

RISET KOLABORASI DOSEN DAN MAHASISWA

**IMPLEMENTASI BASEL III TERHADAP KINERJA KEUANGAN
PADA BANK DI NEGARA ASEAN PERIODE 2013 – 2017**

S K R I P S I

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Jurusan Akuntansi



Oleh :

Linda Trijayanti

2015310191

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2019**

**IMPLEMENTASI BASEL III TERHADAP KINERJA KEUANGAN
PADA BANK DI NEGARA ASEAN PERIODE 2013 – 2017**

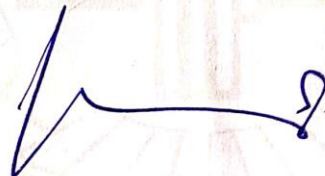
Diajukan oleh :

LINDA TRIJAYANTI
NIM : 2015310191

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 25 Maret 2019



(Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA)

SKRIPSI

**IMPLEMENTASI BASEL III TERHADAP KINERJA KEUANGAN
PADA BANK DI NEGARA ASEAN PERIODE 2013 – 2017**

Disusun oleh

LINDA TRIJAYANTI

NIM : 2015310191

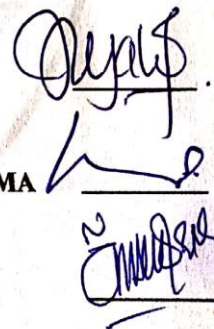
Dipertahankan di depan Tim Penguji
Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
Pada Tanggal 13 Februari 2019

Tim Penguji

Ketua : Dr. Diah Pujiati, S.E., M. Si

Sekretaris : Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA

Anggota : Erida Herlina, SE., M.Si.



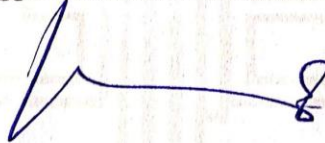
PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Linda Trijayanti
Tempat, Tanggal Lahir : Gresik, 16 September 1997
N.I.M : 2015310191
Program Studi : Akuntansi
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Akuntansi Keuangan
Judul : Implementasi Basel Iii Terhadap Kinerja
Keuangan Pada Bank Di Negara Asean Periode
2013 – 2017

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi,

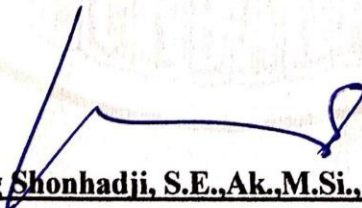
Tanggal:....25...MARET....2019....



(Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA)

Dosen Pembimbing,

Tanggal:....25...MARET....2019....



(Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA)

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan.

QS Al Insyirah 5 – 6

Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum, sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri.

QS Ar Ra'd 11

Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai kesanggupannya.

QS Al Baqarah 286

KERJA IKHLAS, KERJA TEPAT, KERJA CERDAS

SEMOGA BAROKAH ☺

PERSEMBAHAN

Bismillahirrohmanirrohim, Dengan rahmat Allah SWT Yang Maha Mengasih lagi Maha Penyayang. Keberhasilan dalam menyusun skripsi ini tidak terlepas dari dukungan dan bantuan dari orang-orang tercinta yang ada disekitar saya. Dengan rasa syukur skripsi ini kupersembahkan kepada :

Allah SWT.....

Allhamdulillah, Masyaallah sesungguhnya apapun yang telah terjadi tak akan pernah terjadi jika tidak atas kuasa Allah.

Kedua Orang Tua

Bapak dan Ibu yang tercinta, Terimakasih atas doa restu yang setiap harinya diutarakan. Terimakasih atas semua pengorbanan bapak dan ibu untuk linda. Terimakasih yang udah sabar buat nungguin linda pulang yang selama 3,5 tahun waktu kuliah jarang pulang hehe. Tanpa kalian linda tak bisa apa-apa, sehat terus pak buk ☺

Dosen Pembimbing

Terima kasih kepada Bapak Dr. Nanang Shonhadji, S.E.,Ak.,M.Si., CA., CIBA., CMA selaku dosen pembimbing yang telah sabar untuk membimbing saya dalam menyelesaikan skripsi saya. Terima kasih atas semua masukan dan ilmu yang bapak berikan kepada saya selama proses bimbingan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi saya dengan tepat waktu.

