

**PENGARUH KREDIT MACET KUR DAN PENYALURAN
KREDIT TERHADAP PROFITABILITAS
(Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia)**

SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Sebagian Dari Syarat-Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi**



Diajukan oleh :

M. FADHIL NUR IMAN

1801120019

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS TRIDINANTI
PALEMBANG
2022**

**PENGARUH KREDIT MACET KUR DAN PENYALURAN
KREDIT TERHADAP PROFITABILITAS
(Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia)**

SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Sebagian Dari Syarat-Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi**



Diajukan oleh :

M. FADHIL NUR IMAN

1801120019

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS TRIDINANTI
PALEMBANG
2022**

UNIVERSITAS TRIDINANTI
FAKULTAS EKONOMI
PALEMBANG

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI


Nama : M. FADHIL NUR IMAN
Nomor pokok / NIPM : 1801120019
Jurusan/ Prog. Studi : Akuntansi
Jenjang Pendidikan : Strata 1
Mata Kuliah Pokok : Analisis Laporan Keuangan
Judul Skripsi : PENGARUH KREDIT MACET KUR DAN
PENYALURAN KREDIT TERHADAP
PROFITABILITAS (Pada Perusahaan Perbankan Yang
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia)

Pembimbing Skripsi

Tanggal ~~05-October-2022~~ Pembimbing I :


Sugiharto, SE., M.Si., Ak. CA
NIDN : 0205096701

Tanggal ~~05-October-2022~~ Pembimbing II :



Shelly Farida Tobing, SE., Ak. M.Si
NIDN : 0205026301

056/PS/DFE/22

Mengetahui,

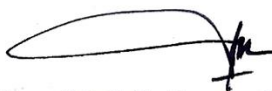
Dekan Fakultas Ekonomi

Tanggal : 06 - October - 2022.


Dr. Msy. Mikial, SE., M.Si., Ak. CA. CSRS
NIDN : 0205026401

Ketua Program Studi

Tanggal : 06 - October - 2022.



Meti Zuliyana, SE., M.Si. Ak. CA. CSRS
NIDN : 0205056701

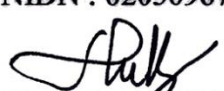
UNIVERSITAS TRIDINANTI
FAKULTAS EKONOMI
PALEMBANG

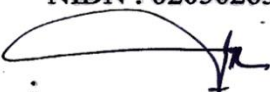
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : M. FADHIL NUR IMAN
Nomor pokok / NIPM : 1801120019
Jurusan/ Prog. Studi : Akuntansi
Jenjang Pendidikan : Strata 1
Mata Kuliah Pokok : Analisis Laporan Keuangan
Judul Skripsi : PENGARUH KREDIT MACET KUR DAN
PENYALURAN KREDIT TERHADAP
PROFITABILITAS (Pada Perusahaan Perbankan Yang
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia)

Penguji Skripsi:

Tanggal ~~05~~ 05 October 2022 Ketua Penguji : 
Sugiharto, SE., M.Si., Ak. CA
NIDN : 0205096701

Tanggal ~~05~~ 05 October 2022 Penguji I : 
Shelly Farida Tobing, SE., Ak. M.Si
NIDN : 0205026301

Tanggal ~~06~~ 06 October 2022 Penguji II : 
Meti Zuliyana, SE., M.Si. Ak. CA. CSRS
NIDN : 0205056701

056/PS/DFE/22.

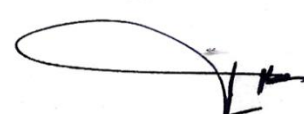
Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi
Tanggal : 06 - Oktober - 2022

Ketua Program Studi
Tanggal : 06 Oktober 2022.



Dr. Msy. Mikial, SE., M.Si., Ak. CA. CSRS
NIDN : 0205026401


Meti Zuliyana, SE., M.Si. Ak. CA. CSRS
NIDN : 0205056701

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

“Allah Ta’ala menciptakan dua telinga dan satu mulut pada seseorang supaya kita lebih banyak mendengarkan daripada berbicara, supaya kita lebih banyak membaca sebelum menulis”.

“Allah Ta’ala created a person with two ears and one mouth, so that we can listen more than we speak and read more before we write”.

