



**ANALISIS KINERJA BANK DEvisa DAN BANK NON DEvisa PADA
LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR), CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)
DAN *RETURN ON ASSET (ROA)* PERIODE 2009-2011**

SKRIPSI

Oleh

**Charisma Yuwana
NIM 080810291011**

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2012**



**ANALISIS KINERJA BANK DEvisa DAN BANK NON DEvisa PADA
LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR), CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)
DAN *RETURN ON ASSET (ROA)* PERIODE 2009-2011**

SKRIPSI

**diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Studi Manajemen (S1)
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi**

Oleh

**Charisma Yuwana
NIM 080810291011**

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2012**

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS JEMBER – FAKULTAS EKONOMI

SURAT PERNYATAAN

Nama : Charisma Yuwana
NIM : 080810291011
Jurusan : MANAJEMEN
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul Konsentrasi : ANALISIS KINERJA BANK DEVISA DAN BANK
NON DEVISA PADA *LOAN TO DEPOSIT RATIO*
(LDR), *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) DAN
RETURN ON ASSET (ROA) PERIODE 2009-2011

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 bersedia mempertanggungjawabkan dan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan yang berlaku.

Demikian, pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, November 2012

Yang menyatakan,

Charisma Yuwana
NIM 080810291011

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Analisis Kinerja Bank Devisa dan Bank Non Devisa pada *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Return On Asset* (ROA) Periode 2009-2011

Nama Mahasiswa : Charisma Yuwana

NIM : 080810291011

Jurusan : Manajemen

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Pembimbing I

Pembimbing II

Hadi Paramu, SE., MBA., Ph.D
NIP 19690120 199303 1 002

Dr. Novi Puspitasari, SE, MM
NIP 19801206 200501 2 001

Ketua Jurusan

Prof. Dr.Hj. Istifadah, M.S.
NIP 19661020 199002 2 001

JUDUL SKRIPSI

**ANALISIS KINERJA BANK DEvisa DAN BANK NON DEvisa PADA
LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR), CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)
DAN RETURN ON ASSET (ROA) PERIODE 2009-2011**

Yang disusun oleh :

Nama Mahasiswa : Charisma Yuwana
NIM : 080810291011
Jurusan : S-1 Manajemen

Telah dipertahankan di depan Tim penguji pada tanggal

07 November 2012

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterimanya sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember

Susunan Panitia Penguji

Ketua : Prof. Tatang A.G, M.Buss. Acc. Ph.D :
NIP. 19661125 199103 1 002
Sekretaris : Dr. Novi Puspitasari, SE, MM :
NIP. 19801206 200501 2 001
Anggota : Hadi Paramu, SE., MBA., Ph.D :
NIP. 19690120 199303 1 002

Mengetahui:
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,

Dr. Moehammad Fathorrazi, M.Si.
NIP. 19630614 199002 1 001

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Kedua orang tuaku, Ayahanda Agus Muhsidin dan Ibunda Sumilah tercinta, yang senantiasa menyayangiku, memberikan motivasi, kepercayaan dan do'a yang selalu mengiringiku untuk selalu percaya diri, menjadi yang terbaik serta tidak mudah putus asa dalam menghadapi apapun. Karya ini ku persembahkan sebagai wujud baktiku;
2. Adik-adikku, Dian Pramudita dan Achmad Rizal yang selalu aku sayangi dan menyayangiku, menjadi senyumku, memberikanku semangat dan doa.

MOTTO

Bukanlah kesulitan yang membuat kita takut, tetapi ketakutan yang membuat kita sulit. Oleh karena itu, jangan pernah mencoba untuk menyerah dan jangan menyerah untuk mencoba. Jangan katakan pada ALLAH aku punya masalah, tetapi katakan pada masalah aku punya ALLAH yang Maha Segalanya.

(Ali bin Abi Thalib)

Tentukan langkah apa yang kamu pilih, jalani dengan keyakinan dan nikmatilah (ikhlas, percaya diri, senyum tanpa penyesalan dan sabar), sebesar apapun hasilnya katakan bahwa kamu BERHASIL

(Charisma Yuwana)

RINGKASAN

Analisis Kinerja Bank Devisa dan Bank Non Devisa pada *Loan to Deposit Ratio (LDR)*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)* dan *Return On Asset (ROA)* Periode 2009-2011; Charisma Yuwana, 080810291011; 2012 : 79 halaman; Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Bank merupakan lembaga keuangan yang menjadi tempat bagi perusahaan swasta, perusahaan negara, lembaga pemerintahan, individu, maupun investor untuk memenuhi kebutuhan akan jasa-jasa keuangan. Perbankan memegang peranan penting bagi pembangunan ekonomi sebagai *Financial Intermediary* atau perantara pihak yang kelebihan dana dengan pihak yang membutuhkan dana.

