

**PENGARUH RISIKO KREDIT TERHADAP *PROFITABILITY* DENGAN
GOOD CORPORATE GOVERNANCE SEBAGAI VARIABEL
MODERATING PADA BANK KONVENSIIONAL YANG TERDAFTAR DI
BEI PERIODE 2012 - 2014**



SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo**

**Nama : Veri Handayani
NIM : 12440478
Program Studi : S1 Akuntansi**

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO

2016

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : **Pengaruh Risiko Kredit Terhadap *Profitability* dengan *Good Corporate Governance* sebagai Variabel Moderating pada Bank Konvensional yang Terdaftar di BEI Periode 2012 - 2014**

Nama : Veri Handayani
NIM : 12440478
Program Study : S-1 Akuntansi

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

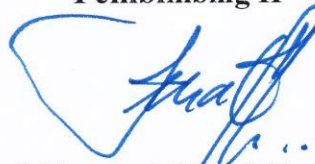
Ponorogo, 30 April 2016

Pembimbing I



David Efendi, SE, M.Si
NIK. 19690913 199904 12

Pembimbing II



Dwiati Marsiwi, SE, M.Si, Ak., CA
NIP. 19721203 200501 2 001



**Mengetahui :
Dekan Fakultas Akuntansi**

(Titi Rapini, SE, MM)
NIP. 19630505 199003 2 003

Dosen Penguji

Ketua



(David Efendi, SE, M.Si)
NIK. 19690913 199904 12

Sekretaris



(Titi Rapini, SE, MM)
NIP. 19630505 199003 2 003

Anggota



(Arif Hartono, SE, M.SA)
NIK. 19780120 200109 13

ABSTRAK

Bank merupakan industri yang kegiatan utamanya adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali kepada masyarakat yang membutuhkan dalam bentuk kredit atau pembiayaan dengan tujuan utama mendapatkan profitabilitas. Perbankan yang memiliki risiko kredit yang semakin tinggi menyebabkan memiliki tingkat profitabilitas yang menurun. Adanya ketidakkonsistenan hasil penelitian sebelumnya mengenai hal tersebut, menyebabkan isu ini menjadi topik yang menarik untuk diteliti. Ketidakkonsistenan hasil memerlukan adanya pendekatan kontinjensi. Pendekatan kontinjensi memberikan gagasan bahwa hubungan antara risiko kredit dan *profitability* diduga dipengaruhi oleh variabel moderating. Variabel pemoderasi dalam penelitian ini adalah *good corporate governance*.

Data diperoleh dari laporan keuangan dan laporan tahunan bank yang *go public* yang dipublikasikan selama periode tahun 2012 hingga 2014. Jumlah populasi penelitian ini adalah 31 bank dan jumlah sampel sebanyak 17 bank dengan melewati tahap *purposive sample*. Teknik analisis yang dipakai dalam penelitian ini adalah regresi linier sederhana dan regresi linier berganda

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa risiko kredit berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *profitability* bank. Sedangkan *Good Corporate Governance* yang diprosikan dengan kepemilikan manajerial sebagai variabel moderating memperkuat hubungan risiko kredit terhadap *profitability*.

Kata Kunci : Risiko kredit, Profitabilitas, GCG.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji syukur Alhamdulillah kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, taufik serta hidayah-Nya sehingga dengan segala kemampuan serta kesungguhan hati, maka terselesaikanlah penyusunan skripsi ini untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dengan judul **“Pengaruh Risiko Kredit Terhadap *Profitability* dengan *Good Corporate Governance* sebagai Variabel Moderating pada Bank Konvensional yang Terdaftar di BEI Periode 2012-2014”** dengan tiada halangan suatu apapun.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari banyak mengalami kesulitan yang dihadapi, tetapi berkat bantuan, bimbingan serta pengarahan dari berbagai pihak maka skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terimakasih kepada semua pihak atas segala bantuan yang diberikan. Untuk itu penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada yang terhormat :

1. Bapak Drs. H. Sulton, M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Ibu Titi Rapini, SE, M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Ibu Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W, MM, Ak., CA selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
4. Ibu Dwiati Marsiwi, SE.M.Si, Ak., CA. Selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo, Sekaligus Pembimbing II yang telah memberikan saran dan bimbingan guna terselesaikannya skripsi ini.

