

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK
PERKREDITAN RAKYAT SEBELUM DAN SETELAH IMPLEMENTASI
SAK ETAP DI BANDAR LAMPUNG**

(Skripsi)

Oleh

RIKA WIJAYA



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMPUNG
BANDAR LAMPUNG
2012**

ABSTRAK

ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK PERKREDITAN RAKYAT SEBELUM DAN SETELAH IMPLEMENTASI SAK ETAP DI BANDAR LAMPUNG

Oleh

RIKA WIJAYA

Dalam menyusun laporan keuangan Bank Perkreditan Rakyat memiliki standar akuntansi yang berlaku untuk mengukur aktivitas keuangan bank yang telah diatur dan ditetapkan oleh regulator perbankan. Sebelumnya standar akuntansi yang berlaku bagi Bank Perkreditan Rakyat dalam penyusunan laporan keuangan adalah PSAK 31 (PAPI), namun standar akuntansi tersebut dipandang tidak sesuai bagi Bank Perkreditan Rakyat karena transaksinya tidak dibedakan dengan aktifitas bank umum dan memerlukan biaya yang sangat besar dibandingkan dengan manfaat yang diperoleh. Bank Indonesia memandang SAK ETAP dapat menjadi acuan standar akuntansi bagi Bank Perkreditan Rakyat karena dianggap sesuai dengan kebutuhan Bank Perkreditan Rakyat, sehubungan dengan hal tersebut Bank Indonesia menjalankan fungsi regulatornya terhadap Bank Perkreditan Rakyat. Melalui Surat Edaran BI No.11/37/DKBU SAK ETAP ditetapkan sebagai standar akuntansi Bank Perkreditan Rakyat

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perlakuan sebelum dan setelah implementasi SAK ETAP terhadap tingkat kinerja keuangan Bank Perkreditan Rakyat yang berada diwilaya Bandar Lampung. Penelitian ini dilakukan dengan menganalisis rasio keuangan sebelum dan setelah implementasi SAK ETAP yang mencerminkan kinerja bank, variabel yang digunakan dalam penelitian ini terdiri dari rasio *capital adequacy ratio* (CAR), rasio *Non Performing Loan* (NPL), *Return On Asset* (ROA), Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan rasio *Loan Deposit Ratio* (LDR).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa nilai rata-rata rasio NPL dan BOPO memiliki perbedaan yang signifikan sebelum dan setelah implementasi SAK ETAP sedangkan rata-rata rasio CAR, ROA dan LDR tidak menunjukkan adanya perbedaan yang signifikan.

Kata Kunci : kinerja keuangan, Bank, implementasi SAK ETAP

ABSTRACT

COMPARATIVE ANALYSIS OF THE FINANCIAL PERFORMANCE OF BANK PERKREDITAN RAKYAT BEFORE AND AFTER IMPLEMENTATION SAK ETAP IN BANDAR LAMPUNG

By

RIKA WIJAYA

In preparing the financial statement Bank Perkreditan Rakyat have accepted accounting standards to measure the financial activities of banks that have been set out and defined by banking regulators. Previous accounting standard for Bank Perkreditan Rakyat in preparing the financial statements is PSAK 31 (PAPI), but accounting standards are deemed not appropriate for Bank Perkreditan Rakyat because the transaction is not distinguished from the activity of commercial banks and require a very large cost compared to the benefit gained. Bank Indonesia may be looking SAK ETAP reference accounting standards for Bank Perkreditan Rakyat because it is considered appropriate to the needs of Bank Perkreditan Rakyat, in connection with the Bank Indonesia regulatory function of the Bank Perkreditan Rakyat. Through circular BI No.11/37/DKBU SAK ETAP designated as Bank Perkreditan Rakyat accounting standards.

This study aims to analyze the accounting treatment before and after the implementation of SAK ETAP financial performance against levels of Bank Perkreditan Rakyat located in the Bandar Lampung. The research was conducted by analyzing financial ratios before and after the implementation of SAK ETAP which reflect the performance of the bank, the variables used in this study consisted of the ratio capital adequacy ratio (CAR), ratio Non Performing Loan (NPL), ratio Return On Asset (ROA), Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) and ratio Loan Deposit Ratio (LDR).

