

**DIVERSIFIKASI PENDAPATAN DAN KINERJA KEUANGAN  
BANK KONVENSIONAL DI INDONESIA**

**SKRIPSI**



**Disusun Oleh :  
Marlina  
1612110290**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
INSTITUT BISNIS DAN INFORMATIKA DARMAJAYA  
BANDAR LAMPUNG  
TAHUN 2020**



## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini, menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Diversifikasi Pendapatan dan Kinerja Keuangan Bank Konvensional di Indonesia”** adalah hasil karya sendiri, tidak terdapat karya yang telah diajukan untuk memperoleh gelar sarjana di suatu perguruan tinggi atau pernah ditulis atau diterbitkan orang lain kecuali secara tertulis dibaca dalam naskah ini dan disebut dalam daftar pustaka. Karya ini adalah milik saya dan pertanggung jawaban sepenuhnya berada di pundak saya.

Bandar Lampung, 11 Maret 2020

**Marlina**  
**NPM. 1612110290**

## HALAMAN PERSETUJUAN

Judul Skripsi : **Diversifikasi Pendapatan dan Kinerja Keuangan  
Bank Konvensional di Indonesia**

Nama Mahasiswa : **Marlina**

Nomor Pokok Mahasiswa : **1612110290**

Jurusan : **Manajemen**

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam sidang tugas penutup study guna memperoleh gelar **SARJANA EKONOMI** pada jurusan **MANAJEMEN IIB DARMAJAYA**.

Bandar Lampung, 11 Maret 2020

**Menyetujui,  
Dosen Pembimbing**

**ITA FIONITA, S.E., M.M  
NIK.11580210**

**Mengetahui,  
Ketua Jurusan**

**ASWIN, S.E., M.M  
NIK. 10190605**

## HALAMAN PENGESAHAN

Pada hari Rabu tanggal 11 Maret 2020 telah diselenggarakan sidang SKRIPSI dengan judul : **Diversifikasi Pendapatan dan Kinerja Keuangan Bank Konvensional di Indonesia.**

Untuk memenuhi persyaratan akademik guna memperoleh gelar SARJANA EKONOMI, bagi mahasiswa :

Nama Mahasiswa : Marlina  
Nomor Pokok Mahasiswa : 1612110290  
Jurusan : Manajemen

Dan telah dinyatakan lulus oleh Dewan Penguji yang terdiri dari :

<u>Nama</u>	<u>Status</u>	<u>Tanda Tangan</u>
1. Dr. Faurani I Santi S, S.E., M.Sc	-Ketua Sidang	.....
2. Edi Pranyoto, S.E., M.M	-Anggota	.....

Dekan Fakultas Bisnis & Ekonomi IIB Darmajaya

**Dr. Faurani I Santi Singagerda, S.E., M.Sc**  
**NIK. 30040419**

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis dilahirkan di Sukosari Kec. Kalirejo, pada tanggal 25 Oktober 1997 sebagai anak ke 6 dari 6 bersaudara, dari pasangan Bapak Sumarjo dan Ibu Tursini (Alm).

### **1. Identitas**

- a. Nama : Marlina
- b. NPM : 1612110290
- c. Jenis Kelamin : Perempuan
- d. Agama : Islam
- e. Alamat : Sukosari , Kec. Kalirejo, Kab. Lam-Teng
- f. Suku : JAWA
- g. Kewarganegaraan : Indonesia

### **2. Riwayat Pendidikan**

- a. Tahun 2009 menyelesaikan pendidikan Sekolah Dasar di SD Negeri 2 Sukosari
- b. Tahun 2012 menyelesaikan pendidikan Sekolah Menengah Pertama di SMP Negeri 1 Kalirejo.
- c. Tahun 2015 menyelesaikan pendidikan Sekolah Menengah Atas di SMA Negeri 1 Kalirejo.
- d. Tahun 2016 terdaftar sebagai mahasiswa Jurusan Manajemen pada Jenjang Strata (S1) di Institut Bisnis dan Informatika Darmajaya Bandar Lampung.
- e. Penulis melakukan Praktek Kerja Pengabdian Masyarakat di Desa Serdang Kec. Tanjung Bintang, Lampung Selatan pada tahun 2019.

