



UNIVERSITAS
GADJAH MADA

ANALISIS RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM BERDASAR RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR DAN RISIKO OPERASIONAL STANDAR BASEL II PADA BANK UMUM YANG TERDAFTAR DI BEJ TAHUN 2002-2007

PURNIAWATI, Devy Sari, Sukmawati Sukamulja, Prof., Dr.

Universitas Gadjah Mada, 2008 | Diunduh dari <http://etd.repository.ugm.ac.id/>

DAFTAR ISI

	Hal
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
INTISARI	vi
ABSTRACT	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR GRAFIK	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I. PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
1. Perumusan Masalah	6
2. Batasan Masalah	7
B. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
1. Tujuan Penelitian	7
2. Manfaat Penelitian	7
C. Sistematika Penulisan	8
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA	
A. Tinjauan Pustaka	9



B. Landasan Teori	10
1. Arsitektur Perbankan Indonesia	10
2. <i>Basel Accord II</i>	13
3. Rasio Kecukupan Modal (CAR)	17
4. Risiko Kredit	19
a. <i>Standardised Approach</i>	19
b. <i>Internal Rating Based Approach</i>	21
5. Risiko Pasar	23
a. <i>Standardised Approach</i>	23
b. <i>Internal Model Approach</i>	25
6. Risiko Operasional	26
a. <i>Basic Indicator Approach</i>	26
b. <i>Standardised Approach</i>	27
c. <i>Advanced Measurement Approach</i>	27
C. Pengembangan Hipotesis	28
BAB III. METODOLOGI PENELITIAN	
A. Penentuan Sampel Penelitian	29
B. Model Penelitian	30
BAB IV. PEMBAHASAN	
Analisis dan Pembahasan	31
BAB V. KESIMPULAN	
A. Kesimpulan	49
B. Saran	50



ANALISIS RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM BERDASAR RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR DAN RISIKO OPERASIONAL STANDAR BASEL II PADA BANK UMUM YANG TERDAFTAR DI BEJ TAHUN 2002-2007

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

PURNIAWATI, Devy Sari, Sukmawati Sukamulja, Prof., Dr.

Universitas Gadjah Mada, 2008 | Diunduh dari <http://etd.repository.ugm.ac.id/>

DAFTAR PUSTAKA

51

LAMPIRAN

53



UNIVERSITAS
GADJAH MADA

ANALISIS RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM BERDASAR RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR DAN RISIKO OPERASIONAL STANDAR BASEL II PADA BANK UMUM YANG TERDAFTAR DI BEJ TAHUN 2002-2007

PURNIAWATI, Devy Sari, Sukmawati Sukamulja, Prof., Dr.

Universitas Gadjah Mada, 2008 | Diunduh dari <http://etd.repository.ugm.ac.id/>

DAFTAR TABEL

	Hal
Tabel 1. ATMR Kredit Tahun 2007	40
Tabel 2. Bobot Risiko ATMR Kredit	42
Tabel 3. Perbandingan NII, ATMR Operasional Bank Mandiri dan BCA	45
Tabel 4. CAR Sesuai Basel I dan II Tahun 2007	45
Tabel 5. Mean CAR Sesuai Basel I dan II	46
Tabel 6. Uji-t	47



UNIVERSITAS
GADJAH MADA

ANALISIS RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM BERDASAR RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR DAN RISIKO OPERASIONAL STANDAR BASEL II PADA BANK UMUM YANG TERDAFTAR DI BEJ TAHUN 2002-2007

PURNIAWATI, Devy Sari, Sukmawati Sukamulja, Prof., Dr.

Universitas Gadjah Mada, 2008 | Diunduh dari <http://etd.repository.ugm.ac.id/>

DAFTAR GAMBAR

	Hal
Gambar 1. Pilar Basel II	3
Gambar 2. Perhitungan Minimum <i>Capital Ratio</i> Sesuai Basel II	15
Gambar 3. Pilar Basel II	17



UNIVERSITAS
GADJAH MADA

ANALISIS RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM BERDASAR RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR DAN RISIKO OPERASIONAL STANDAR BASEL II PADA BANK UMUM YANG TERDAFTAR DI BEJ TAHUN 2002-2007

PURNIAWATI, Devy Sari, Sukmawati Sukamulja, Prof., Dr.

Universitas Gadjah Mada, 2008 | Diunduh dari <http://etd.repository.ugm.ac.id/>

DAFTAR GRAFIK

	Hal
Grafik 1. ATMR Kredit Tahun 2007	40
Grafik 2. Mean CAR Sesuai Basel II dan II	46



UNIVERSITAS
GADJAH MADA

ANALISIS RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM BERDASAR RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR DAN RISIKO OPERASIONAL STANDAR BASEL II PADA BANK UMUM YANG TERDAFTAR DI BEJ TAHUN 2002-2007

PURNIAWATI, Devy Sari, Sukmawati Sukamulja, Prof., Dr.

Universitas Gadjah Mada, 2008 | Diunduh dari <http://etd.repository.ugm.ac.id/>

DAFTAR LAMPIRAN

	Hal
Lampiran 1. Perhitungan Kewajiban Kecukupan Penyediaan Modal	
Minimum	52
Lampiran 2. ATMR Kredit	55
Lampiran 3. Penurunan ATMR Kredit	57
Lampiran 4. Rasio Kecukupan Penyediaan Modal Minimum	58
Lampiran 5. Penurunan CAR	59
Lampiran 6. Mean CAR	60
Lampiran 7. NII dan ATMR Operasional	61
Lampiran 8. Uji-t	62
Lampiran 9. CAR 2007	63
Lampiran 10. Mean CAR	64