Pada pertengahan tahun 2008, Indonesia terkena dampak krisis global yang mengakibatkan perekonomian di Indonesia mengalami penurunan. Untuk mengetahui bagaimana keadaan kinerja perbankan di Indonesia setelah krisis global, maka dilakukan penelitian tentang kinerja Bank Devisa dan Bank Non Devisa periode pasca krisis global yaitu 2009-2011. Kelompok bank yang digunakan adalah Bank Swasta Nasional, Bank Pemerintah Daerah dan Bank Campuran. Populasi dalam penelitian ini adalah 60 Bank Devisa (yang terdiri dari 36 Bank Swasta Nasional, 9 Bank Pemerintah Daerah dan 15 Bank Campuran) dan 52 Bank Non Devisa (yang terdiri dari 33 Bank Swasta Nasional, 17 Bank Pemerintah Daerah dan 2 Bank Campuran). Rasio yang digunakan untuk mengetahui kinerja bank dalam penelitian ini hanya 3 yaitu *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Return on Asset (ROA)*, dan *Loan to Deposit Ratio (LDR)*. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui ada tidaknya perbedaan kinerja dari masing-masing rasio antara Bank Devisa dan Bank Non Devisa dari kelompok bank milik swasta nasional, pemerintah daerah dan campuran periode 2009-2011.

Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif. Metode kuantitatif yang digunakan adalah Analisis Two Way ANOVA. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tidak terdapat perbedaan kinerja rasio CAR tahun 2009, ROA tahun 2009-2011, dan LDR tahun 2009-2011 antara Bank Devisa dan Bank Non Devisa dari kelompok bank milik swasta nasional,

pemerintah daerah dan campuran. Perbedaan kinerja keuangan antara Bank Devisa dan Bank Non Devisa terlihat dari rasio CAR pada tahun 2010-2011.

Kinerja rasio CAR tahun 2009 yang menunjukkan tidak terdapat perbedaan antara Bank Devisa dan Bank Non Devisa dikarenakan sama-sama ingin memenuhi kebutuhan nilai CAR yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia yaitu sebesar 8%. Kinerja rasio ROA tahun 2009-2010 menunjukkan tidak terdapat perbedaan, dikarenakan antara Bank Devisa dan Bank Non Devisa sama-sama ingin meningkatkan laba bersih dari total aset yang dimiliki. Kinerja rasio LDR yang tidak berbeda disebabkan oleh usaha Bank Devisa dan Bank Non Devisa untuk meningkatkan efektifitas penyaluran kredit dari dana pihak ketiga. Perbedaan kinerja rasio CAR tahun 2009-2011 mengindikasikan perbedaan aktiva produktif yang dimiliki masing-masing bank, sehingga resiko yang ditanggung juga berbeda.

SUMMARY

Analysis of the Performance of Foreign Exchange Bank and Non-Foreign Exchange Bank on the *Loan to Deposit Ratio (LDR)*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)* and the *Return On Asset (ROA)* period 2009-2011; Charisma Yuwana, 080810291011; 2012: 79 pages; Department of Management, Faculty of Economics University of Jember.

The Bank is a financial institution to be a place for private companies, State enterprises, government agencies, individuals, and investors to meet the needs for financial services. Banks play an important role for economic development as a Financial intermediary parties of any Intermediary or excess funds with the need of the funds.

In mid-2008, Indonesia was affected by the global crisis resulted in the decreased Indonesia economy. To find out how the State Banking performance in Indonesia after the global crisis, then research on the performance of Foreign Exchange Bank and Non-Foreign Exchange Bank global post-crisis period 2009-2011 was conducted. The bank group researched were the National Private Bank, the Regional Development Bank and the Joint Venture Bank. The population in this research was 60 Foreign Exchange Bank (which consists of 36 National Private Bank, 9 Regional Development Bank and 15 Joint Venture Bank) and 52 Non-Foreign Exchange Bank (which consists of 33 National Private Bank, 17 Regional Development Bank and 2 Joint Venture Bank). A ratio used to determine the performance of the bank in this study were *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Return on Assets (ROA)*, and a *Loan to Deposit Ratio (LDR)*. The purpose of this research was to determine whether there are differences in the performance of each of the ratio between Foreign Exchange Bank and Non-Foreign Exchange Bank among National Private Bank, Regional Development Bank and Joint Venture Bank of period 2009-2011.

