



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH RISIKO KREDIT DAN KUALITAS ASET  
TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN  
PERBANKAN UMUM NASIONAL DI INDONESIA**

SKRIPSI

Indah Ananda Agesti

1702025090

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
JAKARTA  
2021



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH RISIKO KREDIT DAN KUALITAS ASET  
TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN  
PERBANKAN UMUM NASIONAL DI INDONESIA**

SKRIPSI

Indah Ananda Agesti

1702025090

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 saya dengan judul **“PENGARUH RISIKO KREDIT DAN KUALITAS ASET TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN UMUM NASIONAL DI INDONESIA”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan, serta 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 skripsi pada perguruan lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah nyatakan dengan benar. Apabila ternyata dikemudian hari penulisan skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap orang lain, maka saya bersedia mempertanggung jawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA .

Jakarta, Juni 2021  
Yang menyatakan



(Indah Ananda Agesti)

## PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

**JUDUL** : **PENGARUH RISIKO KREDIT DAN KUALITAS ASET TERHADAP RPOFITABILITAS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN UMUM NASIONAL DI INDONESIA**

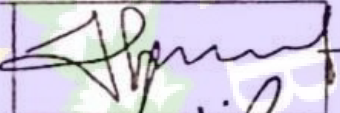
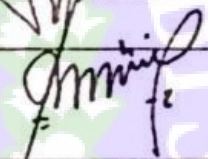
**NAMA** : **Indah Ananda Agesti**

**NIM** : **1702025090**

**PROGRAM STUDI** : **Manajemen**

**TAHUN AKADEMIK** : **2021**

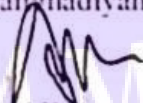
Skrripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi:

Pembimbing I	Dr. Nendi Juhandi, M.M.	
Pembimbing II	Fatzal Ridwan Zamzany, SE., MM.	

**Mengetahui,**

Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA

  
Adityo Aki Widodo, Dr., MM.

## PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

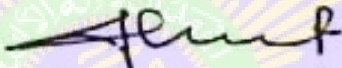
**PENGARUH RISIKO KREDIT DAN KUALITAS ASET TERHADAP  
PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN UMUM  
NASIONAL DI INDONESIA**

Yang disusun oleh :  
Indah Ananda Agesti  
1702025090


Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian keserjanaan strata-satu  
(S1) Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.  
**DR. HAMKA**  
Pada tanggal : 13 Agustus 2021

**Tim penguji :**


Ketua, merangkap anggota :

  
(Dr., Nendi Juhandi, MM.)

Sekretaris, merangkap anggota :

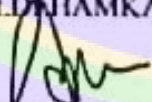
  
(Dr., Sunarta, MM.)

Anggota :

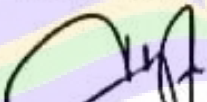
  
(Pahman Habibi, SE., MM )

**Mengetahui,**

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

  
Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M.

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

  
Dr. Zulfahmi., SE., M.Si

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS


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

Nama : Indah Ananda Agesti  
NIM : 1702025090  
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 RISIKO KREDIT DAN KUALITAS ASET TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN UMUM NASIONAL 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 sebagaipemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada tanggal : Juni 2021  
Yang menyatakan,

  
(Indah Ananda Agesti)

## ABSTRAK

Indah Ananda Agesti (1702025090)

### **PENGARUH RISIKO KREDIT DAN KUALITAS ASET TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN UMUM NASIONAL DI INDONESIA**

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

Kata Kunci : *Non Performing Loan, Loan to Asset Ratio, Return on Assets* Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh antara risiko kredit dan kualitas aset terhadap profitabilitas.

Dalam penelitian ini digunakan metode kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh laporan keuangan perbankan umum nasional yang terdaftar di BEI periode 2015-2020. Sampel penelitian ini dikonsentrasikan pada 9 perbankan, diperoleh dengan menggunakan teknik *purposive sampling*. Data yang digunakan adalah data sekunder berupa laporan keuangan tahunan perusahaan (*Annual Report*) yang dipublikasikan oleh Bursa Efek Indonesia (BEI). Teknik pengolahan dan analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda dengan signifikan alpha 0,05.

