

**ANALISIS KREDIT BERMASALAH DAN LIKUIDITAS SEBELUM
PANDEMI, SELAMA PANDEMI, DAN SETELAH VAKSINASI
COVID-19 PADA BANK UMUM KONVENSIONAL
DI INDONESIA**

SKRIPSI



OLEH :

WAHYU ALDI SETIAWAN
18013010132/FEB/EA

**PROGAM EKONOMI STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2022**

**ANALISIS KREDIT BERMASALAH DAN LIKUIDITAS SEBELUM
PANDEMI, SELAMA PANDEMI, DAN SETELAH VAKSINASI
COVID-19 PADA BANK UMUM KONVENSIONAL
DI INDONESIA**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
Untuk Menyusun Skripsi S-1 Program Studi Akuntansi**



Diajukan oleh :

WAHYU ALDI SETIAWAN
18013010132/FEB/EA

**PROGRAM STUDI EKONOMI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAWA TIMUR
2022**

SKRIPSI
ANALISIS KREDIT BERMASALAH DAN LIKUIDITAS SEBELUM
PANDEMI, SELAMA PANDEMI, DAN SETELAH VAKSINASI
COVID-19 PADA BANK UMUM KONVENSIONAL
DI INDONESIA

Diajukan oleh:

WAHYU ALDI SETIAWAN

18013010132/FEB/EA

Telah dipertahankan dihadapan dan diterima keabsahan dari Artikel yang akan
dipublikasikan Pada Jurnal Sinta 1-6 oleh Tim Penilai Program Studi Akuntansi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

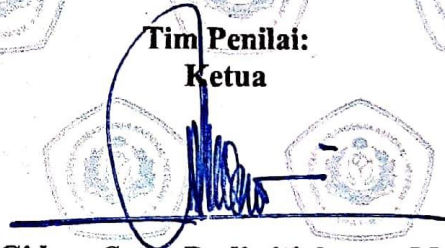
Pada tanggal: 23 Mei 2022

Pembimbing Utama



Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks., CMA.
NIP. 1966 1011 1992 03 2001

Tim Penilai:
Ketua



Dr. Gideon Setyo Budiwitjaksono, M.Si.,
CFrA, CRA, CRP
NIP. 1967 0622 2021 21 1001

Anggota



Drs. Ec. Munari, M.M., CAPM, CIBA
NIP. 1961 0402 1988 03 1001

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur



Prof. Dr. Syamsul Huda, S.E., M.T.
NIP. 1959 0329 1987 03 1001

SKRIPSI
ANALISIS KREDIT BERMASALAH DAN LIKUIDITAS SEBELUM
PANDEMI, SELAMA PANDEMI, DAN SETELAH VAKSINASI
COVID-19 PADA BANK UMUM KONVENSIONAL
DI INDONESIA

yang diajukan

WAHYU ALDI SETIAWAN
18013010132/FEB/EA

telah disetujui untuk mempublikasi Penelitian pada Jurnal Ilmiah oleh

Pembimbing Utama



Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks., CMA.
NIP. 1966 1011 1992 03 2001

Tanggal : 22 April 2022

Mengetahui
Koordinator Program Studi Akuntansi



Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks., CMA.
NIP. 1966 1011 1992 03 2001

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap : Wahyu Aldi Setiawan

NPM : 18013010132

NIK : 3578090610990001

Tempat/Tanggal Lahir : Surabaya, 06 Oktober 1999

Alamat (sesuai KTP) : Medokan Semampir Blok J-1

Judul Artikel : Analisis Kredit Bermasalah Dan Likuiditas Sebelum Pandemi,
Selama Pandemi, Dan Setelah Vaksinasi Covid-19 Pada Bank
Umum Konvensional Di Indonesia

Saya menyatakan bahwa artikel tersebut merupakan artikel asli, hasil pemikiran sendiri, serta bukan saduran/terjemahan.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Jika di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran informasi, saya bersedia dibatakkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 21 April 2022

Yang menyatakan,



Wahyu Aldi Setiawan

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT. atas rahmat, hidayah dan segala nikmat serta karunia yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS KREDIT BERMASALAH DAN LIKUIDITAS SEBELUM PANDEMI, SELAMA PANDEMI, DAN SETELAH VAKSINASI COVID-19 PADA BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA”**. Skripsi ini disusun dengan maksud sebagai salah satu prasyarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi (S1) dalam Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini tidak terselesaikan dan terwujud dengan baik apabila tidak memperoleh bantuan dari berbagai pihak yang memberikan bimbingan, saran, dukungan dan doa kepada penulis selama proses penyusunan hingga terselesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis berkeinginan untuk mengucapkan dengan hormat dan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Prof. Dr. Syamsul Huda, S.E, M.T. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CfrA., CBV selaku Ketua Jurusan Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

