



Fakultas Bisnis & Manajemen  
Universitas Widyatama



Certified Management System  
DIN EN ISO 9001:2000

# JURNAL BISNIS, MANAJEMEN & EKONOMI

**Bob Foster**

Pengaruh Kinerja Bauran Pemasaran Jasa Terhadap  
Loyalitas Nasabah Penabung  
(Suatu Survei di Bank Central Asia Cabang Soekarno-Hatta Bandung)

**Kanaidi Dan Suparno**

Analisis Service Quality, Satisfaction, Trust, Dan Reputation  
Terhadap Customer Loyalty (Survei Terhadap Konsumen Jasa  
Logistik PT Pos Indonesia (Persero))

**Iwa Garniwa Dan Tezza Adriansyah Anwar**

Pengaruh Kualitas Jasa Terhadap Minat Mahasiswa Untuk Melanjutkan  
Studi Ke Program Magister Manajemen Universitas Widyatama

**Sri Dewi Anggadini**

Analisis Fee Based Income Dampaknya Terhadap Profitabilitas  
(Studi Kasus Pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero). Tbk)

**Roni Habibi, Supriady, Dan Kanaidi**

Analisis Model Laboratorium Komputer Thient Client Untuk  
Praktikum Pada Politeknik Pos Indonesia

**Dini Arwati**

Peran Strategis Ekonomi Berbasis Syariah Dalam Pemberdayaan  
Ekonomi Sektor Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (UMKM)  
(Ditinjau Dari Penerapan Akuntansi Syariah Dengan Akuntansi UMKM)

**Lilis Puspitawati Dan Eva Andriyani**

Peranan Pengungkapan Informasi Dalam Meningkatkan Praktik  
Good Corporate Governance

# **Analisis Fee Based Income Dampaknya Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero). Tbk**

**Sri Dewi Anggadini**

## **ABSTRACT**

*The Research held in PT. Bank Negara Indonesia (Persero). Tbk. The aim of the research is to know the Fee Based Income, the profitability, and how large the influence of Fee Based Income towards profitability.*

*The method which is used on the research is an analytical descriptif research method with quantitative approach. The profitability counted use ROA. The sample which is used on the research is financial account during the periode of 2001-2005, to know how large the influence of fee based income (X variable) towards profitability (Y variable) used pearson correlation and to know how large the variable contribution used a determination coefficient formula. The test of hypothesis in the research uses test statistic two side t with  $\alpha = 0.05$ . The analysis result processed uses SPSS version 12.00 for windows program.*

*Based on the result of the research known that Fee Based Income influence the profitability. The relationship between the two variable are very strong and equal, in which if the X variable rais so the Y variable will rise too and the reverse. The regression model which is used is a simple linier regression. The amount influence of X variable towards Y variable uses determination coefficient accounting 80.2% an the remain ism 19.8% influented by other factots such as net interest income and other operational charges. The result of hypphotesis testing which uses 't' test gats a point  $t_{count} > t_{table}$ , it means  $H_0$  refused and  $H_a$  received it shows there is a significant influence between Fee Based Income towards profitability in PT. Bank Negara Indonesia (Persero). Tbk.*

**Kata Kunci : Fee Based Income, Profitability, ROA.**

## **1. PENDAHULUAN**

Dewasa ini dalam era globalisasi, seiring dengan adanya krisis multidimensi yang menimpa Indonesia sejak pertengahan tahun 1997 yang dimulai dengan merosotnya nilai Rupiah terhadap Dolar Amerika Serikat yang telah menghancurkan sendi-sendi ekonomi yang termasuk pada sektor perbankan, krisis moneter yang berkepanjangan mengakibatkan krisis kepercayaan akibatnya banyak bank dilanda penyakit yang sama. Hal ini mengakibatkan banyak bank yang lumpuh karena dihantam kredit macet, kredit macet ini muncul diakibatkan karena adanya kredit yang tidak tertagih, sehingga banyak perbankan yang gulung tikar. Yang paling besar kena dampak yang luar biasa akibat adanya krisis moneter ini adalah perbankan. Adapun kegiatan-kegiatan perbankan yang sering dilakukan adalah menghimpun dana dari masyarakat (simpanan giro, simpanan tabungan, simpanan deposito), menyalurkan dana ke masyarakat (kredit investasi, kredit modal kerja, kredit