(KH Ubaidullah Shodaqoh)

Kupersembahkan Kepada:

- **Tuhan Yang Maha Esa.**
- **Kedua Orang Tuaku tercinta
Ayahanda Arifin dan Ibunda
Syubariah.**
- **Saudara-saudaraku, Aak Angga, Cek
Kiki, Cek Maya dan Della.**
- **Sahabat ku Terbaikku, Ali Zen,
Dada, Kak Esa, Fatimah, Ryan,
Ningsih, Syella dan Rinda.**
- **Dosen Pembimbing Skripsiku Pak
Sugiharto dan Ibu Shelly.**
- **Sahabat Almamaterku Nuran, Desi
PS, Siti An-Nisa, Okta, dan Pravda.**

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : M. Fadhil Nur Iman

Nomor Pokok : 1801120019

Fakultas : Ekonomi

Program Studi : S.1 Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Kredit Macet KUR dan Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas (Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia)”, adalah benar hasil karya saya sendiri yang ditulis dengan sungguh-sungguh dan tidak ada bagian yang merupakan karya orang lain. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, maka saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan skripsi dengan segala konsekuensinya.

Palembang, 05 Oktober 2022

A 10,000 Rupiah postage stamp with a signature over it. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'SEPULUH RIBU RUPIAH', '10000', 'METERAN TEMPEL', and '5AAKX048255666'. The signature is in black ink and is written over the stamp's details.

M. Fadhil Nur Iman

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji dan syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, karena atas rahmat dan karunia-Nya, saya sebagai penulis dapat menyelesaikan Penyusunan Skripsi. Shalawat serta salam semoga senantiasa terlimpah kepada Nabi Muhammad Shallallahu'alaihi wa sallam.

Isi dari Skripsi ini diambil dari pemikiran diri sendiri dan beberapa sumber yang kemudian dirangkum dan disusun sehingga berbentuk Skripsi.

Bersama ini, saya ucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang terlibat dalam penyusunan Skripsi, yang telah memberikan bimbingan, kesempatan, buah pikir, semangat dan sumbangsi dalam bentuk apapun sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi. Untuk itu penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada :

1. Ibu Dr. Ir. Hj. Nyimas Manisah, MP, selaku Rektor Universitas Tridianti Palembang.
2. Ibu Dr. Msy. Mikial, SE., M. Si., Ak. CA. CSRS, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tridianti Palembang.
3. Ibu Meti Zuliyana, SE., M. Si, Ak. CA. CSRS, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Tridianti Palembang.
4. Bpk Sugiharto, SE., M.Si., Ak. CA selaku dosen pembimbing utama yang telah senangtiasa meluangkan waktu, tenaga, dan ilmunya dalam membimbing penulis selama menyusun Skripsi ini.
5. Ibu Shelly Farida Tobing, SE., Ak. M.Si selaku Dosen Pembimbing Kedua sekaligus Dosen Pembimbing Akademik yang telah banyak arahan, saran, dan bimbingan sehingga penulis lebih baik lagi dalam mengikuti studi.
6. Seluruh dosen dan staff Fakultas Ekonomi Universitas Tridianti Palembang.

7. Kedua orang tua, dan saudara, Aa' Angga, Cek Kiki, Cek Maya, dan Della yang memberikan dukungan, motivasi, dan semangat untuk penulis agar dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Kak Ali Zainal yang selama ini meluangkan waktu untuk tetap memotivasi penulis sampai saat ini.
9. Teman seperjuangan, kak Tomy, Nuran, Desi, Siti, Pravda dan Okta yang selalu bersama penulis, berbagi ide, semangat dan keyakinan untuk penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Ningsih, Rinda dan Syella sahabat penulis yang telah menemani sampai sekarang.
11. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini namun tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga dengan adanya Skripsi ini, dapat membantu pembaca memahami isi yang termuat di dalamnya. Saya sebagai penulis menyadari bahwa adanya keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang penulis miliki, sehingga skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh sebab itu, kritik dan saran sangat diharapkan untuk masukan bagi penulis.

Akhir kata, saya mengucapkan terima kasih semoga skripsi mengenai Pengaruh Kredit Macet KUR dan Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas (Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia) ini dapat berguna bagi saya dan bagi para pembaca pada umumnya.

Palembang, 03 September 2022

M. Fadhil Nur Iman

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT	xv
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xvi

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Kajian Teoritis	8
2.1.1 Kinerja Keuangan Bank.....	8
2.1.1.1 Laporan Keuangan Bank	9
2.1.1.2 Pengambilan Keputusan Pelaporan Keuangan	9
2.1.2 Profitabilitas Bank	11
2.1.2.1 Mengukur ROA (<i>Return On Asset</i>)	12
2.1.3 Teori Kredit.....	13

2.1.3.1	Pengertian Kredit	13
2.1.3.2	Unsur-Unsur Kredit	13
2.1.3.3	Tujuan Kredit.....	14
2.1.3.4	Fungsi Kredit	14
2.1.4	Pengertian Kredit KUR.....	15
2.1.4.1	Persyaratan Pengajuan Kredit Usaha Rakyat.....	17
2.1.5	Pengertian Prosedur	17
2.1.5.1	Prosedur Pemberian Kredit KUR	18
2.1.6	Pengertian Kredit Macet	23
2.1.6.1	Penyebab Resiko Kredit	24
2.1.6.2	Gejala Terjadinya Kredit Bermasalah.....	24
2.1.6.3	Mengukur Kredit Bermasalah.....	25
2.1.7	Penyaluran Kredit	26
2.2	Penelitian Lain Yang Relevan	27
2.3	Kerangka Berfikir	29
2.4	Hipotesis Penelitian	29

