



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

**ANALISIS KINERJA BANK UMUM DENGAN MENGGUNAKAN
PENDEKATAN KINERJA KEUANGAN (METODA CAEL) DAN
KINERJA EFISIENSI (METODA DEA)**

TESIS

Oleh :
SUTARDJO
N I M : 55110120088

**UNIVERSITAS MERCU BUANA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN
2014**



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

**ANALISIS KINERJA BANK UMUM DENGAN MENGGUNAKAN
PENDEKATAN KINERJA KEUANGAN (METODA CAEL) DAN
KINERJA EFISIENSI (METODA DEA)**

**TESIS
DIAJUKAN SEBAGAI SALAH SATU SYARAT UNTUK MENYELESAIKAN
PROGRAM PASCASARJANA PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN**

Oleh :
SUTARDJO
NIM : 55110120088

**UNIVERSITAS MERCU BUANA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN
2014**

ABSTRACT

This study aims to measure, analyze and prove the correlation between financial performance and efficiency in the performance of commercial bank in Indonesia.

The method use of measuring the performance is CAEL method, Data Envelopment Analysis method (DEA) and correlation test using Rank Correlation (Spearman Correlation). The Sample used in this research is a Commercial Bank whose asset has ranked among the top 10 based on statistical reports of Bank Indonesia in 2012.

Results of the study showed that of the 10 samples of Commercial Banks being examined, the results of financial and efficiency performance indicate a fairly good performance (subject to standards of Bank Indonesia). During correlation test it has been proven that certain performance show some correlation, such as : positive correlation between ROE with the performance of Technological Change Index this means that higher of Technological Change Index is then the greater the ROE will be. The negative correlation between BOPO with the performance of Technological Change Index this means that higher of Technological Change Index is then the smaller BOPO will be. Negative correlation also occurs between NPL and BOPO with the index of productivity change, this means that the higher the index of productivity change is, the lower the NPL and BOPO will be.

Keywords : *Earning after Tax to Total Asset (ROE), Non Performance Loans (NPL), Non Interest Income total Asset (BOPO), Technological Change Index and Productivity Change Index.*

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengukur, menganalisa dan membuktikan korelasi antara kinerja keuangan dan kinerja efisiensi pada Bank Umum di Indonesia.

Metoda pengukuran kinerja yang dipakai adalah metoda CAEL, metoda *Data Envelopment Analysis* (DEA) dan uji korelasi menggunakan metoda *Rank correlation* (*Spearman Correlation*). Sample pada penelitian ini adalah Bank Umum yang memiliki peringkat aset 10 besar berdasarkan laporan Statistik Bank Indonesia tahun 2012.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa dari 10 (sepuluh) sampel Bank Umum yang diteliti, hasil kinerja keuangan dan hasil kinerja efisiensi menunjukkan kinerja yang cukup baik (mengacu pada standard Bank Indonesia). Pada uji korelasi terbukti beberapa kinerja menunjukkan korelasi, seperti : korelasi positif antara ROE dengan Kinerja Indeks Perubahan teknologi artinya semakin tinggi Indeks Perubahan Teknologi maka ROE akan semakin besar, korelasi negatif antara BOPO dengan Indeks Perubahan Teknologi, artinya semakin tinggi Indeks Perubahan Teknologi maka BOPO akan semakin kecil, korelasi negatif juga terjadi pada NPL dan BOPO dengan Indeks Perubahan Produktivitas artinya semakin tinggi Indeks Perubahan Produktivitas maka akan semakin kecil NPL dan BOPO.

Kata Kunci : *Earning after tax to total asset (ROE), Non Performing Loans (NPL), Non Interest Income total Asset (BOPO) Indeks Perubahan Teknologi dan Indeks Perubahan Produktivitas.*

PENGESAHAN

Judu : **Analisis Kinerja Bank Umum dengan Menggunakan Pendekatan Kinerja Keuangan (Metoda CAEL) dan Kinerja Efisiensi (Metoda DEA)**

Bentuk Karya Akhir : Pengambilan Keputusan

Nama : Sutardjo

NIM : 55110120088

Program : Pascasarjana Program Magister Manajemen

Tanggal : Februari 2014

Pembimbing



Dr. Augustina Kurniasih, ME

Mengesahkan

Direktur Pascasarjana

**Ketua Program Studi
Magister Manajemen**



Prof. Dr. Didik J. Rachbini



Dr. Augustina Kurniasih, ME

PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Karya Akhir ini :

Judul : **Analisis Kinerja Bank Umum dengan Menggunakan Pendekatan Kinerja Keuangan (Metoda CAEL) dan Kinerja Efisiensi (Metoda DEA)**

Bentuk Karya Akhir : Pengambilan Keputusan

Nama : Sutardjo

NIM : 55110120088

Program : Pascasarjana Program Magister Manajemen

Tanggal : Februari 2014

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

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

Jakarta, Februari 2014

Sutardjo

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke Hadirat Allah SWT karena atas rahmat dan karunia-Nya telah memberikan petunjuk kepada penulis untuk menyelesaikan penelitian ini. Penelitian ini disusun dalam rangka memenuhi sebagian dari syarat-syarat untuk mencapai gelar Magister Manajemen Program Pascasarjana Universitas Mercu Buana.

