

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH DIVERSIFIKASI PENDAPATAN, RISIKO KREDIT DAN
UKURAN BANK TERHADAP PROFITABILITAS PADA SEKTOR JASA
KEUANGAN SUB SEKTOR BANK UMUM KONVENSIONAL YANG
TERDAFTAR DI BUKU 4**

SKRIPSI

Siti Khoerunisa

1702025023

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

JAKARTA

2021



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH DIVERSIFIKASI PENDAPATAN, RISIKO KREDIT DAN
UKURAN BANK TERHADAP PROFITABILITAS PADA SEKTOR JASA
KEUANGAN SUB SEKTOR BANK UMUM KONVENSIONAL YANG
TERDAFTAR DI BUKU 4**

SKRIPSI

Siti Khoerunisa

1702025023

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

JAKARTA

2021

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“PENGARUH DIVERSIFIKASI PENDAPATAN, RISIKO KREDIT DAN UKURAN BANK TERHADAP PROFITABILITAS PADA SEKTOR JASA KEUANGAN SUB SEKTOR BANK UMUM KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BUKU 4”** merupakan hasil karya penulis sendiri, dan sepanjang pengetahuan serta keyakinan saya tidak mencantumkan bahan yang telah dipublikasi atau ditulis oleh orang lain sebelumnya tanpa adanya pengakuan, atau sebagai bahan yang pernah diajukan untuk gelar maupun ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya.

Semua sumber dalam penelitian ini baik yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata dikemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap hasil karya orang lain, maka saya selaku penulis bersedia mempertanggungjawabkan serta bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.

Jakarta, 04 Januari 2021

Yang Menyatakan,



(Siti Khoerunisa)
NIM 1702025023

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : **PENGARUH DIVERSIFIKASI PENDAPATAN, RISIKO KREDIT DAN UKURAN BANK TERHADAP PROFITABILITAS PADA SEKTOR JASA KEUANGAN SUB SEKTOR BANK UMUM KONVENSIIONAL YANG TERDAFTAR DI BUKU 4**

NAMA : **SITI KHOERUNISA**
NIM : **1702025023**
PROGRAM STUDI : **MANAJEMEN**
TAHUN AKADEMIK : **2020/2021**

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi :

Pembimbing I	Dr. Nendi Juhandi, SE.,MM	
Pembimbing II	Tupi Setyowati, SE.,MM	

Mengetahui,
Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA


Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH DIVERSIFIKASI PENDAPATAN, RISIKO KREDIT DAN
UKURAN BANK TERHADAP PROFITABILITAS PADA SEKTOR JASA
KEUANGAN SUB SEKTOR BANK UMUM KONVENSIONAL YANG
TERDAFTAR DI BUKU 4**

Yang disusun oleh :
Siti Khoerunisa
1702025023

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata satu
(S1) Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA
Pada tanggal : 24 Februari 2021

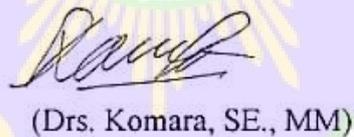
Tim Penguji :

Ketua, Merangkap anggota :



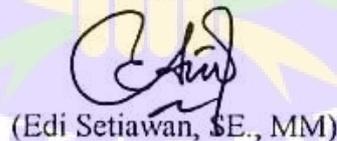
(Dr. Sunarta, SE., MM)

Sekretaris, merangkap anggota :



(Drs. Komara, SE., MM)

Anggota :

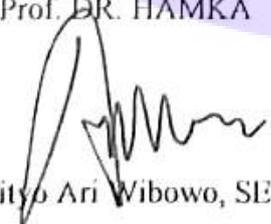


(Edi Setiawan, SE., MM)

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA



(Dr. Adityo Ari Wibowo, SE., MM)



(Dr. Zulpahmi, S.E. M.Si)

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Siti Khoerunisa
NIM : 1702025023
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA **Hak Bebas royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul **“PENGARUH DIVERSIFIKASI PENDAPATAN, RISIKO KREDIT DAN UKURAN BANK TERHADAP PROFITABILITAS PADA SEKTOR JASA KEUANGAN SUB SEKTOR BANK UMUM KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BUKU 4”** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA berhak untuk menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, serta mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada Tanggal : 04 Februari 2021
Yang Menyatakan,


(Siti Khoerunisa)

ABSTRAK

Siti Khoerunisa (1702025023) PENGARUH DIVERSIFIKASI PENDAPATAN, RISIKO KREDIT DAN UKURAN BANK TERHADAP PROFITABILITAS PADA SEKTOR JASA KEUANGAN SUB SEKTOR BANK UMUM KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BUKU 4

Skripsi. Program Strata satu Program Studi Manajemen. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA. 2021. Jakarta

