

**ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KERENTANAN
(VULNERABILITY) PADA BPD (BANK PEMBANGUNAN DAERAH
DAERAH) DI INDONESIA PADA KRISIS KEUANGAN ASIA
TAHUN 1998
(Studi Kasus pada Krisis Moneter 1998)**

*ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING VULNERABILITY ON RURAL
DEVELOPMENT BANK IN INDONESIA THE PERIOD OF
THE 1998 ASIA CRISIS
(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 :

**Huda Arif Mawardi
20150430263**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2019**

SKRIPSI

**ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KERENTANAN PADA
BANK PEMBANGUNAN DI INDONESIA PERIODE KRISIS ASIA
TAHUN 1998**

(Studi Kasus pada Krisis Moneter 1998)

***ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING VULNERABILITY ON RURAL
DEVELOPMENT BANK IN INDONESIA THE PERIOD OF
THE 1998 ASIA CRISIS***

(Case Study on the 1998 Monetary Crisis)

Diajukan oleh

**HUDA ARIF MAWARDI
20150430263**



Telah disetujui Dosen Pembimbing
Dosen Pembimbing

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

Tanggal, 18 Juli 2019

SKRIPSI

**ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KERENTANAN PADA
BANK PEMBANGUNAN DAERAH DI INDONESIA PERIODE KRISIS
ASIA TAHUN 1998
(Studi Kasus pada Krisis Moneter 1998)**

**ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING VULNERABILITY ON RURAL
DEVELOPMENT BANK IN INDONESIA THE PERIOD OF
THE 1998 ASIA CRISIS
(Case Study on the 1998 Monetary Crisis)**

Diajukan oleh


HUDA ARIF MAWARDI
20150430263

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


Khalifany 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 : Huda Arif Mawardi

Nomor Mahasiswa : 20150430263

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KERENTANAN (*VULNERABILITY*) PADA BPD (BANK PEMBANGUNAN DAERAH) DI INDONESIA PERIODE KRISIS ASIA TAHUN 1998”** 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, 18 Juli 2019



Huda Arif Mawardi
NIM: 20150430263

MOTTO

“Pendidikan merupakan perlengkapan paling baik untuk hari tua.”

~ (Aristoteles) ~

“Pendidikan merupakan senjata paling ampuh yang bisa kamu gunakan untuk merubah dunia.”

~ (Nelson Mandela) ~

“Amalan yang lebih dicintai Allah adalah amalan yang terus menerus dilakukan walaupun sedikit.”

~ (Nabi Muhammad S.A.W) ~

“Bertaqwalah kepada Allah, maka Dia akan membimbingmu. Sesungguhnya Allah mengetahui segala sesuatu.”

~ (Q.s Al Baqarah: 282) ~

“There’s a time in your life where you’re not quite sure where you are. You think everything’s perfect, but it’s not perfect. Then one day you wake up and you can’t quite picture yourself in the situation you’re in. But the secret is, if you can picture yourself doing anything in life, you can do it.”

~ (Thomas Matthew DeLonge) ~

PERSEMBAHAN

Bismillahirrohmannirrohim.....

Sujud syukurku kusembahkan kepadamu Ya Allah Tuhan yang maha Agung nan Maha Tinggi nan Maha Adil dan Maha Penyayang, atas takdirmu telah kau jadikan saya manusia yang senantiasa berpikir, berilmu, beriman dan bersabar dalam menjalani kehidupan ini. Semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah awal bagiku untuk meraih cita-cita besarku. Karya tulis ini saya persembahkan untuk Almarhum bapak Muh Khalimi saya, yang telah memberikan banyak pelajaran berharga sampai hembusan nafas terakhir beliau, terimakasih sudah menjadi bapak yang luar biasa, semoga Allah SWT memberikan balasan syurga Firdaus bagi beliau . Ibu Istiarwati yang telah mengandung, melahirkan dan membesarkan saya, serta doa beliau yang tiada putus-putusnya sampaisampai saya berada pada jenjang ini, semoga Allah SWTselalu melindungi beliau dalam rahmat-Nya. Karya ini juga saya persembahkan untuk kedua saudara saya, Kakak saya Munir Halim Rosyadi dan adik saya Nur Atikah Wardati yang selalu memberikan dukungan, motivasi serta doa disetiap waktu untuksaya. Semoga Allah SWT senantiasa menyayangi dan merahmati mereka berdua. Serta karya tulis ini saya persembahkan untuk dosen pembimbing Dimas Bagus Wiranatakusuma, SE., M.Ec,phD 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 Penyaluran Kredit, Dana Pihak Ketiga (DPK), serta modal terhadap kerentanan yang diukur menggunakan 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 Januari 1997 – desember 1999. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Ordinary Least Square* (OLS) pada program Eviews 7. Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa variabel penyaluran kredit mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap aset. DPK memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap aset. Sedangkan modal berpengaruh positif dan signifikan terhadap aset pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia. Hasil penelitian menunjukkan bahwa dari keseluruhan variabel berpengaruh signifikan terhadap aset di Bank Pembangunan Daerah dengan nilai kesemuanya probabilitasnya lebih kecil dari 0,05. Berdasarkan hasil penelitian ini, tidak ditemukan variabel yang dapat menjadi sumber dari munculnya kerentanan.