The results showed that the average ratio NPL and Ratio BOPO has a significant difference before and after implementation SAK ETAP while the average CAR, ROA and LDR did not show any significant difference

Keyword : financial performance, Bank, implementation SAK ETAP

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK
PERKREDITAN RAKYAT SEBELUM DAN SETELAH IMPLEMENTASI
SAK ETAP DI BANDAR LAMPUNG**

Oleh

RIKA WIJAYA

Skripsi

Sebagai Salah Satu Syarat untuk Mencapai Gelar
SARJANA EKONOMI

Pada

**Jurusan Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lampung**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMPUNG
BANDAR LAMPUNG
2012**

Judul Skripsi : **ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA
KEUANGAN BANK PERKREDITAN RAKYAT
SEBELUM DAN SETELAH IMPLEMENTASI
SAK ETAP DI BANDAR LAMPUNG**

Nama Mahasiswa : **Rika Wijaya**

No. Pokok Mahasiswa : **0641031116**

Program Studi : **S1 Akuntansi**

Jurusan : **Akuntansi**

Fakultas : **Ekonomi**

MENYETUJUI,

1. Komisi Pembimbing

R. Weddie Andriyanto, S.E.,M.Si.,CPA.
NIP. 19590909 198903 1 004

Liza Alvia, S.E.,M.Sc.,Akt.
NIP. 19790721 200312 2 002

2. Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Einde Evana, S.E.,M.Si.,Akt
NIP. 19560620 198603 1 003

MENGESAHKAN

1. Tim Penguji

Ketua : R. Weddie Andriyanto, S.E.,M.Si.,CPA

Sekretaris : Liza Alvia, S.E.,M.Sc.,Akt.

Penguji Utama : Dr. Ratna Septiyanti, S.E.,M.Si.

2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

**Prof. Dr. H. Satria Bangsawan, S.E.,M.Si.
NIP. 19610904 198703 1 011**

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 10 Desember 2012

RIWAYAT HIDUP

Penulis dilahirkan di Tanjung Karang pada tanggal 18 November 1988, anak ketujuh dari tujuh bersaudara. Putri dari Hi.A.Karim Kuti dan Hj. Maryam.

Pada Tahun 2000, penulis menyelesaikan Pendidikan di Sekolah Dasar Negeri 1 Kebun Jeruk diselesaikan pada tahun 2000, Sekolah Menengah Pertama Kartika II-2 Bandar Lampung (persit) diselesaikan pada tahun 2003, Sekolah Menengah Umum Yayasan Pembinaan Unila Bandar Lampung diselesaikan pada tahun 2006.

Pada tahun 2006, penulis terdaftar sebagai mahasiswa Universitas Lampung Fakultas Ekonomi Program studi D3 Akuntansi yang diselesaikan pada tahun 2009. Dan pada tahun 2009 penulis terdaftar sebagai mahasiswa ahli program S1 Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lampung.

PERSEMBAHAN

Sebagai ungkapan cinta, bakti dan sayang kupersembahkan skripsi ini kepada :

- **Papa dan Mama tercinta**, Orang pertama dan utama dalam hidupku yang selalu mendoakan setiap langka dan keberhasilanku.
- **Saudara-saudara terdekatku** : mak oi, bapak paidi, yu ewi, yu enjun, yu pen, dede, bambang, inal yang telah mendukung setiap langkahku menuju keberhasilan doa kalian inspirasi dan penegar bagi semua jalanku ini.
- **Keponakan ku tersayang** : Farrel, Nazwa, Guntur, Arya, Nia, Dimas, Hilmi, Zio yang selalu menghiburku.
- **Fadli Trialha** yang selalu mendampingiku, mendukung, memberi semangat dan sabar menghadapi tingkah lakuku selama ini.
- **Almamaterku** yang telah mendewasakanku dalam berfikir dan bertingkah.

MOTTO

Segala yang terjadi dalam hidup ini adalah sebuah Misteri Illahi, perihnya
cobaan hanya ujian Kehidupan.. (Misteri Illahi)

Bukan kebahagiaan yang menjadikan kita bersyukur tapi bersyukur yang
membuat kita bahagia “keep smile”.

Hidup adalah Proses, Hidup adalah Belajar

Tanpa ada batas Umur, Tanpa ada kata Tua

Jatuh Berdiri lagi, Kalah Mencoba lagi, Gagal Bangkit lagi

“Never Give UP”

SANWACANA

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, petunjuk, kelancaran dan berkat karunia-nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Skripsi dengan judul “ *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Perkreditan Rakyat Sebelum dan Setelah Implementasi SAK ETAP di Bandar Lampung* ” adalah salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Ekonomi di Universitas Lampung.