4. Dra. Ec. Sari Andayani, M,Aks., CMA selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur serta selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing, mengarahkan dan memberikan masukan kepada penulis sehingga dapat terselesaikan skripsi ini dengan baik.
5. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan bimbingan selama penulis menimba ilmu di Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Ayah Suryadi dan Mama Zulaikah selaku kedua orang tua penulis tercinta, serta kakak tersayang Suryati Yulitia Ningrum yang selalu mendoakan, memotivasi, memberikan semangat, serta dukungan moril dan materil dalam memperlancar penyusunan skripsi ini.
7. Vanessa Adelia, Mulyani Kristina, Harum Syabrinawati dan Putri Ulfasari selaku teman-teman dimasa perkuliahan yang selalu berjuang bersama-sama. Serta Muchtamilatur Rochma, Shella Sahara, Gusti Agung Probobsky, Febyola Rima, Ariq Bentar, Zulfan Febriawan dan Yanuar Rusliawan selaku sahabat dan orang terdekat yang selalu memberikan dukungan, motivasi, dan semangat bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Keluarga besar Paduan Suara Mahasiswa “Gita Widya Giri” Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah menjadi keluarga kedua dan menjadi tempat berproses dan berkembang selain dalam

menimba ilmu di Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

9. Seluruh pihak yang turut serta dalam membantu penyusunan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu oleh penulis.

Penulis menyadari bahwa terdapat kekurangan dan ketidaksempurnaan dalam penyusunan skripsi ini karena keterbatasan ilmu pengetahuan, wawasan, dan pengalaman yang dimiliki penulis. Oleh sebab itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pembaca dan berbagai pihak guna perbaikan di masa yang akan datang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan pengaruh yang positif bagi penulis dan semua pihak yang membacanya.

Surabaya, April 2022

Penulis

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN.....	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
ABSTRAK.....	xii
ABSTRACT.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	13
1.3 Tujuan Penelitian.....	13
1.4 Manfaat Penelitian	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	16
2.1 Penelitian Terdahulu	16
2.1.1 Penelitian Terdahulu Yang Relevan	16
2.1.2 Perbedaan Dan Persaman Penelitian Terdahulu Dengan Sekarang	23
2.2 Landasan Teori	24
2.2.1 <i>Signaling Theory</i>	24
2.2.2 <i>Stewardship Theory</i>	26
2.2.3 Perbankan dan Bank	27
2.2.3.1 Pengertian Perbankan dan Bank	27
2.2.3.2 Fungsi Bank	29

2.2.3.3	Jenis-Jenis Bank.....	30
2.2.4	Kredit Bermasalah	33
2.2.4.1	Pengertian Kredit	33
2.2.4.2	Kolektabilitas Kredit	34
2.2.4.3	<i>Non Performing Loan</i>	36
2.2.5	Likuiditas	38
2.2.5.1	Pengertian Likuiditas.....	38
2.2.5.2	Indikator Likuiditas	39
2.2.5.3	<i>Loan to Deposit Ratio</i>	40
2.2.6	Covid-19.....	42
2.2.6.1	Pengertian Covid-19.....	42
2.2.6.2	Dampak Pandemi Covid-19 Bagi Perekonomian	43
2.2.6.3	Vaksinasi Covid-19.....	44
2.3	Kerangka Pemikiran	45
2.3.1.	Perbandingan <i>Non Performing Loan</i> Bank Sebelum Pandemi, Selama Pandemi, dan Setelah Vaksinasi Covid-19	45
2.3.2.	Perbandingan <i>Loan to Deposit Ratio</i> Bank Sebelum Pandemi, Selama Pandemi, dan Setelah Vaksinasi Covid-19	48
2.4.	Hipotesis.....	52
BAB III METODE PENELITIAN		53
3.1	Jenis dan Objek Penelitian	53
3.1.1	Jenis Penelitian	53
3.1.2	Objek Penelitian	54
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	54
3.2.1	Variabel Penelitian	55

3.2.1.1	<i>Non Performing Loan</i> (X_1)	55
3.2.1.2	<i>Loan to Deposit Ratio</i> (X_2)	56
3.3	Teknik Penentuan Sampel.....	57
3.3.1	Populasi.....	57
3.3.2	Sampel.....	58
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	61
3.4.1	Jenis Data	61
3.4.2	Pengumpulan Data.....	61
3.4.2.1	Teknik Studi Kepustakaan.....	62
3.4.2.2	Teknik Dokumentasi	62
3.5	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	62
3.5.1	Analisis Statistik Deskriptif	62
3.5.2	Uji Normalitas	63
3.5.3	Uji <i>Sphericity</i>	65
3.5.4	Uji Hipotesis.....	67
3.5.4.1	Uji <i>Analysis of Variance</i> (ANOVA)	67
3.5.5	Uji <i>Post Hoc</i> (Uji Lanjut).....	69
3.5.5.1	Uji <i>Pairwise Comparisons</i>	69
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		71
4.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	71
4.1.1	Otoritas Jasa Keuangan (OJK)	71
4.1.2	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	72
4.2	Deskripsi Hasil Penelitian	73
4.2.1	<i>Non Performing Loan</i> (X_1).....	74
4.2.2	<i>Loan to Deposit Ratio</i> (X_2)	78