Kata kunci : Profitabilitas, *Net Interest Margin*, Risiko Kredit, Ukuran Bank

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh antara diversifikasi pendapatan, risiko kredit dan ukuran bank terhadap profitabilitas. Variabel yang diteliti dalam penelitian ini adalah Diversifikasi Pendapatan, Risiko Kredit dan Ukuran bank sebagai objek paubah dan Profitabilitas sebagai objek pengamatan. Populasi yang digunakan dalam penelitan ini berjumlah 7 (tujuh) bank dan sampel yang digunakan berjumlah 6 (enam) bank. Teknik sampling yang digunakan adalah purposive sampling dengan kriteria bank umum konvensional yang terdaftar di BUKU 4 periode 2015-2019. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa diversifikasi pendapatan berpengaruh negatif namun tidak signifikan terhadap *Net Interest Margin*. Hal ini dikarenakan bank dengan diversifikasi pendapatan akan menggeser pendapatan mereka ke pendapatan non bunga, sehingga pendapatan bunga akan berkurang. Variabel risiko kredit tidak berpengaruh terhadap *Net Interest Margin*. Hasil ini dikarenakan rata-rata nilai NPL kelompok Bank Konvensional BUKU 4 periode 2015-2019 sebesar 0,94% yang berarti bahwa bank berada dalam kondisi yang sehat. Variabel ukuran bank memiliki pengaruh positif terhadap *Net Interest Margin*, bank dengan ukuran lebih besar cenderung akan memiliki keunggulan daripada bank dengan ukuran yang kecil, seperti dapat melakukan diversifikasi produk yang beragam, sehingga pendapatan bunga bank tersebut akan meningkat.

ABSTRACT

Siti Khoerunisa (1702025023) THE EFFECT OF INCOME DIVERSIFICATION, CREDIT RISK AND BANK SIZE ON PROFITABILITY IN THE FINANCIAL SERVICES SECTOR OF CONVENTIONAL COMMERCIAL BANKS REGISTERED IN BOOK 4

The Thesis of Bachelor Degree Program. Management Major. Economics and Business Faculty of Muhammadiyah University Prof. Dr. HAMKA. 2021. Jakarta

Keywords: Profitability, Net Interest Margin, Credit Risk, Bank Size

This study aims to determine how the influence of income diversification, credit risk and bank size on profitability. The variables examined in this study are income diversification, credit risk and bank size as the object of change and profitability as the object of observation. The population used in this research is 7 (seven) banks and the sample used is 6 (six) banks. The sampling technique used was purposive sampling with the criteria for conventional commercial banks listed in BUKU 4 for the 2015-2019 period. The results of this study indicate that income diversification has a negative but not significant effect on Net Interest Margin. This is because banks with income diversification will shift their income to non-interest income, so that interest income will decrease. Credit risk variable has no effect on Net Interest Margin. This result is because the average NPL value of the BUKU 4 Conventional Bank group for the 2015-2019 period is 0.94%, which means that the bank is in a healthy condition. The variable size of the bank has a positive effect on Net Interest Margin, a bank with a larger size tends to have advantages over a bank with a small size, such as being able to diversify various products, so that the bank's interest income will increase.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahiim, Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh,

Alhamdulillah ribbil 'alamin, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Diversifikasi Pendapatan, Risiko Kredit Dan Ukuran Bank Terhadap Profitabilitas Pada Sektor Jasa Keuangan Sub Sektor Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Di Buku 4”. Selama penulis melakukan penulisan skripsi ini, penulis mendapatkan banyak sekali ilmu, bantun, bimbingan serta pengarahan dari berbagai pihak. Tanpa adanya bantuan, bimbingan, dan pengarahan yang diberikan dari berbagai pihak mungkin penulis akan mengalami kesulitan dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini, untuk itu penulis ingin berterimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum. Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Zulpahmi, S.E., M.Si Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
3. Bapak Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M Selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
4. Bapak Nendi Juhandi, S.E, M.M Selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran serta memberikan bimbingan kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.

5. Ibu Tupi Setyowati, S.E, M.M Selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran serta memberikan bimbingan kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh dosen dan segenap staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Prof. DR HAMKA atas ilmu yang bermanfaat dan membantu saat penerapan di kegiatan magang ini.
7. Orang Tua, Adik, Sahabat, dan Orang-Orang Terkasih yang turut serta memberikan dukungan, semangat serta doa sehingga penulis bisa menyelesaikan laporan magang ini.

