

**ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KERENTANAN PADA
BANK PERKREDITAN RAKYAT DI INDONESIA**

***ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING VULNERABILITY IN
RURAL CREDIT BANK IN INDONESIA***

SKRIPSI

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



Disusun Oleh:

NURUL KHOTIMAH

20150430261

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2019

SKRIPSI

**ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KERENTANAN PADA
BANK PERKREDITAN RAKYAT DI INDONESIA**

***ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING VULNERABILITY IN
RURAL CREDIT BANK IN INDONESIA***



Telah di setujui Dosen Pembimbing
Pembimbing

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

Tanggal 02 Maret 2019

NIK : 19851016201304 143 097

SKRIPSI

**ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KERENTANAN PADA
BANK PERKREDITAN RAKYAT DI INDONESIA**

***ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING VULNERABILITY IN
RURAL CREDIT BANK IN INDONESIA***

Diajukan oleh

NURUL KHOTIMAH

20150430261

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

Tanggal 12 April 2019

Yang terdiri dari :

Ahmad Ma'ruf, S.E., M.Si
Ketua Tim Penguji

Dimas Bagus W,SE.,M.Ec.,PhD
Anggota Tim Penguji

Diah Setyowati D, S.E.,M.Sc.,PhD
Anggota Tim Penguji

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 : NURUL KHOTIMAH

NIM : 20150430261

Menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul **“ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KERENTANAN PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT DI INDONESIA”** 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, 23 April 2019

Hormat Saya

Nurul Khotimah

NIM. 20150430261

MOTTO

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

~(HR. Ath Thabarani)~

“Tiga doa yang mustajab dan tidak diragukan lagi yaitu doa orang tua, doa musafir dan doa orang yang dizholimi.”

~(HR. Abu Daud ; hasan)~

“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~

“Jika semua orang menjauh ketika kamu mendapat kesulitan, maka ketahuilah bahwa Allah ingin membuatmu kuat dan ia akan menjadi penolongmu”

~Imam Syafi'i~

“Bersyukur adalah cara terbaik agar merasa cukup, bahkan ketika sedang kekurangan. Jangan Berharap lebih sebelum Berusaha lebih”

~Brandon Salim~

“Selalu tersenyum pada semua orang bahkan ketika kamu sakit, rasa sakitmu akan disembuhkan dengan senyuman”

~Chanyeol EXO~

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 Mamak serta Kakaku. Dan segenap Civitas Akademik Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Return on Equity* (ROE), Dana Pihak Ketiga (DPK), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap kerentanan yang diproksikan oleh *Return on Assets* (ROA). Analisis ini dilakukan dengan menggunakan data runtun waktu triwulan yang dipublikasikan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam Statistik Perbankan Indonesia (SPI) penelitian periode 2004 triwulan I – 2013 triwulan IV. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Ordinary Least Square* (OLS) pada program Eviews 8. Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa variabel ROE mempunyai pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA. Dan DPK memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap ROA. Sedangkan LDR tidak berpengaruh secara signifikan terhadap ROA pada Bank Perkreditan Rakyat (BPR) di Indonesia. Hasil penelitian menunjukkan bahwa ROE dan DPK secara parsial berpengaruh signifikan terhadap ROA BPR di Indonesia periode 2004 triwulan I – 2013 triwulan IV dengan nilai probabilitasnya kesemuanya lebih kecil dari 0,05. Sedangkan LDR secara parsial memiliki nilai probabilitasnya lebih besar dari 0,05 dinyatakan tidak adanya pengaruh terhadap ROA. Koefisien determinasi menunjukkan bahwa dalam model regresi sebesar 99,17% perubahan variabel ROA disebabkan oleh ketiga variabel yang diteliti, sedangkan sisanya 00,83% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak dimasukkan ke dalam model penelitian.

