

**PENGARUH KREDIT BERMASALAH, PORSI KREDIT,
TINGKAT EFISIENSI DAN KEMAMPUAN MODAL
TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK
PENGKREDITAN RAKYAT DI KOTA SEMARANG PADA
TAHUN 2013-2016**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Akuntansi
pada Program Sarjana Ekonomi
Universitas Wahid Hasyim

Disusun Oleh:

Laila Nur Hayati

NIM 141020034

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS WAHID HASYIM
SEMARANG
2019**

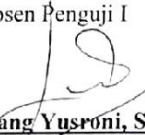
PENGESAHAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Laila Nur Hayati
Nomor Induk Mahasiswa : 141020034
Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Akuntansi
Judul Penelitian Skripsi : Pengaruh Kredit Bermasalah, Porsi Kredit, Tingkat Efisiensi dan Kemampuan Modal Terhadap Profitabilitas pada Bank Pengkreditan Rakyat di Kota Semarang pada Tahun 2013-2016

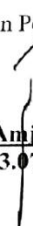
Skripsi ini telah diuji dan dipertahankan dihadapan Dewan Penguji pada ujian yang dilaksanakan tanggal 15 Agustus 2019 dan dinyatakan LULUS.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

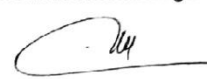
1. Dosen Penguji I


Nanang Yusroni, SE.,M.S.i
NPP. 03.05.1.0131

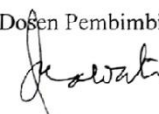
2. Dosen Penguji II




Atiq Amjadallah Alfie, SE.,M.Si
NPP. 03.07.1.0158

1. Dosen Pembimbing I


Khanifah, SE.,M.Si.,Akt.CA
NPP. 03.05.1.0130

2. Dosen Pembimbing II


Ernawati Budi Astuti, SE.,M.Si
NIP. 197610132005012002


Semarang, 15 Agustus 2019
Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi

Khanifah,
SE.,M.Si.,Akt.CA
NPP. 03.05.1.0130

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Laila Nur Hayati

NIM : 141020034

Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Akuntansi

Dengan ini menyatakan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang berjudul :

Pengaruh Kredit Bermasalah, Porsi Kredit, Tingkat Efisiensi dan Kemampuan Modal Terhadap Profitabilitas pada Bank Pengkreditan Rakyat di Kota Semarang pada Tahun 2013-2016

adalah hasil karya saya sendiri. Kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi manapun. Apabila dikemudian hari ditemukan adanya bukti plagiasi, manipulasi, dan bentuk-bentuk kecurangan lain, saya bersedia untuk menerima sanksi dalam bentuk apapun dari Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang.

Semarang, 15 Agustus 2019

Yang Menyatakan,



(Laila Nur Hayati)

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

- Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan (QS. Al-Insyirah : 6).
- Cukuplah Allah menjadi Penolong kami dan Allah adalah sebaik-baiknya Pelindung (HR. Bukhari no. 4563).
- Siapa yang bersungguh-sungguh pasti akan berhasil “Man Jadda Wajada”.
- Jangan Menyerah sesulit apapun keadaannya.

PERSEMBAHAN

Karya ini saya persembahkan kepada :

1. Kedua orang tua saya, Bapak Muhlas dan Ibu Mukaromah yang senantiasa memberikan dukungan baik moril maupun material serta selalu mendoakan dalam keadaan apapun.
2. Kakak – kakak saya yang selalu memberikan semangat selama melakukan kegiatan perkuliahan.
3. Dosen pembimbing saya Ibu Khanifah, SE.M.Si.,Akt.CA dan Ibu Ernawati Budi Astuti, SE. M.Si yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dalam penyusunan skripsi ini.
4. Teman-teman FE AKT UWH 14 dan Teman Spesial Sita Agustina yang selalu mendukung, menemani, memotivasi dalam menyelesaikan tugas akhir ini hingga selesai.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis Pengaruh Kredit Bermasalah, Porsi Kredit, tingkat Efisiensi dan Kemampuan Modal Terhadap Profitabilitas . Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh BPR di Kota Semarang yang terdaftar di Bank Indonesia tahun 2013-2016 dengan jumlah populasi 92 BPR. Metode pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*. Jenis datanya adalah gabungan antara *cross section* dan *time series*, maka metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi data panel dengan estimasi *Fixed Effect (FEM)* dan *Common Effect (CEM)*. dengan jumlah 4 tahun pengamatan.

Teknik analisa data dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi linier berganda. Uji hipotesis menggunakan t-statistik digunakan dalam penelitian ini untuk menguji koefisien regresi secara parsial serta f-statistik untuk menguji keberartian pengaruh secara simultan dengan *level of significance* 5%. Selain itu semua variabel telah diuji dengan uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heterokedastisitas dan uji autokorelasi.

