

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KERENTANAN PADA BANK PERSERO DI INDONESIA
(Studi Kasus pada Krisis Moneter 1998)**

***ANALYSIS OF THE FACTORS AFFECTING VULNERABILITY IN STATE
BANKS IN INDONESIA
(Case Study on the 1998 Monetary Crisis)***



Oleh:
THEO VIKKY SETIYANTO
20150430259

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS
MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2019

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KERENTANAN PADA BANK PERSERO DI INDONESIA
(Studi Kasus pada Krisis Moneter 1998)**

***ANALYSIS OF THE FACTORS AFFECTING VULNERABILITY IN STATE
BANKS IN INDONESIA
(Case Study on the 1998 Monetary Crisis)***

SKRIPSI

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



Oleh:

THEO VIKKY SETIYANTO

20150430259

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2019

SKRIPSI

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KERENTANAN PADA BANK PERSERO DI INDONESIA
(Studi Kasus pada Krisis Moneter 1998)**

*ANALYSIS OF THE FACTORS AFFECTING VULNERABILITY IN STATE
BANKS IN INDONESIA
(Case Study on the 1998 Monetary Crisis)*



Telah di setujui Dosen Pembimbing

Pembimbing

Dimas Bagus Wiranatakusuma,SE.,M.Ec.,PhD

Tangga'

NIK : 19851016201304143097

SKRIPSI

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KERENTANAN PADA BANK PERSERO DI INDONESIA
(Studi Kasus pada Krisis Moneter 1998)

*ANALYSIS OF THE FACTORS AFFECTING VULNERABILITY IN STATE
BANKS IN INDONESIA
(Case Study on the 1998 Monetary Crisis)*

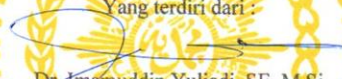
Diajukan oleh


THEO VIKKY SETIYANTO

20150430259

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan Dewan Penguji
Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Tanggal 18 Juli 2019

Yang terdiri dari :



Dr. Imamuddin Yuliadi, SE, M.Si
NIK: 19640723199303143022


Dimas Bagus W, SE, M.Ec., PhD
NIK: 19851016201304143097


Khalijany Ash Shidiqi, SE., M.Sc.
NIK: 19860703201604143108

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta


Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA.
NIK: 19731218199904 143 068

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : THEO VIKKY SETIYANTO

NIM : 20150430259

Menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul “ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KERENTANAN PADA BANK PERSERO DI INDONESIA (Studi Kasus pada Krisis Moneter 1998)” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar sarjana di Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat orang lain yang pernah ditulis atau diterbitkan, kecuali yang secara tertulis di dalam naskah ini dan di sebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini di ketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia dibatalkan.

Yogyakarta, 26 Juni 2019

Hormat Saya



Theo Vikky Setiyanto

NIM. 20150430259

MOTTO

“Ridha Rabb terletak pada ridha kedua orang tua dan murka-Nya terletak pada kemurkaan keduanya.”

~(HR. Ath Thabarani)~

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain, dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap”

~QS. Al Insyirah : 6-8~

“Tak selamanya langit itu kelam
Suatu saat ‘kan cerah juga
Hiduplah dengan sejuta harapan
Habis gelap akan terbit terang”

~Rhoma Irama~

PERSEMBAHAN

Segala puji bagi Allah atas melimpahkan rahmat dan karunia-Nya. Sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada junjunganku Nabi Muhammad SAW. Ungkapan rasa syukur atas segala nikmatmu ya Allah, yang telah memberiku kekuatan dan bekal ilmu. Terimakasih atas kemudahan dan kelancaran yang diberikan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Skripsi ini kupersembahkan untuk keluargaku tercinta. Bapak dan Ibu serta Adik-adikku yang badung. Yang selalu memberikan dukungan, motivasi serta doa disetiap waktunya. Semoga Allah SWT senantiasa menyayangi mereka seperti mereka menyayangiku

Serta karya tulis ini saya persembahkan untuk dosen pembimbing Dimas Bagus Wiranatakusuma, SE., M.Ec yang telah sabar dalam memberikan arahan untuk penyusunan karya tulis ini dan untuk almamater tercinta Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa pengaruh Kredit, DPK, dan modal terhadap kerentanan yang diukur dengan aset yang ada di Indonesia saat terjadinya Krisis Moneter 1998. Penelitian ini menggunakan data sekunder berupa time series, periode waktu penelitian ini dibatasi secara bulanan dari tahun 1998 – 2000. Metode yang digunakan ialah *Ordinary Least Square* (OLS) pada program Eviews 8. Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa variabel kredit mempunyai pengaruh negatif dan signifikan terhadap aset. Sedangkan DPK dan modal positif signifikan terhadap aset pada Bank Persero di Indonesia. Hasil penelitian menunjukkan bahwa dari keseluruhan variabel berpengaruh signifikan terhadap aset di Bank Persero dengan nilai kesemuanya probabilitasnya lebih kecil dari 0,05. Berdasarkan hasil penelitian ini, ditemukan satu variabel yang dapat menjadi sumber dari munculnya kerentanan, yaitu pada variabel penyaluran kredit.

