

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BERDASARKAN LDR, CAR, NPL
DAN ROA PADA BANK JATIM TAHUN 2008-2012**

SKRIPSI



Oleh:

Nama : Suryaningtiyas Ambarsari

NIM : 10412519

Jurusan : Manajemen

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
TAHUN 2014**

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BERDASARKAN LDR, CAR, NPL
DAN ROA PADA BANK JATIM TAHUN 2008-2012**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat
guna memperoleh gelar sarjana Program Strata Satu (S-1)
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo


Nama : Suryaningtiyas Ambarsari
NIM : 10412519
Jurusan : Manajemen


FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
TAHUN 2014

HALAMAN PENGESAHAN

NAMA : SURYANINGTIYAS AMBARSARI
NIM : 10412559
FAKULTAS : EKONOMI
JURUSAN : MANAJEMEN
JUDUL : ANALISIS KINERJA KEUANGAN BERDASARKAN LDR,
CAR, NPL DAN ROA PADA BANK JATIM TAHUN 2008-
2012

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1)
pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Pembimbing I

(Sujiono, SE, MM)
NIK. 19560616 19890912

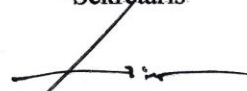
Dosen Pembimbing
Pembimbing II

(Edi Santoso, SE, MM)
NIK. 19740311 200103 12

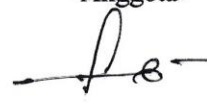
Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

(Titi Rapini, SE, MM)
NIP. 19630505 199003 2 003

Ketua

(Sujiono, SE, MM)
NIK. 19560616 19890912

Dosen Penguji
Sekretaris

(Hadi Sumarsono, SE.M.Si)
Nik. NIK 19760508 200501 11

Anggota

(Tegoeh H. Abrianto, SE, MM. MBA)
NIK. 1967100519930914

PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR

KODE ETIK PENELITIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 10 April 2014

(Suryaningtiyas Ambarsari)
NIM 10412519



MOTTO

Jika tujuan sebuah Bank adalah meraih keuntungan,
maka tujuan kehidupan adalah memperoleh kesuksesan

dan kebahagiaan

dan modal utama dalam kehidupan adalah doa dan perjuangan

(Suryaningtiyas Ambarsari)



LEMBAR PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukur Alhamdulillah kepada Allah SWT, atas segala nikmat yang telah diberikan, hanya kepada-Mu aku bersandar pertama dan yang paling utama serta meminta. Sholawat serta salam tercurahkan pada nabi besar Muhammad SAW berkat syafaat dan barokahnya yang telah membawa umat manusia kejalan yang terang untuk menjalankan kehidupan dengan kedamaian, Kebesaran dan kasih sayangmu,

Corotan ini ku persembahkan untuk :

Ibuku tercinta (**Yatini**) dan Ayahku (**Sutowo**) lewat doa restu dari kedua beliau, anakmu ini dapat berjuang, diberikan kesehatan, dimudahkan rizeki dan segala urusan selama menzmpuh pendidikan, terima kasih atas cinta dan kasih sayang serta perhatian.

Adik ku tersayang (**Surya Ega Dwi Utari dan Surya Aghany Renyco**) yang selalu memberikan semangat, semoga kalian dapat menggapaikan keberhasilan juga di kemudian hari.

Buat kesayanganKU (**FIRMAN BERTI SAYOGI**)

Terima kasih atas kasih sayang, perhatian, dan kesabaranmu yang telah memberikanku semangat dan inspirasi dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini, semoga engkau pilihan yang terbaik buatku dan masa depanku. Terima kasih "SAYANG"....

Sahabat-sahabatku tercinta (**Rianita Fitriani, Galuh Wulansari, Elita Widgastuti**) yang selalu memberikan dukungan dan semangat. You all always I REMEMBER.

Teman-teman kelompok KKL di Dulung (**Aldona Hasby Rosita, Ihsanudin Aziz, Hendrik Setyonugroho**) serta semua teman-teman kelompok KKN 3 di Ngadirojo, sooko yang selalu memberi semangat dan motivasi
Teman-teman seperjuangan **Manajemen A & B** angkatan tahun 2010 Dan semua teman-teman diluar teman kampus terimakasih sudah memberi semangat.