BAB III METODE PENELITIAN

3.1	Tempat dan Waktu Penelitian.....	30
3.1.1	Tempat Penelitian	30
3.1.2	Waktu Penelitian.....	30
3.2	Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	30
3.2.1	Sumber Data	30
3.2.2	Teknik Pengumpulan Data.....	31
3.3	Populasi, Sampel, dan Sampling.....	32
3.3.1	Populasi.....	32
3.3.2	Sampel	32
3.3.3	Sampling	34
3.4	Rancangan Penelitian.....	35
3.5	Variabel dan Definisi Operasional.....	35
3.5.1	Variabel Independen atau Bebas (X)	35
3.5.2	Variabel dependen atau Terikat (Y).....	35

3.6	Instrumen Penelitian	36
3.7	Teknik Analisis	37
3.7.1	Uji Asumsi Klasik.....	37
3.7.1.1	Uji Normalitas	37
3.7.1.2	Uji Heteroskedastisitas	38
3.7.1.3	Uji Multikolinieritas	38
3.7.1.4	Uji Autokorelasi	39
3.7.2	Uji Regresi Linear Berganda	39
3.7.3	Uji koefisien Determinasi	40
3.7.4	Uji Hipotesis	40
3.7.4.1	Uji Secara Simultan (Uji F)	40
3.7.4.2	Uji Secara Parsial (Uji t).....	41

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1	Hasil Penelitian	42
4.1.1	Gambaran Umum Perusahaan	42
4.1.1.1	Sejarah Singkat Bursa Efek Indonesia.....	42
4.1.1.2	Visi dan Misi Bursa Efek Indonesia	45
4.1.1.3	Struktur Organisasi Perusahaan	45
4.1.1.4	Sejarah Perusahaan Sampel	46
4.1.2	Deskripsi Objek Penelitian	51
4.1.3	Uji Asumsi Klasik.....	54
4.1.3.1	Uji Normalitas	54
4.1.3.2	Uji Heteroskedastisitas	56
4.1.3.3	Uji Multikolinieritas	57
4.1.3.4	Uji Autokorelasi	58
4.1.4	Uji Regresi Linier Berganda	59
4.1.5	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	61
4.1.6	Uji Hipotesis	62
4.1.6.1	Uji Secara Simultan (Uji F)	62
4.1.6.2	Uji Secara Parsial (Uji t).....	63

4.2	Pembahasan.....	64
4.2.1	Analisis Pengaruh Kredit Macet KUR dan Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas.....	64
4.2.2	Analisis Pengaruh Kredit Macet KUR Terhadap Profitabilitas.....	65
4.2.3	Analisis Pengaruh Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas	66
 BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		
5.1	Kesimpulan	67
5.2	Saran	68
 DAFTAR PUSTAKA		
		69
 LAMPIRAN.....		
		73

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Data Kredit Macet Perusahaan Perbankan Tahun 2019-2021	3
Tabel 2.1 : Contoh Tabel Angsuran KUR BRI Tahun 2021	16
Tabel 2.2 : Penelitian Lain Yang Relevan.....	27
Tabel 3.1 : Kriteria Sampel Penelitian	33
Tabel 3.2 : Sampel Penelitian Perusahaan Perbankan yang terdaftar di BEI.....	34
Tabel 3.3 : Variabel dan Definisi Operasional	36
Tabel 4.1 : Perkembangan Pasar Modal di Indonesia	43
Tabel 4.2 : Data Kredit Macet Perusahaan Sampel	52
Tabel 4.3 : Data Penyaluran Kredit Perusahaan Sampel	53
Tabel 4.4 : Data Profitabilitas Perusahaan Sampel	54
Tabel 4.5 : Uji Normalitas	55
Tabel 4.6 : Uji Heteroskedastisitas	56
Tabel 4.7 : Uji Multikolinieritas	58
Tabel 4.8 : Uji Autokorelasi	59
Tabel 4.9 : Uji Regresi Linier Berganda	60
Tabel 4.10 : Uji Koefisien Determinasi (R^2)	61
Tabel 4.11 : Uji F.....	62
Tabel 4.12 : Uji t.....	63

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Konseptual Penelitian.....	29
Gambar 4.1 : Struktur Organisasi Bursa Efek Indonesia (BEI).....	46

ABSTRAK

M. FADHIL NUR IMAN, Pengaruh Kredit Macet KUR Dan Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas (Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia). (Dibawah bimbingan Bapak Sugiharto, SE., M.Si., Ak. CA dan Ibu Shelly Farida Tobing, SE., Ak. M.Si)

Pada dasarnya, skripsi ini untuk menganalisis hubungan bagaimana Pengaruh Kredit Macet KUR Dan Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas (Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia). Tujuan yang ingin dicapai dari penelitian ini adalah untuk mengetahui Pengaruh Kredit Macet KUR Dan Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas (Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia).