My Future (Inshaallah)

Terimakasih udah selalu ada ketika waktu suka maupun duka, terimakasih udah sabar mau direpotin hehe. Nothing word can explain how you so kind for me. Inshaallah, i will stand by u till jannah Aamiin. Im so lucky can with u. for u my future Yusuf Agung Zakaria :)

HMJA Periode 2016/2017, 2017/2018

Organisasi yang paling banyak buat pengalaman waktu di masa kuliah, terimakasih juga kepada rekan-rekan HMJA yang sudah banyak membantu selama proker maupun tugas hehe

Teman-Teman

Teimakasih juga kepada seluruh teman-teman yang banyak membantu selama masa kuliah. Semoga kebaikan kalian akan menjadi sumber kemudahan bagi diri kalian. Aamiin ☺



KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan untuk Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “**Implementasi Basel III Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Di Asean Pada Tahun 2013-2017**” dengan baik dan lancar.

Penulis menyadari sepenuhnya dalam penyusunan skripsi ini tidak akan selesai tanpa dukungan dan bantuan dalam berbagai pihak. Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan rasa hormat dan ucapan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Yudi Sutarso, S.E., M.Si. selaku ketua STIE Perbanas Surabaya
2. Bapak Bapak Dr. Nanang Shonhadji, S.E.,Ak.,M.Si., CA., CIBA., CMA. selaku Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi STIE Perbanas Surabaya dan selaku Dosen Pembimbing, yang telah membimbing dan memberikan saran, masukan, serta arahan selama proses penyelesaian skripsi.
3. Ibu Titis Puspitaningrum Dewi Kartika, S.Pd., MSA selaku dosen wali.
4. Ibu Diyah Pujiati, S.E., M.Si. dan Erida Herlina, S.E., M.Si. selaku dosen penguji skripsi.
5. Bapak dan Ibu dosen beserta Civitas Akademika STIE Perbanas Surabaya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis memohon maaf apabila masih banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman.

Surabaya, 20 Maret 2019

Penulis

DAFTAR ISI

| | |
|---|-----------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI..... | ii |
| HALAMAN LULUS UJIAN SKIPSI..... | iii |
| HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI..... | iv |
| HALAMAN MOTTO | v |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | vi |
| KATA PENGANTAR | viii |
| DAFTAR ISI..... | ix |
| DAFTAR GAMBAR | xi |
| DAFTAR TABEL..... | xii |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xiv |
| ABSTRAK | xv |
| BAB 1 PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar belakang Masalah..... | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah..... | 8 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 9 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 9 |
| 1.5 Sistematika Penulisan | 10 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... | 12 |
| 2.1 Penelitian Terdahulu..... | 12 |
| 2.2 Landasan Teori | 12 |
| 2.3 Kerangka Pemikiran | 46 |
| 2.2.1 Teori Permodalan Bank | 22 |
| 2.2.2 Basel III..... | 24 |
| 2.2.3 Net Stable Funding Ratio (NSFR)..... | 33 |
| 2.2.4 Liquidity Coverage Ratio (LCR) | 36 |
| 2.2.5 Capital Adequacy Ratio (CAR)..... | 38 |

| | | |
|---|---|------------|
| 2.2.6 | Loan to Deposit Ratio (LDR) | 39 |
| 2.2.7 | Pengaruh Net Stable Funding Ratio (NSFR) Terhadap Kinerja Keuangan | 41 |
| 2.4 | Hipotesis Penelitian | 46 |
| BAB III METODE PENELITIAN..... | | 49 |
| 3.1 | Rancangan Penelitian..... | 49 |
| 3.2 | Batasan Penelitian..... | 49 |
| 3.3 | Identifikasi variabel | 50 |
| 3.4 | Definisi Operasional dan pengukuran variabel..... | 50 |
| 3.5 | Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel..... | 57 |
| 3.6 | Data dan Metode Pengumpulan Data | 57 |
| 3.7 | Teknik Analisis Data | 58 |
| BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA..... | | 63 |
| 4.1 | Gambaran Subyek Penelitian..... | 63 |
| 4.2 | Analisis Data..... | 65 |
| 4.2.1 | Analisis Data Asia Tenggara (ASEAN) | 65 |
| 4.2.2 | Analisis Data Tiap Negara..... | 83 |
| BAB V PENUTUP..... | | 192 |
| 5.1 | Kesimpulan | 192 |
| 5.2 | Keterbatasan Penelitian..... | 193 |
| 5.3 | Saran | 194 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|-----|
| Gambar 2.1 : Kerangka pemikiran | 46 |
| Gambar 4.1 : Grafik Mean Setiap Tahun Dari Masing-Masing Variabel | 128 |



