

**ANALISIS DAMPAK KREDIT MIKRO DAN RASIO - RASIO
KEUANGAN TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN
BUMN TAHUN 2017 - 2021**

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN
DALAM MEMPEROLEH GELAR
SARJANA EKONOMI**



Oleh:

**EVA NUR MALINDA KAFY
NIM. 041811133087**

**PROGRAM STUDI S1 EKONOMI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA
2022**

**THE IMPACT OF MICRO CREDIT AND FINANCIAL RATIO
ON SOE BANKING PROFITABILITY IN 2017 – 2021**

THESIS

**SUBMITTED IN PARTIAL FULFILLMENT OF THE
REQUIREMENTS FOR THE DEGREE OF
BACHELOR OF ECONOMICS**



By:

**EVA NUR MALINDA KAFY
NIM. 041811133087**

**DEVELOPMENT ECONOMICS STUDY PROGRAM
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA
2022**

Surabaya, 15 Oktober 2022
Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized cursive letters, positioned above a horizontal line.

Dr. WASIATURRAHMA, S.E., M.Si
NIP. 19680419999032001

SKRIPSI

**ANALISIS DAMPAK KREDIT MIKRO DAN RASIO - RASIO
KEUANGAN TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN BUMN
TAHUN 2017 - 2021**

DIAJUKAN OLEH:

EVA NUR MALINDA KAFY

NIM: 041811133087

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING,



Dr. WASIATURRAHMA, S.E., M.Si

NIP. 19680419999032001

TANGGAL 15 MARET 2023

KOORDINATOR PROGRAM STUDI,



RUMAYYA, S.E., M.Reg.Dev., Ph.D.

TANGGAL 15 MARET 2023

NIP. 198301092009121003

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, (Eva Nur Malinda Kafy 041811133087), menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Airlangga, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Dalam Skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis Skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Airlangga.

Jakarta, 31 Oktober 2022



Eva Nur Malinda Kafy
NIM 041811133087

DECLARATION

I, (Eva Nur Malinda Kafa 041811133087), declare that:

1. My thesis is genuine and truly my own creation, and is not another's person work made under my name, nor a piracy or plagiarism. This thesis has never been submitted to obtain an academic degree in Universitas Airlangga or in any other Universities/Colleges.
2. This thesis does not contain any work or opinion written or published by anyone, unless clearly acknowledged or refereed to by quoting the author's name and stated in the references.
3. This statement is true; if on the future this statement is proven to be fraud and dishonest, I agree to receive an academic sanction in the form of removal of the degree obtained through this thesis, and other sanctions in accordance with the prevailing norms and regulations in Universitas Airlangga.

Jakarta, Oct 31st 2022



Eva Nur Malinda Kafa.
NIM 041811133087

KATA PENGANTAR

Bismillaahirohmaanirrohiim. Puji dan syukur penulis ucapkan kehadiran Allah SWT, atas segala kasih dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Adapun judul skripsi ini adalah: “**Analisis Dampak Kredit Mikro Dan Rasio - Rasio Keuangan Terhadap Profitabilitas Perbankan Bumn Tahun 2017 - 2021**”. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi sebagian syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Ekonomi Pembangunan di Universitas Airlangga. Selain itu, penulis juga berharap agar skripsi ini dapat memperluas wawasan dan menambah pengetahuan pembaca, khususnya teman sejawat, mahasiswa jurusan Ekonomi Pembangunan.

Penulis sangat menyadari dan merasakan bahwa terwujudnya skripsi ini tidak terlepas dari doa dan dukungan oleh berbagai pihak. Maka dari itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang tulus kepada:

1. Dr. Wasiaturrahma, S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing, memberikan arahan, serta saran hingga akhir proses penyelesaian skripsi ini.
2. Bapak Rossanto Dwi Handoyo, S.E., M.Si., Ph.D., selaku Ketua Departemen Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga, sekaligus dosen wali yang telah memberikan arahan dan nasihat kepada penulis terkait permasalahan akademik.
3. Bapak Rumayya, SE., M.Reg.Dev.,Ph.D. selaku Koordinator Program Studi (KPS) S1 Ekonomi Pembangunan yang telah memberi bantuan terkait sistem kegiatan di kampus.
4. Sekretaris Departemen Ilmu Ekonomi, ibu Widya Sylviana, SE., M.Si., Ph.D
5. Prof. Dr. Hj. Dian Agustia, S.E., M.Si., Ak., CMA., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.

