

SKRIPSI

ANALISIS PENGARUH *RETRUN ON ASSET*, LIKUIDITAS, KECUKUPAN MODAL, TINGKAT EFISIENSI, DAN PENDAPATAN BUNGA TERHADAP KREDIT BERMASALAH DI BANK SWASTA YANG TERDAFTAR DI BEI



Disusun oleh;

Nama ; Suci utari utami

NIM ; 20441803

Program Studi ; S1 Akuntansi

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO

2024

SKRIPSI

ANALISIS PENGARUH *RETRUN ON ASSET*, LIKUIDITAS, KECUKUPAN MODAL, TINGKAT EFISIENSI, DAN PENDAPATAN BUNGA TERHADAP KREDIT BERMASALAH DI BANK SWASTA YANG TERDAFTAR DI BEI



Disusun oleh;

Nama ; Suci utari utami

NIM ; 20441803

Program Studi ; S1 Akuntansi

Diajukan sebagai syarat untuk menyusun skripsi
pada program studi akuntansi fakultas ekonomi
universitas muhammadiyah ponorogo

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

2024

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Analisis Pengaruh Return On Asset, Likuiditas, Kecukupan Modal, Tingkat Efisiensi, Dan Pendapatan Bunga Terhadap Kredit Bermasalah di Bank Swasta Yang Terdaftar di BEI

Nama : Suci Utari Utami

NIM : 20441803

Tempat, Tanggal Lahir : Wonogiri, 10 Januari 2001

Program Studi : S1 Akuntansi

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Setara Satu (S-1) pada Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, 8 Juli 2024

Pembimbing I



Arif Hartono, S.E.,MSA

NIDN. 0720017801

Pembimbing II



Ika Farida Ulfah, S.Pd.,M.Si

NIDN. 0730088302

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Hadi Sumarsono, S.E, M.Si

NIP. 19760508 200501 1 002

Dosen Penguji :

Ketua



Ika Farida Ulfah, S.Pd.,M.Si

NIDN. 0730088302

Sekretaris



Riza Dessy Nila Ayutika, S.E., M.M

NIDN. 0727079103

Anggota



Titin Eka Ardiana, S.E.,M.Si

NIDN. 0708028205

RINGKASAN.

Penelitian ini memiliki tujuan untuk melihat bagaimana pengaruh *Return On Asset*, likuiditas, kecukupan modal, tingkat efisiensi, dan pendapatan bunga terhadap kredit bermasalah pada bank swasta yang terdaftar di BEI periode 2016-2022. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah semua bank swasta yang terdaftar di BEI. Sedangkan Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data yang memenuhi syarat metode purposive sampling pemilihan sampel dengan kriteria tertentu sehingga terdapat 9 sampel bank yang memenuhi syarat tersebut. Data tersebut diuji dengan menggunakan uji asumsi klasik dan uji hipotesis dengan menggunakan uji SPSS.

Berdasarkan hasil dari pengujian hipotesis pertama dapat disimpulkan bahwa *Return On Asset* (ROA) berpengaruh secara negative signifikan terhadap kredit bermasalah pada bank swasta yang terdaftar di BEI. Hal itu berarti apabila hasil perhitungan *Return On Asset* (ROA) mengalami penurunan maka menunjukkan bahwa kredit bermasalah akan mengalami peningkatan. Hal tersebut dapat terjadi karena *Return On Asset* (ROA) rata-rata dalam kondisi “sehat” dan kredit bermasalah rata-rata dalam kondisi “sehat”. Pengujian hipotesis kedua dapat disimpulkan bahwa likuiditas tidak berpengaruh terhadap kredit bermasalah yang dilakukan pada bank swasta yang terdaftar di BEI. Hal tersebut berarti apabila hasil perhitungan likuiditas meningkat atau menurun maka kredit bermasalah tetap saja dalam kondisi rata-rata meningkat setiap tahunnya. Hal tersebut dapat terjadi karena rata-rata likuiditas dalam kondisi “cukup sehat” dan kredit bermasalah dalam rata-rata kondisi “sehat”. Pengujian hipotesis ketiga dapat disimpulkan bahwa kecukupan modal tidak berpengaruh terhadap kredit bermasalah yang dilakukan pada bank swasta yang terdaftar di BEI. Hal tersebut menunjukkan apabila hasil perhitungan kecukupan modal mengalami peningkatan atau penurunan maka perhitungan kredit bermasalah tetap saja meningkat dalam kondisi rata-rata setiap tahunnya. Hal tersebut dapat terjadi karena kecukupan modal dalam rata-rata kondisi “sangat sehat” sedangkan kredit bermasalah dalam rata-rata “sehat”. Hipotesis ke empat dapat disimpulkan bahwa tingkat efisiensi tidak berpengaruh terhadap kredit bermasalah yang dilakukan pada bank swasta yang terdaftar di BEI. Hal tersebut dapat menunjukkan apabila hasil perhitungan tingkat efisiensi mengalami kenaikan atau menurun, maka perhitungan kredit bermasalah dalam kondisi yang tetap meningkat dalam rata-rata setiap tahunnya. Hal tersebut dapat terjadi karena tingkat efisiensi berada dalam rata-rata kondisi “sehat” sedangkan kredit bermasalah dalam kondisi yang “sehat”. Hipotesis ke lima dapat dijelaskan bahwa berdasarkan uji yang dilakukan pada pendapatan bunga terdapat hasil berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap kredit bermasalah yang dilakukan pada bank swasta yang terdaftar di BEI. Hal tersebut berarti apabila hasil perhitungan pendapatan bunga mengalami peningkatan maka akan menunjukkan kredit bermasalah sedang mengalami kenaikan. Hal tersebut dapat terjadi karena pendapatan bunga dalam rata-rata kondisi yang “sehat” sedangkan kredit bermasalah dalam rata-rata kondisi yang “sehat” Sedangkan dari hasil uji simultan variabel independen (*Return On Asset* (ROA), likuiditas, kecukupan modal, tingkat efisiensi, dan pendapatan bunga) berpengaruh positif signifikan terhadap kredit bermasalah.

