

***NET INTEREST MARGIN DAN NON INTEREST INCOME PADA  
BANK UMUM DEvisa DI INDONESIA***

**SKRIPSI**

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



**DIAJUKAN OLEH:**

**DIMAS JUNIAN PERMANA  
NIM: 041012002**

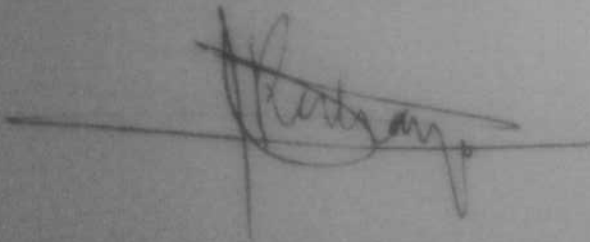
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS AIRLANGGA  
SURABAYA  
2016**

SKRIPSI

**KETERKAITAN *NET INTEREST MARGIN*  
DAN *NON INTEREST INCOME*  
PADA BANK UMUM DEvisa DI INDONESIA**

**DIAJUKAN OLEH:  
DIMAS JUNIAN PERMANA  
NIM: 041012002**

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



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

**Tanggal : 12-2-2016**

**KETUA PROGRAM STUDI,**



**Dr. MASMIRA KURNIAWATI, S.E. M.M. Tanggal : 15-2-2016**

**PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI**

Saya, (Dimas Junian Permana, 041012002), menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatas namakan saya, serta bukan merupakan 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 dikemudian 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, 15 - 2 - 2016



## Kata Pengantar

Assalamualaikum Wr. Wb.

Dengan mengucap puji syukur alhamdulillah kehadirat Allah SWT karena rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan Skripsi dengan judul “ Keterkaitan *Net Interest Margin* dan *Non Interest Income* Pada Bank Umum Devisa Nasional di Indonesia”. Penulisan Skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Manajemen Universitas Airlangga Surabaya.

Penulis menyadari dalam penulisan Skripsi ini, tidak lepas dari kekurangan dalam pengerjaan karya tulis ini. Penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca untuk lebih baik dalam karya tulis yang akan datang agar lebih baik. Penulisan Skripsi ini tidak lepas dari dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak berikut:

1. Allah SWT, yang sudah terus memberikan rahmat dan hidayah-Nya dalam keadaan senang maupun susah sekalipun, serta junjungan Nabi Muhammad SAW atas segala tuntunan dan suri tauladan.
2. Rektor Universitas Airlangga, Prof. Dr. Moh Nasih, M.T. Ak.
3. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga, Prof.Dr. Dian Agustina,SE.,M.Si., Ak.,CMA.,CA.
4. Kepala Prodi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga, Ibu Dr. Masmira Kurniawati, S.E.,M.Si.
5. Dosen Pembimbing penulis, Ibu Dr. Mudjilah Rahayu,S.E.,M.M., yang sudah berkenan meluangkan waktu untuk membimbing penulis untuk

menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih untuk kesabaran dan kepedulian Ibu.

6. Bapak Rahmat Setiawan, dosen penulis selama penulis kuliah sekaligus pembimbing penulis saat KKN, serta memberikan masukan untuk penulisan skripsi penulis. Beruntung juga berkesempatan menjadi mahasiswa beliau. Terima kasih atas pelajaran akan kejujuran dan integritas yang bapak ajarkan kepada penulis.
7. Tim dosen Prodi S1 Manajemen Universitas Airlangga, khususnya yang pernah mengajar penulis selama kuliah.
8. Orang tua penulis, Achmad Mustofa dan Gloria Ida Kusuma Dewi, kedua orang tua yang begitu banyak memberikan pelajaran tentang hidup, kasih sayang, konflik, kesabaran, dan keikhlasan. Terima kasih atas kasih atas semuanya. Maaf telah menjadi anak pendiam.
9. Adik penulis, Rizky Aprilia Andani. Terima kasih sudah menjadi adik yang luar biasa, tempat tawa, tangis, bahagia, serta teman bermain sejak kecil. Terima kasih juga memberikan penulis semangat untuk terus bermimpi, menunjukkan semua itu mungkin selama bersungguh-sungguh.
10. Keluarga besar penulis, semoga ini awal dari keluarga yang lebih baik.
11. Teman - teman M10, Iqbal, Juned, Wawan, Mamed, Billy, Augas, Satrio, Jedy, Pake, Ganes, Fuad, Kembon, Arsy, Dhinda, Chyntia, Sari dan nama-nama lain yang tidak mungkin penulis tuliskan satu persatu. Terima kasih atas masa kuliah yang penuh warna dengan kebersamaan yang pernah

penulis lalui bersama. Banyak kenangan yang tidak mungkin dihapuskan selamanya. *See you on top. Spirit, Unity and Pride!*