6. Seluruh dosen dan staf Departemen Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga atas ilmu yang diberikan selama penulis menempuh pendidikan S1 ini.
7. Seluruh dosen pengajar Program Studi S1 Ekonomi Pembangunan Universitas Airlangga atas ilmu, dan pengalaman selama masa studi.
8. Staff akademik yang bekerja dengan tanggap dan cepat sehingga penulis mendapat pelayanan administrasi yang memuaskan selama kuliah.
9. Kedua orang tua penulis, Bapak Sukarni dan Ibu Sofi Diana Lastris yang senantiasa selalu mendoakan penulis setiap saat serta memberikan dukungan, kasih sayang, semangat dan menjadi motivasi terbesar penulis untuk menyelesaikan pendidikan ini.
10. Sahabat dan saudara penulis, Dhanty, Rafika, Ria, Sarah, Ratu, Demilia terima kasih atas keceriaan, dukungan dan telah menjadi tempat berkeluh kesah masa studi.
11. *Last but not least, I wanna thank me. I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me for doing all this hard work, I wanna thank me for having no days off, I wanna thank me for never quitting.*

Surabaya, 10 Juni 2022

Penulis

**ANALISIS DAMPAK KREDIT MIKRO DAN RASIO - RASIO
KEUANGAN TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN BUMN
TAHUN 2017 – 2021**

Eva Nur Malinda Kafy

ABSTRAK

Jumlah usaha mikro yang terus meningkat dari tahun ke tahun pada periode Tahun 2017 – 2021, mengindikasikan dampaknya terhadap perekonomian Indonesia. Salah satu usaha pemerintah dan untuk mendukung UMKM adalah melalui pembiayaan melalui akses kredit perbankan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh rasio – rasio keuangan yang diwakili oleh variabel Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), Loan to Deposit Ratio (LDR), dan penyaluran kredit mikro terhadap Return on Assets (ROA) pada bank. Sampel penelitian yaitu BUMN. Metode yang digunakan adalah regresi data panel dengan model fixed effect. Hasil analisis menunjukkan bahwa rasio - rasio keuangan ini secara simultan berpengaruh signifikan terhadap ROA, dan secara parsial pada variabel NPL, berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap ROA, variabel LDR berpengaruh positif tidak signifikan ROA, variabel CAR berpengaruh positif tidak signifikan ROA, variabel BOPO berpengaruh negatif signifikan ROA, dan jumlah kredit mikro berpengaruh tidak signifikan dengan koefisien negatif terhadap profitabilitas bank BUMN.

Kata kunci: Kredit Mikro, NPL, LDR, CAR, BOPO, ROA

ANALISIS DAMPAK KREDIT MIKRO DAN RASIO - RASIO KEUANGAN TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN BUMN TAHUN 2017 – 2021

Eva Nur Malinda Kafy

ABSTRACT

The number of micro businesses continues to increase from year to year in the 2017 – 2021 period, indicating their impact on the Indonesian economy. One of the government's efforts to support MSMEs is through financing through access to bank credit. This study aims to find out how the influence of financial ratios represented by the variables Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loans (NPL), Operating Expenses to Operating Income (BOPO), Loan to Deposit Ratio (LDR), and micro credit distribution on Return on Assets (ROA) at the bank. The research sample is BUMN. The method used is panel data regression with a fixed effect model. The results of the analysis show that these financial ratios simultaneously have a significant effect on ROA, and partially on the NPL variable, a negative but not significant effect on ROA, the LDR variable has a positive but not significant ROA, the CAR variable has a not significant positive effect on ROA, the BOPO variable has a negative effect significant ROA, and the amount of micro credit has no significant effect with a negative coefficient on the profitability of state-owned banks.

Keywords: Micro Credit, NPL, LDR, CAR, BOPO, ROA

DAFTAR PUSTAKA	
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	v
DECLARATION	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT	xxi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	1
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Kesenjangan Penelitian.....	6
1.3 Rumusan Masalah	7
1.4 Tujuan Penelitian	8
1.5 Ringkasan Metode Penelitian	8
1.6 Ringkasan Hasil Penelitian	8
1.7 Kontribusi Riset	8
1.8 Sistematika Penulisan	8
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Rasio Keuangan (NPL, LDR, CAR, BOPO).....	10
2.1.2 Kredit Mikro.....	14
2.1.3 Keterkaitan antara Kredit Mikro dan Profitabilitas	15
2.1.4 Keterkaitan antara Rasio-Rasio Keuangan.....	15
2.2 Penelitian Terdahulu	16
2.3 Hipotesis	18
2.4 Kerangka Berpikir.....	18