perdagangan), memberi jasa-jasa bank lainnya (*transfer, inkaso, kliring, safe deposit box, bank card, bank notes, bank garansi, refrensi bank, bank draft, letter of credit*), menerima setoran-setoran (pembayaran pajak, tlp, air, listrik dan uang kuliah), melayani pembayaran-pembayaran (gaji, pembayaran dividen, kupon, pemberian bonus/hadiah), dan jasa-jasa lainnya. Pada saat ini seharusnya perbankan tidak mengandalkan pendapatan yang hanya dihasilkan dari bunga kredit saja, apabila perbankan hanya mengandalkan pendapatan yang dihasilkan dari bunga kredit maka, profitabilitas perbankan tidak akan meningkat. Untuk meningkatkan profitabilitas maka, perbankan harus pintar atau jeli dengan mencari sumber-sumber atau produk-produk diluar dari kegiatan perkreditan, seperti dari jasa-jasa perbankan yang diberikan atau yang lebih dikenal dengan *Fee Based Income*. Dengan adanya *fee based income* maka pendapatan akan naik sehingga labapun ikut naik. Aktivitas operasi yang perbankan hasilkan dari *Fee Based Income* pada PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk adalah komisi atau *Fee* yang di dapat dari *transfer* (kiriman uang), *inkaso (collection)*, *kliring (clearing)*, *safe deposit box*, dan sebagainya, tarif minimum dalam jumlah tertentu, pendapatan dari ongkos kawat, telex, dan fax, pendapatan selisih kurs.

Berdasarkan uraian tersebut diatas, maka permasalahan yang akan diangkat adalah sebagai berikut :

1. Bagaimana *Fee Based Income* pada PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk.
2. Bagaimana *Profitabilitas* pada PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk
3. Bagaimana pengaruh *Fee Based Income* terhadap *profitabilitas* pada PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk

Dalam Penelitian di PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSEARO).Tbk ini diharapkan dapat berguna dan memberikan manfaat khususnya untuk penulis terutama dalam menghadapi dunia kerja sesungguhnya. Kegunaan tersebut adalah sebagai berikut : Dengan adanya *Fee based income* atau pendapatan yang dihasilkan atas transaksi penjualan jasa-jasa ini dapat meningkatkan *profitabilitas* perusahaan.

## 2. KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS

Kalau kita mengikuti perkembangan Laporan Keuangan bank-bank di Indonesia pendapatan utama dari hasil operasional bank-bank itu terutama masih cenderung tergantung pada pendapatan hasil bunga kredit. Bank juga dapat meningkatkan pendapatannya dari hasil pemberian jasa-jasa perbankan yang dapat ditawarkan kepada nasabahnya atau yang lebih dikenal dengan *fee based income*.

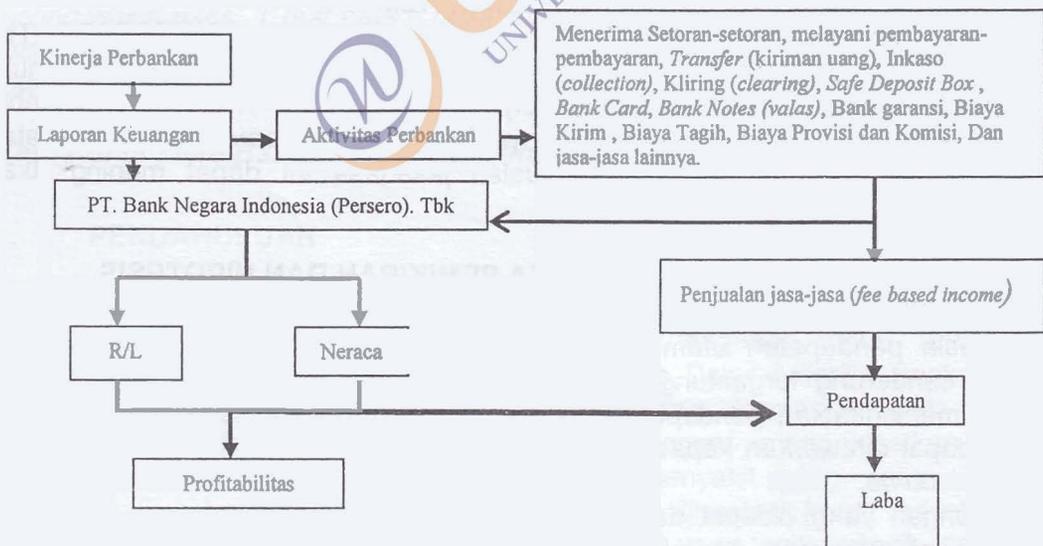
Keuntungan yang didapat dari transaksi yang diberikan dalam jasa-jasa bank lainnya atau *spread based* (selisih antara bunga simpanan dengan bunga pinjaman). (Kasmir;2004;136). Adanya Rasio *profitabilitas* untuk mengukur seberapa besar kemampuan perusahaan memperoleh laba, baik dengan hubungan penjualan dan *assets*. *Profitabilitas* yaitu Rasio keuntungan untuk mengukur seberapa besar tingkat keuntungan yang diperoleh oleh perusahaan.

