



UNIVERSITAS  
**MERCU BUANA**

**STRATEGI KEBIJAKAN PENAMBAHAN MODAL BANK  
DALAM MENUNJANG EKSPANSI KREDIT DAN  
PENGARUHNYA TERHADAP NET INCOME**

**(Studi Kasus di PT.BANK JABAR)**



**T E S I S**

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

**MERCU BUANA**

**Oleh :**

**WAWAN INDRAWAN  
1310401 – 021**

**UNIVERSITAS MERCU BUANA  
PROGRAM PASCASARJANA  
PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN  
2006**

## PENGESAHAN TESIS

**Judul** : Strategi Kebijakan Penambahan Modal Bank dalam Menunjang  
Ekspansi Kredit dan Pengaruhnya Terhadap Net Income.  
(Studi Kasus di PT.Bank Jabar).

**Nama** : H. Wawan Indrawan

**N I M** : 1310401-021

**Program** : Pascasarjana Program Magister Manajemen

**Tanggal** : Oktober 2006

Mengesahkan  
Ketua Program Magister Manajemen



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA  
DR. Mustika S.Purwanegara Ir.MSc

Pembimbing



DR. Wiwik Utami, Ak, MS

## PERNYATAAN

Bersama surat ini, saya sebagai penulis Tesis ini menyatakan dengan sebenarnya :

1. Tesis ini asli sebagai hasil karya tulis saya sendiri dan dikerjakan sendiri serta belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik untuk Sarjana, Magister, Doktor, baik di Universitas Mercu Buana maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tesis ini juga murni merupakan gagasan, rumusan, hasil karya sendiri tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan dari pembimbing dan penguji.
3. Tesis ini didalamnya memuat tulisan orang lain yang disadur seperti aslinya serta diutarakan sumber atau orang yang mempublikasikannya serta didaftarkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa penangguhan dan pencabutan gelar yang telah diperoleh berdasarkan karya tulis ini, serta sanksi lain sesuai dengan norma dan hukum yang diberlakukan di Universitas Mercu Buana ini.

Bandung, Oktober 2006

UNIVERSITAS Yang membuat pernyataan  
MERCU BUANA



**H. Wawan Indrawan**  
1310.401-021

## KATA PENGANTAR

### *Bismillahirrahmanirrahim*

Dengan memanjatkan Puji dan syukur kehadiran Illahi Rabbi, karena atas Hidayah dan Karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan tesis ini dengan judul “Strategi Kebijakan Penambahan Modal Bank dalam Menunjang Ekspansi Kredit dan Pengaruhnya Terhadap Net Income (Studi Kasus di PT.Bank Jabar)”. Tesis ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk menempuh sidang Pascasarjana (S2) di Universitas Mercu Buana Jakarta.

Penulis menyadari benar bahwa tesis ini masih jauh dari sempurna karena adanya keterbatasan kemampuan dan wawasan yang dimiliki. Meskipun demikian penulis telah berusaha secara optimal dalam menyelesaikan tesis ini dengan segala kemampuan yang dimiliki dengan harapan apa yang ditulis ada manfaat dan dapat memberikan sumbangan informasi atau dapat dijadikan referensi bagi para pembaca ataupun penulis tesis yang lain, sehingga bisa menjadi amal soleh yang setia mendampingi penulis dihari perhitungan nanti.

Terwujudnya tesis ini tidak terlepas dari bantuan dan bimbingan serta arahan dari beberapa pihak, untuk itu dengan segala kerendahan hati penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih ini kepada;

1. Ibunda tercinta Hj.Oni Sutarno serta Bapak mertua H.Jakaria yang selalu memberikan nasehat dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan study ini.
2. Istriku tersayang Wiwi Wintarsih serta Anak-anaku (Moch.Lamda Tazrian, Dioda Kidna'a, dan Sisie Putri Ratu Mandiri) yang telah memberikan waktu untuk bercengkrama dihari liburnya dipergunakan untuk menuntut ilmu oleh suami/ayahnya.

3. Ibu DR. Wiwik Utami, Ak, MS selaku dosen pembimbing yang telah bersedia menyisihkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan penulis.
4. Ibu DR. Mustika S.Purwanegara Ir.MSc selaku Ketua Program Magister Manajemen di UMB, yang selalu memberikan motivasi kepada penulis.
5. Bapak DR. Herry A. Buchory, SE, MM selaku Pemimpin Divisi Perencanaan PT.Bank Jabar
6. Rekan-rekan di Divis Perencanaan PT.Bank Jabar khususnya (M. Gunawan, M. Ruli Fahmi, Fajar N dan Irta) yang selalu membantu mencari data.
7. Kakak dan adik-adikku tercinta yang ada di Rangkasbitung dan di Soreang Bandung, yang selalu mendukung secara moril.
8. Terimakasih juga kepada teman-teman seangkatan dan seperjuangan yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaian tesis ini.