Penelitian ini menggunakan metode penelitian asosiatif dengan teknik kuantitatif. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder berupa laporan keuangan triwulan perusahaan keuangan perbankan yang terdaftar di BEI periode 2020-2021. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah dokumentasi yaitu data yang telah dipublikasikan melalui situs web BEI. Sampel dalam penelitian ini adalah 4 perusahaan dengan 32 triwulan laporan keuangan periode 2020-2021 dan menggunakan metode *purposive sampling*. Untuk menganalisa data, peneliti menggunakan analisis uji asumsi klasik (uji normalitas, uji heteroskedastisitas, uji multikolinieritas, dan uji autokorelasi), uji regresi linier berganda, uji koefisien determinasi (R^2), dan uji hipotesis (uji F dan uji t).

Hasil penelitian menunjukkan secara simultan $F_{hitung} 5,061 > F_{tabel} 3,328$ dan nilai signifikan $0,013 < 0,05$, artinya kredit macet dan penyaluran kredit secara simultan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Pengujian parsial untuk variabel kredit macet menunjukkan nilai signifikan $0,329 > 0,05$ yang artinya kredit macet tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Pada variabel penyaluran kredit menunjukkan nilai signifikan $0,026 < 0,05$ yang artinya secara parsial penyaluran kredit berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas.

Kesimpulan dari penelitian ini adalah bahwa kredit macet KUR masih tidak terbukti dapat meningkatkan profitabilitas perusahaan keuangan perbankan namun variabel penyaluran kredit dapat digunakan untuk meningkatkan profitabilitas perusahaan keuangan perbankan yang terdaftar di BEI.

Untuk penelitian yang lebih baik sebaiknya peneliti selanjutnya dapat memperluas objek penelitian selain perusahaan keuangan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia yang dijadikan objek penelitian dan menambahkan beberapa variabel yang dapat mempengaruhi atau dianggap perlu seperti Ekuitas, tingkat efisiensi, dan lain-lain.

Kata Kunci : Kredit Macet KUR, Penyaluran Kredit, Profitabilitas.

ABSTRACT

M. FADHIL NUR IMAN, The Effect of Non-Performing Loans KUR and Loan Distribution on Profitability (in Banking Companies Listed on the Indonesian Stock Exchange - IDX). (Under the guidance of Mr. Sugiharto, SE., M.Si., Ak. CA and Mrs. Shelly Farida Tobing, SE., Ak. M.Si)

Basically, This thesis is to analyze the relationship between how The Effect of Non-Performing Loans KUR and Loan Distribution on Profitability (in Banking Companies Listed on the Indonesian Stock Exchange). This research aims to determine The Effect of Non-Performing Loans KUR and Loan Distribution on Profitability (in Banking Companies Listed on The Indonesian Stock Exchange).

This study uses associative research methods with Quantitative Techniques. The source of data used in this study is secondary data in the form of quarterly financial statements of banking financial companies listed on the IDX for the 2020-2021 period. The data collection technique used in this study is documentation, namely data that has been published through the IDX website. The sample in this study was 4 companies with 32 quarterly financial statements for the 2020-2021 period and using the purposive sampling method. To analyze the data, the researcher used Classical Assumption Test Analysis (Normality Test, Heteroscedasticity Test, Multicollinearity Test, and Autocorrelation Test), Multiple Linear Regression Test, Coefficient of Determination Test (R^2), and Hypothesis Test (F Test and t-Test).

The results showed that simultaneously $F_{count} 5.061 > F_{table} 3.328$ and a significant value of $0.013 < 0.05$, meaning that non-performing loans and loan distribution simultaneously had a significant effect on profitability. The partial test for the non-performing loan variable shows a significant value of $0.329 > 0.05$, which means that non-performing loans have no significant effect on profitability. The loan distribution variable shows a significant value of $0.026 < 0.05$, which means that partial loan distribution has a significant effect on profitability.

This study concludes that non-performing loans KUR is still not proven to increase the profitability of banking finance companies, but the variable loan distribution can be used to increase the profitability of banking financial companies listed on the IDX.

For better research, further researchers should be able to expand the object of research other than financial banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange which are used as research objects, and add several variables that can influence or are deemed necessary such as equity, efficiency level, and others.