5. Bapak David Efendi, SE, M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang telah banyak memberi semangat, bimbingan, petunjuk guna terselesaikannya skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi yang telah meberikan bekal ilmu yang bermanfaat selama penulis belajar di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
7. Ayah, Ibu, Kakak-kakak serta keluarga tercinta yang selalu setia memberikan dukungan kepadaku baik materiil maupun spiritual.
8. Teman-teman Akuntansi-S1 angkatan 2012 dan KKN 16 yang telah banyak memberikan motivasi dan keceriaan tersendiri dalam keseharian yang penuh dengan kebersamaan.

Penulis yakin bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak ketidaksempurnaan karena keterbatasan dan pengetahuan peneliti, untuk itu saran dan kritik yang membangun senantiasa penulis harapkan demi perbaikan skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis khususnya dan pembaca pada umumnya. Aamiin,

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Ponorogo, 30 April 2016

Penulis

Veri Handayani

Motto

“Kalau kita berusaha dan mendapat hasilnya itulah buah, tapi kalau kita berusaha dan belum dapat hasilnya itulah benih yang pada masanya akan berbuah”.

“Dan tidak akan pernah ada hasil yang mengkhianati sebuah usaha dan kerja keras”.



PERSEMBAHAN

Kupersembahkan Karyaku Ini untuk :

- *Almamater Universitas Muhammadiyah Ponorogo*
- *Ayahanda dan Ibunda tercinta, yang selalu memberikan do'a, pengorbanan, nasehat dan kasih sayangnya kepadaku yang tiada henti.*
- *Saudara-saudaraku yang kusayangi, terimakasih atas semangat, nasihat dan dukungannya.*
- *Bapak - Ibu dosen Fakultas Ekonomi yang selalu memberi semangat dan juga dukungan.*
- *Ari Cahya Kusteja yang senantiasa memberikan semangat, do'a dan juga berbagai bentuk dukungan kepadaku.*
- *Sahabatku tercinta Reni Dwi Susanti, terimakasih atas bantuan, semangat dan motivasinya.*
- *Seluruh teman-teman Akuntansi S1 angkatan 2012 dan teman-teman KKN 2015 kelompok 16 yang tidak dapat disebutkan namanya satu persatu, terimakasih sudah menjadi teman-teman yang baik.*

PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR

KODE ETIK PENELITIAN

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.

Ponorogo, 30 April 2016



(VERI HANDAYANI)
NIM 12440478

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
RINGKASAN	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENELITIAN	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
1.3.1 Tujuan Penelitian	5
1.3.2 Manfaat Penelitian	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori	6
2.1.1 Risiko Kredit	6
2.1.1.1 Pengertian Risiko Kredit	7

2.1.1.2	Pengukuran Risiko Kredit	9
2.1.1.3	Penanganan Kredit Bermasalah	11
2.1.2	Profitabilitas (<i>Profitability</i>)	12
2.1.2.1	Pengertian Profitabilitas	12
2.1.2.2	Parameter Perhitungan Profitabilitas	13
2.1.3	<i>Good Corporate Governance</i>	15
2.1.3.1	Pengertian <i>Good Corporate Governance</i>	15
2.1.3.2	Prinsip Dasar <i>Good Corporate Governance</i>	16
2.1.3.1	Indikator <i>Good Corporate Governance</i>	17
2.1.3.1	Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	19
2.2	Penelitian Terdahulu	20
2.3	Kerangka Berfikir	23
2.4	Hipotesis	24
2.4.1	Pengaruh Risiko Kredit terhadap <i>Profitability</i>	24
2.4.2	<i>Good Corporate Governance</i> mempengaruhi Hubungan Risiko Kredit dengan <i>Profitability</i>	26