Semoga Allah SWT memberikan balasan atas kebaikan mereka. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna oleh karena itu, kritik dan saran yang sifatnya membangun sangat diharapkan oleh penulis. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Jakarta, 20 Januari 2021

Siti Khoerunisa
NIM. 1702025023

DAFTAR ISI

PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	iv
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Permasalahan	7
1.2.1. <i>Identifikasi Masalah</i>	7
1.2.2. <i>Pembatasan Masalah</i>	8
1.2.3. <i>Rumusan Masalah</i>	8
1.3. Tujuan.....	9
1.4. Manfaat.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Penelitian Terdahulu.....	11
2.2 Telaah Pustaka.....	28
2.2.1 Profitabilitas	28
2.2.2 <i>Diversifikasi Pendapatan</i>	31
2.2.3 <i>Risiko Kredit</i>	33
2.2.4 <i>Ukuran Bank</i>	34
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	35
2.3.1. <i>Pengaruh Diversifikasi Pendapatan Terhadap Profitabilitas</i>	35
2.3.2. <i>Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas</i>	36
2.3.3. <i>Pengaruh Ukuran Bank Terhadap Profitabilitas</i>	37
2.4 Rumusan Hipotesis.....	38
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	

3.1	Metode Penelitian.....	40
3.2	Operasionalisasi Variabel.....	40
3.2.1	<i>Variabel Dependen</i>	42
3.2.2	<i>Variabel Independen</i>	42
3.3	Populasi dan Sampel	42
3.3.1	<i>Populasi</i>	42
3.3.2	<i>Sampel</i>	43
3.4	Teknik Pengumpulan Data	44
3.4.1	<i>Tempat dan Waktu Penelitian</i>	44
3.4.2	<i>Teknik Pengumpulan Data</i>	44
3.5	Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	45
3.5.1	<i>Analisis Regresi Linear Berganda</i>	46
3.5.2	<i>Uji Hipotesis</i>	49
3.5.3	<i>Analisis Koefisien Determinasi (R^2)</i>	50
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		
4.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian	52
4.1.1.	<i>Sejarah Singkat Otoritas Jasa Keuangan</i>	52
4.1.2.	<i>Profil Singkat Perusahaan Sampel</i>	53
4.2.	Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan.....	63
4.2.1.	<i>Analisis Manajemen Keuangan</i>	63
4.2.2.	<i>Hasil Pengolahan Data</i>	70
4.3.	<i>Pembahasan Umum</i>	82
4.3.1.	<i>Pengaruh Diversifikasi Pendapatan terhadap Net Interest Margin (NIM)</i>	82
4.3.2.	<i>Pengaruh Risiko Kredit (NPL) terhadap Net Interest Margin (NIM)</i>	83
4.3.3.	<i>Pengaruh Ukuran Bank (Ln Total Assets) terhadap Net Interest Margin (NIM)</i>	85
4.4.4.	<i>Pengaruh Diversifikasi Pendapatan, Risiko Kredit (NPL) dan Ukuran Bank (Ln Total Aset) terhadap Net Interest Margin (NIM)</i>	86
4.4.5.	<i>Analisis Uji Koefisien Determinasi (R^2)</i>	87
BAB V PENUTUP		
5.1.	Kesimpulan.....	88
5.2.	Saran	90
DAFTAR PUSTAKA		91

DAFTAR TABEL

Tabel	Judul	Halaman
1	Ringkasan Penelitian Terdahulu	20
2	Operasionalisasi Variabel.....	41
3	Daftar Populasi Penelitian.....	43
4	Kriteria Pengambilan Sampel	43
5	Daftar Sampel Penelitian.....	44
6	Data Net Interest Margin Periode 2015-2019	64
7	Data Diversifikasi Pendapatan Periode 2015-2019.....	66
8	Data Non Performing Loan Periode 2015-2019	67
9	Data Ukuran Bank (Ln TA) Periode 2015-2019.....	69
10	Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	71
11	Hasil Uji Normalitas	73
12	Hasil Uji Multikolinearitas.....	74
13	Hasil Uji Heteroskedastisitas	75
14	Hasil Uji Autokorelasi	76
15	Hasil Uji Autokorelasi Setelah Didiferensiasi Tingkat 1	77
16	Hasil Uji t.....	78
17	Hasil Uji F.....	81
18	Hasil Koefisien Determinasi (R ²).....	82

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Judul	Halaman
1	Gambaran NIM Bank BUKU 4.....	3
2	Kerangka Pemikiran Teoritis	38
3	Struktur Organisasi Bank Rakyat Indonesia (BRI).....	54
4	Struktur Organisasi Bank Mandiri	56
5	Struktur Organisasi Bank Central Asia (BCA).....	57
6	Struktur Organisasi Bank Negara Indonesia (BNI)	59
7	Struktur Organisasi Bank CIMB Niaga	61
8	Struktur Organisasi Bank Panin.....	62

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Sektor perbankan memiliki peran penting dalam proses pembangunan dan pertumbuhan ekonomi negara terutama di negara berkembang, dimana pasar keuangan kurang berkembang dan bank menjadi penyedia layanan intermediasi keuangan yang utama (Birchwood, et al., 2017). *Financial Intermediation* menjadi salah satu aktifitas penting dalam perekonomian, karena *financial intermediation* akan menimbulkan aliran dana dari pihak satu (yang tidak produktif) ke pihak lainnya (yang produktif) dalam mengelola dana. Sebagai lembaga intermediasi keuangan, bank memiliki biaya dana (*cost of fund*) dalam menghimpun dana nasabah dan memiliki tingkat bunga (Suhendra dan Ronaldo, 2017). Fungsi intermediasi yang dilakukan bank, akan menghasilkan pendapatan bunga. Sampai sekarang, sumber pendapatan utama bank masih bersumber dari pendapatan bunga, meskipun demikian bank juga harus meningkatkan pendapatan non bunga mereka sebagai upaya untuk meningkatkan profitabilitas (Zulfikar dan Pangestuti, 2018).