Berdasarkan uji t menunjukkan bahwa Kredit Bermasalah berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Profitabilitas dibuktikan dengan nilai t hitung -3,536 dengan signifikansi $0,001 < \text{taraf signifikansi } 5\% \text{ atau } 0,05$ dengan demikian H_1 diterima, Porsi Kredit berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap Profitabilitas dibuktikan dengan nilai t hitung dengan signifikansi 1,736 dan nilai probabilitas sebesar $0,088 > \text{taraf signifikansi } 5\% \text{ atau } 0,05$ dengan demikian H_2 ditolak dan Tingkat Efisiensi berpengaruh positif dan signifikan terhadap Profitabilitas dibuktikan dengan nilai t hitung sebesar -5,800 dan nilai probabilitas sebesar $0,000 < \text{taraf signifikansi } 5\% \text{ atau } 0,05$ dengan demikian H_3 diterima. Kemampuan Modal berpengaruh positif dan signifikan terhadap Profitabilitas dibuktikan dengan nilai t hitung sebesar 1,008 dan nilai probabilitas sebesar $0,318 > \text{taraf signifikansi } 5\% \text{ atau } 0,05$ dengan demikian H_4 ditolak. Sedangkan uji F menunjukkan bahwa Kredit Bermasalah, Porsi Kredit, tingkat Efisiensi dan Kemampuan Modal berpengaruh secara simultan terhadap Profitabilitas dibuktikan dengan 9,997 dan nilai probabilitas sebesar $0,000 < \text{taraf signifikansi } 5\% \text{ atau } 0,05$ dengan demikian H_4 diterima. Nilai Adjusted R^2 sebesar 0,479 menunjukkan bahwa 47,9% variabel dependen Profitabilitas dapat dijelaskan oleh variabel Kredit Bermasalah, Porsi Kredit, tingkat efisiensi dan Kemampuan Modal. Sisanya 52,1% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Kata Kunci : Kredit Bermasalah, Porsi Kredit, Tingkat Efisiensi, dan Kemampuan Modal Terhadap Profitabilitas.

ABSTRACT

This study aims to analyze the Effect of Non-performing Loans, Portion of Credit, Efficiency and Capital Ability on Profitability. The population in this study were all rural banks in the city of Semarang registered at Bank Indonesia in 2013-2016 with a population of 92 rural banks. The sampling method uses purposive sampling. The type of data is a combination of cross section and time series, so the analysis method used is panel data regression analysis with Fixed Effect (FEM) and Common Effect (CEM) estimates. With a total of 4 years of observation.

Data analysis techniques in this study used multiple linear regression analysis. Hypothesis testing using t-statistics is used in this study to test the regression coefficients partially and f-statistics to test the significance of the effect simultaneously with a level of significance of 5%. In addition, all variables have been tested with normality test, multicollinearity test, heterokedasticity test and autocorrelation test.

Based on the t test shows that the problem loans have a negative and significant effect on profitability as evidenced by the t-value of -3.536 with a significance of 0.001 <a significance level of 5% or 0.05, thus H1 is accepted, the portion of the Credit has a positive and not significant effect on profitability evidenced by the t value calculate with a significance of 1.736 and a probability value of 0.088> a significance level of 5% or 0.05 so H2 is rejected and the Efficiency Level has a positive and significant effect on profitability as evidenced by a t value of -5,800 and a probability value of 0,000 <a significance level of 5% or 0.05 thus H3 is accepted. Capital Ability has a positive and significant effect on profitability as evidenced by the calculated t value of 1.008 and a probability value of 0.318> a significance level of 5% or 0.05, thus H4 is rejected. Whereas the F test shows that Non-Performing Loans, Credit Portions, Efficiency and Capital Capability levels simultaneously influence Profitability as evidenced by 9,997 and a probability value of 0,000 <significance level of 5% a or 0.05, thus H4 is accepted. The adjusted R2 value of 0.479 shows that 47.9% of the dependent variable Profitability can be explained by the problem loans, the portion of credit, the level of efficiency and the ability of capital. The remaining 52.1% is explained by other variables not examined in this study.

Keywords: Non-performing Loans, Portion of Credit, Level of Efficiency, and Capital Ability to Profitability.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Assalamu'alaikumWr. Wb.

