



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF DAN KREDIT
BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS**

SKRIPSI
Nur Khalifah
1502015146

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA
2019



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF DAN KREDIT
BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS**

SKRIPSI
Nur Khalifah
1502015146

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA
2019

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“PENGARUH KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF DAN KREDIT BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS (STUDI KASUS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN TAHUN 2014-2018)”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasi sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagai gelar yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Pof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Apabila ternyata hasil karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan yang ada di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 2 Desember 2019

Yang menyatakan,

A 3000 Rupiah Indonesian postage stamp with a signature over it. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'TEL. 30 METERAI TEMPEL' and the number '410AJX427847948'.

Nur Khalifah

NIM : 1502015146

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : **PENGARUH KUALITAS AKTIVA
PRODUKTIF DAN KREDIT
BERMASALAH DAN TERHADAP
PROFITABILITAS**

NAMA : **NUR KHALIFAH**

NIM : **1502015146**

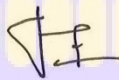
PROGRAM STUDI : **AKUNTANSI**

TAHUN AKADEMIK : **2019/2020**

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



Sumardi, S.E., M.Si.

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF DAN KREDIT
BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS**

Yang disusun oleh :

Nur Khalifah
1502015146

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

Prof. DR. HAMKA

Pada tanggal : 06 Desember 2019

Tim Penguji :

Ketua, merangkap anggota :

(Ir., Tukrin, MM.)

Sekretaris, merangkap anggota :

(Fitrisia, SE., Ak., Ca., M.Si.)

Anggota :

(M. Nurrasidin, SE., 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

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

(Nuryadi Wjiharjono, S.E., M.M)

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

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

Nama : Nur Khalifah
NIM : 1502015146
Program Studi : S1 Akuntansi
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 KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF DAN KREDIT BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS (STUDI KASUS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN TAHUN 2014-2018)”.

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalih, memediakan, 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 2 Desember 2019
Yang menyatakan,


Nur Khalifah

ABSTAKSI

Nur Khalifah (1502015146)

PENGARUH KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF DAN KREDIT BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS

Skripsi. Program Strata Satu Program Studi Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA. 2019. Jakarta.

Kata Kunci : *Kualitas Aktiva Produktif, Kredit bermasalah dan Profitabilitas.*

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kualitas aktiva produktif dan kredit bermasalah terhadap profitabilitas.

Penelitian ini menggunakan data sekunder dengan memperoleh data dari *website* Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Laporan Publikasi Triwulan dalam Laporan Perhitungan Rasio Keuangan perusahaan perbankan yang menjadi sampel dalam penelitian ini yang berisi tentang rasio kinerja perusahaan berupa Aset Produktif, NPL Gross, dan *Return on Asset* (ROA) pada Bank Umum tersebut. Variabel X dalam penelitian ini adalah Kualitas Aktiva Produktif dan Kredit Bermasalah, sedangkan variabel Y adalah Profitabilitas. Teknik pengolahan dan analisis data yang digunakan adalah Analisis Regresi Linear Berganda dengan menggunakan SPSS Versi 20.0

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial Kualitas Aktiva Produktif berpengaruh negatif terhadap profitabilitas. Hal ini dibuktikan dengan nilai $t_{hitung} (-5,299)$ dimana $t_{hitung} (-5,299) < t_{tabel} (-2,026)$ ($-5,299 < -2,026$) dengan signifikansi sebesar $0.000 < 0.05$. Sedangkan Kredit Bermasalah berpengaruh positif terhadap Profitabilitas. Hal tersebut dibuktikan dengan nilai $t_{hitung} (3,050)$ dimana $t_{hitung} (3,050) > t_{tabel} (2,026)$ dan taraf signifikansi sebesar $0.000 < 0.05$. adapun secara simultan, kualitas aktiva produktif dan kredit bermasalah berpengaruh terhadap

Profitabilitas. Hal tersebut dibuktikan dengan nilai $F_{hitung} (26,412) > F_{tabel} (3,24)$ dan tingkat signifikansi sebesar $0.000 < 0.05$, sedangkan kemampuan variabel bebas dalam menjelaskan variabel terikat dalam penelitian ini dapat dilihat pada nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,566 atau 56,6%. Hal ini berarti bahwa 56,6% variasi variabel dependen yaitu Profitabilitas dapat dijelaskan oleh variabel kualitas aktiva produktif dan kredit bermasalah. Sedangkan 43.4% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini.