12. Terima kasih untuk Adinda Ayu Yamani yang telah pernah menjadi pendukung kuliah penulis selama beberapa waktu.
13. Teman-teman penulis semasa kecil, Firza, Ade, Gurit, Andre, alm. Dani. Tidak ada kata-kata hebat yang bisa menggambarkan kalian. Semoga kita bisa mengejar mimpi kecil kita. Doa kita selalu untukmu, *Dan*.
14. Teman-teman penulis selama di DetEksi Jawa Pos, Mas Pito, Mas Anjaru, Ko Ronalt, Ko Ciping, Slamet, Indra (sukses di Jerman sob), Misbach, Faisal, dan nama-nama lain yang tidak mungkin penuliskan satu per satu. Terima Kasih atas pengalaman, kesempatan bekerjasama, serta mewujudkan salah satu mimpi melihat Indonesia lebih luas lagi. Tempat kerja pertama yang sudah memberikan wahana pembelajaran seru. *Where do we go from here guys, think about it*.
15. Terima Kasih DBL Indonesia, tempat bertemu anak-anak muda gila basket. Mas Azrul Ananda, Mbak Sany, Mas Donny, Mbak Astrid, dan seluruh crew DBL Indonesia, penulis juga mengucapkan terima kasih. Pergi hingga ke pelosok Indonesia adalah salah satu mimpi kecil penulis, dan sudah tercapai berkat DBL Indonesia. Terima kasih banyak atas kesempatannya.
16. Maman Komara, terima kasih telah membantu masukan dan saran untuk penulisan skripsi penulis.

17. Penulis-penulis hebat yang tulisannya sudah memberi inspirasi dan mimpi dalam hidup kepada penulis. *Man jadda wa jadda*, siapa yang bersungguh sungguh akan mendapatkannya.
18. Terima kasih untuk seseorang yang sempat datang dipenghujung kuliah penulis. Seseorang yang menjadi salah satu alasan penyelesaian penulisan Skripsi penulis, mengajarkan akan kesabaran, menghargai waktu tentang kebersamaan , serta memberikan impian baru pada penulis. Tidak ada alasan penulis untuk tidak menyayangnya. Penulis bersyukur pernah kenal dengan anda, Rhisma Ayu Syahra.
19. Seseorang yang menjadi teman hidup penulis kelak, semoga bisa menjadi bukti kasih sayang nyata dari penulis.

Dan yang terakhir penulis mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Terima kasih atas segala bantuan, ilmu, pengalaman, dukungan dan inspirasi untuk penulis selama proses pengerjaan skripsi ini. Mohon maaf jika tidak tercantum karena keterbatasan penulis.

Surabaya, 13 Januari 2016

Penulis

## ABSTRAK

*Net interest margin* dan *Non interest income* adalah dua pendapatan yang bisa dihasilkan oleh perbankan. Pendapatan bank tersebut bisa memberikan dampak substitusi antara satu dengan yang lain, untuk menjaga profitabilitas bank. Besaran nilai kedua pendapatan alternatif bank ini juga bisa menggambarkan peranan bank dalam mendukung perekonomian Indonesia bergerak dari negara berkembang menjadi negara maju. Penelitian dilakukan pada perbankan yang terdaftar dalam Bank Indonesia pada tahun 2010-2012. Hasil penelitian menunjukkan jika *net interest margin* dan *non interest income* berpengaruh sama penting dalam profitabilitas bank. Variabel kontrol seperti *loan loss provision*, *expense*, dan *liquidity* berpengaruh beragam terhadap *net interest margin* maupun terhadap *non interest income*.

Kata kunci : *net interest margin*, *non interest income*, profitabilitas, *loan loss provision*, *expense*, *liquidity*.



## ABSTRACT

Net interest margin and non interest income are two kind of bank's revenue that can be produced. Both of them, can give substitution effect in order to keep bank's profitabilty as well . Value of bank's revenue can determine bank's function to achieve economic's goal. The study was conducted at the banks listed in Bank Indonesia in 2010-2012. The results show if net interest margin and non interest income have key role for bank profitability. Control variable such as loan loss provision, expense, and liquidity have mixed effect to net interest margin and non interest income.

