



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF DR. HAMKA

**PENGARUH KECUKUPAN MODAL DAN RISIKO KREDIT
TERHADAP PROFITABILITAS PADA SUB SEKTOR
PERBANKAN BUMN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA**

SKRIPSI
Hani Rizky Salsabilah
1702025009

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
JAKARTA
2021



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH KECUKUPAN MODAL DAN RISIKO KREDIT
TERHADAP PROFITABILITAS PADA SUB SEKTOR
PERBANKAN BUMN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA**

SKRIPSI
Hani Rizky Salsabilah
1702025009

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
JAKARTA
2021

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“PENGARUH KECUKUPAN MODAL DAN RISIKO KREDIT TERHADAP PROFITABILITAS PADA SUB SEKTOR PERBANKAN BUMN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK 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, sebagai 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 penulis 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, 16 Februari 2021

Yang Menyatakan,



Hani Rizky Salsabilah

NIM 1702025009

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : **PENGARUH KECUKUPAN MODAL DAN RISIKO KREDIT TERHADAP PROFITABILITAS PADA SUB SEKTOR PERBANKAN BUMN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**



NAMA : **HANI RIZKY SALSABILAH**

NIM : **1702025009**

PROGRAM STUDI : **S1 MANAJEMEN**

TAHUN AKADEMIK : **2021**

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

Pembimbing I	Dr. Nendi Juhandi, SE., MM	
Pembimbing II	Tupi Setyowati, SE., MM	

Mengetahui,

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



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

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Hani Rizky Salsabilah
NIM : 1702025009
Program Studi : S1 Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR.
HAMKA
Jenis Karya : Skripsi

Dengan pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non Exclusive Royalti Free-right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul : **“PENGARUH KECUKUPAN MODAL DAN RISIKO KREDIT TERHADAP PROFITABILITAS PADA SUB SEKTOR PERBANKAN BUMN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK 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 atau pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 16 Februari, 2021
Yang Menyatakan



(Hani Rizky Salsabilah)

ABSTRAKSI

Hani Rizky Salsabilah (1702025009)

PENGARUH KECUKUPAN MODAL DAN RISIKO KREDIT TERHADAP PROFITABILITAS PADA SUB SEKTOR PERBANKAN BUMN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

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

Kata Kunci : Kecukupan Modal, Risiko Kredit, Profitabilitas, Perbankan BUMN.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh antara kecukupan Modal, Risiko Kredit, Profitabilitas Pada Sub Sektor Perbankan BUMN. Variabel yang diteliti adalah Kecukupan Modal (CAR), Risiko Kredit (NPL), dan Profitabilitas (ROA). Penelitian ini dilakukan pada Perbankan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2019. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini berjumlah 4 (empat) bank BUMN dan sampel yang digunakan adalah jenis sampling jenuh yang artinya seluruh anggota populasi menjadi responden. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif dengan pendekatan deskriptif. Teknik pengolahan dan analisis data yang digunakan meliputi: Analisis Statistik Deskriptif, Analisis Regresi Linear Berganda (Uji Asumsi Klasik, Model Regresi Linear Berganda, Uji Hipotesis) dan Analisis Koefisien Determinasi. Kemudian data diolah dengan menggunakan perangkat lunak *IBM SPSS Version 25.0*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) Kecukupan Modal secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas. (2) Risiko Kredit secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Profitabilitas. (3) Kecukupan Modal dan Risiko Kredit secara simultan berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas.

ABSTRACT

Hani Rizky Salsabilah (1702025009)

THE EFFECT OF CAPITAL ADEQUACY AND CREDIT RISK ON PROFITABILITY IN SOE BANKING SUB SECTOR REGISTERED IN INDONESIA STOCK EXCHANGE.

The Thesis Of Bachelor Degree Program. Management Major. Faculty of Economics and Business University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2021. Jakarta.

Keywords: Capital Adequacy, Credit Risk, Profitability, BUMN Banking.

