

**ANALISIS PERBEDAAN RISIKO KREDIT DAN KINERJA  
KEUANGAN SEBELUM DAN PADA MASA COVID-19**



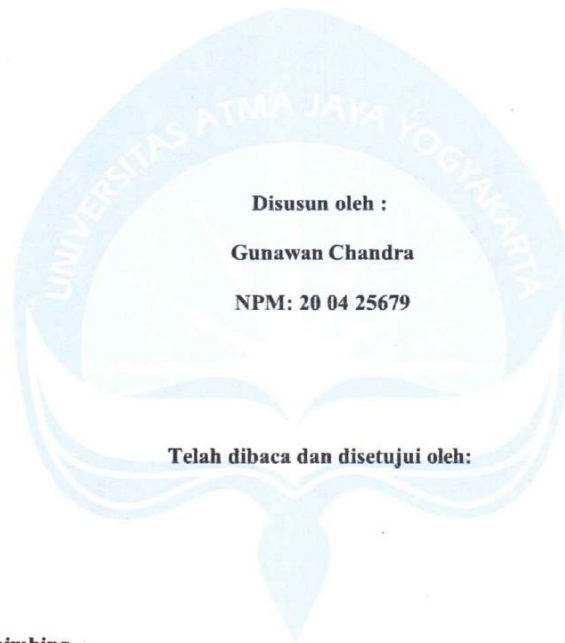
**Disusun Oleh:  
Gunawan Chandra (200425679)**

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA UNIVERSITAS  
ATMA JAYA YOGYAKARTA 2023**

# Lembar Pengesahan

SKRIPSI

ANALISIS PERBEDAAN RISIKO KREDIT DAN KINERJA KEUANGAN  
SEBELUM DAN PADA MASA COVID-19



Disusun oleh :  
Gunawan Chandra  
NPM: 20 04 25679

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing

A handwritten signature in blue ink, which appears to read 'Sugiartha', is written over the printed name of the supervisor.

Dr. I Putu Sugiartha Sanjaya, SE., M.Si., Ak., CA.

12 Agustus 2024

**SKRIPSI**

**ANALISIS PERBEDAAN RISIKO KREDIT DAN KINERJA KEUANGAN  
SEBELUM DAN PADA MASA COVID-19**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

**Gunawan Chandra**

**NPM: 20 04 25679**

Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji  
pada tanggal 6 September 2024  
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima  
sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi (S1)  
Program Studi Akuntansi

**Susunan Panitia Penguji**

**Ketua Panitia Penguji**

**Dr. I Putu Sugiarta Sanjaya, SE.,  
M.Si., Ak., CA.**

**Anggota Panitia Penguji**

**Pratiwi Budiharta, SE., MSA., Ak.,  
CA., CRP.**

**Ignatia Ryana Widyatini, SE., M.Acc.**

**Yogyakarta, 6 September 2024**

**Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika  
Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



**FAKULTAS BISNIS  
DAN EKONOMIKA**

**Wenefrida Mahestu Noviantra Krisjanti, SE., M.Sc., Ph.D.**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Analisis Perbedaan Risiko Kredit dan Kinerja Keuangan Sebelum dan pada Masa Covid-19”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi Strata Satu (S1) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Bisnis dan Ekonomika, Universitas Atma Jaya Yogyakarta

Peneliti juga menyadari bahwa terdapat banyak pihak yang telah membantu dan berkontribusi, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, peneliti ingin mengucapkan terima kasih secara tulus kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus atas berkat kasih karunianya yang telah menuntun, menyertai dan melimpahkan berkat sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
2. Bapak Dr. I Putu Sugiarta Sanjaya, SE. M.Si., AK., CA. Selaku dosen pembimbing yang senantiasa sabar dan meluangkan waktunya dalam mengoreksi dan mengarahkan saya dalam proses penyusunan skripsi ini.
3. Alm. Papa dan Mama saya yang selalu mendukung, mendoakan dan memotivasi saya dalam proses penyusunan skripsi ini. Tiada hentinya doa dari mereka sehingga skripsi saya bisa terselesaikan dengan baik.
4. Teman-teman seperjuangan saya yang selalu ada di kala masa-masa sulit saya, yaitu David Susanto, Julianto Saputra, Yustinus Andri dan Livia Kwa.
5. Teman-teman *Connect Group*, terutama untuk CGL saya Nopherisko Ajomi, teman-teman CG saya yaitu Reyva, Reva, Kak bella, dan Olivia yang selalu support dan mendoakan saya.

