

**PENGARUH DIVERSIFIKASI PENDAPATAN TERHADAP
PROFITABILITAS DAN RISIKO BANK PADA BANK UMUM
KONVENSIONAL DI INDONESIA SELAMA PANDEMI COVID-19**

TESIS

**Diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar
Magister Manajemen (M.M)**



oleh :

AHMAD NAUFAL ARRAFI

NIM : 041914353003

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA
2022**

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH DIVERSIFIKASI PENDAPATAN TERHADAP
PROFITABILITAS DAN RISIKO BANK PADA BANK UMUM
KONVENSIIONAL DI INDONESIA SELAMA PANDEMI COVID-19**

oleh

Ahmad Naufal Arrafi

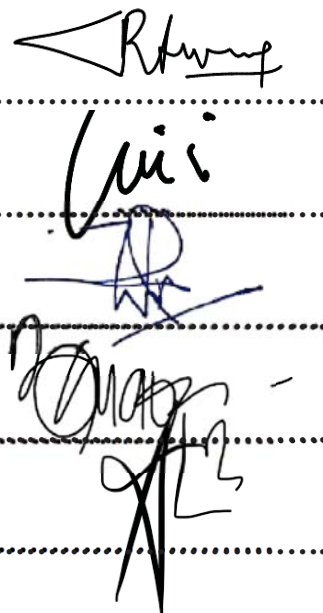
NIM 041914353003

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 22 Juli 2022 dan
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji :

1. Dr. Rahmat Setiawan, SE., MM.
NIP. 197901262003121001
(Dosen Pembimbing)
2. Dr. Windijarto, SE., MBA.
NIP. 196304141988101001
(Dosen Penguji I)
3. Dr. Wisudanto, MM., CFP., ASPM.
NIP. 197807012010121001
(Dosen Penguji II)
4. Bayu Arie Fianto, SE., MBA., Ph.D.
NIP. 198502102010121004
(Dosen Penguji III)
5. Dr. Fitri Ismiyanti, SE., MSi.
NIP. 197609232008012016
(Dosen Penguji IV)

Tanda Tangan :



Surabaya, 25 Juli 2022
Koordinator Program Studi



Dr. Masmira Kurniawati, SE., MSi
NIP 197503232006042001

PERNYATAAN

Saya, (Ahmad Naufal Arrafi, 041914353003), menyatakan bahwa :

1. Tesis saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Tesis ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Airlangga, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam tesis 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 pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis tesis ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Airlangga.

Surabaya, 25 Juli 2022



Ahmad Naufal Arrafi
NIM : 041914353003

DECLARATION

I, (Ahmad Naufal Arrafi, 041914353003), declare that :

1. My thesis is genuine and truly my own creation, and is not another's person work made under my name, nor a piracy or plagiarism. This thesis has never been submitted to obtain an academic degree in Airlangga University or in any other universities/colleges.
2. This thesis does not contain any work or opinion written or published by anyone, unless clearly acknowledged or referred to by quoting the author's name and stated in the References.
3. This statement is true; if on the future this statement is proven to be fraud and dishonest, I agree to receive an academic sanction in the form of removal of degree obtained through this thesis, and other sanction in accordance with the prevailing norms and regulation in Airlangga University.

Surabaya, 25 Juli 2022



Ahmad Naufal Arrafi
NIM : 041914353003

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat, rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian dan Tesis yang berjudul Pengaruh Diversifikasi Pendapatan Terhadap Profitabilitas dan Risiko Bank Pada Bank Umum Konvensional di Indonesia Selama Pandemi Covid-19. Tesis ini merupakan salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat kesarjanaan program Strata Dua (S-2) Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.

Selama penelitian dan penyusunan laporan penelitian dalam Tesis ini, penulis tidak luput dari kendala. Kendala tersebut dapat diatasi penulis berkat adanya doa, bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih sebesar-besarnya kepada :

1. Prof. Dr. Dian Agustia, SE., M.Si., Ak. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
2. Dr. Masmira Kurniawati, SE., M.Si. selaku Ketua Program Studi S2 Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
3. Bapak Dr. Rahmat Setiawan, SE., MM selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan ilmu serta arahan dengan penuh kesabaran hingga penulisan Tesis selesai. Terimakasih untuk dukungannya.
4. Dosen penguji yang telah menyediakan waktu untuk menguji dan memberikan arahan kepada penulis.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat kepada penulis selama menempuh perkuliahan.
6. Ahmadi dan Pasang Farida Mulyaningsih selaku orang tua. Kakak Hasna Ula Nur Azizah, Adik Rona Najma Nur Afifah yang tidak pernah berhenti untuk mendoakan dan memberikan dukungan sepenuhnya dalam hidup saya hingga saat ini.
7. Seluruh pegawai PT Bank Mandiri (Persero) Tbk - Wholesale Credit Operations Surabaya, terimakasih telah memberikan dukungan doa, semangat dan bantuan dalam mengerjakan Tesis dengan banyak memberikan masukan sehingga tesis ini bisa terselesaikan.

