



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA**

**PENGARUH DIVERSIFIKASI KREDIT DAN NPL TERHADAP  
PROFITABILITAS BANK UMUM DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

Siti Salwa Salsabila

1702025189

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
2021**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“PENGARUH DIVERSIFIKASI KREDIT DAN NPL TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM DI INDONESIA”** 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 pada 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 penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka.



Jakarta, 17 Februari 2021  
Yang Menyatakan,

  
(Siti Salwa Salsabila)  
NIM 1702025189

## PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

**JUDUL** : PENGARUH DIVERSIFIKASI KREDIT DAN  
NPL TERHADAP PROFITABILITAS BANK  
UMUM DI INDONESIA  
**NAMA** : SITI SALWA SALSABILA  
**NIM** : 1702025189  
**PROGRAM STUDI** : MANAJEMEN  
**TAHUN AKADEMIK** : 2021

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

Pembimbing I	Dr. Yadi Nurhayadi, S.E., M.M.	
Pembimbing II	Faizal Ridwan Zamzany, S.E., M.M.	

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka



Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M.

## PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul:

### **PENGARUH DIVERSIFIKASI KREDIT DAN NPL TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM DI INDONESIA**

Yang disusun oleh:

Siti Salwa Salsabila

1702025189

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata-satu (S1) Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.

Dr. HAMKA

Pada tanggal : 24 Februari 2021

**Tim Penguji:**

Ketua, merangkap anggota :



Dr., Asep Sutarman, MBA.

Sekretaris, merangkap anggota :



Faizal Ridwan Zamzany., S.E., MM.

Anggota :



Deni Adha Akbari, S.E., M.Si.

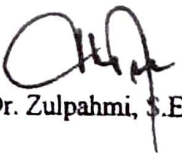
**Mengetahui,**

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

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



Dr. Adityo Ari Wibowo, S.E., M.M.



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

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Siti Salwa Salsabila  
NIM : 1702025189  
Program Studi : Manajemen  
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 Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“PENGARUH DIVERSIFIKASI KREDIT DAN NPL TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM DI INDONESIA”** 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 penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.  
Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 16 April 2021

Yang Menyatakan,



(Siti Salwa Salsabila)

## ABSTRAK

**Siti Salwa Salsabila (1702025189)**

### **PENGARUH DIVERSIFIKASI KREDIT DAN NPL TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM DI INDONESIA**

*Skripsi. Program Strata Satu Program Studi Manajemen. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2021. Jakarta.*

**Kata Kunci : Diversifikasi, Non Performing Loan, Profitabilitas Bank**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh diversifikasi kredit dan NPL terhadap profitabilitas bank umum di Indonesia. Populasi yang digunakan berjumlah 7 bank umum konvensional yang terdaftar pada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) periode 2015-2019. Terdapat 6 sampel bank umum konvensional yang dapat memenuhi kriteria dalam penelitian ini. Teknik pengolahan data dan analisis data meliputi analisis manajemen keuangan, analisis regresi linier berganda, uji asumsi klasik, uji hipotesis, uji koefisien korelasi berganda dan uji koefisien determinasi. Hasil penelitian ini menyatakan bahwa secara parsial variabel diversifikasi kredit berpengaruh positif terhadap ROA, untuk variabel non performing loan berpengaruh negatif terhadap ROA. Untuk uji simultan menyatakan bahwa variabel diversifikasi kredit dan non performing loan berpengaruh terhadap kinerja bank. Hasil koefisien determinasi pada penelitian menyatakan variabel diversifikasi kredit dan non performing loan berpengaruh terhadap nilai perusahaan sebanyak 59%, sedangkan 41% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini seperti permodalan, efisiensi, privatisasi, inflasi dan lain sebagainya.

