

**PENGARUH KEBIJAKAN MAKROPRUDENSIAL, SUKU BUNGA
DASAR KREDIT, DAN KESEHATAN BANK TERHADAP KINERJA
BANK DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2014 – 2017**

SKRIPSI



OLEH :

**DINAR PUTRI RAHMAWATI
NIM. 20141221037**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA**

2018

**PENGARUH KEBIJAKAN MAKROPRUDENSIAL, SUKU BUNGA
DASAR KREDIT, DAN KESEHATAN BANK TERHADAP KINERJA
BANK DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2014 – 2017**

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi
Salah satu persyaratan dalam menyelesaikan
Program Sarjana Ekonomi**

OLEH :

**DINAR PUTRI RAHMAWATI
NIM. 20141221037**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA**

2018

PENYERTAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIAT

Saya yang bertangan dibawah ini :

Nama : Dinar Putri Rahmawati

NIM : 20141221037

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program studi : Manajemen

Menyatakan dengan ini bawah skripsi yang saya tulis ini benar – benar tulisan karya saya bukan hasil plagiasi, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian atau seluruhnya.

Apabila kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini hasil plagiasi , baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima saksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Surabaya, Agustus 2018

Yang membuat pernyataan,



(Dinar Putri Rahmawati)

NIM: 20141221037

Persetujuan Untuk Ujian Skripsi

PENGARUH KEBIJAKAN MAKROPRUDENSIAL, SUKU BUNGA DASAR
KREDIT, DAN KESEHATAN BANK TERHADAP KINERJA BANK DI
BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2014 – 2017

Oleh :

Dinar Putri Rahmawati

NIM : 20141221037

Skripsi ini telah memenuhi persyaratan dan disetujui untuk diujikan

Surabaya, 20 Agustus 2018

Dosen Pembimbing I

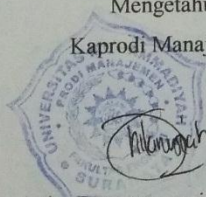
Dr. Drs. Ec. Sentot Imam Wahjono, M.Si

Dosen Pembimbing II

Budi Wahyu Mahardhika, SE., MM

Mengetahui

Kaprodi Manajemen



Anita Roosmawarni, SE., M.SE

PENGESAHAN PANITIA PENGUJI

Penelitian ini telah diujikan dan disahkan dihadapan Komisi Penguji

PENGARUH KEBIJAKAN MAKROPRUDENSIAL, SUKU BUNGA DASAR
KREDIT, DAN KESEHATAN BANK TERHADAP KINERJA BANK DI
BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2014 – 2017

Nama : DINAR PUTRI RAHMAWATI

NIM : 20141221037

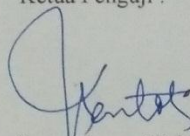
Program Studi : Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surabaya

Pada Hari/ Tanggal : Jumat/ 24 Agustus 2018

Pukul : 17.00 sampai dengan 17.30

Komisi Penguji terdiri dari :

Ketua Penguji :



Dr. Drs. Ec. Sento Imam Wahjono, M.Si

Anggota

Anggota


Dr. Anang Firmansyah, MM.

Budi Wahyu Mahardhika, SE.,MM

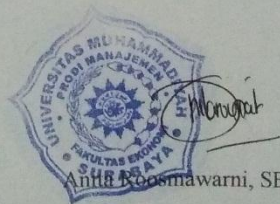
Mengetahui

Dekan

Kaprodi



Dr. Anna Marina, M.Si., Ak., CA.



Anita Kosmawarni, SE., M.SE.

MOTO DAN PERSEMBAHAN

Motto

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا لَهَا مَا كَسَبَتْ وَعَلَيْهَا مَا اكْتَسَبَتْ رَبَّنَا لَا
تُؤَاخِذْنَا إِنْ نَسِينَا أَوْ أَخْطَأْنَا رَبَّنَا وَلَا تَحْمِلْ عَلَيْنَا إِصْرًا كَمَا حَمَلْتَهُ
عَلَى الَّذِينَ مِنْ قَبْلِنَا رَبَّنَا وَلَا تُحَمِّلْنَا مَا لَا طَاقَةَ لَنَا بِهِ ۗ وَاعْفُ عَنَّا وَاعْفِرْ
لَنَا وَارْحَمْنَا أَنْتَ مَوْلَانَا فَانصُرْنَا عَلَى الْقَوْمِ الْكَافِرِينَ ﴿٢٨٦﴾

“ Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya. Ia mendapat pahala (dari kebajikan) yang diusahakannya dan ia mendapatkan siksa (dari kejahatan) yang dikerjakannya. (Mereka Berdoa : Ya Tuhan Kami, janganlah Engkau menghukum kami jika kami lupa atau kami tersalah. Ya Tuhan kami, janganlah Engkau bebaskan kepada kami beban yang berat sebagaimana Engkau bebaskan kepada orang – orang yang sebelum kami. Ya Tuhan kami, janganlah Engkau pikulkan kepada kami apa yang tak sanggup kami memikulnya. Beri maaflah kami, ampunilah kami, dan rahmatilah kami. Engkaulah penolong kami, maka tolonglah kami terhadap kaum yang kafir”

Persembahan:

Kupersembahkan karya ini untuk Mama dan Papa yang sangat saya cinta & sayangi, Ibu Diny dan Bapak Kadar yang selalu hadir, mendoakan, dan menyayangi disetiap saya melangkah menjalani dalam hidup hingga saat ini. Terima Kasih banyak atas segalanya yang telah diberi. Semoga Allah selalu memberikan kebahagiaan yang abadi. Love you my mommy and daddy. <3

KATA PENGANTAR



Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pemurah lagi Maha Penyayang. Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, serta sholawat serta salam tercurahkan pada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. BerkatNya – lah peneliti telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Pengaruh Kebijakan Makroprudensial, Suku Bunga Dasar Kredit, Dan Kesehatan Bank Terhadap Kinerja Bank Di Bursa Efek Indonesia Periode 2014 – 2017**“. Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dari Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak selesai tanpa bantuan, kasih sayang, dan dukungan dari banyak pihak, oleh sebab itu penulis mohon ijin untuk menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Kedua orang tua saya, Bapak Kadar Wicaksono dan Ibu Diny Dyah A.S. yang telah mendoakan dan meridhoi selalu disetiap langkah kehidupan saya, serta yang selalu mendukung saya baik secara materil maupun moril hingga saat ini.
2. Bapak Dr. dr. Sukadiono, M.M. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surabaya
3. Ibu Dr. Anna Marina, SE.,M.Si.,Ak.CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi
4. Ibu Anita Roosmawarni, SE.,M.SE. selaku Kaprodi Manajemen yang telah mengizinkan penulis untuk menyusun skripsi

5. Bapak Dr. Drs. Ec. Sentot Imam Wahjono, M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk mendukung, mengarahkan dan membimbing penulis dengan penuh kesabaran.
6. Bapak Budi Wahyu Mahardhika, SE.,MM selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk sukarela mengoreksi dan mengarahkan penulis dalam menyusun skripsi ini.
7. Kedua adik saya Febriliany Wicaksono dan Hana Dzakira A.W. yang selalu mendukung, mendoakan, dan menghibur saya.
8. Keluarga besar saya yang telah mendoakan.
9. Kakak – kakak saya Ani Sulistiorini, dan Elok Puji Dwi Purwaningsih, yang selalu mendoakan, memotivasi dan mendukung saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Teman – teman saya terutama Fanny Damayanti, Enysa Eka Yutama, Amirah Mufidah, Adila Tiarani P, Aprilia Evita Ningtyas Lestari, dan Yeni Susanti yang selalu mendoakan, mendukung, memotivasi dan menghibur.
11. Seluruh teman kuliah jurusan manajemen angkatan tahun 2014.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Penulis sangat mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak agar skripsi ini menjadi lebih baik serta lebih sempurna di masa mendatang dan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi orang lain yang membacanya.

Surabaya, Agustus 2018

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
KATA PENGANTAR	i
ABSTRAK	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	x
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	11
D. Manfaat Penelitian	12
E. Sistematika Penulisan	13
BAB II KAJIAN PUSTAKA	14
A. Landasan Teori	14
1. Sistem Keuangan	14
a. Komponen Sistem Keuangan	15
2. Kebijakan Makroprudensial	23
a. Definisi Kebijakan Makroprudensial	24
b. Kebijakan Makroprudensial sebagai Komplemen Kebijakan Lain	27
c. Landasan Hukum	30
d. Rasio Intermediasi Makroprudensial (RIM) dan Penyangga Likuiditas Makroprudensial (PLM)	31
a) Rasio Intermediasi Makroprudensial (RIM)	34
b) Penyangga Likuiditas Makroprudensial (PLM)	39
3. Suku Bunga	42
4. Manajemen Kesehatan Bank	47
(a) Profil Risiko (<i>Risk Profile</i>)	48
1) Risiko Kredit	49
2) Risiko Pasar	53
3) Risiko Likuiditas	57

