

**ANALISIS KELAYAKAN PENYALURAN KREDIT KONSUMTIF DAN
KREDIT PRODUKTIF PADA BANK KONVENSIONAL YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TERHADAP
ROA PERBANKAN SEBELUM DAN SESUDAH
PANDEMI COVID-19**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Syarat Mengikuti Sidang Meja Hijau
Di Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sumatera Utara**

DIAJUKAN OLEH :

**NAMA : MHD. SYAIFUL AMRI SINAGA
NPM : 71180313045
PROGRAM PENDIDIKAN : STRATA SATU (S1)
PROGRAM STUDI : AKUNTANSI
KONSENTRASI : KEUANGAN**



**UNIVERSITAS ISLAM SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI
MEDAN
2022**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

JUDUL:

**ANALISIS KELAYAKAN PENYALURAN KREDIT KONSUMTIF DAN
KREDIT PRODUKTIF PADA BANK KONVENSIONAL YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TERHADAP
ROA PERBANKAN SEBELUM DAN SESUDAH
PANDEMI COVID-19**

DIAJUKAN OLEH :

**NAMA : MHD. SYAIFUL AMRI SINAGA
NPM : 71180313045
PROGRAM PENDIDIKAN : STRATA SATU (S1)
PROGRAM STUDI : AKUNTANSI
KONSENTRASI : KEUANGAN**

DISETUJUI OLEH :

Pembimbing I

Pembimbing II

Heny Triastuti KN., S.E., M.Si

Zenni Riana., S.E., M.M

Ketua Program Studi

Heny Triastuti KN., S.E., M.Si

TANGGAL SIDANG MEJA HIJAU :

**UNIVERSITAS ISLAM SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI
MEDAN
2022**

KATA PENGANTAR



Assalamua'laikum Wr. Wb

Alhamdulillah, puji syukur saya ucapkan kehadirat Allah SWT atas rahmat dan hidayah Nya sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi yang berjudul : **“Analisis Kelayakan Penyaluran Kredit Konsumtif Dan Kredit Produktif Pada Bank Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Terhadap ROA Perbankan Sebelum Dan Sesudah Pandemi Covid-19”** dengan baik. Shalawat dan salam yang tetap tercurahkan kepada baginda nabi besar Muhammad SAW, syafaat nya lah yang kita harapkan di yaumul akhir kelak.

Adapun maksud dan tujuan skripsi ini ialah mengetahui bagaimana kelayakan dalam penyaluran kredit konsumtif dan kredit produktif bank yang berpengaruh terhadap ROA perbankan sebelum dan sesudah pandemi covid-19.

. Sehingga penulis mengharapkan bisa memberikan sumbangsih kepada perbankan dan publik.

Skripsi ini mungkin tidak akan berjalan dengan baik tanpa bantuan beberapa pihak, antara lain :

1. Bapak Dr. Yanhar Jamaluddin, M.AP selaku Rektor Universitas Islam Sumatera Utara
2. Ibu Dr. Hj Safrida, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sumatera Utara
3. Ibu Heny Triastuti KN., S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sumatera Utara, serta sebagai Dosen

Pembimbing I penulis dalam menyusun skripsi ini yang telah banyak membimbing dan memberikan arahan, masukan serta dukungan kepada penulis sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan

4. Ibu Zenni Riana, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing II penulis dalam menyusun skripsi ini yang banyak memberikan bimbingan, masukan, arahan, ilmu dan semangat serta dukungan kepada penulis sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan
5. Seluruh Staf Pegawai dan Dosen di program studi akuntansi yang telah banyak memberikan bantuan dan ilmu dalam banyak hal yang sangat bermanfaat bagi penulis
6. Kedua Orang Tua Penulis, Ayah yang selalu penulis banggakan Amat Sinaga yang banyak memberikan kasih sayang, nasihat, dan pengorbanan yang luar biasa kepada penulis yang tidak bisa digantikan dengan hal apapun, serta mamak tercinta Amah Parinduri yang sayangnya masyaAllah sangat luar biasa, do'a dan cinta yang diberikan penuh dengan tulus serta selalu memberikan semangat dan dukungan yang sangat luar biasa kepada penulis, semoga Allah senantiasa memberikan kesehatan, umur panjang, keselamatan, rezeki dan rahmat kepada ayah dan mamak. Aamiin.
7. Kakak Herlina Agustina Sinaga, Abang Asrul Nizar Sinaga, dan Adik Annisa Fitri Sinaga yang telah memberikan banyak warna-warni kepada hidup penulis, memberikan banyak semangat, nasihat, pengalaman, dan do'a serta kesabaran abang, kakak dan adik dalam menghadapi tingkah

laku penulis, semoga Allah memberikan kesehatan, kemudahan dalam segala hal dan rezeki yang lancar kepada kalian. Aamiin