Profitabilitas digunakan untuk mengukur sejauh mana perusahaan mampu menghasilkan laba selama periode tertentu (Mawaddah, 2015). Profitabilitas menggambarkan tujuan yang harus dicapai suatu bank dalam menjalankan usahanya. Kinerja suatu bank dapat diukur melalui profitabilitasnya, jika suatu bank memiliki profitabilitas yang baik, maka bank tersebut akan terjamin

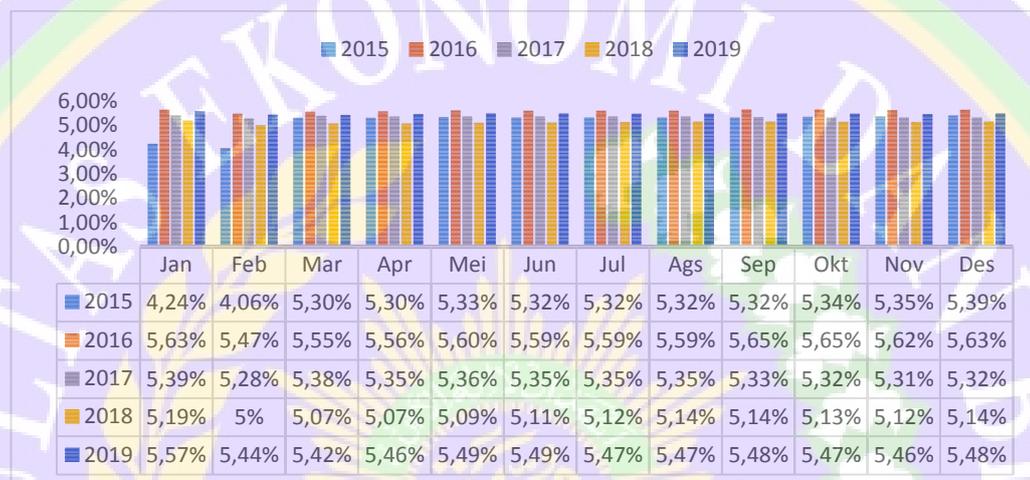
keberlangsungan hidupnya. Namun jika suatu bank memiliki profitabilitas yang buruk, maka bank tersebut tidak terjamin keberlangsungan hidupnya (Sudarmanta, 2018). Profitabilitas dapat dihitung dengan beberapa rasio, seperti *Net Interest Margin* (NIM), *Return On Assets* (ROA), dan *Return On Equity* (ROE).

Bersumber dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam Statistik Perbankan Indonesia Tahun 2019, dapat diketahui bahwa rasio profitabilitas bank relatif tinggi, hal ini tercermin salah satunya dari sisi *Net Interest Margin*. Dalam Statistik Perbankan Indonesia Tahun 2019 tercatat *Net Interest Margin* bank umum konvensional pada Desember 2019 adalah sebesar 4,91%. Nilai ini telah menurun dari periode Desember 2018 yaitu sebesar 5,14%. Walaupun demikian, nilai *Net Interest Margin* perbankan Indonesia masih relatif tinggi. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam Siaran Pers No. 34/DKNS/OJK/4/2016 mengimbau perbankan Indonesia untuk menjaga NIM mereka dibawah 4,5%, hal ini dilakukan untuk menghadapi persaingan dengan bank-bank lain di ASEAN. OJK akan memberikan insentif kepada bank yang memiliki rasio NIM dibawah 4,5%.. Rasio NIM bank-bank di ASEAN berada di kisaran 2%-4% (Zulkifli dan Eiza, 2018). Seperti perbankan Singapura yang mencapai 1,8%, perbankan Malaysia yang mencapai 2,20%, perbankan Thailand dan Filipina yang mencapai 3,17% pada tahun 2018 (Lokadata).

Kelompok bank BUKU 4 yang merupakan bank nasional dengan aset terbesar memiliki rasio NIM tertinggi jika dibandingkan dengan kelompok lainnya, yaitu sebesar 5,48% per-Desember 2019. Kelompok bank BUKU 1 dengan rasio NIM sebesar 4,87% per-Desember 2019. Lalu disusul dengan 2 kelompok bank

lainnya yaitu bank BUKU 2 dengan rasio NIM sebesar 4,81% per-Desember 2019 dan kelompok bank BUKU 3 dengan rasio NIM sebesar 3,98% per-Desember 2019.