4) Risiko Operasional	60
5) Risiko Hukum	61
6) Risiko Stratejik	63
7) Risiko Kepatuhan	65
8) Risiko Reputasi	66
(b) <i>Good Corporate Goernance</i> (GCG)	67
(c) Rentabilitas (<i>Earning</i>)	72
(d) Permodalan (<i>Capital</i>)	75
5. Kinerja Bank	78
B. Penelitian Terdahulu	79
C. Kerangka Konseptual	81
D. Hipotesis	81
BAB III METODE PENELITIAN	83
A. Pendekatan Penelitian	83
B. Identifikasi Variabel	83
C. Definisi Operasional Variabel	84
D. Teknik Pengumpulan Data	91
E. Populasi dan Sample	91
F. Teknik Pengolahan Data	92
G. Analisis Data	93
1. Uji Asumsi Klasik	93
a) Uji Normalitas	93
b) Uji Multikolinieritas	94
c) Uji Autokorelasi	95
d) Uji Heterokedastisitas	95
2. Analisis Regresi Liner Berganda	96
3. Pengujian Hipotesis	97
a) Uji Koefisiensi Regresi secara Bersama – sama (Uji F) ..	97
b) Uji Koefisiensi Regresi secara Parsial (Uji t)	98
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	100
A. Gambaran Umum Objek/Subjek Penelitian	100
B. Deskripsi Hasil Penelitian	110

C. Pengujian Hipotesis	131
D. Pembahasan	133
BAB V PENUTUP	137
A. Simpulan	138
B. Saran	139
DAFTAR PUSTAKA	140
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

No. Tabel	Halaman
1.1 Pertumbuhan Ekonomi Indonesia	2
1.2 Kinerja Perbankan Konvensional (%)	3
1.3 Suku Bunga Dasar Kredit (SBDK) Desember 2017	7
2.1 Lembaga Keuangan	17
2.2 Lembaga Pengawas dan Pendukung dalam Sistem Keuangan	18
2.3 Rasio Intermediasi Makroprudensial (RIM)	34
2.4 Penyangga Likuiditas Makroprudensial (PLM)	39
2.5 Matriks Parameter/Indikator Penilaian Risiko Kredit	50
2.6 Matriks Parameter/Indikator Penilaian Risiko Pasar	53
2.7 Matriks Parameter/Indikator Penilaian Risiko Likuiditas	58
2.8 Matriks Parameter/Indikator Penilaian Risiko Operasional	60
2.9 Matriks Parameter/Indikator Penilaian Risiko Hukum	62
2.10 Matriks Parameter/Indikator Penilaian Risiko Strategik	64
2.11 Matriks Parameter/Indikator Penilaian Risiko Kepatuhan	66
2.12 Matriks Parameter/Indikator Penilaian Risiko Reputasi	67
2.13 Penilaian Sendiri (<i>Self Assessment</i>) Pelaksanaan <i>Good Corporate Governance</i>	72
2.14 Matriks Parameter/Indikator Penilaian Rentabilitas	73
2.15 Matriks Parameter/Indikator Penilaian Permodalan	76
3.1 Kriteria Penetapan Peringkat Komponen Profil Risiko (NPL)	86
3.2 Kriteria Penetapan Peringkat Komonen Profil Risiko (LDR)	86
3.3 Aspek Penilaian Good Corporate Governance (GCG)	87
3.4 Kriteria Penetapan Peringkat Komonen Rentabilitas (ROA)	88
3.5 Kriteria Penetapan Peringkat Komonen Rentabilitas (NIM)	88
3.6 Kriteria Penetapan Peringkat Komonen Rentabilitas (CAR)	89
3.7 Daftar Sampel Bank	92
4.1 Hasil RIM Pada Tahun 2014 – 2017	110
4.2 Hasil PLM Pada Tahun 2014 – 2017	111
4.3 SBDK Kredit Korporasi Pada Tahun 2014 – 2017	113

4.4 SBDK Kredi Ritel Pada Tahun 2014 – 2017	114
4.5 SBDK Kredit Mikro Tahun 2014 – 2017.....	115
4.6 SBDK Kredit KPR Pada Tahun 2014 – 2017	116
4.7 SBDK Non Kredit Pemilik Rumah Tahun 2014 – 2017.....	117
4.8 Kesehatan Bank pada NPL Tahun 2014 - 2017	118
4.9 Kesehatan Bank pada LDR Tahun 2014 – 2017.....	119
4.10 Kesehatan Bank pada GCG Tahun 2014 -2017	120
4.11 Kesehatan Bank pada ROA Tahun 2014 – 2017	121
4.12 Kesehatan Bank pada NIM Tahun 2014 – 2017	122
4.13 Kesehatan Bank pada CAR Tahun 2014 – 2017	123
4.14 Hasil Kinerja Bank pada Tahun 2014 – 2017	124
4.15 Daftar Sampel Bank	126
4.16 Hasil Uji Normalitas – Uji <i>Kolmogorov Smirnov one</i>	126
4.17 Hasil Uji Multikorelasi	127
4.16 Hasil Uji Normalitas – Uji <i>Kolmogorov Smirnov one</i>	126
4.18 Regresi Linier Berganda	130
4.16 Uji F	131
4.16 Uji T	133