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Segala puji bagi Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang.*

*Bahwa atas taufik dan hidayah-Nya maka penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas nikmat dan rahmat-Mu ya Robb.*

*Ku persembahkan karya tulis ini kepada:*

*Kedua Orang Tua ku, Bapak Sumarjo dan Ibu Tursini (Alm), motivator terbesar dalam hidupku yang tak pernah lelah mendoakan, membesarkan, mendidik, dan menyayangiku atas semua pengorbanan dan kesabaran mengantarku sampai kini. Tak pernah cukup ku membalas cinta Bapak dan Ibu padaku.*

*Kakak-kakakku dan keponakan-keponakanku yang selalu menyemangatiku dan memberikan dukungan untuk menyelesaikan kuliah ini.*

*Terimakasih untuk teman-teman ku Indri, Ani, Juwita, Yuli, Tari, Fitri, Mega seorang teman yang sangat tulus dan setia berteman dengan saya dari semester satu hingga saat ini, dan semua teman-teman angkatan 2016 yang selalu mendukung, mengisi keceriaan disaat lelah mulai melanda.*

*Almamater ku Institut Informatika Dan Bisnis Darmajaya yang telah memberikan banyak kenangan dan wawasan untuk menjadikan saya pribadi yang baik.*

**“MOTTO”**

**“Yakinlah kau bisa dan kau sudah separuh jalan menuju kesana”**

***“Jangan Pernah Biarkan Pendapat Orang Lain Menarikmu Menjauh  
Dari Suara Yang Ada Dalam Dirimu Sendiri”***

***(Steve Jobs)***

## ABSTRAK

### **DIVERSIFIKASI PENDAPATAN DAN KINERJA KEUANGAN BANK KONVENSIONAL DI INDONESIA**

Oleh :

**Marlina**

Kinerja keuangan bank yang baik dapat dilihat dari pengelolaan risiko operasionalnya. Semakin banyak bank melakukan kegiatan operasional dengan diversifikasi akan mendapatkan laba yang semakin tinggi, dan seiring dengan pendapatan yang tinggi maka perusahaan juga akan menghadapi risiko operasional yang semakin tinggi. Laba bersih pada bank konvensional selama periode 2014-2018 menunjukkan grafik kenaikan yang signifikan, dimana pada tahun 2015 dan 2016 mengalami kenaikan yang lambat, kemudian laba bersih naik secara signifikan pada tahun 2017 dan 2018. Kondisi tersebut mencerminkan bahwa kinerja keuangan perusahaan semakin meningkat, yang berarti juga sebagai peringatan bahwa perusahaan harus lebih berhati-hati dalam pengelolaan risiko operasional. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh diversifikasi pendapatan, ukuran bank, modal bank, dan pinjaman bank terhadap kinerja keuangan bank. Metode penelitian ini adalah asosiatif dan sampel berjumlah 10 bank konvensional yang terdaftar di BEI periode 2014-2018 yang diambil dengan teknik *purposive sampling*. Teknik analisis data menggunakan SmartPLS dengan uji *outer* dan *inner model*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa diversifikasi pendapatan berpengaruh signifikan terhadap kinerja bank.