Gambar 1
Gambaran NIM Bank BUKU 4
Periode 2015-2019



Sumber : Statistik Perbankan Indonesia (OJK)

Pada data diatas dapat diketahui bahwa profitabilitas Bank BUKU 4 yang diukur menggunakan *Net Interest Margin* (NIM) periode 2015-2019 masih cenderung tinggi. Tingkat NIM periode 2015-2019 tidak menunjukkan hasil penurunan yang signifikan, nilai ini masih bertahan di kisaran 5% setelah sebelumnya pernah berada di posisi terendahnya yaitu 4,06% pada tahun 2015 dan nilai tertinggi yaitu 5,65% pada 2016.

Net Interest Margin menunjukkan sejauh mana sebuah bank bisa menghasilkan pendapatan bunga bersih dari pengelolaan aktivitya. Dilihat dari prespektif masyarakat, semakin tinggi margin bunga maka akan semakin rendah kesejahteraan (Islam dan Nishiyama 2016). NIM yang terlalu tinggi akan

menambah beban masyarakat dan menghambat investasi, sedangkan nilai NIM yang rendah menunjukkan bahwa fungsi intermediasi bank tersebut berjalan dengan baik, dan akan mendukung pertumbuhan ekonomi. Meskipun begitu, NIM yang sangat rendah juga tidak bisa memberikan pengaruh yang positif, karena akan mengurangi profit bank (Nihayati et al., 2014).

Net Interest Margin di Indonesia kembali menjadi sorotan setelah krisis keuangan global pada 2008-2009, setelah sebelumnya pernah menjadi sorotan pada krisis 1998. Pada tahun 2009 Bank Indonesia memberikan himbauan kepada semua bank untuk membuat kesepakatan untuk menjaga suku bunga dana pihak ketiga mereka pada kisaran 6% - 7% atau 0,5% di atas BI rate. Kesepakatan tersebut dilakukan guna menghindari adanya persaingan tidak sehat pada pasar dana pihak ketiga. Bank Indonesia juga menghimbau para perbankan di Indonesia untuk terus meningkatkan *fee base income*, yaitu pendapatan yang diperoleh dari transaksi jasa-jasa bank selain dari pendapatan yang didapat dari selisih bunga (Kontan Keuangan).

Penelitian terkait profitabilitas telah banyak dilakukan sebelumnya, termasuk penelitian tentang pengaruh profitabilitas yang diukur menggunakan *Net Interest Margin* dan apa saja yang mempengaruhinya. Rasio *Net Interest Margin* berbanding lurus dengan tingkat kesehatan bank. Tinggi dan rendahnya *Net Interest Margin* suatu bank dipengaruhi beberapa faktor. Beberapa peneliti menunjukkan bahwa diversifikasi pendapatan, risiko kredit dan ukuran bank merupakan beberapa faktor yang mempengaruhi NIM. Diversifikasi pendapatan adalah salah satu cara yang dilakukan bank untuk meningkatkan profitabilitasnya (Sianipar, 2015).

Kemajuan teknologi dan persaingan yang semakin ketat membuat bank harus mendiversifikasi pendapatan mereka. Penelitian-penelitian sebelumnya menunjukkan bahwa bank dengan tingkat diversifikasi yang lebih tinggi cenderung memiliki margin rendah. Bank perlu mendiversifikasi pendapatan mereka untuk kegiatan baru, dalam kegiatan jasa seperti nasihat keuangan dan sebagainya. Penelitian Zulfikar dan Pangestuti (2018) menunjukkan bahwa diversifikasi pendapatan berpengaruh positif terhadap *Net Interest Margin*, hal ini berarti bank yang meningkatkan diversifikasi produknya akan menghasilkan NIM yang tinggi. Salah satu cara bank untuk meningkatkan diversifikasi yaitu dengan meningkatkan *fee based income* mereka, kemudian bank akan memperoleh manfaat dalam bentuk penurunan biaya marjinal dan biaya rata-rata jangka panjang, yang dihasilkan dari adanya kegiatan diversifikasi. Hasil yang berbeda ditunjukkan dalam penelitian Lee dan Isa (2017) yang menyebutkan bahwa diversifikasi pendapatan berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap bank margin, yang berarti bahwa bank dengan diversifikasi pendapatan memiliki margin yang lebih rendah. Penelitian Birchwood et al., (2017) juga menyatakan bahwa diversifikasi pendapatan memiliki dampak negatif terhadap margin bunga bank di Karibia dan Amerika Tengah.

