

**ANALISIS TEKANAN PERBANKAN DI INDONESIA**

***ANALYSIS OF BANKING PRESSURE IN INDONESIA***

**SKRIPSI**

**Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
Pada Fakultas Ekonomi Program Studi Ilmu Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**



**DISUSUN OLEH:**

**WENI SEPTI SUSANTI**

**20120430285**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2016**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Weni Septi Susanti

Nomor Mahasiswa : 20120430285

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : **“ANALISIS TEKANAN PERBANKAN DI INDONESIA”** 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 secara tertulis dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila ternyata terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 19 Agustus 2016



# MOTTO

“Maka Nikmat Manakah yang Kamu Dustakan?”

(QS. Ar-Rahman)

“Man Jadda Wajada – Siapa yang bersungguh-sungguh, akan berhasil –”

(Negeri 5 Menara)

“Berkarya tanpa batas meskipun hidup dalam keterbatasan”

(DiffableHouse)

“Berlelah-lelahlah, manisnya hidup terasa setelah lelah berjuang”

(Imam Syafii)

“Jadilah seperti lilin, meski nyalanya tak seterang neon namun dia bisa membakar  
sebuah gedung”

(Rons Imawan)

“Hasil tidak akan pernah mengkhianati proses”

(Anonim)

## PERSEMBAHAN

*Dengan segala rasa syukur dan kebahagiaan yang tak terhingga, skripsi ini saya persembahkan secara khusus kepada orang tua terkasih dan kakak laki-*

*laki tersayang :*

*(Almh) Ibu Liana*

*(Almh) Ibu Paitri*

*Bapak Sugeng*

*Mas Okky Yoga Bhakti*

*Terimakasih atas segala dukungannya baik dukungan secara moril maupun materil. Terimakasih atas setiap bulir keringat yang diteteskan demi masa depan saya. Terimakasih atas semua doa yang sudah terpanjat untuk saya.*

*Terimakasih atas semua pembelajaran yang membuat saya menjadi semakin tangguh dan mengerti apa arti berjuang. Terimakasih untuk keleluasan bermimpi dan mewujudkannya.*

*Akhirnya saya bisa sampai pada salah satu tahap terpenting dalam hidup.*

*Semoga dengan ilmu ini saya bisa menjadi manusia yang lebih bermanfaat lagi bagi sesama.*

## UCAPAN TERIMAKASIH

Halaman ini saya dedikasikan sebagai ucapan terimakasih kepada seluruh pihak yang telah berperan dan memberikan warna di setiap perjalanan saya dalam menyelesaikan masa studi S1 di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta ini.

- Bapak tercinta, Bapak Sugeng dan Kedua Ibuku tersayang Almh. Ibu Li'ana dan Almh. Ibu Paitri yang selalu memberikan dukungan baik berupa doa maupun materi juga dorongan semangat yang tidak pernah ada habisnya.
- Kakak terganteng, Mas Okky Yoga Bhakti yang selalu bisa menghadirkan tawa disetiap pesan singkatnya.
- Saudara (tak) sedarahku; Ida, Reni, Egi, Sabila yang sudah kebersamai selama ini dan selalu ada. Entah kalian tak bisa dilukiskan dengan kata-kata. Terimakasih untuk semua waktu dan kepercayaan yang kalian berikan kepadaku. Terimakasih untuk semua kesabaran dan kesetiannya selama ini. Terimakasih karena selalu ada dalam setiap ambisiku.
- Sahabat yang sudah menjelma menjadi saudaraku; Alfatimia dan Bunga Navyani yang selalu bisa menjadi alasan kenapa skripsi tak kunjung selesai. Terimakasih sudah mau menjadi rumah tempat menampung semua keburukanku dan masih menerimaku dengan cinta.
- Partner terkece; Wida Fauziah yang selalu siap siaga makan pete bersama, yang selalu bisa selfie dimanapun kita berada, dan yang selalu rela berjuang melawan terik Yogyakarta untuk berburu cireng.

- Sahabat seperjuangan Fathur, Endah, Mbadila, Malik, Fadly dan Fitrah yang selalu memberikan nasihat dan dukungan, yang senantiasa menghasilkan tawa dan selalu ada untukku.
- Keluarga baruku, Keluarga Generasi Bakti Negeri yang sudah memberikan pengalaman tak terlupakan selama ini. Terimakasih atas dua bulan terhebat yang pernah ada. Terimakasih untuk cinta yang kalian berikan.
- Partner seperjuangan, Deni Febrian. Terimakasih sudah mengajarkanku banyak hal tentang hidup, tentang arti “partner”, tentang berjuang sampai akhir, tentang menjadi dewasa, tentang arti saling memahami. Terimakasih sudah mau menemani untuk mencoret beberapa mimpiku. Terimakasih sudah kebersamai dalam kebaikan.
- Manusia unik dengan sejuta ide gila sekaligus Koordinator Lapangan Generasi Bakti Negeri, Muammar Irfan. Terimakasih sudah menjadikan aku lebih tangguh. Terimakasih sudah mengajarkan aku apa arti “keluarga”. Terimakasih untuk keberaniannya melangkah bersama mewujudkan mimpi “gila” kita untuk membangun satu rumah bersama, Generasi Bakti Negeri. Terimakasih untuk cerita indahnyanya. Terimakasih sudah menjadi warna tersendiri dan Terimakasih untuk 2 bulannya. Terimakasih atas semua yang tidak dapat aku sebutkan.
- Kepada Tim 7 hari yang sudah berjuang bersama dan selalu ada Thomie, Adin, Luki, Wafi dan M. Yusuf Junior. Kalian terbaik.