ABSTRACT

Nur Khalifah (1502015146)

EFFECT OF PRODUCTIVE ASSET QUALITY AND PROBLEMATIC CREDIT ON PROFITABILITY

Skripsi. Undergraduate program of one accounting study Program. Faculty of Economics and Business University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2019. Jakarta.

Keywords: Productive Asset quality, problematic credit and profitability .

This research aims to analyse the influence of quality of productive assets and problematic credit on profitability.

This research uses secondary data by obtaining data from the Financial Services Authority website (OJK) quarterly publication report in the Financial ratios calculation report of the banking company being sampled in this study, which contains about the ratio of company performance in the form of productive assets, NPL Gross, and Return on Asset (ROA) in the commercial Bank. Variable X In this study is the quality of productive assets and problematic credit, while the Y variable is profitability. The processing techniques and analysis of the data used are multiple Linier regression analyses using SPSS version 20.0

The results of this study show that a partial quality of earning assets has a negative effect on profitability. It is evidenced by the $t_{\text{calculated}}$ T value (-5.299) where the $T_{\text{count}} (-5.299) < t_{\text{table}} (-2.026)$ (-5.299 < -2.026) with significance of $0.000 < 0.05$. While problematic loans have positive effect on profitability. This is evidenced by the value of the $t_{\text{calculated}}$ t (3.050) where $T_{\text{count}} (3.050) > t_{\text{table}} (2.026)$ and its significance of $0.000 < 0.05$. Simultaneously, the quality of productive assets and problematic credit affects profitability. It is evidenced by the value $F_{\text{count}} (26.412) > F_{\text{table}} (3.24)$ and the significance level of $0.000 < 0.05$, while the ability of free variables in explaining the

corresponding variables in this study can be seen at the Adjusted value of *R Square* by 0.566 or 56.6%. This means that 56.6% variation of dependent variable that is Profitability can be explained by variable of Productive Asset quality and problematic credit. While the remaining 43.4% influenced by other factors not described in this study.



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah, Segala puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga tercurahkan kepada junjungan Nabi besar kita Muhammad SAW beserta para keluarga dan para sahabatnya. Berkat ridho orang tua dan keluarga tercinta yang selalu memberikan semangat serta doa yang tiada hentinga selama penulis menyusun skripsi dengan judul **“PENGARUH KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF DAN KREDIT BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS”** hingga selesai dalam menempuh gelar Sarjana Ekonomi dari program studi akuntansi. Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari sepenuhnya akan keterbatasan dan kekurangan, penulis sangat menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil tanpa adanya usaha, bantuan, dorongan, dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, sudah sepantasnya penulis mengucapkan terimakasih kepada :

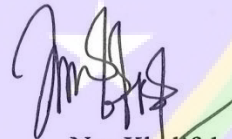
1. Orang tua dan keluarga tercinta yang selalu mendoakan dan mengingatkan agar menyegerakan dalam mengerjakan skripsi serta dukungan dan bantuan yang tak terbatas.
2. Bapak Prof. Dr. H. Suyatno, M.Pd., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Dr. Nuryadi Wijiharjono, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
4. Bapak Dr. Zulfahmi, S.E., M.Si., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Dr. Sunarta, S.E., M.M., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

6. Bapak Tohirin, S.H.I., M.Pd.I., selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
7. Bapak Sumardi, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
8. Bapak M. Nurrasyidin, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan motivasi, bimbingan serta arahan hingga terselesaikan skripsi ini.
9. Bapak Herwin Kurniawan, S.E., MM selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan motivasi, bimbingan serta arahan hingga terselesaikan skripsi ini.
10. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah memberikan ilmu, wawasan serta bantuan dalam segala hal kepada penulis.
11. Semua teman-teman Fakultas Ekonomi dan Bisnis angkatan 2015 atau teman-teman Intensif yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu dan teman-teman seperjuangan selama skripsi khususnya Indah Tika Apsari, Nurdiah, Putri Larasati dan Sania Rizki Ramadhani yang selalu menemani, menyemangati, memberi bantuan dan dukungan selama penyelesaian skripsi ini.

