

**DETERMINAN *NON INTEREST INCOME* PADA BANK  
UMUM DEvisa NASIONAL PERIODE 2005-2009**

**SKRIPSI**

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN DALAM  
MEMPEROLEH GELAR SARJANA MANAJEMEN  
PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
DEPARTEMEN MANAJEMEN**



**DIAJUKAN OLEH  
PINGKAN YULANDA  
NIM : 040912132**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS AIRLANGGA  
SURABAYA  
2012**

**SKRIPSI**

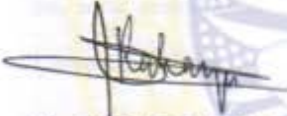
**DETERMINAN NON INTEREST INCOME  
PADA BANK UMUM DEvisa NASIONAL PERIODE 2005-2009**

**DIAJUKAN OLEH :**

**PINGKAN YULANDA**

**NIM : 040912132**

**TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH :  
DOSEN PEMBIMBING,**

  
**Dr. MUDJILAH RAHAYU, S.E., M.M**

**TANGGAL** 12 SEPT 2012

**KETUA PROGRAM STUDI,**

  
**Dra. Ec. NURI HERACHWATI, M.Si., M.Sc**

**TANGGAL** 12 Sept 2012

## PERNYATAAN ORISINILITAS SKRIPSI

Saya, (Pingkan Yulanda, 040912132) menyatakan bahwa :

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, dan bukan merupakan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Airlangga maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Airlangga.

Surabaya, ...5 SEPT 2012....



Pingkan Yulanda

NIM : 040912132

## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayah-Nya hingga saat ini. Dengan segala kerendahan hati, dengan ini penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada Allah SWT yang senantiasa memberikan hidayah, bantuan, serta kemudahan yang tak terhingga serta kasih sayang-Nya kepada penulis sehingga penelitian yang berjudul “Determinan *Non Interest Income* pada Bank Umum Devisa Nasional Periode 2005-2009” dapat terselesaikan dengan baik.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga. Dalam penulisan skripsi ini, penulis banyak sekali mendapatkan bimbingan, dukungan, semangat serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Allah SWT atas segala limpahan rahmat-Nya dan seluruh nikmat yang Ia berikan serta junjungan besar Nabi Muhammad SAW atas segala tuntunan dan suri tauladan dalam tutur kata, perilaku serta perbuatan.
2. Alm. Bapak Slamet Juanda dan Ibu Yayuk Yuliandari. Kedua orang tua penulis yang doa, kasih sayang dan dukungannya tak pernah henti mengalir bagi penulis. Tak lupa juga terima kasih kepada Bapak Anang Subagio yang selalu memberikan doa dan dukungan tak terhingga kepada penulis.



3. Ibu Dr. Mudjilah Rahayu, S.E., M.M., selaku dosen pembimbing yang senantiasa memberikan waktu, tenaga dan pikiran serta kesabaran dalam membimbing penulis hingga penelitian ini selesai tepat pada waktunya.
4. Bapak Prof Dr. Muslich Anshori , S.E. M.Sc, selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga
5. Bapak Drs. Sri Gunawan, M.Com, DBA selaku ketua Departemen Manajemen serta Ibu Dra. Ec. Nuri Herachwati, M.Si., M.Sc selaku ketua program studi S1 Manajemen Universitas Airlangga.
6. Bapak dan Ibu dosen serta seluruh pengajar yang telah berjasa memberikan ilmu yang bermanfaat selama penulis berkuliah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
7. Tezar Yulanda, adik, sahabat, kawan berbagi pahit manisnya kehidupan. Terima kasih atas pendewasaan yang kau berikan, atas pengorbanan, suka cita dan doa di dalam heningmu.
8. Ibu Nina Nurlina Pramono, Bapak Ahmad Rizali, Bapak Haykal, Ibu Puti, Mas Fathi dan seluruh jajaran direksi serta keluarga besar Pertamina Foundation yang memberikan penulis pengalaman berharga, dukungan finansial berupa beasiswa, untaian mimpi yang menjadi nyata, *networking* dan kesempatan berharga yang tidak semua orang dapat memilikinya. *Thank you for open my mind to see Indonesia in a different poin of view, thank you very much* Pertamina Foundation.
9. Sahabat, saudara dan kawan seperjuangan penulis Rezi S. Novian dan Romanria Violina Mahardhika, terima kasih atas asupan *spirit* yang tiada

henti, canda tawa, isak tangis serta jutaan impian yang selalu mengiringi perjalanan kita selama hidup di perantauan. *Yes, we are exactly long life learning student and always will be.*