Keywords : Non-Performing Loans KUR, Loan Distribution, Profitability.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

M. Fadhil Nur Iman, lahir di Palembang - Sumatera Selatan, pada tanggal 01 Februari 1998, Anak ke-empat dari lima bersaudara dari pasangan Ayahanda **Arifin** dan Ibunda **Syubariah**.

Pada tahun 2004 tepatnya berusia 6 tahun, Mulai memasuki jenjang pendidikan di Sekolah Dasar Negeri 99 Palembang. Pada tahun 2010 s/d 2013, kemudian melanjutkan Sekolah Menengah Pertama Negeri 15 Palembang. Lalu pada tahun 2013 s/d 2016 melanjutkan Sekolah Menengah Atas Teknologi Nasional Palembang selama 3 tahun. Setelah menyelesaikan di bangku sekolah penulis melanjutkan pendidikan di Universitas Tridinanti Palembang (UTP), pada jurusan Akuntansi dan memperoleh gelar SE, di Universitas Tridinanti Palembang pada tahun 2022.

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar belakang

Perusahaan merupakan salah satu bentuk organisasi yang umumnya mempunyai tujuan tertentu, salah satu tujuannya ialah untuk memenuhi kepentingan para *stakeholder*. Selain itu tujuan perusahaan adalah untuk meningkatkan nilai perusahaan, memuaskan kebutuhan masyarakat dan untuk memperoleh keuntungan (profit). Profitabilitas adalah salah satu faktor yang sangat penting kesuksesan bagi suatu bank, dan juga dapat menjadi pertahanan dan strategi untuk periode berikutnya. Tingkat profitabilitas yang tinggi dari perbankan masih belum menjamin perbankan tersebut terbebas dari kerawanan, apalagi bank yang memiliki tingkat profitabilitas yang rendah (Supriyanto dalam Damayanti, 2012:46). Keberanian bank dalam mengeluarkan kredit yang akan mampu mempertahankan kinerja sepanjang bank juga mampu menekan kredit bermasalah (*Non Performing Loan*) dibawah 5%.

Jumlah profitabilitas perusahaan merupakan indikator penting dari laporan keuangan yang mana profitabilitas digunakan sebagai suatu dasar pengambilan keputusan investasi dan prediksi untuk meramalkan perubahan laba yang akan datang. *Return On Assets* (ROA) merupakan salah satu indikator untuk mengukur kinerja keuangan perusahaan dan merupakan rasio profitabilitas yang digunakan untuk mengukur efektivitas perusahaan di dalam menghasilkan keuntungan dengan

memanfaatkan total aktiva yang dimilikinya. ROA merupakan rasio antara laba sesudah pajak atau *net income after tax* (NIAT) terhadap total *asset*. ROA memfokuskan pada kemampuan perusahaan untuk memperoleh *earning* dalam operasi perusahaan.

Pada saat ini di negara Indonesia sedang mengalami pandemi virus Covid-19 yang membuat sebagian sektor bisnis mengalami penurunan pendapatan. Tentunya hal ini menjadi masalah bagi masyarakat atau pengusaha yang memiliki kewajiban untuk membayar pinjaman, jika pinjaman tersebut tidak dibayarkan maka akan timbul masalah yaitu kredit macet atau kredit bermasalah. Dalam perbankan juga terjadi permasalahan mengenai adanya kredit macet atau kredit bermasalah. Jumlah tunggakan kredit KUR yang cukup besar merupakan beban yang berat dan berdampak langsung pada aktivitas perbankan sehingga mempengaruhi tingkat kesehatan bank yang merupakan faktor penghambat dalam pengembangan usaha. Dapat dikatakan kredit macet KUR dalam perbankan apabila waktu pembayaran angsuran melebihi jatuh tempo padahal pada kenyataannya sebelum tanggal jatuh tempo pinjaman, pihak Bank sudah memberi edaran surat pengantar jatuh tempo kepada nasabah yang tidak mampu mengembalikan pinjaman terhadap bank ataupun gagal bayar.

Selain itu beberapa masalah atau kendala yang sering terjadi dalam penyaluran kredit yaitu sistem operasional dalam penyaluran kredit yang sering *error* atau *trouble* pada saat melakukan transaksi maupun kegiatan operasional bank yang lainnya sehingga terjadi ketidak efisienan pada penyaluran kredit KUR. Para nasabah harus mengantri atau menunda pelayanan realisasi pinjaman sampai

sistem bisa dioperasikan kembali karena semua kegiatan penyaluran kredit menggunakan sistem *online*.

