

**PENGARUH PENYALURAN KREDIT,
PERTUMBUHAN TABUNGAN, DAN KREDIT
BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS PADA
SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI
TAHUN 2019-2023**

SKRIPSI



**Diajukan Kepada
Universitas Pendidikan Ganesha
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
dalam Menyelesaikan Program Sarjana Akuntansi**

**Oleh
Ni Komang Meira Diah Lestari
NIM 2117051234**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA**

2025

SKRIPSI

DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI GELAR SARJANA AKUNTANSI

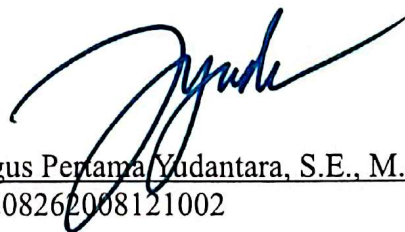
Menyetujui

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Luh Gede Kusuma Dewi, S.E., M.Si
NIP.198804012018032001



I Gede Agus Pertama Yudantara, S.E., M.S.A.
NIP. 198208262008121002

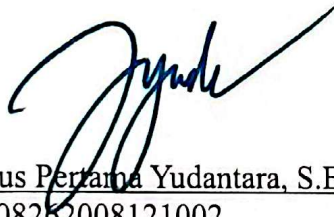
Skripsi oleh Ni Komang Meira Diah Lestari ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
pada tanggal 26 Maret 2025

Dewan Penguji,



Luh Gede Kusuma Dewi, S.E., M.Si
NIP.198804012018032001

(Ketua)



I Gede Agus Pertama Yudantara, S.E., M.S.A.
NIP. 198208262008121002

(Anggota)



I Putu Hendra Martadinata, S.E., M.Sc
NIP. 199303282020121007

(Anggota)

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar sarjana akuntansi

Pada :

Hari : Rabu

Tanggal : 26 Maret 2025

Mengetahui,

Ketua Ujian,

Sekretaris Ujian,

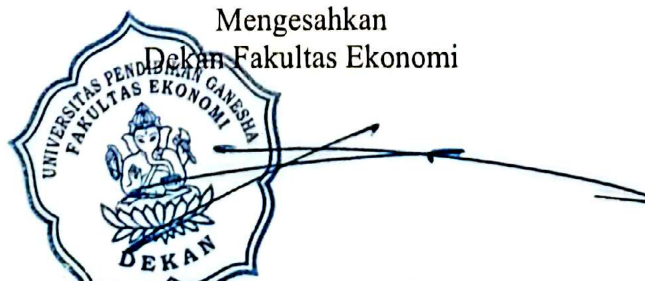


Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si.
NIP.196810291993032001



Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 198902272018032001

Mengesahkan
Dekan Fakultas Ekonomi



Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.
NIP. 197906162002121003

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan karya tulis yang berjudul “Pengaruh Penyaluran Kredit, Pertumbuhan Tabungan, dan Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas Pada Sektor Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2019-2023” beserta seluruh isinya benar-benar karya sendiri dan tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya seni atau klaim atas keaslian karna saya ini.

Singaraja, 20 Mei 2025

Yang membuat pernyataan



Ni Komang Meira Diah Lestari

NIM 2117051234

PRAKATA

Puji syukur penyusun panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat-Nya-lah, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Penyaluran Kredit, Pertumbuhan Tabungan, dan Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas Pada Sektor Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2019-2023”**. Skripsi yang disusun guna memenuhi persyaratan dalam mencapai gelar sarjana akuntansi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M. Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Prof Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Dr. Kadek Rai Suwena, S. Pd., M.Pd. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi.
4. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi atas motivasi dan arahan yang diberikan dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., Ak., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membantu dan memberikan semangat selama perkuliahan.
6. Luh Gede Kusuma Dewi, S.E.,M.Si. selaku Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan, solusi, petunjuk, serta motivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi.
7. I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.S.A. selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, solusi, petunjuk, serta motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.
8. I Putu Hendra Martadinata, S.E.,M.Sc selaku dosen penguji yang telah memberikan masukan dan saran untuk menyempurnakan skripsi ini.

