



**PENGARUH PROFITABILITAS, KECUKUPAN  
MODAL, DANA CADANGAN, TINGKAT SUKU  
BUNGA, *LOAN TO DEPOSIT RATIO* DAN *BANK  
SIZE* TERHADAP KREDIT BERMASALAH  
PADA BANK UMUM KONVENSIONAL YANG  
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA  
TAHUN 2016-2019**

Oleh:

**NURMALIA ANANDA SALIS**

**NIM. 2017-12-220**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
2021**



**PENGARUH PROFITABILITAS, KECUKUPAN  
MODAL, DANA CADANGAN, TINGKAT SUKU  
BUNGA, *LOAN TO DEPOSIT RATIO* DAN *BANK  
SIZE* TERHADAP KREDIT BERMASALAH  
PADA BANK UMUM KONVENSIONAL YANG  
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA  
TAHUN 2016-2019**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan jenjang pendidikan Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Oleh:

**NURMALIA ANANDA SALIS**  
NIM. 2017-12-220

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
2021**

**HALAMAN PENGESAHAN**

**PENGARUH PROFITABILITAS, KECUKUPAN MODAL, DANA CADANGAN,  
TINGKAT SUKU BUNGA, *LOAN TO DEPOSIT RATIO* DAN *BANK SIZE*  
TERHADAP KREDIT BERMASALAH PADA BANK UMUM KONVENSIONAL  
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2016-2019**

Oleh:

**NURMALIA ANANDA SALIS**

NIM. 2017-12-220

Skripsi ini diajukan dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi Fakultas  
Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus, 02 Agustus 2021

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi

Pembimbing I

Sri Mulyani, SEI., M.Si

NIDN.0611018202

Aprilia Whetyningtyas, SE., M.Si

NIDN.0607048403

Mengetahui,

Plt. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Pembimbing II

Dr. Dra. Sulistyowati, S.H., C.N

NIDN.0607076401

Nita Andriyani Budiman, SE., M.Si. Akt

NIDN.061410850



## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### Motto:

**“Tidaklah mungkin bagi matahari mengejar bulan dan malam pun tidak dapat mendahului siang. Masing-masing beredar pada garis edarnya.”**

(Q.S Yasin: 40)

*“Our parents are the greatest gift in a life.”*

“Selesaikan apa yang sudah kamu mulai.”



Persembahan:

Skripsi ini kupersembahkan untuk:

Allah SWT, Bapak Ibuku, dan diriku sendiri.

**HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**

**PENGARUH PROFITABILITAS, KECUKUPAN MODAL, DANA CADANGAN,  
TINGKAT SUKU BUNGA, *LOAN TO DEPOSIT RATIO*, DAN *BANK SIZE*  
TERHADAP KREDIT BERMASALAH PADA BANK UMUM KONVENSIONAL  
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2016-2019**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

**Nurmalia Ananda Salis**  
**NIM. 2017-12-220**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada hari Rabu, 18 Agustus 2021 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

Ketua

  
Aprilia Whetyringtyas, S.E, M.Si  
NIDN. 0607048403

Sekretaris


Anggota

  
Nita Andriyani Budiman, SE, M.Si, Akt  
NIDN. 0614108502

  
Dennyca Hendriyanto N, SE, M.Si  
NIDN. 0631127402

Plt. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



  
Dr. Dra. Sulistyowati, S.H, C.N  
NIDN. 0607076401

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

### **PENGARUH PROFITABILITAS, KECUKUPAN MODAL, DANA CADANGAN, TINGKAT SUKU BUNGA, *LOAN TO DEPOSIT RATIO* DAN *BANK SIZE* TERHADAP KREDIT BERMASALAH PADA BANK UMUM KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2016-2019**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul “**PENGARUH PROFITABILITAS, KECUKUPAN MODAL, DANA CADANGAN, TINGKAT SUKU BUNGA, *LOAN TO DEPOSIT RATIO* DAN *BANK SIZE* TERHADAP KREDIT BERMASALAH PADA BANK UMUM KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2016-2019**” adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacuan dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 18 Agustus 2021