Dalam penelitian ini penulis mengambil objek di Perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI, merupakan sektor perbankan yang telah *go public*, selain itu peneliti tertarik pada kredit macet dan penyaluran kredit di perbankan yang terdaftar di BEI karena menurut Hutaeruk (2019:43), terjadi masalah kredit macet perbankan yang meningkat di awal tahun 2019. Hal ini terjadi karena OJK melaporkan tingkat kredit macet perbankan pada Februari 2019 tercatat pada angka 2,59% mengalami kenaikan 33% dari bulan sebelumnya yaitu tercatat pada angka 2,56%. Dengan jumlah penyaluran kredit KUR yang selalu meningkat dan jumlah kredit macet KUR yang setiap periodenya mengalami penurunan seharusnya jumlah profitabilitas perusahaan mengalami peningkatan akan tetapi pada kenyataannya jumlah profitabilitas perbankan masih mengalami kenaikan dan penurunan.

Berikut adalah data Kredit macet pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI tahun 2019-2021.

Tabel 1.1

Data Kredit Macet Perusahaan Perbankan Tahun 2019-2021

NO	Nama Perusahaan	Kredit Macet		
		2019	2020	2021
1	PT. Bank Negara Indonesia, Tbk (BBNI)	1,30%	2%	2,60%
2	PT. Bank Rakyat Indonesia, Tbk (BBRI)	0,80%	1,03%	2,93%

3	PT. Bank Tabungan Negara, Tbk (BBTN)	4,39%	5,67%	5,54%
4	PT. Bank Mandiri, Tbk (BMRI)	14,91%	10,81%	9,88%

Sumber : www.idx.co.id

Berdasarkan tabel 1.1 dapat dilihat bahwa kredit macet dari perbandingan PT. Bank Negara Indonesia, Tbk mengalami kenaikan dari 1,30% menjadi 2,60%, PT. Bank Rakyat Indonesia, Tbk mengalami Kenaikan dari 0,80% menjadi 2.93%, sedangkan PT. Bank Tabungan Negara, Tbk mengalami fluktuasi yang dimana tahun 2019 ke 2020 mengalami kenaikan yang dari 4,39% ke 5,67% dan pada tahun 2020 ke 2021 Bank BTN mengalami penurunan menjadi 5,54%.dan PT. Bank mandiri Tbk mengalami penurunan dari 14,91% menjadi 9,88%.

Terdapat beberapa penelitian terdahulu yang mendasari penelitian ini. Menurut Saputra, dkk (2014), menunjukkan bahwa terdapat pengaruh dari dana pihak ketiga, penyaluran kredit, dan kredit bermasalah secara simultan terhadap profitabilitas, ada pengaruh positif dan signifikan dari dana pihak ketiga secara parsial terhadap profitabilitas, ada pengaruh positif dan signifikan dari penyaluran kredit secara parsial terhadap profitabilitas, dan ada pengaruh negatif dan signifikan dari kredit bermasalah secara parsial terhadap profitabilitas.

Menurut penelitian yang dilakukan oleh Made dan Putu (2015), menunjukkan bahwa kecukupan modal (CAR) tidak berpengaruh pada profitabilitas (ROA), tingkat efisiensi (BOPO) berpengaruh negatif pada profitabilitas, risiko kredit (NPL) berpengaruh negatif pada profitabilitas (ROA), serta likuiditas (LDR) berpengaruh positif pada profitabilitas.

Penelitian berikutnya yang dilakukan oleh Paramita, dkk (2014), menunjukkan bahwa variabel risiko kredit dan likuiditas secara simultan berpengaruh terhadap profitabilitas perusahaan perbankan yang *go public* periode 2010 – 2012 karena *p-value* $0,010 < \alpha (0,05)$. Hasil dari penelitian ini diketahui bahwa keeratan hubungan pengaruh dari risiko kredit dan likuiditas terhadap profitabilitas adalah 62,4% dengan besar sumbangan pengaruh 39% dan 61,0% dipengaruhi oleh variabel diluar risiko kredit, dan likuiditas yang harus diteliti lebih lanjut lagi.

Dari pemaparan latar belakang penelitian diatas, maka peneliti tertarik untuk menulis skripsi dengan judul : Pengaruh Kredit Macet KUR Dan Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas (Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia).

1.2 Rumusan Masalah

Dari pemaparan latar belakang diatas, maka dalam penelitian ini mempunyai rumusan masalah antara lain :

1. Apakah kredit macet KUR dan penyaluran kredit secara simultan berpengaruh pada profitabilitas perbankan?
2. Apakah kredit macet KUR secara parsial berpengaruh pada profitabilitas perbankan?
3. Apakah penyaluran kredit secara parsial berpengaruh pada profitabilitas perbankan?