Keywords: net interest margin, non interest income, profitability, loan loss provision, expense, liquidity

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	ii
<b>HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI</b> .....	iii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	iv
<b>ABSTRAK</b> .....	viii
<b>ABSTRACT</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	x
<b>DAFTARGAMBAR</b> .....	xiii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xv
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
1.5 Sistematika Skripsi.....	10
<b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	11
2.1 Landasan Teori.....	11
2.1.1 Lembaga Keuangan di Indonesia.....	11
2.1.2 Jenis Lembaga Keuangan Perbankan.....	14
2.1.3 Fungsi Bank.....	17
2.1.4 Manajemen Dana Bank.....	21
2.1.5 Kegiatan-kegiatan Bank.....	23
2.1.6 Pendapatan Bank.....	27
2.1.7 <i>Net Interest Margin</i> .....	28
2.1.8 <i>Non Interest Income</i> .....	29
2.1.8.1 Pengertian <i>Non Interest Income</i> .....	29
2.1.8.2 Keuntungan <i>Non Interest Income</i> .....	29

2.1.9 Hubungan antara <i>Non Interest Income</i> dan <i>Net Interest Margin</i> .....	30
2.1.10 Faktor – faktor lain yang Mempengaruhi <i>Net Interest Margin</i> dan <i>Non Interest Income</i> .....	32
2.1.10.1 <i>Loan Loss Provision</i> .....	32
2.1.10.2 <i>Expense</i> .....	33
2.1.10.3 <i>Liquidity</i> .....	34
2.2 Penelitian Terdahulu.....	34
2.3 Pengaruh antar Variabel dan Hipotesis.....	37
2.3.1 Pengaruh <i>Non Interest Income</i> terhadap <i>Net Interest Margin</i> .....	37
2.3.2 Pengaruh <i>Net Interest Margin</i> terhadap <i>Non Interest Income</i> .....	38
2.4 Model Analisis.....	39
2.5 Kerangka Berpikir.....	40
<b>BAB 3 METODE PENELITIAN</b> .....	42
3.1 Pendekatan Penelitian.....	42
3.2 Identifikasi Variabel.....	42
3.3 Definisi Operasional .....	42
3.4 Jenis dan Sumber Data.....	44
3.5 Prosedur Pengumpulan Data.....	45
3.6 Populasi dan Sampel Penelitian.....	45
3.7 Teknik Analisis .....	45
<b>BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	53
4.1 Gambaran Umum Subjek dan Objek Penelitian.....	53
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian.....	53
4.3 Analisis Model dan Pengujian Hipotesis.....	56
4.3.1 Uji Asumsi Klasik.....	56
4.3.1.1 Uji Normalitas.....	56
4.3.1.2 Uji Multikolinearitas.....	58
4.3.1.3 Uji Autokorelasi.....	60
4.3.1.4 Uji Heteroskedastisitas.....	60
4.3.2 Analisis Hasil Perhitungan Model Regresi.....	62

4.4 Pembahasan Masalah.....	66
4.4.1 Pengaruh <i>Non Interest Income</i> terhadap <i>Net Interest Margin</i> ....	66
4.4.2 Pengaruh <i>Net Interest Margin</i> terhadap <i>Non Interest Income</i> ....	67
<b>BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>69</b>
5.1 Kesimpulan.....	69
5.3 Saran.....	69
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>71</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2.1.</b> Kerangka pemikiran penelitian model 1 .....	42
<b>Gambar 2.2.</b> Kerangka pemikiran penelitian model 2 .....	43
<b>Gambar 4.1.</b> Uji Normalitas P-P Plot Model 1 .....	59
<b>Gambar 4.2.</b> Uji Normalitas P-P Plot Model 2 .....	60
<b>Gambar 4.3.</b> Scatterplot Model 1 .....	64
<b>Gambar 4.4.</b> Scatterplot Model 2 .....	64

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 4.1.</b> Hasil Statistik Deskriptif .....	56
<b>Tabel 4.2.</b> Hasil Uji Multikolinearitas Model 1.....	61
<b>Tabel 4.3.</b> Hasil Uji Multikolinearitas Model 2.....	61
<b>Tabel 4.4.</b> Hasil Analisis <i>Non Interest Income</i> , Loan Loss Provision, <i>Expense</i> , <i>Liquidity</i> terhadap <i>W_Margin</i> .....	65
<b>Tabel 4.4.</b> Hasil Analisis <i>W_Margin</i> , Loan Loss Provision, <i>Expense</i> , <i>Liquidity</i> terhadap <i>Non Interest Income</i> .....	67

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Data Perusahaan Sampel dan Nilai Variabel

Lampiran 2 : Statistik Deskriptif Penelitian

Lampiran 3 : Hasil Regresi Model Persamaan Pertama

Lampiran 4 : Hasil Regresi Model Persamaan Pertama