8. Abang Dr. Tengku Naufal LL.B., LL.M., M.Sc., DBA, yang memberikan banyak ilmu, dukungan, pengalaman, dan bimbingan kepada penulis untuk menjadi lebih baik, serta do'a dan semangat yang luar biasa agar penulis fokus dalam belajar serta mengajarkan untuk terus berusaha dan berdo'a, semoga Allah memberikan kesehatan, kemudahan dalam segala hal, keberkahan serta rezeki yang lancar dan sukses dunia akhirat kepada abang. Aamiin
9. Sahabat SMP Ira Farhatani Sinaga, A.Md yang sedikit banyaknya membantu penulis dan Sahabat perkuliahan Liya, Siti Khadijah Siregar dan Aiwan Qishra yang saling memberikan semangat serta sahabat terbaik dalam mencari ilmu baik diluar dan dalam kampus maupun dalam setiap kompetisi Aisyah Damayanti dan Mira Santika Tanjung
10. Seluruh rekan-rekan dari Himpunan Mahasiswa Program Studi (HMPS) Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sumatera Utara
11. Seluruh teman-teman seperjuangan dari program studi akuntansi stambuk 2018 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sumatera Utara.

Serta semua pihak yang telah banyak membantu, menyemangati dan memberikan banyak motivasi yang tidak dapat penulis tuliskan nama-namanya satu persatu, semoga Allah SWT memberikan balasan yang setimpal atas seluruh kebaikan yang telah diberikan kepada penulis. Penulis berharap skripsi ini bisa bermanfaat bagi semua pihak terutama untuk perbankan. Penulis juga menerima

kritik dan saran dari berbagai pihak agar penulis bisa melaksanakan penelitian ini dengan baik.

Medan, November 2021

Mhd. Syaiful Amri Sinaga

DAFTAR ISI

Halaman

ABSTRAK

ABSTRACT

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	8
1.3 Rumusan Masalah	8
1.4 Tujuan Penelitian	9
1.5 Manfaat Penelitian.....	9
BAB II : LANDASAN TEORI	11
2.1 Uraian Teoretis	11
2.1.1 Bank.....	11
2.1.2 Kredit Perbankan.....	13
2.1.3 <i>NPL (Non Performing Loan)</i>	20
2.1.4 Penyaluran Kredit.....	22
2.1.5 <i>ROA (Return On Assets)</i>	27
2.1.6 Pandemi Covid-19.....	28
2.2 Penelitian Terdahulu.....	29

2.3 Kerangka Berfikir.....	31
BAB III : METODE PENELITIAN.....	33
3.1 Lokasi, Objek, dan Waktu Penelitian	33
3.2 Populasi dan Sampel/ Sumber Data	34
3.2.1 Populasi.....	34
3.2.2 Sampel	34
3.3 Operasional Variabel	36
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	37
3.4.1 Studi Pustaka.....	37
3.4.2 Studi Dokumenter	37
3.5 Teknik Analisis Data	37
3.6 Uji Prasyarat.....	38
3.6.1 Uji Normalitas.....	38
3.6.2 Uji Homogenitas	38
3.7 Uji <i>Independent Sample T-Test</i>	39
BAB IV : GAMBARAN UMUM.....	40
4.1 Sejarah Singkat PT. Bursa Efek Indonesia	40
4.2 Visi dan Misi Bursa Efek Indonesia	40
4.2.1 Visi	40
4.2.2 Misi.....	41
4.3 Tata Kelola Perusahaan	41
4.4 Tugas dan Fungsi Bursa Efek Indonesia	42
4.4.1 Tugas	42