ABSTRAK

Laporan keuangan merupakan deskripsi usaha yang memberikan gambaran tentang keadaan keuangan sebuah perusahaan sebagai umpan balik atas segala hal yang telah dilakukan dan imbasnya. Selain itu, Laporan keuangan dapat dijadikan tolak ukur dalam menilai kesehatan perusahaan, baik dari sisi kecukupan modal/*Capital Adequacy Ratio* (CAR), kredit yang dikelola/*Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan kredit bermasalah yang dialami/*Non Performing Loans* (NPL) demikian juga dengan. Efektivitas kinerja perusahaan dalam menghasilkan laba dengan memanfaatkan aktiva yang dimiliki/*Return on Assets* (ROA).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perkembangan kinerja keuangan berdasarkan LDR, CAR, NPL dan ROA pada Bank Jatim tahun 2008-2012. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kuantitatif.

Berdasarkan hasil penelitian dan Pembahasan maka disimpulkan beberapa hal sebagai berikut: ***Loan to Deposit Ratio* atau LDR** periode 2008-2012 mengalami fluktuasi dan hanya sebesar 73,61%. Tidak mencapai ambang batas toleransi rasio kesehatan Bank Indonesia sebesar > 85%. Fluktuasi disebabkan oleh peningkatan jumlah kredit diberikan yang hampir setara dengan jumlah dana yang diterima. Selain itu, disebabkan oleh modal sendiri yang bertambah tidak signifikan dan kredit bermasalah yang meningkat. ***Capital Adequacy Ratio* atau CAR** Bank Jatim periode 2008-2012 sebesar 21,85%, termasuk sehat dan berada di atas ambang batas ketentuan Bank Indonesia sebesar 8%. Artinya penyediaan minimum modal sudah memenuhi ketentuan CAR Bank Indonesia. ***Non Performing Loan* atau NPL** Bank Jatim periode 2008-2012 di bawah 2%, yakni sebesar 1,27% dan tergolong sehat karena di bawah 5%, sebagai batas toleransi NPL Bank Indonesia. ***Return on Assets* atau ROA** Bank Jatim periode 2008-2012 berada pada angka 3,22%. Artinya kinerja Bank Jatim sehat karena mampu menghasilkan laba jauh di atas batas kriteria bank sehat menurut Bank Indonesia sebesar 1,25%.

Sehubungan dengan itu, dalam melakukan aktivitas Bank Jatim perlu mempertimbangkan kecukupan modal dan aset yang dimiliki sekaligus perlu berhati-hati dalam pemberian kredit dengan mempertajam analisis terhadap 5C yang meliputi; *character* (meneliti nasabah secara seksama), *Capital* (mempertimbangkan modal yang ada pada bank), *capacity* (kemampuan nasabah dalam mengembalikan pinjaman), *collecteral* (mempertimbangkan jaminan nasabah) dan *condition* (kondisi dan situasi perekonomian).

Key Word: ***Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), *Return on Assets* (ROA), Kinerja Keuangan, Bank Jatim**

KATA PENGANTAR

Bismilahirrahmanirrahim

Alhamdulillah puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga dapat terselesaikan skripsi ini guna memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo. Sholawat serta salam tetap teriring kepada Nabi Muhammad SAW yang akan dinantikan syafa'atnya dihari akhir nanti. Amin...

Skripsi ini saya persembahkan kepada kedua orang tua saya yang telah memberikan dukungan, do'a serta menjadi inspirasi bagi penelitian dalam menyelesaikan skripsi ini, peneliti banyak menerima dukungan dan dorongan dari berbagai pihak, oleh sebab itu peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Drs. Sulton, M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Titi Rapini, SE, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Hadi Sumarsono, SE, M.Si selaku Ketua Jurusan Manajemen Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
4. Sujiono, SE, MM dan Edi Santoso, SE, MM selaku dosen pembimbing I dan pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan pemikiran dalam membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Seluruh staf pengajar di Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo khususnya Prodi Manajemen, terima kasih untuk semua kesabaran dan ilmunya.
6. Teman-teman Manajemen A&B angkatan 2010, terima kasih atas dukungan dan semangatnya.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini belum sempurna, oleh karena itu dengan segala kerendahan hati peneliti mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini untuk masa yang akan datang.

Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi kita semua.

