

**ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS
PADA BANK CAMPURAN DI INDONESIA PERIODE KRISIS ASIA
TAHUN 1998**

***ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING PROFITABILITY ON JOINT
VENTURE BANK IN INDONESIA THE PERIOD OF THE 1998 ASIA
CRISIS***

SKRIPSI

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



Oleh

**HERI RAHMADI ADITIYANSYAH
20150430286**

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

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Heri Rahmadi Aditiansyah

Nomor Mahasiswa : 20150430286

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul: “**ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS PADA BANK CAMPURAN 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, 17 Juli 2019
METERAI
TEMPEL
A 406AFF888494213
6000
ENAM RIBU RUPIAH
Heri Rahmadi Aditiansyah



MOTTO

”Barangsiapa yang bersungguh-sungguh, sesungguhnya kesungguhan tersebut untuk kebaikan dirinya sendiri” (QS. Al-Ankabut:6)

“Saat Allah Mendorongmu ke tebing, yakinlah kalau hanya ada dua hal yang mungkin terjadi. Mungkin saja Ia akan menagkapmu, atau Ia ingin kau belajar bagaimana caranya terbang”.

“Saat masalahmu jadi terlalu berat untuk di tangani, beristirahatlah dan hitung berkah yang sudah kau dapatkan.”

“Ketika kau sedang mengalami kesusuahan dan bertanya-tanya kemana Allah, cukup ingat bahwa seorang guru selalu diam saat ujian berjalan.” –Nourman Ali Khan

“ Lakukan kebaikan sekecil apapun, karena engkau tidak pernah tau kebaikan apa yang akan memasukkanmu ke surga.” – Hasan Albasri

PERSEMBAHAN

Bismillahirrohmannirrohim.....

Sujud syukurku kusembhakan 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 Almarhumah Ibu saya, Ibu Nilhaemi yang telah mengandung, melahirkan dan membesarkan saya, serta doa beliau yang tiada putus-putusnya sampai hembusan napas terakhir beliau, semoga Allah SWT memberikan balasan syurga Firdaus bagi beliau. Karya ini juga saya persembahkan untuk kedua orang tua saya, Bapak Usman dan Ibu Yulpaeda yang selalu memberikan dukungan, motivasi serta doa disetiap waktu untuk putra dan putrinya. Semoga Allah SWT senantiasa menyayangi dan merahmati mereka. Serta karya tulis ini saya persembahkan untuk dosen pembimbing Dimas Bagus Wiranatakusuma, SE., M.Ec,Ph.D yang telah sabar dalam memberikan arahan untuk penyusunan karya tulis ini dan untuk almamater tercinta Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas berkat rahmat dan hidayah-Nya sehingga skripsi “Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Pada Bank Campuran 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 Ibu Saya , Ibu Nilhaemi dan kedua orang tua, Bapak Usman dan Ibu Yulpaeda 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, Mochammad Bachtiar Saputra, Mochammad Rifki Ilham, Mauliya Aisyah Pratiwi dan Muthiya Ananda atas dukungan dan doanya.
5. Keluarga besar saya, Kakek, Nenek, Paman, Bibi, Sepupu dan keponakan yang telah memberikan semangat dan doa setiap harinya.
6. Rekan-rekan bimbingan EP 2015 dan pejuang wisuda 2019 atas bantuan dan kerja samanya selama ini, sukses untuk kita semua.
7. Andri Dwi, Abdul Aziz, Ahmad Riady, Hijrah, Harun Thalib, Ibnu Hajar, Kiki Andista, Taufik Abdurrahman, Octa Prasetyawarna yang selalu memberi semangat dan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman-teman kontrakan mabar Bagas Wibowo, Faris Husni, Huda Arif, Syaiful Mustofa, Tegar Isnanda, Priyo Mufti, Theo Vicky
9. 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.

Yogyakarta, 17 Juli 2019

Heri Rahmadi Aditiyansyah

DAFTAR ISI

SKRIPSI	i
LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING ... Error! Bookmark not defined.	
LEMBAR PERSETUJUAN PENGUJI	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
INTISARI	Error! Bookmark not defined.
ABSTRACT	Error! Bookmark not defined.
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Batasan Masalah	11
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. Bank Campuran	19
3. Ketahanan Bank.....	23
4. Profitabilitas	25
5. Resiko Perbankan	31
6. Krisis Perbankan.....	37
B. Landasan Konsep.....	38
1. <i>Return On Asset (ROA)</i>	38

2. Biaya Operasional dibagi Pendapatan Operasional (BOPO).....	39
3. <i>Return on equity</i> (ROE)	40
4. Dana Pihak Ketiga (DPK).....	41
5. Kredit	42
6. Total Aset.....	43
C. Penelitian Terdahulu	44
D. Kerangka Pemikiran	53
BAB III METODE PENELITIAN	55
A. Objek dan Subjek Penelitian	55
B. Jenis Data dan Sumber Data	55
C. Teknik Pengumpulan Data	56
1. Dokumentasi	56
2. Studi Pustaka.....	56
D. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	56
1. Variabel Penelitian.....	56
2. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	57
E. Metode Analisis Data.....	59
1. Analisis Linear Berganda.....	59
2. Uji Asumsi Klasik.....	60
3. Uji Statistik	63
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	65
A. Gambaran Umum Penelitian	65
B. Uji Kualitas Dan Instrumen Data.....	75
C. Pembahasan	82
BAB V KESIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN	96
A. Kesimpulan.....	96
B. Saran	97
C. Keterbatasan Penelitian	98
DAFTAR PUSTAKA.....	100
LAMPIRAN.....	106