4.4.2 Fungsi	43
4.5 Perbankan	43
4.5.1 Bank Umum Konvensional	43
BAB V : ANALISIS DAN EVALUASI	45
5.1 Analisis Data.....	45
5.1.1 Deskripsi Data Penelitian	45
5.1.2 Uji Normalitas.....	49
5.1.3 Uji Homogenitas	50
5.1.4 Uji <i>Independent Sample T-Test</i>	51
5.2 Evaluasi Data	55
BAB VI : KESIMPULAN DAN SARAN	58
6.1 Kesimpulan	58
6.2 Saran.....	60
DAFTAR PUSTAKA	61
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Kredit, NPL dan ROA Bank	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	29
Tabel 3.1 Waktu Penelitian.....	33
Tabel 3.2 Hasil <i>Purpoisive Sampling</i>	34
Tabel 3.3 Daftar Nama Bank (Sampel)	35
Tabel 3.4 Data Variabel Independen dan Variabel Dependen.....	36
Tabel 5.1 Data ROA dan NPL Bank Umum Konvensional di BEI	46
Tabel 5.2 Hasil SPSS : Uji Normalitas.....	50
Tabel 5.3 Hasil SPSS : Uji Homogenitas NPL	51
Tabel 5.4 Hasil SPSS : Uji Homogenitas ROA	51
Tabel 5.5 Hasil SPSS : <i>Group Statistics</i> NPL.....	52
Tabel 5.6 Hasil SPSS : Uji <i>Independent Sample T-Test</i> NPL.....	53
Tabel 5.7 Hasil SPSS : <i>Group Statistics</i> ROA.....	53
Tabel 5.8 Hasil SPSS : Uji <i>Independent Sample T-Test</i> ROA.....	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Perkembangan Penyaluran Kredit	26
Gambar 2.2 Kerangka Berfikir.....	32

DAFTAR PUSTAKA

- Anggar Septiadi. (2020). *Begini Strategi Bank Mengatur Likuiditas Saat Pandemi*. Diakses pada 4 Des 2021 , dari <https://keuangan.kontan.co.id/news/begini-strategi-bank-mengatur-likuiditas-saat-pandemi-corona?page=all>
- Anggreni, M., & Suardhika, I. M. S. (2014). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal, Risiko Kredit Dan Suku Bunga Kredit Terhadap Profitabilitas Bank Bumn Tahun 2010-2012. *E-Jurnal Akuntansi*, 9(1), 27–38.
- Anwar Hidayat (2012). Uji Normalitas dan Metode Perhitungan. Di akses pada 30 Jan 2022, dari <https://www.statistikian.com/2013/01/uji-normalitas>.
- AntaraNews.com. (2020). *Nilai Asset Properti Turun Drastis Akibat Covid-19*. Di Akses pada 2 Februari 2022, dari <https://www.google.com/amp/s/m.antaranews.com/amp/berita/1446080/pengamat-nilai-aset-properti-turun-drastis-akibat-covid-19>
- Aprilya Edistyani Putri. (2014). *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dan Bank Konvensional Dengan Analisis Rasio Keuangan CAR, ROA, ROE, NIM, LDR, Dan NPL*.
- Astuti, Ati (2013). *Pengaruh Inflasi, BI Rate, Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Loan (NPL) dan Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Penyaluran Kredit*. UIN Syarif Hidayatullah. Jakarta
- Bursa Efek Indonesia (2018). *Ikhtisar Bursa Efek Indonesia*. Di akses pada 10 Jan 2022, dari <https://www.idx.co.id/tentang-bei/ikhtisar/>
- Bursa Efek Indonesia (2018). *Sejarah dan Milestone Bursa Efek Indonesia*. Di akses pada 10 Jan 2022, dari <https://idx.co.id/tentang-bei/sejarah-dan-milestone/>
- Dendawijaya, L (2005). *Manajemen Perbankan*. Edisi Kedua. Jakarta: Ghalia Indonesia
- Desi, S. (2010). Analisis Sistem Pemberian Kredit Konsumtif Pada Pegawai Negeri di Bank Riau Cabang Pasir Pangaraian. In *Director* (Vol. 15, Issue 40).
- Dewati, A.W.A. (2015). *“Evaluasi Efektivitas Pengendalian Intern Terhadap Sistem Pemberian Kredit (Studi Kasus Pada PD. BPR Bank Klaten).”* Universitas Sanata Dharma
- Dewi, A. S. (2016). Pengaruh Jumlah Nasabah, Tingkat Suku Bunga Dan Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit Pada PT Pegadaian Di Cabang Samarinda Seberang Kota Samarinda. *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan, Volume*

13,(2), 1–11.