Salah satu aktivitas yang dilakukan bank adalah penyaluran dana kredit kepada debitur, dan di setiap aktivitas perbankan terdapat risiko di dalamnya. Risiko kredit diakibatkan oleh adanya ketidakmampuan atau kegagalan nasabah dalam mengembalikan pinjaman yang diperoleh dari suatu perusahaan beserta dengan bunganya sesuai dengan ketentuan yang berlaku (Nainggolan et al., 2019). Beberapa penelitian telah meneliti tentang pengaruh risiko kredit terhadap *Net*

Interest Margin, dan hasilnya menunjukkan bahwa risiko kredit memiliki hubungan yang positif terhadap *Net Interest Margin* seperti dalam penelitian Suu et al., (2020), Widyanto et al., (2020), Batten dan Vo (2019) Zulfikar dan Pangestuti (2018), Lee dan Isa (2017), Birchwood et al., (2017), Leykun (2016), Ariyanto (2017), Ferdianti (2016), dan Mensah dan Marbuah (2015). Hasil yang berlawanan ditemukan dalam penelitian Khan dan Jalil (2020), Setiawan et al., (2019), Zulkifli dan Eliza (2018), dan Yuksel dan Zengin (2017) yang menemukan bahwa risiko kredit berpengaruh negatif terhadap *Net Interest Margin*. Malinda et al., (2020) dan Arif (2019) menemukan bahwa risiko kredit tidak berpengaruh terhadap *Net Interest Margin*, juga penelitian Dewi dan Triaryati (2017), Islam dan Nishiyama (2016), dan Wahyudi et al., (2016) yang menemukan bahwa risiko kredit berpengaruh negatif namun tidak signifikan terhadap *Net Interest Margin*.

Penelitian Khan dan Jalil (2020), Malinda et al., (2020), Batten dan Vo (2019), Setiawan et al., (2019), Zulfikar dan Pangestuti (2018), Arif (2019), Lee dan Isa (2017), Yuksel dan Zengin (2017), Ferdianti (2016), Islam dan Nishiyama (2016), dan Mensah dan Marbuah (2015), menunjukkan bahwa ukuran bank berpengaruh negatif terhadap *net interest margin*. Hal ini berarti bahwa, bank dengan ukuran yang lebih besar harus memiliki spread yang lebih kecil, dan bank dengan ukuran yang lebih kecil harus memiliki spread yang lebih besar. Hasil berlawanan ditemukan dalam penelitian Moussa dan Majouj (2016), dan Dewi dan Triaryati (2017), yang menunjukkan bahwa ukuran bank berpengaruh positif terhadap margin bank. Sedangkan hasil dari penelitian Widyanto et al., (2020) dan

Birchwood et al., (2017), meunjukkan bahwa ukuran bank tidak berpengaruh terhadap *Net Interest Margin*.

Berdasarkan uraian yang telah dijelaskan di atas, penelitian ini akan dilakukan dengan judul “Pengaruh Diversifikasi Pendapatan, Risiko Kredit Dan Ukuran Bank Terhadap Profitabilitas Pada Sektor Jasa Keuangan Sub Sektor Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Di Buku 4” dengan Variabel Dependen (y) yaitu Profitabilitas yang diukur dengan *Net Interest Margin* dan Variabel Independen (x) yaitu Diversifikasi Pendapatan, Risiko Kredit Dan Ukuran Bank.

1.2. Permasalahan

1.2.1. Identifikasi Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, dapat diketahui bahwa NIM yang terlalu tinggi akan menambah beban masyarakat dalam berinvestasi, sedangkan perbankan di Indonesia memiliki nilai NIM yang cukup tinggi jika dibandingkan dengan negara-negara di ASEAN. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mengimbau perbankan indonesia untuk menjaga NIM mereka dibawah 4,5%,, hal ini dilakukan untuk menghadapi persaingan dengan bank-bank lain di ASEAN. BI mengimbau perbankan untuk terus meningkatkan *fee based income*, yaitu pendapatan bank yang diperoleh dari transaksi jasa-jasa bank selain dari pendapatan yang diperoleh dari selisih bunga. BI berharap agar NIM perbankan Indonesia bisa setara dengan NIM perbankan di negara-negara ASEAN.

1.2.2. Pembatasan Masalah

Batasan masalah dilakukan guna menetapkan sejauh mana batasan-batasan dari masalah, agar faktor-faktor yang akan dimasukkan kedalam ruang lingkup permasalahan bisa diidentifikasi dengan jelas. Dalam penelitian ini, masalah yang akan dibahas dibatasi oleh 1 variabel dependen dan 3 variabel independen. Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah Profitabilitas, dan variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah Diversifikasi Pendapatan, Risiko Kredit, dan Ukuran Bank. Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan data berupa laporan tahunan Bank Umum Konvensional Kelompok BUKU 4 periode 2015-2019.

1.2.3. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka perumusan masalah penelitian ini adalah :

1. Apakah Diversifikasi Pendapatan mempengaruhi Profitabilitas bank umum konvensional yang terdaftar di BUKU 4?
2. Apakah Risiko Kredit mempengaruhi Profitabilitas bank umum konvensional yang terdaftar di BUKU 4?
3. Apakah Ukuran Bank mempengaruhi Profitabilitas bank umum konvensional yang terdaftar di BUKU 4?
4. Apakah Diversifikasi Pendapatan, Risiko Kredit dan Ukuran Bank mempengaruhi Profitabilitas bank umum konvensional yang terdaftar di BUKU 4?