Hasil penelitian menunjukkan risiko kredit memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas, kualitas aset memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap profitabilitas. Sedangkan risiko kredit dan kualitas aset secara bersama – sama memiliki pengaruh yang signifikan terhadap profitabilitas.

## ABSTRACT

**Indah Ananda Agesti (1702025090)**

### **THE EFFECT OF THE CREDIT RISK AND ASSET QUALITY ON PROFITABILITY IN NATIONAL COMMERCIAL BANKING COMPANIES IN INDONESIA**

*The Thesis of Bachelor Degree Program. Management Major. Faculty of Economics and Business, University of Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA. 2021. Jakarta.*

*Keywords : Non Performing Loan, Loan to Asset Ratio, Return on Assets.*

This research aims to determine the effect of credit risk and asset quality on profitability.

In this study used quantitative methods. The population in this study is all national general banking financial statements listed in IDX period 2015-2020. The sample of this research is concentrated in 9 banks, obtained by using purposive sampling technique. The data used is secondary data in the form of the company's annual financial report (Annual Report) published by the Indonesia Stock Exchange (IDX). The data processing and analysis technique used is multiple linear regression analysis with a significant alpha of 0,05.

The results showed that credit risk had a negative and significant effect on profitability, asset quality had a negative and insignificant effect on profitability. Meanwhile, credit risk and asset quality together have a significant influence on profitability.



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

Dengan mengucapkan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah, dan karunia-Nya kepada penulis sehingga mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu, dengan judul **“Pengaruh Risiko Kredit dan Kualitas Aset Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan Umum Nasional di Indonesia”**. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M. Hum selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Prof. Dr. Abd. Rahman A. Ghani, SH., M.Pd selaku wakil Rektor I Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Dr. Zamah Sari, M.Ag selaku wakil Rektor II Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
4. Ibu Dr. Lelly Qodariah, M.Pd selaku wakil Rektor III Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Dr. H. Bunyamin, M.Pd selaku wakil Rektor IV Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Bapak Dr. Dr. Zulpahmi., SE., M.Si selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
7. Bapak Sumardi, SE., M.Si selaku wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
8. Bapak M. Nurasyidin, SE., M.Si selaku wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
9. Bapak Edi Setiawan, SE., M.M selaku wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
10. Bapak Dr. Adityo Ari Wibowo, MM selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
11. Bapak Dr. Nendi Juhandi, M.M. selaku Dosen Pembimbing I yang selalu memberikan arahan dan masukan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.

12. Bapak Faizal Ridwan Zamzany, SE., MM selaku Dosen Pembimbing II yang selalu memberikan arahan dan masukan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.
13. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat selama perkuliahan.
14. Orang tua yang selalu memberikan arahan dan semangat kepada penulis selama perkuliahan hingga skripsi ini terselesaikan.
15. Teman-teman yang telah membantu dan memberikan semangat untuk menyelesaikan pembuatan skripsi ini.

Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan dan pertolongan kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan benar. Bantuan dan kerjasama dari berbagai pihak tersebut diatas, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan sesuai dengan waktu yang telah ditentukan. Akhir kata, penulis memohon maaf apabila dalam penulisan skripsi ini masih terdapat kesalahan yang tidak disadari. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan khususnya bagi penulis.

*Wassalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh.*

Jakarta, Juni 2021

Penulis,



Indah Ananda Agesti

# DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<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 KEPENTINGAN AKADEMIS</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xiv</b>
<b>BAB I. PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Permasalahan.....	6
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	6
1.2.2 Pembatasan Masalah .....	7
1.2.3 Perumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	8
<b>BAB II. TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>10</b>
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu .....	10
2.2 Telaah Pustaka.....	24
2.2.1 Risiko Kredit .....	24
2.2.3 Profitabilitas.....	33
2.2.3.1 Pengertian Profitabilitas .....	33