Kata kunci : Kerentanan, *Return on Assets* (ROA), *Return on Equity* (ROE), Dana Pihak Ketiga (DPK), *Loan to Deposit Ratio* (LDR)

ABSTRACT

This research aims to analyze the influence of Return on Equity (ROE), Third Parties Fund (TPF) and Loan to Deposit Ratio (LDR) to vulnerability which is proxied by Return on Assets (ROA). The analysis is performed using data Quarterly time published by Otoritas Jasa Keuangan (OJK) in Statistik Perbankan Indonesia (SPI) the study period of 2004 quarterly I – 2013 quarterly IV. The methods used in this research is the Ordinary Least Square (OLS) in Eviews 8. The results of this study indicate that variable ROE has positive and significant effects on the ROA. And LDR has negative and significant effects on the ROA. While LDR do not effects significantly the ROA in Rural Credit Bank in Indonesia. The results of this research show that ROA and TPF is a significant effects of partial ROA Rural Credit Bank in Indonesia period 2004 quarterly I – 2014 quarterly IV with all probability value smaller than 0,05. While LDR are a partial value for the probability is greater than 0,05 indicated the absence of effects on the ROA. The coefficient of determination of the regression models showed that a change in variable ROA 99,17% caused by the three examined variables, while the rest 00,83% is affected by other factors that are not incorporated into the research model.

Keyword : Vulnerability, Return on Assets (ROA), Return on Equity (ROE), Third Parties Fund (TPF), Loan to Deposit Ratio (LDR)

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 yang Mempengaruhi Kerentanan Pada Bank Perkreditan Rakyat di Indonesia”. 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 Perkreditan Rakyat di Indonesia.

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. Orang tua dan kakak saya yang telah banyak memberikan doa dan dukungan kepada penulis secara moril maupun materil sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.
2. Bapak Dimas Bagus Wiranatakusuma,SE.,M.Ec.,PhD, selaku dosen pembimbing yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini hingga dapat terselesaikan dengan baik.
3. Sahabat dan 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.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
INTISARI.....	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR GRAFIK.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	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. Teori Kerentanan Perbankan.....	15
2. Stabilitas Sistem Keuangan.....	17
3. Teori Ketahanan Perbankan.....	18
4. Teori Krisis Keuangan.....	19
B. Landasan Konsep.....	21
1. Bank Perkreditan Rakyat (BPR).....	21
2. Profitabilitas Bank.....	22
3. <i>Return on Assets</i> (ROA).....	23
4. <i>Return on Equity</i> (ROE).....	25
5. Dana Pihak Ketiga (DPK).....	26
6. <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	28
7. Kebijakan Mikropudensial.....	29
C. Hasil Penelitian Terdahulu.....	30

D. Kerangka Penelitian	32
E. Hipotesis.....	37
BAB III METODE PENELITIAN.....	38
A. Obyek Penelitian	38
B. Jenis dan Sumber Data	38
C. Teknik Pengumpulan Data.....	39
D. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel	39
E. Metode Analisis Data	42
1. Analisis Linier Berganda.....	42
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	48
A. Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	48
1. Analisis Linier Berganda.....	48
a. Uji Asumsi Klasik	48
b. Uji Statistik	52
B. Pembahasan.....	56
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	72
A. Kesimpulan	72
B. Saran.....	73
C. Keterbatasan Penelitian	74
DAFTAR PUSTAKA	75
LAMPIRAN	80

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pertumbuhan ROA, ROE, DPK, LDR Bank Perkreditan Rakyat.....	9
Tabel 4.1 Hasil Uji Normalitas	48
Tabel 4.2 Hasil Multikolinieritas	49
Tabel 4.3 Hasil Uji Autokorelasi	50
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	52
Tabel 4.5 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Penelitian	36
Gambar 4.1 Transmisi ROE terhadap <i>Return on Asset</i>	57
Gambar 4.2 Transmisi DPK terhadap <i>Return on Asset</i>	62
Gambar 4.3 Transmisi LDR terhadap <i>Return on Asset</i>	68

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1 Pertumbuhan ROE & ROA pada BPR di Indonesia.....	60
Grafik 4.2 Perkembangan DPK pada BPR di Indonesia.....	63
Grafik 4.3 Perkembangan NPL & ROA pada BPR di Indonesia.....	65