## ABSTRACT

**Siti Salwa Salsabila (1702025189)**

THE EFFECT OF LOAN DIVERSIFICATION AND NPL ON THE PROFITABILITY OF COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA

*The Thesis of Bachelor Degree Program. Management Major. Economical and Bisnis Faculty of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2021. Jakarta*

*Keywords: Diversification, Non Performing Loans, Bank Profitability*

*The objectives of the research was to study the loan diversification and npl on the profitability of commercial banks in indonesia. The population used to transfer 7 commercial banks registered with the Financial Services Authority (OJK) for the 2015-2019 period. Obtained 6 samples of commercial banks that can meet the criteria in this study. Data processing techniques and data analysis using financial management analysis, multiple linear regression analysis, classic assumption test, hypothesis test, coefficient test, multiple test and coefficient of determination test. The results of this research state that partially the loan diversification variable has a positive effect on ROA, for the non-performing loan variable has a negative effect on ROA. To test simultaneously states that the variable diversification and non-performing loan determine the bank's performance. The results of the coefficient of determination in this research state that the variable diversification of loan and non-performing loans has an effect on firm value as much as 59%, while 41% is influenced by other variables that are not explained in this research such as capital, efficiency, privatization, inflation and so on.*

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman kegelapan kepada zaman yang terang benderang seperti saat ini. Pada kesempatan kali ini, saya penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum. selaku rector 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 Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M. selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA
4. Bapak Yadi Nurhayadi, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing I, pembimbing yang teliti dan sabar untuk membimbing anak-anak bimbingannya. Terima kasih atas bimbingan dan saran-saran dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak Faizal Ridwan Zamzany, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing II. Terima kasih atas bimbingannya dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Ibu Tupi Setyowati, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing akademik. Terima kasih atas bimbingannya dalam menyelesaikan dan memberikan saran terhadap penulis di setiap semesternya.
7. Dosen – dosen yang telah memberikan ilmu yang berguna selama penulis belajar di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA
8. Kedua orang tua dan keluarga yang penulis sayangi yang terus memberikan semangat serta do'a dan dukungan untuk setiap aktivitas yang penulis



kerjakan selama proses pembelajaran kuliah hingga menyelesaikan skripsi ini.

9. Seluruh teman-teman kelas Unggul Angkatan 2017 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
10. Alfin Syaifudin, Senoadji W, Siti Maghfira, Shifa Fauziah BM, Anggi Bellinda, Kharim Sukmawati, Hani Hipta W yang senantiasa mendengar keluh kesah dan memberi dukungan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu – persatu yang telah memberikan dukungan kepada penulis.

Akhir kata, penulis mohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini terdapat banyak kesalahan yang tidak disadari. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat yang baik bagi semua pihak.

Jakarta, 16 Februari 2021

(Siti Salwa Salsabila)

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI</b> .....	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	<b>iv</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK</b>	
<b>KEPENTINGAN AKADEMIS</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Permasalahan .....	5
1.2.1 Identifikasi Masalah .....	5
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	6
1.2.3 Perumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian .....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>9</b>
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu .....	9
2.2 Telaah Pustaka.....	28
2.2.1 Bank .....	28
2.2.2 Profitabilitas .....	29
2.2.2.1 Pengertian Profitabilitas .....	29
2.2.2.2 Metode Pengukuran Profitabilitas.....	29
2.2.2.3 Faktor yang mempengaruhi Return On Assets .....	32
2.2.3 Diversifikasi Kredit.....	32
2.2.4 Pinjaman atau Kredit.....	34

2.3	Kerangka Pemikiran .....	36
2.4	Hipotesis .....	37
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>		<b>39</b>
3.1	Metode Penelitian .....	39
3.2	Operasional Variabel .....	39
3.3	Populasi dan Sampel.....	43
3.3.1	<i>Populasi</i> .....	43
3.3.2	<i>Sampel</i> .....	44
3.4	Teknik Pengumpulan Data .....	45
3.4.1	<i>Tempat dan Waktu Penelitian</i> .....	45
3.4.2	<i>Teknik Pengumpulan Data</i> .....	45
3.5	Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	46
3.5.1	<i>Analisis Manajemen Keuangan</i> .....	46
3.5.2	<i>Analisis Statistik Deskriptif</i> .....	47
3.5.3	<i>Uji Asumsi Klasik</i> .....	47
3.5.3.1	<i>Uji Normalitas</i> .....	47
3.5.3.2	<i>Uji Autokorelasi</i> .....	48
3.5.3.3	<i>Uji Heteroskedastisitas</i> .....	49
3.5.3.4	<i>Uji Multikolinieritas</i> .....	50
3.5.4	<i>Analisis Regresi Linier Berganda</i> .....	51
3.5.5	<i>Uji Hipotesis</i> .....	52
3.5.5.1	<i>Uji Parsial (Uji statistik T)</i> .....	52
3.5.5.2	<i>Uji Simultan (Uji statistik F)</i> .....	53
3.5.6	<i>Analisis Koefisien Korelasi (R)</i> .....	53
3.5.7	<i>Analisis Koefisien Determinasi dan Adjusted Square</i> .....	55
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>57</b>
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	57
4.1.1	<i>Sejarah Singkat Otoritas Jasa Keuangan</i> .....	57
4.1.2	<i>Gambaran Umum Perbankan</i> .....	58
4.1.3	<i>Profil Singkat Perusahaan Sampel</i> .....	59
4.2	Hasil Pengolahan data dan Pembahasan.....	64
4.2.1	<i>Analisis Manajemen Keuangan</i> .....	64