This study aims to determine the effect of capital adequacy, credit risk, profitability in the BUMN banking sub-sector. The variables studied were Capital Adequacy (CAR), Credit Risk (NPL), and Profitability (ROA). This research was conducted at state-owned banks listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2012-2019. The population used in this study amounted to 4 (four) state-owned banks and the sample used was saturated sampling, which means that all members of the population became respondents. The method used in this research is a quantitative method with a descriptive approach. Data processing and analysis techniques used include: Descriptive Statistical Analysis, Multiple Linear Regression Analysis (Classical Assumption Test, Multiple Linear Regression Model, Hypothesis Test) and Analysis of the Coefficient of Determination. Then the data is processed using the software IBM SPSS Version 25.0. The results showed that: (1) Capital Adequacy Partially does not have a significant effect on profitability. (2) Credit Risk partially has a negative and significant effect on profitability. (3) Capital Adequacy and Credit Risk simultaneously have a significant effect on Profitability.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmannirrohiim

Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh,

Alhamdulillahillobbil'alamin, puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah *Subhanahu Wa Ta'Ala* atas rahmat, karunia serta hidayah-Nya yang telah diberikan. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kecukupan Modal dan Risiko Kredit terhadap Profitabilitas Pada Sub Sektor Perbankan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia”**.

Pada kesempatan kali ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang selama proses penyusunan skripsi ini banyak memberikan bimbingan, bantuan, arahan, pengetahuan dan dukungan dari berbagai pihak, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Sebagai penghormatan dan kebanggaan, penulis ucapkan terima kasih kepada:

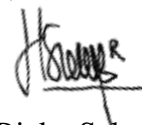
1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum. Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Dr. Zulpahmi, SE, M.Si. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Dr. Adityo Ari Wibowo, SE., MM. Selaku Ketua Program studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

4. Bapak Dr. Nendi Juhandi, SE., MM. Selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran serta memberikan saran atas penulisan penelitian skripsi ini.
5. Ibu Tupi Setyowati, SE., MM., Selaku dosen pembimbing 2 yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran serta memberikan saran atas penulisan penelitian skripsi ini.
6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah memberikan ilmu yang sangat berguna dalam perkuliahan.
7. Orang tua dan adik, yang selalu memberikan dukungan, semangat, serta doa yang tak pernah terputus sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
8. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Oleh karena itu, kritik dan saran yang sifatnya membangun sangat diharapkan oleh penulis. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya untuk penulis serta pihak-pihak yang membutuhkan pada umumnya.

Wassalammualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Jakarta, 16 Februari 2021
Penulis,



(Hani Rizky Salsabilah)
1702025009

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
ABSTRAKSI	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar belakang.....	1
1.2 Permasalahan.....	8
1.2.1 Identifikasi Masalah	8
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	8
1.2.3 Perumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Gambaran Penelitian Terdahulu.....	11
2.2. Telaah Pustaka	33
2.2.1. Profitabilitas	33
2.2.2. Kecukupan Modal	37
2.2.3. Risiko Kredit	43
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis	49
2.3.1. Pengaruh Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas	49
2.3.2. Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas.....	50

2.3.3 Pengaruh Kecukupan Modal dan Risiko Kredit terhadap Profitabilitas ..	51
2.4. Rumusan Hipotesis	52

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Metodologi Penelitian	54
3.2 Operasionalisasi Variabel	54
3.3 Populasi dan Sampel	57
3.3.1 Populasi	57
3.3.2 Sampel.....	58
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	58
3.4.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	58
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data	59
3.5 Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	59
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	60
3.5.2 Analisis Regresi Linear Berganda.....	60
3.5.3 Uji Asumsi Klasik	61
3.5.4 Uji Hipotesis	64
3.5.5 Uji Koefisien Determinan (R^2).....	66

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	67
4.1.1 Lokasi Penelitian	67
4.1.2 Profil Singkat Perusahaan.....	67
4.2 Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan	74
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	75
4.2.2 Analisis Regresi Linear Berganda.....	76
4.2.3 Uji Asumsi Klasik	78
4.2.4 Pengujian Hipotesis.....	82
4.2.5 Uji Koefisien Determinan (R^2).....	84
4.3 Pembahasan.....	85
4.3.1 Pengaruh Kecukupan Modal (CAR) terhadap Profitabilitas (ROA).....	85
4.3.2 Pengaruh Risiko Kredit (NPL) terhadap Profitabilitas (ROA)	86
4.3.3 Pengaruh Kecukupan Modal (CAR) dan Risiko kredit (NPL) secara simultan terhadap Profitabilitas (ROA)	87

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan 88

5.2 Saran 89

DAFTAR PUSTAKA 92

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1	Ringkasan Penelitian Terdahulu	22
2	Bobot Risiko Aktiva Bank	42
3	Operasionalisasi Variabel Penelitian	55
4	Populasi Penelitian Perbankan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-2019	57
5	Daftar Perbankan BUMN yang dijadikan Sampel Penelitian	58
6	Kriteria Pengujian Autokorelasi.....	64
7	Data Sampel Penelitian Laporan Keuangan Bank BUMN Tahun 2012 - 2019	74
8	Hasil Analisis Deskriptif	76
9	Hasil Regresi Linear Berganda	77
10	Hasil Uji Normalitas	79
11	Hasil Uji Multikolinearitas.....	80
12	Hasil Uji Autokorelasi.....	81
13	Hasil Uji Statistik T.....	82
14	Hasil Uji Statistik F.....	83
15	Hasil Koefisien Determinasi	84