Akhir kata, semoga diberikan balasan yang baik oleh Allah SWT serta dibukakan jalan yang baik disetiap langkahnya dan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan wawasan untuk kepentingan studi dan penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun untuk tercapainya penulisan yang lebih baik lagi. Terima Kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Jakarta, 2 Desember 2019



Nur Khalifah
1502015146

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iv
PENGESAHAN SKRIPSI	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	vii
ABSTAKSI	viii
ABSTRACT	x
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan	7
1.2.1 <i>Identifikasi Masalah</i>	7
1.2.2 <i>Pembatasan Masalah</i>	8
1.2.3 <i>Perumusan Masalah</i>	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
TINJAUAN PUSTAKA	10

2.1	Gambaran Penelitian Terdahulu.....	10
2.2	Telaah Pustaka	23
2.2.1	Kualitas Aktiva Produktif.....	23
2.2.1.1	<i>Pengertian Kualitas Aktiva Produktif</i>	23
2.2.1.2	<i>Penetapan Kualitas Aktiva Produktif</i>	24
2.2.1.3	<i>Aktiva Produktif</i>	26
2.2.1.4	<i>Kriteria Kualitas Aktiva Produktif</i>	26
2.2.2	<i>Kredit Bermasalah</i>	27
2.2.2.1	<i>Pengertian Kredit Bermasalah</i>	27
2.2.2.2	<i>Analisis Kredit</i>	28
2.2.2.3	<i>Dampak Kredit Bermasalah</i>	29
2.2.2.4	<i>Faktor Penyebab Kredit Bermasalah</i>	30
2.2.3	<i>Profitabilitas</i>	31
2.2.3.1	<i>Pengertian Bank</i>	31
2.2.3.2	<i>Pengertian Profitabilitas</i>	32
2.2.3.3	<i>Fungsi Bank</i>	33
2.2.3.4	<i>Tingkat Kesehatan Bank</i>	34
2.2.3.5	<i>Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas</i>	35
2.3	Kerangka Pemikiran Teoritis	39
2.4	Rumusan Hipotesis	39
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		
3.1	Metode penelitian.....	41
3.2	Operasionalisasi variabel	41
3.3	Populasi dan Sampel	43
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	44
3.4.1	<i>Tempat dan Waktu Penelitian</i>	44
3.4.2	<i>Teknik Pengumpulan Data</i>	45
3.5	Teknik Pengolahan dan Analisi Data.....	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		

HASIL DAN PEMBAHASAN.....	53
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	53
4.1.1 Lokasi Penelitian Profil.....	54
4.1.2 Profil Singkat Perusahaan	54
4.2 Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan	55
4.2.1 Kualitas Aktiva Produktif (KAP).....	55
4.2.2 Kredit Bermasalah (NPL).....	58
4.2.3 Profitabilitas (ROA)	62
4.3 Analisis Akuntansi	67
4.3.1 Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif (KAP) terhadap Profitabilitas.....	67
4.3.2 Pengaruh Kredit Bermasalah terhadap Profitabilitas	69
4.3.3 Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif dan Kredit Bermasalah terhadap Profitabilitas.....	71
4.4 Analisis Statistik	74
4.4.1 Analisis Statistik Deskriptif	74
4.4.2 Analisis Regresi Linier Berganda	75
4.4.3 Uji Asumsi Klasik	77
4.4.4 Uji Hipotesis.....	82
4.4.5 Analisis Koefisien Determinasi (R^2) dan Koefisien Korelasi	87
4.5 Interpretasi Hasil Penelitian	88
4.5.1 Interpretasi Berdasarkan Analisis Deskriptif	88
4.5.2 Interpretasi Berdasarkan Analisis Akuntansi	90
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	93
5.2 Saran-saran.....	93
DAFTAR PUSTAKA.....	95
LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1.	Gambaran penelitian terdahulu	18
2.	Operasional Variabel	42
3.	Daftar Pemilihan sampel.....	44
4.	Daftar Sampel Terpilih	44
5.	Kualitas Aktiva Produktif (KAP) Triwulan 2014 - 2018	55
6.	Kredit Bermasalah (NPL) Triwulan 2014 - 2018	59
7.	Profitabilitas (ROA) Triwulan 2014 - 2018.....	63
8.	Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif terhadap Profitabilitas.....	67
9.	Pengaruh Kredit Bermasalah terhadap Profitabilitas	69
10.	Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif dan Kredit Bermasalah terhadap Profitabilitas ..	72
11.	Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif.....	74
12.	Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	75
13.	Hasil Uji Asumsi Klasik	77
14.	Hasil Uji Multikolinearitas	79
15.	Hasil Uji Autokorelasi	81
16.	Hasil Uji t (Parsial)	82
17.	Hasil Uji F (Simultan).....	84
18.	Hasil Uji Analisis Koefisien Determinasi (R_2)	87
19.	Interpretasi Hasil Pengujian Analisis Deskriptif.....	88

