

**ANALISIS PENGARUH KREDIT DAN TABUNGAN
TERHADAP PERUBAHAN LABA PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2005-2007**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan
Manajemen Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Oleh:

SETYANA LUSI MARDI RINI
B 100 060 088

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2010**

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Sektor perbankan sangat berperan penting dalam perekonomian, berfungsi sebagai financial intermediary atau perantara keuangan dari dua pilihan. Yaitu pilihan yang kelebihan dan pihak yang kekurangan dana. Sebagai institusi yang sangat penting perantara dalam masyarakat. Bank merupakan lembaga keuangan yang menjadi tempat bagi perusahaan, badan-badan pemerintah dan pihak swasta maupun perorangan untuk menyimpan dananya. Mulai kegiatan perkreditan dalam berbagai jasa yang diberikan bank melayani kebutuhan pembiayaan bagi semua sektor perekonomian.

Bank sebagai lembaga keuangan mempunyai tugas utama untuk memberikan kredit, disamping jasa-jasa lain dibidang keuangan. Kredit yang diberikan oleh bank dapat berbentuk kredit jangka pendek, jangka menengah, jangka panjang (Riyanto, 2001). Erat kaitan antara bank dan uang, maka bank disebut juga lembaga yang berniaga uang. Bank menerima simpanan uang masyarakat dalam bentuk giro, deposito, dan tabungan kemudian uang tersebut dikembalikan pada masyarakat dalam bentuk kredit.

Bank merupakan lembaga keuangan yang kegiatan utamanya adalah menyimpan dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali dana tersebut ke masyarakat serta membrikan jasa bank lainnya (Khasmir, 2004). Bank adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan kredit dan jasa-

jasa dalam lalu lintas pembayaran dan peredaran uang (Suyatno, 2005), pertumbuhan dan perkembangan di Indonesia dari waktu ke waktu menunjukkan berbagai peningkatan baik dari segi kelembagaan maupun operasional. Penghimpunan dana masyarakat oleh perbankan dari tahun ketahun terus meningkat. Sejalan dengan keberhasilan dalam menghimpun dana masyarakat, penyaluran dana kepada sector perkreditan oleh perbankan Indonesia juga menunjukkan adanya peningkatan dari tahun ketahun yang cukup pesat.

Istilah kredit berasal dari bahasa latin *credere* yang berarti kepercayaan atau *credo* yang artinya rasa percaya. Bila seseorang memperoleh kredit berarti dia telah memperoleh kepercayaan (Hadiwijaya,1997). Pengertian kredit menurut UU No.10/1998 Pasal 1 ayat 11 adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu. Berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga. Kredit memberikan dampak-dampak adanya penanguhan penerimaan uang. Menurut Faisal Abdullah dalam bukunya manajemen perbankan (2000) menyebutkan bahwa agar dapat menjamin terselenggaranya penyaluran kredit secara menguntungkan, kebijaksanaan kredit wajib mengandung unsure pengendalian intern atas semua kegiatan yang bersangkutan dengan kredit, sejak tahap analisis kredit hingga saat pelunasannya.

Tabungan adalah simpanan dari pihak ketiga yang penarikannya hanya dapat dilakukan dengan syarat-syarat tertentu yang telah disepakati, tetapi

tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet, giro dan atau alat lainnya yang dapat dipersamakan dengan itu (Siamat, 1993). Struktur dana adalah kontribusi relative dari jenis sumber dana biaya yang dihimpun bank terdiri dari dana mahal atau dana murah. Tabungan termasuk dana mahal, sejalan dengan keberhasilan bank menghimpun dana dari masyarakat (tabungan). Penyaluran dana melalui perkreditan oleh perbankan Indonesia juga mengalami peningkatan.

Laba adalah hasil dari sebuah periode yang telah dicapai oleh perusahaan sebagaimana disebutkan dalam *statement of financial accounting standards* (SFAS) No.1, laba merupakan salah satu informasi potensial yang terkandung didalam laporan keuangan yang sangat penting bagi pihak internal maupun eksternal perusahaan untuk melakukan penaksiran *earning power* dimasa yang akan datang.

Berdasarkan uraian diatas penulis akan melakukan penelitian dengan judul: “ANALISIS PENGARUH KREDIT DAN TABUNGAN TERHADAP PERUBAHAN LABA DI PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2005-2007”.

B. Perumusan masalah

1. Apakah variabel tabungan dan kredit berpengaruh secara signifikan terhadap perubahan laba secara serempak?
2. Apakah variabel tabungan dan kredit berpengaruh secara signifikan terhadap perubahan laba secara parsial?

C. Pembatasan masalah

Untuk lebih memperjelas tujuan dan proses pembahasan dalam penelitian ini, maka penelitian ini dibatasi pada:

1. Penelitian ini menggunakan rasio profitabilitas yakni ROI (Return of investment) untuk mewakili rasio-rasio keuangan lainnya.
2. Penelitian ini dilakukan pada perusahaan perbankan yang telah go public di bursa efek Indonesia.
3. Data yang digunakan adalah laporan keuangan yang telah diaudit per 31 Desember untuk tahun 2005 sampai 2007.

D. Tujuan Penelitian

Maksud dari penelitian ini adalah untuk menganalisis dan menjelaskan hubungan pengaruh tabungan dan kredit terhadap perubahan laba pada perusahaan perbankan. Sedangkan tujuan yang ingin dicapai dari penelitian ini adalah untuk :

1. Mengetahui pengaruh variabel bebas (independen) tabungan dan kredit berpengaruh secara signifikan terhadap prediksi perubahan laba secara serempak.
2. Mengetahui pengaruh variabel bebas (independen) tabungan dan kredit berpengaruh secara signifikan terhadap prediksi perubahan laba secara parsial.

E. Manfaat Penelitian

Sesuai dengan perumusan masalah, penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut :

1. Bagi investor

Dapat digunakan oleh para pemilik modal (investor) sebagai akses untuk menilai kinerja keuangan dan sebagai dasar pengambilan keputusan investasi yang baik.

2. Bagi lembaga keuangan

Hasil penelitian ini akan memberikan bukti empiris mengenai kemampuan rasio profitabilitas tabungan dan kredit dalam memprediksi laba perusahaan dimasa yang akan datang.

3. Bagi penulis

Hasil laporan penelitian ini dapat digunakan sebagai informasi dan bahan

F. Sistematika Penulisan

Bab I Pendahuluan

Bab pendahuluan menguraikan tentang latar belakang masalah, perumusan masalah, pembatasan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, sistematika penulisan.

Bab II Tinjauan pustaka

Tinjauan pustaka memuat teori-teori yang relevan dengan penelitian yang dilakukan yang memuat perbankan di Indonesia, pengertian dan fungsi bank, pengertian kesehatan bank, pengertian tabungan dan

kredit, pengertian laporan keuangan, pengertian profitabilita, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran hipotesis.

Bab III Metode penelitian

Dalam bab ini meliputi ruang lingkup penelitian, prosedur dan teknik pengambilan sample, sumber data, definisi operasional dan pengukuran variable dan teknik analisis data.

Bab IV Analisis data dan Pembahasan

Bab ini berisi tentang analisis data dan hasil analisis serta interpretasi dari hasil pengujian dan pembahasan mengenai penelitian yang telah dilakukan.

Bab V Penutup

Bab penutup berisi simpulan dari serangkaian pembahasan skripsi, keterbatasan atau kendala-kendala dalam penelitian serta saran-saran dalam penelitian serta saran-saran yang perlu disampaikan baik untuk subyek penelitian maupun bagi penelitian selanjutnya.