1.3 Tujuan Penelitian

Dari pemaparan rumusan masalah diatas maka tujuan dalam penelitian ini antara lain :

1. Untuk mengetahui dan menjelaskan secara simultan mengenai pengaruh kredit macet KUR dan penyaluran kredit terhadap profitabilitas perbankan.
2. Untuk mengetahui dan menjelaskan secara parsial mengenai pengaruh kredit macet KUR terhadap profitabilitas perbankan.
3. Untuk mengetahui dan menjelaskan secara parsial mengenai pengaruh penyaluran kredit terhadap profitabilitas perbankan.

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa manfaat bagi berbagai pihak, diantaranya:

1. Bagi Akademik

Penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan referensi, dan sumber pengetahuan bagi kalangan akademik. Penelitian ini erat hubungannya dengan mata kuliah Analisis Laporan Keuangan. Penelitian ini diharapkan dapat dikembangkan lebih jauh lagi di penelitian selanjutnya.

2. Bagi perusahaan

Penelitian ini diharapkan dapat memberi masukan kepada pihak perusahaan sehingga dapat lebih baik lagi tentang pengelolaan keuangan dan perbaikan sistem operasional serta memberikan informasi secara general dalam mengelola perusahaan. Disamping itu masukan bagi manager dalam pengambilan keputusan kredit baik jangka panjang maupun jangka pendek.

3. Bagi Pemerintah

Penelitian yang dilakukan pada sektor perbankan diharapkan dapat mengawasi jalannya usaha perbankan dari kepentingan tertentu dan mendeteksi Kebangkrutan sedini mungkin sehingga pemerintah dapat mengantisipasi kemungkinan tersebut.

4. Bagi Investor

Bagi Investor penelitian ini dapat digunakan sebagai alat informasi pertimbangan melakukan keputusan dalam melakukan bekerja sama maupun investasi dengan pihak perbankan.

5. Bagi Universitas

Hasil penelitian diharapkan mampu menambah informasi bagi penelitian selanjutnya dan menambah perbendaharaan karya ilmiah bagi universitas dan bagi peneliti selanjutnya diharapkan akan menjadi referensi mengenai profitabilitas perbankan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Thamrin dan Shinta Wahyujusaputri. 2018. *Bank dan Lembaga Keuangan*, edisi 2. Jakarta : Mitra Wacana Media.
- Alfira, Febri. 2021. *Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi kredit macet nasabah pada pt bank rakyat indonesia, Tbk unit tamalate cabang panakkukang makasar*. Skripsi Universitas Muhammadiyah. Makassar.
- Apprasetyo. 2017. *Risiko Kredit*. Diambil kembali dari RMR: (<https://apprasetyo.id/risikokredit/>) diakses pada 14 Juni 2022 jam 09.35 WIB
- Ardiansyah. 2020. *Pengaruh Penyaluran Kredit dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada PT. Bank X, Tbk Periode Tahun 2013-2017)*. STIE Ekuitas. Bandung.
- Chasanah, Heni Chayun. 2016. *Pengaruh Kredit Macet dan Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas Perbankan (Studi Kasus Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kanca Blitar)*. Skripsi Manajemen. UIN Maulana Malik Ibrahim. Malang.
- Damayanti, Pupik. 2012. *Analisis pengaruh ukuran (SIZE), Capital adequacy ratio (car), pertumbuhan deposit, loan to deposit rasio (LDR), terhadap profitabilitas perbankan go public di indonesia tahun 2005-2009*. Skripsi STIE Totalwin, semarang. Hal : 46
- Dendawijaya, Lukman. 2009. *Manajemen Perbankan*. Jakarta : Ghalia Indonesia.
- Ekon, K. 2016. *Maksud dan tujuan KUR*. Diambil kembali dari KUR: (<http://kur.ekon.go.id/maksud-dan-tujuan>) diakses pada 12 Juni 2022 jam 16.35 WIB
- Fahmi, Irham. 2011. *Analisis Laporan Keuangan*. Lampulo : Alfabeta.