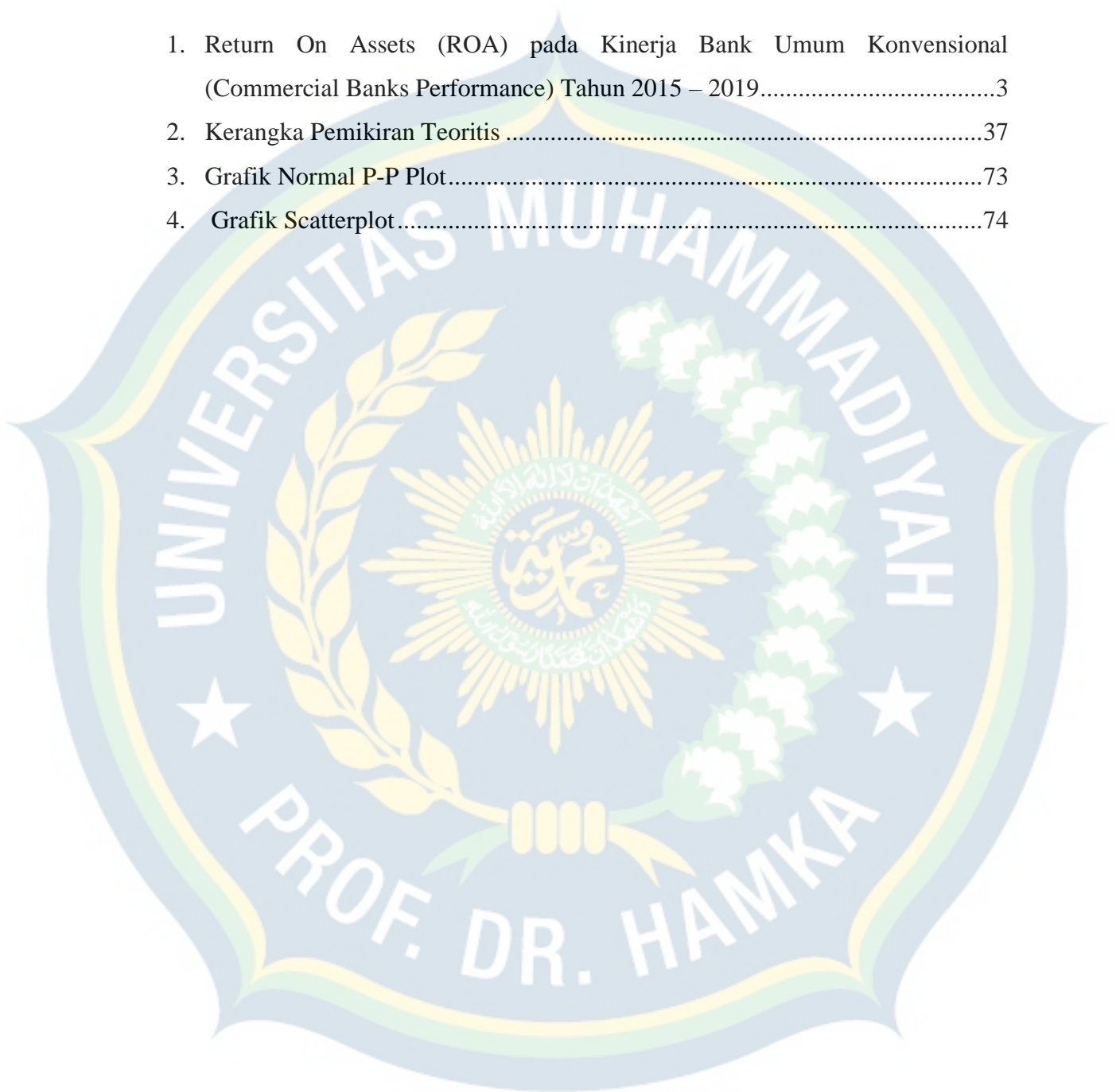
4.2.1.1 Return On Asset (Y) .....	64
4.2.1.2 Diversifikasi Kredit ( $X^1$ ).....	66
4.2.1.3 Non Performing Loan ( $X^2$ ).....	68
4.2.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	70
4.2.3 Uji Asumsi Klasik.....	72
4.2.3.1 Uji Normalitas .....	72
4.2.3.2 Uji Autokorelasi.....	74
4.2.3.3 Uji Heteroskedastisitas .....	75
4.2.3.4 Uji Multikolinieritas .....	76
4.2.4 Analisis Regresi Linier Berganda.....	77
4.2.5 Uji Hipotesis .....	79
4.2.5.1 Uji Parsial (Uji T).....	79
4.2.5.2 Uji Simultan (Uji F).....	80
4.2.6 Analisis Koefisien Korelasi.....	81
4.2.7 Analisis Koefisien Determinasi dan Adjusted Square .....	82
4.2.8 Pembahasan Umum .....	83
4.2.8.1 Pengaruh Diversifikasi Kredit Terhadap Profitabilitas Bank ( $H_1$ )	83
4.2.8.2 Pengaruh Non Performing Loan (NPL) Terhadap Profitabilitas Bank ( $H_2$ ).....	84
4.2.8.3 Pengaruh Diversifikasi Kredit dan Non Performing Loan (NPL) Terhadap Profitabilitas Bank ( $H_3$ ).....	85
4.2.8.4 Analisis Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	86
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>87</b>
5.1 Kesimpulan.....	87
5.2 Saran-Saran.....	89
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>91</b>