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1.	Grafik Normal <i>P-P Plot</i>	78
2.	Grafik Scatterplot	80
3.	Gambar Pengujian Durbin Watson.....	81
4.	Kurva Normal Keputusan Pengujian H_1	85
5.	Kurva Normal Keputusan Pengujian H_2	86

DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1.	Laporan Keuangan Bank Negara Indonesia tahun 2014	1/22
2.	Laporan Keuangan Bank Negara Indonesia tahun 2015	2/22
3.	Laporan Keuangan Bank Negara Indonesia tahun 2016	3/22
4.	Laporan Keuangan Bank Negara Indonesia tahun 2017	4/22
5.	Laporan Keuangan Bank Negara Indonesia tahun 2018	5/22
6.	Laporan Keuangan Bank Tabungan Negara tahun 2014.....	6/22
7.	Laporan Keuangan Bank Tabungan Negara tahun 2015.....	7/22
8.	Laporan Keuangan Bank Tabungan Negara tahun 2016.....	8/22
9.	Laporan Keuangan Bank Tabungan Negara tahun 2017.....	9/22
10.	Laporan Keuangan Bank Tabungan Negara tahun 2018.....	10/22
11.	Hasil <i>output</i> SPSS Versi 20.0.....	11/22
12.	Tabel T	15/22
13.	Tabel F.....	16/22
14.	Tabel Durbin Watson	17/22
15.	Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi	18/22
16.	Formulir Pengajuan Persetujuan Judul Proposal Skripsi	19/22
17.	Surat Tugas.....	20/22
18.	Catatan Konsultasi skripsi Pembimbing I	21/22
19.	Catatan Konsultasi skripsi Pembimbing II.....	22/22

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Uang merupakan bagian dari kehidupan ekonomi masyarakat. Stabilitas ekonomi dan pertumbuhan ekonomi suatu negara ditentukan oleh sejauh mana peranan uang dalam perekonomian masyarakat. Dalam perekonomian modern sekarang ini, masyarakat hampir tidak bisa meninggalkan peranan uang dalam kegiatan ekonomi sehari-harinya (Ismail, 2013).

Bank Indonesia merupakan badan usaha yang mengeluarkan uang. Bank Indonesia mengeluarkan uang untuk digunakan oleh masyarakat sebagai alat pembayaran yang sah. Dengan adanya uang, kegiatan ekonomi masyarakat menjadi semakin berkembang dan kebutuhan masyarakat dapat lebih mudah terpenuhi. Jika jumlah uang yang beredar dalam keadaan yang ideal, maka perekonomian akan berjalan baik dan akan mengalami pertumbuhan (Muktar, 2016)

Sebagian besar perilaku masyarakat di Indonesia masih menggunakan celengan, buku dan media lainnya sebagai tempat penyimpanan uang. Namun ditengah-tengah perkembangan teknologi yang semakin pesat, tidak sedikit pula masyarakat Indonesia yang lebih memilih bank sebagai tempat menyimpan uang. Mereka lebih merasa aman saat menyimpan uang di bank (Pupik Damayanti dan Dhian Andanarini Minar Savitri, 2012).

Peningkatan pertumbuhan ekonomi menyebabkan meningkatnya kebutuhan akan uang, sehingga ada sebagian orang yang melakukan pencurian agar memperoleh uang untuk memenuhi kebutuhannya. Mengingat begitu pentingnya uang terhadap perekonomian negara, maka masyarakat diharapkan dapat menjaga uangnya ditempat yang aman. Masyarakat mempercayai bank sebagai tempat yang aman untuk menjaga uangnya (Ismail, 2018)

Selain sebagai tempat untuk menyimpan uang, bank juga sebagai penyalur dana dan sebagai penyedia jasa-jasa keuangan lainnya. Dikarenakan bank merupakan lembaga keuangan yang membantu berjalannya perekonomian negara, maka keberadaannya menjadi penting di suatu negara. Keberhasilan lembaga keuangan sebagai wahana dalam menyerap dan menyalurkan dana masyarakat secara efektif dan efisien menunjukkan keberhasilan perkembangan ekonomi di negara tersebut (Kustriani, 2016).

