



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA, KREDIT MACET, RASIO  
PINJAMAN DAN RASIO KECUKUPAN MODAL TERHADAP  
PROFITABILITAS BANK YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK  
INDONESIA PERIODE 2015-2019**

SKRIPSI

Husnia Hasanah  
1702015037

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
JAKARTA  
2021**



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA, KREDIT MACET, RASIO  
PINJAMAN DAN RASIO KECUKUPAN MODAL TERHADAP  
PROFITABILITAS BANK YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK  
INDONESIA PERIODE 2015-2019**

SKRIPSI

Husnia Hasanah  
1702015037

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
JAKARTA  
2021**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA, KREDIT MACET, RASIO PINJAMAN, RASIO KECUKUPAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS BANK YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2015-2019”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penelitian Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.

Jakarta, 10 Desember 2020

Yang Menyatakan



Husnia Hasanah

NIM. 1702015037

## PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

**JUDUL** : **PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA,  
KREDIT MACET, RASIO PINJAMAN, RASIO  
KECUKUPAN MODAL  
TERHADAP PROFITABILITAS BANK YANG  
TERDAFTAR DI BURSA  
EFEK INDONESIA PERIODE 2015-2019**

**NAMA** : **HUSNIA HASANAH**

**NIM** : **1702015037**

**PROGRAM STUDI** : **S1 AKUNTANSI**

**TAHUN AKADEMIK** : **2020/2021**


Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi:

Pembimbing I	M. Nurrasyidin, S.E., M.Si	
Pembimbing II	Herwin Kurniawan, S.E., M.M	

**Mengetahui**

Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA

  
Meita Larasati, S.Pd., M.Sc

## PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul:

### **PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA, KREDIT MACET, RASIO PINJAMAN, RASIO KECUKUPAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS BANK YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2015-2019**

Yang disusun oleh:

Husnia Hasanah  
1702015037

Telah diperiksa dan dipertahankan didepan panitia ujian kesarjanaan stars-satu  
(S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.

Dr. HAMKA

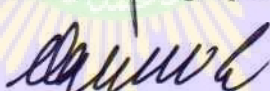
Pada tanggal: 24 Februari 2021

#### **Tim Penguji:**

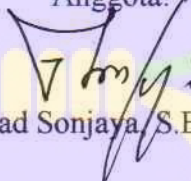
Ketua, merangkap anggota:

  
(M. Nurrasyidin, S.E., M.Si)

Sekretaris, merangkap anggota:

  
(Herwin Kurniawan, S.E., M.M)

Anggota:

  
(Ahmad Sonjaya, S.E., M.Si)

#### **Mengetahui,**

Ketua Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah  
Prof. Dr. HAMKA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah  
Prof. Dr. HAMKA

  
(Meita Larasati, S.Pd., M.Sc)

  
(Dr. Zulpahmi S.E., M.Si)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

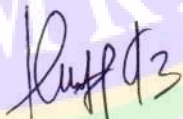
Nama : Husnia Hasanah  
NIM : 1702015037  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA Hak **Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalti-Fee Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul **“PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA, KREDIT MACET, RASIO PINJAMAN, RASIO KECUKUPAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS BANK YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2015-2019”**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai peneliti/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Jakarta  
Pada tanggal: 10 Desember 2020  
Yang Menyatakan,

  
(Husnia Hasanah)  
NIM. 1702015037

## ABSTRAKSI

**Husnia Hasanah (1702015037)**

**PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA, KREDIT MACET, RASIO PINJAMAN, RASIO KECUKUPAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS BANK YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2015-2019.**

*Skripsi. Program Studi Akuntansi Strata Satu. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2020. Jakarta.*

*Kata Kunci: Tingkat Suku Bunga, Kredit Macet, Rasio Pinjaman, Rasio Kecukupan Modal, Profitabilitas.*

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh tingkat suku bunga, kredit macet, rasio pinjaman, dan rasio kecukupan modal terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2015-2019.

Dalam penelitian ini digunakan metode asosiatif. Variabel dalam penelitian ini adalah Tingkat Suku Bunga ( $X_1$ ), Kredit Macet ( $X_2$ ), Rasio Pinjaman ( $X_3$ ) dan Rasio Kecukupan Modal ( $X_4$ ) Profitabilitas ( $Y$ ). Populasi penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Teknik pemilihan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling* dan diperoleh 7 (tujuh) perusahaan sebagai sampel. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yaitu menelusuri laporan keuangan perusahaan perdagangan tahun 2014- 2019 melalui situs BEI ([www.idx.co.id](http://www.idx.co.id)). Data diolah dengan menggunakan analisis akuntansi, analisis deskriptif, analisis regresi linear berganda, uji asumsi klasik, uji hipotesis dan analisis koefisien determinasi.

Hasil penelitian ini diperoleh persamaan regresi linear berganda menunjukkan bahwa variabel tingkat suku bunga berpengaruh positif tidak signifikan terhadap profitabilitas. Variabel kredit macet berpengaruh positif dan signifikan terhadap

profitabilita. Kemudian variabel rasio pinjaman berpengaruh negatif dan signifikan dan variabel rasio kecukupan modal berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas.