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1	Grafik <i>Return On Assets</i> (ROA) Bank BUMN di Indonesia	4
2	Kerangka Pemikiran Teoritis	52
3	Grafik Normal P-P Plot.....	78
4	Grafik Scatterplot	81

DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1	Data Hasil Perhitungan <i>Return On Assets</i> (ROA)	1/16
2	Data Hasil Perhitungan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	2/16
3	Data Hasil Perhitungan <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	3/16
4	Output Data SPSS 25.0	5/16
5	Tabel Durbin-Watson.....	9/16
6	Tabel T	10/16
7	Tabel F	11/16
8	Surat Tugas	12/16
9	Formulir Pengajuan Perubahan Judul	13/16
10	Catatan Konsultasi Skripsi	14/16

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar belakang

Perbankan merupakan lembaga intermediasi keuangan pada suatu negara yang memiliki peran untuk membantu perkembangan dan memacu pertumbuhan perekonomian di negara-nya. Bank merupakan jantung perekonomian negara, karena bank memiliki fungsi utama untuk menghimpun dana dari pihak yang memiliki kelebihan dana dan menyalurkannya kepada pihak yang membutuhkan atau kekurangan dana. Peran perbankan sebagai lembaga keuangan sangatlah penting dalam sistem keuangan nasional, di mana sebagian besar dari kegiatan sehari-hari masyarakat melibatkan jasa dari sektor perbankan. Hampir semua sektor usaha, yang terdiri dari sektor pertanian, perkebunan, perdagangan, industri, perumahan dan jasa membutuhkan bank sebagai mitra dalam melakukan transaksi keuangan.

Menurut Undang-Undang RI Nomor 10 Tahun 1998 tentang perbankan, menyatakan bahwa :

“Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan dananya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat banyak. Sebagai perusahaan jasa, usaha perbankan meliputi tiga kegiatan, yaitu menghimpun dana, menyalurkan dana, dan memberikan

jasa-jasa bank lainnya. Kegiatan utama bank yaitu menghimpun dana masyarakat dan menyalurkan dana kepada pihak yang membutuhkan dana, sedangkan kegiatan bank yang lainnya merupakan jasa pendukung yang berfungsi mendukung kelancaran kegiatan utama bank.”

Perbankan yang ada di Indonesia meliputi Bank Persero, Bank Umum Swasta Nasional Devisa, Bank Pembangunan Daerah, Bank Umum Swasta Nasional Non Devisa, Bank Asing, dan Bank Campuran. Dalam penelitian ini peneliti ingin meneliti Bank Persero atau yang sering disebut sebagai Bank BUMN. Bank BUMN ialah bank yang sebagian atau seluruh sahamnya dimiliki oleh Pemerintah Republik Indonesia. Perbankan BUMN merupakan perbankan yang paling berpengaruh di Indonesia. Bank BUMN juga merupakan bank yang memiliki tingkat kepercayaan masyarakat yang lebih tinggi dibandingkan bank lainnya. Bank BUMN merupakan bank yang memiliki posisi sebagai *market leader*, hal ini disebabkan bank BUMN memiliki pangsa pasar yang cukup besar serta kinerja bank BUMN sangat mempengaruhi kinerja bank nasional lainnya. Apabila kinerja perbankan BUMN meningkat, maka hal ini akan mengakibatkan kinerja perbankan nasional akan ikut meningkat dan sebaliknya. Hal ini dapat dibuktikan dari hasil total aset ke 4 (empat) bank BUMN pada akhir tahun 2015 mencapai Rp. 2.445,47 triliun atau sekitar 40% dari total aset keseluruhan industri perbankan nasional yaitu sebesar Rp. 6.132,58 triliun.

