

**ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN BANK PERKREDITAN
RAKYAT (BPR) SEBELUM DAN PADA SAAT PANDEMI COVID-19
(STUDI PADA BANK RAGA SURYA NUANSA PONOROGO)**



SKRIPSI

Nama : Nendy Gatot Saputra
NIM : 20441801
Program Studi : S1 Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

2023

**ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN BANK PERKREDITAN
RAKYAT (BPR) SEBELUM DAN PADA SAAT PANDEMI COVID-19
(STUDI PADA BANK RAGA SURYA NUANSA PONOROGO)**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagai syarat-syarat
Guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)
pada Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Nendy Gatot Saputra
NIM : 20441801
Program Studi : S1 Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

2023

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Analisis Komparasi Kinerja Keuangan Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Sebelum dan Pada Saat Pandemi Covid-19 (Studi pada Bank Raga Surya Nuansa Ponorogo)
Nama : Nendy Gatot Saputra
NIM : 20441801
Tempat, Tanggal Lahir : Ponorogo, 25 Juli 1995
Program Studi : S1 Akuntansi

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan
Guna untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, Februari 2023

Pembimbing I

(Arif Hartono, SE., MSA)
NIDN. 0720017801

Pembimbing II

(Titin Eka Ardiana, SE., M.Si)
NIDN. 0708028205



Mengetahui
Dekan, Fakultas Ekonomi

(Dr. Hadi Sumarsono, SE., M.Si)
NIP. 19760508 200501 1 002

Dosen Penguji:

(Arif Hartono, SE., MSA)
NIDN.0720017801

(Nurul Hidayah, SE., M.Ak)
NIDN. 0725058202

(Ardyan Firdausi M, SE., M.Si)
NIDN.0704128202

RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perbedaan kinerja keuangan bank yang meliputi dari *Loan to Deposit Ratio (LDR)*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Return On Asset (ROA)*, *Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)* dan *Non Performing Loan (NPL)* sebelum pandemi tahun 2018, 2019 dan saat pandemi tahun 2020,2021 pada BPR RASUNA Ponorogo. Jenis analisis data yang di gunakan dalam penelitian ini menggunakan analisis kuantitatif. Peneliti memperoleh data sekunder yang berupa laporan keuangan tahun 2018,2019, 2020 dan 2021. Teknik pengumpulan data di gunakan dalam penelitian dengan teknik dokumentasi. Hasil penelitian ini menunjukkan rasio LDR pada tahun 2018 dan 2019 rata-rata sebesar 66%%, tahun 2020 dan 2021 rata-rata sebesar 56,1%. Hal tersebut berarti tidak adanya perbedaan pada rasio LDR sebelum dan pada saat pandemi COVID-19. Kondisi tersebut menunjukkan bahwa jumlah kredit yang disalurkan dan dana pihak ketiga diterima tetap tinggi. Hasil perhitungan rasio CAR pada BPR Rasuna tahun 2018 dan 2019 rata-rata sebesar 20,88% sedangkan tahun 2020 dan 2021 rata-rata sebesar 17,04%. Hal tersebut berarti adanya perbedaan pada rasio CAR sebelum dan pada saat pandemi COVID-19. Kondisi tersebut menunjukkan Jumlah modal meningkat, sedangkan dalam membiayai aktiva bank yang mengandung resiko pada perusahaan meningkat. Hasil perhitungan rasio ROA pada BPR Rasuna tahun 2018 dan 2019 rata-rata sebesar 2,56%. Hal tersebut berarti adanya perbedaan pada rasio ROA sebelum dan pada saat pandemi COVID-19. Kondisi tersebut menunjukkan bahwa jumlah pengembalian investasi pada BPR Rasuna mengalami penurunan, pendapatan menurun meski aset perusahaan mengalami kenaikan, memperoleh laba yang tidak maksimal. Hasil perhitungan rasio BOPO pada BPR Rasuna tahun 2018 dan 2019 rata-rata sebesar 84,95% sedangkan tahun 2020 dan 2021 sebesar 88,57% dengan kriteria sehat di keempat tahun. Hal tersebut berarti adanya perbedaan pada rasio BOPO sebelum dan pada saat pandemi COVID-19. Kondisi tersebut menunjukkan jumlah beban operasional maupun pendapatan pada masih sehat, efek pandemi COVID-19 kinerja BPR tidak efisien dikarenakan biaya pengeluaran lebih besar dari pendapatan. Hasil perhitungan rasio NPL pada tahun 2018 dan 2019 rata-rata sebesar 4,39% sedangkan tahun 2020 dan 2021 sebesar 4,95%. Hal tersebut berarti tidak adanya perbedaan pada rasio NPL sebelum dan pada saat pandemi COVID-19. Hal Kondisi tersebut menunjukkan efek pandemi kualitas kredit mengalami penurunan dan tidak adanya perbedaan antara sebelum dan pada saat pandemi.