Berdasarkan uji F didapatkan variabel Tingkat Suku Bunga, Kredit Macet, Rasio Pinjam dan Rasio Kecukupan Modal secara bersama sama atau simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Profitabilitas. Dengan tingkat signifikan 5%. Berdasarkan koefisien determinasi didapatkan nilai R Square atau  $R^2$  hasil tersebut menunjukkan bahwa variabel Profitabilitas dipengaruhi oleh variabel Tingkat Suku Bunga, Kredit Macet, Rasio Pinjaman dan Rasio Kecukupan Modal terhadap variabel Profitabilitas sebesar 0,581 atau 58,1% sehingga sebesar 41,9% ditentukan oleh variabel lainnya.

Diharapkan peneliti selanjutnya dapat menambahkan atau mengganti beberapa variabel independen yang dapat mempengaruhi profitabilitas, agar memberikan pengaruh yang signifikan dan dapat juga menambah tahun pengamatan dan menggunakan sampel lain.



## ABSTRACT

**Husnia Hasanah (1702015037)**

### **THE EFFECT OF INTEREST RATE, NON-PERFORMING LOAN, LOAN RATIO, CAPITAL ADEQUACY RATIO ON BANK PROFITABILITY IN INDONESIAN STOCK EXCHANGE IN 2015-2019.**

*Thesis. Bachelor Degree Program of Accounting Study Faculty of Economics and Business University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2020. Jakarta.*

*Keyword: Interest Rate, Non-Performing Loan, Loan Ratio, Capital Adequacy Ratio, Profitability.*

This study aims to determine how the effect of interest rates, non-performing loan, loan ratios, and capital adequacy ratios on profitability in banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (BEI) for the 2015-2019 period.

In this research, the associative method is used. The variables in this research are Interest Rate ( $X_1$ ), Non-Performing Loan ( $X_2$ ), Loan Ratio ( $X_3$ ) and Capital Adequacy Ratio ( $X_4$ ) and Profitability ( $Y$ ). The population of this research is banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange. The sample selection technique used was purposive sampling and obtained 7 (seven) companies as samples. The data collection technique used in this study is secondary data, namely tracing the financial statements of trading companies for 2014-2019 through the IDX website ([www.idx.co.id](http://www.idx.co.id)). The data is processed using accounting analysis, descriptive analysis, multiple linear regression analysis, classical assumption test, hypothesis test and determination coefficient analysis.

The results of this study obtained multiple linear regression equation. The result of the t hypothesis test (partial) shows that the interest rate variable has a positive and insignificant effect on profitability. The non-performing loan variable has a positive and significant effect on profitability. Then the loan ratio variable

has a negative and significant effect and the capital adequacy ratio variable has a positive and significant effect on profitability.

Based on the F test, the variables of Interest Rate, Non-Performing Loan, Loan Ratio and Capital Adequacy Ratio collectively or simultaneously have a positive and significant effect on profitability. With a significant level of 5%. Based on the coefficient of determination, the R Square or R<sup>2</sup>, these results indicate that the Profitability variable is influenced by the Interest Rate, Non-Performing Loan, Loan Ratio and Capital Adequacy Ratio to the Profitability variable of 0.581 or 58.1%, so that is 41.9%. determined by other variables.

It is hoped that the next researcher can add or replace several independent variables that can affect profitability, so that they have a significant effect and can also add years of observation and use other samples.

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh*

Puji dan syukur kita haturkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik dan hidayah-Nya. Tidak lupa sholawat serta salam kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan sahabat-sahabatnya. Berkat limpahan dan rahmat-Nya, peneliti dapat menyusun skripsi hingga selesai dalam menempuh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA. Tidak lupa peneliti ucapkan terima kasih kepada keluarga khususnya ibu tercinta yang selalu memberikan doa, dukungan moril dan material yang peneliti butuhkan selama penyusunan sampai terselesaikannya skripsi ini. Sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.

Skripsi ini dibuat sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi. Selama penyusunan dan pembuatan skripsi ini peneliti banyak sekali mendapatkan bantuan dan dukungan dari banyak pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini peneliti mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Gunawan Suryoputro, M.Hum., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
2. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
3. Bapak Sumardi, S.E, M.Si., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.

- 
4. Bapak M. Nurrasyidin, S.E., M.Si, selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
  5. Bapak Edi Setiawan, S.E, M.Si., selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
  6. Bapak Meita Larasati, S.Pd., M.Sc, selaku Ketua Program Studi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
  7. Bapak M. Nurrasyidin, S.E., M.Si, selaku Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan serta arahan sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.
  8. Bapak Herwin Kurniawan, S.E., M.M, selaku Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan serta arahan sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.
  9. Seluruh Dosen Pengajar di Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang sangat luar biasa sehingga ilmunya dapat diterapkan dalam penyusunan skripsi ini.
  10. Kedua orang tua dan adik tercinta, yang selalu membantu dalam bentuk doa dan yang selalu memotivasi dikala semangat menurun hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
  11. Sahabat-sahabat tersayang khususnya, Nanda, Nada, Ikay, Fahma, Andika, Naufal, Dika Munjul, Farabu, Devinta, Arneti, Mamahke, Ismael dan Nabileh yang selalu memberikan semangat, membantu, menemani dan memberikan dorongan dari awal sampe akhir penyusunan skripsi ini.

