



**PREDIKSI PENINGKATAN DAN PENURUNAN LABA  
BANK UMUM DI INDONESIA DENGAN  
ANALISIS DISKRIMINAN**

**SKRIPSI**

Oleh  
**Halimatus Zuhro**  
**NIM 040810201124**

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2008**



**PREDIKSI PENINGKATAN DAN PENURUNAN LABA  
BANK UMUM DI INDONESIA DENGAN  
ANALISIS DISKRIMINAN**

**SKRIPSI**

Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan mamanani salah satu  
syarat untuk menteleasaikan Program Studi Manajemen (S1)  
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Oleh  
**Halimatus Zuhro**  
**NIM 040810201124**

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2008**

## **TANDA PERSETUJUAN**

**Judul Skripsi** : **PREDIKSI PENINGKATAN DAN PENURUNAN  
LABA BANK UMUM DI INDONESIA DENGAN  
ANALISIS DISKRIMINAN**

**Nama Mahasiswa** : **Halimatus Zuhro**

**NIM** : **040810201124**

**Jurusan** : **Manajemen**

**Konsentrasi** : **Keuangan**

**Disetujui tanggal** : **31 Mei 2008**

**Pembimbing I,**

**Pembimbing II,**

**DR.Istifadah,M.Si**  
**NIP. 131 877 448**

**Ika Barokah S,SE,MM**  
**NIP. 132 304 454**

**Ketua Jurusan**

**Dra. Diah Yulisetiarni, MSi**  
**NIP.131 624 474**

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL**  
**UNIVERSITAS JEMBER - FAKULTAS EKONOMI**

**SURAT PERNYATAAN**

Nama : Halimatus Zuhro  
NIM : 040810201124  
Jurusan : MANAJEMEN  
Konsentrasi : M. Keuangan  
Judul Skripsi : PREDIKSI PENINGKATAN DAN PENURUNAN  
LABA BANK UMUM DI INDONESIA DENGAN  
ANALISIS DISKRIMINAN.

Menyatakan bahwa skripsi yang telah saya buat merupakan hasil karya sendiri. Apabila ternyata di kemudian hari skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan, maka saya setia mempertanggungjawabkan dan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jember, 9 Juni 2008

Yang menyatakan,

Halimatus Zuhro  
NIM 040810201124

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Ayahanda H.Syamsul Arifin dan Ibunda Hj.Luthfiah tercinta, yang telah mendoakan dan memberi kasih sayang serta pengorbanan selama ini kepada penulis;
2. Kakak, ipar dan adikku Siti Anas, Zaenal Abidin dan Moh.Labibul Wildan serta peri-peri kecilku Hafidatur Rahmaniayah dan Qolbiyatul Fitriyah tersayang, yang selalu menjadi penyejuk mata hati penulis;
3. Guru-guruku sejak TK sampai PT terhormat, yang telah memberikan ilmu dan membimbing dengan penuh kesabaran;
4. Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

## **MOTTO**

**“Katakanlah : sesungguhnya shalatku, ibadahku, hidupku,dan matiku hanyalah untuk Allah, Tuhan semesta alam.”**

**(Terjemahan QS Al-An’aaam 6 Ayat 162)**

**“Kesabaran itu cahaya.”**

**(HR. Muslim dari Musa al-Asy’ari Ra.)**

**(Yaitu) orang-orang yang beriman dan hati mereka menjadi tentram dengan mengingat allah, hanya dengan mengingat allah-lah hati menjadi tentram.**

**(Terjemahan QS Ar-Ra’du : 28)**

**Pelajarilah olehmu akan ilmusebab mempelajari ilmu itu memberikan rasa takut kepada allah, menuntutnya merupakan ibadah, mengulang-ulang merupakan tasbih, membahasnya merupakan jihad, mengajarkannya merupakan sedekah dan menyerahkannya kepada allah merupakan pendekatan diri**

