

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

**ANALISIS KOMPARATIF KECUKUPAN MODAL
BANK DI INDONESIA BERDASARKAN KETENTUAN
BASEL I DAN KETENTUAN BASEL II
STUDI PADA BANK-BANK KECIL DI INDONESIA**

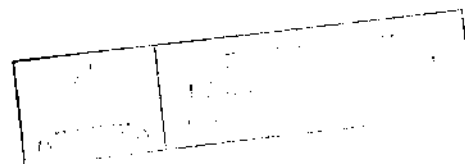
KARYA AKHIR

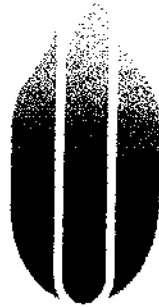
Oleh

Antonius B Priyadi

55105110046

**UNIVERSITAS MERCU BUANA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN
2008**





UNIVERSITAS
MERCU BUANA

**ANALISIS KOMPARATIF KECUKUPAN MODAL
BANK DI INDONESIA BERDASARKAN KETENTUAN
BASEL I DAN KETENTUAN BASEL II
STUDI PADA BANK-BANK KECIL DI INDONESIA**

KARYA AKHIR

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan
Program Pascasarjana Program Magister Manajemen**

Oleh

Antonius B Priyadi

55105110046

**UNIVERSITAS MERCU BUANA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN
2008**

ABSTRAK

Penelitian yang dilakukan adalah mengenai Analisis Komparatif Kecukupan Modal Bank-bank Kecil di Indonesia Berdasarkan Ketentuan BASEL I dan BASEL II. Maksud dan tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisa kecukupan modal bank bank kecil di Indonesia berdasarkan ketentuan BASEL II, mengingat penerapan Basel II baru akan diterapkan pada tahun 2009. Adapun penelitian ini difokuskan untuk meneliti bank-bank kecil, karena sesuai dengan road map Bank Indonesia, dimana akan menaikkan modal minimum bank pada tahun 2010 menjadi Rp 100Milyar, sehingga bank-bank kecil dengan modal dibawah Rp 150Milyar yang tentunya berpotensi besar terkena dampaknya.

Penelitian yang dilakukan mengambil bentuk penelitian studi kausal komparatif dengan variable penelitian adalah : Capital Adequacy Ratio (CAR) sesuai ketentuan BASEL I dan Capital Adequacy Ratio (CAR) sesuai ketentuan BASEL II

Populasinya adalah bank dengan modal dibawah Rp 150 Milyar, dimana rating bank tersebut menggunakan rating hasil riset majalah Info Bank edisi Juni 2007. Periode data yang digunakan adalah tahun 2004-2006.

Analisa komparatif tersebut dilakukan dengan perhitungan ulang rasio kecukupan bank-bank responden dengan memasukkan ketiga unsur risiko : risiko kredit, risiko pasar, risiko operasional (sesuai dengan ketentuan Basel II), untuk kemudian dibandingkan dengan rasio kecukupan modal bank sesuai ketentuan BASEL I yang selama ini telah dilakukan bank dan tanpa memasukkan unsur – unsur risiko tersebut. Untuk uji hipotesa digunakan uji paired sampel T Test.

Setelah hasil tersebut dilakukan uji beda (*paired sampel T Test*) guna menguji hipotesa, maka didapatkan : Tidak ada beda signifikan kecukupan modal bank sesuai ketentuan BASEL I dan sesuai ketentuan BASEL II. Atau dengan kata lain H_0 diterima.

Dari hasil penelitian ini maka disimpulkan bahwa bank-bank kecil di Indonesia secara kecukupan modal sudah dapat memenuhi untuk penerapan BASEL II atau dengan kata lain bank-bank kecil di Indonesia secara kecukupan modal sudah siap untuk menerapkan BASEL II sesuai dengan road map Bank Indonesia atas penerapan BASEL II di Indonesia.

PENGESAHAN KARYA AKHIR

Judul : Analisis Komparatif Kecukupan Modal Bank di
Indonesia Berdasarkan Ketentuan BASEL I dan
Ketentuan BASEL II.
Studi pada Bank-bank Kecil di Inconesia

Bentuk Karya Akhir : Riset Bisnis

Nama : Antonius Basukesti Priyadi

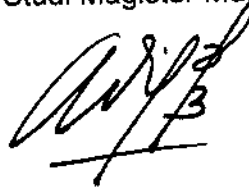
NIM : 55105110046

Program : Magister Manajemen

Tanggal : September 2008

Mengesahkan

Ketua Program Studi Magister Manajemen



Dr. Ir. Har Adi Basri, M.Ec

Pembimbing



Dr. Wiwiek Utami, MS

PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sebenarnya bahwa semua pernyataan dalam Karya Akhir ini :

Judul : Analisis Komparatif Kecukupan Modal Bank di
Indonesia Berdasarkan Ketentuan BASEL I dan
Ketentuan BASEL II.
Studi pada Bank-bank Kecil di Indonesia

Bentuk Karya Akhir : Riset Bisnis

Nama : Antonius Basukesti Priyadi

NIM : 55105110046

Program : Magister Manajemen

Tanggal : September 2008

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Direktur Program Magister Manajemen Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, September 2008



Antonius Basukesti Priyadi

KATA PENGANTAR

Pertama-tama penulis ingin mengucapkan puji syukur kepada Tuhan YME yang telah membimbing penulis dalam penyelesaian karya akhir ini. Karya akhir ini dengan judul **"Analisis Komparatif Kecukupan Modal Bank di Indonesia berdasarkan ketentuan Basel I dan ketentuan Basel II. Studi pada Bank-bank Kecil di Indonesia"** disusun sebagai salah satu persyaratan akademis dari program strata II di program studi Magister Manajemen Universitas Mercu Buana.