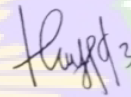
12. Keluarga besar Uhamka Menyala Generasi 6 yang telah memberikan dorongan semangat dari awal hingga akhir skripsi ini.
13. Dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan semangat serta motivasi dalam menyusun skripsi ini.

Atas semua jasa dan keikhlasan yang telah diberikan kepada peneliti, semoga Allah SWT memberikan balasan yang setimpal dengan apa yang telah dilakukan semua pihak. Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna oleh karena itu peneliti dengan senang hati menerima kritik dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini. Semoga laporan ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membaca dan membutuhkannya.

*Wasallamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh,*

Jakarta, 10 Desember 2020

Peneliti



Husnia Hasanah

NIM. 1702015037

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	ii
<b>PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI</b> .....	iii
<b>PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	iv
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK</b> .....	v
<b>ABSTRAKSI</b> .....	vi
<b>ABSTRACT</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	x
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xviii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xix
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Permasalahan.....	5
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	5
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	5
1.2.3 Perumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	8
2.1 Hasil Penelitian Terdahulu .....	8
2.2 Telaah Pustaka.....	34
2.2.1 Pengertian Suku Bunga.....	34
2.2.2 Pengaruh Suku Bunga.....	36

2.2.2.1 Pengaruh Suku Bunga Terhadap Perekonomian Secara Umum.....	36
2.2.2.2 Pengaruh Suku Bunga Terhadap Aliran Modal.....	37
2.2.3 Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Suku Bunga .....	38
2.2.3.1 Kebutuhan Dana .....	38
2.2.3.2 Target Laba .....	38
2.2.3.3 Jaminan Kualitas .....	39
2.2.3.4 Kebijakan Pemerintah.....	39
2.2.3.5 Jangka Waktu.....	39
2.2.3.6 Reputasi Perusahaan .....	39
2.2.3.7 Produk Kompetitif.....	39
2.2.3.8 Hubungan Baik.....	40
2.2.3.9 Kompetisi.....	40
2.2.3.10 Jaminan Pihak Ketiga.....	40
2.2.4 Jenis-Jenis Suku Bunga.....	40
2.2.4.1 Real Interest Rate .....	40
2.2.4.2 Nominal Interest Rate .....	41
2.2.5 Peranan Suku Bunga.....	42
2.2.6 Dampak Suku Bunga.....	42
2.2.6.1 Suku Bunga Mempengaruhi Pinjaman.....	43
2.2.6.2 Suku Bunga Mempengaruhi Strategi Bisnis.....	43
2.2.6.3 Suku Bunga Mempengaruhi Investasi.....	44
2.2.7 Pengertian Kredit Macet.....	44
2.2.8 Manajemen Bank dan Kredit Macet .....	46
2.2.9 Gejala Kredit Macet.....	48
2.2.10 Penyebab Kredit Macet.....	50
2.2.11 Dampak Kredit Macet.....	52
2.2.12 Pencegahan Kredit Macet.....	54
2.2.13 Pengertian Rasio Pinjaman .....	55
2.2.14 Hakikat Financing to Rasio Pinjaman.....	57
2.2.15 Pengertian Kecukupan Modal.....	58

2.2.16 Unsur Rasio Kecukupan Modal .....	60
2.2.17 Ketentuan Tentang Modal Minimum Bank .....	62
2.2.18 Jumlah Modal Inti Minimum Bank Umum di Indonesia.....	63
2.2.19 Perhitungan Kebutuhan Modal Minimum Bank .....	64
2.2.20 Pengertian Profitabilitas.....	65
2.2.21 Manfaat Profitabilitas.....	68
2.2.22 Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas .....	68
2.2.23 Tujuan Profitabilitas .....	70
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	70
2.4 Rumusan Hipotesis.....	77
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>78</b>
3.1 Metode Penelitian.....	78
3.2 Operasionalisasi Variabel.....	78
3.3 Populasi Dan Sampel.....	83
3.3.1 Populasi.....	83
3.3.2 Sampel.....	86
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	88
3.4.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	88
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data.....	89
3.5 Teknik Pengolahan dan Analisis Data .....	89
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>96</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	96
4.1.1 Lokasi Penelitian.....	97
4.1.2 Sejarah Singkat Bursa Efek Indonesia.....	97
4.1.3 Profil Singkat Perusahaan .....	98
4.1.3.1 PT Bank Central Asia Tbk.....	98
4.1.3.2 Bank Bukopin Tbk .....	100
4.1.3.3 PT Bank Danamon Indonesia Tbk .....	102
4.1.3.4 PT Bank CIMB Niaga Tbk .....	103
4.1.3.5 PT Bank Maybank Indonesia Tbk .....	106
4.1.3.6 Bank Permata Tbk.....	107