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufik, hidayah serta inayah-Nya. Sholawat dan salam semoga selalu tercurah pada suri tauladan kita Nabi Muhammad S.A.W sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kredit Bermasalah, Porsi Kredit, Tingkat Efisiensi dan Kemampuan Modal Terhadap Profitabilitas pada Bank Pengkreditan Rakyat di Kota Semarang pada Tahun 2013-2016”**

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar S1 Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa tanpa adanya saran, bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, skripsi ini tidak akan terselesaikan. Oleh karena itu, ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H Mahmutarom HR.,SH.,MH selaku rector Universitas Wahid Hasyim Semarang.
2. Ibu Khanifah, SE.,M.Si.,Akt.,CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang.
3. Bapak Atieq Amjadallah Alfie, SE.,M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang,
4. Ibu Khanifah, SE.,M.Si.,Akt.,CA dan Ibu Ernawati Budi Astuti, SE.,M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah berkenan meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, pengarahan, masukan, serta motivasi kepada penulis sehingga terselesaikannya skripsi ini.

5. Seluruh Dosen dan Staff Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang yang telah memberi motivasi, membagi ilmunya dan membantu penulis sehingga dapat menyelesaikan kuliah ini dengan baik.
6. Kedua orang tuaku Bapak Muhlas dan Ibu Mukaromah tercinta, yang tak lelahnya mendo'akan, menyemangati, memotivasi, memberikan kasih sayang, dan memberikan dukungan materiil dengan setulus hati.
7. Kakak - kakak yang telah mendo'akan, memberikan semangat dan kasih sayangnya.
8. Seluruh teman-teman Akuntansi Ekstensi 2014 terimakasih semoga kita semua bisa meraih cita-cita dan keinginan kita di masa depan.
9. Para sahabat kak Sita, Kak Indah, Kak Liva, Kak Desy, Kak Azizah, Ka Aisyah, Nur Afifah, Iwan, Saifudin, Mas Ari terimakasih atas semangat dukungan dari kalian .

Penulis menyadari dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat dibutuhkan. Namun demikian, merupakan harapan bagi penulis bila skripsi ini dapat memberikan sumbangan dan pengetahuan dan menjadi suatu karya yang bermanfaat.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 15 Agustus 2019

Penulis



Laila Nur Hayati

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PENGESAHAN SKRIPSI	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
MOTO DAN PERSEMBAHAN	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.5 Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Tinjauan Pustaka	11
2.1.1 Pengertian Bank	11

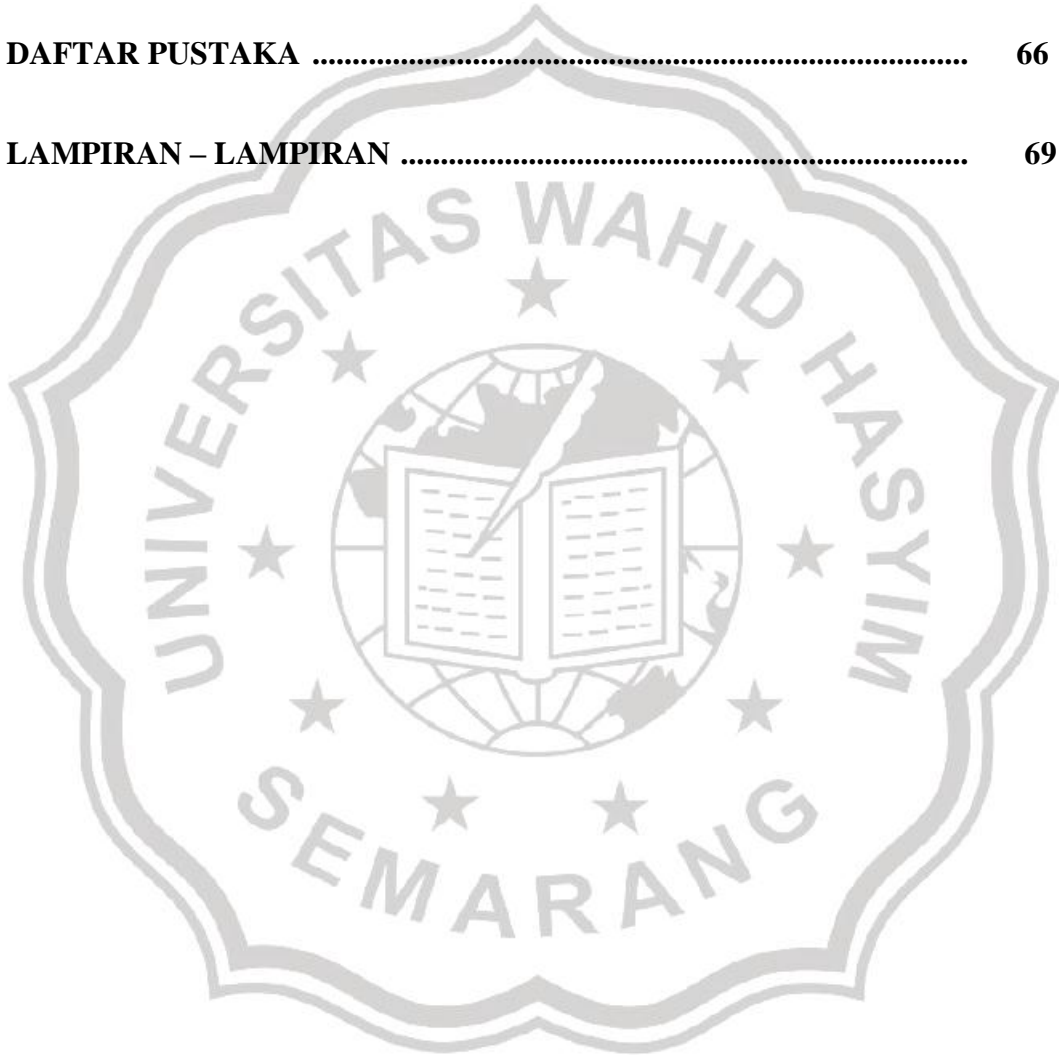
2.1.2 Jenis – jenis Bank	11
2.1.3 Pengertian Bank Pengkreditan Rakyat	13
2.1.4 Pertujuan Prinsip dan Izin Usaha BPR	14
2.1.5 Penilaian Kesehatan	16
2.1.6 Kinerja Keuangan Bank	17
2.2 Variabel – variabel Penelitian	18
2.2.1 Kredit Bermasalah	18
2.2.2 Porsi Kredit	20
2.2.3 Tingkat Efisiensi	21
2.2.4 Kemampuan Modal	22
2.2.5 Profitabilitas	24
2.3 Penelitian Terdahulu	25
2.4 Kerangka Pemikiran	27
2.5 Perkembangan Hipotesis	27
 BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel	31
3.2 Populasi dan Sampel	35
3.3 Jenis dan Sumber Data	36