**Kata kunci: kinerja keuangan, diversifikasi pendapatan, ukuran bank, modal bank, dan pinjaman bank.**



## **ABSTRACT**

### **DIVERSIFICATION OF REVENUE AND FINANCIAL PERFORMANCE OF CONVENTIONAL BANKS IN INDONESIA**

**By:  
Marlina**

A good financial performance of the bank can be shown from the operational risk management. The more carry out operational activities with diversification, so the higher profit will be acquired by the bank. Moreover, the company will also face higher operational risks along with high income. Net profit at conventional banks during the 2014-2018 period shows a significant increase in the graph. It shows 2015 and 2016 have experienced a slow increase, then net income increases significantly in 2017 and 2018. This condition reflects that the financial performance of the company is increasing and companies must be more careful in managing operational risks. The purpose of this study was to determine the effect of income diversification, bank size, bank capital, and bank loans on bank financial performance. This research method was associative research with a sample of 10 listed conventional banks on the Indonesia Stock Exchange in 2014-2018. It was taken using a purposive sampling technique. Furthermore, the data analysis technique used SmartPLS with the outer and inner model tests. The result of this study showed that income diversification had a significant effect on bank performance.

**Keywords: Financial Performance, Income Diversification, Bank Size, Bank Capital, Bank Loans**

## **PRAKATA**

Puji syukur penulis ucapkan kehadirat Allah SWT. Karena atas segala limpahan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang merupakan tugas akhir guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Jurusan Manajemen IIB Darmajaya Bandar Lampung.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis banyak memperoleh bimbingan, dorongan dan bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Ir. Firmansyah YA, MBA., M.Sc, selaku Rektor IIB DARMAJAYA Bandar Lampung.
2. Bapak Dr. RZ. Abdul Aziz, ST.,MT, selaku Wakil Rektor I Bidang akademik IIB DARMAJAYA Bandar Lampung.
3. Bapak Ronny Nazar, SE,M.M, selaku Wakil Rektor II Bidang Administrasi Umum dan Keuangan IIB DARMAJAYA Bandar Lampung.
4. Bapak Muprihan Thaib, S.Sos, selaku Wakil Rektor III Bidang Kemahasiswaan dan Sumber Daya IIB DARMAJAYA Bandar Lampung.
5. Bapak Prof. Dr. Ir. R..A. Bustumi Rosadi, M.S selaku Wakil Rektor IV IIB DARMAJAYA Bandar Lampung.
6. Ibu Dr. Faurani I Santi Singagerda, SE.,M.sc, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis IIB Darmajaya.
7. Ibu Aswin, S.E., M.M., selaku Ketua Jurusan Manajemen IIB DARMAJAYA Bandar Lampung.
8. Ibu Ita Fionita, S.E.,M.M selaku dosen pembimbing yang telah membimbing dalam penulisan skripsi.
9. Para dosen dan Staf Jurusan Manajemen IIB DARMAJAYA Bandar Lampung.
10. Kedua Orang Tua ku, Bapak dan Ibu yang selalu setia membimbing dan mendoakanku setiap saat.

11. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar terutama Jurusan Manajemen yang telah membagi ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat kepada penulis dalam pembelajaran.
12. Teman-teman seperbimbingan Desti, Mutia, Ganta dan Ika. Dan temanku Lala, Vebby, Wanda, Kusno. Serta teman-temanku yang selalu menyemangatiku.
13. Teman - teman Manajemen angkatan 2016 yang tidak dapat penulis sebutkan satu - persatu karena tidak henti - hentinya memberikan semangat dalam penyelesaian skripsi ini.
14. Almamater tercinta IIB Darmajaya.
15. Dan terimakasih untuk semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu oleh penulis.

Semoga penyusunan skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan. Penulis berharap hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai bahan masukan dan acuan dalam pengembangan penelitian selanjutnya.