2.3	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	36
2.4	Rumusan Hipotesis .....	36
<b>BAB III. METODOLOGI PENELITIAN .....</b>		<b>38</b>
3.1	Metodologi Penelitian.....	38
3.2	Operasionalisasi Variabel.....	38
3.3	Populasi dan Sampel.....	40
3.3.1	<i>Populasi</i> .....	40
3.3.2	<i>Sampel</i> .....	42
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	44
3.4.1	<i>Tempat dan Waktu Penelitian</i> .....	44
3.4.2	<i>Teknik Pengumpulan Data</i> .....	44
3.5	Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	45
3.5.1	<i>Analisis Regresi Linier Berganda</i> .....	45
3.5.3	<i>Analisis Koefisien Determinasi (<math>R^2</math>)</i> .....	49
<b>BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>50</b>
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	50
4.1.1	<i>Sejarah Singkat Perusahaan</i> .....	50
4.2	Hasil Pengelohan Data dan Pembahasan .....	57
4.2.2	<i>Loan to Asset Ratio (<math>X_2</math>)</i> .....	60
4.2.3	<i>Return on Assets (Y)</i> .....	63
4.2.4	<i>Analisis Statistik</i> .....	65
4.3	Pembahasan Umum .....	73
4.3.1	<i>Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas</i> .....	73
4.3.2	<i>Pengaruh Kualitas Aset Terhadap Profitabilitas</i> .....	74
4.3.3	<i>Pengaruh Risiko Kredit dan Kualitas Aset Terhadap Profitabilitas</i> ....	76
<b>BAB V. PENUTUP.....</b>		<b>78</b>
5.1	Kesimpulan.....	78
5.2	Saran .....	79
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>81</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>		<b>85</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....</b>		<b>92</b>

## DAFTAR TABEL

No	Judul	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	19
2.	Operasional Variabel .....	40
3.	Daftar Populasi Perusahaan .....	42
4.	Kriteria Pengambilan Sampel .....	45
4.	Daftar Sampel Perusahaan .....	45
5.	Perhitungan <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	63
6.	Perhitungan <i>Loan to Asset Ratio</i> (LAR) .....	67
7.	Perhitungan <i>Return on Assets</i> (ROA) .....	70
8.	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	73
9.	Hasil Analisis Uji Normalitas .....	74
10.	Hasil Analisis Uji Multikolinearitas .....	75
11.	Hasil Analisis Uji Heteroskedastisitas .....	76
12.	Hasil Analisis Uji Autokorelasi .....	77
13.	Hasil Uji T .....	78
14.	Hasil Uji Statistik F .....	79
15.	Hasil Analisis Uji Hipotesis .....	80

## DAFTAR GAMBAR

No	Judul	Halaman
1	Perkembangan Profitabilitas Perbankan Umum Nasional Tahun 2015-2020 .....	4
2	Kerangka Pemikiran Teoritis .....	37



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Judul	Halaman
1.	Ikhtisar Laporan Keuangan .....	83
2.	Catatan Konsultasi Skripsi .....	86
3.	Surat Tugas .....	88
4.	Formulir Persetujuan Perubahan Judul .....	89

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang Masalah**

Dalam meningkatkan pembangunan nasional suatu bangsa perlu adanya dorongan dari pembangunan ekonomi dan peran lembaga keuangan untuk membiayai, karena pembangunan sangat membutuhkan tersedianya dana. Bagi negara, lembaga keuangan dianggap sebagai aset krusial dalam meningkatkan pembangunan perekonomian, karena sebagian besar perusahaan maupun masyarakat saat ini melibatkan jasa keuangan, di Indonesia sendiri perkembangan perekonomian tidak bisa dilepaskan dari besarnya peranan lembaga keuangan.

Bank terkait erat dengan pertumbuhan ekonomi melalui layanan keuangan yang mereka berikan. Peran perantara bank dianggap sebagai akselerator pertumbuhan ekonomi (Ekinci & Poyraz, 2019). Bank adalah penghubung antara masyarakat surplus dan defisit, sehingga mereka yang memiliki dana surplus dapat menyimpannya di bank dan mengembalikannya kepada mereka yang membutuhkan. Dana yang dimiliki perbankan berasal dari dana sendiri, dana pinjaman atau di dapatkan dari masyarakat.

