
Tabel 4.5	Hasil Perhitungan <i>Interest Risk Ratio</i> pada perusahaan Perbankan periode 2002-2006	51
Tabel 4.6	Hasil Perhitungan <i>Banking Ratio</i> pada perusahaan Perbankan periode 2002-2006	52
Tabel 4.7	Hasil Perhitungan <i>Loans to Assets Ratio</i> pada perusahaan Perbankan periode 2002-2006	52
Tabel 4.8	Hasil Perhitungan <i>Provision for Loan Ratio</i> pada perusahaan Perbankan periode 2002-2006	52
Tabel 4.9	Hasil Perhitungan <i>Cost of Efficiency Ratio</i> pada perusahaan Perbankan periode 2002-2006	53
Tabel 4.10	Hasil Perhitungan <i>Fee Based Income</i> pada perusahaan Perbankan periode 2002-2006	53
Tabel 4.11	Hasil Perhitungan Return On Equity pada perusahaan Perbankan periode 2002-2006	54
Tabel 4.11	Correlation RRL dan ROE	57
Tabel 4.12	Model Summary RRL dan ROE	58
Tabel 4.13	Anova RRL dan ROE	59
Tabel 4.14	Coefficients RRL dan ROE	60
Tabel 4.15	Correlations IML dan ROE	62
Tabel 4.16	Model Summary IML dan ROE	63

Tabel 4.17	Anova IML dan ROE	64
Tabel 4.18	Coefficients IML dan ROE	65
Tabel 4.19	Correlation CRR dan ROE	66
Tabel 4.20	Model Summary CRR dan ROE	67
Tabel 4.21	Anova CRR dan ROE	68
Tabel 4.22	Coefficients CRR dan ROE	69
Tabel 4.23	Correlations IRR dan ROE	70
Tabel 4.24	Model Summary IRR dan ROE	72
Tabel 4.25	Anova IRR dan ROE	73
Tabel 4.26	Coefficients IRR dan ROE	74
Tabel 4.27	Correlations CR dan ROE	75
Tabel 4.28	Model Summary CR dan ROE	76
Tabel 4.29	Anova CR dan ROE	77
Tabel 4.30	Coefficients CR dan ROE	78
Tabel 4.31	Correlations BR dan ROE	80
Tabel 4.32	Model Summary BR dan ROE	81
Tabel 4.33	Anova BR dan ROE	82
Tabel 4.34	Coefficients BR dan ROE	83
Tabel 4.35	Correlations LAR dan ROE	84
Tabel 4.36	Model Summary LAR dan ROE	85
Tabel 4.37	Anova LAR dan ROE	86
Tabel 4.38	Coefficients LAR dan ROE	87
Tabel 4.39	Correlations PLR dan ROE	89
Tabel 4.40	Model Summary PLR dan ROE	90
Tabel 4.41	Anova PLR dan ROE	91
Tabel 4.42	Coefficients PLR dan ROE	92
Tabel 4.43	Correlations COE dan ROE	93
Tabel 4.44	Model Summary COE dan ROE	94
Tabel 4.45	Anova COE dan ROE	95
Tabel 4.46	Coefficients COE dan ROE	96
Tabel 4.47	Correlations FBI dan ROE	98

Tabel 4.48	Model Summary FBI dan ROE	99
Tabel 4.49	Anova FBI dan ROE	100
Tabel 4.50	Coefficients FBI dan ROE	101

DAFTAR GAMBAR

No. Gbr	Keterangan	Halaman
Gbr 3.1	Kerangka Pemikiran Pengaruh Rasio Pengelolaan Kredit dan Rasio <i>Fee Based Income</i> terhadap <i>Return on Equity</i>	41