Penyusunan karya akhir ini tentunya tidak akan berhasil tanpa bimbingan dan dorongan berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih sebesar-besarnya kepada Ibu Dr. Wiwiek Utami selaku pembimbing penulis yang telah sabar menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan karya akhir ini. Tak lupa penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Istri tercinta Margareta Sulastri yang selalu mendukung.
2. Papa Mama, beserta kakak-kakak yang banyak sekali memberikan banyak masukan dan inspirasi.
3. Rekan-rekan MMUMB angkatan VI yang selalu kompak dan mendukung (Pa Dedi S. Manulu, Pa Johanes, Pa Agus, Pa Bambang, Pa Petrus, Eri, Pa Dody, Pa Sutrisno, dan rekan yang lainnya)

4. Staff-staf saya di Bangkok Bank (Mba Semi, Mba Vivi, Pa Hari), di PT Bank Maybank Indocorp (Mba Lisna, Adis, Pa Puluh dan Pa Arif) yang selalu memberikan pengertian dan dukungan selama proses pengerjaan thesis dan kegiatan perkuliahan
5. Serta pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang ikut andil membantu dalam penyelesaian karya akhir penulis.

Semoga karya akhir ini dapat memberikan manfaat yang berguna

Jakarta, September 2008

Antonius Basukesti Priyadi

DAFTAR ISI

Halaman

| | |
|---|------|
| ABSTRAK..... | i |
| PENGESAHAN..... | ii |
| PERNYATAAN..... | iii |
| KATA PENGANTAR..... | iv |
| DAFTAR ISI..... | vi |
| DAFTAR TABEL | viii |
| DAFTAR GAMBAR..... | ix |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | x |
| BAB. I PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang..... | 1 |
| B. Perumusan dan Pembatasan Masalah..... | 3 |
| C. Maksud dan Tujuan..... | 4 |
| D. Manfaat dan Kegunaan..... | 4 |
| E. Sistematika Penulisan..... | 5 |
| BAB II. DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN | |
| A. Sejarah Perusahaan..... | 8 |
| B. Lingkup Bidang Usaha..... | 22 |
| C. Sumber Daya..... | 40 |
| D. Tantangan Bisnis..... | 52 |

| | |
|--|-----|
| E. Proses Bisnis..... | 60 |
| BAB III. KAJIAN PUSTAKA | |
| A. Kajian Teoritis..... | 73 |
| B. Kerangka Pemikiran..... | 100 |
| C. Hipotesis..... | 101 |
| BAB IV. METODE Riset | |
| A. Objek Penelitian..... | 102 |
| B. Metode Riset..... | 104 |
| BAB V. HASIL DAN ANALISA PENELITIAN | |
| A. Hasil..... | 108 |
| B. Analisa..... | 112 |
| C. Uji Hipotesis..... | 126 |
| BAB VI. KESIMPULAN DAN REKOMENDASI | |
| A. Kesimpulan..... | 129 |
| B. Rekomendasi..... | 130 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 131 |
| LAMPIRAN..... | 132 |
| RIWAYAT HIDUP..... | 192 |

DAFTAR TABEL

| Tabel | Halaman |
|-------|--|
| 1.1 | Road map Basel II Bank Indonesia2 |
| 3.1 | Bobot risiko tagihan kepada pemerintah, BI atau Bank sentral Negara lain.....84 |
| 3.2 | Bobot risiko tagihan kepada bank.....85 |
| 3.3 | Bobot risiko tagihan kepada perusahaan.....86 |
| 3.4 | Bobot konversi rekening administrative.....88 |
| 3.5 | Bobot risiko untuk risiko spesifik, risiko pasar.....90 |
| 3.6 | Perhitungan laba bruto.....98 |
| 5.1 | Kecukupan modal bank responden sesuai ketentuan BASEL I.....109 |
| 5.2 | Kecukupan modal bank responden sesuai ketentuan BASEL II.....110 |
| 5.3 | Summary kecukupan modal bank responden sesuai ketentuan BASEL I dan BASEL II.....111 |
| 5.4 | Hasil perhitungan statistik atas data CAR bank responden sesuai ketentuan BASEL I dan BASEL II dengan menggunakan model paired sample T test.....126 |

DAFTAR GAMBAR

| Gambar | | Halaman |
|--------|--|---------|
| 3.1 | Visi perbankan menurut API, BI..... | 74 |
| 3.2 | Enam pilar API..... | 75 |
| 3.3 | Tiga pilar Basel II..... | 79 |
| 3.4 | Frame work perhitungan CAR Basel II..... | 80 |

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

| | | |
|---|---|-----|
| 1 | Rating bank Majalah Infobank edisi Juni 2007..... | 132 |
| 2 | Laporan keuangan publikasi bank..... | 135 |
| 3 | Perhitungan ATMR risiko kredit..... | 141 |
| 4 | Perhitungan ATMR risiko pasar..... | 189 |
| 5 | Perhitungan ATMR risiko operasional..... | 190 |
| 6 | Perhitungan Kecukupan modal bank..... | 191 |