DAFTAR TABEL

| | | |
|------------|---|-----|
| Tabel 1.1 | : Kerangka Basel III | 5 |
| Tabel 2.1 | : Matriks Hasil Penelitian Terdahulu | 21 |
| Tabel 4.1 | : Pengambilan Sampel Penelitian | 64 |
| Tabel 4.2 | : Analisis Deskriptif Asia Tenggara | 66 |
| Tabel 4.3 | : Hasil Uji Normalitas Asia Tenggara | 74 |
| Tabel 4.4 | : Hasil Uji Multikolonieritas Asia Tenggara | 75 |
| Tabel 4.5 | : Hasil Uji Heterokedastisitas Asia Tenggara | 76 |
| Tabel 4.6 | : Hasil Uji Autokolerasi Asia Tenggara | 77 |
| Tabel 4.7 | : Hasil Uji F Asia Tenggara | 80 |
| Tabel 4.8 | : Hasil Uji R_2 Asia Tenggara | 81 |
| Tabel 4.9 | : Hasil Uji T Asia Tenggara | 82 |
| Tabel 4.10 | : Analisis Deskriptif Asia Tenggara dan Setiap Negara | 83 |
| Tabel 4.11 | : Hasil Uji Normalitas Negara Indonesia | 128 |
| Tabel 4.12 | : Hasil Uji Multikolonieritas Negara Indonesia | 129 |
| Tabel 4.13 | : Hasil Uji Heterokedastisitas Negara Indonesia | 130 |
| Tabel 4.14 | : Hasil Uji Autokolerasi Negara Indonesia | 131 |
| Tabel 4.15 | : Hasil Uji Normalitas Negara Malaysia | 132 |
| Tabel 4.16 | : Hasil Uji Multikolonieritas Negara Malaysia | 133 |
| Tabel 4.17 | : Hasil Uji Heterokedastisitas Negara Malaysia | 134 |
| Tabel 4.18 | : Hasil Uji Autokolerasi Negara Malaysia | 135 |
| Tabel 4.19 | : Hasil Uji Normalitas Negara Thailand | 136 |
| Tabel 4.20 | : Hasil Uji Multikolonieritas Negara Thailand | 137 |
| Tabel 4.21 | : Hasil Uji Heterokedastisitas Negara Thailand | 138 |
| Tabel 4.22 | : Hasil Uji Autokolerasi Negara Thailand | 139 |
| Tabel 4.23 | : Hasil Uji Normalitas Negara Singapura | 140 |
| Tabel 4.24 | : Hasil Uji Multikolonieritas Negara Singapura | 141 |
| Tabel 4.25 | : Hasil Uji Heterokedastisitas Negara Singapura | 142 |
| Tabel 4.26 | : Hasil Uji Autokolerasi Negara Singapura | 143 |
| Tabel 4.27 | : Hasil Uji Normalitas Negara Filipina | 144 |