Kata kunci : Kerentanan, Aset, Penyaluran Kredit, DPK serta Modal.

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of Credit, TPF, and capital on vulnerability as measured by assets in Indonesia at the time of the 1998 Monetary Crisis. This study uses secondary data in the form of time series, the time period of this study is limited monthly from 1998 to 2000. The method used is Ordinary Least Square (OLS) on program Eviews 8. The results of the study indicate that the credit variable has a negative and significant effect on assets. While deposits and positive capital are significant for assets in state banks in Indonesia. The results of the study show that the overall variables have a significant effect on assets in state banks with the value of all probabilities smaller than 0.05. Based on the results of this study, there was found one variable that could be the source of the emergence of vulnerability, namely the variable of credit distribution.

Keyword : Vulnerability, Assets, Credit Distribution, Third Parties Funds (TPF), and capital.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada kita, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi tepat waktu dengan Judul “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kerentanan Pada Bank Persero Periode Krisis Moneter 1998”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Dalam Penulisan tersebut penulis mengambil tema dengan harapan dapat memberikan saran/masukan bagi pihak bank dan pemerintah terkait faktor yang mempengaruhi kereentanan pada Bank Persero periode Krisis Moneter 1998.

Dalam penyelesaian skripsi ini telah melibatkan banyak pihak yang sangat membantu dalam banyak hal. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, kelancaran dan kesehatan dalam penulisan skripsi ini.
2. Orang tua dan adek saya yang telah banyak memberikan doa dan dukungan sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.
3. Bapak Dimas Bagus Wiranatakusuma, SE., M. Ec., PhD, selaku dosen pembimbing yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini hingga dapat terselesaikan dengan baik.
4. Seluruh Dosen Program Studi Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta atas semua ilmu, arahan dan pengalaman yang telah diberikan kepada penulis.

5. Sahabat, saudara, serta rekan seperjuangan tercinta yang tiada henti memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis. Semua pihak yang telah membantu dalam menyusun skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan semuanya.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PENGUJI.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
INTISARI.....	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR GRAFIK.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah.....	10
C. Rumusan Masalah	11
D. Tujuan Penelitian	11
E. Manfaat Penelitian	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
A. Landasan Teori.....	13
1. Bank	12
2. Kesehatan Bank.....	16
3. Kerentanan Bank.....	18
4. Teori Krisis Keuangan	19
5. Risiko	22
B. Landasan Konsep	24
1. Badan Usaha Milik Negara (BUMN)	24
2. Aset	25
3. Kredit.....	27
4. Dana Pihak Ketiga (DPK).....	30
5. Modal	32
6. Penelitian Terdahulu	33
7. Kerangka Pemikiran Teoritis	36
C. Hipotesis.....	36
D. Kerangka Penelitian	38
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	39
A. Obyek Penelitian	39

B. Jenis dan Sumber Data	39
C. Teknik Pengumpulan Data	40
D. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel	40
E. Metode Analisis Data	42
1. Analisis Linier Berganda.....	42
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	47
A. Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	47
1. Analisis Linier Berganda.....	47
a. Uji Asumsi Klasik.....	47
b. Uji Statistik	51
B. Pembahasan.....	55
1. Pembahasan Regresi Linier Berganda	55
2. Analisis Ekonomi	63
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	70
A. Kesimpulan	70
B. Saran.....	71
C. Keterbatasan Penelitian	72
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN.....	79

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penutupan Bank di Tahun 1998	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	33
Tabel 4.1 Hasil Uji Normalitas	47
Tabel 4.2 Hasil Uji Autokorelasi	48
Tabel 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	49
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas	51
Tabel 4.4 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	52

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Kerangka Pikir.....	38
Gambar 4.1 Transmisi Kredit terhadap Aset.....	56
Gambar 4.2 Transmisi DPK terhadap Aset.....	58
Gambar 4.3 Transmisi modal terhadap Aset.....	61

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1 Perkembangan Kredit Bank Persero di Indonesia	65
Grafik 4.2 Perkembangan DPK Bank Persero di Indonesia	67
Grafik 4.3 Perkembangan Modal Bank Persero di Indonesia	68