Dinarjito Agung dan Priatna Aris. (2021). Kesehatan Bank BUMN Yang Terdaftar Di BEI Sebelum Dan Selama Pandemi Covid-19. *JURNALKU*, 1(2), 141–155.

Elisabeth, Si. (2021). *Tinjauan Yuridis Kredit Macet Jenis Kredit Produktif Dan Kredit Konsumtif (Studi Kasus : PT. Bank Sumut Cabang Pembantu Melati Medan)*.

Febrian, A. F. (2016). Analisis Penyaluran Kredit Pengusaha Kecil (KPK) Pada PT. Bank Riau Kepri Cabang Pembantu Ahmad Yani. *JOM FISIP*, 3(1)(May), 31–48.

Handriano, R. (2018). Analisis Prosedur Penyaluran Kredit Dalam Upaya Mengurangi Risiko Kredit Bermasalah Pada Bank-Bank BUMN Dikota Banjarmasin. *DINAMIKA EKONOMI Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Vol.11 No.2 September 2018*, 11(2), 230–244.

Ghazali, Imam. (2006). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS. *Badan Penerbit Universitas Diponegoro*. 105-110

Hasibuan (2002). *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: Bumi Askara

Investor.id. (2021). Antisipasi NPL, OJK Minta Bank Tambah Cadangan. Di Akses pada 2 Februari 2022, dari <https://investor.id/finance/251926/antisipasi-npl-ojk-minta-bank-tambah-cadangan>

Ismail (2013). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Prenadamedia

Kasmir (2008). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Edisi Revisi. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada

----- (2012). *Bank dan lembaga keuangan lainnya*. Jakarta: PT Raja Grafindo Jakarta

----- (2013). *Dasar-Dasar Perbankan*. Edisi Revisi 2012. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada

Kuncoro, Mudrajad dan Suhardjono. (2011). *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE

Lanrensius. M, S, S. (2020). *Begini Dampak Penyebaran Virus Corona Menurut Bank-Bank Besar*. Diakses pada 5 Des 2021, dari <https://www.google.com/amp/s/amp.kontan.co.id/news/begini-dampak-penyebaran-virus-corona-menurut-bank-bank-besar>

- Meitasari, D. A. (2014). Analisis pengaruh kredit konsumtif dan produktif terhadap laba bank berdasarkan kelompok bank. *Jurnal Ilmiah*, 1–17.
- Nurjannah, N., & Nurhayati, N. (2017). Pengaruh Penyaluran Kredit Investasi, Kredit Modal Kerja dan Kredit Konsumtif Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia. *Jurnal Samudra Ekonomi Dan Bisnis*, 8(1), 590–601.
- Otoritas Jasa Keuangan (2017). *Bank Umum*. Di akses pada 10 Jan 2022, dari <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/Pages/Bank-Umum.aspx>
- Prasojo, B. dan, & Haryatmi, E. (2021). Analisa Prediksi Kelayakan Pemberian Kredit Pinjaman dengan Metode Random Forest. *Jurnal Nasional Teknologi Dan Sistem Informasi*, 7(2), 79–89.
- Pratiwi (2012). *Jurnal Analisis Kebijakan Pemberian Kredit Terhadap Non Performing Loan Pada PT. Bank Tabungan Negara (persero)*
- Purba, N. N., Syaikat, Y., & Maulana, T. N. A. (2016). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Tingkat Penyaluran Kredit Pada BPR Konvensional Di Indonesia. *Jurnal Aplikasi Bisnis Dan Manajemen*, 2(2), 105–117.
- Purnamasari, K. (2020). Pengaruh Ukuran Bank, Efisiensi, Dana Pihak Ketiga, Tipe Kepemilikan, dan Likuiditas terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Umum Konvensional di Indonesia. *Target: Jurnal Manajemen Bisnis*, 2(2), 227–236.
- Putri, K. A. (2017). *Sistem Pemberian Kredit Untuk Menilai Pengendalian Kelayakan Penyaluran Kredit Pada PT. BPR Hamindo Nata Makmur Pare*. 01(02), 1–13.
- Rafi Wijaya (2021). Bursa Efek Indonesia. Di akses pada 10 Jan 2022, dari <https://www.google.com/amp/s/www.gramedia.com/literasi/bursaefek>
- Raharjo, D. P. A., Setiaji, B., & Syamsudin. (2014). Pengaruh rasio car, npl, ldr, bopo, dan nim terhadap kinerja bank umum di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Manajemen Sumber Daya*, 15(2), 7–12.
- Ryaas, H. (2012). *Analisis Prospek Penyaluran Kredit Konsumtif Pada PT. Bank CIMB Niaga Tbk. Cabang Makassar* (Vol. 2, Issue 2).
- Sania, Z. M., & Wahyuni, dewi urip. (2016). Pengaruh DPK, NPL, dan CAR Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit Perbankan Persero. *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen*, 5(3), 440–446.
- Sari, N., & Abundanti, N. (2016). Pengaruh Dpk, Roa, Inflasi Dan Suku Bunga Sbi Terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank Umum. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 5(11), 254484.