Agar perbankan di Indonesia dapat terus berkembang, maka perbankan berusaha mengembangkan pelayanannya, yaitu sebagai tempat untuk investasi, sebagai perantara untuk mengirim uang, dan sebagai perantara untuk melakukan pembayaran-pembayaran dalam kebutuhan masyarakat. Dari berbagai macam kegiatannya tersebut bank berharap memperoleh pendapatan. Pendapatan yang diperoleh dari kegiatan tersebut diharapkan semakin besar dengan melakukan penanaman dana dalam aktiva produktif, sehingga laba yang dihasilkan akan meningkat.

Aktiva produktif merupakan aset yang dimiliki oleh bank yang penggunaannya dilakukan dengan cara penanaman dana kepada para pelaku ekonomi dan masyarakat. Penanaman dana yang dilakukan bank ke dalam aktiva produktif bisa berupa, pemberian kredit, penanaman modal ke dalam surat berharga, menanam modal ke bank lain dan penyertaan. Dari penanaman dana ke dalam aktiva produktif bank mengharapkan memperoleh laba yang semakin tinggi. Perolehan laba akan meningkatkan kepercayaan investor untuk menanamkan modalnya pada saham perbankan (Wangawidjaja,2013)

Tingginya dana yang berhasil dihimpun oleh bank akan menjadi beban jika dibiarkan begitu saja. Oleh sebab itu, bank harus mengalokasikan dananya dalam bentuk aktiva produktif. Manajemen bank harus mampu menjaga aktiva produktifnya agar selalu dalam keadaan baik sehingga dapat menghasilkan aktiva produktif yang berkualitas. Kualitas aktiva produktif adalah kondisi yang menggambarkan kualitas kolektabilitas dan kinerja dari seperangkat aset bank yang telah di investasikan dalam rangka memperoleh laba (Eng, 2013).

Pemberian kredit merupakan salah satu dari kegiatan penanaman dana di dalam aktiva produktif. Pada umumnya kegiatan suatu bank terkonsentrasi pada bidang perkreditan, karena kegiatan perkreditan memberikan sumbangan terbesar pada pendapatan bank berupa bunga kredit.

Pada dasarnya semua bisnis tidak dapat terlepas dari resiko kegagalan, demikian juga dengan dunia perbankan. Pemberian kredit yang diberikan oleh bank mengandung resiko, resiko tersebut berupa keadaan dimana kredit tidak dapat kembali tepat pada waktunya atau disebut kredit bermasalah.

Kredit bermasalah merupakan situasi dimana persetujuan pengembalian kredit mengalami kegagalan, karena bunga yang seharusnya diterima oleh bank dari penyaluran kredit, tetapi tidak diterima secara penuh. Kondisi tersebut mengakibatkan bank kehilangan kemampuannya dalam menghasilkan laba yang optimum (Ismail, 2018)

Lebih besar pengeluaran daripada pemasukan, merupakan penyebab utama kredit macet. Semakin banyak debitur tidak melakukan pelunasan kredit, maka semakin besar resiko terjadinya kredit macet di Indonesia. Hampir semua penyebab bank bangkrut disebabkan karena bank tersebut gagal mengelola kreditnya dengan baik. Adanya kredit bermasalah ini apabila tidak segera di atasi, maka akan dapat berdampak negatif pada bank. Dampak negatif yang timbul dari adanya kredit bermasalah antara lain dapat menyebabkan turunnya pendapatan bank. Maka dari itu bank dituntut untuk menjaga prestasi dan fasilitas kredit yang diberikan agar tujuan perkreditan yang berkualitas dapat terwujud sehingga dapat memaksimalkan profitabilitas bank tersebut (Harmoko, 2015)

Kredit bermasalah masih sering terjadi pada bank-bank di Indonesia. Terdapat beberapa kasus kredit bermasalah yang menimpa bank-bank di Indonesia, antara lain berdasarkan laporan keuangan perseroan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, hingga akhir September 2019 rasio NPL tumbuh menjadi 3,08 persen. Kenaikan rasio NPL diklaim sebagai dampak tekanan yang dihadapi sejumlah sektor industri. Menurut Direktur Utama BRI Sunarso, “Penyebabnya karena nasabah-nasabah tertinggi itu di segmen korporasi yang kami nilai bermasalah. NPL di sektor korporasi meningkat dari tahun lalu 5,80% menjadi 10,46% di kuartal III/2019. Jika dihitung secara sederhana, maka total NPL BRI dari Pembiayaan sektor korporasi hingga akhir September 2019 mencapai Rp 9,89 triliun. NPL naik, sehingga kami tingkatkan cadangan aktiva produktif” (Rahadian, 2019)