BAB 3 METODE PENELITIAN DAN PUSTAKA.....	20
3.1 Pendekatan Penelitian	20
3.2 Model Analisis	20
3.3 Identifikasi Variabel.....	21
3.4 Definisi Operasional Variabel.....	21
3.5 Jenis dan Sumber Data.....	24
3.6 Prosedur Pengumpulan Data.....	24
3.7 Teknik Analisis	25
3.7.1 Model Regresi Data Panel.....	25
3.7.1.1 <i>Model Fixed Effect</i> (FEM).....	25
3.7.1.2 <i>Model Effect Random</i> (REM).....	26
3.7.1.3 <i>Model Common Effect</i> (CEM)	26
3.7.2 Pemilihan Teknik Estimasi Data Panel	26
3.7.3 Pengujian Statistik.....	27
3.7.3.1 Uji Chow	27
3.7.3.2 Uji Hausman	27
3.7.4 Asumsi Uji Klasik	27
3.7.4.1 Uji Normalitas.....	28
3.7.4.2 Uji Multikolinearitas	28
3.7.4.3 Uji Heteroskedastisitas.....	28
3.7.4.4 Uji Autokorelasi.....	29
3.7.4.1 Koefisien Determinasi	29
3.7.4.2 Uji Hipotesis.....	30
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN	31
4.1 Gambaran Umum dan Obyek Penelitian	31
4.1.1 Perkembangan Profitabilitas	31
4.1.2 Pergerakan Jumlah Kredit Mikro	32
4.1.3 Perkembangan <i>Non-Performing Loan</i> (NPL)	33
4.1.4 Perkembangan Loan to Deposit Ratio (LDR)	34
4.1.5 Perkembangan Capital Adequacy Ratio (CAR).....	34
4.1.6 Perkembangan BOPO	35
4.2 Deskriptif Statistik Variabel	35
4.3 Hasil Estimasi dan Pembuktian Hipotesis	37

DAFTAR PUSTAKA

4.3.1 Model Pemilihan Regresi Data Panel.....	37
4.3.1.1 Uji CEM vs FEM (Uji Chow).....	37
4.3.1.2 Uji Uji FEM vs REM (Uji Hausman)	38
4.3.1.3 Model Akhir: FEM.....	39
4.3.2 Uji Asumsi Klasik	39
4.4 Pembuktian Hipotesis	43
4.4.1 Uji f statistik (Simultan).....	43
4.4.2 Uji t Statistik (Parsial)	44
4.4.3 Koefisien Determinasi (R^2).....	44
4.5 Interpretasi Hasil dan Pembahasan	45
BAB 5 PENUTUP	49
5.1 Kesimpulan	49
5.2 Saran	50

DAFTAR PUSTAKA
xiii

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Daftar Nama Bank Yang Digunakan Pada Penelitian	24
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif	37
Tabel 4.2 Uji Chow	39
Tabel 4.3 Uji Hausman	40
Tabel 4.4 Uji Shapiro Wilk	42
Tabel 4.5 Uji Multikolinearitas	43
Tabel 4.6 Uji Heterokedastisitas.....	44
Tabel 4.7 Uji Autokorelasi.....	45

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Rata - Rata Penyaluran Kredit Mikro Bank BUMN	3
Gambar 1.2 Rata-Rata Tingkat ROA Bank BUMN Tahun 2017 – 2021	4
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	18
Gambar 4.1 Persentase ROA Bank Umum di Indonesia Periode 2021	32
Gambar 4.1.2 Jumlah Kredit Mikro 3 Bank Penyalur Terbanyak	33
Gambar 4.1.3 Data Non Performing Loan (NPL) Bank Perode 2017 - 2021	34
Gambar 4.1.4 Data LDR Bank Perode 2017 - 2021	35
Gambar 4.1.5 Data CAR Bank Perode 2017 – 2021	35
Gambar 4.1.6 Data BOPO Bank Perode 2017 - 2021	36

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Deskriptif Variabel	54
Lampiran 2 Uji Chow	55
Lampiran 3 Uji Hausman	56
Lampiran 4 Fixed Effect Model	57
Lampiran 5 Uji Asumsi Klasik: Shapiro Wilk	58
Lampiran 6 Uji Multikolinearitas	59
Lampiran 7 Uji Heteroskedastisitas	60
Lampiran 8 Uji Autokorelasi	61