Kondisi pertumbuhan ekonomi negara bergantung pada kemampuan perbankan dalam memanfaatkan dana yang disediakan oleh nasabahnya. Kegiatan bank yang selalu berkaitan dengan masalah keuangan yang mengharuskan bank menjaga kepercayaan masyarakat dengan menjamin tingkat kualitas asetnya, apabila bank tidak memiliki kemampuan dalam memenuhi permintaan baik dalam segi kredit ataupun simpanan nasabah yang ditarik kembali tentunya akan menggoyahkan kepercayaan nasabah terhadap kualitas bank (Kasmir, 2016). Oleh



karena itu, jika dilihat dari seberapa besar profitabilitas suatu bank, maka kesejahteraan bank tersebut sangat diperlukan. Semakin menguntungkan suatu bank, maka semakin kuat pula kemampuannya untuk bertahan dalam situasi yang sangat kompetitif.

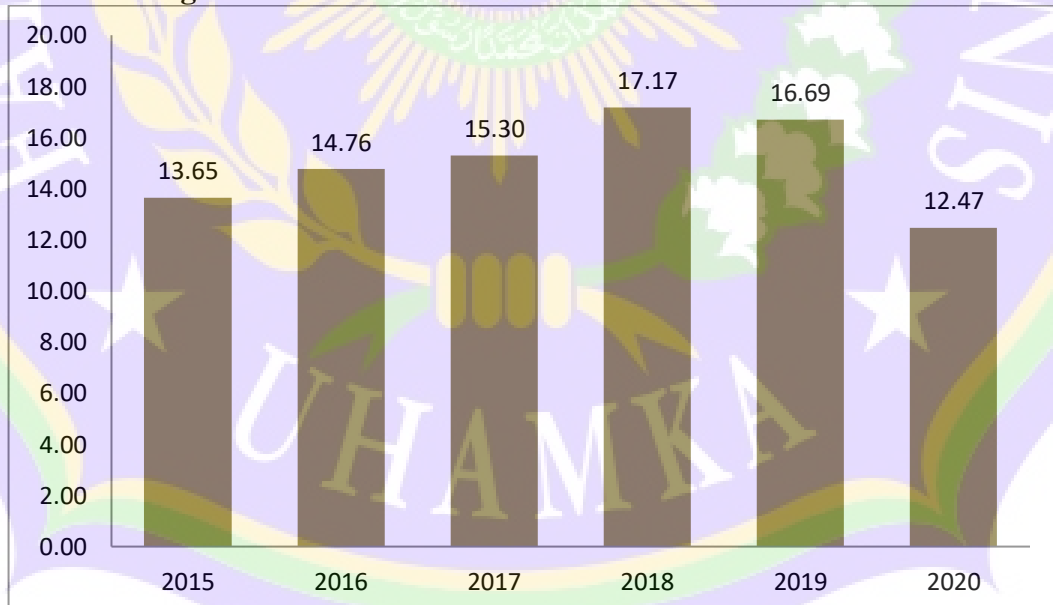
Profitabilitas didalam sektor perbankan sangat penting karena bank membutuhkan perolehan keuntungan untuk menjalankan semua kegiatannya, baik bagi pemilik maupun deposan, pemerintah dan masyarakat (Rahayu & Putu, 2016). Oleh karena itu bank perlu menjaga Profitabilitas agar tetap meningkatkan stabilitas. Dalam penelitian ini proksi yang digunakan untuk rasio Profitabilitas yaitu *Return on Asset (ROA)*. Hal ini dikarenakan *Return on Asset* merupakan hal yang penting bagi bank yang digunakan sebagai alat untuk mengukur efisiensi penggunaan total aset bank untuk menghasilkan keuntungan. Pengembalian total aset yang tinggi menunjukkan bahwa bank menerima tingkat pengembalian yang tinggi dan berada dalam posisi yang baik dalam hal pemanfaatan aset. Perekonomian dengan sektor perbankan yang baik harus mampu memberikan kontribusi terhadap stabilitas sistem keuangan (Rofi, 2018).