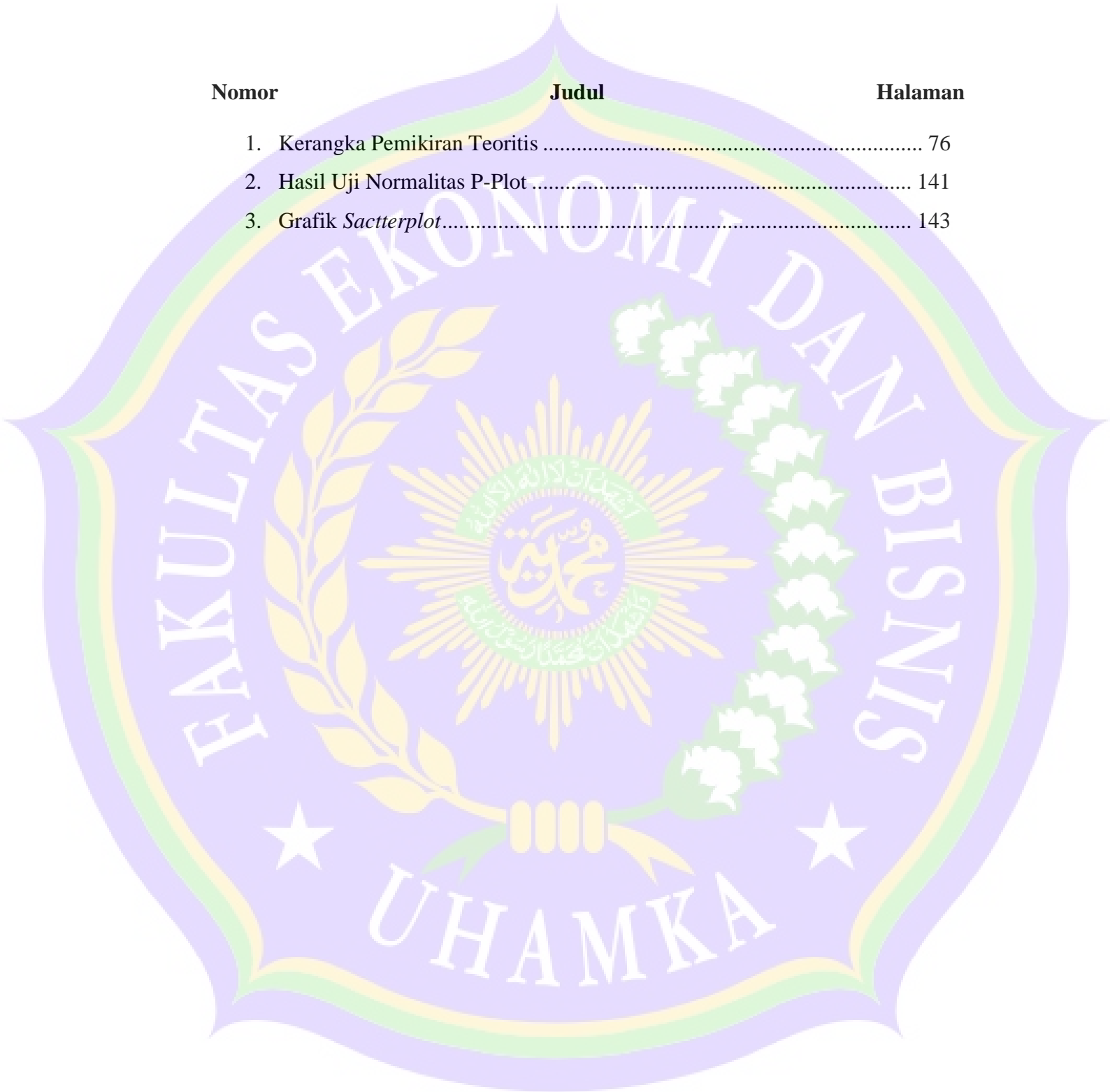
4.1.3.7 <i>Bank Sinarmas Tbk</i> .....	108
4.2 Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan.....	110
4.2.1 <i>Tingkat Suku Bunga (X1)</i> .....	110
4.2.2 <i>Kredit Macet (X2)</i> .....	112
4.2.3 <i>Rasio Pinjaman (X3)</i> .....	115
4.2.4 <i>Rasio Kecukupan Modal (X4)</i> .....	118
4.2.5 <i>Profitabilitas (Y)</i> .....	121
4.3 Analisis Akuntansi .....	124
4.3.1 <i>Pengaruh Tingkat Suku Bunga Terhadap Profitabilitas</i> .....	124
4.3.2 <i>Pengaruh Kredit Macet Terhadap Profitabilitas</i> .....	127
4.3.3 <i>Pengaruh Rasio Pinjaman Terhadap Profitabilitas</i> .....	130
4.3.4 <i>Pengaruh Rasio Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas</i> .....	132
4.3.5 <i>Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Kredit Macet, Rasio Pinjaman,     dan Rasio Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas</i> .....	134
4.4 Analisis Statistik.....	136
4.4.1 <i>Analisis Deskriptif</i> .....	136
4.4.2 <i>Analisis Regresi Linear Berganda</i> .....	138
4.4.3 <i>Uji Asumsi Klasik</i> .....	140
4.4.4 <i>Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>)</i> .....	145
4.4.5 <i>Pengujian Hipotesis</i> .....	145
4.5 Interpretasi.....	148
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	152
5.1 Kesimpulan.....	152
5.2 Saran.....	154
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	156
<b>LAMPIRAN</b> .....	160

## DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	19
2.	Faktor Tingkat Kesehatan Bank.....	47
3.	Operasionalisasi Variabel.....	81
4.	Populasi Perbankan .....	84
5.	Proses Pemilihan Sampel .....	87
6.	Perusahaan yang Menjadi Sampel.....	88
7.	Perhitungan Tingkat Suku Bunga.....	110
8.	Perhitungan Kredit Macet .....	113
9.	Perhitungan Rasio Pinjaman .....	116
10.	Perhitungan Rasio Kecukupan Modal.....	119
11.	Perhitungan Profitabilitas .....	122
12.	Pengaruh Tingkat Suku Bunga Terhadap Profitabilitas .....	125
13.	Pengaruh Kredit Macet Terhadap Profitabilitas .....	127
14.	Pengaruh Rasio Pinjaman Terhadap Profitabilitas .....	130
15.	Pengaruh Rasio Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas .....	132
16.	Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Kredit Macet, Rasio Pinjaman, Rasio Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas .....	135
17.	Analisis Statistik Deskriptif.....	137
18.	Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda .....	138
19.	Hasil Uji Normalitas <i>Kolmogorov-Smirnov</i> .....	140
20.	Hasil Uji Multikolonieritas.....	142
21.	Hasil Uji Autokorelasi <i>Durbin Watson</i> .....	144
22.	Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	145
23.	Hasil Uji Statistik t .....	146
24.	Hasil Uji Statistik F .....	148
25.	Interpretasi Hasil Pengujian Hipotesis .....	149

## DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1.	Kerangka Pemikiran Teoritis .....	76
2.	Hasil Uji Normalitas P-Plot .....	141
3.	Grafik <i>Sactterplot</i> .....	143



## DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1.	Laporan Keuangan PT Bank Central Asia Tbk.....	1/138
2.	Laporan Keuangan Bank Bukopin Tbk.....	25/138
3.	Laporan Keuangan PT Bank CIMB Niaga Tbk.....	57/138
4.	Laporan Keuangan PT Bank Danamon Indonesia Tbk.....	62/138
5.	Laporan Keuangan PT Bank Maybank Indonesia Tbk.....	84/138
6.	Laporan Keuangan Bank Permata Tbk.....	97/138
7.	Laporan Keuangan Bank Sinarmas Indonesia Tbk.....	116/138
8.	Hasil Uji Analisis Deskriptif.....	130/138
9.	Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	130/138
10.	Hasil Uji Normalitas.....	131/138
11.	Hasil Uji P-Plot.....	131/138
12.	Hasil Uji Multikolonieritas.....	132/138
13.	Hasil Uji Autokorelasi.....	132/138
14.	Hasil Uji Heterokedastisitas.....	132/138
15.	Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	133/138
16.	Hasil Uji Statistik t.....	133/138
17.	Hasil Uji Statistik F.....	133/138
18.	Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi.....	134/138
19.	Surat Tugas Dosen Pembimbing.....	135/138
20.	Catatan Konsultasi Skripsi.....	136/138
21.	Daftar Riwayat Hidup.....	138/138

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Perkembangan ekonomi tidak bisa dilepaskan dari sector perbankan, karena perbankan memiliki peranan yang penting dalam pertumbuhan perekonomian. Hal ini dikarenakan sektor perbankan memiliki fungsi utama yaitu sebagai perantara keuangan (*financial intermediary*) antara pihak-pihak yang memiliki dana (*surplus*) dengan pihak-pihak yang memerlukan dana (*defisit*) (Nusantara, 2019).

Tujuan utama perbankan adalah mencapai profitabilitas yang maksimal. Profitabilitas merupakan kemampuan bank dalam menghasilkan atau memperoleh laba secara efektif dan efisien. Secara garis besar, laba yang dihasilkan perusahaan berasal dari penjualan dan pendapatan investasi yang dilakukan oleh perusahaan. Intinya adalah profitabilitas menunjukkan efisiensi perusahaan (Kasmir, 2015).

Kehadiran bank sebagai salah satu lembaga keuangan memberikan kontribusi yang sangat penting dalam keuangan suatu negara. Pengaruh dalam menyimpan dana di bank dipengaruhi oleh informasi yang diperolehnya mengenai kualitas dan kinerja bank yang bersangkutan dengan salah satu indikatornya adalah tingkat kesehatan bank.

Tingkat kesehatan bank adalah penilaian atas suatu kondisi laporan keuangan bank pada suatu periode tertentu sesuai dengan standar yang diatur dalam POJK. Bank wajib menilai tingkat kesehatan bank secara individu dengan menggunakan

pendekatan risiko, dengan cakupan penilaiannya adalah profil risiko, GCG, rentabilitas dan permodalan, seperti yang diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4 /POJK.03/2016 Pasal 6 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum.

Kebijakan perbankan yang dikeluarkan oleh Peraturan Otoritas Jasa Keuangan pada dasarnya ditujukan untuk menciptakan dan memelihara kesehatan bank, baik bank secara individu maupun bank sebagai suatu sistem. Oleh karena itu, untuk menjaga tingkat kesehatan usahanya, bank harus mampu mempertahankan kinerja yang positif. Secara umum, kinerja bank dapat dilihat dari kemampuan manajemen dalam memperoleh profitabilitas (SFAC No. 1).

Risiko kredit adalah risiko yang terjadi karena pembayaran pinjaman atau pokok pinjaman tidak dapat dilakukan dalam waktu jatuh tempo. Rasio keuangan yang dapat digunakan untuk mengukur risiko kredit adalah tingkat suku bunga, rasio ini mengukur kemampuan bank dalam meminimalkan kredit bermasalah yang dihadapi (Puspitasari, 2019).