## DAFTAR TABEL

1. Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	16
2. Operasional Variabel Penelitian.....	42
3. Daftar Populasi Penelitian.....	43
4. Daftar Sampel Penelitian.....	44
5. Daftar Perusahaan yang Tidak Memenuhi Kriteria .....	43
6. Interpretasi Tingkat Hubungan Linier.....	55
7. Perhitungan Return On Asset (ROA) Tahun 2015-2020 .....	65
8. Perhitungan Diversifikasi Kredit Tahun 2015-2019 .....	67
9. Perhitungan Non Performing Loan (NPL) Tahun 2015-2019 .....	69
10. Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	71
11. Hasil Uji Kolmogrov-Smirnov.....	72
12. Hasil Uji Autokoralsi.....	74
13. Hasil Uji Multikolinieritas .....	76
14. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	77
15. Hasil Uji T.....	79
16. Hasil Uji F.....	80
17. Hasil Koefisien Korelasi .....	81
18. Hasil Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	82

## DAFTAR GAMBAR

1. Return On Assets (ROA) pada Kinerja Bank Umum Konvensional (Commercial Banks Performance) Tahun 2015 – 2019.....	3
2. Kerangka Pemikiran Teoritis .....	37
3. Grafik Normal P-P Plot.....	73
4. Grafik Scatterplot.....	74



## DAFTAR LAMPIRAN

1. Perhitungan ROA .....	1/16
2. Diversifikasi Kredit .....	2/16
3. Non Performing Loan (NPL) .....	5/16
4. Hasil Output SPSS .....	6/16
5. Tabel Durbin Watson .....	10/16
6. Tabel T Statistik .....	11/16
7. Tabel F Statistik .....	12/16
8. Surat Tugas.....	13/16
9. Catatan Konsultasi Skripsi .....	14/16
10. Catatan Konsultasi Skripsi .....	15/16
11. Daftar Riwayat Hidup .....	16/16