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

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of Credit Distribution, Third Parties Funds (TPF), and capital on measured vulnerabilities using assets in Indonesia during 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 January 1997 - December 1999. The method used in this study is Ordinary Least Square (OLS) on program Eviews 7. The results of the study indicate that the variable credit distribution has a positive and significant effect on assets. TPF has a positive and significant effect on assets. While capital has a significant and significant effect on assets in rural development banks in Indonesia. The results of the study show that the overall variables have a significant effect on assets in rural development banks with the value of all probabilities smaller than 0.05. Based on the results of this study, there not found variable that could be the source of the emergence of vulnerability.

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

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas berkat rahmat dan hidayah-Nya sehingga skripsi “Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Kerentanan Pada Bank Pembangunan Di Indonesia Periode Krisis Asia tahun 1998” ini dapat diselesaikan dengan baik.

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 yang telah memberikan petunjuk, kemudahan, serta kesehatan sehingga penulisan skripsi ini berjalan dengan lancar
2. Almarhumah Bapak Saya , Muh Khalimi dan Ibu saya, Istiarwati atas dukungan, semangat, dan doa yang terus mengalir tanpa henti
3. Bapak Dimas Bagus Wiranata Kusuma, SE., M.Ec., Ph.D selaku dosen pembimbing.

4. Saudara dan saudari saya, Munir Halim Rosyadi dan Nur Atikah Wardati atas dukungan dan doanya. Mbak saya, Rosidia Defri Achsani atas dukungan dan doanya.
5. Ponakan saya, Yumna Kirana Maheswari atas kelucuan dan keusilannya yang telah memberi warna baru di rumah.
6. Keluarga besar saya, Kakek, Nenek, Paman, Bibi, Sepupu dan keponakan yang telah memberikan semangat dan doa setiap harinya.
7. Teman-teman kontrakan bahagia, Jhon, Ipul, Roy, Mudi, dan Cakyo atas dukungan dan doanya.
8. Rekan-rekan KERIS, semoga kita selalu kompak dan sukses kedepannya.
9. Rekan-rekan bimbingan EP 2015 dan pejuang wisuda 2019 atas bantuan dan kerja samanya selama ini, sukses untuk kita semua.yang selalu memberi semangat dan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Akhir kata semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua dan dapat memberikan sumbangan pengetahuan dalam bidang keilmuan yang penulis tekuni.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
INTISARI	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	12
C. Rumusan Masalah	12
D. Tujuan Penelitian	13
E. Manfaat Penelitian.....	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	15
A. Landasan Teori	15
1. Bank	15
2. Kesehatan Bank.....	23
3. Ketahanan Bank	24
4. Kerentanan	26
5. Risiko	32
6. Risiko Perbankan	35
7. Krisis Perbankan	41
8. Krisis Keuangan.....	43
9. Penyebab Terjadinya Krisis	43

B. Landasan Konsep	44
C. Kerangka Pemikiran Teoritis dan Perumusan Hipotesis.....	52
D. Kerangka Pemikiran.....	57
E. Hipotesis	57
 BAB III DATA DAN METODOLOGI PENELITIAN.....	59
A. Objek Penelitian	59
B. Jenis dan Sumber Data	59
C. Teknik Pengumpulan Data.....	60
D. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	60
E. Metode Analisis Data	62
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	68
A. Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	68
1. Uji Asumsi Klasik	68
2. Uji Statistik	72
B. Pembahasan.....	75
1. Pembahasan Regresi Linier Berganda.....	75
2. Analisis Ekonomi	85
 BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	94
A. Kesimpulan	94
B. Saran.....	95
C. Keterbatasan Penelitian	96
 DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Transmisi Kredit Terhadap Total Aset.....	76
Gambar 4.2 Transmisi DPK Terhadap Total Aset	79
Gambar 4.3 Transmisi Modal Terhadap Total Aset.....	82
Gambar 4.6 Pertumbuhan Aset Bank Pembangunan Daerah (1997-1999).....	86
Gambar 4.5 Pertumbuhan Kredit Bank Pembangunan Daerah (1997-1999).....	88
Gambar 4.6 Pertumbuhan DPK Bank Pembangunan Daerah (1997-1999).....	90
Gambar 4.7 Pertumbuhan Modal Bank Pembangunan Daerah (1997-1999)	91

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Daftar Bank yang ditutup tahun 1998	7
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	55
Tabel 4.1 Hasil Uji Normalitas	68
Tabel 4. 1 Hasil Uji Autokorelasi	69
Tabel 4. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	70
Tabel 4. 3 Hasil Uji Multikolinearitas	71
Tabel 4.5 Hasil Regresi Linier Berganda	72