(Sutrisno;2007;254). Ada beberapa indikator untuk mengukur tingkat rasio *profitabilitas* yaitu *Return On Equity (ROE)*, *Return On Asset (ROA)*, *Rasio Biaya Operasional / Pendapatan Operasional (BOPO)*. (Sutrisno;2007;254).

Pengukuran ringkasan lain untuk mengukur kinerja di perusahaan ini adalah dengan menggunakan metode *Return On Asset (ROA)* yaitu Rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam memperoleh keuntungan (laba) secara keseluruhan. Semakin besar ROA, semakin besarnya tingkat keuntungan yang dicapai bank dan semakin baik posisi bank tersebut dari segi penggunaan aset. (Boy Loen & Sonny Ericson; 2008;120). Dalam perhitungan *profitabilitas* kita menggunakan salah satu indikatornya yaitu *Return On Asset (ROA)* yaitu dengan rumus sebagai berikut :

$$ROA = \frac{\text{Laba Sebelum Pajak}}{\text{Total Aktiva}} \times 100\%$$

Laba sebelum pajak yang dimaksudkan dalam perhitungan ini adalah merupakan pendapatan operasional bersih dikurangi pendapatn bukan operasional bersih. Yang dimaksud total aktiva merupakan jumlah dari aktiva yang dimiliki perusahaan. Akibat adanya penjualan jasa-jasa maka *profitabilitas* yang dihitung dengan menggunakan *Return On Asset (ROA)* meningkat. Adapun teori pendukung mengenai pengaruh *fee based income* terhadap *profitabilitas*. Dengan pengelolaan yang baik, diharapkan kegiatan *fee based* akan makin berkembang dan akan membuat laba Bank melonjak naik, yang pada akhirnya akan menambah modal bank sehingga lebih leluasa dalam melakukan ekspansi. (Panutomo; 2000;32). Untuk lebih jelasnya kerangka pemikiran akan digambarkan dalam skema kerangka pemikiran di bawah ini :



Gambar 2.1  
Skema Kerangka Pemikiran

Dari kerangka pemikiran diatas dapat diambil hipotesis yaitu *Fee Based Income* berpengaruh terhadap *Profitabilitas* pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.

### 3. OBJEK DAN METODE PENELITIAN

Objek dari penelitian ini adalah *fee based income* dan *profitabilitas* pada PT. BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk. Yang berlokasi di Jl. Jend. Sudirman Kav. 1 Jakarta 10220. Dalam pengambilan data sumber dari [www.bni.co.id](http://www.bni.co.id) dan [www.google.com](http://www.google.com). Metode yang digunakan adalah metode deskriptif analitis dengan pendekatan kuantitatif.

Dalam melakukan penelitian sangat perlu dilakukan pencatatan dan penelitian perencanaan penelitian, agar penelitian yang dilakukan berjalan dengan baik dan sistematis.

1. Penelitian Lapangan (*Field Reserch*)
2. Studi Kepustakaan (*Library Research*)

Untuk meneliti bagaimana pengaruh *fee based income* terhadap *profitabilitas* ada dua operasionalisasi variabel dalam penelitian ini.