OJK menetapkan tingkat kecukupan modal yaitu kewajiban penyediaan modal minimum yang harus dipertahankan oleh setiap bank sebagai suatu proporsi tertentu dari total aktiva tertimbang menurut risiko (ATMR) sebesar 8%. Dengan ketentuan tersebut, bank wajib memelihara ketersediaan modal karena setiap penambahan kegiatan bank khususnya yang mengakibatkan penambahan aktiva harus diimbangi dengan penambahan permodalan 100 berbanding 8.

Kondisi perbankan nasional per Desember 2020 terlihat rasio kredit bermasalah (NPL) stabil di 2,65%. Dari data yang disampaikan oleh Ketua Dewan

Komisioner OJK, tercatat juga rasio permodalan atau CAR juga lebih tinggi dari 2018 yang mencapai 23,3%. Sementara pertumbuhan kredit terus tumbuh membaik khusus di kredit investasi yang mencapai 13,18%. Sementara kredit modal kerja dan kredit konsumsi turun dari 13,03% di 2018 menjadi 2,55% di 2019 untuk kredit modal kerja. Sedangkan kredit konsumsi turun dari 10,35% di 2018 menjadi 5,81% di 2020. Secara keseluruhan pertumbuhan kredit mencapai 6,08% di 2019. Dari sisi LDR tercatat mencapai 93,6%. Suku bunga kredit tercatat berada di 10,46% dan 6,31% untuk bunga deposito.

Kondisi seperti itu memiliki pengaruh terhadap kinerja Bank Artha Graha Internasional Tbk pada tahun 2019 tengah didera kenaikan kredit bermasalah. Perlambatan ekonomi dinilai menjadi penyebab rasio *Non-Performing Loan* (NPL) melonjak. Hal itu terlihat dari rasio NPL *gross* yang pada Juni tahun lalu berada pada posisi 4,92%, naik sebesar 237 basis poin menjadi 7,29% pada paruh pertama tahun ini. Perlambatan ekonomi nasional memukul hampir seluruh debiturnya, baik konsumen dan produktif. Akan tetapi, Bank Artha Graha Tbk optimistis, rasio NPL *gross* tersebut bisa kembali ditekan ke bawah 5% pada akhir tahun ini. Perseroan akan melakukan restrukturisasi, pengambilalihan agunan, hingga peningkatan pencadangan.

Berdasarkan laporan publikasi, total kredit Bank Artha Graha pada paruh pertama tahun ini tercatat Rp15,29 triliun, nyaris stagnan dengan kenaikan tipis 1,26% dari periode sama tahun lalu Rp15,08 triliun. Untuk fasilitas kredit *revolving loan* ini dikenakan suku bunga sebesar 12% per tahun. Pinjaman ini dijamin dengan *Post Dated Cheques* dan jaminan pribadi. Pada Juni 2019,

jumlah saldo pinjaman untuk fasilitas *revolving loan* adalah Rp59,83 miliar.

Sumber: Streaming OJK TV, Kamis, (16/1/2020).

<https://www.ojk.go.id/id/media/ojk-tv/default.aspx>

Pentingnya informasi ini akan berdampak pada pendapatan yang diperoleh bank. Melalui laporan keuangan tersebut masyarakat dapat mengetahui kondisi kesehatan bank. Disamping itu, bank yang dikenal sebagai lembaga keuangan atau finansial juga memiliki tujuan utama yaitu memperoleh keuntungan atau profitabilitas yang tinggi. Dalam tujuannya untuk memperoleh profitabilitas, perlu diperhatikan juga mengenai kesehatan bank karena hal ini menyangkut kinerja bank. Apabila bank dalam kondisi tidak sehat, maka perlu diperbaiki supaya kinerja bank dapat berjalan dengan baik dan dapat menghasilkan profitabilitas sesuai yang diharapkan.

Berdasarkan latar belakang di atas, diperoleh hasil dari beberapa penelitian yang berbeda-beda dari penelitian terdahulu yang terkait dengan pengaruh pengukuran rasio-rasio terhadap profitabilitas, sehingga peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan mengambil judul **“Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Kredit Macet Rasio Pinjaman dan Rasio Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas Bank yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia”**.



## **1.2 Permasalahan**

### ***1.2.1 Identifikasi Masalah***

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan di atas, maka peneliti dapat mengidentifikasi masalah yang ada sebagai berikut:

1. Apakah terdapat pengaruh tingkat suku bunga terhadap profitabilitas ?
2. Apakah terdapat pengaruh kredit macet terhadap profitabilitas ?
3. Apakah terdapat pengaruh rasio pinjaman terhadap profitabilitas ?
4. Apakah terdapat pengaruh rasio kecukupan modal terhadap profitabilitas ?
5. Apakah secara simultan tingkat suku bunga, kredit macet, rasio pinjaman, dan rasio kecukupan modal berpengaruh terhadap profitabilitas ?

