



**UNIVERSITAS  
PGRI ADI BUANA  
SURABAYA**

**SKRIPSI**

**ANALISIS PERBANDINGAN KREDIT MACET  
PADA BANK BUMN SEBELUM DAN SELAMA  
PANDEMI COVID-19**

**EMI APRILLIA  
181600152**

**Dosen Pembimbing**

**Dr. Taudlikhul Afkar S.Pd., M.Pd., M.Ak., CBOA., CIRP.,  
CPRW., CCMA., CPSP., CSSA., CCBP., CSEM., CSSWB.,  
CODP., CSOPA**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
2022**

**ANALISIS PERBANDINGAN KREDIT MACET PADA  
BANK BUMN SEBELUM DAN SELAMA PANDEMI  
COVID-19**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi Sebagian persyaratan memperoleh  
Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak)  
Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya

**EMI APRILLIA  
NIM : 181600152**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PGRI ADI BUANA SURABAYA  
2022**

## LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Analisis Perbandingan Kredit Macet  
Pada Bank BUMN Sebelum dan Selama  
Pandemi Covid-19

Identitas Mahasiswa

- a. Nama : Emi Aprillia
- b. Nim : 181600152
- c. Program Studi : Akuntansi
- d. Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas PGRI Adi buana Surabaya

Skripsi ini telah disetujui oleh dosen pembimbing dan layak untuk  
diuji:

Tanggal : 28 Maret 2022

Dosen Pembimbing,

  
Dr. Taudlikhu Afkar S.Pd., M.Pd., M.Ak.  
NIP. 1607787/DY

## HALAMAN PENGESAHAN

Judul Skripsi : Analisis Perbandingan Kredit Macet  
Pada Bank BUMN Sebelum dan Selama  
Pandemi Covid-19

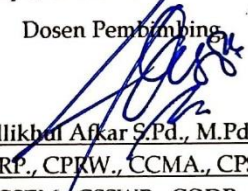
Identitas Mahasiswa

- a. Nama : Emi Aprillia
- b. Nim : 181600152
- c. Program Studi : Akuntansi
- d. Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas PGRI Adi buana Surabaya
- e. Alamat e-mail : [emiaprillia9@gmail.com](mailto:emiaprillia9@gmail.com)



Surabaya, 13 Mei 2022

Dosen Pembimbing

  
Dr. Taudlikbul Afkar S.Pd., M.Pd., M.Ak.,  
CBOA., CIRP., CPKW., CCMA., CPSP., CSSA.,  
CCBP., CSEM., CSSWB., CODP., CSOPA  
NIP. 1607787/DY


UNIVERSITAS PGRI ADI BUANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
SURABAYA  
Menzetujui  
Dekan,  
Yany Susilo Wibowo, S.E., M.Pd., M.SM  
NIP. 0709494/DY

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI**

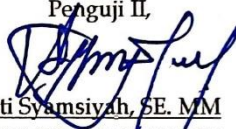
Skripsi ini diterima dan disetujui Panitia Ujian Skripsi Sarjana  
Ekonomi Progam Studi Akuntansi Fakultas Eknomi dan Bisnis  
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya, pada:

Hari : Jum'at  
Tanggal : 22 April  
Tahun : 2022

Penguji I,

  
Dra. Siti Istikhoroh, M.Si  
NIP. 196710191992032001

Penguji II,

  
Siti Syamsiyah, SE. MM  
NPP/NIP. 1511749/DY

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Emi Aprillia  
NIM : 181600152  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas PGRI Adi Buana  
Surabaya

Dengan ini menyatakan bahwa penelitian (skripsi) saya dengan judul : "Analisis Perbandingan Kredit Macet Pada Bank BUMN Sebelum dan Selama Pandemi Covid-19". yang saya usulkan dalam rangka memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya Tahun Akademik 2022 bersifat original.

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini (ditemukan unsur plagiasi), maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan dengan sebenar-benarnya.

Surabaya, 02 Juli 2022

Mahasiswa,



Emi Aprillia

NIM : 181600152

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan nikmat dan kemudahan-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan proposal skripsi ini dengan judul “Analisis Perbandingan Kredit Macet Pada Bank BUMN Sebelum dan Selama Pandemi Covid-19”, sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas PGRI Adibuana Surabaya.

Selama proses penulisan hingga terselesaikannya proposal skripsi ini, penulis banyak mendapat motivasi dan dukungan dari beberapa pihak, untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Drs. M. Subandowo M. S. Rektor Universitas PGRI Adibuana Surabaya.
2. Tony Susilo Wibowo, S.E., M.Pd., M.SM. selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adibuana Surabaya.
3. Nurdina, S.E., M.S.A. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas PGRI Adibuana Surabaya dan
4. Dr. Taudlikhul Afkar, S.Pd., M.Pd., M.Ak., CBOA., CIRP., CPRW., CCMA., CPSP., CSSA., CCBP., CSEM., CSSWB., CODP., CSOPA. Dosen Pembimbing yang telah memberikan koreksi dan membantu selama melakukan penulisan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Kedua orang tua saya, Alm. Ayah Moch. Munasip dan Ibu Sukarmi yang selalu memberikan dukungan, dan doa restu kepada saya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Rekan-rekan di Program Studi Akuntansi 2018 atas persahabatan dan dukungan selama perkuliahan.

Dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca yang sangat penulis harapkan. Akhirnya penulis berharap semoga proposal skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Surabaya, 12 April 2022

Penulis,



## MOTTO

“Orang yang hebat adalah orang yang memiliki kemampuan menyembunyikan kesusahan sehingga orang lain mengira ia selalu senang”  
-Imam Syafi’i-

## PERSEMBAHAN

Terima kasih untuk Dr. Taudlikhul Afkar S.Pd., M.Pd., M.Ak., CBOA., CIRP., CPRW., CCMA., CPSP., CSSA., CCBP., CSEM., CSSWB., CODP., CSOPA. telah memberikan koreksi dan membantu selama melakukan penulisan dalam penyusunan skripsi ini.