Operasionalisasi variabel tersebut dapat dilihat pada table di bawah ini :

**Tabel 3.1**

| Variabel                    | Konsep Variabel  | Indikator   | Skala |
|-----------------------------|--|---|-------|
| <i>Fee Based Income</i> (X) | Keuntungan yang didapat dari transaksi yang diberikan dalam jasa-jasa bank lainnya atau <i>spread based</i> (selisih antara bunga simpanan dengan bunga pinjaman).<br>( <i>Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya; Kasmir; 2004;136</i> )   | - <b>Rendapatan Operasional Lainnya</b> yaitu : Keuntungan Selisih Kurs, Provisi dan Komisi atas transaksi ekspor impor, Rugi/Laba Surat Berharga, Provisi pengelolaan rekening nasabah dan lain-lain<br>( <i>Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya;Kasmir;2004;138</i> ) | Rasio |
| <i>Profitabilitas</i> (Y)   | Mengukur kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba dengan menggunakan total asset (kekayaan) yang dimiliki perusahaan setelah disesuaikan dengan biaya-biaya untuk menandai asset tersebut.<br>( <i>Analisis Laporan Keuangan; Mamduh M. Hanafi dan Abdul Halim; 2003;159</i> ) | Return On Asset (ROA) :<br>Rumus :<br>$\frac{\text{Laba bersih}}{\text{Total Aktiva}} \times 100\%$<br>( <i>Manajemen Aktiva Pasiva Bank Devisa;Boy Loen &amp; Sonny Ericson;2008;120</i> )   | Rasio |

#### Operasionalisasi Variabel -Variabel

- Populasi dari penelitian ini adalah berupa Laporan Neraca dan Laba/Rugi pada PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk dari tahun 1997 sampai dengan 2006 (10 tahun). Sample yang digunakan dalam pemilihan data menggunakan *non propability*

*sampling* yaitu dengan menggunakan *Purposive sampling*. Sampel dari penelitian ini adalah berupa Neraca dan Laporan Laba/Rugi pada PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk dalam kurun waktu 5 tahun, yaitu dari tahun 2001 sampai dengan 2005.

#### 4. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Hasil penelitian *fee based income* pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero). Tbk dapat dilihat pada tabel dibawah ini :

**Tabel 4.1**  
**Fee Based Income pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero). Tbk**  
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| Tahun | Keuntungan Selisih Kurs | Provisi dan Komisi atas transaksi ekspor impor | Laba Surat Berharga dan obligasi pemerintah | Provisi Pengelolaan Rek. Nasabah | Lain-lain   | Fee Based Income | Perkembangan (%) |       |
|-------|-------------------------|--|---|----------------------------------|-------------|------------------|------------------|-------|
|       |                         |  |   |                                  |             |                  | Naik             | Turun |
| 2001  | Rp. 87.810              | Rp. 513.926                                    | Rp. 107.954                                 | Rp. 256.205                      | Rp. 477.738 | Rp. 1.743.633    |                  |       |
| 2002  | Rp. 12.097              | Rp. 1.510.503                                  | Rp. 74.564                                  | Rp. 335.462                      | Rp. 522.063 | Rp. 2.654.689    | 52.25            | -     |
| 2003  | Rp. 169.266             | Rp. 482.644                                    | Rp. 290.274                                 | Rp. 203.692                      | Rp. 408.746 | Rp. 1.554.522    | -                | 41.44 |
| 2004  | Rp. 221.720             | Rp. 116.402                                    | Rp. 646.494                                 | Rp. 1.114.747                    | Rp. 730.451 | Rp. 2.859.814    | 83.96            | -     |
| 2005  | Rp. 109.627             | Rp. 1.171.874                                  | Rp. 67.051                                  |                                  | Rp. 982.758 | Rp. 2.331.310    |                  | 18.48 |

Dari tabel diatas dapat dilihat bahwa *fee based income* diperoleh dari keuntungan selisih kurs, provisi dan komisi atas transaksi ekspor impor, laba surat berharga dan obligasi pemerintah, provisi pengelolaan rek. Nasabah dan lain-lain. *Fee based income* pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero). Tbk perkembangan dari tahun 2001-2005 naik turun atau fluktuasi.