Kata kunci: kinerja keuangan, COVID0-19, Rasio LDR, Rasio CAR, Rasio ROA, Rasio BOPO, Rasio NPL

KATA PENGANTAR

Assalamualikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur kehadiran Allah SWT karena atas hidayah dan rahmat-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“ANALISIS KOMPARASI KINERJA KEUANGAN BANK PERKREDITAN RAKYAT (BPR) SEBELUM DAN PADA SAAT PANDEMI COVID-19 (STUDI PADA BANK RAGA SURYA NUANSA PONOROGO)”**. Penyusunan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo. Selain itu, skripsi ini diharapkan dapat memberi manfaat dan menambah wawasan bagi yang membacanya.

Peneliti menyadari dalam keberhasilan penyusunan skripsi ini peneliti mendapatkan bantuan dari beberapa pihak, sehingga dalam kesempatan ini penelitian menyampaikan ucapan terima kasih atas segala bantuan, bimbingan dan dukungan yang telah diberikan dalam proses penyusunan skripsi ini kepada:

1. Dr. Happy Susanto, M.A., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas selama menempuh pendidikan di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Dr. Hadi Sumarsono, SE., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas selama menempuh pendidikan.
3. Slamet Santoso, SE., M.Si., selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas selama menempuh pendidikan.

4. Dra. Khusnatul Zulfa Wadirotin, MM., AK., CA selaku ketua Program Studi Akuntansi S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan arahan selama kuliah dan terselesaikan skripsi ini.
5. Arif Hartono, SE., M.SA., selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktunya, tenaga dan kesabarannya untuk memberikan bimbingan, arahan, masukan selama proses penyusunan skripsi ini sehingga peneliti bisa menyelesaikan skripsi.
6. Titin Eka Ardiana SE., M.Si., selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga serta kesabarannya untuk membimbing dan memberikan petunjuk yang bermanfaat hingga terselesaikannya skripsi ini.
7. Seluruh Dosen program studi S1-Akuntansi yang telah membimbing dan memberikan ilmu pengetahuan, sehingga peneliti dapat menyelesaikan studi S1-Akuntansi di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
8. Seluruh Karyawan Fakultas Ekonomi yang telah membantu peneliti dalam mengurus segala kebutuhan administrasi dan lainnya selama menempuh pendidikan di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
9. Seluruh Direksi, staf, dan karyawan Bank Rasuna yang telah membantu peneliti dalam mengurus segala kebutuhan penelitian untuk menyelesaikan skripsi ini.
10. Kepada sahabat-sahabat terbaikku yang telah menemani membantu dan saling menguatkan dalam menyusun skripsi dan tidak pernah lelah menyemangati.
11. Seluruh pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu per satu yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT senantiasa memberikan rahmat kepada semua yang telah membimbing dan membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini. Peneliti

menyadari bahwa skripsi ini memiliki kekurangan, maka dari itu peneliti mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Ponorogo, Februari 2023

Nendy Gatot Saputra
NIM: 20441801



MOTTO

“Penakut tak pernah memulai, pecundang tak pernah menyelesaikan,
pemenang tak pernah berhenti”.