Selain BRI, kredit bermasalah juga menimpa bank-bank nasional. Berdasarkan data Otoritas Jasa Keuangan, rasio kredit macet perbankan naik dari 2,50% pada Juni 2019 menjadi 2,60% pada Agustus 2019. Presiden Direktur PT Bank Central Asia Tbk yaitu Jahja Setiaatmadja, menuturkan “Penyebab peningkatan kredit bermasalah karena adanya gagal bayar yang dilakukan sejumlah perusahaan besar, seperti Krakatau Steel dan DuniatexGroup” (Tri, 2019)

Pada umumnya kegiatan suatu bank terkonsentrasi pada bidang perkerditan, karena kegiatan perkreditan memberikan sumbangan terbesar pada pendapatan bank, sehingga banyak perbankan yang terus berusaha meningkatkan pemberian kreditnya. Namun beberapa perbankan tidak terlalu memerhatikan adanya resiko yang akan

timbul ,jika dilakukan peningkatan pemberian kredit mengakibatkan adanya kredit bermasalah, seperti yang terjadi pada PT Bank Artos Indonesia (ARTO) Tbk, tercatat Bank Artos memiliki NPL Gross mencapai 8,15%. Tingginya pemberian kredit tanpa mempertimbangkan adanya resiko kredit bermasalah membuat Bank Artos terpaksa harus melelang beberapa aset jaminan milik debitur, namun terdapat kendala dalam proses pelelangan jaminan tersebut karena adanya prosedur pengadilan yang akan menurunkan nilai jual secara bertahap. Sehingga akan terjadi penumpukan aset atas jaminan milik debitur yang dapat mengakibatkan penurunan profitabilitas bank. Meskipun masih ada debitur yang mampu melakukan penyelesaian kreditnya (Rossiana, 2018).

Untuk menghindari adanya resiko kredit bermasalah, bank harus melakukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP). PPAP adalah cadangan yang dibentuk dengan membenbani perhitungan laba rugi tahun berjalan, untuk menampung kerugian yang mungkin timbul sebagai akibat atas tidak diterimanya kembali sebagian atau seluruh aktiva produktif. (Indonesia I. B., Manajemen Resiko 3, 2015, hal. 252). Terjadinya kredit bermasalah yang menimpa bank-bank di Indonesia membuat bank harus lebih berhati-hati dalam memberikan kredit, karena dapat mengakibatkan penurunan pada profitabilitas bank. Profitabilitas pada dasarnya adalah laba yang dinyatakan dalam persentase profit. Protitabilitas menjadi indikator untuk menilai baik buruknya kinerja sebuah perusahaan (Rusdiani, 2016)

Berdasarkan latar belakang di atas, penulis melihat adanya keterkaitan antara kualitas aktiva produktif dan kredit bermasalah terhadap profitabilitas. Pernyataan penulis sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh Gabriela (2013) yang menyatakan bahwa kualitas aktiva produktif dan kredit bermasalah berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Namun penelitian yang dilakukan Rita (2016) menyatakan bahwa kualitas aktiva produktif tidak berpengaruh terhadap profitabilitas. Hasil penelitian yang dilakukan oleh Rita (2016) memiliki kesamaan dengan penelitian yang dilakukan oleh Heriston (2013) yang menyatakan bahwa kualitas aktiva produktif dan kredit bermasalah tidak berpengaruh terhadap profitabilitas.

Berdasarkan beberapa pemikiran di atas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian berjudul ***“Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif Dan Kredit Bermasalah terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Perbankan Tahun 2014 – 2018”***.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka permasalahan penelitian ini dapat diuraikan sebagai berikut:

1. Apakah kualitas aktiva profuktif berpengaruh terhadap profitabilitas perbankan tahun 2014 - 2018 ?

2. Apakah kredit bermasalah berpengaruh terhadap profitabilitas perbankan tahun 2014 – 2018 ?
3. Apakah kualitas aktiva produktif dan kredit bermasalah berpengaruh terhadap profitabilitas perbankan tahun 2014 – 2018 ?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Penulis membatasi masalah yang akan diteliti hanya menggunakan dua variabel yaitu Kualitas Aktiva Produktif dan Kredit Bermasalah. Penulis juga membatasi data penelitian yang digunakan yaitu pada perusahaan perbankan tahun 2014 – 2018.

1.2.3 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah, identifikasi masalah dan pembatasan masalah yang telah diuraikan diatas, maka penulis dapat merumuskan masalah yaitu “Bagaimanakah Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif dan Kredit Bermasalah terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Perbankan ?”