Hasil penelitian *profitabilitas* pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero). Tbk dapat dilihat pada tabel dibawah ini :

**Tabel 4.2**  
**Profitabilitas (ROA) pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero). Tbk**  
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| Tahun | Laba Sebelum Pajak | Total Aktiva    | Profitabilitas (%) | Perkembangan (%) |       |
|-------|--------------------|-----------------|--------------------|------------------|-------|
|       |                    |                 |                    | Naik             | Turun |
| 2001  | Rp. 1.756.256      | Rp. 129.053.150 | 1.36               | -                | -     |
| 2002  | Rp. 3.510.653      | Rp. 125.623.157 | 2.79               | 105.1            | -     |

|      |                  |                    |      |           |      |
|------|------------------|--------------------|------|-----------|------|
| 2003 | Rp.<br>394.444   | Rp.<br>131.486.870 | 0.29 | -         | 89.6 |
| 2004 | Rp.<br>3.139.264 | Rp.<br>136.481.584 | 2.30 | 693.<br>1 | -    |
| 2005 | Rp.<br>2.255.783 | Rp.<br>147.812.206 | 1.53 | -         | 33.4 |

Dari tabel diatas dapat dilihat bahwa *profitabilitas* diperoleh dari laba sebelum pajak dibagi total aktiva dan dikali 100%, *Profitabilitas* pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero). Tbk perkembangan dari tahun 2001-2005 naik turun atau fluktuasi.

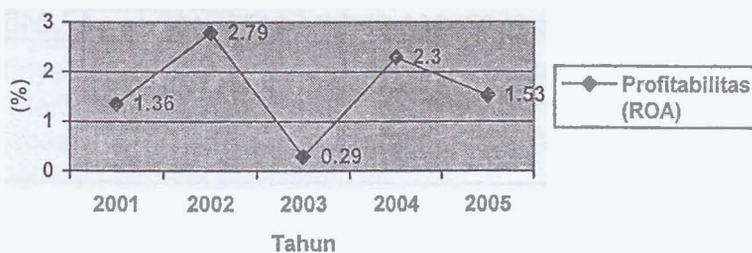
Hasil pembahasan *fee based income* pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero). Tbk dapat dilihat pada gambar dibawah ini :



**Gambar 4.1 Grafik Fee Based Income**

Dari gambar grafik diatas dapat dilihat dengan jelas bahwa *fee based income* dari tahun 2001-2005 mengalami fluktuasi atau turun naik

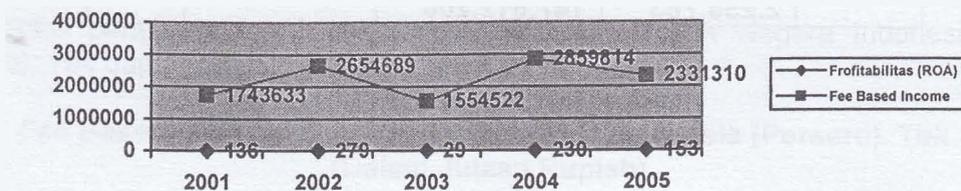
Hasil pembahasan *profitabilitas* pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero). Tbk dapat dilihat pada gambar dibawah ini :



**Gambar 4.2 Grafik Profitabilitas**

Dari gambar grafik diatas dapat dilihat dengan jelas bahwa *profitabilitas* dari tahun 2001-2005 mengalami fluktuasi atau turun naik

Hasil pembahasan pengaruh *fee based income* terhadap *profitabilitas* pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero). Tbk dapat dilihat pada gambar dibawah ini :



**Gambar 4.3 Grafik *fee based income* terhadap *profitability***

Dari gambar grafik diatas dapat dilihat dengan jelas bahwa *fee based income* berpengaruh terhadap *profitabilitas* dari tahun ke tahunnya karena jika *fee based incom* naik maka *profitabilitas* pun ikut naik begitupun sebaliknya.

Hasil Analisis Statistik dari penelitian ini diagi menjadi tiga yaitu :

1. Analisis Regresi Linier Sederhana

Dengan menggunakan rumus  $Y = a + bx$ , adapun hasil perhitungan dengan menggunakan SPSS versi 12.0 for windows dapat dilihat pada tabel dibawah ini :