Terima kasih untuk kedua orang tua saya Alm. Ayah Moch. Munasip dan Ibu Sukarmi yang selalu memberikan dukungan dan doa restu kepada saya dalam penyusunan skripsi ini.

## DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI .....	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
Abstrak .....	x
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
BAB I .....	1
PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	3
1.3 Tujuan Penelitian .....	3
1.4 Manfaat Penelitian .....	3
BAB II .....	5
TELAAH PUSTAKA .....	5
2.1 Penelitian Terdahulu : .....	5
2.2 Landasan Teori .....	14
2.2.1 <i>Productive Theory Of Credit</i> .....	14
2.2.2 Perbankan .....	15
2.2.2.1 Fungsi Bank .....	16
2.2.2.2 Kegiatan Usaha Bank .....	17

2.2.3 Pengertian Pinjaman/kredit .....	18
2.2.3.1 Prinsip Pemberian Kredit .....	18
2.2.3.2 Fungsi Kredit .....	20
2.2.3.3 Manfaat Kredit .....	20
2.2.3.4 Fakor Penyebab Kredit Macet .....	22
2.2.3.5 Teknik Penyelamatan Kredit Macet .....	22
2.2.3.6 Penggolongan Kredit Macet .....	24
2.2.4 Non Perfoming Loan.....	25
2.2.4.1 Rumus Menghitung Non Perfoming Loan atau Kredit Macet.....	26
2.3 Kerangka Konseptual .....	26
2.4 Hipotesis .....	28
BAB III .....	29
METODE PENELITIAN.....	29
3.2 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambil Sampel.....	30
3.2.1 Populasi.....	30
3.2.2 Sampel.....	30
3.2.3 Teknik Pengambil Sampel.....	30
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	30
3.3.1 Jenis Data .....	30
3.3.2 Sumber Data .....	31
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	31
3.5 Variabel Penelitian dan Definisi Variabel .....	31
3.6 Teknik Analisis Data .....	32
3.6.1 Uji Normalitas .....	32
3.6.2 Uji Paired t-test.....	32

BAB IV .....	33
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	33
4.1 Hasil Penelitian .....	33
4.1.1 Gambaran Umum Perusahaan .....	33
4.1.1.1 Bank Negara Indonesia (BNI) .....	33
4.1.1.2 Bank Rakyat Indonesia (BRI).....	33
4.1.1.3 Bank Mandiri .....	34
4.1.1.4 Bank Tabungan Negara (BTN).....	34
4.1.2 Penyajian Data Penelitian .....	35
4.1.3 Analisis Data .....	39
4.1.3.1 Uji Normalitas .....	42
4.1.3.2 Uji Paired t-test.....	46
4.2 Pembahasan .....	54
BAB V.....	57
SIMPULAN DAN SARAN .....	57
5.1 Simpulan.....	57
5.2 Saran.....	57
DAFTAR PUSTAKA .....	59
DAFTAR LAMPIRAN	
Lampiran 1 Berita Acara Ujian Proposal Skripsi	
Lampiran 2 Berita Acara Bimbingan Skripsi	
Lampiran 3 Lembar Persetujuan	
Lampiran 4 Berita Acara Revisi Skripsi	
Lampiran 5 Berita Acara Revisi Skripsi	
Lampiran 6 Laporan Posisi Keuangan	
Lampiran 7 Surat Pengantar Plagiasi	
Lampiran 8 Surat Pernyataan Bebas Plagiasi	
Lampiran 9 Hasil Olah Data SPSS	

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel</b>	<b>Halaman</b>
1.1 Perbedaan NPL Sebelum dan Selama Pandemi.....	2
4.1 Perhitungan NPL Sebelum Pandemi Bank BUMN.....	35
4.2 Perhitungan NPL Selama Pandemi Bank BUMN.....	37
4.3 Persiapan Analisis Data.....	39
4.4 Uji Normalitas Bank BRI .....	42
4.5 Uji Normalitas Bank BNI .....	43
4.6 Uji Normalitas Bank BTN .....	44
4.7 Uji Normalitas Bank Mandiri .....	45
4.8 Uji Paired t-test Bank BRI.....	46
4.9 Paired Samples Bank BRI.....	47
4.10 Hasil Uji Perbedaan Sampel Bank BRI.....	47
4.11 Uji Paired t-test Bank BNI.....	48
4.12 Paired Samples Bank BNI.....	49
4.13 Hasil Uji Perbedaan Sampel Bank BNI.....	49
4.14 Uji Paired t-test Bank BTN.....	50
4.15 Paired Samples Bank BTN .....	51
4.16 Hasil Uji Perbedaan Sampel Bank BTN.....	51
4.17 Uji Paired t-test Bank Mandiri.....	52
4.18 Paired Samples Bank Mandiri.....	53
4.19 Hasil Uji Perbedaan Sampel Bank Mandiri.....	53

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.2 Kerangka Konseptual.....	27
3.1 Rancangan Penelitian.....	29

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 Berita Acara Ujian Proposal Skripsi
- Lampiran 2 Berita Acara Bimbingan Skripsi
- Lampiran 3 Lembar Persetujuan
- Lampiran 4 Berita Acara Revisi Skripsi
- Lampiran 5 Berita Acara Revisi Skripsi
- Lampiran 6 Laporan Posisi Keuangan
- Lampiran 7 Surat Pengantar Plagiasi
- Lampiran 8 Surat Pernyataan Bebas Plagiasi
- Lampiran 9 Hasil Olah Data SPSS