10. Fahmi S. Zuhri dan Vincent terima kasih atas transfer ilmunya, atas pengingat *deadline* dan jadwal bimbingan serta transfer semangatnya untuk bersama-sama menyelesaikan penelitian ini. Wenny Adistyana, Rurid Dwi dan Rifki Dzaki, terima kasih atas arti sahabat yang kalian berikan.
11. Dika Aristia Prabowo dan Asep Nurimam, dua sahabat dan keluarga baru penulis di *Pertamina Foundation Scholars* Surabaya. Terima kasih atas pelajaran kehidupan yang kalian berikan, petuah, nasihat dan pembangkit semangat bagi penulis. *You're both gentleman in your own way.*
12. Lintang, Indri, Chikita, Faia, Kak Nana, Desy, Tyas, Agni, Coy, Dendy, Tio, Husna, Marwah, Andi, Glen, Febri, Amel, Dita, Riris, Toro dan semua teman-teman sesama *Pertamina Foundation Scholars* seluruh Indonesia terima kasih atas suka duka di dalam kelima perjalanan indah bersama kalian. *I am sure we're gonna meet again someday.*
13. Kang Agung, Mas Panca dan Amilah Anis yang memberikan penulis sebuah bukti kongkrit untuk tidak takut menyalakan lilin dalam kegelapan dan memberikan kontribusi nyata bagi Indonesia.
14. Nicholas, Akmal, Bryant, Revita, Dito, Ilham, Farrel, Sakti, Virgin dan semua sahabat kecil penulis di *Bright n Smart English Course*, terima kasih atas pelajaran pendewasaan, kesabaran dan jutaan inspirasi yang kalian berikan.

15. Aditya Riadi Syafei, terima kasih atas seluruh dukungan moral dan spiritual yang telah kau berikan. *Never thinking of quit while you're sure.*
16. Kak Dea Gen, Kak Ulil, Herdi, Putri, Laksmi, Nanda dan semua teman-teman serta rekan kerja di AIESEC.
17. Yesinda, Mbak Lia, Mbak Ocha, Yulia, Nana, Bintang, Topenk dan seluruh teman-teman satu angkatan Manajemen 08, *keep the Spirit, Unity and Pride!*
18. Seseorangku, calon imamku, tetaplah kau memperbaiki akhlak dan ibadahmu. Sungguh Ia tak akan pernah ingkar dari janji pada Laful Mahfudz-Nya.
19. Seluruh pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Terima kasih atas segala bantuan, ilmu, pengalaman dan dukungan untuk penulis dalam proses pengerjaan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan karena keterbatasan dan pengalaman, oleh karena itu kritik dan saran sangat diharapkan. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat digunakan sebagai tambahan informasi dan wacana bagi semua pihak yang memerlukan.

Surabaya, 9 Agustus 2012

Penulis

## ABSTRAKSI

Bank salah satu lembaga keuangan di Indonesia merupakan lembaga yang amat penting kaitannya dengan pertumbuhan ekonomi. Bank memiliki fungsi intermediasi dimana bertugas menyalurkan dana dari pihak surplus ke pihak defisit. Dari aktifitas intermediasi ini, bank memperoleh pendapatan berupa pendapatan bunga. Seiring perkembangan zaman, fungsi bank sebagai lembaga intermediasi cukup tergeser dengan adanya pasar modal yang juga menawarkan fasilitas yang sama bagi pihak yang membutuhkan dana. Adanya persaingan ini membuat bank harus mencari alternatif sumber pendapatan lain. Salah satu sumber pendapatan yang dapat dihasilkan bank di luar pendapatan bunga adalah *non interest income*. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui determinan *non interest income*. *Non interest income* menjadi variabel dependen sedangkan terdapat 5 variabel independen yang nantinya akan dilihat pengaruhnya terhadap variabel independen. Kelima variabel independen tersebut adalah kinerja keuangan bank, *bank's lending strategy*, likuiditas keuangan bank, ukuran bank dan teknologi. Sampel penelitian ini adalah Bank Umum Devisa Nasional periode 2005-2009. Keseluruhan sampel berjumlah 115 pengamatan. Dengan menggunakan metode regresi linier berganda, hasil penelitian ini menemukan bahwa likuiditas keuangan bank, ukuran bank dan teknologi berpengaruh positif terhadap *non interest income* sedangkan kinerja keuangan bank dan *bank's lending strategy* berpengaruh negatif terhadap *non interest income*.

Kata kunci : *non interest income*, kinerja keuangan bank, *bank's lending strategy*, likuiditas keuangan, ukuran bank, teknologi



## ABSTRACT

Bank is one of the financial institutions in Indonesia which have a very important connection with economic growth. Bank has an intermediary function which duty to funnel funds from surplus units to deficit units. Bank earns interest income from this intermediation activities. Nowadays, as the development of the times, bank as an intermediation agencies start being replaced by capital market which also offers the same facilities for those who need funds. The competition makes the bank to look for an alternative source of income. One source of income that can be generated by bank beside the interest income is non interest income. This research aims to find determinant of non interest income. Non interest income being the independent variable and there are five independent variables which views its effect on the dependent variable. The five independent variables are the financial performance, bank's lending strategy, financial liquidity, bank size and technology. A sample of this research is National Devisa Commercial Bank 2005-2009. The overall sample is amount 115 observations. Using multiple regression, this research found that bank's financial liquidity, bank size and technology has possitive impact on non interest income while financial performance and bank's lending strategy has negative impact of non interest income.