**Tabel 4.3**  
**Perhitungan Variabel X dan Variabel Y**

| X                      | Y                  | XY                         | X <sup>2</sup>              | Y <sup>2</sup>          |
|------------------------|--------------------|----------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| 1743633                | 1.36               | 2371340.88                 | 3.04026E+12                 | 1.8496                  |
| 2654689                | 2.79               | 7406582.31                 | 7.04737E+12                 | 7.7841                  |
| 1554522                | 0.29               | 450811.38                  | 2.41654E+12                 | 0.0841                  |
| 2859814                | 2.3                | 6577572.2                  | 8.17854E+12                 | 5.29                    |
| 2331310                | 1.53               | 3566904.3                  | 5.43501E+12                 | 2.3409                  |
| $\sum X =$<br>11143968 | $\sum Y =$<br>8.27 | $\sum XY =$<br>20373211.07 | $\sum X^2 =$<br>2.61177E+13 | $\sum Y^2 =$<br>17.3487 |

Dan hasil outputnya dapat dilihat pada tabel di bawah ini :

| Model            | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t      | Sig. |
|------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|
|                  | B                           | Std. Error | Beta                      |        |      |
| 1 (Constant)     | -1.726                      | .994       |                           | -1.736 | .181 |
| Fee Based Income | .000                        | .000       | .896                      | 3.486  | .040 |

a. Dependent Variable: Profitabilitas

Nilai a dan b dihitung dengan menggunakan rumus *least square* maka didapat hasil  $Y = - 1.725629242 + 1.51635E-06$ , artinya nilai a dan b tersebut adalah:

a = - 1.725629242 ini menunjukkan jika tidak ada *Fee Based Income* maka *Profitabilitas* sebesar - 1.725629242 %.

b = 1.51635E-06 ini menunjukkan setiap kenaikan *Fee Based Income* akan diikuti dengan kenaikan *Profitabilitas* yang diberikan sebesar 1.51635E-06% begitupun sebaliknya.

## 2. Analisis Korelasi (Pearson)

Dengan menggunakan rumus 
$$r = \frac{n(\sum xy) - (\sum x)(\sum y)}{\sqrt{\{n\sum X^2 - (\sum X)^2\} \{n\sum Y^2 - (\sum Y)^2\}}}$$

Maka koefisien korelasi yang diperoleh dari pengolahan data dengan program *SPSS versi 12.0 for windows* adalah sebagai berikut :

|                  |                     | Fee Based Income | Profitabilitas |
|------------------|---------------------|------------------|----------------|
| Fee Based Income | Pearson Correlation |                  | .896*          |
|                  | Sig. (2-tailed)     |                  | .040           |
|                  | N                   | 5                | 5              |
| Profitabilitas   | Pearson Correlation | .896*            | 1              |
|                  | Sig. (2-tailed)     | .040             |                |
|                  | N                   | 5                | 5              |

\*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Maka didapat hasil nilai korelasi untuk pengaruh *fee based income* terhadap *profitabilitas* adalah 0.896 dengan hasil pembulatan dari 0.8955, artinya hubungan variabel *fee based income* dan *Profitabilitas* kuat. Korelasi positif menunjukkan bahwa hubungan antara *Fee Based Income* dan *Profitabilitas* searah, artinya jika *Fee Based Income* turun maka *Profitabilitas* yang diberikan akan meningkat, dan begitu pun sebaliknya.

### 1. Koefisien Determinasi

Dengan menggunakan rumus  $KD = r^2 \times 100\%$ , maka didapat hasil sebesar 80.2%, artinya pengaruh *Fee Based Income* terhadap *Profitabilitas* yang diberikan pada PT Bank Negara Indonesia (Persero). Tbk adalah sebesar 80.2% dan sisanya sebesar 19.8% dipengaruhi oleh faktor-faktor lain seperti pendapatan bunga bersih dan beban operasional lainnya.

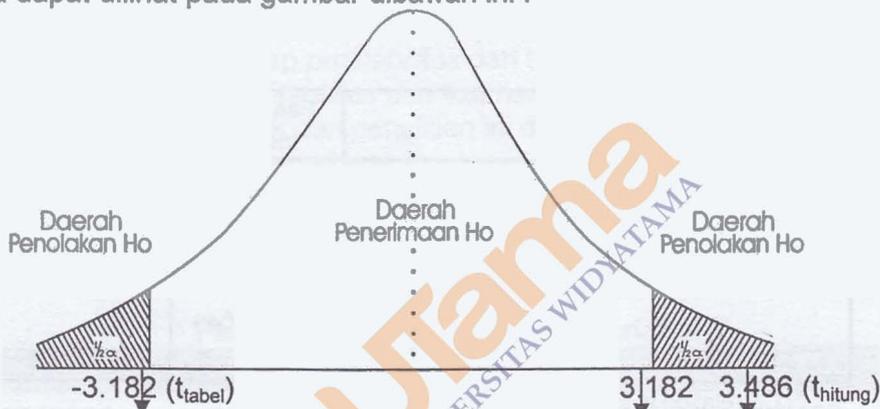
Sedangkan berdasarkan perhitungan dengan menggunakan program *SPSS versi 12.0 for windows* hasilnya adalah sebagai berikut :