4.3	Analisis dan Pengujian Hipotesis	83
4.3.1	Analisis Statistik Deskriptif	84
4.3.2	Uji Normalitas	87
4.3.3	Uji <i>Sphericity</i>	93
4.3.4	Uji Hipotesis.....	94
4.3.4.1	Uji <i>One-Way Repeated Measures ANOVA</i>	94
4.3.4.2	Uji <i>Friedman</i>	96
4.3.5	Uji <i>Post Hoc</i> (Uji Lanjut).....	97
4.3.5.1	Uji <i>Pairwise Comparisons</i>	97
4.3.5.2	Uji <i>Wilcoxon Signed Ranks</i>	99
4.4.	Pembahasan Hasil Penelitian.....	101
4.4.1	Perbandingan <i>Non Performing Loan</i> Sebelum Pandemi, Selama Pandemi, dan Setelah Vaksinasi Covid-19	102
4.4.2	Perbandingan <i>Loan to Deposit Ratio</i> Sebelum Pandemi, Selama Pandemi, dan Setelah Vaksinasi Covid-19	107
BAB V PENUTUP		113
5.1	Kesimpulan.....	113
5.2	Saran	115
5.3	Keterbatasan	116
5.4	Implikasi.....	117
DAFTAR PUSTAKA.....		121
LAMPIRAN		127

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu Yang Relevan	21
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel Penelitian	57
Tabel 3.2 Daftar Rincian Jumlah Bank Umum Konvensional	58
Tabel 3.3 Kriteria Penentuan Sampel	59
Tabel 3.4 Daftar Sampel Penelitian	60
Tabel 4.1 Daftar Sampel Bank Umum Konvensional	72
Tabel 4.2 Data <i>Non Performing Loan</i> Bank Umum Konvensional Sebelum Pandemi, Selama Pandemi, dan Setelah Vaksinasi Covid-19.....	74
Tabel 4.3 Rerata <i>Non Performing Loan</i> Bank Umum Konvensional Sebelum Pandemi, Selama Pandemi, dan Setelah Vaksinasi (Dalam Persentase)	77
Tabel 4.4 Data Rasio <i>Loan to Deposit Ratio</i> Bank Umum Konvensional Sebelum Pandemi, Selama Pandemi, dan Setelah Vaksinasi (Dalam Persentase)	79
Tabel 4.5 Rerata <i>Loan to Deposit Ratio</i> Bank Umum Konvensional Sebelum Pandemi, Selama Pandemi, dan Setelah Vaksinasi (Dalam Persentase)	81
Tabel 4.6 Hasil Analisis Statistik Deskriptif <i>Non Performing Loan</i>	84
Tabel 4.7 Hasil Analisis Statistik Deskriptif <i>Loan to Deposit Ratio</i>	86
Tabel 4.8 Hasil Uji Normalitas Standardized Residual <i>Non Performing Loan</i>	88
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas Standardized Residual <i>Loan to Deposit Ratio</i>	90
Tabel 4.10 Hasil Uji Sphericity <i>Non Performing Loan</i>	93
Tabel 4.11 Hasil Uji <i>One-Way Repeated Measures ANOVA Non Performing Loan</i>	95
Tabel 4.12 Hasil Uji <i>Friedman Loan to Deposit Ratio</i>	96
Tabel 4.13 Hasil Uji <i>Pairwise Comparisons Non Performing Loan</i>	98
Tabel 4.14 Hasil Uji <i>Wilcoxon Signed Ranks Loan to Deposit Ratio</i>	100

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan Ekonomi Indonesia Melalui Produk Domestik Bruto (PDB) Tahun 2019-2021	3
Gambar 1.2 Perkembangan Rasio <i>Non Performing Loan Gross</i> Perwakilan Bank Umum Konvensional Periode Maret 2019, 2020, dan 2021	6
Gambar 1.3 Perkembangan Batang Rasio <i>Loan to Deposit Ratio</i> Perwakilan Bank Umum Konvensional Periode Maret 2019, 2020, dan 2021	9
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	51
Gambar 4.1 Box-Plot Uji Normalitas <i>Standardized Residual Non Performing Loan</i>	89
Gambar 4.2 Box-Plot Uji Normalitas <i>Standardized Residual Loan to Deposit Ratio</i>	91