Saat ini dunia sedang digemparkan dengan wabah Covid-19 atau yang bisa disebut dengan virus Corona, begitu juga di Indonesia virus tersebut telah memasuki status darurat. Banyak negara yang telah terdampak dari virus ini, Covid-19 ini tidak hanya mempengaruhi kesehatan tubuh manusia melainkan juga mempengaruhi perekonomian suatu negara, penyebaran virus yang terlalu cepat sehingga terus meluas ke berbagai belahan dunia. Hal ini mengakibatkan munculnya permasalahan di dunia internasional dari sisi perdagangan, investasi,

pariwisata dan sangatlah berpengaruh terhadap perekonomian dunia termasuk di Indonesia. Salah satunya pada lembaga keuangan perbankan.

Dengan adanya pandemi ini, perekonomian Indonesia menjadi tidak stabil dan bahkan cenderung menurun, banyak perusahaan yang terkena dampak dari pandemi ini, seperti profitabilitas (laba) perusahaan yang menurun, sehingga beberapa perusahaan perbankan terpaksa melakukan pengurangan jumlah karyawannya, hal tersebut bertujuan untuk mengurangi biaya pengeluaran perusahaan serta untuk menjaga stabilitas laba perusahaan. Maka dari itu untuk tetap menjaga aktivitas perusahaan, bank dituntut untuk meningkatkan kinerja keuangan, dan mengambil keputusan terbaik agar permasalahan tidak berpengaruh besar bagi perbankan dalam mendapatkan profitabilitas (laba) perusahaan. Berikut ini merupakan grafik perkembangan profitabilitas Perbankan Umum Nasional yang menjadi objek penelitian.

**Gambar 1.1**  
**Perkembangan Profitabilitas Perbankan Umum Nasional Tahun 2015-2020**



Sumber : data diolah, 2020

Berdasarkan tabel 1 diatas menunjukkan bahwa Profitabilitas bank tahun 2015-2020 berfluktuasi setiap tahunnya. Diketahui pada tahun 2020 nilai Profitabilitas 9 Perbankan Umum Nasional mengalami penurunan dibanding tahun sebelumnya sebesar 4,22%. Hal ini sesuai dengan teori bahwa nilai ROA yang lebih rendah menunjukkan penggunaan aset bank yang lebih rendah, oleh karena itu, selain penurunan ROA, penentuan profitabilitas bank tidak akan terdorong ke tingkat keuntungan yang lebih optimal, serta akan mempegaruhi penarikan modal investor untuk investasi yang telah dilakukannya, hal ini tentu akan menimbulkan permasalahan seperti terganggunya kegiatan bank karena menurunnya pendapatan dan tingkat profitabailitas bank.

Kondisi ini dapat disebabkan dengan adanya beberapa perbankan yang dalam penyaluran kreditnya mengalami penurunan, hal tersebut dikarenakan dengan perkembangan industri yang juga menunjukkan perlambatan dalam permintaan kreditnya karena kinerja sektor riil dan dunia usaha yang tertekan sebagai dampak pandemi Covid-19 yang mempengaruhi kondisi perekonomian nasional maupun global. Perbankan harus tetap menjalankan serta meningkatkan prinsip kehati-hatian dalam penyaluran kreditnya terutama di tengah situasi yang menantang guna menghadapi risiko-risiko yang mungkin akan muncul.

Aktivitas utama bank dalam meningkatkan profitabilitas adalah dengan penyaluran kredit. Selain peran bank sebagai sumber pendapatan, kegiatan perkreditan cenderung berisiko. Hal ini bisa menjadi salah satu alasan utama mengapa bank mendapat masalah dan menyebabkan kebangkrutan. Seperti masalah penyaluran kredit dimana masih banyaknya ketidakmampuan debitur dalam memenuhi kewajibannya kepada pemberi kredit atau bank. Dalam hal ini

rasio risiko kredit yang digunakan adalah kredit bermasalah (NPL). Rasio kredit macet digunakan untuk menganalisa kemampuan manajemen bank dalam mengelola kredit macet yang diberikan oleh bank.