BAB III METODE PENELITIAN

3.1	Ruang Lingkup Penelitian	28
3.2	Populasi dan Sampel Penelitian	28
3.2.1	Populasi	28
3.2.2	Sampel	28
3.3	Jenis dan Metode Pengumpulan Data	29
3.3.1	Jenis Data	29

3.3.2 Metode Pengumpulan Data	30
3.4 Definisi Operasional Variabel	30
3.4.1 Risiko Kredit	30
3.4.2 <i>Profitability</i>	31
3.4.3 <i>Good Corporate Governance</i>	32
3.5 Metode Analisis Data	32
3.5.1 Statistik Deskripsi	32
3.5.2 Pengujian Asumsi Klasik	33
3.5.2.1 Uji Normalitas	33
3.5.2.2 Uji Multikoleniaritas	33
3.5.2.3 Uji Heterokedastisitas	34
3.5.2.4 Uji Autokorelasi	34
3.5.3 Analisis Regresi	35
3.5.3.1 Analisis Regresi Linier Sederhana dan Regresi Linier Berganda	35
3.5.4 Pengujian Hipotesis	36
3.5.4.1 Uji R^2 (Koefisien Determinasi).....	36
3.5.4.2 Uji T (Uji Parsial)	36
3.5.4.3 Uji F (Uji Serempak)	37

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil Penelitian	38
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	38
4.1.2 Analisis Deskriptif	40

4.1.3 Uji Asumsi Klasik	42
4.1.4 Analisis Regresi	49
4.1.5 Pengujian Hipotesis	53
4.1.5.1 Koefisien Determinasi	53
4.1.5.2 Uji T atau Uji Parsial	55
4.1.5.3 Uji F Atau Uji Simultan	56
4.2 Pembahasan	58
4.2.1 Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas	58
4.2.2 <i>Good Corporate Governance</i> memperkuat hubungan Risiko Kredit dengan Profitability	62
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan	68
5.2 Keterbatasan Penelitian dan Saran	69
5.2.1 Keterbatasan Penelitian	69
5.2.2 Saran	69
DAFTAR PUSTAKA	71
LAMPIRAN-LAMPIRAN	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir 23



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 4.1 Pemilihan Sampel	38
Tabel 4.2 Daftar Sampel Bank Konvensional	39
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif Variabel Independen dan Dependen	41
Tabel 4.4 Uji Normalitas	43
Tabel 4.5 Uji Heterokedastisitas	44
Tabel 4.6 Uji Heterokedastisitas	45
Tabel 4.7 Uji Multikolinieritas	47
Tabel 4.8 Uji Autokorelasi	48
Tabel 4.9 Uji Autokorelasi	49
Tabel 4.10 Output Analisis Regresi Sederhana	50
Tabel 4.11 Output Analisis Regresi Berganda	52
Tabel 4.12 Output Nilai Koefisien Determinasi (R^2)	54
Tabel 4.13 Hasil Uji T Sederhana	55
Tabel 4.14 Hasil Uji T Berganda	56
Tabel 4.15 Output ANOVA	58

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Perbankan Tahun 2012-2014

Lampiran 2 Data Pengolahan *Return On Asset* (ROA)

Lampiran 3 Data *Non Performing Loan* (NPL)

Lampiran 4 Data Pengolahan Kepemilikan Manajerial

Lampiran 5 Data Hasil Pengolahan Semua Variabel

Lampiran 6 Rata-rata Risiko Kredit

Lampiran 7 Rata-rata Profitabilitas

Lampiran 8 Rata-rata Kepemilikan Manajerial

Lampiran 9 Perbandingan Rata-rata Risiko Kredit dan Profitabilitas

Lampiran 10 Perbandingan Rata-rata Risiko Kredit, Profitabilitas, dan Kepemilikan Manajerial

Lampiran 11 Hasil Uji Statistik Deskriptif

Lampiran 12 Hasil Uji Asumsi Klasik

Lampiran 13 Hasil Uji Analisis Regresi

Lampiran 14 Hasil Uji Hipotesis