

**ANALISIS SUMBER TEKANAN TERHADAP
RISIKO PERBANKAN KONVENSIONAL DI INDONESIA
PERIODE KRISIS KEUANGAN GLOBAL**

***ANALYSIS SOURCES OF SHOCK ON CONVENTIONAL BANK'S RISKS
IN INDONESIA DURING GLOBAL FINANCIAL CRISIS***

SKRIPSI

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



Oleh

NUR AN NISA UTAMI

20150430279

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2019

SKRIPSI
ANALISIS SUMBER TEKANAN TERHADAP
RISIKO PERBANKAN KONVENSIONAL DI INDONESIA
PERIODE KRISIS KEUANGAN GLOBAL

*ANALYSIS SOURCES OF SHOCK ON CONVENTIONAL BANK'S RISKS
IN INDONESIA DURING GLOBAL FINANCIAL CRISIS*



Telah disetujui Dosen Pembimbing

Pembimbing

Dimas Bagus Wiranatakusuma, SE., M.Ec., Ph.D
NIK : 19851016201304 143 097

Tanggal 4 Maret 2019

SKRIPSI
ANALISIS SUMBER TEKANAN TERHADAP
RISIKO PERBANKAN KONVENSIONAL DI INDONESIA
PERIODE KRISIS KEUANGAN GLOBAL

*ANALYSIS SOURCES OF SHOCK ON CONVENTIONAL BANK'S RISKS
IN INDONESIA DURING GLOBAL FINANCIAL CRISIS*

Diajukan oleh


NURAN NISA UTAMI

20150430279

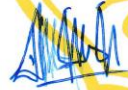
Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan
Dewan Penguji Program Studi Ekonomi Pembangunan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta


Tanggal 15 Maret 2019

Yang terdiri dari :


Dr. Avif Fathurrahman, S.E., M.Si.

Ketua Tim Penguji


Diah Setyawati D. S.E., M.Sc., Ph.D
Anggota Tim Penguji


Dimas Bagus W. S.E., M.Ec., Ph.D
Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA.
NIK. 197312181999041430 068

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Nur An Nisa Utami

Nomor Mahasiswa : 20150430279

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul: “ANALISIS PENGARUH SUMBER TEKANAN TERHADAP RISIKO PERBANKAN KONVENSIONAL DI INDONESIA PERIODE KRISIS KEUANGAN GLOBAL ” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 4 Maret 2019



Nur An Nisa Utami

MOTTO

Barang siapa yang mengikuti jalan untuk menuntut ilmu, maka Allah akan mempermudah jalannya menuju surga. (HR. Muslim)

Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan, sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. (QS. Asy-Syarh : 5 -6)

Tuntutlah ilmu dan berjalanlah (untuk ilmu) ketenangan dan kehormatan diri, dan bersikaplah rendah hati kepada orang yang mengajar kamu. (HR. Ath-Thabrani)

If there is a will, there is a way (Pauline Kael)

Barang siapa yang mengikuti jalan untuk menuntut ilmu, maka Allah akan mempermudah jalannya menuju surga. (HR. Muslim)

PERSEMBAHAN

Karya tulis ini saya persembahkan untuk :

- Allah SWT, yang selalu memberikan pertolongan dan kemudahan kepada saya dan selalu memberikan kesehatan selama proses mengerjakan skripsi.
- Kedua orang tua saya tercinta Ibu Sri Sumarni yang membimbing saya, memberi dukungan, dan selalu berdoa untuk kebaikan hidup saya, Ayah (Alm) Marino yang setiap nasihat dan kasih sayangnya selalu saya rasakan.
- Kakak saya , Fajar Suseno dan Wisnu Indarto yang mendukung saya, memberikan nasihat dan mendoakan dan selalu memberi semangat kepada saya agar tetap bersabar dan mencintai dalam setiap proses kehidupan, dan tidak mengeluh kepada keadaan
- Semua pihak yang telah membantu dan mendukung kelancaran penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan dalam penulisan skripsi dengan judul “Analalisis Sumber Tekanan terhadap Risiko Perbankan Konvensional di Indonesia Periode Krisis Keuangan Global”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil tema ini dengan harapan dapat memberikan masukan lembaga yang bersangkutan dalam mengelola perbankan agar dapat berjalan sesuai fungsi dan tujuan dan juga secara efisien serta menjadi bahan dalam memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Penulis menyadari penyelesaian skripsi ini tentunya tidak terlepas dari dukungan dan bantuan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Allah SWT, atas segala ridho dan rahmat-Nya , skripsi ini dapat selesai dengan baik dan lancar.
2. Ibunda yang tiada hentinya memberi dukungan, nasihat dan memanjatkan doa kepada Allah SWT untuk kelancaran penulis dalam setiap prosesnya.
3. Kedua saudaraku, Fajar dan Wisnu untuk dukungan dan perhatian setiap harinya.
4. Bapak Dimas Bagus Wiranata Kusuma, selaku dosen pembimbing yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan serta bimbingan selama proses penulisan penelitian ini.
5. Bapak Imamudin Yuliadi selaku Kepala Prodi Ilmu Ekonomi.
6. Bapak Rizal Yaya selaku Dekan Fakultas Ekonomi.
7. Teman teman kos: Lia, Afifah, Aisyah yang memberikan dukungan penuh terhadap penyelesaian karya tulis ini.
8. Fitra Khoirunisa, Nopi Ariska, Zullanda Adita Ningrum, Indah Pratitis Amanda P, Siti Isnaini R, Rickha Candra, Nurul Khotimah, Dimitri