Surat Edaran Bank Indonesia No.13/24/DPNP/2011 menyebutkan bahwa risiko kredit adalah risiko seorang tidak memenuhi kewajiban pada suatu bank. Tingkat NPL yang tinggi pada neraca bank dapat mengurangi profitabilitas serta dapat mempengaruhi fungsi bank. Risiko Kredit merupakan hal yang wajar jika salah satu aset bisnis utama bank adalah pinjaman. Bank perlu mengumpulkann informasi yang cukup tentang calon nasabah untuk meminimalkan risiko kredit di masa depan sebelum memberikan kreditnya (Kitinji) dalam (Prasetyo & Darmayanti, 2015).

Peningkatan profitabilitas juga dipengaruhi oleh Kualitas Aset bank. Kualitas aset sendiri digunakan sebagai kriteria penilaian kesehatan suatu bank, semua perbankan dirasa perlu untuk menilai jenis-jenis aset yang dimilikinya. Bank harus menjaga kualitas asetnya untuk memperoleh manfaat (keuntungan) yang diharapkan, dan dengan peningkatan kualitas aset akan membantu meningkatkan efisiensi atau profitabilitas operasionalnya, begitu pula sebaliknya apabila kualitas aset yang buruk akan menyebabkan kegagalan bagi bank. Dalam penelitian ini proksi yang digunakan untuk kualitas aset adalah *Loan to Aset Ratio* (LAR). Ratio LAR digunakan untuk mengetahui kemampuan bank dalam memenuhi persyaratan kredit dengan menggunakan total aset bank. Menurut (Bukian & Sudiarta, 2016), penilaian kualitas aset dapat mencerminkan kemampuan sebuah manajemen bank dalam mengelola aktiva produktifnya dan

memberikan penilaian terhadap kondisi aset bank dan kecukupan manajemen risiko kredit.

Penelitian tentang risiko kredit dan kualitas aset terhadap profitabilitas sebelumnya telah dilakukan, terdapat hasil yang bertentangan dan tidak konsisten. Hal ini dijelaskan dari hasil studi analisis yang telah ditemukan oleh (Siahaan & Asandimitra, 2016) ; (Ekinci & Poyraz, 2019) ; (Ramadani, 2020) ; (Ramadhan, 2018) ; (Angela, Parengkuan, & Victoria, 2018) ; (Prasetyo & Darmayanti, 2015) ; (Romadhoni & Herizon, 2015) ; (Zeuspita & Yadnya, 2019) ; (Dewi, Cipta, & Kirya, 2015) ; (Mulyani & Budiman, 2017) ; (Kadioglu, Telceken, & Ocal, 2017) ; (Ariwidanta, 2016) ; (Hanafiah & Sari, 2020) ; (Wulandari, 2019) ; (Kumaralita & Purwanto, 2019) ; (Sabrina & Muharam, 2015) ; (Andini, 2018) ; (Irwanda, 2020) ; (Herlina, Nugraha, & Purnamasari, 2016) ; (Hariemufti, 2019). Hasil penelitian dari (Siahaan & Asandimitra, 2016) menjelaskan bahwa kualitas aset berpengaruh negatif terhadap profitabilitas, dan menunjukkan NPL yang tinggi artinya bank dikatakan tidak sehat dan dapat menurunkan laba.

Berdasarkan fenomena dan hasil penelitian yang masih kontradiktif, hal ini menarik bagi penulis untuk membahas masalah yang ada dalam menyusun dan melakukan penilaian dengan judul **“Pengaruh Risiko Kredit dan Kualitas Aset Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan Umum Nasional Di Indonesia”**.