1.3. Tujuan

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah diatas, tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui dan menganalisis Pengaruh Diversifikasi pendapatan terhadap Profitabilitas bank umum konvensional yang terdaftar di BUKU 4.
2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas bank umum konvensional yang terdaftar di BUKU 4.
3. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Ukuran Bank terhadap Profitabilitas bank umum konvensional yang terdaftar di BUKU 4.
4. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Diversifikasi Pendapatan, Risiko Kredit dan Ukuran Bank mempengaruhi Profitabilitas bank umum konvensional yang terdaftar di BUKU 4.

1.4. Manfaat

Setelah dilakukannya penelitian ini, maka diharapkan akan memberikan manfaat sebagai berikut :

1. Manfaat teoritis
 - 1) Bagi peneliti selanjutnya
Penelitian ini diharapkan bisa membantu untuk menjadi literatur bagi penelitian selanjutnya.
 - 2) Bagi penulis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan baru mengenai faktor-faktor penentu profitabilitas pada bank umum konvensional yang terdaftar di BUKU 4.

2. Manfaat Praktis

1) Bagi pengambil kebijakan

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat dan masukan kepada semua pihak yang berkepentingan dalam pengambilan kebijakan, serta diharapkan dapat memberikan kemudahan dalam mengambil keputusan.

DAFTAR PUSTAKA

- Adiyanti, S. Khutijah. (2013). Pengaruh Diversifikasi Pendapatan Terhadap Risiko Bank.
- Amuakwa-Mensah, F., & Marbuah, G. (2015). The determinants of net interest margin in the Ghanaian banking industry. *Journal of African Business*, 16(3), 272-288.
- Ariyanto, T. (2017). Faktor Penentu Net Interest Margin Perbankan Indonesia. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, Vol. 13 No.1.
- Arif, Abubakar. (2018). Pengaruh Risiko Kredit Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Net Interest Margin (Nim) Di Sektor Perbankan. *Jurnal Informasi Perpajakan, Akuntansi dan Keuangan Publik*. Vol. 13.
- Bank Indonesia. (2004). Peraturan Bank Indonesia Tentang Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum. Retrieved from <https://www.bi.go.id/id/peraturan/arsip-peraturan/Contents/Perbankan-2004.aspx>
- Bank Indonesia. (2013). Peraturan Bank Indonesia Tentang Penetapan Status dan Tidak Lanjut Pengawasan Bank Umum Konvensional. Retrieved from <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/peraturan-bank-indonesia/Documents/21.pdf>
- Batten, J., & Vo, X. V. (2019). Determinants of bank profitability—Evidence from Vietnam. *Emerging Markets Finance and Trade*, 55(6), 1417-1428.
- Birchwood, A., Brei, M., & Noel, D. M. (2017). Interest margins and bank regulation in Central America and the Caribbean. *Journal of Banking & Finance*, 85, 56-68.
- Dewi, I. L., & Triaryati, N. (2017). Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Bank Terhadap Net Interest Margin Di Indonesia. *E-Jurnal Manajemen Unud*, Vol. 6.
- Ghozali, Imam. (2016). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23. Semarang: BPF Universitas Diponegoro.

- Islam, Md. S., Nishiyama, S. I. (2016). The Determinants of Bank Net Interest Margins: A Panel Evidence From South Asian Countries. *Research in International Business and Finance*.
- Khan, M., & Jalil, A. (2020). Determinants of interest margin in Pakistan: A panel data analysis. *Economies*, 8, 25.
- Komala, C., & Arifin, M. (2018). Analisis Penerapan Risiko Kredit Dan Risiko Operasional Terhadap Pertumbuhan Laba Perbankan. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*. Vol. 6.
- Lee, S. P., & Isa, M. (2017). Determinants Of Bank Margins In A Dual Banking System. *Managerial Finance*, Vol. 43.
- Leykun, F. (2016). Factors affecting the net interest margin of commercial bank of Ethiopia. *International Journal of Scientific and Research Publications*, 6(6), 150-161.
- Malinda, D. O., Marlina, M., & Hidayati, S. (2020, January). Determinan Spesifikasi Bank Terhadap Profitabilitas Bank Umum Konvensional di Indonesia. In Konferensi Riset Nasional Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi I.
- Mawaddah, N. (2015). Faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank syariah. *Jurnal Etikonomi*, 14(2).
- Moussa, M. A. B., & Majouj, W. (2016). Determinants of Bank Net Interest Margin: Case of Tunisia. *International Journal of Finance & Banking Studies (2147-4486)*, 5(3), 103-116.
- Nainggolan, N. A., Frianto P., & Ansori. (2013). Pengaruh Profitabilitas, Ukuran Perusahaan dan Inflasi Terhadap Risiko Kredit Bank Persero Periode 2014-2018. *Account*. Vol 6.
- Nasution, L. M. (2017). Statistik Deskriptif. *Hikmah*, 14(1).
- Nihayati, A., Wahyudi, S., & Syaichu, M. (2014). Pengaruh Ukuran Bank, Bopo, Risiko Kredit, Kinerja Kredit, Dan Kekuatan Pasar Terhadap *Net Interest Margin*.