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Jumlah Bank dan Jumlah Kantor Bank Campuran di Indonesia Pada Bulan Desember Tahun 1993 - 1998	3
Tabel 1. 2 Perbandingan <i>Return On Assets</i> (ROA) Bank Campuran dan Bank Asing bulan januari – juni tahun 1998	8
Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	51
Tabel 4. 1 Rasio Bulanan Return On Assets (ROA).....	66
Tabel 4. 2 Rasio Bulanan Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Nasional	67
Tabel 4. 3 Rasio Bulanan Return On Equity (ROE)	68
Tabel 4. 4 Rasio Bulanan Dana Pihak Ketiga (DPK).....	69
Tabel 4. 5 Pertumbuhan Kredit	71
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	75
Tabel 4. 8 Hasil Uji Autokorelasi.....	76
Tabel 4. 9 Hasil Uji Heteroskedastisitas	77
Tabel 4. 10 Hasil Regresi Linier Berganda	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas	76
Gambar 4. 2 Transmisi Pengaruh Bopo Terhadap ROA	85
Gambar 4. 3 Transmisi Pengaruh ROE Terhadap ROA	87
Gambar 4. 4 Transmisi Pengaruh DPK terhadap ROA	90
Gambar 4. 5 Transmisi Pengaruh Kredit Terhadap ROA	92
Gambar 4. 6 Transmisi Pengaruh Total Aset Terhadap ROA	94

BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perbankan berperan sebagai intermediasi keuangan dalam menghubungkan surplus spending unit dari masyarakat dalam bentuk pinjaman. Perbankan memiliki peran penting untuk mendorong pertumbuhan perekonomian melalui penyaluran pinjaman dalam bentuk kredit modal kerja dan kredit investasi. Kedua jenis pinjaman tersebut merupakan kredit produktif yang mampu memberikan efek pengganda (*multiplier effect*) secara langsung bagi perekonomian (Wiranatakusuma,2017).

Berdasarkan data Statistik Perbankan Indonesia (SPI) yang di rilis dalam *website* Otoritas Jasa Keuangan (OJK) di ketahui bahwa sampai dengan Januari tahun 2016 terdapat 118 bank umum yang beroperasi di indonesia. Jumlah bank umum tersebut akan berkurang di dibandingkan pada tahun 2013 yang berjumlah 120 bank. OJK melalui program Masterplan Jasa Keuangan Indonesia (MPJKI) menargetkan dalam tempo 10 tahun mendatang jumlah bank yang akan menyusut hingga 50% dari jumlah saat ini. Itu artinya dengan jumlah yang tersisa hanya 59 hingga 60 bank saja yang dianggap ideal bagi industri perbankan nasional yang saat ini dianggap terlalu gemuk (Agustin, 2017).

Bank sebagai lembaga keuangan memiliki peranan penting dalam sektor perekonomian. Menurut Undang-undang Negara Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 1992, Pengertian Bank adalah suatu badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan, dan menyalurkannya kepada masyarakat

dalam bentuk kredit dan atau bentuk bentuk lainnya guna meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Fungsi utama perbankan di Indonesia adalah membantu sektor perekonomian Indonesia dengan ikut serta meningkatkan pembangunan Negara. Sesuai dengan fungsi utama perbankan Indonesia menurut Bank Indonesia, fungsi utama perbankan Indonesia adalah sebagai penghimpun dan penyalur dana masyarakat serta bertujuan untuk menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan pemerataan pembangunan dan hasil-hasilnya, pertumbuhan ekonomi dan stabilitas nasional, kearah peningkatan taraf hidup rakyat banyak (Hasibuan 2004).

Dalam Al-Quran, hukum melakukan riba sudah jelas dilarang Allah SWT. Begitupun dengan bunga bank, dalam praktiknya sistem pemberian bunga di perbankan konvensional cenderung menyerupai riba, yaitu melipatgandakan pembayaran. Padahal dalam islam hukum hutang-piutang haruslah sama antara uang dipinjamkan dengan dibayarkan. Dalil yang menjelaskan kesamaan bunga bank dengan riba di jelaskan pada surat Ar-Rum ayat 39 berikut ini :

هُمُ فَأُولَٰئِكَ اللَّهُ وَجْهَ تُرِيدُونَ زَكَاةٍ مِّنْ أَتَيْتُمْ وَمَا اللَّهُ عِنْدَ يَرْبُوْ فَلَا النَّاسِ أَمْوَالٍ فِي لِيَرْبُو رَبًّا مِّنْ أَتَيْتُمْ وَمَا
الْمُضْعِفُونَ

“Dan sesuatu riba (tambahan) yang kamu berikan agar dia bertambah pada harta manusia, maka riba itu tidak menambah pada sisi Allah. Dan apa yang kamu berikan berupa zakat yang kamu maksudkan untuk mencapai keridhaan Allah, maka (yang berbuat demikian) itulah orang-orang yang melipat gandakan (pahalanya).” (Q.S Ar-Rum : 39)