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Perbankan memiliki peran yang cukup penting dalam pembangunan ekonomi di Indonesia. Bank menjadi lembaga yang memiliki tingkat kepercayaan dimana masyarakat beranggapan bahwa bank mampu mengatasi berbagai macam masalah ekonomi, salah satunya ialah pengalihan dana dalam mengatasi krisis ekonomi yang melanda Indonesia. Peran perbankan juga bukan hanya meliputi penyesuaian likuiditas tetapi juga untuk meningkatkan produktivitas suatu negara, akumulasi modal, dan mendiversifikasi risiko kredit dengan berbagai portofolio berbagai pinjaman (Vera-Gilces, 2019). Maka dari itu perlu dikendalikannya risiko gagal bayar (defalut risk) dengan cara mewajibkan bank untuk lebih berhati-hati dalam melakukan penyediaan pinjaman dengan mendiversifikasi portofolio.

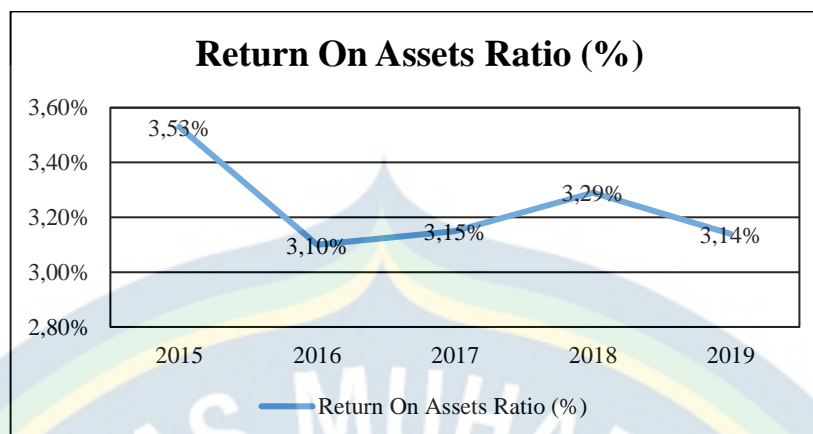
Peraturan Bank Indonesia (PBI) No.7/3/PBI/2005 mengenai batas maksimum kredit bank umum (BMPKBU). Diversifikasi kredit pada sektor perbankan dilakukan agar dapat mengendalikan risiko untuk meminimalisir default. Perbankan justru diwajibkan menggunakan diversifikasi sebagai bentuk kehati-hatian dalam meminimalisir kegagalan usaha bank. Tetapi apakah benar jika diversifikasi kredit dapat menyebabkan performance bank akan menjadi lebih baik? (Profitabilitas meningkat dan meminimalisir risiko default). Penelitian tentang penentu profitabilitas sebagian besar membahas pada faktor ekonomi makro



maupun mikro, dan sebagian besar dilakukan pada negara maju (Menurut, Shim, 2019; Ünvan et al., 2019; Pessarossi P et al., 2020).

Faktor yang mengakibatkan ketidak stabilan ekonomi tahun 2020 yaitu terjadinya perang dagang antara AS dan Tiongkok yang membuat pertumbuhan kredit kian melambat. Saat ini pertumbuhan kredit menunjukkan level terendah mendekati krisis yang terjadi tahun 2008 sebesar 5,44% (YoY), tercatat bahwa pada desember 2019 pertumbuhan kredit sudah mencapai 6,08% (YoY). Perbankan juga mengalami masalah yang disebabkan pada lambatnya pertumbuhan kredit. Adapula dari sisi penawaran seperti rasio kecukupan modal, menurunnya kualitas aset, dan ketersediaan *loanable fund*. Hal tersebut terjadi sebab perbankan masih berhati-hati dalam memberikan kredit dikarenakan kondisi domestik dan global yang kurang stabil.

Menurut Redjalum sebagai Direktur CORE Indonesia, setelah pandemi melanda Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Non Performing Loan (NPL) meningkat menjadi 23,1% dan 3,22% yang sebelumnya hanya berada dalam kisaran 21,21% dan 2,16%. Hal ini menunjukkan dengan adanya CAR memang dibutuhkan sebagai patokan dalam melindungi apabila bank mengalami kerugian salah satunya akibat kenaikan NPL. Menurutnya walaupun pada dasarnya jika NPL mengalami kenaikan hingga 10% tetapi CAR masih dalam posisi sebesar 20% maka kerugian dalam perbankan masih aman. Tetapi jika dibiarkan terus menerus semakin meningkat akan menimbulkan risiko bagi masing-masing bank. (Bisnis.com, 7/10/2020).