Kata Kunci ; Likuiditas, Kecukupan Modal, Pendapatan Bunga, Tingkat Efisiensi, *Return On Asset* (ROA).

KATA PENGANTAR

السَّلَامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, taufik, dan berkat-NYA sehingga penelitian ini dapat terselesaikan sehingga dapat memenuhi skripsi sebagai tugas akhir perkuliahan di Universitas Muhammadiyah Ponorogo. Tidak lupa sholawat serta salam peneliti panjatkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa manusia dari zaman kegelapan menuju zaman yang terang.

Penelitian skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh Return On Asset, Likuiditas, Kecukupan Modal, Tingkat Efisiensi, Dan Pendapatan Bunga Terhadap Kredit Bermasalah Di Bank Swasta Yang Terdaftar Di BEI” yang merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan program sarjana strata satu pada jurusan Akuntansi. Peneliti menyadari sepenuhnya, dalam proses penyelesaian skripsi ini banyak pihak yang telah berperan aktif dalam memberikan bimbingan, arahan, bantuan, dorongan, serta semangat baik secara langsung maupun tidak langsung sehingga peneliti mampu menyelesaikan penelitian ini sehingga peneliti ingin menyampaikan terimakasih kepada;

1. Orang tua peneliti tersayang Bapak Untung Supriyanto dan ibu Yati yang telah mendukung, mendoakan, memberi semangat, kasih sayang yang tidak pernah ada putusnya kepada peneliti.

2. Dr Happy Susanto, M.A, selaku Rector Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan fasilitas dan kesempatan untuk dapat menempuh Pendidikan di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Dr Hadi Sumarsono, SE, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan untuk menuntut limu di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
4. Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W, MM, Ak, CA, selaku ketua program studi akuntansi yang telah memberikan bimbingan dan kesempatan untuk menempuh dan menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
5. Arif Hartono, SE, M, SA, selaku dosen pembimbing 1 yang telah memberikan bimbingan dan saran sehingga penelitian ini dapat berjalan dengan baik.
6. Ika Farida Ulfah, S.Pd., M.Si, selaku dosen pembimbing 2 yang telah memberikan saran dan arahan kepada peneliti dalam menulis skripsi.
7. Bapak/ ibu Dosen pengajar fakultas ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan ilmu yang begitu banyak kepada peneliti selama menempuh pendidikan di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
8. Para staf tata usaha dan karyawan fakultas ekonomi yang sudah turut serta dalam membantu kelancaran proses birokrasi dan sebagainya selama peneliti menempuh Pendidikan di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
9. Semua teman-teman mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan doa, dukungan, semangat dan bantuan kepada peneliti

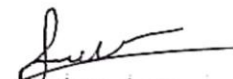
10. Keponakkan peneliti Maira dan Arka yang selalu membuat suasana mood dalam kondisi yang baik sehingga dapat bersemangat dalam menulis skripsi ini.
11. Semua pihak yang telah terlibat dalam penelitian ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Peneliti menyadari dalam penyusunan skripsi ini jauh dari kata sempurna. Maka dari itu peneliti meminta saran dan kritik yang mampu mendukung penelitian ini yang nantinya akan berguna pada penelitian selanjutnya. Semoga penelitian ini dapat berguna bagi peneliti dan semua orang yang mengembangkan ilmu akuntansi.

وَالسَّلَامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ

Ponorogo, 08 Juli 2024

Peneliti


Suci utari utami

HALAMAN MOTTO

“Sesuatu yang benar-benar kamu inginkan kejarlah ia sampai akhir
jangan sampai kamu menyesal.”