Ponorogo, 10 April 2014

Penulis

Suryaningtyas Ambarsari
NIM 10412519



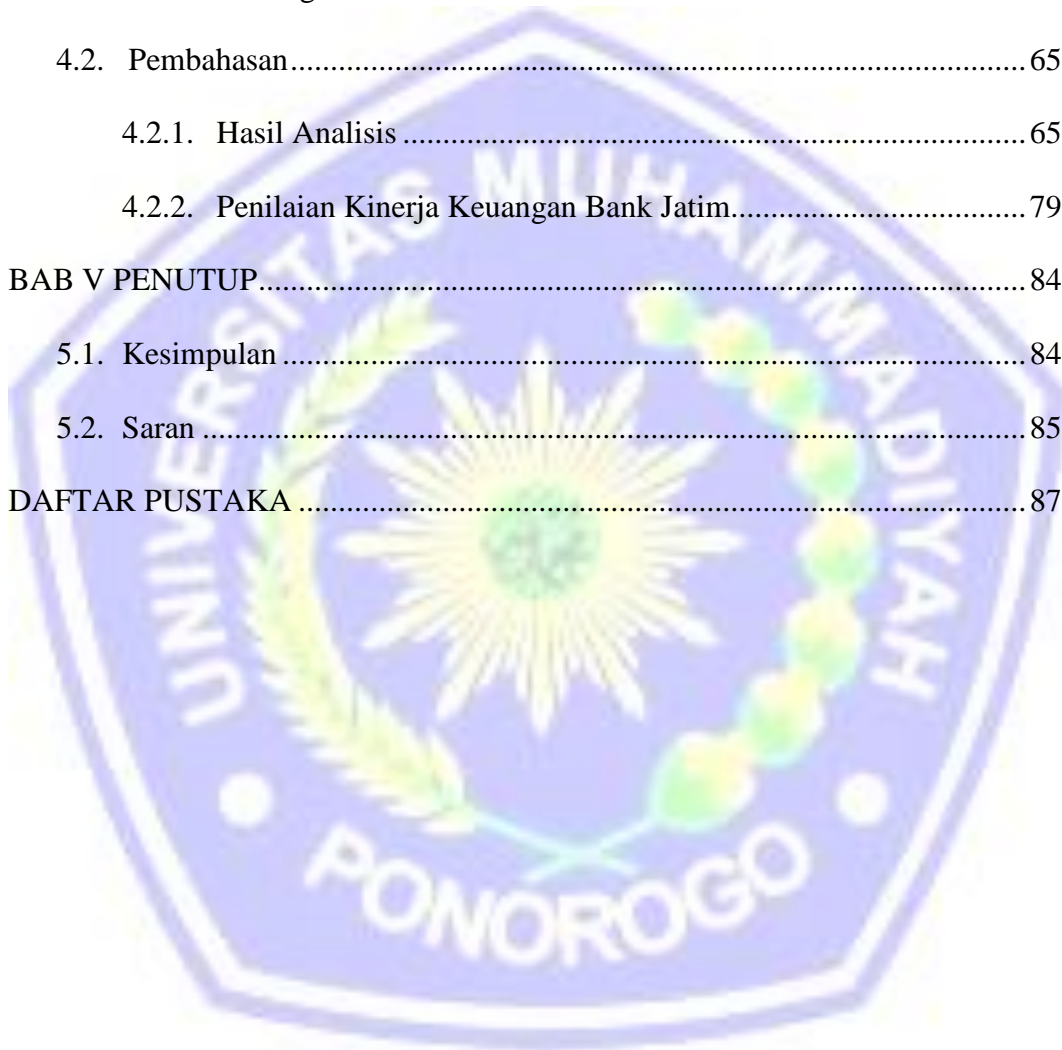
DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Halaman Pengesahan	ii
Pernyataan tidak melanggar kode etik	iii
Motto.....	iv
Lembar Persembahan	v
Abstrak	vi
Kata Pengantar	vii
Daftar Isi.....	ix
Daftar Tabel	xiii
Daftar Gambar.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah	5
1.3. Batasan Masalah.....	6
1.4. Tujuan Penelitian	6
1.5. Kegunaan Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1. Manajemen.....	8
2.2. Manajemen Keuangan.....	6
2.2.1. Manajer Keuangan	8
2.2.2. Pengertian Manajemen Keuangan.....	9