Selama triwulan I 2016, melemahnya tingkat kinerja bank BUMN seiring dengan berlanjutnya perlambatan pertumbuhan ekonomi Indonesia. Perlambatan ekonomi domestik tidak terlepas dari peran pemulihan perekonomian global yang

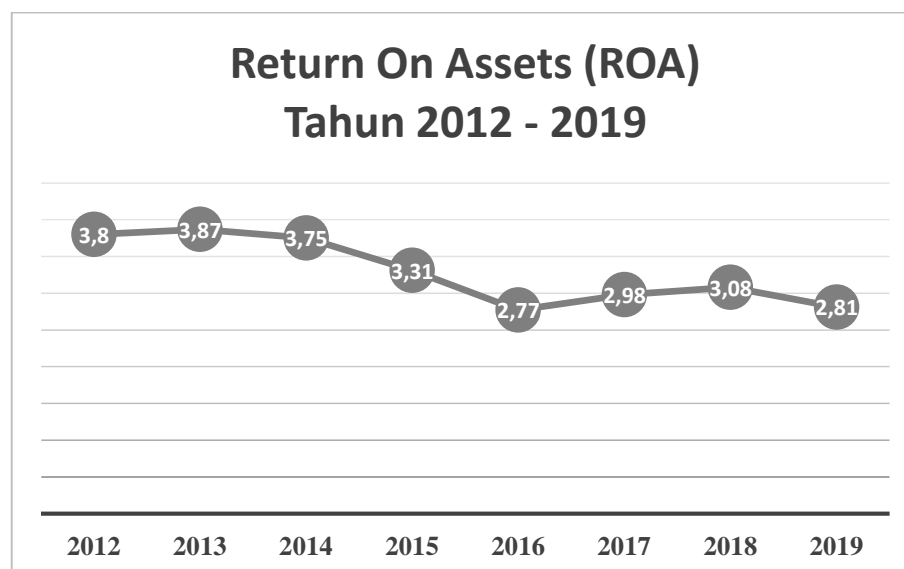
masih lemah. Karena sektor riil lesu, penyaluran kredit bank BUMN ikut menjadi lemah. Sedangkan, selama perlambatan laju kredit ini, justru kredit bermasalah (*Non Performing Loan*) perbankan BUMN mengalami lonjakan. Dengan adanya lonjakan kredit bermasalah, Bank-bank BUMN harus menyisihkan pencadangan, yang dananya diperoleh dari laba. Dengan kata lain, kenaikan NPL dapat menyusutkan laba bank. Lambatnya penyaluran kredit juga berpotensi menghambat bank untuk memperoleh laba bank tersebut (Fajar Marta, 2016).

Kinerja keuangan perbankan yang efektif dan efisien demi memperoleh keuntungan suatu perbankan dapat diketahui dengan melihatnya dari pencapaian profitabilitas bank tersebut. Profitabilitas yang tinggi dan terus meningkat menunjukkan semakin efektif suatu bank tersebut dalam menjalankan kegiatan operasionalnya sehingga mampu meningkatkan keuntungan perbankan tersebut. Profitabilitas ialah aspek penting untuk bank sebab menjadi tujuan utama bank tersebut didirikan. Masalah profitabilitas merupakan masalah yang penting bagi perbankan, karena profitabilitas menjadi kunci utama untuk mendapatkan kepercayaan dari nasabah dan para investor sehingga mendukung keberlangsungan usaha bank. Tinggi rendahnya nilai profitabilitas suatu perbankan sangat berpengaruh terhadap tingkat kepercayaan masyarakat. Perbankan yang memiliki tingkat nilai profitabilitas yang tinggi dapat mencerminkan bahwa perbankan tersebut memiliki kinerja yang baik.

Profitabilitas adalah rasio yang mengukur kemampuan dalam menghasilkan keuntungan pada tingkat penjualan, aset dan modal saham tertentu. Rasio profitabilitas yang dijadikan proksi penelitian adalah *Return On Assets* (ROA).

Alasan dipilihnya ROA sebagai ukuran profitabilitas yakni karena Bank Indonesia selaku pembina serta pengawas perbankan nasional lebih mengutamakan nilai profitabilitas suatu bank yang diukur dengan menggunakan aset yang dananya sebagian besar berasal dari dana simpanan masyarakat. *Return On Assets* (ROA) juga memfokuskan kemampuan perusahaan untuk memperoleh *earning* dalam kegiatan operasional perusahaan, sehingga dalam penelitian ini *Return On Assets* (ROA) digunakan sebagai alat untuk mengukur profitabilitas perbankan. Semakin besar nilai ROA menunjukkan semakin baik kinerja perbankan tersebut, karena tingkat pengembalian (*return*) juga akan semakin besar. dapat diartikan juga bahwa semakin tinggi tingkat ROA maka semakin tinggi pula tingkat profitabilitas suatu perbankan dan sebaliknya (Astohar & Sumiyanti, 2019).