Sumber: Otoritas Jasa Keuangan ([www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id))

**Gambar 1**

**Return On Assets (ROA) pada Kinerja Bank Umum Konvensional  
(Commercial Banks Performance) Tahun 2015 – 2019**

Berdasarkan gambar diatas, Kinerja Keuangan (ROA) Bank Umum Konvensional selama lima tahun bergerak secara fluktuatif. Penurunan drastis laba pada perbankan yang terjadi tahun 2016 sebesar 3,10% berbanding terbalik dengan tahun 2015 sebesar 3,53%. Pada periode tahun 2017 mengalami sedikit kenaikan sebesar 3,15% dan tahun 2018 sebesar 3,29%. Tetapi pada tahun 2019 mengalami penurunan lagi menjadi sebesar 3,14%.

Indikator yang dapat menilai tingkat kesehatan bank salah satunya adalah *Return On Assets* (ROA). Menurut Saifudin Zuhri (2018) *Return On Assets* (ROA) adalah rasio yang menunjukkan hasil (Return) berdasarkan aktiva yang digunakan dalam perusahaan. Selain itu, *Return On Assets* (ROA) juga dapat memberikan ukuran yang lebih baik atas profitabilitas perusahaan karena dapat menunjukkan efektivitas manajemen dalam menggunakan aktiva untuk memperoleh pendapatan.

Penelitian mengenai *non performing loan* (NPL) telah dilakukan Anugrah dan Yatna (2019) meneliti pengaruh *non performing loan* terhadap profitabilitas menyatakan bahwa *non performing loan* berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Hasil tersebut didukung dengan penelitian yang dilakukan oleh Wardhani dan Amanah (2019) serta Bongini et al., (2019) yang menyatakan bahwa *non performing loan* berpengaruh karena dengan mengurangi penawaran kredit dapat menangani efektif masalah NPL.

Sementara itu penelitian yang dilakukan oleh Rohmiati, dkk (2019) yang meneliti pengaruh *non performing loan* terhadap profitabilitas memberikan hasil bahwa *non performing loan* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas. Sejalan dengan penelitian Rohmiati dkk, penelitian yang dilakukan Putra dan Pangestuti (2019) Taliwuna dkk (2019) menyatakan bahwa *non performing loan* tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA hal ini membuat manajemen dituntut untuk lebih baik dalam menganalisis ketika memutuskan untuk menyalurkan kredit kepada nasabah, sehingga dapat meminimalisir kredit bermasalah.

Gilces et al., (2019) tidak menemukan hubungan yang signifikan antara diversifikasi dan profitabilitas, meskipun menunjukan arah positif dari koefisien menunjukkan bahwa aset berbeda dari pinjaman ialah sumber profitabilitas (Saona, 2016). Menurut Mulwa (2018) menunjukan diversifikasi kredit pada sektor ekonomi dapat meningkatkan profitabilitas bank di Afrika Timur dan diversifikasi dapat meningkatkan risiko kredit macet perbankan. Tetapi menurut Bellouma (2017) justru diversifikasi menurunkan profitabilitas bank di Afrika Timur dan meningkatkan risiko kredit pada saat itu.

Berdasarkan ragam hasil penelitian diatas dapat disimpulkan bahwa pengaruh dapat berbeda karena perbedaan objek, indikator, perekonomian, negara yang diteliti, serta tahun penelitian yang beraneka ragam. *Return On Assets* (ROA) digunakan sebagai indikator profitabilitas yang diharapkan dapat mencerminkan kinerja perbankan dari efisiensi dalam mengelola aktiva yang dimiliki untuk menghasilkan laba. Maka dari permasalahan yang ada, maka peneliti mencoba mengangkat lebih dalam tentang bagaimana pengaruh Diversifikasi kredit dan *non performing loan* terhadap Profitabilitas Perbankan pada masa krisis yang disebabkan pandemi Covid-19. Sehingga peneliti mengambil judul “Pengaruh Diversifikasi Kredit Dan NPL Terhadap Profitabilitas Bank Umum Di Indonesia”.