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Penelitian Terdahulu
- Lampiran 2 Daftar Populasi Bank Umum Konvensional
- Lampiran 3 Daftar Sampel Bank Umum Konvensional Yang Memiliki Jumlah Aset Lebih Dari 50 Triliun Per 31 September 2021 (Dalam Jutaan Rupiah)
- Lampiran 4 Data dan Rerata Nilai Rasio *Non Performing Loan* Bank Umum Konvensional Sebelum Pandemi, Selama Pandemi, dan Setelah Vaksinasi (Dalam Persentase)
- Lampiran 5 Data dan Rerata Nilai Rasio *Loan to Deposit Ratio* Bank Umum Konvensional Sebelum Pandemi, Selama Pandemi, dan Setelah Vaksinasi (Dalam Persentase)
- Lampiran 6 Output Analisis Statistik Deskriptif *Non Performing Loan* dan *Loan to Deposit Ratio*
- Lampiran 7 Output Uji Normalitas *Standardized Residual Non Performing Loan*
- Lampiran 8 Output Uji Normalitas *Standardized Residual Loan to Deposit Ratio*
- Lampiran 9 Output Uji *Sphericity*
- Lampiran 10 Output Uji *One-Way Repeated Measures ANOVA* (Uji Hipotesis)
- Lampiran 11 Uji *Friedman* (Uji Hipotesis)
- Lampiran 12 Output Uji *Pairwise Comparisons* (Uji *Post Hoc*)
- Lampiran 13 Output Uji *Wilcoxon Signed Ranks* (Uji *Post Hoc*)

**ANALISIS KREDIT BERMASALAH DAN LIKUIDITAS SEBELUM
PANDEMI, SELAMA PANDEMI, DAN SETELAH VAKSINASI
COVID-19 PADA BANK UMUM KONVENSIONAL
DI INDONESIA**

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini dilakukan untuk menguji dan menganalisis perbandingan kredit bermasalah dan likuiditas sebelum pandemi, selama pandemi, dan setelah vaksinasi Covid-19 pada bank umum konvensional di Indonesia. Penelitian ini termasuk ke dalam jenis penelitian kuantitatif komparatif. Dengan Populasi penelitian yaitu bank umum konvensional yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2019, 2020, dan 2021. Penentuan sampel menggunakan metode *purposive sampling* berdasarkan kriteria-kriteria yang telah ditentukan sehingga diperoleh sejumlah 28 bank umum konvensional yang digunakan sebagai sampel penelitian. Sumber data penelitian yang digunakan yakni data sekunder yang berasal dari laporan keuangan triwulan I, II, dan III tahun 2019, 2020, dan 2021. Teknik analisis dan pengujian hipotesis dalam penelitian ini menggunakan uji normalitas, uji *Sphericity*, uji *One-Way Repeated Measures ANOVA*, dan uji *Friedman* yang diolah dengan alat bantu software pengolah data SPSS versi 23.0. Adapun hasil olah data penelitian menunjukkan bahwa *Non Performing Loan* dan *Loan to Deposit Ratio* sebelum pandemi, selama pandemi, dan setelah vaksinasi Covid-19 pada bank umum konvensional berbeda dengan signifikan.

Kata kunci: Kredit Bermasalah, Likuiditas, Bank Umum Konvensional, Pandemi Covid-19, Vaksinasi Covid-19

**ANALYSIS OF PROBLEM CREDIT AND LIQUIDITY BEFORE
PANDEMIC, DURING PANDEMIC, AND AFTER COVID-19
VACCINATION IN CONVENTIONAL COMMERCIAL BANKS
IN INDONESIA**

ABSTRACT

The purpose of this study was to examine and analyze the comparison of problem credit and liquidity before the pandemic, during the pandemic, and after the Covid-19 vaccination at conventional commercial banks in Indonesia. This research belongs to the type of comparative quantitative research. With the research population is conventional commercial banks registered with the Otoritas Jasa Keuangan (OJK) in 2019, 2020, and 2021. Determination of the sample using the purposive sampling method based on predetermined criteria in order to obtain a total of 28 conventional commercial banks used as research samples. The research data sources used are secondary data originating from the financial statements of the first, second, and third quarters of 2019, 2020, and 2021. The technique of analysis and hypothesis testing in this study uses the normality test, Sphericity test, One-Way Repeated Measures ANOVA test, and Friedman test which was processed with SPSS version 23.0 data processing software. The results of the research data show that the Non-Performing Loan and Loan to Deposit Ratio before the pandemic, during the pandemic, and after the Covid-19 vaccination at conventional commercial banks are significantly different.

Keywords: Problem Credit, Liquidity, Conventional Commercial Banks, Covid-19 Pandemic, Covid-19 Vaccination