(Jack Ma)



PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Februari 2023




Nendy Gatot Saputra
NIM: 20441801

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
RINGKASAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
MOTTO	vii
PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian	8
1.3.1 Tujuan Penelitian	8
1.3.2 Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Pengertian Bank	11
2.1.1.1 Jenis-jenis Bank	11
2.1.1.2 Bank Sentral	14
2.1.1.3 Bank Umum.....	14
2.1.1.4 Bank Perkreditan Rakyat	15
2.1.2 Kinerja Keuangan	15
2.1.2.1 Pengertian Kinerja Keuangan	15
2.1.2.2 Fungsi Pengukuran Kinerja Keuangan	17
2.1.2.3 Metode Pengukuran Kinerja Keuangan.....	18

2.1.3	Macam-macam Analisa Rasio Keuangan	19
2.1.3.1	Rasio Likuiditas (<i>Liquidity Ratio</i>).....	19
2.1.3.2	Rasio Profitabilitas (<i>Profitability Ratio</i>).....	21
2.1.3.3	Rasio Solvabilitas (<i>Solvability Ratio</i>).....	22
2.1.3.4	Rasio Aktivitas (<i>Activity Ratio</i>).....	22
2.1.4	<i>Loan To Deposit Ratio</i>	23
2.1.4.1	Pengertian <i>Loan To Deposit Ratio</i>	23
2.1.4.2	Manfaat <i>Loan To Deposit Ratio</i>	25
2.1.4.3	Metode Pengukuran <i>Loan To Deposit Ratio</i>	26
2.1.5	<i>Capital Adequacy Ratio</i>	27
2.1.5.1	Pengertian <i>Capital Adequacy Ratio</i>	27
2.1.5.2	Manfaat <i>Capital Adequacy Ratio</i>	28
2.1.5.3	Metode Pengukuran <i>Capital Adequacy Ratio</i>	29
2.1.6	<i>Return On Asset</i>	30
2.1.6.1	Pengertian <i>Return On Asset</i>	30
2.1.6.2	Manfaat <i>Return On Asset</i>	32
2.1.6.3	Metode Pengukuran <i>Return On Asset</i>	33
2.1.7	<i>Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional</i>	34
2.1.7.1	Pengertian <i>Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional</i> .	34
2.1.7.2	Manfaat <i>Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional</i>	35
2.1.7.3	Metode Pengukuran <i>Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional</i>	36
2.1.8	<i>Non Performing Loan</i>	37
2.1.8.1	Pengertian <i>Non Performing Loan</i>	37
2.1.8.2	Manfaat <i>Non Performing Loan</i>	38
2.1.8.3	Metode Pengukuran <i>Non Performing Loan</i>	39
2.2	Penelitian Terdahulu	40
2.3	Kerangka Berpikir	43
2.4	Hipotesis	44

BAB III METODE PENELITIAN.....	53
3.1 Ruang Lingkup Penelitian	53
3.2 Populasi dan Sampel.....	53
3.2.1 Populasi.....	53
3.2.2 Sampel.....	54
3.3 Jenis dan Metode Pengumpulan data.....	54
3.3.1 Jenis Data	54
3.3.2 Metode Pengumpulan Data.....	55
3.4 Definisi Operasional Variabel	56
3.5 Metode Analisis Data	58
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	62
4.1 Hasil Penelitian.....	62
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	62
4.1.1.1 Sejarah BPR Rasuna.....	62
4.1.1.2 Visi dan Misi BPR Rasuna.....	63
4.1.1.3 Struktur Organisasi.....	63
4.1.2 Hasil Pengumpulan Data	68
4.1.2.1 Karakteristik Data.....	68
4.1.2.2 Hasil Perhitungan Rasio Keuangan.....	74
4.1.3 Hasil Pengujian Data	84
4.1.3.1 Hasil Uji Beda (<i>paired sample test</i>)	84
4.2 Pembahasan	86
4.2.1 Perbedaan Rasio LDR Sebelum dan Saat Pandemi.....	88
4.2.2 Perbedaan Rasio CAR Sebelum dan Saat Pandemi	90
4.2.3 Perbedaan Rasio ROA Sebelum dan Saat Pandemi	92
4.2.4 Perbedaan Rasio BOPO Sebelum dan Saat Pandemi	95
4.2.5 Perbedaan Rasio NPL Sebelum dan Saat Pandemi	97
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	100