### ***1.2.2 Pembatasan Masalah***

Dalam melakukan penelitian peneliti membatasi masalah untuk terjadinya pembahasan yang tidak meluas, lebih terarah dan fokus, maka permasalahan atau ruang lingkup masalah yang akan dibahas dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Variabel Independen dari penelitian ini adalah Tingkat Suku Bunga sebagai X1, Kredit Macet sebagai X2, Rasio Pinjaman sebagai X3, dan Rasio Kecukupan Modal Sebagai X4, serta untuk Variabel Dependen dari penelitian ini adalah Profitabilitas.
2. Penelitian ini hanya mengambil sampel yang diambil dari bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.
3. Periode penelitian yang dilakukan adalah tahun 2015-2019.

### **1.2.3 Perumusan Masalah**

Berdasarkan uraian yang telah dikemukakan diatas, maka dapat dirumuskan masalah dalam penelitian ini yaitu: “Bagaimanakah pengaruh Tingkat Suku Bunga, Kredit Macet, Rasio Pinjaman, dan Rasio Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia ?”

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh tingkat suku bunga, kredit macet, rasio pinjaman, dan rasio kecukupan modal terhadap profitabilitas bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

### **1.4 Manfaat Penelitian**

Sebuah penelitian diharapkan memiliki manfaat yang baik untuk peneliti, orang yang membaca ataupun secara langsung yang terkait didalamnya, adapun manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

#### **1. Manfaat Akademik**

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan suatu kontribusi terhadap pengembangan ilmu ekonomi, khususnya dibidang akuntansi. Hasil penelitian ini juga diharapkan dapat digunakan sebagai bahan referensi dan perbandingan untuk peneliti selanjutnya yang tentu berkaitan dengan tingkat suku bunga, kredit macet, rasio pinjaman, dan rasio kecukupan modal, ataupun profitabilitas.

## 2. Manfaat Praktis

### 1) Bagi Peneliti

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan pengetahuan yang baru bagi peneliti mengenai pengaruh tingkat suku bunga, kredit macet, rasio pinjaman, dan rasio kecukupan modal terhadap profitabilitas bank.

### 2) Bagi Perusahaan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan oleh perbankan sebagai bahan pertimbangan dalam meningkatkan profitabilitas suatu perbankan.

### 3) Bagi Masyarakat

Hasil penelitian ini juga diharapkan mampu member informasi dan pengetahuan kepada masyarakat tentang prosedur pemberian kredit dan serta tingkat suku bunga yang berlaku.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Thamrin. Francis Tantri 2014. Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Abdelaziz, H., Rim, B., & Helmi, H. (2020). The interactional relationships between credit risk, liquidity risk and bank profitability in MENA region. *Global Business Review*, 0972150919879304.
- Akbar, M. (2016). *Pengaruh Kredit Macet terhadap Profitabilitas melalui Kecukupan Modal, Biaya dan Pendapatan Operasional (Studi pada Bank Umum Swasta Nasional yang Terdaftar di BEI)* (Doctoral dissertation, Universitas Brawijaya).
- Anik, T. H., Nandan Kumer Das, M., & Alam, J. (2019). Non-Performing Loans and Its Impact on Profitability: An Empirical Study on State Owned Commercial Banks in Bangladesh. *Journal of Advances in Economics and Finance*, 4(4).
- Anonim, Bursa Efek Jakarta & Bursa Efek Surabaya, (Bursa Efek Indonesia) ([Http://www.Idx.co.Id/NewsAnnouncements/EventsPressRelease/Tabid/124/ArticleType/ArticleView/article/82/Default.aspx](http://www.idx.co.id/NewsAnnouncements/EventsPressRelease/Tabid/124/ArticleType/ArticleView/article/82/Default.aspx)).
- Arianti, W., Wahono, B., & Salim, M. A. (2017). Pengaruh Risiko Kredit, Tingkat Suku Bunga Dan Tingkat Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2015. *Jurnal Ilmiah Riset Manajemen*, 6(06).
- Budisantoso, Totok. Nuritomo. 2015. Bank dan Lembaga Keuangan lain. Jakarta: Salemba Empat.
- Dewi, N. K. O. K., Atmadja, A. T., Herawati, N. T., & Ak, S. E. (2018). Pengaruh Jumlah Kredit, Tingkat Suku Bunga Kredit, dan Jumlah Debitur Terhadap Profitabilitas Lembaga Perkreditan Desa (LPD) di Kecamatan Sawan Tahun 2012-2016. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 8(2).
- Fahmi, Irham. 2014. Manajemen Perkreditan. Bandung: Alfabeta.
- Fahmi, Irham. 2014. Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya. Bandung: Alfabeta.
- Hery. 2015. *Pengantar Akuntansi Comprehensive Edition*. Jakarta. Grasindo.

Ita, Ari, Analisis Pengaruh Risiko Kredit, Perputaran Kas, Likuiditas, Tingkat Kecukupan Modal, Dan Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI Periode 2007-2013

Kasmir. 2014. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.

Kennedy, P. S. J., & Surya, H. S. (2015). Analisa Persaingan Bank Umum Dengan Bank Syariah Ditinjau Dari Tingkat Suku Bunga. *Buletin Ekonomi*, 19(3), 30-41.

Kustina, K. T., Dewi, I. G. A. A. O., Prena, G. D., & Utari, I. G. A. D. (2018). MSMEs credit distribution and non-performing loan towards banking companies profit in Indonesia. *International journal of social sciences and humanities*, 2(1), 10-23.