DAFTAR GAMBAR

No. Gambar	Halaman
2.1 Komponen Sistem Keuangan	16
2.2 Kerangka Konseptual	81
4.1 Hasil Uji Heteroskedasitas	129

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Kebijakan Makroprudensial

Lampiran II Kesehatan Bank (RGEC)

Lampiran III Kinerja Bank (Tobin's Q)

Lampiran IV Suku Bunga Dasar Kredit (SBDK)

Lampiran V Hasil SPSS 22

Lampiran VI Lembar Penilaian Sendiri (*Self Assessment*) Pelaksanaan *Good Corporate Goernance* (GCG)

DAFTAR RUJUKAN

- Bank Indonesia. (September 2017). *Kajian Stabilitas Keuangan No.29*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Bank Indonesia. (2012). *Kodifikasi Peraturan Bank Indonesia Kelembagaan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank*. Jakarta: Bank Indonesia - Pusat Riset dan Edukasi Bank Sentral (PRES).
- Bank Indonesia. (Agustus 2016). *Mengupas Kebijakan Makroprudensial*. Jakarta: Departemen Kebijakan Makroprudensial.
- Bank Indonesia. (Januari 2018, Januari). *Tinjauan Kebijakan Moneter Ekonomi, Moneter, dan Keuangan*. Jakarta: Bank Sentral Republik Indonesia.
- Eveline, D. G., & Amanah, L. (2017). Pengaruh Keputusan Investasi, Pendanaan, Kebijakan Dividen, dan Modal Intelektual Terhadap Nilai Perusahaan. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi, Vol.6, No.2*.
- Fatihudin, D. (2015). *Metode Penelitian*. Sidoarjo: Zifatama.
- Hartini, S. (2013). Hubungan Orientasi Pasar, Strategi Bersaing, Kewirausahaan Korporasi Dan Kinerja Perusahaan. *Ekuitas : Jurnal Ekonomi dan Keuangan, Vol.17, No.1*, 39-53.
- Ikatan Bankir Indonesia. (2016). *Manajemen Kesehatan Bank Berbasis Risiko*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Jariah, A. (2013). Analisis Suku Bunga Kredit Dan Kualitas Pelayanan Serta Pengaruhnya Terhadap Loyalitas Nasabah Pada BPR Di Lumajang. *Jurnal WIGA, Vol.3, No.2*.
- Kasmir. (2015). *Dasar - Dasar Perbankan Edisi Revisi 2014*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Mahardika, D. P. (2015). *Mengenal Lembaga Keuangan*. Bekasi: Gramata Publishing.
- Maheswari, I. G., & Suryanawa, I. K. (Agustus 2016). Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Dan Ukuran Bank Terhadap Nilai Perusahaan. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana, Vol.16.2*.
- Pertiwi, T. K., & Pratama, F. M. (September 2012). Pengaruh Kinerja Keuangan, Good Corporate Governance, Terhadap Nilai Perusahaan Food And Beverage. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan Vol.14, No.2*, , 118-127.
- Pramana, K. M., & Artini, L. S. (2016). Analisis Tingkat Kesehatan Bank (Pendekatan RGEC) Pada PT. Bank Danamon Indonesia Tbk. *E-Jurnal Manajemen Unud, Vol.5, No.6*, 3849-3878.

- Priyatno, D. (2012). *Cara Kilat Belajar Analisis Data Dengan SPSS 20*. Yogyakarta: CV. ANDI OFFSET.
- Putra, E. M., Kepramareni, P., & Novitasari, N. G. (2016). Pengaruh Kinerja Keuangan, Inflasi, dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Nilai Perusahaan. *Seminar Nasional*.
- Setiaji, H. E., & Meiranto, W. (2015). Analisis Faktor - faktor Pembentukan Kinerja (RGEC) Pada Perbankan Indonesia. *Dipenogoro Journal Of Accounting, Vol.4, No.4*, Hal. 1-15.
- Srihayati, D., Tandika, D., & Azib. (2015). Pengaruh Kinerja Keuangan Perbankan terhadap Nilai Perusahaan dengan Metode Tobin's Q pada Perusahaan Perbankan yang Listing di Kompas 100. *Prosiding Penelitian SPeSIA*.
- Sudirman, I. W. (2013). *Manajemen Perbankan Menuju Bankir Konvensional Yang Profesional*. Jakarta: Kencana.
- Sudiyatno, B., & Puspitasari, E. (2010). Tobin's Q Dan Altman Z-Score Sebagai Indikator Pengukuran Kinerja Perusahaan. *Kajian Akuntansi, Vol.2.1*, 9-21.
- Suwartono. (2014). *Dasar - dasar Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: ANDI.
- Wahjono, S. I. (2010). *Manajemen Pemasaran Bank*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- www.bi.go.id
- www.idx.com