- Teman satu judul; Ervin yang sudah dengan sabar mengajari aku untuk olah data.
- Bidikmisi DIKTI dan Keluarga Bidikmisi UMY yang telah memberikan kesempatan untuk belajar di Perguruan Tinggi.
- Keluarga HIMIE (Himpunan Mahasiswa Ilmu Ekonomi) yang sudah memberikan pengalaman dan warna tersendiri bagiku.
- Keluarga besar Forum Indonesia Muda yang selalu memberikan inspirasi dan senantiasa bersinergi bersama dalam kebaikan.
- Kepada orang-orang yang meremehkanku, terimakasih sudah menjadikan aku lebih kuat dan tangguh dengan segala tatapan rendah kalian.
- Beserta seluruh kawan yang tidak biasa disebutkan satu persatu yang pernah berjuang bersama di setiap kesempatan.

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iv
MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
UCAPAN TERIMAKASIH.....	vii
INTISARI.....	x
ABSTRACT.....	xi
KATA PENGANTAR .....	xiii
DAFTAR ISI .....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR .....	xviii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Batasan Masalah .....	8
C. Rumusan Penelitian .....	9
D. Tujuan Penelitian .....	9
E. Manfaat Penelitian .....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
A. Landasan Teori.....	11
1. Krisis Perbankan .....	11
a. Definisi.....	11
b. Penyebab Terjadinya Krisis .....	13
c. Krisis Perbankan di Indonesia.....	21
d. Sejarah Perkembangan Teori Krisis.....	23
1) Krisis Generasi Pertama .....	23
2) Krisis Generasi Kedua .....	24
3) Krisis Generasi Ketiga .....	24



2. Sistem Deteksi Dini (Early Warning System) .....	25
3. Variabel Indikator .....	25
1) Indeks Harga Saham Gabungan .....	25
2) Bunga Pinjaman dan Tabungan .....	26
3) Produk Domestik Bruto (PDB) .....	27
4) Angka Pengganda M2 .....	28
B. Penelitian Terdahulu .....	29
C. Kerangka Pemikiran .....	33
D. Hipotesis .....	34
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b>	
A. Objek Penelitian .....	35
B. Jenis Data .....	35
C. Teknik Pengumpulan Data.....	35
D. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	35
1. Variabel Penelitian .....	36
E. Uji Hipotesis dan Analisa Data .....	38
1. Model Non Parametrik dengan Pendekatan Sinyal .....	38
2. Analisis Regresi Logistik/Logit .....	43
<b>BAB IV GAMBARAN UMUM OBYEK PENELITIAN</b>	
A. Gambaran Umum .....	45
1. Kebijakan Perbankan Pasca Krisis 1998.....	45
B. Analisis Pergerakan Variabel Penelitian.....	50
1. Variabel Indeks Tekanan Perbankan.....	50
2. Variabel IHSG.....	51
3. Variabel M2 Multiplier .....	52
4. Variabel Rasio Bunga Pinjaman dan Tabungan .....	52
5. Variabel Rasio Konsumsi Pemerintah dengan PDB .....	54
<b>BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Hasil Penelitian .....	55
1. Analisis Pendekatan Sinyal Krisis Perbankan.....	55
2. Uji Statistik .....	60

3. Regresi Logit .....	60
B. Pembahasan.....	63
1. Analisis Pendekatan Sinyal.....	63
2. Analisis Regresi Logit.....	64
3. Perbankan Syariah sebagai Alternatif .....	66
<b>BAB VIPENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	67
B. Saran .....	68
C. Keterbatasan Penelitian.....	68
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel1.1 Beberapa Indikator Ekonomi Dunia .....	3
Tabel1.2Biaya Rekapitulasi Krisis Perbankan .....	4
Tabel 2.1Periode Krisis Perbankan di Indonesia .....	21
Tabel 3.1 Matrik Probabilitas Krisis dan Signal .....	41
Tabel 5.1 Periode Krisis Perbankan di Indonesia 2001-2015 .....	56
Tabel 5.2 Kinerja Indikator Dini .....	57
Tabel 5.3 Tabel Tabulasi Data .....	60
Tabel 5.4 Hasil Uji Regresi Logit Model 1 .....	61
Tabel 5.5 Hasil Uji Regresi Logit Model 2.....	62

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Skema Dampak Krisis ke Perekonomian Global .....	2
Gambar 2.1 Faktor Penyebab Krisis Keuangan dan Perbankan .....	14
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran Penelitian .....	33
Gambar 4.1 Pergerakan Variabel Indeks Tekanan Perbankan .....	50
Gambar 4.2 Pergerakan Variabel IHSG .....	51
Gambar 4.3 Pergerakan Variabel M2 Multiplier .....	52
Gambar 4.4 Pergerakan Variabel Rasio Bunga Pinjaman dan Tabungan .....	53
Gambar 4.5 Pergerakan Variabel Rasio Konsumsi Pemerintah dengan PDB .....	54
Gambar 5.1 Indeks Tekanan Perbankan dan Treshold Garcia .....	55
Gambar 5.2 Pergerakan Leading Indicator tahun 2001-2015 .....	58