Penyusun

Nurmalia Ananda Salis

NIM.2017-12-220

## KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Profitabilitas, Kecukupan Modal, Dana Cadangan, Tingkat Suku Bunga, *Loan to Deposit Ratio*, dan *Bank Size* Terhadap Kredit Bermasalah Pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2019”**. Adapun maksud dari penyusunan skripsi ini adalah dalam rangka melengkapi ujian akhir dan sekaligus persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Penyusunan skripsi ini tentu tidak lepas dari bimbingan, bantuan serta dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu saya sebagai penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar – besarnya kepada:

1. Allah SWT yang telah memeberikan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsinya.
2. Bapak Dr. Drs. H. M. Zainuri MM, selaku Dekan Faktas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian.
3. Ibu Sri Mulyani, SEI., M.Si, selaku ketua Program Studi Akuntansi.
4. Ibu Aprilia Whetyningtyas, SE, M.Si, selaku Dosen Pembimbing I yang telah membantu meluangkan waktu dan tenaga serta dengan kesabarannya dalam memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.

5. Ibu Nita Andriyani Budiman, SE., M.Si., Akt., selaku Dosen Pembimbing II yang telah membantu meluangkan waktu dan tenaga serta dengan kesabarannya dalam memberikan bimbingan dan arahan penyusunan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang memberikan ilmu pengetahuan selama penulis menuntut ilmu di Universitas Muria Kudus.
7. Kedua orang tua, Bapak Djamiun dan Ibu Rubitah yang telah memberikan dukungan, semangat, motivasi, fasilitas, serta doa yang tidak pernah putus untuk penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Kakak penulis, mbak Pipit dan mas Ahmad. Serta ponakan penulis tercinta, Khalwa, terima kasih atas doa dan segala dukungannya.
9. Sabrina, Jihan, Frida, dan Elta teman haha hihi yang sudah memberikan semangat dengan janji “habis ini kita jalan-jalan”.
10. EXO, terima kasih sudah menjadi penghibur dan penyemangat meski hanya lewat Youtube.
11. Seluruh teman – teman Fakultas Ekonomi dan Bisnis angkatan 2017 khususnya kelas E sebagai teman seperjuangan yang telah memberikan dukungan dan motivasi.
12. Semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat kekurangan karena terbatasnya pengetahuan dan pengalaman yang dimiliki penulis. Oleh karena itu,



penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan semua pihak yang membutuhkan.

