

**EFISIENSI, KUALITAS ASET DAN STABILITAS BANK
PEMBANGUNAN DAERAH. STUDI KASUS : BANK JATIM
DAN BANK JATENG TAHUN 2016-2021**

TESIS

**Diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan
dalam memperoleh gelar Magister Sains Ekonomi (M.S.E) pada
Departemen Ilmu Ekonomi Program Studi Magister Ilmu Ekonomi**



oleh :

**HERAWATI PURWASIH
NIM: 041714453004**

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

LEMBAR PENGESAHAN

EFISIENSI, KUALITAS ASET DAN STABILITAS BANK PEMBANGUNAN DAERAH. STUDI KASUS : BANK JATIM DAN BANK JATENG TAHUN 2016-2021

Oleh

Herawati Purwasih
NM: 041714453004

telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
tanggal 4 Maret 2022 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk
diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Dr. Wisnu Wibowo, SE., M.Si.
NIP. 197309022003121001
(Dosen Pembimbing)
2. Drs. Ec. Tri Haryanto, MP., Ph.D.
NIP. 196811131993031003
(Dosen Penguji I)
3. Dr. Rudi Purwono, SE., MSE.
NIP. 196911031995121001
(Dosen Penguji II)
4. Dr. Wassiaturrehma, SE., M.Si., Ph.D.
NIP. 196804191999032001
(Dosen Penguji III)
5. Nur Aini Hidayati, SE., M.Si., Ph.D.
NIP. 197206282005012001
(Dosen Penguji IV)

Tanda Tangan:



Surabaya, 1 April 2022
Koordinator Program Studi,



Dr. Deni Kusumawardani, SE., M.Si.
NIP: 19721013199903100

PERNYATAAN

Saya, (Herawati Purwasih, 041714453004), menyatakan bahwa;

1. Tesis saya ini adalah hasil 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 tinggila lainnya.
2. Di dalam tesis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan dalam daftarpustaka.
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 UniversitasAirlangga.

Surabaya, 1 April 2022



Herawati Purwasih
NIM :041714453004

DECLARATION

I, (Herawati Purwasih, 041714453004), 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 the degree obtained through this thesis, and other sanctions in accordance with the prevailing norms and regulations in Airlangga University.

Surabaya, 1 April 2022

Declared by,



Herawati Purwasih

NIM :041714453004

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas berkat dan penyertaan-Nya sehingga dapat menyelesaikan penelitian dan tesis yang berjudul **“EFISIENSI, KUALITAS ASET DAN STABILITAS BANK PEMBANGUNAN DAERAH. STUDI KASUS : BANK JATIM DAN BANK JATENG TAHUN 2016-2021”**. Tesis ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat kesarjanaan program Strata Dua (S-2) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.

Selama penelitian dan penyusunan penelitian dalam tesis ini, penulis tidak luput dari kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat adanya bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Wisnu Wibowo, SE., M.Si. selaku Dosen Pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan kepada penulis dalam penyelesaian tesis ini.
2. Dr. Deni Kusumawardani, SE., M.Si. selaku Koordinator Program Studi Magister Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga yang telah memberikan kesempatan untuk menempuh pendidikan di Magister Ilmu Ekonomi.
3. Prof. Dr. Dian Agustia, SE., M. Si., Ak., CMA., CA. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga yang telah memberikan kesempatan penulis untuk belajar di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
4. Bapak dan Ibu dosen Magister Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga Surabaya yang telah mendidik dan memberikan pengetahuan yang berguna selama studi dan motivasi untuk menyelesaikan tesis ini.
5. Bapak dan Ibu dosen penguji yang telah menyediakan waktu untuk menguji dan memberikan masukan kepada penulis dalam penyelesaian

tesisini.

6. Keluarga dan sahabat tercinta yang telah memberikan dukungan secara moril dan materiil.
7. Teman-teman satu angkatan MIE. Semoga silaturahmi tetap terjaga dan sukses untuk kitasemua.
8. Serta semua pihak yang mendukung dalam penulisan ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan berguna bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perbandingan performa Bank Jatim dan Bank Jateng periode 2016-2021. Performa keuangan sendiri dilihat dari 3 aspek yaitu efisiensi, kualitas aset dan stabilitas. Berdasarkan penelitian empiris sebelumnya, variabel efisiensi dirumuskan dengan rasio biaya operasional dibandingkan dengan pendapatan operasional (BOPO) sedangkan untuk menganalisis kualitas aset menggunakan rasio NPL serta stabilitas dengan *Z Score*. Penelitian ini dilakukan pada Bank Jatim dan Bank Jateng pada periode 2016-2021 dan menggunakan data sekunder. Sampel yang digunakan dipilih dengan purposive sampling. Data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dari laporan keuangan yang dikumpulkan dan dipublikasikan melalui website Otoritas Jasa Keuangan (OJK) www.ojk.go.id, dan website masing-masing bank. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat efisiensi Bank Jatim dan Bank Jateng tinggi. Dari segi kualitas aset, Bank Jatim memiliki kualitas aset yang lebih baik dibanding dengan Bank Jateng. Sedangkan pada tingkat stabilitas, Bank Jatim dan Bank Jateng termasuk lembaga keuangan yang stabil.