Sehubungan dengan penyelesaian penelitian ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah banyak membantu :

1. Prof. Dr. Didik J. Rachbini selaku Direktur Program Pascasarjana Universitas Mercu Buana
2. Ibu Dr. Augustina Kurniasih, ME selaku dosen pembimbing dan Ketua Program Studi Magister Manajemen yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, dorongan, dan arahan dalam penelitian ini.
3. Bapak Dr. Bambang S. Marsoem selaku dosen penguji Proposal/Seminar yang telah memberikan arahan pada penulis
4. Ibu Dr. Wiwik Utami, MS. Dan Bapak Priyono, SE, ME. selaku dosen penguji sidang akhir yang telah memberikan arahan pada penulis
5. Ayah dan Ibu tercinta yang telah mengasuh, membimbing dan mendidik dengan tiada kenal lelah dan penuh kesabaran.

6. Keluargaku tersayang Catur Mustikaning Astuti, Tiara Aurellia SS., dan Farrell Mahendra IS.
7. Seluruh dosen pengajar Mercu Buana yang telah membekali penulis dengan ilmu pengetahuan dan pengalaman yang sangat berharga selama penulis menempuh pendidikan di Universitas Mercu Buana
8. Seluruh rekan-rekan mahasiswa angkatan XVII, terima kasih atas persahabatan yang terjalin selama ini dan semoga akan selalu terjalin selamanya
9. Seluruh staff dan karyawan Program Magister Manajemen Universitas Mercu Buana
10. Semua pihak yang telah membantu penulisan penelitian ini yang tidak bisa disebutkan satu persatu

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari sempurna dan mengharapkan masukan dan saran untuk perbaikan dimasa yang akan datang. Namun penulis berharap semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan baik secara langsung maupun tidak langsung

Jakarta, Februari 2014

Penulis

DAFTAR ISI

<i>ABSTRACT</i>	i
ABSTRAK	ii
PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat dan Kegunaan Penelitian	6
BAB II PROFIL BANK UMUM	7
2.1 Pengertian Bank	7
2.2 Perkembangan Struktru Perbankan di Indonesia	10

2.3 Bank Umum	12
2.4 Profil Bank Umum yang Menjadi Objek Penelitian	13
2.4.1 PT. Bank Mandiri Persero Tbk	13
2.4.2 PT. Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk	14
2.4.3 PT. Bank Central Asia Persero Tbk	15
2.4.4 PT. Bank Negara Indonesia Persero Tbk	16
2.4.5 PT. Bank CIMB Niaga Persero Tbk	17
2.4.6 PT. Bank Danamon Persero Tbk.....	18
2.4.7 PT. Bank PANIN Persero Tbk.....	18
2.4.8 PT. Bank Permata Persero Tbk	19
2.4.9 PT. Bank Internasional Indonesia Persero Tbk	20
2.4.10 PT. OCBC NISP Persero Tbk	21

BAB III KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN

HIPOTESIS.....	22
3.1 Pengertian Kinerja	22
3.2 Kinerja Perbankan	23
3.2.1 Permodalan (<i>Capital</i>)	25
3.2.2 Kualitas Aset (<i>Asset Quality</i>)	25
3.2.3 Manajemen (<i>Management</i>)	26
3.2.4 Rentabilitas (<i>Earnings</i>)	26
3.2.5 Likuiditas (<i>Liquidity</i>)	27

3.2.6	Sensitivitas Terhadap Resiko Pasar	27
3.3	Kinerja Keuangan Perbankan	28
3.3.1	Capital (Permodalan)	28
3.3.2	Kualitas Aset (<i>Asset Quality</i>)	29
3.3.3	Rentabilitas (Earnings)	31
3.3.4	Likuiditas (Liquidity)	32
3.4	<i>Analisa Rasio Keuangan</i>	33
3.5	<i>Data Envelopment Analisis (DEA)</i>	36
3.5.1	Nilai Manajerial DEA	38
3.5.2	Keterbatasan DEA	40
3.6	Penelitian-Penelitian sebelumnya	41
3.7	Hipotesis dan Kerangka Pemikiran	45
BAB IV	METODE PENELITIAN	45
4.1	Rancangan Penelitian	45
4.2	Objek Penelitian	45
4.3	Populasi dan Sampel	46
4.4	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	47
4.4.1	Definisi Operasional Efisiensi (Metode DEA)	47
4.4.2	Definisi Operasional Rasio Keuangan (Metode CAEL)	49
4.5	Metode Pengumpulan Data	51
4.6	Jenis Data	51

