

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
INTISARI	xii
ABSTRACT	xiii
I. PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah	5
1.3. Tujuan Penelitian	9
1.4. Manfaat Penelitian	10
II. TINJAUAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI	11
A. Tinjauan Pustaka	11
A.1. Bank dan Bisnis Perbankan	11
A.2. Kredit dan Peranan Kredit bagi Bank	14
A.3. Usaha Mikro dan Kredit Mikro dalam Perkreditan Bank "X"	16
B. Landasan Teori	23
B.1. Pengertian Investasi	23
B.1.a. Portofolio dalam Investasi	25
B.1.b. Pengukuran Nilai yang Diharapkan dari Portofolio	27
B.1.c. Pengukuran Risiko dari Portofolio	28
B.2. Pengertian <i>Return and Risk</i> dalam Kredit Perbankan	31



C. Kerangka Pemikiran	35
D. Hipotesis	38
III. METODE PENELITIAN	40
3.1. Metode Dasar	40
3.2. Sumber Data	40
3.3. Definisi dan Pengukuran Variabel	41
3.4. Metode Analisis Data	43
IV. GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	46
4.1. Tinjauan Umum Kegiatan Usaha Bank "X"	46
4.2. Kredit Mikro Bank "X" di Wonosari	49
V. HASIL DAN PEMBAHASAN	53
5.1. Portofolio Kredit Mikro Bank "X" di Wonosari	53
5.2. Pertumbuhan Kredit	55
5.3. Kualitas Kredit	58
5.4. Komposisi Portofolio Kredit	63
5.5. Penerapan Teori Portofolio dalam Portofolio Kredit Bank "X" di Wonosari	65
5.6. Portofolio Kredit yang Optimal	68
VI. KESIMPULAN DAN SARAN	76
6.1. Kesimpulan	76
6.2. Saran	77

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1 : Segmentasi Bisnis Mikro, Ritel dan Menengah	20
Tabel 2 : Perkembangan Kredit Mikro dalam jutaan rupiah (O/S) Tahun 2000-2004	54
Tabel 3 : Pertumbuhan Kredit Tahunan 2000-2004 (%)	55
Tabel 4 : Analisis Trend per Sektor Ekonomi Kredit atas dasar rata-rata Pertumbuhan Kredit 2 bulanan	56
Tabel 5 : Rata-rata dan Standart Deviasi Non Performing Loan Tahun 2000-2004	58
Tabel 6 : Rata-rata dan Standart Deviasi Kredit yang Dihapus Bukukan Tahun 2000-2004	61
Tabel 7 : Analisis Trend per Sektor Ekonomi Produktif atas dasar rata-rata NPL dan DH kredit 2 bulanan	62
Tabel 8 : Koefisien Korelasi antar Aktiva Menurut Sektor Ekonomi atas Dasar NPL Pinjaman	66
Tabel 9 : Koefisien Korelasi antar Aktiva Menurut Sektor Ekonomi atas Dasar DH Pinjaman	67
Tabel 10 : Komposisi Portofolio, NPL, Standart Deviasi NPL, DH dan Standart Deviasi DH Portofolio Kredit Menurut Sektor Ekonomi Tahun 2000, 2001, 2002, 2003 dan 2004 (%)	69
Tabel 11 : Komposisi Portofolio, NPL, Standart Deviasi NPL, DH dan Standart Deviasi DH Portofolio Kredit Menurut Sektor Ekonomi Minimalisasi Solver (%)	71
Tabel 12 : Komposisi Portofolio, NPL, Standart Deviasi NPL, DH dan Standart Deviasi DH Portofolio Kredit Menurut Sektor Ekonomi Berdasarkan Optimasi Solver (%)	74

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1 : Kerangka Pemikiran Optimasi Portofolio Kredit Mikro	38
Gambar 2 : Komposisi Portofolio Kredit Posisi Akhir Desember 2004, Kredit Menurut Sektor Agribisnis dan Non-Agribisnis	50
Gambar 3 : Komposisi Portofolio Kredit Posisi Akhir Desember 2004, Kredit Menurut Sektor Ekonomi	52
Gambar 4 : Pertumbuhan Kredit Tahun 2000-2004 Menurut Sektor Ekonomi Kredit	56
Gambar 5 : Komposisi Portofolio Kredit Semesteran Tahun 2000-2004	64
Gambar 6 : Komposisi Portofolio Optimal Kredit Menurut Sektor Ekonomi ..	74

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Data Kredit Mikro Sektor Ekonomi Pertanian Tahun 2000-2004
- Lampiran 2. Data Kredit Mikro Sektor Ekonomi Perindustrian Tahun 2000-2004
- Lampiran 3. Data Kredit Sektor Ekonomi Perdagangan dan Restoran Tahun 2000-2004
- Lampiran 4. Data Kredit Mikro Sektor Jasa-jasa Dunia Usaha Tahun 2000-2004
- Lampiran 5. Data Kredit Mikro Sektor Ekonomi Lainnya / Konsumtif Tahun 2000-2004
- Lampiran 6. Perhitungan *Return NPL* dan Resiko Portofolio Kredit Tahun 2000
- Lampiran 7. Perhitungan *Return NPL* dan Resiko Portofolio Kredit Tahun 2001
- Lampiran 8. Perhitungan *Return NPL* dan Resiko Portofolio Kredit Tahun 2002
- Lampiran 9. Perhitungan *Return NPL* dan Resiko Portofolio Kredit Tahun 2003
- Lampiran 10. Perhitungan *Return NPL* dan Resiko Portofolio Kredit Tahun 2004
- Lampiran 11. Perhitungan *Return* dan Resiko Portofolio Kredit
- Lampiran 12. Minimalisasi *Standart Deviasi NPL* dan DH Portofolio Kredit
- Lampiran 13. Optimalisasi Portofolio Melalui Diversifikasi Sektor Ekonomi Pertanian dan Resiko Portofolio
- Lampiran 14. Perhitungan *Return* dan Resiko Portofolio Hasil Diversifikasi Sektor Pertanian
- Lampiran 15. Optimasi Portofolio Melalui Diversifikasi Sektor Ekonomi Perdagangan dan Restoran Minimalisasi Resiko Portofolio
- Lampiran 16. Perhitungan *Return* dan Resiko Portofolio Hasil Diversifikasi Sektor Ekonomi Perdagangan dan Restoran