## **1.2 Permasalahan**

### **1.2.1 Identifikasi Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka dapat dikemukakan identifikasi masalah yaitu :

1. Terdapat penurunan ROA dalam Bank BUKU 4 dikarenakan aktivitas keuangan menurun.
2. Besarnya peningkatan *Non Performing Loan* (NPL) menjadi salah satu penyebab sulitnya perbankan dalam menyalurkan kredit.
3. Peningkatan *Non Performing Loan* (NPL) dapat terjadi karena perlakuan pinjaman yang sudah direstrukturisasi.
4. *Non Performing Loan* (NPL) dapat mengakibatkan pendapatan bank menjadi berkurang.

5. Diversifikasi kredit dapat mengakibatkan kenaikan risiko kredit dan tidak mampu meningkatkan profitabilitas.
6. Adanya perbedaan hasil penelitian mengenai diversifikasi kredit pada bank umum konvensional.

### **1.2.2 Pembatasan Masalah**

Digunakan pembatasan masalah untuk membahas lebih terperinci dan jelas agar pemecahan masalah dapat berhasil. Penelitian ini hanya dibatasi dengan Diversifikasi Kredit sebagai ( $X_1$ ), *Non Performing Loan* ( $X_2$ ) dan Profitabilitas sebagai (Y) pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di OJK pada Tahun 2015-2019.

### **1.2.3 Perumusan Masalah**

Berdasarkan batasan masalah diatas maka perumusan masalah dalam penelitian ini yaitu :

1. Bagaimana pengaruh diversifikasi kredit terhadap profitabilitas pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di OJK pada Tahun 2015-2019?
2. Bagaimana *non performing loan* berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Umum Konvensional yang terdaftar di OJK pada Tahun 2015-2019?
3. Apakah secara simultan diversifikasi kredit dan *non performing loan* berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Umum Konvensional yang terdaftar di OJK pada Tahun 2015-2019?

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Tujuan yang ingin dicapai dari penelitian ini adalah :

1. Untuk menganalisis pengaruh diversifikasi kredit terhadap profitabilitas pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di OJK pada Tahun 2015-2019.
2. Untuk menganalisis pengaruh *non performing loan* terhadap profitabilitas pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di OJK pada Tahun 2015-2019.

#### 1.4 Manfaat Penelitian

1. Bagi Akademis
  - a. Menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya menyangkut bahasan terkait dengan diversifikasi kredit dan *non performing loan* terhadap profitabilitas Bank Umum Konvensional yang terdaftar di OJK pada Tahun 2015-2019.
  - b. Sebagai pembelajaran agar dapat menganalisis dan menguraikan suatu masalah secara sistematis dan teoritis.
2. ★ Manfaat Praktisi
  - a. Bagi Peneliti
    - 1) Dapat mengaplikasikan pengetahuan teoritis pada saat perkuliahan dengan melakukan penelitian secara langsung.
    - 2) Dapat memperoleh ilmu secara detail dan akurat yang disesuaikan dengan data dari instansi terkait.
  - b. Bagi Perusahaan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan referensi dan bahan masukan bagi perbankan untuk mempertimbangkan faktor tidak terduga yang dapat mempengaruhi kinerja keuangan melalui profitabilitas.