9. Bapak dan Ibu Dosen di Program Studi S1 Akuntansi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan ilmu pengetahuan, mendidik, dan memberikan motivasi selama penulis mengikuti perkuliahan.
10. Cinta pertama dan panutanku, Ayahanda I Wayan Suarma dan pintu surgaku Ibunda Ni Ketut Astini. Terima kasih atas segala pengorbanan, pendidikan, dan tulus kasih yang diberikan. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan di bangku perkuliahan, namun beliau mampu memberikan yang terbaik, memberikan kasih sayang yang tiada habisnya, tak kenal lelah bekerja, mendoakan serta dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai meraih gelar sarjana. Semoga beliau selalu diberikan kesehatan, umur panjang dan bahagia selalu.
11. Kedua saudaraku tercinta, I Putu Eka Adi Sanjaya dan Ni Kadek Vanessa Diah Anggari. Terima kasih sudah selalu memberikan semangat, doa, dan cinta yang selalu diberikan kepada penulis.
12. Seseorang yang tersayang, salah satu kalimat yang dilontarkan yaitu selalu semangat untuk terus menimba ilmu. Terima kasih pernah menjadi kakak, penguat, sekaligus sahabat bagi penulis. Damai dan berbahagialah selalu dalam dekapan-Nya.
13. Partner yang tak kalah penting kehadirannya, terima kasih atas kontribusi dalam penulisan skripsi ini baik tenaga, waktu maupun materi. Terima kasih selalu mendukung, selalu menemani, dan memberikan semangat untuk meraih impian.
14. Teman-teman OTW Wisuda, terima kasih selalu memberikan motivasi, semangat, dukungan tanpa henti sehingga secara tidak langsung membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
15. Kepada diri sendiri, yang telah bertahan hingga saat ini walaupun melewati rasa tidak percaya terhadap diri sendiri, namun penulis selalu bertekad untuk terus melaju ke depan dan selalu meyakinkan diri bahwa penulis mampu melewati segala sesuatu walaupun itu terasa berat. Penulis selalu meyakinkan diri untuk terus fokus berproses terhadap diri sendiri karena setiap langkah kecil yang dilewati menjadi perjalanan menuju tujuan yang ingin dicapai. Perjalanan ini bukan ajang perlombaan tetapi bagaimana

caranya untuk belajar bersabar, bersemangat, dan memiliki tekad yang kuat. Terima kasih sudah berjuang dalam menyelesaikan studi ini dan mampu menjadi manusia yang selalu berusaha dan tidak lelah mencoba. Berbahagialah selalu atas pencapaian yang didapatkan dan belajar atas kegagalan yang mampu dihadapi. Mari ke depannya berjuang lebih giat, belajar berbagai hal baru, dan merayakan segala sesuatu yang dapat dicapai. Jadilah perempuan tangguh yang mampu mencapai kesuksesan untuk membahagiakan semua orang yang dicintai.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Maka dari itu demi kesempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan segala kritik maupun saran yang sifatnya membangun dari berbagai pihak. Penulis berhadap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi pengembangan dunia pendidikan.

Singaraja, 26 Maret 2025

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN

PRAKATA.....	i
ABSTRAK	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	12
1.3 Pembatasan Masalah	13
1.4 Rumusan Masalah	13
1.5 Tujuan Penelitian.....	14
1.6 Manfaat Penelitian	14
BAB II KAJIAN TEORI.....	16
2.1 Deskripsi Teoritis	16
2.1.1 <i>Resource-Based Theory</i>	16
2.1.2 Bank	18
2.1.2.1 Pengertian Bank	18
2.1.2.2 Jenis-Jenis Bank	19
2.1.2.3 Sumber Dana Bank	21
2.1.3 Profitabilitas	23
2.1.3.2 Pengertian Profitabilitas	23
2.1.3.3 Tujuan dan Manfaat Profitabilitas	24
2.1.3.4 Metode Pengukuran Rasio Profitabilitas.....	25
2.1.4 Penyaluran Kredit.....	27
2.1.4.1 Pengertian Penyaluran Kredit	27

2.1.4.2 Unsur-Unsur Kredit.....	29
2.1.4.3 Rasio Penyaluran Kredit.....	30
2.1.5 Pertumbuhan Tabungan.....	30
2.1.5.1 Pengertian Tabungan.....	30
2.1.5.2 Pengertian Pertumbuhan Tabungan.....	31
2.1.6 Kredit Bermasalah.....	32
2.1.6.1 Pengertian Kredit Bermasalah.....	32
2.1.6.2 Indikator Risiko Kredit.....	33
2.1.6.3 Rasio Kredit Bermasalah.....	33
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	34
2.3 Kerangka Berpikir.....	37
2.4 Hipotesis Penelitian.....	38
2.4.1 Pengaruh Penyaluran Kredit terhadap Profitabilitas.....	38
2.4.2 Pengaruh Pertumbuhan Tabungan terhadap Profitabilitas.....	39
2.4.3 Pengaruh Kredit Bermasalah terhadap Profitabilitas.....	40
BAB III METODE PENELITIAN.....	42
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	42
3.2 Rancangan Penelitian.....	42
3.3 Subjek dan Objek Penelitian.....	43
3.4 Populasi dan Sampel.....	43
3.3.1 Populasi.....	43
3.3.2 Sampel.....	45
3.5 Definisi Operasional dan Variabel Penelitian.....	46
3.6 Metode Pengumpulan Data.....	49
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data.....	50
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	57
4.1 Deskripsi Data.....	57
4.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	57
4.3 Uji Asumsi Klasik.....	59
4.3.1 Uji Normalitas.....	60