Keywords : non interest income, bank's quality financial performance management, banl's lending strategy, financial liquidity, bank size, technology.

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN PERNYATAAN ORISINILITAS SKRIPSI</b> .....	iii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	iv
<b>ABSTRAKSI</b> .....	viii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	x
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xii
<b>DAFTAR GRAFIK</b> .....	xiii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
1.5 Sistematika Penelitian.....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	11
2.1 Landasan Teori.....	11

2.1.1	Lembaga Keuangan.....	11
2.1.1.1	Lembaga Keuangan Bank.....	11
2.1.2	Fungsi Bank.....	13
2.1.3	Jenis-jenis Bank di Indonesia.....	16
2.1.4	Sumber Dana Bank.....	17
2.1.5	Kegiatan Bank.....	19
2.1.6	Pendapatan Bank.....	21
2.1.7	<i>Non Interest Income</i> .....	23
2.1.7.1	Pengertian <i>Non Interest Income</i> .....	23
2.1.7.2	Jenis-jenis <i>Non Interest Income</i> .....	24
2.1.7.3	Keuntungan Meningkatkan <i>Non Interest Income</i> .....	28
2.1.7.4	Faktor-faktor yang Mempengaruhi <i>Non Interest Income</i> .....	29
2.2	Penelitian Terdahulu.....	35
2.3	Hipotesis dan Model Analisis.....	39
2.3.1	Hipotesis.....	39
2.3.2	Model Analisis.....	39
2.4	Kerangka Pemikiran.....	40
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>		<b>41</b>
3.1	Pendekatan Penelitian.....	41
3.2	Identifikasi Variabel.....	41
3.3	Definisi Operasional.....	42
3.4	Jenis dan Sumber Data.....	43
3.5	Prosedur Pengumpulan Data.....	43

3.6	Prosedur Penentuan Sampel.....	44
3.7	Teknik Analisis.....	44
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>51</b>
4.1	Gambaran Umum Subyek dan Obyek Penelitian.....	51
4.2	Deskripsi Hasil Penelitian.....	51
4.2.1	<i>Non Interest Income</i> .....	55
4.2.2	Kinerja Keuangan.....	56
4.2.3	<i>Bank's Lending Strategy</i> .....	58
4.2.4	Likuiditas Keuangan.....	59
4.2.5	Ukuran Bank.....	60
4.2.6	Teknologi (ATM).....	61
4.3	Analisis Model dan Pengujian Hipotesis.....	62
4.3.1	Uji Asumsi Klasik.....	62
4.3.1.1	Uji Normalitas.....	63
4.3.1.2	Uji Multikolinieritas.....	65
4.3.1.3	Uji Heterokedasitisitas.....	65
4.3.1.4	Uji Autokorelasi.....	67
4.3.2	Analisis Hasil Perhitungan Model Regresi <i>Non Interest Income</i> ..	67
4.4	Pembahasan.....	71
4.4.1	Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap <i>Non Interest Income</i> .....	71
4.4.2	Pengaruh <i>Bank's Lending Strategy</i> terhadap <i>Non Interest Income</i>	73
4.4.3	Pengaruh Likuiditas Keuangan terhadap <i>Non Interest Income</i> .....	74
4.4.4	Pengaruh Ukuran Bank terhadap <i>Non Interest Income</i> .....	76

4.4.5	Pengaruh Teknologi terhadap <i>Non Interest Income</i> .....	77
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN</b> .....		79
5.1	Simpulan.....	79
5.2	Saran.....	80
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....		82





**DAFTAR TABEL**

Tabel 4.1	Statistik Deskriptif.....	52
Tabel 4.2	Deskripsi <i>Non Interest Income</i> .....	55
Tabel 4.3	Deskripsi Kinerja Keuangan.....	57
Tabel 4.4	Deskripsi <i>Bank's Lending Strategy</i> .....	58
Tabel 4.5	Deskripsi Statistik Likuiditas Keuangan Bank.....	59
Tabel 4.6	Deskripsi Statistik Ukuran Bank.....	60
Tabel 4.7	Deskripsi Statistik Teknolgi.....	61
Tabel 4.8	Hasil Uji Normalitas.....	65
Tabel 4.9	Hasil Uji Multikolinieritas.....	66
Tabel 4.10	Koefisien Regresi Linier Berganda.....	68

## DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1	<i>Net Interest Margin (NIM)</i> Perbankan Indonesia tahun 2005-2009.....	5
Grafik 1.2	<i>Non Interest Income</i> Perbankan Indonesia tahun 2005-2009.....	6