**Grafik *Return On Assets* (ROA) Bank BUMN di Indonesia
Tahun 2012-2019**



Sumber : ojk.go.id

Gambar 1

Dari grafik di atas dapat kita lihat bahwa pertumbuhan ROA dari tahun ke tahun mengalami peningkatan maupun penurunan, naik turunnya ROA berdasarkan penelitian terdahulu diduga dipengaruhi oleh beberapa rasio dalam laporan keuangan, diantaranya *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Non Performing Loan* (NPL).

Nilai Kecukupan Modal merupakan kemampuan yang dimiliki oleh bank dalam mempertahankan modal yang cukup dan kemampuan manajemen bank dalam mengidentifikasi, megawasi, mengukur dan mengatur batas risiko yang akan ditimbulkan dalam aktivitas bank yang dapat berpengaruh terhadap besarnya modal bank (Imaama & Sapari, 2019). Nilai kecukupan modal diukur dengan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), yaitu merupakan indikator yang digunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam menutupi penyusutan aktiva yang diakibatkan dari kerugian-kerugian bank yang berasal dari aktiva yang berisiko.

Tingginya nilai rasio modal dapat memberikan dampak meningkatnya kepercayaan masyarakat terhadap bank tersebut, hal tersebut akan berdampak pada meningkatnya ROA. Manajemen suatu bank perlu meningkatkan CAR sesuai dengan ketentuan yang ada pada Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/2/PBI/2013 yang menyatakan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) sebagai indikator permodalan yakni memiliki nilai batas minimum 8% dari total asetnya. Jika nilai CAR semakin menurun atau berada dibawah 8%, maka hal ini berarti mencerminkan permodalan bank yang semakin buruk. Semakin besar nilai CAR maka keuntungan bank juga semakin besar. Dalam kata lain, semakin kecil resiko suatu bank maka semakin besar tingkat keuntungan yang diperoleh bank.

Risiko Kredit adalah risiko yang diakibatkan oleh kegagalan atau ketidakmampuan debitur dalam mengembalikan dana yang dipinjamnya baik pinjaman pokok, bunganya maupun keduanya sehingga berdampak terganggunya kegiatan operasional bank dan terhambatnya bank untuk memperoleh laba. Semakin tinggi tingkat risiko kredit atau kredit bermasalah pada suatu bank maka akan semakin rendah kualitas bank tersebut dalam menghasilkan laba.

Non Performing Loan (NPL) merupakan perbandingan antara total kredit bermasalah dengan total kredit yang diberikan kepada debitur. Bank dikatakan memiliki *Non Performing Loan* (NPL) yang besar apabila kredit yang bermasalah lebih besar daripada jumlah kredit yang diberikan kepada debitur. Apabila bank mempunyai *Non Performing Loan* (NPL) yang lebih besar, sehingga akan memperbesar biaya, baik biaya pencadangan aktiva produktif ataupun biaya yang lain, dengan kata lain semakin besar *Non Performing Loan* (NPL) bank tersebut, maka hal tersebut akan mempengaruhi kinerja bank tersebut (Pinasti & Mustikawati, 2018).

Hasil penelitian sebelumnya dilakukan oleh Ekinci & Poyraz, (2019); Elshaday et al., (2018); Mukaromah & Supriono, (2020); Nguyen, (2020); Teja, (2018) memiliki hasil penelitian Kecukupan Modal (CAR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Profitabilitas. Sedangkan hasil penelitian yang dilakukan oleh Junianto, (2018); Miguel et al., (2019); Pinasti & Mustikawati, (2018) dan Dini & Manda, (2020) memiliki hasil variabel kecukupan modal (CAR) berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap Profitabilitas. Selanjutnya, Mujaddid & Ghaida, (2018); Munir, (2018); Nuryanto, et al. (2020); Ristia, (2018) memiliki

hasil penelitian CAR berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap Profitabilitas.

Boateng, (2018); Ekinci & Poyraz, (2019); Elshaday et al., (2018); Junianto, (2018); Mujaddid & Ghaida, (2018); Munangi & Sibindi, (2020); Nguyen, (2020); Nuryanto et al., (2020); Ristia, (2018) memiliki hasil Risiko Kredit (NPL) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Profitabilitas. Ekinci & Poyraz, (2019); Le & Ngo, (2020); Munir, (2018) memiliki hasil risiko kredit positif dan signifikan terhadap profitabilitas. Sedangkan Mukaromah & Supriono, (2020); Pinasti & Mustikawati, (2018); Sime, et al., (2020) memiliki hasil risiko kredit tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas.