Bandar Lampung, 14 Februari 2020

**Penulis**

**MARLINA**

**NPM: 1612110290**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRAC.....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang ... ..	1
1.2 Perumusan Masalah .....	8
1.3 Ruang Lingkup Penelitian.....	8
1.3.1 Ruang Lingkup Subjek.....	8
1.3.2 Ruang Lingkup Objek.....	8
1.3.3 Ruang Lingkup Tempat .....	9
1.3.4 Ruang Lingkup Waktu .....	9
1.4 Tujuan Penelitian .....	9
1.5 Manfaat Penelitian .....	9
1.6 Sistematika Penulisan .....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
2.1 Teori Sinyal ( <i>Signalling Theory</i> ) .....	11
2.2 Kinerja Bank .....	12
2.2.1 Risiko Bank.....	13
2.3 Diversifikasi Pendapatan.....	16
2.3.1 Pendapatan Bunga.....	17
2.3.2 Pendapatan Non-bunga .....	18
2.4 Ukuran Bank .....	21
2.5 Modal Bank.....	22
2.6 Pinjaman Bank .....	24

2.7 Penelitian Terdahulu .....	26
2.8 Pengembangan Hipotesis .....	30
2.9 Kerangka Pemikiran.....	31

### **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1 Jenis Penelitian.....	33
3.2 Sumber Data.....	33
3.3 Metode Pengumpulan Data.....	33
3.4 Populasi dan Sampel .....	34
3.4.1 Populasi.....	34
3.4.2 Sampel.....	34
3.5 Variabel Penelitian.....	36
3.5.1 Variabel Dependen.....	36
3.5.2 Variabel Independen .....	38
3.5.3 Variabel Kontrol .....	39
3.6 Teknik Analisis Data.....	40
3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	40
3.6.2 Analisis Data.....	41
3.7 Uji <i>Outer Model</i> .....	41
3.8 Uji <i>Inner Model</i> .....	42
3.9 Hipotesis Statistik .....	42

### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

4.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	45
4.2 Hasil Perhitungan Variabel .....	49
4.2.1 Hasil Perhitungan Kinerja Bank .....	49
4.2.2 Hasil Perhitungan Diversifikasi Pendapatan.....	56
4.2.3 Hasil Perhitungan Variabel Kontrol.....	58
4.3 Statistik Deskriptif .....	64
4.4 Hasil Uji Analisis Data.....	66
4.4.1 Hasil Uji <i>Outer Model</i> H1.....	66
4.4.2 Hasil Uji <i>Outer Model</i> Variabel Kontrol .....	68
4.4.3 Hasil Uji <i>Inner Model</i> .....	70
4.5 Hasil Pengujian Hipotesis .....	72
4.6 Pembahasan.....	73

### **BAB IV SIMPULAN DAN SARAN**

5.1 Simpulan .....	79
5.2 Saran.....	79

### **DAFTAR PUSTAKA**

### **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	27
Tabel 3.1 Kriteria Pemilihan Sampel .....	35
Tabel 3.2 Sampel Penelitian.....	35
Tabel 4.1 Perhitungan SROA .....	50
Tabel 4.2 Perhitungan SROE .....	52
Tabel 4.3 Perhitungan Zscore .....	54
Tabel 4.4 Perhitungan Diversifikasi Pendapatan .....	56
Tabel 4.5 Perhitungan Ukuran Bank.....	58
Tabel 4.6 Perhitungan Modal Bank .....	60
Tabel 4.7 Perhitungan Pinjaman Bank.....	62
Tabel 4.8 Statistik Deskriptif Kinerja Bank dan Diversifikasi Pendapatan .	64
Tabel 4.9 Statistik Deskriptif Variabel Kontrol....	65
Tabel 4.10 Nilai <i>Outer Weight</i> H1 .....	66
Tabel 4.11 Nilai <i>Outer Weight</i> H1 ( <i>Recalculate</i> ) .....	67
Tabel 4. 12 Nilai <i>Outer Weight</i> Variabel Kontrol.....	69
Tabel 4.13 Nilai <i>Outer Weight</i> Variabel Kontrol ( <i>Recalculate</i> ).....	70
Tabel 4.14 Nilai <i>R-Square</i> .....	70
Tabel 4.15 Nilai <i>Inner Weight</i> H1 .....	71
Tabel 4.16 Nilai <i>Inner Weight</i> Variabel Kontrol .....	71