Kudus, 02 Agustus 2021

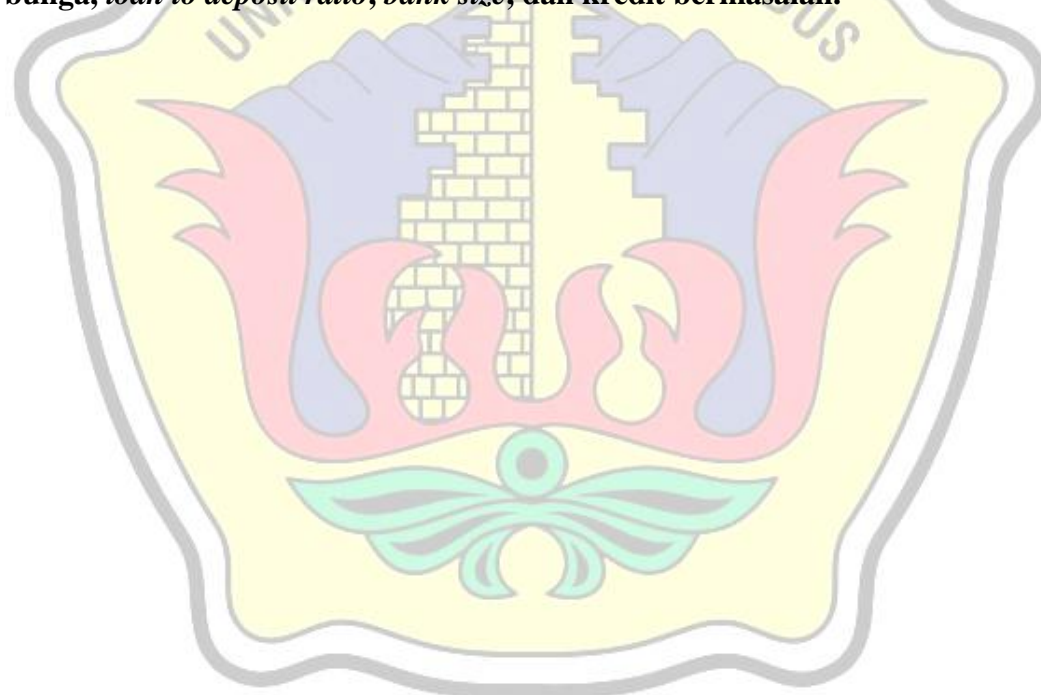
Nurmalia Ananda Salis



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh profitabilitas, kecukupan modal, dana cadangan, tingkat suku bunga, *loan to deposit ratio* dan *bank size* terhadap kredit bermasalah pada bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2019. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2019. Metode pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dengan memperoleh 19 sampel bank konvensional. Metode statistik yang digunakan analisis regresi linier berganda dengan bantuan pengolahan menggunakan program software SPSS 23. Hasil pengujian yang telah dilakukan dalam penelitian ini menunjukkan bahwa profitabilitas dan *loan to deposit ratio* berpengaruh negatif terhadap kredit bermasalah, dana cadangan berpengaruh positif terhadap kredit bermasalah, sedangkan kecukupan modal, tingkat suku bunga, dan *bank size* tidak berpengaruh terhadap kredit bermasalah.

**Kata kunci:** profitabilitas, kecukupan modal, dana cadangan, tingkat suku bunga, *loan to deposit ratio*, *bank size*, dan kredit bermasalah.



## **ABSTRACT**

*This study aims to examine the effect of profitability, capital adequacy, loan losses reserve, interest rates, loan to deposit ratios and bank size on non-performing loans at conventional commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange in 2016-2019. The population used in this study are conventional commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange in 2016-2019. The sampling method used purposive sampling by obtaining 19 samples of conventional banks. The statistical method used is multiple linear regression analysis with the help of the SPSS 23 software program. The results of the tests that have been carried out in this study indicate that profitability and loan to deposit ratio have a negative effect on non-performing loans, loan losses reserve have a positive effect on non-performing loans, while capital adequacy, interest rates, and bank size have no effect on non-performing loans.*

**Keywords:** *profitability, capital adequacy, loan losses reserve, interest rate, loan to deposit ratio, bank size, and non-performing loans.*



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI .....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
ABSTRAK .....	viii
<i>ABSTRACT</i> .....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Ruang Lingkup.....	8
1.3 Rumusan Masalah .....	8
1.4 Tujuan Penelitian .....	9
1.5 Manfaat Penelitian .....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>12</b>
2.1 Landasan Teori .....	12
2.1.1 Teori Sinyal .....	12
2.1.2 Kredit Bermasalah .....	13
2.1.3 Profitabilitas.....	14
2.1.4 Kecukupan Modal.....	15
2.1.5 Dana Cadangan.....	16
2.1.6 Tingkat Suku Bunga .....	16
2.1.7 <i>Loan to deposit Ratio</i> .....	17
2.1.8 <i>Bank Size</i> .....	18
2.2 Penelitian Terdahulu.....	19
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	22

2.4 Perumusan hipotesis .....	25
2.4.1 Pengaruh Profitabilitas Terhadap Kredit Bermasalah .....	25
2.4.2 Pengaruh Kecukupan Modal Terhadap Kredit Bermasalah .....	27
2.4.3 Pengaruh Dana Cadangan Terhadap Kredit Bermasalah.....	28
2.4.4 Pengaruh Tingkat Suku Bunga Terhadap Kredit Bermasalah.....	29
2.4.5 Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> Terhadap Kredit Bermasalah.....	30
2.4.6 Pengaruh <i>Bank Size</i> Terhadap Kredit Bermasalah .....	31
BAB III METODE PENELITIAN.....	33
3.1 Rancangan Penelitian .....	33
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	33
3.2.1 Variabel Dependen .....	33
3.2.1 Variabel Independen.....	34
3.2.3 Definisi Operasional Variabel .....	34
3.2.3.1 Kredit Bermasalah .....	34
3.2.3.2 Profitabilitas .....	35
3.2.3.3 Kecukupan Modal.....	35
3.2.3.4 Dana Cadangan .....	36
3.2.3.5 Tingkat Suku Bunga .....	36
3.2.3.6 <i>Loan to Deposit Ratio</i> .....	36
3.2.3.7 <i>Bank Size</i> .....	37
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	37
3.4 Populasi dan Sampel .....	38
3.4.1 Populasi .....	38
3.4.2 Sampel .....	38
3.5 Pengumpulan Data .....	40
3.6 Pengolahan data.....	40
3.7 Analisis Data .....	41
3.7.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	41
3.7.2 Uji Asumsi Klasik .....	42
3.7.2.1 Uji Normalitas.....	42
3.7.2.2 Uji Multikolinearitas .....	43