4.3.2 Hasil Uji Multikoleniaritas.....	65
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas.....	66
4.3.4 Uji Autokolerasi	68
4.4 Uji Regresi Linear Berganda.....	70
4.5 Pengujian Hipotesis.....	72
4.5.1 Uji T (Parsial).....	72
4.5.2 Uji Koefisien Determinasi	74
4.6 Pembahasan.....	75
4.6.1 Pengaruh Penyaluran Kredit terhadap Profitabilitas	75
4.6.2 Pengaruh Pertumbuhan Tabungan Terhadap Profitabilitas	79
4.6.3 Pengaruh Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas	84
4.7 Implikasi Hasil Penelitian	86
4.7.1 Implikasi Teoritis.....	86
4.7.2 Implikasi Praktis.....	87
BAB V PENUTUP.....	89
5.1 Rangkuman	89
5.2 Simpulan	90
5.3 Saran.....	92
DAFTAR PUSTAKA.....	94
LAMPIRAN.....	101

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1. 1 Persentase Penyaluran Kredit, Pertumbuhan Tabungan, dan Kredit Bermasalah	5
Tabel 2. 1 Kriteria Penilaian Kesehatan Bank Berdasarkan Rasio NPL	32
Tabel 2. 2 Hasil Penelitian Terdahulu	34
Tabel 3. 1 Populasi Perbankan yang Terdaftar di BEI tahun 2019-2023	44
Tabel 3. 2 Pemilihan Purposive Sampling	46
Tabel 3. 3 Definisi Operasional	47
Tabel 4. 1 Kriteria Pengambilan Sampel Penelitian	57
Tabel 4. 2 Hasil Pengujian Deskriptif Statistik	58
Tabel 4. 3 Hasil Pengujian Uji Normalitas	60
Tabel 4. 4 Outlier Data	61
Tabel 4. 5 Hasil Uji Normalitas (setelah outlier 1)	62
Tabel 4. 6 Outlier Data 2	62
Tabel 4. 7 Hasil Uji Normalitas (setelah outlier 2)	63
Tabel 4. 8 Sampel Penelitian (Setelah Outlier)	64
Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas	65
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolenieritas	66
Tabel 4. 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Glejser)	67
Tabel 4. 12 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Park)	67
Tabel 4. 13 Hasil Uji Autokorelasi	68
Tabel 4. 14 Hasil Uji Autokorelasi (Setelah Transformasi)	69
Tabel 4. 15 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	70
Tabel 4. 16 Hasil Uji Parsial (Uji t)	73
Tabel 4. 17 Hasil Uji Koefisien Determinasi	75
Tabel 4. 18 Tabulasi Data LDR dan ROA	77
Tabel 4. 19 Tabulasi Data Pertumbuhan Tabungan dan ROA	81
Tabel 4. 20 Tabulasi Data NPL dan ROA	85

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. 1 Persentase Return on Asset	4
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	37



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 01. Kode dan Nama Perusahaan.....	101
Lampiran 02. Hasil Perhitungan Return On Asset.....	102
Lampiran 03. Hasil Perhitungan Loan to Deposit Ratio	107
Lampiran 04. Hasil Perhitungan Pertumbuhan Tabungan	112
Lampiran 05. Lampiran 5 Hasil Perhitungan Non Performing Loan	117
Lampiran 06. Data Penelitian.....	122
Lampiran 07. Data Penelitian Setelah Outlier.....	127
Lampiran 8 Data Penelitian Setelah Transformasi Cochrane-Orcutt.....	132
Lampiran 09. Hasil Output SPSS Analisis Deskriptif.....	137
Lampiran 10 .Hasil Output SPSS Uji Asumsi Klasik	138
Lampiran 11 Hasil Output SPSS Analisis Regresi Linier Berganda.....	142