Terdapat perbedaan pada hasil penelitian yang dilakukan oleh peneliti-peneliti terdahulu. Dengan adanya perbedaan dari hasil penelitian yang dilakukan oleh peneliti sebelumnya, maka penulis ingin menguji kembali variabel yang sebelumnya pernah diteliti dengan periode yang berbeda dan sektor perusahaan yang dibatasi yaitu perusahaan perbankan BUMN. Maka, peneliti menggunakan perusahaan perbankan BUMN sebagai salah satu objek penelitian dan membatasi periode penelitian, penulis melakukan penelitian periode 2012-2019. Berdasarkan latar belakang diatas, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Kecukupan Modal dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Pada Sub Sektor Perbankan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia”**.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka penulis dapat mengidentifikasi beberapa masalah yaitu sebagai berikut :

1. Kecukupan Modal secara parsial berpengaruh terhadap Profitabilitas Perbankan.
2. Risiko Kredit secara parsial berpengaruh terhadap Profitabilitas Perbankan.
3. Kecukupan Modal dan Risiko Kredit secara simultan berpengaruh terhadap Profitabilitas Perbankan.

1.2.2 Pembatasan Masalah

Untuk mendapatkan suatu pembahasan yang lebih rinci dan tidak keluar dari pokok pembahasan dan bertujuan agar penelitian ini dapat dilaksanakan secara terarah , maka dalam penelitian ini peneliti memfokuskan pada variabel Kecukupan Modal dan Risiko Kredit terhadap Profitabilitas Pada Sub Sektor Perbankan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Penelitian ini dilakukan pada periode 2012-2019.

1.2.3 Perumusan Masalah

Berdasarkan uraian yang terdapat pada latar belakang, maka yang akan menjadi pokok permasalahan dalam penelitian ini adalah: “Adakah Pengaruh Kecukupan Modal dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Pada Sub Sektor Perbankan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia?”.

1.3 Tujuan Penelitian

Secara umum penelitian ini bertujuan untuk :

1. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh secara parsial Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas Pada Sub Sektor Perbankan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.
2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh secara parsial Risiko Kredit terhadap Profitabilitas Pada Sub Sektor Perbankan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.
3. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh secara simultan Kecukupan Modal dan Risiko Kredit terhadap Profitabilitas Pada Sub Sektor Perbankan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat dari penelitian yang dilakukan ini diharapkan dapat memberikan masukan bagi semua pihak yang berkepentingan antara lain :

1. Manfaat Teoritis

- 1) Bagi Akademis

Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat sebagai pengembangan ilmu maupun pengetahuan dan menambah wawasan atau pengetahuan mengenai pengaruh Kecukupan Modal dan Risiko Kredit terhadap Profitabilitas Pada Sub Sektor Perbankan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

- 2) Manfaat Penulis

Penelitian ini dapat menambah wawasan dan pengetahuan akan pentingnya dalam memahami mengenai pengaruh Kecukupan Modal dan Risiko Kredit dalam mempengaruhi Profitabilitas dan dapat mempraktikkan apa yang telah didapat dan dipelajari selama perkuliahan.

2. Manfaat Praktis

1) Bagi Perusahaan

Sebagai informasi masukan yang dapat membantu pihak manajemen keuangan dalam mengambil keputusan yang berguna untuk menilai sejauh mana risiko kredit dan tingkat kecukupan modal mempengaruhi tingkat profitabilitas pada perusahaan yang bersangkutan.

2) Bagi Investor

Penelitian ini diharapkan berguna sebagai tambahan ilmu pengetahuan dan dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan serta masukan dalam membuat keputusan investasi.