1.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dilakukannya penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh secara parsial dari kualitas aktiva produktif terhadap profitabilitas.
2. Untuk mengetahui pengaruh secara parsial dari kredit bermasalah terhadap profitabilitas.

3. Untuk mengetahui pengaruh secara simultan dari Kualitas Aktiva Produktif dan kredit bermasalah terhadap profitabilitas.

1.4 Manfaat penelitian

Melalui penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi pihak-pihak sebagai berikut:

1. Bagi perusahaan perbankan

Penelitian ini dapat dijadikan sebagai landasan dalam membuat keputusan untuk meningkatkan profitabilitasnya.

2. Bagi investor

Penelitian ini dapat menjadi acuan dan informasi sebagai bahan pertimbangan dalam berinvestasi. Dengan demikian, investor tidak akan sembarangan dalam menginvestasikan dananya.

3. Bagi masyarakat

Penelitian ini dapat meningkatkan kepercayaan masyarakat sebagai calon nasabah untuk menggunakan produk dan jasa di perbankan.

4. Bagi akademik

Penelitian ini dapat menjadi tambahan referensi keilmuan dibidang ekonomi sehingga dapat menambah pengetahuan dan wawasan terkait variabel yang dapat mempengaruhi profitabilitas serta dapat menjadi bahan rujukan untuk penelitian selanjutnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Annisa, A. (2018). *Analisis Pengaruh Resiko Perbankan Terhadap Kinerja Keuangan (Pada Perbankan yang Terdaftar di BEI)*. Yogyakarta: Universitas Islam Indonesia.
- Arifin, J. (2017). *SPSS24 untuk Penelitian dan Skripsi*. Jakarta: Elex Media Komputindo.
- Ashadi, I. (2012). *Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank (Survey pada Bank-bank yang Listing di BEI)*. Bandung: Universitas Widyatama.
- Bankir Indonesia, I. (2015). *Bisnis Kredit Perbankan*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Budisantoso, T. (2014). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain Edisi 3*. Jakarta: Salemba Empat.
- Eman, G. M. (2013). *Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif dan Kredit Bermasalah terhadap Profitabilitas PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional, Tbk Periode 2010-2012*. Manado: Sam Ratulangi.
- Eng, T. (2013). Pengaruh NIM, BOPO, LDR, NPL Dan CAR terhadap ROA Bank Internasional Dan Bank Nasional Go Public Periode 2007-2011. *Jurnal Dinamika Manajemen*.
- Fauziah, A. (2013). *Pengaruh Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Prekreditasi Rakyat Konvensional Di Kota Bandung Tahun 2012*. Bandung: Universitas Pendidikan Indonesia .
- Ghazali, I. (2012). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19 (edisi kelima)*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Hamdi, A. R. (2014). *Metode Penelitian Kuantitatif Aplikasi dalam Pendidikan* . Yogyakarta: Deepublish.
- Hariyani, I. (2013). *Restrukturisasi dan Penghapusan Kredit Macet*. Jakarta: Elex Media Komputindo.

- Harmoko, H. (2015). *Mukjizat Kartu Kredit: Pengangguran Bisa Punya Kartu Kredit*. Jakarta: Fuklips Media.
- Heriston, S. (2016). Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif dan Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Ekonomi Vol.1, No.1*.
- Hermansyah. (2014). *Hukum Perbankan Nasional*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Hery. (2015). *Analisis Laporan Keuangan (Pendekatan Rasio Keuangan)*. Jakarta: Buku Semeru.
- Indonesia, B. (2006). Laporan Tahunan Bank Indonesia.
- Indonesia, I. B. (2015). *Manajemen Resiko 3*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Indonesia, I. B. (2016). *Manajemen Kesehatan Bank Berbasis Resiko*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Indonesia, I. B. (2018). *Bisnis Kredit Perbankan (Cover Baru)*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Irawati, S. (2006). *Manajemen Keuangan*. Bandung: Pustaka.
- Ismail. (2013). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Kencana.
- Ismail. (2018). *Manajemen Perbankan Dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Prenadamedia.
- Ismail. (2018). *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Ismail, F. (2018). *Statistika untuk Penelitian Pendidikan dan Ilmu-ilmu Sosial*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- John Wild J, K. S. (2012). *Analisis Laporan Keuangan (Edisi Kesepuluh)*. Jakarta: Salemba Empat.
- Jovic, P. k. (2015). Impact of asset quality on bank profitability - Case Study. *school of Faculty of Business, Singidunum University in Belgra, The International Journal Industrija: Vol. 43, No. 4, 2015*.
- Kasmir. (2013). *Pengertian Profitabilitas*. Jakarta: Rajagrafindo Persada.