Dalam penulisan Skripsi ini, penulis menyadari akan keterbatasan pengetahuan dan kemampuan yang penulis miliki, sehingga penulis banyak mendapat petunjuk dan bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Satria Bangsawan, S.E.,M.Si. Selaku Dekan fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lampung.
2. Bapak Dr. Einde Evana, S.E.,M.Si.,Akt. Selaku Ketua Jurusan Akuntansi fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lampung, serta selaku pembimbing Akademik.

3. Bapak Sudrajat, S.E.,M.Acc.,Akt. Selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lampung
4. Bapak R.Weddie Andriyanto, S.E.,M.Si.,CPA. Selaku dosen pembimbing utama yang telah sabar dan memberikan waktu luangnya untuk membimbing penulis selama menyusun skripsi
5. Ibu Liza Alvia, S.E.,M.Sc.,Akt. Selaku pembimbing dua yang telah meluangkan waktu, saran dan masukan selama menyusun skripsi
6. Ibu Dr. Ratna Septiyanti, S.E.,M.Si. Selaku penguji utama yang telah meluangkan waktunya. Terima kasih atas masukan-masukan yang telah diberikan.
7. Bapak Halim Indrawan (direktur PT. BPR ajicaka), mba dian dan bang roni (kepala Operasional PT. BPR Dana Karunia Sejahtera Bekasi) yang telah banyak membantu membimbing penulis selama penyusunan skripsi.
8. Sahabat terbaik : Tiara, Dian, Femi, Yeni, Yeyet yang telah memberikan persahabatan yang terindah, semoga kita biasa menggapai sukses bersama.
9. Teman-teman seperjuangan yang telah memberikan bantuan dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini : Rionaldo, Syaputri, Rina, desi, eki,timo, kak Ari, mba Mei, mba Yun, Weli, Rian, Dian, Icha, Rani, Kris, endah, sofa serta semua teman-teman Ahli Program S1 Akuntansi yang tidak dapat disebutkan satu persatu.
10. Seluruh staf pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Lampung
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang langsung ataupun tidak langsung dalam memberikan bantuan kepada penulis.

Semoga Allah SWT akan selalu melimpahkan rahmat kepada semua pihak yang telah membantu hingga selesainya skripsi ini.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, akan tetapi sedikit harapan semoga skripsi yang sederhana ini dapat berguna dan bermanfaat bagi kita semua. Amin.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Bandar Lampung, Desember 2012

Penulis

Rika Wijaya

DAFTAR ISI

ABSTRAK

RIWAYAT HIDUP

PERSEMBAHAN

MOTTO

SANWACANA

Halaman

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan.....	5
1.3 Ruang Lingkup Penelitian.....	5
1.4 Tujuan Penelitian	6
1.5 Manfaat Penelitian	6

BAB II LANDASAN TEORI

2.1 Bank Perkreditan Rakyat.....	7
2.1.1 Pengertian Bank Perkreditan Rakyat	7
2.1.2 Pengaturan dan Pengawasan Bank Perkreditan Rakyat	8
2.1.3 Kegiatan Usaha Bank Perkreditan Rakyat	9
2.2 Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP)	10
2.2.1 Pengertian Standar Akuntansi Keuangan.....	10
2.2.2 Ruang Lingkup Standar Akuntansi Keuangan Entitas	

Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP)	11
2.2.3 Perbedaan PSAK-SAK ETAP Secara Umum.....	15
2.3 Laporan Keuangan	15
2.3.1 Pengertian Laporan Keuangan	15
2.3.2 Unsur-unsur Laporan Keuangan	17
2.3.3 Keterbatasan Laporan Keuangan	20
2.4 Kinerja Perbankan	23
2.4.1 Pengertian Kinerja.....	23
2.4.2 Kinerja Perbankan.....	24
2.4.3 Perhitungan Kinerja Keuangan	25
2.5 Kerangka Pemikiran.....	26
2.6 Hipotesis.....	28

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Jenis dan Sumber Data	34
3.2 Populasi dan Sampel	34
3.3 Operasionalisasi Variabel Penelitian	36
3.4 Metode Analisis Data.....	38
3.4.1 Alat Analisis.....	38
3.4.2 Uji Hipotesis	39

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1 Statistik Deskriptif Sebelum dan Setelah Implementasi SAK ETAP	40
4.2 Perlakuan Akuntansi Pendapatan dan Beban Bunga Sebelum Dan setelah Implementasi SAK ETAP	45
1. Perlakuan Pendapatan Bunga.....	45
2. Perlakuan Beban Bunga	46
4.3 Hasil Penelitian	47
1. Rasio Permodalan (Capital)	48
2. Rasio Kualitas Aktiva Produktif (Asset).....	51
3. Rasio Rentabilitas (Earning)	53

