

**ANALISIS KETAHANAN PERBANKAN DI INDONESIA
(STUDI KASUS 33 PROVINSI)**

**ANALYSIS OF BANKING RESILIENCE IN INDONESIA
(CASE STUDY 33 PROVINCES)**



OLEH :

ANGGI APRIZAL

20160430186

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

2020

**ANALISIS KETAHANAN PERBANKAN DI INDONESIA
(STUDI KASUS 33 PROVINSI)**

**ANALYSIS OF BANKING RESILIENCE IN INDONESIA
(CASE STUDY 33 PROVINCES)**

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



OLEH :

ANGGI APRIZAL

20160430186

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

2020

PERNYATAAN ORISINIL

Nama : Anggi Aprizal

Nomor Mahasiswa : 20160430186

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini berjudul : **“ANALISIS KETAHANAN PERBANKAN DI INDONESIA (STUDI KASUS 33 PROVINSI)”** tidak terdiri dari karya yang pernah diusulkan untuk memperoleh gelar keserjanaan di suatu perguruan tinggi dan publikasi orang lain, kecuali semua kutipan dan ide yang sengaja diambil dianggap perlu sebagai referensi penelitian yang tercantum dalam daftar pustaka. Oleh karena itu, jika terjadi pelanggaran hak intelektual ditemukan dalam penelitian ini, saya setuju untuk menerima konsekuensi akademisi yang relevan.

Yogyakarta, 28 September 2020

The image shows a yellow postage stamp with a signature over it. The stamp is from the 'TERAI KEMPEL' series and has a value of 6,000. The serial number is 917AHF606413087. The signature is in black ink and appears to be 'Anggi Aprizal'. The text '6000' and 'ENAM RIBU RUPIAH' are visible on the stamp.

Terai, 6.000,-
Anggi Aprizal

MOTTO HIDUP

“CHANGE YOURSELF A LITTLE BIT EVERY DAY”

**“JADI DAN BERIKANLAH YANG TERBAIK DIMANAPUN KITA
BERADA”**

(PROF. BACHARUDDIN JUSUF HABIBIE)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk orang-orang yang berjasa selama perjalanan hidup ini :

1. Ibuku Tercinta, Sosok pejuang yang takkan kenal lelah dan selalu mengajarkan sebuah perjuangan dan rasa kasih sayang
2. Almarhum Bapak (Saharudin), Sosok pejuang yang sangat menginspirasi saya selama ini, mengajarkan arti pengorbanan dan keikhlasan, kesabaran.
3. Kakak saya yang tersabar (Heri Apriadi), sosok yang paling unik dan sabar
4. Ziyadatur Rohmi, *Best Parther* dalam berjuang.
5. Keluarga-keluarga yang telah mendukung saya sampai bisa menyelesaikan gelar S1 : Bibik saya (Raiti), dan Sepupu-sepupu saya semuanya.
6. Dimas Bagus Wiranatakusuma, Dosen Kece dan Energik yang selalu semangat membimbing, best mentor.
7. Almamater tercinta UMY, Muda Mendunia, Unggul dan Islami.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim

Allhamdulillah puji syukur kehadirat Allah SWT, atas segala nikmat dan karuninya. Setelah berjuang cukup panjang, akhirnya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar sarjana Strata Satu (S-1) pada program studi Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dalam Proses penyelesaian skripsi ini, peneliti tentu menyadari bahwa semua tidak terlepas dari bimbingan, arahan dan masukan dari berbagai pihak, oleh karena itu peneliti mengucapkan terimakasih yang begitu besar kepada :

1. Kedua orang tua peneliti yang sering menasihati peneliti tentang arti sebuah perjuangan dan kesabaran. Salah satu nasihat adalah apapun yang kita miliki jadikan sebagai modal membantu orang lain dan apapun perkataan tetaplah bersabar.
2. Dosen pembimbing pak Dimas Bagus Wiranatkusuma yang telah bersedia menyisihkan waktunya, untuk memberikan motivasi dan semangat kepada peneliti untuk menjadi insan yang berbeda dari yang lain. Selain itu, peneliti berterima kasih atas kesabaran dalam membimbing saya dari awal semester sampai akhir mendapat gelar sarjana.

