

**ANALISIS TINGKAT PROSIKLICALITAS PADA
PERBANKAN KONVENSIONAL DAN SYARIAH DI INDONESIA**

**ANALYSIS OF PROCYCLICALITY IN CONVENTIONAL AND
ISLAMIC BANKS IN INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana
pada Program Studi Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Disusun oleh :

Jupi Piji Aksen

NIM : 20130430184

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2017

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Jupi Piji Aksen

Nomor induk mahasiswa : 20130430184

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **“ANALISIS TINGKAT PROSIKLICALITAS PADA PERBANKAN KONVENSIONAL DAN SYARIAH DI INDONESIA ”**, adalah hasil tulisan saya sendiri. Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam karya imiah ini tidak terdapat secara keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah tulisan saya sendiri, dan tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin dari tulisan orang tanpa memberikan pengakuan penulisnya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas, baik disengaja atau tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai tulisan hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijasah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Yogyakarta, 4 Maret 2017

Jupi Piji Aksen
NIM 20130430184

MOTTO

“If you fall a thousand times, stand up millions of times because you do not know how close you are to success”

“Jika anda jatuh ribuan kali, berdirilah jutaan kali karena anda tidak tahu seberapa dekat anda dengan kesuksesan”

“Belajar tidak akan berarti, jika tanpa budi pekerti”

“usaha yang dilakukan setengah hati hanya akan menghancurkan mimpi”

PERSEMBAHAN

Keikhlasan adalah kunci segalanya, hari takkan indah tanpa mentari, begitu juga dengan kehidupan, hidup takkan indah bila tak ada tujuan, harapan serta tantangan. Meski kerasa berat, namun manisnya hidup akan terasa bila semuanya dijalani dengan ikhlas dan harus membutuhkan pengorbanan.

Kupersembahkan karya kecilku ini kepada, sang penyemangat yang membuatku selalu tegar dalam menghadapi pahitnya kehidupan, suka duka kehidupan, saatku lemah tak berdaya serta beliau senantiasa mendoakanku yaitu (Ayah dan Ibuku yang tercinta). Terima kasih untuk semuanya.

Untuk ribuan tujuan yang harus dicapai, jutaan impian yang akan dikejar, demi pengharapan masa depan yang lebih bermakna dan berguna bagi keluarga, masyarakat, bangsa serta agama. Teruslah bermimpi untuk sebuah tujuan tentunya diiringi dengan doa dan berusaha dengan tindakan yang nyata, agar mimpi dan juga angan tidak menjadi angan-angan semata.

Dan seandainya semua pohon yang ada di bumi dijadikan pena, dan lautan dijadikan tinta, ditambah lagi tujuh lautan samudra itu, maka belum akan habislah kalimat-kalimat Allah SWT yang akan dituliskan, sesungguhnya Allah Maha Perkasa lagi Maha Bijaksana". (QS. Lukman 27).

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN SKRIPSI	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN.....	iii
PERSEMBAHAN	v
INTISARI.....	Error! Bookmark not defined.
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang	Error! Bookmark not defined.
B. Batasan masalah	Error! Bookmark not defined.
C. Rumusan masalah.....	Error! Bookmark not defined.
D. Tujuan penelitian	Error! Bookmark not defined.
E. Manfaat penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB II DAFTAR PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
A. Landasan Teori dan Konsep	Error! Bookmark not defined.
B. Teori Intermediasi Perbankandan Konsep.....	Error! Bookmark not defined.
C. Penelitian Terdahulu.....	Error! Bookmark not defined.
D. Kerangka Konseptual	Error! Bookmark not defined.
E. Hipotesis.....	Error! Bookmark not defined.
BAB III METODE PENELITIAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Objek Penelitian	Error! Bookmark not defined.