4.7	Metode Analisa	51
4.8	Uji Rank Correlation (Spearman Correlation)	52
BAB V HASIL DAN ANALISIS		59
5.1	Kinerja Perbankan	59
5.2	Analisa Statistik Deskriptif	55
5.2.1	Analisa Statistik Deskriptif Kinerja Keuangan	55
5.2.1.1	<i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	56
5.2.1.2	<i>Ratio of Allowance Earning Assets to Total Earning Asset (PPAP)</i>	57
5.2.1.3	<i>Non Performing Loan (NPL)</i>	58
5.2.1.4	<i>Earning After Tax to Total Asset (ROE)</i>	59
5.2.1.5	<i>Net Interst Income to Total Assets (NIM)</i>	61
5.2.1.7	<i>Non Interst Income to Total Assets (BOPO)</i>	62
5.2.1.8	<i>Loans to Deposit Ratio (LDR)</i>	63
5.2.2	Analisa Statistik Deskriptif Kinerja Efisiensi	70
5.2.2.1	Kinerja Indeks Perubahan Efisiensi	65
5.2.2.2	Kinerja Indeks Perubahan Teknologi.....	66
5.2.2.3	Kinerja Indeks Perubahan Produktivitas	66
5.3	Uji Korelasi Kinerja Efisiensi dengan Kinerja Keuangan	67

BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN	71
6.1 Kesimpulan	71
6.1.1 Kinerja Keuangan	71
6.1.2 Kinerja Efisiensi	72
6.1.3 Uji Korelasi	73
6.2 Saran	73
DAFTAR PUSTAKA	75
LAMPIRAN	78
RIWAYAT HIDUP	97

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Daftar Penelitian Terdahulu.....	44
Tabel 4.1	Daftar Sampel Bank yang Menjadi Objek Penelitian.....	46
Tabel 4.2	Variabel dalam Mengukur Efisiensi dengan Metoda <i>DEA</i>	50
Tabel 4.3	Variabel dalam Mengukur Rasio Keuangan dengan Metoda <i>CAEL</i>	51
Tabel 5.1	Statistik Deskriptif Rasio Keuangan 10 Bank yang Memiliki Asset Terbesar (Dalam %)	57
Tabel 5.2	Statistik Deskriptif Kinerja Efisiensi	66
Tabel 5.3	Hasil Uji Korelasi (<i>Spearman Correlation</i>)	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Grafik Penyaluran Kredit VS Asset Bank Umum di Indonesia....	2
Gambar 1.2	Grafik Peringkat 10 Bank dengan Asset Terbesar	4
Gambar 3.1	Kerangka Penelitian	45
Gambar 5.1	Rata-Rata % CAR 10 Bank yang Memiliki Asset Terbesar	58
Gambar 5.2	Rata-Rata % PPAP 10 Bank yang Memiliki Asset Terbesar	59
Gambar 5.3	Rata-Rata % NPL 10 Bank yang Memiliki Asset Terbesar....	60
Gambar 5.4	Rata-Rata % ROE 10 Bank yang Memiliki Asset Terbesar.....	62
Gambar 5.5	Rata-Rata % NIM 10 Bank yang Memiliki Asset Terbesar.....	63
Gambar 5.6	Rata-Rata % BOPO 10 Bank yang Memiliki Asset Terbesar.....	64
Gambar 5.7	Rata-Rata % LDR 10 Bank yang Memiliki Asset Terbesar.....	65

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	1. <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> Tahun 2007 - 2012	80
Lampiran	2. <i>Allowance Earning Asset To total Earning Asset</i> Tahun 2007 - 2012	81
Lampiran	3. <i>Non Performing Loans (NPL)</i> Tahun 2007 - 2012	82
Lampiran	4. <i>Earning After Tax to Total Asset (ROE)</i> Tahun 2007 - 2012	83
Lampiran	5. <i>Net Interest Income to Total Asset (NIM)</i> Tahun 2007 - 2012	84
Lampiran	6. <i>Non Interest Income to Total Assets (BOPO) Asset</i> Tahun 2007 - 2012	85
Lampiran	7. <i>Loans to Deposit Ratio (LDR)</i> Tahun 2007 - 2012	86
Lampiran	8. <i>Variabel Input Total Tabungan</i> Tahun 2007 - 2012	87
Lampiran	9. <i>Variabel Input Total Beban Bunga</i> Tahun 2007 - 2012	88
Lampiran	10. <i>Variabel Input Beban Personalia</i> Tahun 2007 - 2012	89
Lampiran	11. <i>Variabel Input Beban Administarsi & Umum</i> Tahun 2007 - 2012	90
Lampiran	12. <i>Variabel Output Total Kredit</i> Tahun 2007 - 2012	91
Lampiran	13. <i>Variabel Output Pendapatan Bunga</i> Tahun 2007 - 2012	92
Lampiran	14. <i>Variabel Pendapatan Operasional Lainnya</i> Tahun 2007 - 2012	93
Lampiran	15. <i>Results from DEAP Version 2.1</i>	94
Lampiran	16. <i>Tabel Korelasi antara Kinerja Efisiensi dan Kinerja Keuangan</i>	98