Methods of analysis used in this study was the quantitative methods. Quantitative methods used were Two-Way ANOVA. The result showed that there were no differences in performance CAR ratio in 2009, ROA in 2009-2011, and

LDR in 2009-2011 between Foreign Exchange Bank and Non-Foreign Exchange Bank from a group of National Private Bank, Regional Development Bank and Joint Venture Bank. There were differences between CAR of Foreign Exchange Bank and Non-Foreign Exchange Bank in 2010-2011.

The performance ratio of the CAR 2009 showed that there was no difference between the Foreign Exchange Bank and Non-Foreign Exchange Bank, because both want to meet the needs of CAR values that have been set by Bank Indonesia (8%). The performance ratio of the ROA in 2009-2010 showed that there were differences, because the Foreign Exchange Bank and Non-Foreign Exchange Bank equally want to improve net profit of the total assets owned. The performance ratio LDR that were not difference due to the efforts of the Foreign Exchange Bank and Non-Foreign Exchange Bank to increase the effectiveness of channeling credits from third party funds. Differences in performance CAR ratio in 2009-2011 indicated differences in earning assets owned by each of the banks, so that the bear any risks are also different.

PRAKATA

Dengan mengucapkan puji syukur kehadirat Allah SWT atas berkah dan rahmatNya, karena tanpaNya tidak ada suatu hajat pun yang dapat terlaksana, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penyusunan skripsi ini dimaksudkan sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penulis menyadari bahwa tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak, penulisan skripsi ini tidak akan berjalan sebagaimana mestinya, akhirnya dengan segala kerendahan hati tidak lupa penulis menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Moehammad Fathorrazi, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Isti Fadah, M.S, selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
3. Bapak Hadi Paramu, SE., MBA., Ph.D, selaku Dosen Pembimbing Utama yang dengan penuh kesungguhan, perhatian dan kesabaran dalam memberikan semangat, bimbingan, dan saran hingga dapat terselesainya penyusunan skripsi ini.
4. Ibu Dr. Novi Puspitasari, SE, MM, selaku pembimbing II yang dengan segenap perhatian dan kesabarannya telah memberikan semangat, bimbingan, dan saran hingga dapat terselesainya penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah memberikan ilmu sampai akhirnya saya dapat menyelesaikan studi ini.
6. Seluruh Karyawan dan Staf Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang memberikan waktunya demi kelancaran penelitian ini.
7. Penghuni Kos Ajeb-Ajeb Belo (Ndel, Rinjub, Ndarjub, Kentol, Ndut, Mitatut, Verot, Monyet dan penghuni baru Nyimun) terimakasih atas motivasi dan keseruan bersama kalian.
8. Sahabat-sahabatku seperjuangan Wiwit, Denny, Dian, Amel, Iwan, In'am, Bibi, Dina, dan Riska.

9. Keluarga Besar *Financial Management*.

10. Teman-temanku Manajemen Sore.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna baik yang menyangkut aspek materi maupun tekni penulisan. Oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua.

Jember, November 2012

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
RINGKASAN	vii
PRAKATA	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Kajian Teori	8
2.1.1 Pengertian Bank.....	8
2.1.2 Klasifikasi Bank	9
2.1.3 Fungsi Bank.....	11
2.1.4 Kinerja Keuangan Bank.....	12
2.1.5 Laporan Keuangan.....	13
2.1.6 Analisis Rasio Keuangan.....	15
2.2 Penelitian Sebelumnya	18
2.3 Kerangka Konseptual	20
2.4 Hipotesis	22

Bab 3. METODE PENELITIAN	25
3.1 Rancangan Penelitian	25
3.2 Populasi.....	25
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	25
3.4 Definisi Operasional Variabel dan Skala Pengukuran.....	25
3.5 Metode Analisis Data	26
3.6 Kerangka Pemecahan Masalah	32
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN	34
4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian	34
4.2 Hasil Penelitian	37
4.2.1 Deskripsi Statistik Data Penelitian.....	37
4.2.2 Hasil Uji Two Way ANOVA.....	58
4.3 Pembahasan.....	69
4.4 Keterbatasan	75
BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN.....	77
5.1 Kesimpulan.....	77
5.2 Saran	78
DAFTAR BACAAN	80