B. Jenis Data dan Sumber Data.....	Error! Bookmark not defined.
C. Teknik Pengumpulan Data	Error! Bookmark not defined.
D. Definisi Operasional.....	Error! Bookmark not defined.
E. Model Analisis Data dan Uji Hipotesis...	Error! Bookmark not defined.
BAB IV PEMBAHASAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Hasil Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
1. Hasil Uji Asumsi Klasik	38
2. Hasil dan Pembahasan	44
BAB V PENUTUP.....	Error! Bookmark not defined.
A. Kesimpulan.....	Error! Bookmark not defined.
B. Saran.....	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
LAMPIRAN.....	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel 2.2. Ringkasan Hasil Penelitian Terdahulu.....	27
Tabel 4.1. Uji Multikorelasi Perbankan Konvensional Periode Krisis Ekonomi Tahun 2007-2011.....	38
Tabel 4.2. Uji Multikorelasi Perbankan Syariah Periode Krisis Ekonomi Tahun 2007 – 2011.....	38
Tabel 4.3. Uji Multikorelasi Perbankan konvensional Setelah Periode Krisis Ekonomi Tahun 2012 – 2016	39
Tabel 4.4. Uji Multikorelasi Perbankan Syariah Setelah Periode Krisis Ekonomi Tahun 2012 – 2016	39
Tabel 4.5. Uji Autokorelasi Perbankan Konvensional Periode Krisis Ekonomi Tahun 2007 – 2011	40
Tabel 4.6. Uji Autokorelasi Perbankan Syariah Periode Krisis Ekonomi Tahun 2007 – 2011	40
Tabel 4.7. Uji Autokorelasi Perbankan Konvensional Setelah Periode Krisis Ekonomi Tahun 2012 – 2016	40
Tabel 4.8. Uji Autokorelasi Perbankan Syariah Setelah Periode Krisis Ekonomi Tahun 2012 – 2016.....	40
Tabel 4.9. Uji Heteroskedastisitas Perbankan Konvensional Periode Krisis Ekonomi Tahun 2007 – 2011.....	42
Tabel 4.10. Uji Heteroskedastisitas Perbankan Syariah Periode Krisis Ekonomi Tahun 2007 – 2011	43

Tabel 4.11. Uji Heteroskedastisitas Perbankan Konvensional	
Setelah Krisis Ekonomi Tahun 2012 – 2016	43
Tabel 4.12. Uji Heteroskedastisitas Perbankan Syariah Setelah	
Krisis Ekonomi Tahun 2012 – 2016.....	43
Tabel 4.13. Uji Regresi Linier Berganda Perbankan Konvensional	
Periode Krisis Ekonomi Tahun 2007 – 2011.....	45
Tabel 4.14. Uji Regresi Linier Berganda Perbankan Syariah Periode	
Krisis Ekonomi Tahun 2007 – 2011.....	49
Tabel 4.15. Uji Regresi Linier Berganda Perbankan Konvensional	
Setelah Periode Krisis Ekonomi Tahun 2012 – 2016	53
Tabel 4.16. Uji Regresi Linier Berganda Perbankan Syariah Setelah	
Periode Krisis Ekonomi Tahun 2012 – 2016.....	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Siklus Keuangan dan Prosiklis Pertumbuhan Kredit Perbankan.....	2
Gambar 1.2. Kredit Perbankan.....	4
Gambar 1.3. Pertumbuhan Liquiditas Perekonomian dan Rasio Liquiditas Perbankan.....	5
Gambar 1.4. Siklus bisnis	9
Gambar 2.1. Tahapan Siklus Bisnis.....	16
Gambar 4.1. Periode Krisis Ekonomi Tahun 2007 – 2011 Perbandingan IPI dan Total Kredit	47
Gambar 4.2. Periode Krisis Ekonomi Tahun 2007 – 2011 Perbandingan IPI dan Total Pembiayaan	51
Gambar 4.3. Periode Setelah Krisis Ekonomi Tahun 2012 – 2016 Perbandingan IPI dan Total Kredit	55
Gambar 4.4. Periode Setelah Krisis Ekonomi Pada Konvensional Tahun 2012 – 2016 Perbandingan IPI dan BI Rate	57
Gambar 4.5. Periode Setelah Krisis Ekonomi Tahun 2012 – 2016 Perbandingan IPI dan Total Pembiayaan	59
Gambar 4.6. Periode Setelah Krisis Ekonomi Pada Syariah Tahun 2012 – 2016 Perbandingan IPI dan BI Rate	62

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Variabel Dependen dan Independen Periode Krisis Ekonomi Tahun 2007 – 2011.....	68
Lampiran 2. Data Variabel Dependen dan Independen Periode Setelah Krisis Ekonomi Tahun 2012 – 2016.....	71
Lampiran 3. Hasil Uji Normalitas Perbankan Konvensional Periode Krisis Ekonomi Tahun 2007 – 2011.....	73
Lampiran 4. Hasil Uji Normalitas Perbankan Syariah Periode Krisis Ekonomi Tahun 2007 – 2011.....	73
Lampiran 5. Hasil Uji Normalitas Perbankan Konvensional Setelah Periode Krisis Ekonomi Tahun 2012 – 2016.....	74
Lampiran 6. Hasil Uji Normalitas Perbankan Syariah Setelah Periode Krisis Ekonomi Tahun 2012 – 2016.....	75