**(Penyair : Sani Farid Maulana)**

**Allah tidak memandang harta dan rupa kamu, tapi dia memandang hati dan amalan ibadah**

**(Riwayat Muslim)**

## ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis rasio CAEL yang mampu membedakan dan mengklasifikasikan Bank Umum di Indonesia ke dalam kelompok bank yang mengalami peningkatan dan yang mengalami penurunan. Metode penelitian yang digunakan adalah *Hypotesis Testing*. Objek penelitian ini adalah bank umum di Indonesia. Populasi penelitian ini adalah bank umum di Indonesia yang menerbitkan laporan keuangan pada Direktori Perbankan Indonesia periode tahun 2005-2006 yaitu sebanyak 128 bank pada tahun 2005 dan 130 bank pada tahun 2006. Alat analisis yang digunakan adalah analisis Diskriminan dengan variabel independen yaitu *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Rasio Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan terhadap Modal Bank (APYD/Modal), Rasio Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan terhadap Aktiva Produktif (APYD/AP), Rasio Aktiva Produktif Bermasalah terhadap Aktiva Produktif (APB/AP), Rasio Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Yang Dibentuk terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Yang Wajib Dibentuk (PPAPYD/PPAPYWD), Rasio *Non performing Loan* (NPL) *Net*, *Return On Assets* (ROA), *Return On Equity* (ROE), *Net Income Margin* (NIM), Beban Operasional terhadap Pendapatan operasional (*BOPO*), *Loans to Deposit Ratio* (LDR). Hasil penelitian menunjukkan bahwa dari 11 rasio pada tahun 2005 terpilih ROA sebagai variabel diskriminator dan membentuk fungsi diskriminan  $Z_{2005} = -0,998 + 0,408$  (*Return On Assets*). Dengan tingkat ketepatan klasifikasi sebanyak 48 bank atau 64,86 % untuk kelompok bank yang mengalami peningkatan laba dan sebanyak 43 bank atau 79,63 % untuk kelompok bank yang mengalami penurunan laba. Pada tahun 2006 terpilih *Return On Assets* (ROA) dan *Net Income Margin* (NIM) sebagai variabel diskriminator dan membentuk fungsi diskriminan  $Z_{2006} = -0,1897 + 0,322$  (*Return On Assets*) + 0,167 (*Net Income Margin*), dengan tingkat ketepatan klasifikasi sebanyak 57 bank atau 62,64 % untuk kelompok bank yang mengalami peningkatan laba dan sebanyak 30 bank atau 76,92 % untuk kelompok bank yang mengalami penurunan laba. Secara keseluruhan maka dapat disimpulkan bahwa

pada tahun 2005 tingkat ketepatan klasifikasi bank yang mengalami peningkatan laba dan yang mengalami penurunan laba adalah 71,1 % dan pada tahun 2006 tingkat ketepatan klasifikasi bank yang mengalami peningkatan laba dan yang mengalami penurunan laba adalah 66,9 %. Tingkat kesalahan klasifikasi pada tahun 2005 sebesar 28,9 % dan pada tahun 2006 sebesar 33,1 % artinya dibawah standar tingkat kesalahan klasifikasi (50%) berarti fungsi diskriminan yang dihasilkan layak digunakan sebagai pedoman untuk memprediksi laba bank umum di Indonesia.

Kata kunci : Laba Bank, Analisis Diskriminan, Z Score.

## PRAKATA

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ *Prediksi Peningkatan Dan Penurunan Laba Bank Umum Di Indonesia Dengan Analisis Diskriminan* “. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan strata satu (S1) pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Sarwedi, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
2. Dra. Diah Yulisetiari, Msi selaku Ketua Jurusan Manajemen;
3. DR. Istifadah, M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, pikiran, dan perhatian dalam penulisan skripsi ini;
4. Ika Barokah S, SE, MM selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, pikiran, dan perhatian dalam penulisan skripsi ini;
5. Prof. Dr. R. Andi Sularso, M.SM selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing selama menjadi mahasiswa;
6. Hadi Paramu, SE, MBA, Ph.D dan Drs. IKM Dwipayana, MS selaku Dosen Penguji Skripsi I dan Dosen Penguji Skripsi II atas bimbingan demi penempurnaan penulisan skripsi ini:



7. Keluarga besar dosen Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah membimbing selama menjadi mahasiswa;
8. Keluarga besar Bank Indonesia cabang Jember dan bapak Taufik bagian *accounting* atas bantuan dan kerjasamanya dalam penelitian ini;
9. Ayahanda H.Syamsul Arifin dan Ibunda Hj. Luthfiah, Kakak dan iparku Siti Anas, Zaenal Abidin, adikku Moh.Labibul Wildan, Keponakan-keponakanku Hafidatur Rahmaniah, dan Qolbiyatul Fitriah. Nenekku Hj.Lathifah dan Hj. Halimah serta tanteku Hj.Siti Fatimah juga Keluarga besar tercinta, atas bimbingan agama, yang telah mendoakan dan memberi kasih sayang, perhatian serta pengorbanan selama ini;
10. Sahabat-sahabatku “Jilbabers” Fid (Mrs. Alkaf) dan White Lily (Liliput) yang telah membantu dan memberi dorongan semangat serta selalu sabar menjadi “Teman suka dan duka” penulis;
11. Teman-teman SMA 3 Jember “Gank Biroe” Enie, Lia, Nia, Vivin, Fitri, Dewi dan Dian. *We Are best Friends Forever!!!*
12. Saudara sepupuku Fawait sekaligus teman yang baik hati, tidak sombong dan suka menolong saat Komputerku rewel., Miftahul Jannah (Soqed) atas kesediaan menjadi moderator seminarku. Dewi, Desy, dan Desika, serta Rini, Nancy, Heni dan Mas Yoppi. *Thanks You So Much For All...!!!*
13. Teman-teman seperjuangan manajemen 2004 terutama konsentrasi keuangan atas bantuan, kerjasama, semangat dan doanya.
14. Keluarga besar H. Moh.Hasan, H. Abdurrahman, H. Abdul Mukti serta H. Mansyur dan H. Zaenal atas bantuan doa dan bimbingan agama. Semoga keluarga kita selalu rukun dalam lindungan dan ridho Allah SWT.
15. Almamater TK Ade Irma Suryani, SDN Tegalbesar 3 Jember, SLTP Negeri 8 Jember dan SMU Negeri 3 Jember dan Universitas Jember.
16. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis juga menerima segala kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Jember, 31 Mei 2008