“Coba lah lebih banyak bersyukur karena hidup tanpa masalah adalah
kehampaan, dan hidup yang tanpa tantangan tidak akan membuat mu
berkembang.”

“Sesuatu yang tidak diusahakan tidak akan pernah terjadi maka
melangkahlah dan teruslah berusaha, jika gagal coba lagi, mungkin untuk
yang kesekian kalinya kamu akan berhasil.”



PERNYATAAN TIDAK MENYIMPANG KODE ETIK

PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah 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.

Ponorogo, 08 Juli 2024



Suci Utari Utami

NIM. 20441803

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
RINGKASAN.....	iii
KATA PENGANTAR	iv
HALAMAN MOTO	vii
PERNYATAAN TIDAK MENYIMPANG KODE ETIK PENELITIAN	Error!
Bookmark not defined.	
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Dan Manfaat Penelitian.....	10
1.3.1 Tujuan Penelitian.....	10
1.3.2 Manfaat Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Landasan Teori.....	13
2.1.1 Bank.....	13
2.1.2 <i>Return On Asset (ROA)</i>	20
2.1.3 Likuiditas.....	24
2.1.4 Kecukupan Modal.....	29

2.1.5	Tingkat Efisiensi.....	35
2.1.6	Pendapatan Bunga.....	39
2.1.7	Kredit Bermasalah.....	42
2.2	Penelitian Terdahulu.....	47
2.3	Kerangka Berfikir.....	49
2.4	Hipotesis.....	52
2.4.1	Pengaruh <i>Return On Asset</i> (ROA) Terhadap Kredit Bermasalah.	52
2.4.2	Pengaruh likuiditas terhadap kredit bermasalah.	53
2.4.3	Pengaruh Kecukupan Modal Terhadap Kredit Bermasalah.....	55
2.4.4	Pengaruh Tingkat Efisiensi Terhadap Kredit Bermasalah.....	56
2.4.5	Pengaruh Pendapatan Bunga Terhadap Kredit Bermasalah.	57
2.4.6	Pengaruh <i>Retrun On Asset</i> (ROA), Likuiditas, Kecukupan Modal, Tingkat Efisiensi, Dan Pendapatan Bunga Terhadap Kredit Bermasalah.	59
BAB III METODE PENELITIAN		61
3.1	Ruang Lingkup Penelitian.....	61
3.2	Populasi Dan Sampel Penelitian.	62
3.2.1	Populasi Penelitian.....	62
3.2.2	Sampel Penelitian.....	62
3.3	Jenis Dan Metode Pengambilan Data.....	64
3.3.1	Jenis Data.	64
3.3.2	Metode Pengambilan Data.....	65
3.4	Definisi Opsional Variabel.....	65
3.4.1	Variabel Independen	65
3.4.2	Variabel Dependen.....	70

3.5	Metode Analisis Data.....	71
3.5.1	Statistik Deskriptif.....	71
3.5.2	Uji Asumsi Klasik.....	71
3.5.3	Analisis Regresi Linier Berganda.....	73
3.5.4	Pengujian Hipotesis.....	74
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		77
4.1	Hasil Penelitian.....	77
4.1.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	77
4.1.2	Hasil Pengumpulan Data.....	83
4.1.3	Hasil Analisis Data.....	91
4.2	Pembahasan.....	109
4.2.1	Pengaruh <i>Return On Asset</i> (ROA) Terhadap Kredit Bermasalah.....	112
4.2.2	Pengaruh Likuiditas Terhadap Kredit Bermasalah.....	114
4.2.3	Pengaruh Kecukupan Modal Terhadap Kredit Bermasalah.....	116
4.2.4	Pengaruh Tingkat Efisiensi Terhadap Kredit Bermasalah.....	119
4.2.5	Pengaruh Pendapatan Bunga Terhadap Kredit Bermasalah.....	121
4.2.6	Pengaruh <i>Retrun On Asset</i> (ROA), Likuiditas, Kecukupan Modal, Tingkat Efisiensi, Dan Pendapatan Bunga Terhadap Kredit Bermasalah.....	123
BAB V KESIMPULAN.....		125
5.1	Kesimpulan.....	125
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	126
5.3	Saran.....	127
5.3.1	Bagi Bank Swasta.....	127
5.3.2	Bagi Penelitian Yang Akan Datang.....	128