Semoga semua kebaikan dan bantuannya merupakan amal soleh serta mendapatkan ganjaran / pahala yang lebih besar dari Allah SWT. Amin.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Bandung, Oktober 2006

**H. Wawan Indrawan**

## DAFTAR ISI

|                        | Halaman |
|------------------------|---------|
| ABSTRACT .....         | i       |
| ABSTRAK .....          | ii      |
| PENGESAHAN .....       | iii     |
| PERNYATAAN .....       | iv      |
| KATA PENGANTAR .....   | v       |
| DAFTAR ISI .....       | vii     |
| DARTAR TABEL .....     | ix      |
| DAFTAR GRAFIK .....    | x       |
| DAFTAR SINGKATAN ..... | xi      |
| DAFTAR LAMPIRAN .....  | xii     |

### BAB I. PENDAHULUAN

|                                        |   |
|----------------------------------------|---|
| 1.1. Latar belakang Penelitian.....    | 1 |
| 1.2. Rumusan Masalah.....              | 4 |
| 1.3. Maksud dan Tujuan Penelitian..... | 5 |
| 1.4. Kegunaan Penelitian .....         | 5 |

### BAB II. KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS

|                                                                     |    |
|---------------------------------------------------------------------|----|
| 2.1. Kajian Pustaka .....                                           |    |
| 2.1.1. Modal Bank dan Komponen Modal.....                           | 7  |
| 2.1.2. Kredit dan Jenis-jenis Kredit.....                           | 11 |
| 2.1.3. Rasio-rasio sebagai Alat Ukur Modal dan Kinerja Kredit ..... | 14 |
| 2.1.4. Definisi Net Income.....                                     | 17 |
| 2.2. Kerangka Pemikiran.....                                        | 20 |
| 2.3. Hipotesis Penelitian.....                                      | 22 |

### BAB III. OBJEK DAN METODE PENELITIAN

|                                                 |    |
|-------------------------------------------------|----|
| 3.1. Objek Penelitian .....                     |    |
| 3.1.1. Perkembangan Modal Bank Jabar.....       | 23 |
| 3.1.2. Kinerja Kredit dan Perkembangan NPL..... | 24 |
| 3.1.3. Pertumbuhan Net Income.....              | 25 |
| 3.2. Metode Penelitian .....                    |    |
| 3.2.1. Teknik Pengumpulan Data.....             | 27 |
| 3.2.2. Teknik Analisa Data.....                 | 28 |

#### BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

|                                                                                                       |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 4.1. Gambaran Umum Perusahaan                                                                         |    |
| 4.1.1. Sejarah singkat PT. Bank Jabar.....                                                            | 29 |
| 4.1.2. Struktur Organisasi PT. Bank Jabar.....                                                        | 34 |
| 4.1.3. Perkembangan Laporan Keuangan dan Pos-pos Tertentu                                             | 35 |
| 4.2. Hasil Penelitian                                                                                 |    |
| 4.2.1. Statistik Deskriptif.....                                                                      | 36 |
| 4.2.2. Uji Asumsi dan Hipotesis.....                                                                  | 41 |
| 4.3. Pembahasan Masalah.                                                                              |    |
| 4.3.1. Strategi Penghimpunan Modal Bank dan Kebijakan Kredit.....                                     | 55 |
| 4.3.2. Hambatan dalam Meningkatkan Permodalan dan Pemberian Kredit.....                               | 72 |
| 4.3.3. Penambahan Modal Bank dalam Menunjang Ekspansi Kredit dan Pengaruhnya terhadap Net Income..... | 75 |

#### BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

|                       |    |
|-----------------------|----|
| 5.1. Kesimpulan.....  | 90 |
| 5.2. Saran-saran..... | 95 |