DAFTAR PUSTAKA

- Adhistya Andrayani, E. (2018). Pengaruh kecukupan modal, risiko kredit, efisiensi operasional, dan likuiditas terhadap profitabilitas perusahaan perbankan di Indonesia. *Jurnal Manajemen Bisnis Indonesia*, 378–389.
- Astohar, & Sumiyanti, T. (2019). Analisis Faktor – Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Profitabilitas Bank Perkreditan Rakyat Di Indonesia Pada Tahun 2013 – 2017. *Jurnal Ilmiah Among Marketi*, 12(23), 1–23. Retrieved from <https://jurnal.stieama.ac.id/index.php/ama/article/view/173/168>
- Boateng, K. (2018). Determinants of Bank Profitability : A Comparative Study of Indian and Ghanaian Banks. *Journal of Emerging Technologies and Innovative Research (JETIR)*, 5(5), 643–654. Retrieved from www.jetir.org
- Chinaemerem, P., & Chidinma, F. (2020). EFFECT OF CREDIT RISK ON PROFITABILITY OF BANKS IN NIGERIA: A GMM APPROACH. *Journal of Economic Studies (JES)*, 17(1), 43–53. Retrieved from www.nauecojournals.com
- Dendawijaya, L. (2013). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Dini, N., & Manda, G. S. (2020). PENGARUH CAR, NPL, NIM, BOPO, LDR DAN SUKU BUNGA SBI TERHADAP ROA BANK BUMN PERIODE TAHUN 2009-2018. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*. <https://doi.org/10.24843/eeb.2020.v09.i09.p05>
- Efendi, & Suhikmat. (2019). PENGARUH RISIKO KREDIT DAN TINGKAT KECUKUPAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN SEKTOR BUMN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2012-2016. *Jurnal Manajemen*, 07(2), 72–89.
- Ekinci, R., & Poyraz, G. (2019). The Effect of Credit Risk on Financial Performance of Deposit Banks In Turkey. *Procedia Computer Science*, 158, 979–987. <https://doi.org/10.1016/j.procs.2019.09.139>
- Elshaday, T., Kenenisa, D., & Mohammed, S. (2018). Determinant of financial performance of commercial banks in Ethiopia: Special emphasis on private commercial banks. *African Journal of Business Management*, 12(1), 1–10.

<https://doi.org/10.5897/ajbm2017.8470>

- Fahmi, I. (2015). Analisis Laporan Keuangan Cetakan Kelima. *Bandung: ALFABETA*.
- Fajar Marta, M. (2016). Kinerja Bank BUMN : Laba Stagnan, Kredit Bermasalah Melonjak Halaman all - Kompas.com. Retrieved November 16, 2020, from 2016 website: <https://money.kompas.com/read/2016/05/09/072514726/Kinerja.Bank.BUMN.Laba.Stagnan.Kredit.Bermasalah.Melonjak?page=all>
- Ghozali, I. (2016). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23. In *IOSR Journal of Economics and Finance*. Semarang: BPFE Universitas Diponegoro.
- _____. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hery. (2015). *Analisis Kinerja Manajemen*. Jakarta: PT Grasindo.
- Ibrahim, M., Nuzula, N. F., & Nurlaily, F. (2019). Pengaruh Kecukupan Modal, Fungsi Intermediasi, Pembiayaan Bermasalah, Biaya Operasi, Dan Pangsa Pasar Terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Studi Pada Bank Syariah Di Indonesia Periode 2010-2017). *Jurnal Administrasi Bisnis*, 72(2), 175–185.
- Imaama, R. N., & Sapari. (2019). PENGARUH NILAI KECUKUPAN MODAL, INFLASI, LIKUIDITAS, DAN RISIKO KREDIT TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi (JIRA)*, 8(2). Retrieved from <http://jurnalmahasiswa.stiesia.ac.id/index.php/jira/article/view/247>
- Indriartoro, N., & Supomo, B. (2016). Metodologi Penelitian Untuk Akuntansi Dan Manajemen (Edisi 1). *BPFE*.
- Ismail. (2013). *MANAJEMEN PERBANKAN: Dari Teori Menuju Aplikasi Edisi Pertama. Cetakan ke-3*. Jakarta: Kencana.
- Junianto, R. D. (2018). BANK BUMN DI BEI 2013-2017 Rahmadika Dwi Junianto Budhi Satrio SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA) SURABAYA. *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen*, 7(11), 1–19. <https://doi.org/2461-0593>

- Kasmir. (2014). Analisis Laporan Keuangan, Edisi Satu, Cetakan Ketujuh. In *Raja Grafindo Persada*.
- Le, T. D., & Ngo, T. (2020). The determinants of bank profitability: A cross-country analysis. *Central Bank Review*, 20(2), 65–73. <https://doi.org/10.1016/j.cbrev.2020.04.001>
- Miguel, A., Paula, A., & Stevenson, S. (2019). *Research in International Business and Finance Determinants of real estate bank profitability*. 49(July 2018), 282–300. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2019.04.004>
- Mujaddid, F., & Ghaida. (2018). Pengaruh Pembiayaan UMKM Dan Rasio Keuangan Terhadap Pertumbuhan Laba Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Islam*, 9(2), 18. Retrieved from <http://www.bi.go.id/>
- Mukaromah, N., & Supriono, S. (2020). Pengaruh Kecukupan Modal, Risiko Kredit, Efisiensi Operasional, Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015 – 2017. *Journal of Economic, Management, Accounting and Technology*, 3(1), 67–78. <https://doi.org/10.32500/jematech.v3i1.1082>
- Munangi, E., & Sibindi, A. B. (2020). An Empirical Analysis of The Impact of Credit Risk on The Financial Performance of South African Banks. *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, 24(3). Retrieved from <https://www.abacademies.org/articles/an-empirical-analysis-of-the-impact-of-credit-risk-on-the-financial-performance-of-south-african-banks-9291.html>
- Munawir. (2014). Analisis Laporan Keuangan. Yogyakarta: Liberty. In *Liberty*. Yogyakarta.
- Munir, M. (2018). Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR dan Inflasi terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Ihtifaz: Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, 1(1&2), 89. <https://doi.org/10.12928/ijiefb.v1i1.285>
- Nguyen, T. H. (2020). Impact of bank capital adequacy on bank profitability under Basel II Accord: Evidence from Vietnam. *Journal of Economic Development*, 45(1), 31–46. Retrieved from <http://www.jed.or.kr/full-text/45-1/2.pdf>