8. Seluruh teman-teman Magister Manajemen angkatan 53. Terima kasih banyak atas dukungan semangatnya dalam menyelesaikan Tesis ini.

Akhir kata penulis berharap agar Tesis ini dapat bermanfaat bagi penulis maupun para pembaca. Penulis menyadari bahwa Tesis yang ditulis masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis juga mengharap kritik dan saran yang membangun demi perbaikan ilmu pengetahuan di masa mendatang.

Surabaya, 25 Juli 2022



Ahmad Naufal Arrafi

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh antara diversifikasi pendapatan dengan profitabilitas bank umum konvensional di Indonesia akibat pandemi COVID-19 dan Menganalisis pengaruh antara diversifikasi pendapatan dengan risiko bank umum konvensional di Indonesia akibat pandemi COVID-19. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan Bank Umum Konvensional di Indonesia selama periode tahun 2020 triwulan I hingga triwulan IV. Dalam penelitian ini terbukti bahwa diversifikasi pendapatan yang diukur dengan *Non Interest Income* (NII) berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas yang diukur dengan Return on Asset dan Return on Equity, artinya semakin tinggi nilai *Non Interest Income* (NII) maka semakin tinggi profitabilitas yang diukur dengan Return on Asset dan Return on Equity. Diversifikasi pendapatan yang diukur dengan *Non Interest Income* (NII) berpengaruh positif signifikan terhadap risiko bank yang diukur dengan Standard Deviasi Return on Asset dan Standard Deviasi Return on Equity, artinya semakin tinggi nilai *Non Interest Income* (NII) maka semakin tinggi risiko bank yang diukur dengan Standard Deviasi Return on Asset dan Standard Deviasi Return on Equity, Hal ini bisa disebabkan oleh adanya perpindahan fokus produk yang diberikan oleh bank, semula pendapatan kredit menjadi pendapatan non kredit.

Kata kunci : diversifikasi pendapatan, profitabilitas, risiko bank

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence between income diversification and profitability of conventional commercial banks in Indonesia due to the COVID-19 pandemic and analyze the influence between income diversification and the risks of conventional commercial banks in Indonesia due to the COVID-19 pandemic. The population in this study was Conventional Commercial Bank companies in Indonesia during the period 2020 first quarter to fourth quarter. In this study, it was proven that income diversification as measured by Non Interest Income (NII) has a significant positive effect on profitability as measured by Return on Assets and Return on Equity, meaning that the higher the value of Non Interest Income (NII), the higher the profitability as measured by Return on Assets and Return on Equity. Income diversification as measured by Non Interest Income (NII) has a significant positive effect on bank risk as measured by Standard Deviation of Return on Assets and Standard Deviation Return on Equity, meaning that the higher the value of Non Interest Income (NII), the higher bank risk as measured by Standard Deviation of Return on Assets and Standard Deviation of Return on Equity, This can be caused by a shift in the focus of products provided by the bank, originally credit income to non-credit income.

Keywords : diversification of income, profitability, bank risk

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN.....	iii
DECLARATION.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI.....	ix
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.5 Lingkup Penelitian	5
1.6 Sistematika Penelitian.....	6
BAB II	8
TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Landasan Teori.....	8
2.1.1 Kinerja Bank	8
2.1.2 Diversifikasi Bank.....	11
2.1.3 Risiko Bank.....	14
2.2 Penelitian Terdahulu	15
2.3 Kerangka Konseptual	16
2.4 Pengembangan Hipotesis dan Model Analisis	17

BAB III.....	19
METODE PENELITIAN.....	19
3.1 Jenis Penelitian	19
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	19
3.2.1 Non Interest Income (NII).....	20
3.3 Jenis dan Sumber Data	22
3.4 Populasi dan Sampel Penelitian	22
3.5 Metode Pengumpulan Data	22
3.6 Teknik Analisis Data.....	23
BAB IV	26
HASIL DAN PEMBAHASAN	26
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	26
4.2. Analisis Deskriptif	28
4.3. Pengujian Hipotesis.....	30
4.3.1. Uji Asumsi Klasik	30
4.4. Hasil dan Pembahasan.....	39
BAB V	41
PENUTUP	41
5.1. Simpulan	41
5.2. Implikasi Penelitian	42
5.3. Keterbatasan Penelitian dan Arah Bagi Penelitian Selanjutnya	43
DAFTAR PUSTAKA.....	44
LAMPIRAN.....	49
Lampiran 1. Hasil analisis SPSS.....	49