| | | |
|------------|---|-----|
| Tabel 4.28 | : Hasil Uji Multikolonieritas Negara Filiphina | 145 |
| Tabel 4.29 | : Hasil Uji Heterokedastisitas Negara Filiphina | 146 |
| Tabel 4.30 | : Hasil Uji Autokolerasi Negara Filiphina | 147 |
| Tabel 4.31 | : Hasil Uji Normalitas Negara Kamboja | 148 |
| Tabel 4.32 | : Hasil Uji Multikolonieritas Negara kamboja | 149 |
| Tabel 4.33 | : Hasil Uji Heterokedastisitas Negara Kamboja | 150 |
| Tabel 4.34 | : Hasil Uji Autokolerasi Negara Kamboja | 151 |
| Tabel 4.35 | : Ringkasan Uji Asumsi Klasik Setiap Negara | 152 |
| Tabel 4.36 | : Hasil Uji F Negara Indonesia | 163 |
| Tabel 4.37 | : Hasil Uji R ₂ Negara Indonesia | 164 |
| Tabel 4.38 | : Hasil Uji T Negara Indonesia | 165 |
| Tabel 4.39 | : Hasil Uji F Negara Malaysia | 166 |
| Tabel 4.40 | : Hasil Uji R ₂ Negara Malaysia | 167 |
| Tabel 4.41 | : Hasil Uji T Negara Malaysia | 168 |
| Tabel 4.42 | : Hasil Uji F Negara Thailand | 170 |
| Tabel 4.43 | : Hasil Uji R ₂ Negara Thailand | 171 |
| Tabel 4.44 | : Hasil Uji T Negara Thailand | 172 |
| Tabel 4.45 | : Hasil Uji F Negara Singapura | 173 |
| Tabel 4.46 | : Hasil Uji R ₂ Negara Singapura | 174 |
| Tabel 4.47 | : Hasil Uji T Negara Singapura | 175 |
| Tabel 4.48 | : Hasil Uji F Negara Filipina | 177 |
| Tabel 4.49 | : Hasil Uji R ₂ Negara Filipina | 178 |
| Tabel 4.50 | : Hasil Uji T Negara Filipina | 179 |
| Tabel 4.51 | : Hasil Uji F Negara Kamboja | 180 |
| Tabel 4.52 | : Hasil Uji R ₂ Negara Kamboja | 181 |
| Tabel 4.53 | : Hasil Uji T Negara Kamboja | 182 |
| Tabel 4.54 | : Rekapitulasi Hasil Uji T | 184 |

DAFTAR LAMPIRAN

- LAMPIRAN 1 : DATA SAMPEL PERUSAHAAN SEKTOR PERBANKAN
DI ASEAN TAHUN 2013-2017
- LAMPIRAN 2 : DATA TABULASI PERUSAHAAN SEKTOR
PERBANKAN DI ASEAN TAHUN 2013-2017
- LAMPIRAN 3 : HASIL *OUTPUT* SPSS PERUSAHAAN SEKTOR
PERBANKAN DI ASEAN TAHUN 2013-2017



KOLABORASI RISET DOSEN DAN MAHASISWA

IMPLEMENTASI BASEL III TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BANK DI NEGARA ASEAN PERIODE 2013-2017

Linda Trijayanti

2015310191

STIE Perbanas Surabaya

Lindatrijayanti10@gmail.com

ABSTRACT

Profitability is one of indicator appropriate to measure the performance of a bank. Return On Equity (ROE) is measure ability of the bank's management in benefit through manage capital owned. The greater the ROE shows that the better financial performance due to the greater rate of return. This study aims the effect Net Stable Funding Ratio (NSFR), Liquidity Coverage Ratio (LCR), Capital Adequacy Ratio (CAR), and the Loan to Deposit Ratio (LDR) to the Return On Equity (ROE). The banking go public used in country of ASEAN periode 2013-2017. Purposive sampling technique is getting the number of samples. Based on these techniques, 127 companies banking obtained as a sample, Data analysis technique used is multiple linear regression analysis of data previously tested its normality with the classical assumption, with the result that the variable LCR and LDR nothing effect on ROE, but variable NSFR and CAR any effect on ROE.

Keywords: ROE, NSFR, LCR, CAR & LDR

KOLABORASI RISET DOSEN DAN MAHASISWA

IMPLEMENTASI BASEL III TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BANK DI NEGARA ASEAN PERIODE 2013-2017

Linda Trijayanti

2015310191

STIE Perbanas Surabaya

Lindatrijayanti10@gmail.com

ABSTRAK

Profitabilitas adalah salah satu indikator yang tepat untuk mengukur kinerja suatu bank. Return On Equity (ROE) adalah rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam memperoleh manfaat melalui pengelolaan modal yang dimiliki. Semakin besar ROE menunjukkan bahwa semakin baik kinerja keuangan karena semakin besar tingkat pengembalian laba. Penelitian ini bertujuan pengaruh Net Stable Funding Ratio (NSFR), Liquidity Coverage Ratio (LCR), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap Return On Equity (ROE). Sample yang digunakan adalah perusahaan perbankan di negara ASEAN periode 2013-2017 dan menggunakan teknik purposive sampling. Berdasarkan teknik tersebut, 127 perusahaan perbankan diperoleh sebagai sampel, teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda yang sebelumnya diuji normalitasnya dengan asumsi klasik, dengan hasil bahwa variabel LCR dan LDR tidak berpengaruh pada ROE, tetapi variabel NSFR dan CAR berpengaruh terhadap ROE.

Kata Kunci: ROE, NSFR, LCR, CAR & LDR