- Fahmi, Irham. 2018. *Pengantar manajemen keuangan*. Bandung : Alfabeta.
- Fauzia, Rini Syahril, dkk. 2022. *Pengaruh Kredit Macet Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2015-2019*. Ejournal Ekonomi dan Akuntansi. Universitas Nusa Putra.
- Hariyani, Iswi. 2010. *Restrukturisasi dan penghapusan kredit macet*. Jakarta : PT. Elex Media Komputindo.
- Hasanah, Afriyanti & didit enggariyanto. 2018. *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Return On Asset Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia*. Ejournal Akuntansi Manajerial. Politeknik Negeri Batam. Hal : 02.
- Hutauruk, Dina Mirayanti. 2019. *Kredit bermasalah perbankan meningkat di awal tahun*. Diambil kembali dari kontan.co.id (<https://amp.kontan.co.id/news/kredit-bermasalah-perbankan-di-awal-tahun>) diakses pada 12 Juni 2022 jam 17.15 WIB
- Irmawati dan Dewi Kartika Sari. 2014. *Analisis Pengaruh capital adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR) dan Net Interest Margin (NIM) terhadap return on asset (ROA) studi kasus pada PT bank mandiri (persero) Tbk Periode 2008-2012*. Ejournal Manajemen dan Bisnis. Universitas Muhammadiyah. Surakarta. Hal : 7
- Ismail. 2010. *Manajemen Perbankan*. Jakarta : PT. RajaGrafindo Persada.
- Ghozali, Imam. 2016. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan program SPSS*. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. 2018. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan program IBM SPSS 25*, Edisi Kesembilan, Cetakan Kesembilan. Semarang : Penerbit Universitas Diponegoro.
- Kasmir. 2010. *Manajemen Perbankan*, Dalam Edisi Revisi, Cetakan Kesembilan. Jakarta: Raja Grafindo Persada. Hal : 93-94

- Kasmir. 2012. *Manajemen Perbankan*. Cetakan 11. Jakarta : Rajawali Pers.
- Kasmir. 2013. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta : PT. RajaGrafindo Persada.
- Kasmir. 2014. *Dasar-Dasar Perbankan*, Edisi revisi, Cetakan ke duabelas. Jakarta : PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Kasmir. 2016. *Analisis laporan keuangan*. Jakarta : PT. RajaGrafindo Persada.
- Laos, Himiarti. 2021. *Pengaruh Kredit Macet Terhadap Profitabilitas Bank Mandiri Cabang SOE*. Skripsi Akuntansi. Universitas Nusa Cendana. Kupang.
- Made dan Putu. 2015. *Pengaruh Kecukupan Modal, Tingkat Efisiensi, Risiko Kredit dan Likuiditas Pada Profitabilitas LPD Kabupaten Bandung*. Ejournal Akuntansi. Universitas Udayana.
- Manurung, Amran dan Halomoan Sihombing. 2015. *Analisis Laporan Keuangan*. Universitas HKBP 1 Nommensen, Medan. Hal : 131.
- Mulyadi. 2013. *Sistem Akuntansi*, Edisi Ketiga, Cetakan Keempat, Jakarta : Salemba Empat.
- Munawir, S. 2014. *Analisis Laporan Keuangan*, Edisi keempat, Cetakan Kelim Belas. Yogyakarta : Liberty.
- Oktafiana, Luluk, dkk. 2017. *Analisis Perbandingan Risiko Likuiditas dan Risiko Penyaluran dana antara bank konvensional dan bank syariah (studi kasus pada perusahaan perbankan konvensional dan syariah yang terdaftar di BEI periode tahun 2011-2016)*. Ejournal Riset manajemen. Universitas islam malang. Hal : 03.
- Paramita, dkk. 2014. *Pengaruh Risiko Kredit dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan Yang Go Public Periode 2010 – 2012*. Ejournal Undiksha.

- Saputra, dkk. 2014. *Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Penyaluran Kredit, dan kredit bermasalah Terhadap Profitabilitas Pada Lembaga Perkreditan Desa (LPD) Kecamatan Karangasem*. Ejournal Undiksha
- Sekaran, Uma dan Roger Bougie. 2017. *Metode Penelitian Untuk Bisnis : Pendekatan Pengembangan-Keahlian*, Edisi 6, Buku 2. Jakarta Selatan : Salemba empat.
- Subramanyam, K. R., & Wild, J. J. 2014. *Analisis Laporan Keuangan ; Financial Statement Analysis*, Edisi 10, Buku I. (D. Yanti, Penerj). Jakarta : Salemba Empat.
- Sudana, I Made. 2011. *Manajemen Keuangan Perusahaan Teori dan Praktek*. Jakarta : Erlangga.
- Sudirman, I Wayan. 2013. *Manajemen Perbankan*. Jakarta : Kencana.
- Sugiyono. 2014. *Metodelogi Penelitian Bisnis*. Bandung : CV. Alfabeta
- Sugiyono. 2016. *Metodelogi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung : CV. Alfabeta
- Sumarni, Murni dan John Soeprihanto. 2010. *Pengantar bisnis (Dasar-Dasar Ekonomi Perusaha)*, Edisi ke 5. Yogyakarta : Liberty Yogyakarta.
- Supramono, Gatot. 2014. *Perbankan Dan Masalah Kredit*. Jakarta : Rineka Cipta. Hal : 269.
- Taswan. 2012. *Akuntansi Perbankan*, Edisi III. Yogyakarta : UPP STIM YKPN.
- Wiagustini, Ni luh Putu. 2010. *Dasar-dasar manajemen keuangan*. Udayana University Press. Denpasar. Hal : 76.