EVALUASI ATAS KEBIJAKAN PEMBERIAN KREDIT DAN PENGARUHNYA TERHADAP TINGKAT KESEHATAN BANK (STUDI KASUS PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK)

SKRIPSI

Program Studi Akuntansi

N a m a : IRA KURNIAWATI

N I M : 03202 – 167

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2006

EVALUASI ATAS KEBIJAKAN PEMBERIAN KREDIT DAN PENGARUHNYA TERHADAP TINGKAT KESEHATAN BANK (STUDI KASUS PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK)

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh

Gelar SARJANA EKONOMI
Program Studi Akuntansi

N a m a : IRA KURNIAWATI

N I M : 03202 – 167

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2006

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

N a m a	:	**IRA KURNIAWATI**
N I M	:	**03202-167**
Program Studi	:	**AKUNTANSI**
Judul Skripsi	:	**EVALUASI ATAS KEBIJAKAN PEMBERIAN KREDIT DAN PENGARUHNYA TERHADAP TINGKAT KESEHATAN BANK (STUDI KASUS PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK)**
Tanggal Ujian Skripsi	:	**8 September 2006**

Disahkan Oleh :

Pembimbing Skripsi,

(Nurul Hidayah SE., Ak.)
Tanggal :

Dekan Fakultas Ekonomi,

(Drs. Hadri Mulya, M.Si.)
Tanggal :

Ketua Jurusan Akuntansi,

(H. Sabarudin Muslim, SE., M.Si.)
Tanggal :

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT, atas Rahmat, Hidayat serta Izin-Nya, syukur Alhamdulillah akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun dengan tujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana.

Sehubungan dengan hal tersebut, penulis memilih judul "**EVALUASI ATAS KEBIJAKAN PEMBERIAN KREDIT DAN PENGARUHNYA TERHADAP TINGKAT KESEHATAN BANK (STUDI KASUS PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK)**".

Pada kesempatan ini pula, atas segala budi baik, bantuan pikiran, tenaga, motivasi dan lain sebagainya yang telah penulis terima sehingga selesainya skripsi ini. Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Drs. Hadri Mulya, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana.
2. Bapak H. Sabarudin Muslim, SE, M.Si, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Nurul Hidayah, SE, Ak, selaku Pembimbing yang telah meluangkan waktunya dalam memberikan bimbingan dan saran yang sangat berguna selama penyusunan skripsi ini.

4. Ibu Ratna Mappanyuki, SE, Ak, M.Si, selaku Dosen Penelaah dalam sidang proposal yang telah memberikan masukan yang berguna kepada penulis.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi yang telah memberikan ilmu mulai dari awal kuliah sampai skripsi ini selesai.
6. PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk (Mbak Narti dan seluruh staff karyawan BMI) yang memberikan izin riset dan data-data yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Kedua Orangtua ku yang telah memberikan dukungan baik dalam bentuk materiil maupun non materiil serta pengorbanan dan do'anya. Serta adikku tercinta Bayu, terima kasih atas dukungan, bantuan dan do'anya (I Love U So Much)
8. Sepupu-sepupu ku tersayang... Tata ndut, Nini dan m'Fredy yang ditunggu kehadiran buah hatinya, m'wiwin, m'arista, om gibol.
9. Sahabatku... Luna yang caem dan sexy. Kakakku Sam, P2, Ryo, KK, N2, yang telah memberikan dukungan, perhatian dan do'anya... Miss u all..!!
10. Teman sepermainan... Ika friend, Jimy friend, Away friend, terima kasih atas dukungan dan do'anya.
11. Teman-teman seperjuangan... Henny, Henjel, Vinny, Kiki, Ismi, Iis, Tary, Fitri, serta teman-teman angkatan 2002 Akuntansi yang tidak dapat disebutkan satu-persatu yang telah banyak memberikan bantuan dan motivasi kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

12. Teman-teman lainnya yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah banyak membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari skripsi ini masih banyak kekurangan dan ketidaksempurnaan karena itu haraplah dimaklumi dan penulis mengharapkan kritik serta saran yang membangun untuk kesempurnaan skripsi. Akhir kata, diharapkan skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi almamater tercinta.