Obayoshi, Firman Syarifuddin, Johan Prasetyawan, Nisa Ariani, Destrian Prabowo yang selalu memberi semangat penulis.

9. Teman teman Yayasan Senyum Kita, yang dengan rela dan sabar menggantikan tugas saya ketika saya dalam masa penyelesaian penelitian ini
10. Semua pihak yang yang membantu selama proses penulisan penelitian ini.

Sebagai kata akhir, kesempurnaan hanya milik Allah SWT, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan tema ini.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
INTISARI	viii
ABSTRACT.....	ix
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah	12
C. Rumusan Masalah.....	13
D. Tujuan Penelitian	13
E. Manfaat dan Kegunaan Penelitian	14
BAB II.....	15
TINJAUAN PUSTAKA	15
A. Landasan Teori.....	15
1. Pengertian <i>shock</i>	15
2. Pengertian BI Rate	16
3. Pengertian Inflasi	18
4. Pengertian Kurs.....	20
5. Pengertian PDB (Produk Domestik Bruto).....	22
6. Pengertian Risiko Likuiditas.....	25
7. Pengertian <i>Loan to Deposit Ratio</i>	27
B. Hasil Penelitian Terdahulu.....	29
C. Kerangka Konseptual.....	40

1.	Pengaruh BI <i>Rate</i> terhadap <i>Shock</i> pada Perbankan.....	40
2.	Pengaruh Kurs terhadap <i>Shock</i> pada Perbankan	41
3.	Pengaruh PDB terhadap <i>Shock</i> pada Perbankan	41
4.	Pengaruh Inflasi terhadap <i>Shock</i> pada Perbankan.....	42
D.	Hipotesis	43
E.	Model Penelitian	43
BAB III	44
METODE PENELITIAN	44
A.	Rancangan Penelitian.....	44
B.	Objek Penelitian.....	45
C.	Jenis dan Sumber Data.....	45
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	45
E.	Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	46
F.	Teknik Analisis Data.....	49
BAB IV	55
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	55
1.	Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	55
A.	Analisis Regresi Linier Berganda	55
B.	Pembahasan.....	65
BAB V	77
KESIMPULAN DAN SARAN	77
A.	Kesimpulan	77
B.	Saran	78
C.	Keterbatasan Penelitian.....	79
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN	84

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Indikator Kinerja Bank Umum.....	3
Tabel 4.1 Hasil Uji Autokorelasi.....	52
Tabel 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	53
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	54
Tabel 4.4 Hasil Regresi Linier Berganda	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 <i>Loan to Deposit Ratio</i> Bank umum Tahun 2005-2014	6
Gambar 1.2 Data <i>BI Rate</i> Tahun 2005-2014	9
Gambar 1.3 Data Nilai Tukar Rupiah terhadap Dollar Tahun 2005-2014.....	10
Gambar 1.4 Data Produk Domestik Bruto (Milyar Rupiah) Tahun 2005-2014 ...	11
Gambar 1.5 Data Inflasi Tahun 2005-2014.....	12
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas.....	51
Gambar 4.2 Pengaruh <i>BI Rate</i> terhadap LDR.....	61
Gambar 4.3 Pengaruh PDB terhadap LDR	64
Gambar 4.4 Pengaruh Inflasi terhadap LDR.....	69