3.4 Teknik Pengumpulan Data	36
3.5 Metode Analisis Data	37
3.5.1 Statistik Deskriptif	37
3.5.2 Uji Asumsi Klasik	37
3.5.2.1 Uji Normalitas Data	37
3.5.2.2 Uji Multikolinieritas	38
3.5.2.3 Uji Auto Korelasi	38
3.5.2.4 Uji Heteroskedastisitas	38
3.6 Analisis Regresi Linear Berganda	40
3.7 Pengujian Hipotesis	41
3.7.1 Uji t (Uji Parsial)	41
3.7.2 Uji f (Uji Simultan)	41
3.7.3 Koefisien Determinan (adjusted R ²)	41
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAAN PEMBAHASAN	
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	42
4.2 Analisis Data dan Pembahasan	43
4.2.1 Statistik Deskriptif	43
4.3 Persamaan Regresi	46

4.4 Uji Asumsi Klasik	47
4.4.1 Hasil Uji Normalitas Data	48
4.4.2 Hasil Uji Autokorelasi	50
4.4.3 Hasil Uji Multikolinearitas	51
4.4.4 Hasil Uji Heterokedastisitas	52
4.5 Pengujian Hipotesis	53
4.5.1 Pengujian Hipotesis Persial (Uji Statistik t)	53
4.5.2 Uji F (Uji Simultan)	56
4.5.3 Koefisien Detreminasi	57
4.6 Pembahasan	58
4.6.1 Pengaruh Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas	58
4.6.2 Pengaruh Porsi Kredit Terhadap Profitabilitas	59
4.6.3 Pengaruh Tingkat Efisiensi Terhadap Profitabilitas	60
4.6.4 Pengaruh Kemampuan Modal Terhadap Profitabilitas	60
4.6.5 Pengaruh Kredit Bermasalah, Porsi Kredit, Tingkat Efisiensi, dan Kemampuan Modal Terhadap Profitabilitas	62

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan	63
5.2 Keterbatasan	64
5.3 Saran dan Implikasi	65
DAFTAR PUSTAKA	66
LAMPIRAN – LAMPIRAN	69



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. Tabel 1.1 Rata-rata NPL, LDR, CAR, BOPO dan ROA	6
2. Tabel 1.2 Research Gap.....	7
3. Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu	25
4. Tabel 3.1.2 Pengukuran Variabel	32
5. Tabel 3.2.2 Sampel Penelitian	36
6. Tabel 4.1 Sampel Peneliiian	42
7. Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif	43
8. Tabel 4.3 Hasil Regresi Linier Berganda	46
9. Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas Data	49
10. Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi	50
11. Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas	51
12. Tabel 4.7 Hasil Uji Glejser	52
13. Tabel 4.8 Hasil Uji t atau Uji Persial	54
14. Tabel 4.9 Hasil Uji F atau Uji Simultan	56
15. Tabel 4.10 Output Koefisien Determinasi	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. Kerangka Pemikiran	27



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabulasi Data Penelitian	69
Lampiran 2 Statistik Deskriptif	72