- Sastradipoera, Komaruddin (2004). *Strategi Menejemen Bisnis Perbankan*. Bandung : Kappa-Sigma
- Setyono, T. (2014). Analisis Pengaruh CAR, NPL, NIM, LDR, BOPO, ROA Dan EAQ Terhadap Pertumbuhan Laba Bank (Studi Kasus Pada Bank Umum Di Indonesia Yang Terdaftar Pada BEI Periode Tahun 2008 - 2012). In *Fakultas Ekonomika dan Bisnis. Universitas Diponegoro*.
- Suara.com. (2020). *Ahli Virus Sebut Covid19 Adalah Virus Umum*. Diakses pada 5 Des 2021, dari http://www.akfarsurabaya.ac.id/portal/home/article_detail/1Z4Y9U/ahli_virus-sebut-covid19-adalah-virus-umum
- Sugiyono (2014). *Metode Penelitian Manajemen*. CV. ALFABETA. Bandung
- Supramono, Gatot (2009). *Perbankan dan Masalah Kredit*. Jakarta: PT. Rineka Cipta
- Suryandani, W. (2011). Analisis pengaruh rasio kecukupan modal, aktiva produktif, NIM, BOPO dan likuiditas terhadap tingkat Return on Asset (Studi pada Bank Umum Konvensional tahun 2006-2010). In *Universitas Diponegoro*.
- Syaridin (2019). “*Analisis Pengelolaan Berbasis Problem Solving Dalam Pemberian Kredit Konsumtif Dan Pembiayaan Murabahah Pada Bank 9 Jambi*.” Jambi, Uin Sulthan Thata Saifuddin
- Taswan (2008). *Akuntansi Perbankan*. Jakarta: Salemba Empat
- Tousalwa, C., & Pattipeilohy, V. R. (2017). Kontribusi faktor makro ekonomi dalam memperkuat profitabilitas dan resiko kredit perbankan terhadap pertumbuhan kredit produktif. *Jurnal Nusamba*, 2(1), 21–28.
- Wijaya, K. (2014). *Analisis Kelayakan Pemberian Kredit Dalam Upaya Meminimalisir Resiko Non Performing Loan Pada PT. Bank Pundi Indonesia Kantor Cabang Pembantu Klungkung*. 1–19.
- Yohanes. B, S. (2020). *Bagaimana Pandemi Covid-19 Bisa Memicu Krisis Perbankan Di Indonesia*. Diakses pada 4 Des 2021 , dari <https://www.google.com/amp/s/theconversation.com/amp/bagaimana-pandemi-covid-19-bisa-memicu-krisis-perbankan-di-indonesia-142559>
- Peraturan OJK No.29/POJK.05/2014 Tentang Penyelenggaraan Usaha Perusahaan Pembiayaan
- PSAK No.31. Tahun1999, Pengertian Bank

----- Undang-Undang Pasal 3 No.7 tahun 1992 yang dikutip oleh Sembiring (2008:87), Fungsi Perbankan

----- Undang-Undang RI Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan

----- UU No.10 Tahun 1998 Pasal 21 Ayat (11), Pengertian Kredit