- Kustriani. (2016). *Pengaruh Kredit Bermasalah terhadap Profitabilitas*. Bandung: repository.unisba.ac.id.
- Latumaerisa, J. R. (2014). *Manajemen Bank Umum*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Luthfihani, C. A. (2012). *Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif (KAP) dan Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas pada PT Bank Negara Indonesia*. Bandung: Universitas Komputer Indonesia.
- Muktar, B. (2016). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: Kencana.
- Ningsih, N. R. (2017). Pengaruh Struktur Modal, Kualitas Aktiva Produktif (KAP), Likuiditas dan Gross Domestic Product Terhadap Profitabilitas Perbankan. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi Volume 2, Nomor 2*.
- Priyatno, D. (2016). *Cara Kilat Belajar Analisis Data dengan SPSS 20*. Yogyakarta : Andi.
- Pupik Damayanti dan Dhian Andanarini Minar Savitri. (2012). ANALISIS PENGARUH UKURAN (SIZE), CAPITAL ADEQUACY RATIO CAR), PERTUMBUHAN DEPOSIT, LOAN TO DEPOSIT RASIO (LDR), TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN GO PUBLIC DI INDONESIA TAHUN 2005 – 2009 (Studi Empiris Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI). *jurnal ilmu manajemen dan akuntansi terapan volume 3 nomor 2*.
- Putri, F. S. (2013). *Pengaruh Resiko Kredit Dan Tingkat Kecukupan Modal Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia*. Padang: Universitas Negeri Padang.
- Putri, R. D. (2016). *Pengaruh Non Performing Loan dan Kualitas Aktiva Produktif (KAP) Terhadap Profitabilitas Pada PT BPR Mutiara Nagari*. Solok: Universitas Mahaputra Muhammad Yamin.
- Rahadian, L. (2019, Oktober 24). Dipetik Oktober 28, 2019, dari bisnis.com: <http://finansial.bisnis.com/read/20191024/1163049.kredit-bermasalah-bri-merangkak-naik-disebabkan-debitur-korporasi>
- Rossiana, G. (2018, July 27). Dipetik November 23, 2019, dari CNBC Indonesia: <http://www.cnbcindonesia.com/market/20180727120010-17-25694/wah-bank-bank-ini-punya-npl-di-atas-5>

- Roy, R. A. (2017). The Impacts of Non-Performing Loan on Profitability: An Empirical Study on Banking Sector of Dhaka Stock Exchange". *Economic and finance international Vol.9, No.3, 2017 ISSN 1916-971X, E-ISSN 1916-9728*.
- Rusdiani, G. P. (2016). *Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Non Performing Loan (NPL) terhadap Loan To Deposit (LTD) Serta Implikasinya Pada Profitabilitas Pada Bank BJB Tahun 2008-2015*. Bandung.
- Santoso, S. (2012). *Anlisis SPSS pada Statistik Parametik*. Jakarta: Elex Media Komputindo.
- Sembiring, S. (2012). *Hukum Perbankan*. Bandung: Mandar Maju.
- Sianturi, H. (2013). *Analisis Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif dan Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas (Studi Empiris pada Bank Pemberi Kredit yang Terdaftar di BEI)*. Jakarta: Universitas Satya Negara Indonesia.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Susila, G. P. (2017). *Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif, Capital Adequacy Ratio, Dan Loan To Deposit Ratio Terhadap Profitabilitas Pada Lembaga Perkreditan Desa*. Bali: Universitas Pendidikan Ganesha.
- Tri, R. (2019, November 22). Dipetik November 23, 2019, dari Tempo.co: <http://bisnis.tempo.co/read/1255752/kredit-macet-perbankan-naik-jadi-26-persen-ini-penyebabnya>
- VINH, N. T. (2016). The impact of non-performing loans on bank profitability and lending behavior: Evidence from Vietnam. *The International Journal of Economic Development*, 24(3), 27-44, school of Banking University of Hochiminh City.
- Z, A. Wangsawidjaja. (2013). *Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: Gramedia.
- Zutter, C. d. (2012). *Principles of Managerial Finance (13th Edition)*. Boston: Pearson Education, Inc.