## **LEMBAR PERNYATAAN**

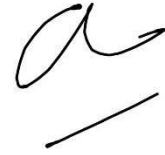
Saya yang bertanda tangan dibawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul:

### **ANALISIS PERBEDAAN RISIKO KREDIT DAN KINERJA KEUANGAN SEBELUM DAN PADA MASA PANDEMI COVID-19**

benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan secara langsung maupun tidak langsung yang dicantumkan bersumber dari tulisan atau ide orang lain telah dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini pada catatan perut dan daftar pustaka. Jika dikemudian hari terbukti bahwa saya telah melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh akan dinyatakan batal dan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 12 Agustus 2024

Yang menyatakan



Gunawan Chandra

## ABSTRAK

Penelitian analisis perbedaan risiko kredit dan kinerja keuangan sebelum dan pada masa pandemi covid-19. Penelitian ini adalah untuk menganalisis perbedaan dari risiko kredit dan kinerja keuangan sebelum dan pada masa covid-19. penelitian ini dilakukan pada bank-bank yang terdaftar di bursa efek Indonesia selama periode 2018-2021, pemilihan sampel dilakukan dengan teknik *purposive sampling* dan didapatkan sebanyak 47 perusahaan. Teknik analisis yang dilakukan pada penelitian ini adalah uji normalitas dan uji *Mann-Whitney U*. Hasil dari penelitian ini adalah terdapat perbedaan risiko kredit sebelum dan masa covid-19, risiko kredit mengalami penurunan diakibatkan kebijakan pemerintah yaitu restrukturisasi kredit sehingga perusahaan dapat menunda pembayaran dan risiko gagal bayar menurun. Hasil penelitian kedua adalah tidak terdapat perubahan kinerja keuangan, hal ini karena pemerintah melakukan program stimulan ekonomi sehingga ekonomi tetap berjalan normal dan kreditur dapat membayar hutangnya ke bank.

**Kata kunci:** risiko kredit, kinerja keuangan, teori ketidakpastian, pandemi covid-19.

## Daftar Isi

Lembar Pengesahan.....	ii
KATA PENGANTAR .....	iv
LEMBAR PERNYATAAN.....	v
ABSTRAK.....	vi
Daftar Isi .....	vii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
<b>1.1.Latar Belakang</b> .....	1
<b>1.2.Rumusan Masalah</b> .....	6
<b>1.3.Tujuan Penelitian</b> .....	7
<b>1.4. Manfaat Penelitian</b> .....	7
1. Kontribusi Teori .....	7
2. Kontribusi Praktik.....	7
BAB II DASAR TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS .....	8
<b>2.1. Teori Ketidakpastian</b> .....	8
<b>2.2. Penelitian terdahulu</b> .....	9
<b>2.3. Kinerja Keuangan</b> .....	10
<b>2.4. Risiko Kredit</b> .....	11
<b>2.5. ROE</b> .....	12
<b>2.6. ROA</b> .....	12
<b>2.7. Non-performing Loan</b> .....	13
<b>2.8. Hipotesis</b> .....	14
BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....	15
<b>3.1. Jenis Penelitian</b> .....	15
<b>3.2. Subjek Penelitian</b> .....	15
<b>3.3. Populasi dan sampel</b> .....	15
<b>3.4 Variabel Penelitian</b> .....	16
<b>3.5. Teknik Pengumpulan Data</b> .....	17
<b>3.6. Analisis Data</b> .....	17
<b>3.6.1 Statistik Deskriptif</b> .....	17

3.7. Uji Normalitas.....	18
3.8. Uji <i>Mann-Whitney U</i> .....	18
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	19
4.1. Data Gambaran Sampel.....	19
4.2. Hasil Analisis Deskriptif.....	20
4.2.1. Risiko Kredit (NPL).....	20
4.2.2. Kinerja Keuangan (ROE).....	20
4.2.3. Kinerja Keuangan (ROA).....	21
4.3. Uji Normalitas.....	22
4.3.1. Normalitas Non Performing Loan.....	22
4.3.2. Normalitas Kinerja Keuangan ( <i>Return On Equity</i> ).....	24
4.3.3. Kinerja Keuangan ( <i>Return On Asset</i> ).....	25
4.4. Uji <i>Mann-Whitney U</i> .....	27
4.4.1. Risiko Kredit (NPL).....	27
4.4.2. Kinerja Keuangan (ROE).....	28
4.4.3. Kinerja Keuangan (ROA).....	29
4.5. Hasil Dan Pembahasan.....	30
BAB V PENUTUP.....	32
5.1. Kesimpulan.....	32
5.2. Keterbatasan dan Saran.....	33
DAFTAR PUSTAKA.....	33