Otoritas Jasa Keuangan. (2016). Siaran Pers OJK Keluarkan Intensif Untuk Perbankan Dorong Penurunan Suku Bunga Kredit. Retrieved from https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Documents/Pages/Insentif_SukuBunga/No.%20SP%2034%20DKNS%20OJK%204%202016.pdf

Permatasari, A. I., & Mahmudy, W. F. (2015). Pemodelan Regresi Linear dalam Konsumsi Kwh Listrik di Kota Batu Menggunakan Algoritma Genetika. *DORO: Repository Jurnal Mahasiswa PTIIK Universitas Brawijaya*. Vol. 5.

Prasetyo, W. (2015). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas perbankan. *Jurnal Ekonomi dan Studi Pembangunan*, 7(1), 46-54.

Putri, D. M., & Marlius, D. (2020). Analisis Rasio Profitabilitas Pada Pt. Bank Perkreditan Rakyat Lugas Dana Mandiri Padang.

Sabrina, F. Nur., & Muharam, H. (2015). Analisis Pengaruh Kepemilikan Pemerintah, Kepemilikan Asing, Risiko Likuiditas Dan Risiko Kredit Terhadap Kinerja Keuangan Bank. *Diponegoro Journal Of Management*. Volume 4.

Setiawan, R., Putri, N. R., & Rachmansyah, A. B. (2019). Determinan Net Interest Margin pada Bank Perkreditan Rakyat Indonesia. *Jurnal Riset Bisnis dan Manajemen*, 12(2), 50-58.

Sianipar, A. S. (2015). Pengaruh Diversifikasi Pendapatan Terhadap Kinerja Bank. *Jurnal Siasat Bisnis*. Vol. 19.

Sudarmanta, I. K. (2016). Determinasi Profitabilitas Sektor Perbankan Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ekonomi & Bisnis JAGADITHA*, 3(2), 13-21.

Sugiarto, S., & Lestari, H. S. (2018). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Pada Bank Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Manajemen dan Pemasaran Jasa*, 10(2), 267-280.

Sugiyono, P. (2015). Metode penelitian kombinasi (Mixed Methods). Alfabeta: Bandung.

- Sugiyono, P. D. (2017). *Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi, dan R&D*. Penerbit CV. Alfabeta: Bandung.
- Suhendra, I., & Ronaldo, E. (2017). Pengaruh Intermediasi Perbankan Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia. *Tirtayasa Ekonomika*, 12(1), 169-195.
- Suu, N. D., Luu, T. Q., Pho, K. H., & McAleer, M. (2020). Net Interest Margin of Commercial Banks in Vietnam. *Advances in Decision Sciences*, 24(1), 1-27.
- Wahyudi, S. (2016). Analisis Pengaruh NPL Dan LDR Terhadap NIM Dengan ROA Sebagai Intervening, Pengaruh NPL Terhadap NIM Dengan CAR Dan ROA Sebagai Intervening, Serta BOPO Terhadap NIM Bank Go Public Di Indonesia Periode 2011-2015. *Diponegoro Journal of Management*, 5(4), 76-84.
- Widiasari, F. W., & Pangestuti, I. R. D. (2018). Pengaruh Struktur Pasar, Kompetisi, Diversifikasi, Kapitalisasi, Risiko Kredit, Dan Size Terhadap Profitabilitas Bank. *Diponegoro Journal Of Management*. Volume 4.
- Widyanto, D. A., Agung, R. E. W., & Alwiyah, A. (2020). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Net Interest Margin Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2016. *MAKSIMUM: Media Akuntansi Universitas Muhammadiyah Semarang*, 10(1), 12-22.
- Widyawati. (2019). Analisis Pengaruh Non Performing Loan (NPL), Return On Asset (ROA), Return On Equity (ROE), Capital Adequacy Ratio (CAR), Dan Size (Ukuran Bank) Terhadap Risiko Likuiditas Perbankan.
- Yuksel, S., & Zengin, S. (2017). Influencing factors of net interest margin in Turkish banking sector. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 7(1).
- Zulfikar, F. I., & Pengestuti, I. R. D. (2018). Diversifikasi Pendapatan, Risiko Kredit, Loan To Deposit Ratio, Risk Aversion Dan Net Interest Margin. *Diponegoro Journal Of Management*, Volume 7, 1-6.

Zulkifli, Z., & Eliza, R. (2018). Determinan Net Interest Margin Perbankan Nasional: Aplikasi Model Regresi Data Panel Fixed Effect. *MIX: Jurnal Ilmiah Manajemen*, 8(3), 640-656.