4. Rasio Likuiditas (Liquidity).....	58
4.4 Pengujian Hipotesis.....	60
1. Pengujian CAR (<i>Capital Adequency Ratio</i>)	60
2. Pengujian NPL (<i>Non Performing Loan</i>).....	61
3. Pengujian ROA (<i>Return On Asset</i>)	62
4. Pengujian BOPO (Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional)	63
5. Pengujian LDR (<i>Loan To Deposit Ratio</i>)	64

BAB V SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Simpulan	65
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	66
5.3 Saran.....	66

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 2.1 Perbedaan penyajian dan perlakuan akuntansi sebelum dan Setelah implementasi SAK ETAP	20
Tabel 2.2 Peringkat tingkat kesehatan Bank	25
Tabel 3.1 Gambaran perusahaan penelitian	35
Tabel 3.2 Daftar sampel Bank Perkreditan Rakyat	36
Tabel 4.1 Deskriptif Statistik Pendapatan Bunga.....	40
Tabel 4.2 Deskriptif Statistik Beban Bunga.....	41
Tabel 4.3 Deskriptif Statistik CAMEL	42
Tabel 4.4 Hasil Perhitungan CAR.....	48
Tabel 4.5 Hasil Perhitungan NPL	52
Tabel 4.6 Hasil Perhitungan ROA	54
Tabel 4.7 Hasil Perhitungan BOPO	56
Tabel 4.8 Hasil Perhitungan LDR.....	58
Tabel 4.9 Pengujian Hipotesis CAMEL.....	60

DAFTAR PUSTAKA

- Direksi BPR. 2012. Data *Publikasi Laporan Keuangan Bank Perkreditan Rakyat*. Bank Indonesia. <http://www.bi.go.id>
- Ghojali, Imam. 2002. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Edisi Pertama. Badan Penerbitan Universitas Diponegoro. Semarang
- Harahap, Sofyan Syarif. 2007. *Teori Akuntansi*. Rajawali Pers. Jakarta
- Ikatan Akuntansi Indonesia. Mei 2009. *SAK ETAP*. Dewan Standar Akuntansi Keuangan. Ikatan Akuntansi Indonesia
- Jogiyanto, HM. 2008. *Metodologi Penelitian Sistem Informasi*. Penerbit ANDI. Yogyakarta
- Kasmir. 2003. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Edisi Kesebelas. PT. Raja Grafindo Persada. Jakarta
- Kasmir. 2008. *Analisis Laporan Keuangan*. PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta
- Kuncoro. 2004. *Metode Penelitian*. Prenhallindo. Jakarta
- Lidiawati, Resti. 2011. *Perbandingan Penyajian Laporan Keuangan Bank Perkreditan Rakyat Sebelum dan Setelah Penerapan SAK ETAP; Perbandingan Berdasarkan PAPI dan PA BPR (Studi Kasus pada PT. XYZ)*. (Skripsi). Universitas Lampung. Lampung.
- Pujiyanti, sri. 2008. *Analisis Kinerja Keuangan Mengenai Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode CAMEL*. Universitas Gunadarma. Depok
- Soemarsono, SR. 2005. *Akuntansi Suatu Pengantar*. PT. Rineka Citra. Jakarta
- Supriyanta. (2011, 10 Januari). *Perbedaan SAK ETAP dengan PSAK*. Blogspot.com. Jakarta <http://soepriyanta.blogspot.com>
- Tsetyaernawati. 2012. *Rangkuman Isi SAK ETAP*. R-na3setya's.blog <http://tsetyaernawati.wordpress.com>

Universitas Lampung. 2009. *Format Penulisan Karya Ilmiah*. UPT Percetakan Unila. Bandar Lampung

Wirahardja, Roy Imam dan Wahyuni, Ersya Tri. 2011. *Perbedaan SAK ETAP dengan PSAK*. www.keuanganlsm.com

_____. 2004. Surat Edaran Nomor 6/23/DPNP *perihal Tatacara Penilaian Kesehatan Bank Umum*. Bank Indonesia <http://www.bi.go.id>

_____. 2009. Surat Edaran No.11/37/DKBU *Perihal Penetapan Penggunaan Standar Akuntansi bagi Bank Perkreditan Rakyat*. Bank Indonesia <http://www.bi.go.id>

_____. 2010. Surat Edaran No.12/14/DKBU *Perihal Perbedaan/Perubahan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat*. Bank Indonesia <http://www.bi.go.id>

_____. 2010. *Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat*. Bank Indonesia

LAMPIRAN