- Nuryanto, U. W., Salam, A. F., Sari, R. P., & Suleman, D. (2020). Pengaruh Rasio Kecukupan Modal, Likuiditas, Risiko Kredit dan Efisiensi Biaya Terhadap Profitabilitas Pada Bank Go Public. *Moneter - Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 7(1), 1–9. <https://doi.org/10.31294/moneter.v7i1.6777>
- Parenrengi, S., & Hendratni, T. W. (2018). Pengaruh dana pihak ketiga, kecukupan modal dan penyaluran kredit terhadap profitabilitas bank. *Jurnal Manajemen Strategi Dan Aplikasi Bisnis*, 1(1), 9–18. <https://doi.org/10.36407/jmsab.v1i1.15>
- Pinasti, W. F., & Mustikawati, R. I. (2018). Pengaruh Car, Bopo, Npl, Nim Dan Ldr Terhadap Profitabilitas Bank Umum Periode 2011-2015. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 7(1). <https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19365>
- Putra, A., & Afriyeni. (2019). *Analisis Penyelesaian Kredit Bermasalah Pada Pt. Bank Perkreditan Rakyat Prima Mulia Anugrah Cabang Padang*. (10), 1–11. <https://doi.org/10.31219/osf.io/apf76>
- Rahjuna, R. (2019). *PENGARUH KECUKUPAN MODAL, DANA PIHAK KETIGA, MARGINAL PROPENSITY TO SAVE DAN RISIKO PEMBIAYAAN TERHADAP PROFITABILITAS PERIODE 2011-2018 STUDI KASUS BANK BNI SYARIAH*. Universitas Islam Negeri Ar- Raniry.
- Ristia, H. Y. (2018). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Islam*, 18(2), 81–93. <https://doi.org/10.20473/vol6iss20198pp1607-1619>
- Setyawati, I. (2018). *Bank Umum Syariah di Indonesia*. Yogyakarta: Expert.
- Siddique, A., Masood, O., Javaria, K., & Tran Ngoc Huy, D. (2020). A comparative study of performance of commercial banks in ASIAN developing and developed countries. *INSIGHTS INTO REGIONAL DEVELOPMENT*, 2(2), 580–591. [https://doi.org/10.9770/IRD.2020.2.2\(6\)i](https://doi.org/10.9770/IRD.2020.2.2(6)i)
- Sime, K., Lemmie, K., & Gutu, E. (2020). the Determinents of Commercial Banks Financial Performance in Ethiopia. *Jurnal Perspektif Pembiayaan Dan Pembangunan Daerah*, 8(1), 31–40. <https://doi.org/10.22437/ppd.v8i1.8682>
- Sudirman, I. W. (2013). *Manajemen Perbankan Edisi Pertama*. Jakarta:

Prenadamedia Group.

Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi dan R&D)*. Bandung: Alfabeta, CV.

Sugiyono. (2018). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D. In *Ke-26*. Bandung: Alfabeta.

Susilo, T. H. (2020). *Pengaruh Risiko Kredit Dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Default Bank Syari'ah Tahun 2013-2017* (Institut Agama Islam Negeri Surakarta). Retrieved from <http://eprints.iain-surakarta.ac.id/id/eprint/5832>

Teja, E. A. (2018). PENGARUH RASIO KEUANGAN PERBANKAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN DI BEI TAHUN 2011-2016. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 2(2), 485–493. <https://doi.org/10.24912/jmieb.v2i2.1754>

Zuwardi, & Padli, H. (2019). Determinan Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *At-Tijaroh: Jurnal Ilmu Manajemen Dan Bisnis Islam*, 5(2), 201–215. <https://doi.org/10.24952/tijaroh.v5i2.1896>

www.ojk.go.id

www.bi.go.id