DAFTAR TABEL

	Halaman
1.1 Rata-rata CAR, ROA dan LDR Pada Tiga Kelompok Bank	3
4.1 Daftar Bank Devisa dan Bank Non Devisa Menurut Status Kepemilikan Di Indonesia Periode 2009-2011	34
4.2 Statistik Deskriptif Variabel CAR Pada Bank Devisa Milik Swasta Nasional.....	38
4.3 Statistik Deskriptif Variabel CAR Pada Bank Devisa Milik Pemerintah Daerah	39
4.4 Statistik Deskriptif Variabel CAR Pada Bank Devisa Milik Campuran.	40
4.5 Statistik Deskriptif Variabel CAR Pada Bank Non Devisa Milik Swasta Nasional.....	41
4.6 Statistik Deskriptif Variabel CAR Pada Bank Non Devisa Milik Pemerintah Daerah	42
4.7 Statistik Deskriptif Variabel CAR Pada Bank Non Devisa Milik Campuran	43
4.8 Statistik Deskriptif Variabel ROA Pada Bank Devisa Milik Swasta Nasional.....	45
4.9 Statistik Deskriptif Variabel ROA Pada Bank Devisa Milik Pemerintah Daerah	46
4.10 Statistik Deskriptif Variabel ROA Pada Bank Devisa Milik Campuran.	47
4.11 Statistik Deskriptif Variabel ROA Pada Bank Non Devisa Milik Swasta Nasional.....	48
4.12 Statistik Deskriptif Variabel ROA Pada Bank Non Devisa Milik Pemerintah Daerah	49
4.13 Statistik Deskriptif Variabel ROA Pada Bank Non Devisa Milik Campuran	50
4.14 Statistik Deskriptif Variabel LDR Pada Bank Devisa Milik Swasta Nasional.....	52
4.15 Statistik Deskriptif Variabel LDR Pada Bank Devisa Milik Pemerintah Daerah	53
4.16 Statistik Deskriptif Variabel LDR Pada Bank Devisa Milik Campuran .	54
4.17 Statistik Deskriptif Variabel LDR Pada Bank Non Devisa Milik Swasta Nasional.....	55
4.18 Statistik Deskriptif Variabel LDR Pada Bank Non Devisa Milik Pemerintah Daerah	56
4.19 Statistik Deskriptif Variabel LDR Pada Bank Non Devisa Milik Campuran	57
4.20 Hasil Uji Two Way ANOVA Variabel CAR Periode 2009.....	59
4.21 Hasil Uji Two Way ANOVA Variabel CAR Periode 2010.....	60
4.22 Hasil Uji Two Way ANOVA Variabel CAR Periode 2011.....	61
4.23 Hasil Uji Two Way ANOVA Variabel ROA Periode 2009.....	62
4.24 Hasil Uji Two Way ANOVA Variabel ROA Periode 2010.....	63

4.25	Hasil Uji Two Way ANOVA Variabel ROA Periode 2011.....	65
4.26	Hasil Uji Two Way ANOVA Variabel LDR Periode 2009.....	66
4.27	Hasil Uji Two Way ANOVA Variabel LDR Periode 2010.....	67
4.28	Hasil Uji Two Way ANOVA Variabel LDR Periode 2011.....	68

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 Kerangka Konseptual	21
3.1 Kerangka Pemecahan Masalah	32

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Hasil Uji Two Way ANOVA Variabel CAR Periode 2009.....	82
Lampiran 2 Hasil Uji Two Way ANOVA Variabel CAR Periode 2010.....	84
Lampiran 3 Hasil Uji Two Way ANOVA Variabel CAR Periode 2011.....	86
Lampiran 4 Hasil Uji Two Way ANOVA Variabel ROA Periode 2009.....	88
Lampiran 5 Hasil Uji Two Way ANOVA Variabel ROA Periode 2010.....	90
Lampiran 6 Hasil Uji Two Way ANOVA Variabel ROA Periode 2011.....	92
Lampiran 7 Hasil Uji Two Way ANOVA Variabel LDR Periode 2009.....	94
Lampiran 8 Hasil Uji Two Way ANOVA Variabel LDR Periode 2010.....	96
Lampiran 9 Hasil Uji Two Way ANOVA Variabel LDR Periode 2011.....	98