| Model | R                 | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| 1     | .896 <sup>a</sup> | .802     | .736              | .49219                     |

a. Predictors: (Constant), Fee Based Income

b. Dependent Variable: Profitabilitas

Berdasarkan perhitungan yang telah dilakukan diawal maka diperoleh  $t_{hitung}$  sebesar 3.486 dan  $t_{tabel}$  sebesar 3.182 dengan  $\alpha = 0,05$  berarti  $t_{hitung} > t_{tabel}$ , sehingga  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima yang menunjukkan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan antara *fee based income* terhadap *profitabilitas*. Untuk lebih jelasnya dapat dilihat pada gambar dibawah ini :



Gambar 4.4 Kurva t tabel

## 5. KESIMPULAN DAN SARAN

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan sebelumnya mengenai pengaruh *fee based income* terhadap *profitabilitas* pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero). Tbk maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut :

1. *Fee based income* pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero). Tbk dalam penyusunan Laporan Keuangannya mengacu kepada PSAK No. 31.
2. *Profitabilitas* PT. Bank Negara Indonesia (Persero). Tbk selama periode yang diteliti yaitu dari tahun 2001 sampai dengan tahun 2005 perkembangannya secara persentase (%) mengalami fluktuasi (naik/turun) dari tahun ke tahunnya. Hal ini terjadi krena *fee based income* yang dihasilkan mengalami fluktuasi.
3. Dari hasil penelitian dan pembahasan regresi linier diperoleh  $Y = -1.725629242 + 1.51635E-06$  dan koefisien korelasi menunjukkan pengaruh *fee based income* dan *profitabilitas* sangat kuat dan searah.

Berdasarkan penelitian dan kesimpulan diatas maka penulis memberikan saran sebagai berikut :

1. Aktivitas *fee based income* perlu ditingkatkan lagi mengingat persaingan yang semakin ketat dan mengingat resiko aktivitas *fee based income* lebih kecil dari pemberian kredit/penempatan dan kualitas aktiva produktif perbankan sekarang yang pada umumnya kurang baik serta kecenderungan/trend bisnis perbankan saat ini, oleh karena itu untuk menjaga agar penilaian Rentabilitas tetap sehat maka perolehan *fee based income* harus lebih ditingkatkan lagi yaitu dengan memperbaiki sistem.
2. Untuk meningkatkan *Profitabilitas* dapat dioptimalkan dengan memanfaatkan sumber daya yang ada, baik sumber daya manusianya maupun teknologi dan sumber daya lainnya yaitu dengan cara diversifikasi produk jasa layanan yang dapat dinikmati oleh nasabah atau bukan nasabah atau dengan cara menyesuaikan tarif/fee yang harus dibayar oleh nasabah atau bukan nasabah atas pemanfaatan jasa layanan yang ada, apabila tarif/fee yang dirasakan saat ini masih rendah dibandingkan dengan bank lain.

### DAFTAR PUSTAKA

Brigham Houston. 2006. *Dasar-dasar Manajemen Keuangan*. Jakarta : Salemba Empat

Ikatan Akuntani Indonesia. 2007. *Standar Akuntansi Keuangan*. Jakarta : Salemba Empat

Jonathan Sarwono. *Teori dan Riset Pemasaran dengan SPSS* . Yogya : Andi Publisher

Kasmir. 2004. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya Edisi Keenam*. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada

Lapoliwa dan Kusnadi. 2000. *Akuntansi Perbankan*. Jakarta : Institut Bankir Indonesia

Sugiyono. 2004. *Metodologi Penelitian Bisnis* . Bandung : CV. Alfabetha

[www.bni.co.id](http://www.bni.co.id)

[www.google.com](http://www.google.com)