3.7.2.3 Uji Heterokedastisitas .....	43
3.7.2.4 Uji Autokorelasi.....	44
3.7.3 Analisis Regresi Linier Berganda.....	45
3.7.4 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	46
3.7.5 Uji Simultan (Uji Statistik F).....	46
3.7.6 Uji Statisti t.....	47
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>47</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	47
4.2 Analisis Data .....	48
4.2.1 Statistik Deskriptif.....	48
4.2.1.1 Kredit Bermasalah .....	49
4.2.1.2 Profitabilitas .....	49
4.2.1.3 Kecukupan Modal .....	49
4.2.1.4 Dana Cadangan.....	50
4.2.1.5 Tingkat Suku Bunga .....	50
4.2.1.6 <i>Loan to Deposit Ratio</i> .....	51
4.2.1.7 <i>Bank Size</i> .....	51
4.2.2 Uji Asumsi Klasik .....	51
4.2.2.1 Uji Normalitas .....	52
4.2.2.2 Uji Multikolinearitas .....	52
4.2.2.3 Uji Heteroskedastisitas .....	53
4.2.2.4 Uji Autokorelasi .....	54
4.2.3 Analisis Regresi Linier Berganda.....	55
4.2.4 Uji Hipotesis .....	57
4.2.4.1 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	57
4.2.4.2 Uji Simultan (Uji F).....	58
4.2.4.3 Uji Statistik t.....	59
4.3 Pembahasan .....	61
4.3.1 Pengaruh Profitabilitas Terhadap Kredit Bermasalah .....	61
4.3.2 Pengaruh Kecukupan Modal Terhadap Kredit Bermasalah .....	62
4.3.3 Pengaruh Dana Cadangan Terhadap Kredit Bermasalah.....	64

4.3.4 Pengaruh Tingkat Suku Bunga Terhadap Kredit Bermasalah.....	65
4.3.5 Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> Kredit Bermasalah.....	67
4.3.6 Pengaruh <i>Bank Size</i> Terhadap Kredit Bermasalah .....	68
BAB V PENUTUP.....	71
5.1 Kesimpulan.....	71
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	72
5.3 Saran.....	73
DAFTAR PUSTAKA .....	74
LAMPIRAN.....	78



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rasio Kredit Bermasalah Perbankan.....	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	19
Tabel 4.1 Kriteria Pemilihan Sampel .....	47
Tabel 4.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	48
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas .....	52
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas .....	53
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	54
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi .....	54
Tabel 4.7 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	55
Tabel 4.8 Hasil Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	58
Tabel 4.9 Hasil Uji F.....	58
Tabel 4.10 Hasil Uji t.....	59





**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis .....25



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Bank Umum Konvensional Terdaftar BEI .....	78
Lampiran 2. Tabulasi Pemilihan Sampel .....	80
Lampiran 3. Sampel Penelitian .....	83
Lampiran 4. Tabulasi Kredit Bermasalah .....	84
Lampiran 5. Tabulasi Profitabilitas.....	86
Lampiran 6. Tabulasi Kecukupan Modal.....	88
Lampiran 7. Tabulasi Dana Cadangan.....	90
Lampiran 8. Tabulasi Tingkat Suku Bunga .....	92
Lampiran 9. Tabulasi <i>Loan to Deposit Ratio</i> .....	94
Lampiran 10. Tabulasi <i>Bank Size</i> .....	96
Lampiran 11. Hasil Output SPSS.....	98