Lestari, N. L. A. (2019). Analisis Dampak Tingkat Kecukupan Modal dan Tingkat Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas dengan Risiko Kredit Sebagai Variabel Pemoderasi pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-2016. *JSAM (Jurnal Sains, Akuntansi dan Manajemen)*, 1(3), 145-191.

Loen, Boy. Sonny Ericson. 2014. *Manajemen Aktiva Pasiva Bank Devisa*. Jakarta. Grasindo.

Mahmoeddin, As. 2014. *100 Penyebab Kredit Macet*. Jakarta. Pustaka Sinar Harapan

Mahmoeddin, As. 2014. *Melacak Kredit Bermasalah*. Jakarta. Pustaka Sinar Harapan

Mendoza, R., & Rivera, J. P. R. (2017). The effect of credit risk and capital adequacy on the profitability of rural banks in the Philippines. *Annals of the Alexandru Ioan Cuza University-Economics*, 64(1), 83-96.

Menicucci, E., & Paolucci, G. (2016). The determinants of bank profitability: empirical evidence from European banking sector. *Journal of financial reporting and Accounting*.

Muhammad, Manajemen keuangan Syariah, (Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2014).

Munawir, S. 2004. *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: Liberty

- Mokni, R. B. S., & Rachdi, H. (2014). Assessing the bank profitability in the MENA region. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*.
- Oktaviani, S., Suyono, S., & Mujiono, M. (2019). Analisis Pengaruh CAR, BOPO, LDR, NIM dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-2017. *Bilancia: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 3(2), 218-231.
- Pandu Mahardian, Pengaruh Rasio Keuangan Perbankan Terhadap ROA Pada Bank Yang Tercatat Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2007-2011, dalam repository.syekhnurjati.ac.id, diakses pada 02 Januari 2017.
- Pakhchanyan, S., Prokop, J., & Sahakyan, G. (2018). Drivers of Bank Solvency, Risk Provisioning and Profitability in the Armenian Banking System. *Journal of Emerging Market Finance*, 17(3), 307-332.
- Patni, S. S., & Darma, G. S. (2017). Non-Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, Net Interest Margin, BOPO, Capital Adequacy Ratio, Return on Asset and Return on Equity. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 14(2), 166-184.
- Putrianingsih, D. I., & Yulianto, A. (2016). Pengaruh Non-Performing Loan (NPL) dan Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Profitabilitas (Studi Kasus pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2010-2013). *Management Analysis Journal*, 5(2).
- S. Mishkin, Frederic. 2014. *The Economic of Money, Banking, Financial Market*, 8<sup>th</sup> ed. Jakarta. Salemba 4.
- Salike, N., & Ao, B. (2018). Determinants of bank's profitability: role of poor asset quality in Asia. *China Finance Review International*.
- Saputra, A., Arfan, M., & Saputra, M. (2018). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Net Interest Margin, Loan to Deposit Ratio dan Non-Performing Loan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Non Devisa Di Indonesia Periode 2014-2016. *Jurnal Perspektif Ekonomi Darussalam*, 4(2), 199-212.
- Sari, S. Y., & Pratama, M. P. (2019). Analisis Kredit Bermasalah, Tingkat Suku Bunga Dan Profitabilitas Pada Pt Bank Perkreditan Rakyat (BPR) KCP Limbanang Kabupaten Lima Puluh Kota. *Jurnal Ekobistek*, 7(1).
- Shatu, Yayah Pudin. 2016. *Kuasai Detail Akuntansi Laba dan Rugi*. Jakarta. Pustaka Ilmu Semesta.

Siaran Pers Otoritas Jasa Keuangan, No.SP-55/DKNS/OJK/12/2014 tgl 23 Desember 2014.

Suharno. 2014. *Analisa Kredit*. Yogyakarta. Djambatan.

Sulistyanto, Sri. 2014. *Manajemen Laba*. Jakarta. Grasindo.

Wenten, I. K. (2018). Analisis CAR, NPL, BOPO, NIM, LDR dan Pengaruhnya Terhadap Profitabilitas Pada Bank Artha Graha Internasional Tbk. *Jurnal Akuntansi Bareleng*, 2(2), 74-93.

Website:

<https://investor.cimbniaga.co.id/gcg/history.html?lang=id&source=corporate>

<https://sirusa.bps.go.id/sirusa/index.php/indikator/856>

<https://www.banksinarmas.com/id/informasiumum/tentangkami/profil-bank-sinarmas>

<https://www.bca.co.id/>

<https://www.bca.co.id/tentang-bca/hubungan-investor/laporan-tahunan>

<https://www.bukopin.co.id/pages/11-riwayat-singkat-bank-bukopin>

<https://www.bukopinfinance.co.id/laporankeuangan>

<https://www.bps.go.id/pressrelease/2020/02/05/1755/ekonomi-indonesia-2019-tumbuh-5-02-persen.html>

<https://www.danamon.co.id/id/Tentang-Danamon/InformasiInvestor/InformasiKeuangan/Laporan-Tahunan>

<https://www.danamon.co.id/id/Tentang-Danamon/ProfilPerusahaan>

<https://www.idx.co.id/>

<https://www.maybank.co.id/corporateinformation>

<https://www.ojk.go.id/>

<https://www.permatabank.com/en/tentang-kami/profil-korporasi>