## DAFTAR PUSTAKA

- Akdon, & Riduwan. 2009. Aplikasi Statistika dan Metode Penelitian untuk Administrasi dan Manajemen. Bandung: Dewa Ruci.
- Anugrah, A., & Yatna, N.C. (2019). Pengaruh *Non Performing Loan, Loan To Deposit Ratio, Net Interest Margin*, Biaya Operasional Pendapatan Dan *Capital Adequacy Ratio* Terhadap Profitabilitas Bank Umum Konvensional Buku 4 Periode 2012-2016. “*Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Manajemen*”, 4, 133-144.
- Anwar, Khoirul. (2017). Diversifikasi Kredit dan Kinerja Bank 2005-2014. *Skripsi*.
- Arikunto. 2010. *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Bongini, P., Cucinelli, D., & Lusua, M. (2018) *Profitability Shocks And Recovery In Time Of Crisis Evidence From European Banks*. “*Finance Research Letters*”, 30, 233-239.
- Bongini, P., Cucinelli, D., Battista, M.L.D., Nieri, L. (2018). Profitability shocks and recovery in time of crisis evidence from European banks. “*Finance Research Letters*”, 30, 233-239.
- Evidence from Shinkin banks in Japan. “*International Review of Economics and Finance*”, 008.
- Fahmi, Irham. 2016. *Pengantar Manajemen Keuangan*. Bandung : CV Alfabeta.
- Ghozali, I., & Ramton., D (2016). *Analisis Multivariat dan Ekonometrika Teori, Konsep dan Aplikasi dengan Eviews 8*. Semarang: BP Undip.



- Gujarati. 2010. Dasar–dasar Ekonometrika. Jakarta: Salemba Empat.
- Harimaya, K., & Ozaki, Y. (2020). Effects of diversification on bank efficiency: Evidence from Shinkin banks in Japan. *“International Review of Economics and Finance”*, 71, 700-717.
- Husein, U. 2013. Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis. Jakarta: Rajawali.
- Jannah, M. (2017). Pengaruh Diversifikasi Kredit Terhadap Kinerja Perbankan Studi Terhadap Bank Syariah Mandiri. *Skripsi*.
- Jonathan, Sarwono. 2006. Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Jouida, S., (2017). Diversification, capital structure and profitability: A Panel VAR approach. *“Research in International Business and Finance”*, 45, 243-256.
- Khan, A., Hassan, M.K., Maroney, N., Boujlil, R., Ozkan, B. (2020). Efficiency, diversification, and performance of US banks. *“International Review of Economics and Finance”*, 67, 101-117.
- Nachrowi, N. D. 2006. Ekonometrika, untuk Analisis Ekonomi dan Keuangan,. Cetakan Pertama. Jakarta: Lembaga Penerbit FE UI.
- Prastiwi, I.E., & Anik. (2020). Diversifikasi Kredit, Monitoring dan Kinerja Perbankan di Indonesia. *“Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam”*, 6, 80-86.
- Putra, A.M., & Pangestuti, I.R.D. (2019). Pengaruh Struktur Pasar, Kompetisi, Diversifikasi, dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Bank dengan Bank Size sebagai Variabel Kontrol (Studi pada bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia). *“Jurnal Manajemen”*, 8, 117-125.
- Rohmiati, E., Winarni., & Soebroto, N.W. (2019). Analisis Pengaruh Bopo, NPL,

- NIM, Dan LDR Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Di Indonesia Periode 2012-2017. "*Jurnal Keuangan dan Bisnis*", 7, 34-48.
- Shim, J. (2019). Loan Portfolio Diversification, Market Structure and Bank Stability. "*Journal of Banking and Finance*", 104, 103-115.
- Sitroh, & Rumble. (2006). The dark side of diversification : The case of US Financial holding companies . *Journal of Banking and Finance*.
- Sudarmanto. 2010. Kinerja dan Pengembangan Kompetensi SDM. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Sugiyono. 2012. Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R & D. Bandung: Alfabeta.
- Syah, T.A. (2018). Pengaruh Inflasi, BI Rate, NPF, dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. "*Jurnal Ekonomi Islam*", 6, 133-153.
- Taliwuna, M.T., Saerang, D.P.E., & Murni, S. (2019). Analisis Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal Terhadap ROA Perbankan di Indonesia. "*Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis dan Inovasi*", 6, 188-212.
- Wardhani, R.E., & Amanah, L. (2019). Pengaruh Kinerja Keuangan Dan Faktor Makro Ekonomi Terhadap Profitabilitas Bank Syariah. "*Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*", 8, 1-21.
- Wiratmini, N.P.E. (7 Oktober 2020). Aktivitas Ekonomi Masih Terbatas, Begini Skenario BNI Pada Permodalan. *Bisnis.com*.
- Yurttadur, M., Celiktas, E., & Celiktas, E. (2019). The Place of Non-performing

Loans in the Turkish Banking Sector. “*Procedia Computer Science*”, 158, 766-771.