## **1.2 Permasalahan**

### *1.2.1 Identifikasi Masalah*

Dari latar belakang diatas permasalahan yang bisa diidentifikasi dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Grafik nilai Profitabilitas (ROA) pada tahun 2020 mengalami penurunan dan yang terkecil selama tahun penelitian.
2. Terjadinya kenaikan Risiko Kredit macet Perbankan yang disebabkan oleh terdampaknya debitur akibat Covid-19.
3. Terdapat beberapa perbankan yang mengalami penurunan dalam penyaluran kreditnya di tahun 2020.
4. Faktor yang mempengaruhi penurunan penyaluran kredit disebabkan oleh dunia usaha yang tertekan.

#### *1.2.2 Pembatasan Masalah*

Berdasarkan identifikasi masalah di atas agar pembahasan tidak keluar dari pembahasan yang ada, maka dibuatnya batasan masalah dalam penelitian ini juga merupakan salah satu cara agar tidak menyinggung dari masalah lain, maka penelitian ini dibatasi oleh ruang lingkup “Pengaruh Risiko Kredit (NPL) dan Kualitas Aset (LAR) terhadap Profitabilitas (ROA) Sebelum dan Saat terjadinya Pandemi Covid-19 pada Perbankan Umum Nasional di Indonesia”.

#### *1.2.3 Perumusan Masalah*

Menurut pemaparan masalah di atas, yang menjadi permasalahan bagi peneliti pada penelitian ini sebagai berikut:

1. Apakah terdapat pengaruh Risiko Kredit secara parsial terhadap Profitabilitas.
2. Apakah terdapat pengaruh Kualitas Aset secara parsial terhadap Profitabilitas.
3. Apakah terdapat pengaruh Risiko Kredit dan Kualitas Aset secara simultan terhadap Profitabilitas.

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Untuk melaksanakan penelitian dengan baik dan benar, maka peneliti perlu memiliki tujuan, karena tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui dan menganalisa pengaruh yang terjadi pada Risiko Kredit terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan Umum Nasional.
2. Untuk mengetahui dan menganalisa pengaruh yang terjadi pada Kualitas Aset terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan Umum Nasional.
3. Untuk mengetahui dan menganalisa pengaruh yang terjadi pada Risiko Kredit dan Kualitas Aset terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan Umum Nasional

### **1.4 Manfaat Penelitian**

Hasil yang diperoleh dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Bagi Teoritis
  - 1) Bagi Akademis, dengan adanya penelitian ini dapat dijadikan sebagai pengembangan teori dibidang manajemen keuangan dan menjadi referensi tambahan untuk mahasiswa.
  - 2) Bagi mahasiswa, dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan untuk menambah wawasan tentang manajemen keuangan dan sebagai bekal dalam memulai karir dalam bidang kerja yang nyata.
2. Bagi Praktis
  - 1) Bagi perbankan, dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan dalam pengambilan keputusan dan tolak ukur bagi bank untuk lebih mengembangkan kinerjanya..

- 2) Bagi investor, penelitian ini dimaksudkan sebagai informasi dan faktor-faktor yang perlu dipertimbangkan ketika memutuskan untuk berinvestasi di bank Indonesia.





## DAFTAR PUSTAKA

- Agus, S. (2001). *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi edisi ke empat*. Yogyakarta: BEF.
- Andini, L. D. (2018). Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aktiva, Sensitivitas Pasar, dan Efisiensi terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Go Public. *Skripsi*.
- Angela, Parengkuan, & Victoria. (2018). Pengaruh Risiko Pasar Dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum BumN Yang Terdaftar Di Bei Periode 2012-2016. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 6(3), 1338–1347.
- Ariwidanta, K. T. (2016). *Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas Dengan Kecukupan Modal Sebagai Variabel Mediasi*. 5(4), 2311–2340.
- Bukian, & Sudiarta. (2016). Pengaruh Kualitas Aset, Likuiditas, Rentabilitas Dan Efisiensi Operasional Terhadap Rasio Kecukupan Modal. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 5(2), 255028.
- Dewi, N. K. V. C., Cipta, W. dan, & Kirya, I. K. (2015). Pengaruh LDR, LAR, DER dan CR Terhadap ROA. *Journal Bisma Universitas Pendidikan Ganesha*, 3(1), 1–10.
- Ekinci, R., & Poyraz, G. (2019). The Effect of Credit Risk on Financial Performance of Deposit Banks in Turkey. *Procedia Computer Science*, 158, 979–987.
- Hanafiah, I., & Sari, D. (2020). *Analisis Pengaruh CAR, Kualitas Aset Produktif, Kualitas Manajemen, BOPO dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2012 – 2016)*. (Septiadi 2014).
- Hariemufti, Y. (2019). *Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Risiko Tingkat Bunga dan Permodalan Terhadap Profitabilitas Perbankan (Studi pada Perusahaan Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2007 - 2017)*.
- Herlina, H., Nugraha, N., & Purnamasari, I. (2016). Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Bank Umum Swasta Nasional