3. Dekan FEB UMY pak Rizal Yay, sosok yang sangat dekat dengan mahasiswa, dan sangat disayangi oleh mahasiswa-mahasiswa khususnya kawan-kawan organisasi di FEB UMY.
4. Kaprodi Ekonomi Pak Imamudin Yuliadi, sosok pribadi yang sederhana dan dekat dengan mahasiswa.
5. Keluarga besar Al-Bareq, Bibik, Paman, dan Sepupu saya terima sudah memberikan semangat dan mendukung saya berjuang di tanah rantau menjemput ilmu.
6. Ziyadatur Rohmi, *Parther* terbaik dalam berjuang, sosok dibalik layar selalu memberikan semangat dan dukungannya.
7. Semua temen-teman GESFID FEB UMY angkatan 2016

Yogyakarta, 28 September 2020

Peneliti

Anggi Aprizal

DAFTAR ISI

SAMPUL.....	i
PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN ORISINIL.....	iv
MOTTO HIDUP.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK.....	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	17
C. Tujuan Penelitian.....	18
D. Manfaat Penelitian.....	18
BAB 2	19
TINJAUAN PUSTAKA	19
A. Landasan Teori.....	20
1. Teori Ketahanan (<i>Resilience</i>).....	20
2. Teori Siklus Bisnis.....	22
3. <i>Complex Adaptive System (CAS) Theory</i>	29
4. <i>Intermediation Theory</i>	31
5. <i>Financial Crisis Theory</i>	33
6. <i>Probability Theory</i>	35
B. Landasan Konsep.....	37
1. Definisi Perbankan.....	37
2. Definisi Krisis Perbankan.....	39
3. Definisi Ketahanan Perbankan.....	41
4. Penentuan Indikator dalam Monitoring Krisis Perbankan.....	43
C. Penelitian Terdahulu.....	46
D. Kerangka Penelitian.....	48

E. Hipotesis.....	51
BAB III	52
DATA DAN METODOLOGI PENELITIAN	52
A. Data dan Objek Penelitian.....	52
B. Membangun Indeks Ketahanan Perbankan	54
C. Langkah-Langkah Membangun Ketahanan Perbankan	57
1. Kerangka Kerja Teoritis	60
2. Seleksi Data.....	66
3. Normalisasi	81
4. Pembobotan dan Agregasi	82
5. Ketidakpastian dan Sensitivitas.....	83
6. Kembali ke data.....	83
7. Visualisasi	83
BAB IV	85
HASIL DAN PEMBAHASAN	85
A. Hasil Langkah-Langkah Pemilihan Indikator Utama.....	85
1. Mengembangkan Kerangka Teoritis	85
2. Seleksi Data.....	88
3. Normalisasi	120
4. Pembobotan dan Agregasi	121
5. Sensitivitas dan Ketidakpastian.....	128
6. Kembali ke Data.....	130
7. Visualisasi Indeks Ketahanan Perbankan.....	133
BAB V	150
KESIMPULAN DAN SARAN	150
A. Kesimpulan	150
B. Saran.....	151
C. Keterbatasan Penelitian	160
DAFTAR PUSTAKA	162
LAMPIRAN	169

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Biaya Rekapitulasi dari Krisis Perbankan di Seleksi di Beberapa Negara dari tahun 1977-1998.....	3
Tabel 3.1 Data, Sumber dan Ketersedian.....	53
Tabel 3. 2 Pro dan Kontra dari indikator komposit.....	55
Tabel 3. 3 Langkah-langkah berikut untuk membangun indek komposit.....	57
Tabel 3. 4 Keseimbangan Optimal untuk Tingkat Ketahanan Perbankan.....	63
Tabel 3. 5 Seleksi Tahun Dasar.....	66
Tabel 3. 6 Matriks untuk Menguji Efektivitas Masing-Masing Indikator.....	68
Tabel 3. 7 Penilaian Sinyal Benar dan Salah Episode Stres Menggunakan Matriks.....	69
Tabel 4. 1 Seleksi Nilai Tahun Dasar 33 Provinsi di Indonesia.....	86
Tabel 4. 2 Ringkasan Kondisi Indikator Perbankan untuk Ketahanan Perbankan.....	90
Tabel 4. 3 Kriteria Evaluasi Setiap Variabel Sesuai Nilai Kerugiannya.....	91
Tabel 4. 4 Kriteria Evaluasi Setiap Variabel Menurut Tingkat Akurasi.....	95
Tabel 4. 5 Kriteria Evaluasi Setiap Variabel Menurut Ketepatan Waktu.....	102
Tabel 4. 6 Kriteria Evaluasi Setiap Variabel Menurut Interpretabilitas.....	108
Tabel 4. 7 Bobot Setiap Indeks Variabel Perbankan di 33 Provinsi.....	115
Tabel 4.8 Hierarchical Consistency Ratio (HCR) 33 Perbankan Provinsi di Indonesia.....	117
Tabel 4. 9 Ringkasan Indeks Kualitas Variabel.....	118
Tabel 4. 10 Metode Standardisasi Untuk Indikator Pengindeksan.....	121
Tabel 4. 11 Bobot Komponen untuk Membangun Indeks Perbankan di 33 Provinsi Perbankan Indonesia.....	122
Tabel 4. 12 Hasil Indeksasi dan agregasi Perbankan 33 Provinsi.....	124
Tabel 4. 13 Kontribusi dan Kinerja dari Variabel.....	130
Tabel 4. 14 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Aceh.....	133
Tabel 4. 15 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Bali.....	134
Tabel 4. 16 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Bangka Belitung.....	134
Tabel 4.17 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Bangka Belitung.....	135
Tabel 4. 18 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Bengkulu.....	135
Tabel 4. 19 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi DIY.....	136