2.2.3. Tujuan Manajemen Keuangan	10
2.2.4. Fungsi Manajemen Keuangan.....	10
2.2.5. Tugas Pokok Manajemen Keuangan.....	12
2.3. Laporan Keuangan	23
2.3.1. Pengertian Laporan Keuangan	14
2.3.2. Tujuan Laporan Keuangan.....	15
2.3.3. Fungsi Laporan Keuangan	16
2.3.4. Komponen Laporan Keuangan	18
2.3.5. Bentuk-bentuk Laporan Keuangan	20
2.3.6. Keterbatasan Laporan Keuangan	22
2.3.7. Laporan Keuangan Sebagai Dasar	23
2.4. Analisis Laporan Keuangan	24
2.4.1. Pengertian Analisis Laporan Keuangan	24
2.4.2. Tujuan Analisis Laporan Keuangan.....	25
2.4.3. Metode Analisis Laporan Keuangan	27
2.4.4. Kelemahan Analisis Laporan Keuangan.....	30
2.5. Rasio Keuangan	31
2.5.1. Pengertian Rasio Keuangan	31
2.5.2. Jenis-jenis Rasio Keuangan.....	31
2.5.3. Analisa Rasio Keuangan.....	32
2.5.4. Keunggulan dan keterbatasan Analisis Rasio	35
2.6. Loan to Deposit Ratio (LDR).....	36
2.7. Capital adequency Ratio (CAR).....	36

2.8. Non Performing Loan (NPL)	37
2.9. Return on Assets (ROA)	37
2.10. Kinerja.....	38
2.10.1. Pengertian Kinerja Keuangan	38
2.10.2. Kinerja Keuangan.....	39
2.10.3. Pengukuran Kinerja Keuangan	39
2.10.4. Tujuan Pengukuran Kinerja Keuangan	40
2.10.5. Standart Pengukuran Kinerja Keuangan	41
2.11. Kerangka Pemikiran.....	42
BAB III METODE PENELITIAN.....	43
3.1. Metode Penelitian.....	43
3.2. Obyek Penelitian	44
3.3. Definisi Operasional.....	44
3.3.1. Standart Rasio Kinerja Dalam Penelitian.....	44
3.3.2. Variabel Penelitian	44
3.4. Metode Analisis Data.....	45
3.4.1. Loan to Deposit Ratio (LDR).....	45
3.4.2. Capital adequency Ratio (CAR).....	46
3.4.3. Non Performing Loan (NPL)	46
3.4.4. Return on Assets (ROA)	46
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	47
4.1. Hasil Penelitian	47
4.1.1. Sejarah Umum Bank Jatim	47

4.1.2. Visi dan Misi Bank Jatim.....	51
4.1.3. Operasional Bank Jatim	51
4.1.4. Pemasaran Bank Jatim	52
4.1.5. Manajemen Sumber Daya Manusia Bank Jatim	55
4.1.6. Keuangan Bank Jatim	59
4.2. Pembahasan.....	65
4.2.1. Hasil Analisis	65
4.2.2. Penilaian Kinerja Keuangan Bank Jatim.....	79
BAB V PENUTUP.....	84
5.1. Kesimpulan.....	84
5.2. Saran	85
DAFTAR PUSTAKA	87



DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Standart Rasio	44
Tabel 4.1. Fasilitas Kantor	52
Tabel 4.2. Fasilitas Lainnya.....	52
Tabel 4.3. Target Realisasi.....	53
Tabel 4.4. Ikhtisar Keuangan	63
Tabel 4.5. Ikhtisar Keuangan	63
Tabel 4.6. Standart Rasio	64
Tabel 4.7. Perhitungan LDR	67
Tabel 4.8. Perhitungan CAR	71
Tabel 4.9. Perhitungan NPL.....	74
Tabel 4.10 Perhitungan ROA.....	78
Tabel 4.11. Akumulasi Perhitungan Rasio LDR.....	80
Tabel 4.12. Akumulasi Perhitungan Rasio CAR	81
Tabel 4.13. Akumulasi Perhitungan Rasio NPL	82
Tabel 4.14. Akumulasi Perhitungan Rasio ROA	83

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran.....	42
Gambar 3.1. Struktur Organisasi Bank Jatim.....	57