Jakarta, Agustus 2006

Penulis

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL..... i

LEMBAR PENGESAHAN..... ii

KATA PENGANTAR..... iii

DAFTAR ISI..... vi

DAFTAR TABEL..... x

DAFTAR LAMPIRAN..... xi

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Penelitian..... 1

B. Perumusan Masalah..... 2

C. Pembatasan Masalah..... 3

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian..... 3

BAB II LANDASAN TEORI

A. Pengertian dan Jenis-jenis Kredit..... 5

1. Pengertian Kredit..... 5

2. Jenis-jenis Kredit..... 6

B. Kebijakan Kredit..... 8

1. Kebijakan tentang Syarat Bagi Pemohon Kredit 9

2. Kebijakan Plafon..... 15

3. Kebijakan Jaminan Kredit..... 15

4. Kebijakan Pengawasan Kredit..... 16

5. Kebijakan Suku Bunga..... 16

C. Penilaian Kesehatan Bank..... 19

1. Faktor Permodalan..... 20

2. Faktor Kualitas Aktiva Produktif..... 21

3. Faktor Manajemen..... 21

4. Faktor Rentabilitas..... 22

5. Faktor Likuiditas..... 22

6. Pelaksanaan Ketentuan Lain..... 23

D. Bank Syariah..... 23

1. Konsep Perbankan Syariah..... 23

2. Konsep Bagi Hasil..... 25

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Gambaran Umum PT. BMI, Tbk..... 26

1. Lokasi Penelitian..... 26

2. Sejarah Berdirinya PT. BMI, Tbk..... 26

3. Struktur Organisasi PT. BMI, Tbk 28

4. Produk-produk PT. BMI, Tbk..... 32

B. Metode Penelitian..... 37

C. Definisi Operasional Variabel..... 37

D. Metode Pengumpulan Data..... 38

E. Metode Analisis Data..... 39

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

A. Evaluasi atas Kebijakan BMI dlm Pemberian Kredit 40

1. Kebijakan Penilaian Kelayakan Pembiayaan... 41

2. Kebijakan Jaminan..... 42

3. Kebijakan Plafon Pembiayaan..... 44

4. Kebijakan Penetapan Nisbah Pembiayaan..... 45

5. Kebijakan Pengelolaan Dana yang telah Disalurkan..... 47

6. Kebijakan Pembiayaan Lainnya..... 49

B. Evaluasi atas Tingkat Kesehatan Bank..... 50

1. Permodalan..... 50

2. Kualitas Aktiva Produktif..... 52

3. Rentabilitas..... 55

4. Likuiditas..... 57

5. Pelaksanaan Ketentuan Lain 59

C. Pengaruh Kebijakan Pembiayaan terhadap Tingkat Kesehatan Bank..... 60

1. Pengaruh Kebijakan Penilaian Kelayakan Pembiayaan..... 60

2. Pengaruh Kebijakan Jaminan..... 61

3. Pengaruh Kebijakan Pengelolaan Dana yang telah Disalurkan..... 62

4. Pengaruh Kebijakan Plafon Pembiayaan..... 63

5. Pengaruh Kebijakan Nisbah Pembiayaan..... 63

6. Pengaruh Kebijakan Lain..... 64

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan..... 66

B. Saran..... 67

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

SURAT KETERANGAN RISET

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 4-1 : Nisbah Bagi Hasil PT. BMI, Tbk..... 46

Tabel 4-2 : Perhitungan Rasio CAR Tahun 2002-2004..... 51

Tabel 4-3 : Perhitungan Rasio KAP Tahun 2002-2004..... 53

Tabel 4-4 : Perhitungan Rasio PPAP Tahun 2002-2004..... 54

Tabel 4-5 : Perhitungan Rasio ROA Tahun 2002-2004..... 56

Tabel 4-6 : Perhitungan Rasio BOPO Tahun 2002-2004..... 57

Tabel 4-7 : Perhitungan Rasio LDR Tahun 2002-2004..... 58

PERPUSTAKAAN UMB

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Stuktur Organisasi PT. BMI, Tbk

Lampiran 2 : Laporan Keuangan BMI (N/LR) Tahun 2002-2004

Lampiran 3 : Pertumbuhan Dana Pihak III Tahun 2002-2004