DAFTAR PUSTAKA130

LAMPIRAN

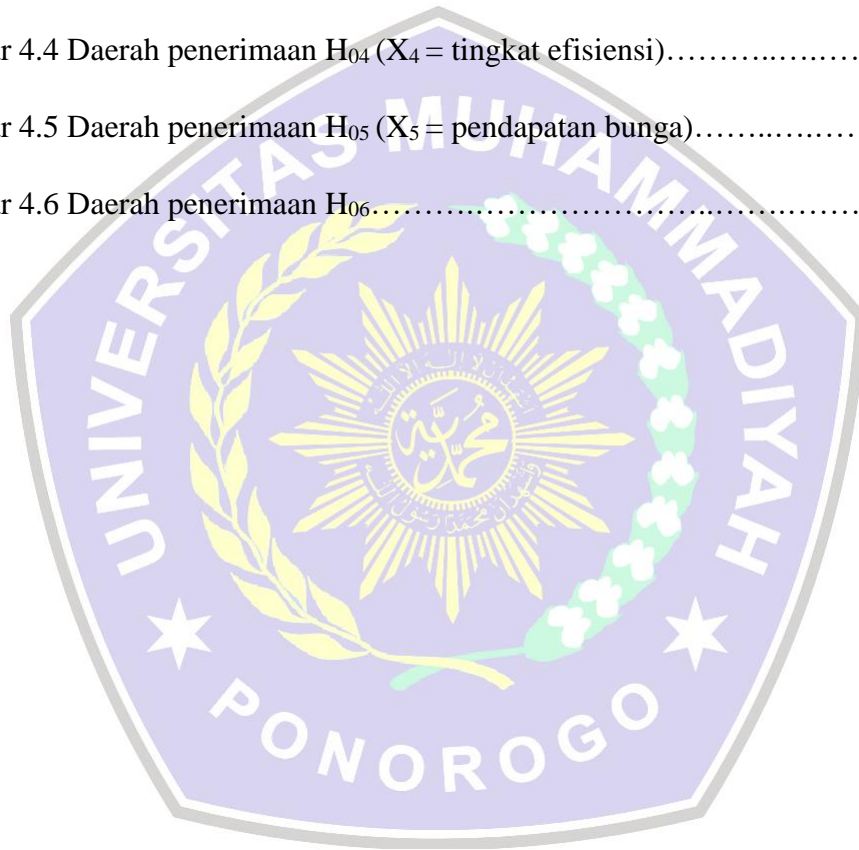


DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian terdahulu.....	47
Tabel 3.1 Teknik pengambilan sampel.....	63
Tabel 3.2 Daftar sampel penelitian.....	64
Tabel 3.3 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat <i>Non Performing Loan</i> (NPL)....	66
Tabel 3.4 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat <i>Retrun On Asset</i> (ROA).....	67
Tabel 3.5 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat <i>Loan to Deposit Asset</i> (LDR)...	68
Tabel 3.6 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Capital Adequacy Ratio (CAR).....	69
Tabel 3.7 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	70
Tabel 3.8 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat <i>Net Interest Margin</i> (NIM)....	71
Tabel 4.1 Prosedur dan hasil pemilihan sampel.....	83
Tabel 4.2 Deskriptif statistic.....	92
Tabel 4.3 Uji normalitas.....	94
Tabel 4.4 Uji multikolinearitas.....	95
Tabel 4.5 Uji autokorelasi.....	96
Tabel 4.6 Hasil uji gleser.....	98
Tabel 4.7 Hasil analisis regresi linier berganda.....	99
Tabel 4.8 Hasil uji statistik t.....	102
Tabel 4.9 Hasil uji statistik F.....	107
Tabel 4.10 Hasil uji koefisiensi determinasi.....	109
Tabel 4.11 Rekapitulasi hasil uji hipotesis.....	110

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan <i>Non Performing Loan</i> bank swasta.....	2
Gambar 2.1 Kerangka berfikir.....	49
Gambar 4.1 Daerah penerimaan H_{01} (X_1 = Return On Asset (ROA)).....	103
Gambar 4.2 Daerah penerimaan H_{02} (X_2 = Likuiditas).....	104
Gambar 4.3 Daerah penerimaan H_{03} (X_3 = Kecukupan modal).....	105
Gambar 4.4 Daerah penerimaan H_{04} (X_4 = tingkat efisiensi).....	106
Gambar 4.5 Daerah penerimaan H_{05} (X_5 = pendapatan bunga).....	107
Gambar 4.6 Daerah penerimaan H_{06}	108



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Populasi dan Sampel Penelitian

Lampiran 2 Perhitungan Kredit Bermasalah

Lampiran 3 Perhitungan Return On Asset (ROA)

Lampiran 4 Perhitungan Likuiditas

Lampiran 5 Perhitungan Kecukupan Modal

Lampiran 6 Perhitungan Tingkat Efisiensi

Lampiran 7 Perhitungan Pendapatan Bunga

Lampiran 8 Laporan Keuangan Bank Sampel

Lampiran 9 Uji SPSS

Lampiran 10 Similitry Cek

Lampiran 11 Berita Acara Bimbingan