Tabel 4. 20 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Gorontalo	136
Tabel 4. 21 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Jabar	137
Tabel 4. 22 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Jakarta	137
Tabel 4. 23 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Jambi	138
Tabel 4. 24 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Jateng	138
Tabel 4. 25 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Jatim.....	139
Tabel 4. 26 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Kalbar	139
Tabel 4. 27 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Kalsel	140
Tabel 4. 28 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Kalteng.....	140
Tabel 4. 29 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Kaltim	141
Tabel 4. 30 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Kepriau	141
Tabel 4. 31 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Lampung	142
Tabel 4. 32 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Maluku	142
Tabel 4. 33 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Maluku Utara	143
Tabel 4. 34 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi NTB	143
Tabel 4. 35 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi NTT.....	144
Tabel 4. 36 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Papua.....	144
Tabel 4. 37 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Papua Barat	145
Tabel 4. 38 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Riau	145
Tabel 4. 39 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Sulbar	146

Tabel 4. 40 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Sulsel.....	146
Tabel 4. 41 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Sulteng	147
Tabel 4. 42 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Sultenggara	147
Tabel 4. 43 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Sulut.....	148
Tabel 4. 44 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Sumbar	148
Tabel 4. 45 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Sumsel	149
Tabel 4. 46 Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponen, Dibawah Ambang Ketahanan untuk Provinsi Sumut.....	149
Tabel 5. 1 Ringkasan Indeks Composite pada Tingkat Ketahanan yang Optimal Perbankan di 33 Provinsi di Indonesia.....	153
Tabel 5. 2 Ringkasan Indeks Setiap Variabel pada Tingkat Ketahanan yang Optimal Perbankan di 33 Provinsi di Indonesia.....	158

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Komposisi Aset Sektor Jasa Keuangan di Indonesia.....	6
Gambar 1. 2 Pertumbuhan Kredit Perbankan Periode Januari-Juni 2019.....	7
Gambar 1. 3 Peta Pertumbuhan Ekonomi Regional Triwulan II Tahun 2019 (% yoy).....	11
Gambar 1. 4 Peta Inflasi Daerah, Juli 2019 (yoy).....	12
Gambar 1. 5 Hubungan antara Vulnerability dan Shocks pada Sistem Perbankan.....	14
Gambar 2.1 Business Cycle Phase.....	22
Gambar 2.2 Kerangka Kerja Ketahanan.....	39
Gambar 2.3 Kerangka Kerja Konseptual.....	46
Gambar 4.1 Menunjukkan Tingkat Hierarki yang diperlukan untuk Menyusun Indeks.....	78
Gambar 4.2 Kinerja Variabel atau Indikator yang mempengaruhi Ketahanan Perbankan.....	79

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Indikator Perbankan 33 Provinsi	169
Lampiran 2. Bobot Setiap Indeks Variabel 33 Provinsi.....	221
Lampiran 3. Heat Map Year Perbankan 33 Provinsi	229
Lampiran 4. Ambang Batas Level Ketahanan Perbankan dan Komponennya untuk 33 Provinsi di Indonesia.....	239
Lampiran 5. Indeksasi dan Agregasi 33 Provinsi.....	254
Lampiran 6. Hasil Turnitin.....	304