- Devisa Tahun 2010-2014). *Journal of Business Management Education (JBME)*, 1(1), 31–38.
- Imam Ghozali. (2016). Aplikasi Analisis Multivariatif dengan Program IBM SPSS 23. In *Edisi Kedelapan*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Irwanda, E. R. P. (2020). *Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas Pasar, dan Efisiensi terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Milik Negara Di Indonesia*. 21(1), 1–9.
- Kadioglu, E., Telceken, N., & Ocal, N. (2017). Effect of the Asset Quality on the Bank Profitability. *International Journal of Economics and Finance*, 9(7), 60.
- Kasmir. (2016). *Analisis Laporan Keuangan* (9th ed.). Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Kumaralita, P. W., & Purwanto, A. (2019). Analisis Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2017). *Diponegoro Journal of Accounting*, 8(1), 1–13.
- Mulyani, E. L., & Budiman, A. (2017). Analisis Pengaruh Kualitas Aset, Likuiditas, Solvabilitas, Aktivitas Dan Non Performing Loan Terhadap Kinerja Keuangan. *Ekonomi Manajemen*, 3(1), 11–17.
- Prasetyo, & Darmayanti. (2015). Pengaruh Risiko Kredit, Likuiditas, Kecukupan Modal, dan Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas Pada PT BPD Bali. *Manajemen*.
- Rahayu, & Putu, K. D. (2016). Pengaruh Kas, Ldr, Dan Car Terhadap Profitabilitas Pada Lpd Desa Bondalem. *Fakultas Eekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 43(169–180), 1689–1699.
- Ramadani, W. (2020). *Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas Pasar, dan Efisiensi terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Milik Negara Di Indonesia*. 21(1), 1–9.
- Ramadhan, N. A. (2018). *Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas dan Risiko Pasar Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2013-2017*. 53(9), 1689–1699.

- Rofi. (2018). *Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Loan to Deposit Ratio, dan Beban Operasional, Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas di Bank Mega Syariah.*
- Romadhoni, & Herizon. (2015). Pengaruh likuiditas, kualitas aset, sensitivitas pasar, dan efisiensi terhadap Return On Asset (ROA) pada bank devisa yang go public. *Journal of Business & Banking*, 5(1), 131.
- Sabrina, F. N., & Muharam, H. (2015). Analisis Pengaruh Kepemilikan Pemerintah, Kepemilikan Asing, Risiko Likuiditas dan Risiko Kredit terhadap Kinerja Keuangan Bank. *Diponegoro Journal of Management*, 4(1), 1–13.
- Septiani, Rita, & Lestari, P. V. (2016). Pengaruh NPL dan LDR Terhadap Profitabilitas Dengan CAR Sebagai Variabel Mediasi Pada PT BPR Pasarraya Kuta. *E-Jurnal Manajemen Unud*, 5, 1.
- Siahaan, D., & Asandimitra, N. (2016). Pengaruh Likuiditas Dan Kualitas Aset terhadap Profitabilitas Pada Perbankan. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: PT Alfabet.
- Wulandari. (2019). Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas Pasar dan Efisiensi terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Go Public. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.
- Zeuspita, A. C. A., & Yadnya, I. P. (2019). Pengaruh Car, Npl, Der Dan Lar Terhadap Roa Pada Bank Umum Di Bursa Efek Indonesia. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 8(12), 7411.