5.1 Kesimpulan.....	100
5.2 Keterbatasan Penelitian	101
5.3 Saran	102
5.3.1 Bagi BPR Rasuna	102
5.3.2 Bagi Penelitian yang akan datang	103
DAFTAR PUSTAKA.....	104
LAMPIRAN-LAMPIRAN	109



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Prosentase Total Kredit Bank Rasuna Tahun 2018 - 2021	04
Tabel 1 Kriteria Penilaian Loan To Deposit Ratio (LDR).....	27
Tabel 2 Kriteria Penilaian Capital Adequency Ratio (CAR).....	30
Tabel 3 Kriteria Penilaian Return On Asset (ROA)	34
Tabel 4 Kriteria Penilaian Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO)	37
Tabel 5 Kriteria Penilaian Non Performing Loan (NPL)	40
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	40
Tabel 4.1 Komponen Rasio LDR BPR Rasuna 2018,2019,2020, dan 2021	69
Tabel 4.2 Komponen Rasio CAR BPR Rasuna 2018,2019,2020, dan 2021	70
Tabel 4.3 Komponen Rasio ROA BPR Rasuna 2018,2019,2020, dan 2021	71
Tabel 4.4 Komponen Rasio BOPO BPR Rasuna 2018,2019,2020, dan 2021	72
Tabel 4.5 Komponen Rasio NPL BPR Rasuna 2018,2019,2020, dan 2021	73
Tabel 4.6 Hasil Perhitungan Rasio LDR BPR Rasuna 2018,2019,2020, dan 2021 ..	74
Tabel 4.7 Hasil Perhitungan Rasio CAR BPR Rasuna 2018,2019,2020, dan 2021 ..	76
Tabel 4.8 Hasil Perhitungan Rasio ROA BPR Rasuna 2018,2019,2020, dan 2021 ..	78
Tabel 4.9 Hasil Perhitungan Rasio BOPO BPR Rasuna 2018,2019,2020,dan 2021 .	80
Tabel 4.10 Hasil Perhitungan Rasio NPL BPR Rasuna 2018,2019,2020,dan 2021 .	82
Tabel 4.11 Tabel Uji Statistik	86
Tabel 4.12 Rekapitulasi Hasil Perhitungan Rasio	88

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual Penelitian.....	44
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi BPR Rasuna	64
Gambar 4. 2 Gambar Hasil Paired Samples Test Rasio LDR	84
Gambar 4. 3 Gambar Hasil Paired Samples Test Rasio CAR	84
Gambar 4. 4 Gambar Hasil Paired Samples Test Rasio ROA	85
Gambar 4. 5 Gambar Hasil Paired Samples Test Rasio BOPO.....	85
Gambar 4. 6 Gambar Hasil Paired Samples Test Rasio NPL.....	85



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Dokumentasi Penelitian.....	110
Lampiran 2 Wawancara.....	111
Lampiran 3 Tampilan website laporan publikasi OJK.....	113
Lampiran 4 Surat ijin penelitian.....	114
Lampiran 5 Berita Acara Bimbingan Skripsi.....	115
Lampiran 6 Hasil Similiarity Cek.....	117