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN TANDA PERSETUJUAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRAKSI</b> .....	<b>vi</b>
<b>PRAKATA</b> .....	<b>vii</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 1. PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	5
1.3. Tujuan dan Manfaat.....	5
1.3.1. Tujuan Penelitian.....	5
1.3.2. Manfaat Penelitian.....	6
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1. Landasan Teori.....	7
2.1.1. Pengertian Bank.....	7

2.1.2. Peranan Bank.....	8
2.1.3. Tujuan Perbankan.....	9
2.1.4. Jenis Bank.....	10
2.1.5. Laporan Keuangan.....	11
2.1.6. Rasio Keuangan.....	14
2.1.7. Analisis Diskriminan.....	14
2.2. Penelitian Terdahulu.....	16
2.3. Kerangka Konseptual.....	22
2.4. Hipotesis.....	23

### **BAB 3. METODE PENELITIAN**

3.1 Rancangan Penelitian.....	25
3.2 Populasi Penelitian.....	25
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	25
3.4 Definisi Operasional Variabel.....	25
3.5 Metode Analisis.....	29
3.5.1 Analisis Rasio Keuangan.....	29
3.5.2 Analisis Diskriminan.....	30
3.6 Kerangka Pemecahan Masalah.....	33

### **BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN**

4.1 Hasil Penelitian .....	35
4.1.1 Sejarah Singkat Perbankan di Indonesia.....	35
4.1.2 Perkembangan Kinerja Perbankan di Indonesia.....	36
4.1.3 Deskripsi Penelitian.....	40
4.1.4 Pengujian Hipotesis.....	49
4.1.5 Analisis Diskriminan.....	50
4.2 Pembahasan.....	58
4.2.1 Rasio CAEL Yang Menjadi Variabel Diskriminator .....	58
Bank Berstatus Laba Naik Dan Laba Turun	
4.2.2 Klasifikasi Bank Berdasarkan Analisis Diskriminan.....	62
4.2.3 Analisis Konsistensi Rasio CAEL sebagai variabel.....	64

#### **Diskriminator Kelompok Laba Bank Umum**

## **BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN**

5.1 Kesimpulan.....	68
5.2 Saran.....	68

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## **DAFTAR TABEL**

	Halaman
2.1 Rangkuman Penelitian Terdahulu .....	20
3.1 Klasifikasi Result Matrix.....	36
4.1 Status Laba Bank Berdasarkan Nilai Laba Bank.....	40
4.2 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian Tahun 2005-2006.....	42
4.3 Tabel Hasil Pengujian Hipotesis Tahun 2005.....	49
4.4 Tabel Hasil Pengujian Hipotesis Tahun 2006.....	50
4.5 Wilks Lambda Tahun 2005 .....	51
4.6 Wilks Lambda Tahun 2006 .....	51
4.7 Variabel Terpilih Sebagai Diskriminator Tahun 2005.....	52
4.8 Variabel Terpilih Sebagai Diskriminator Tahun 2006.....	52
4.9 Koefisien Fungsi Diskriminan Tahun 2005.....	53
4.10 Koefisien Fungsi Diskriminan Tahun 2006.....	54
4.11 Akurasi Klasifikasi Analisis Diskriminan Tahun 2005.....	54
4.12 Akurasi Klasifikasi Analisis Diskriminan Tahun 2006.....	55
4.13 Nilai Rata-rata <i>Score</i> Tahun 2005.....	56
4.14 Nilai Rata-rata <i>Score</i> Tahun 2006.....	57
4.15 Rasio keuangan Menurut SEBI Komparasi Hasil.....	65
Penelitian Dengan Penelitian Sebelumnya	

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 Kerangka Konseptual .....	24
3.1 Kerangka Pemecahan Masalah .....	22

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. **Daftar Laba Bank Tahun 2004-2006**
2. **Rekapitulasi Perhitungan Rasio Sebagai Variabel Independen Penelitian kelompok Bank Laba Naik dan Laba Turun Tahun 2005-2006**
3. **Hasil Output SPSS Analisis Diskriminan Tahun 2005-2006**
4. **Perhitungan Z Bank Kelompok Laba Naik dan Laba Turun Tahun 2005-2006**