#### DAFTAR PUSTAKA

#### LAMPIRAN-LAMPIRAN



## DAFTAR TABEL

|                                                                         | <b>Halaman</b> |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Tabel 1 Perbandingan Total Asset, Kredit, DPK dan Modal.....            | 3              |
| Tabel 2 Perkembangan Modal.....                                         | 24             |
| Tabel 3 Pertumbuhan Kredit.....                                         | 25             |
| Tabel 4 Pendapatan dan Beban Bunga serta Laba Usaha.....                | 26             |
| Tabel 5 Pendapatan, beban, rasio BOPO dan Laba Usaha.....               | 26             |
| Tabel 6 Total Asset, Kredit, DPK dan Modal Disetor.....                 | 35             |
| Tabel 7 Pertumbuhan Modal Disetor Per Kelompok Pemilik.....             | 57             |
| Tabel 8 Pertumbuhan Modal Hasil Operasional Bank.....                   | 65             |
| Tabel 9 Rasio Permodalan (CAR).....                                     | 66             |
| Tabel 10 Pertumbuhan Kredit Berdasarkan Jenis Kredit.....               | 69             |
| Tabel 11 Perbandingan Rasio NPL dan LDR.....                            | 70             |
| Tabel 12 Pendapatan, Beban, Rasio BOPO dan Laba Usaha.....              | 71             |
| Tabel 13 Pengaruh Pertumbuhan Modal terhadap Kredit dan Laba.....       | 75             |
| Tabel 14 Perbandingan Pertumbuhan Modal Disetor dan kredit, CAR 8%..... | 76             |
| Tabel 15 Perkembangan Ekspansi Kredit terhadap Laba Usaha.....          | 81             |
| Tabel 16 Perbandingan pertumbuhan Laba dengan Modal.....                | 85             |
| Tabel 17 Pertumbuhan Modal Disetor, Kredit dan Laba Bersih.....         | 89             |

## DAFTAR GRAFIK

|                                                       | <b>Halaman</b> |
|-------------------------------------------------------|----------------|
| Grafik 1 Pengaruh Modal Disetor terhadap Kredit ..... | 37             |
| Grafik 2 Pengaruh Modal Bank terhadap Kredit .....    | 38             |
| Grafik 3 Pengaruh Kredit terhadap Laba EAT.....       | 38             |
| Grafik 4 Pengaruh Kredit terhadap Laba EBT.....       | 39             |
| Grafik 5 Modal Disetor terhadap Laba EAT.....         | 39             |
| Grafik 6 Pengaruh Modal terhadap Laba EBT.....        | 40             |
| Grafik 7 Kenormalan Regresi Garis lurus.....          | 48             |
| Grafik 8 Penyebaran Data Modal dan Kredit.....        | 49             |
| Grafik 9 Kenormalan Regresi Garis lurus.....          | 51             |
| Grafik 10 Penyebaran Data Kredit dan Laba .....       | 51             |
| Grafik 11 Kenormalan Regresi Garis lurus.....         | 53             |
| Grafik 12 Penyebaran Data Modal dan Laba.....         | 54             |

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## DAFTAR SINGKATAN

|                                                                 |                                        |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>API</b> (Arsitektur Perbankan Indonesia)                     | <b>BPR</b> (Bank Perkreditan Rakyat)   |
| <b>CAR</b> (Capital Adequacy Rasio)                             | <b>ROA</b> (Return On Asset)           |
| <b>ROE</b> (Return On Equity)                                   | <b>NPL</b> (Non Performing Loan)       |
| <b>BPD</b> (Bank Pembangunan Daerah)                            | <b>DPK</b> (Dana Pihak Ketiga)         |
| <b>PSAK</b> (Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan)             | <b>PBI</b> (Peraturan Bank Indonesia)  |
| <b>ATMR</b> (Aktiva Tertimbang Menurut Risiko)                  | <b>EBA</b> (Efek Beragunan Asset)      |
| <b>BMPK</b> (Batas Maksimal Pemberian Kredit)                   | <b>BI</b> (Bank Indonesia)             |
| <b>LDR</b> (Loan to Deposit Rasio)                              | <b>UKM</b> (Usaha Kecil Menengah)      |
| <b>PPAP</b> (Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif)           | <b>NIM</b> (Net Interest Margin)       |
| <b>BOPO</b> (Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional) |                                        |
| <b>CAMEL</b> ( Capital, Asset, Management, Earning, Liquidity)  |                                        |
| <b>KAP</b> (Kualitas Aktiva Produktif)                          | <b>KMK</b> (Kredit Modal Kerja)        |
| <b>KI</b> (Kredit Investasi)                                    | <b>KK</b> (Kredit Konsumtif)           |
| <b>RUPS</b> (Rapat Umum Pemegang Saham)                         | <b>SBI</b> (Sertifikat Bank Indonesia) |
| <b>APBD</b> (Anggaran Pendapatan Belanja Daerah)                | <b>ATM</b> (Anjungan Tunai Mandiri)    |
| <b>GCG</b> (Good Corporate Governance)                          | <b>IPO</b> (Initial Public Offering)   |

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Struktur Organisasi PT. Bank Jabar
- Lampiran 2 Laporan Keuangan PT. Bank Jabar (Neraca dan Laba/rugi) dari Tahun 1996 sampai dengan 2005
- Lampiran 3 Perkembangan Modal disetor dan Deviden yang dibagikan.
- Lampiran 4 Daftar Nama Pemilik Saham PT. Bank Jabar