Kata kunci : efisiensi, kualitas aset, stabilitas, bank pembangunan daerah

ABSTRACT

This paper examines the comparative performance of sharia banks and conventional banks for the period 2016-2021. Financial performance itself is seen from 3 aspects, namely efficiency, asset quality and stability. Based on previous empirical research, Efficiency variables are formulated with the ratio of operating costs compared to the operating income (BOPO) while to analyze asset quality using the NPL ratio and stability with Z scores. This research was conducted at Bank Jatim and Bank Jateng in the period 2016-2021 and used secondary data. The sample used was selected by purposive sampling. The data used in this study were obtained from financial statements collected and published through the Otoritas Jasa Keuangan (OJK) website www.ojk.go.id, and the website of each bank. The results of this study indicate that the efficiency level of Bank Jatim and Bank Jateng is high. In terms of asset quality, Bank Jatim has better asset quality than Bank Jateng. Meanwhile, at the level of stability, Bank Jatim and Bank Jateng are stable financial institutions.

Key words: efficiency, asset quality, stability, regional development banks

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS	iii
DECLARATION	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah	7
1.3. Tujuan Penelitian	7
1.4. Manfaat Penelitian	8
1.5 Sistematika Tesis	8
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1. Landasan Teori	10
2.1.1 <i>Agency Theory</i> (Teori Agensi)	10
2.1.2 <i>Signalling Theory</i> (Teori Sinyal)	11
2.1.3 Konsep Efisiensi.....	13
2.1.3.1 Teori Efisiensi Bank 14	14
2.1.3.2 Pengukuran Efisiensi Bank	15
2.1.4 Kualitas Aset	18
2.1.5 Stabilitas Bank	19
2.2 Penelitian Terdahulu	20

2.3 Kerangka Konseptual	22
2.4 Model Analisis	23
2.4.1 Efisiensi	24
2.4.2 Kualitas Aset	24
2.4.3 Stabilitas	25
BAB 3 METODE PENELITIAN	26
3.1. Jenis Penelitian	26
3.2 Definisi Operasional Variabel	26
3.3 Jenis dan Sumber Data	27
3.4 Metode Pengumpulan Data	28
3.5 Teknik Analisis Data	28
3.5.1 Efisiensi	28
3.5.2 Kualitas Aset	29
3.5.3 Stabilitas	30
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN	33
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	33
4.1.1 Bank Jatim	33
4.1.2 Bank Jateng	34
4.2 Analisis Deskriptif	34
4.2.1 Efisiensi Bank Jatim dan Bank Jateng	34
4.2.2 Kualitas Aset Bank Jatim dan Bank Jateng	36
4.2.3 Stabilitas Jatim dan Bank Jateng	38
4.3 Pembahasan	38
4.3.1 Efisiensi	38
4.3.1.1 Uji Normalitas Efisiensi	39

4.3.1.2 Uji Homogenitas Efisiensi	40
4.3.1.3 Uji <i>Independent t-test</i> Efisiensi	40
4.3.2 Kualitas Aset	42
4.3.2.1 Uji Normalitas Kualitas Aset	42
4.3.2.2 Uji Homogenitas Kualitas Aset	43
4.3.2.3 Uji <i>Independent t-test</i> Kualitas Aset	44
4.3.3 Stabilitas	45
4.3.3.1 Uji Normalitas Stabilitas	47
4.3.3.2 Uji Homogenitas Stabilitas	48
4.3.3.3 Uji <i>Independent t-test</i> Stabilitas	48
Bab 5 PENUTUP	50
5.1 Simpulan	50
5.2 Saran	50
DAFTAR PUSTAKA	52

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Persentase operasional perusahaan berdasarkan sektor usaha	2
Tabel 1.2	Akumulasi kasus Covid-19 berdasarkan provinsi per akhir September 2020	4
Tabel 1.3	NPL Bank Jawa Barat, Bank Jawa Timur dan Bank Banten	5
Tabel 4.1	Kriteria Efisiensi.....	35
Tabel 4.2	Rasio Biaya Operasional/Pendapatan Operasional Bank Jatim Bank Jateng Tahun 2016-2021.....	36
Tabel 4.3	Laporan Rasio Kinerja Tahun 2016-2021 (NPL neto)	37
Tabel 4.4	Data ROA dan Total Ekuitas/Total Aset Bank Jatim dan Bank Jateng tahun 2016-2021 (setelah diolah)	38

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.3 Kerangka Konseptual.....	23
Gambar 4.1. Hasil Uji Normalitas Efisiensi.....	39
Gambar 4.2. Hasil Uji Homogenitas Efisiensi	40
Gambar 4.3. Hasil Uji <i>Independent T-Test</i> Efisiensi	41
Gambar 4.4. Hasil Uji Normalitas Kualitas Aset	42
Gambar 4.5. Hasil Uji Homogenitas Kualitas Aset.....	43
Gambar 4.6. Hasil Uji <i>Independent t-test</i> Kualitas Aset.....	44
Gambar 4.7 Hasil uji <i>z-score</i> Stabilitas.....	46
Gambar 4.8 Hasil Uji Normalitas Stabilitas.....	47
Gambar 4.9 Hasil Uji Homogenitas Stabilitas	48
Gambar 4.10 Hasil uji <i>Independent t-test</i> Stabilitas	48