

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1. Latar Belakang**

Dalam kegiatan berusaha, perusahaan pastinya ingin mendapatkan keuntungan dari kegiatan beroperasinya. Meningkatnya keuntungan sebuah perusahaan identik dengan kecakapan pengelolaan perusahaan tersebut. Hal ini menyebabkan semua perusahaan untuk berlomba-lomba untuk mencapai keuntungan/laba yang besar, tidak terkecuali perusahaan perbankan. Sebagai salah satu sub sektor dari berbagai sektor perekonomian yang terdapat di Indonesia, perusahaan perbankan sangat berpengaruh dalam kegiatan perekonomian negara. Perbankan dalam kegiatan operasinya mempertemukan sisi yang memerlukan dana dengan sisi yang memiliki dana yang melimpah (Widarti & Wulandari, 2022).

Perusahaan perbankan menyalurkan dana dari satu sisi ke sisi lain melalui usaha perkreditan dan berbagai jasa lain yang disediakan. Bank membutuhkan kepercayaan dari masyarakat dalam kegiatan berusahanya, sehingga bank perlu menjaga tingkat kesehatannya. Selain dari tingkat kesehatan, bank juga diharuskan melihat tingkat keuntungan untuk memikat para investor dalam mendapatkan dana segar untuk tambahan modal operasi. Dalam menilai tingkat kesehatan sebuah perusahaan perbankan, bisa digunakan rasio keuangan berupa *non-performing loan* dan *loan to deposit ratio*, dimana kedua ratio tersebut mengukur tingkat kredit macet dan pemberian kredit yang dilakukan oleh bank.

Semakin sehat suatu bank, maka diharapkan bahwa bank tersebut dapat menghasilkan keuntungan yang semakin besar, sebaliknya jika bank dinilai tidak sehat, maka bank tersebut akan dianggap tidak dapat mencapai keuntungan yang telah direncanakannya.

*Non-performing loan* atau yang biasa dikenal dengan kredit macet menunjukkan perbandingan kredit yang bermasalah dengan total kredit diberikan oleh bank kepada para nasabahnya. Dengan semakin meningkatnya rasio kredit macet ini, perusahaan akan dinilai tidak sehat dikarenakan kemungkinan kredit yang diberikan tetapi tidak akan bisa ditagih akan ikut meningkat juga. Hal ini tentunya akan berpengaruh terhadap keuntungan yang akan didapatkan oleh bank pada periode tertentu. Oleh karena itu, bank diharuskan untuk lebih bisa menyeleksi kredit yang akan diberikan kepada para nasabahnya untuk meminimalisir rasio kredit macet yang akan muncul pada kemudian hari.

*Loan to deposit ratio* merupakan rasio yang memperlihatkan perbandingan kredit yang diberikan dengan dana simpanan dari para nasabah lainnya. Tingginya rasio ini menandakan bahwa tingkat penyaluran kredit yang diberikan oleh bank kepada para peminjam semakin efektif, akan tetapi hal ini akan membuat likuiditas dari bank tersebut menjadi rendah. Hal ini bisa menjadi tanda bahwa tingkat keuntungan bank akan meningkat, dengan melihat penyaluran kredit yang efektif, disisi lain hal ini bisa juga menjadi tanda bahwa akan timbulnya biaya yang besar jika kredit yang diberikan bermasalah nantinya.

Dalam perolehan keuntungan, sebuah perusahaan tentunya sudah memiliki rencana atas pengalokasian keuntungan tersebut, salah satunya ialah pembagian dividen kepada para pemegang saham. Besaran nominal dividen yang dibagikan dapat dilihat dari laporan keuangan yang dibuat oleh perusahaan. Dividen dibagikan oleh perusahaan, karena perusahaan memikirkan kepentingan dari para pemilik sahamnya. Pembagian dividen biasa diwakilkan dengan *dividend payout ratio*, yang menunjukkan perbandingan dari dividen yang diberikan dengan total keuntungan yang sudah diperoleh perusahaan pada suatu periode. Semakin tinggi rasio pembayaran dividen, maka para investor akan merasa diuntungkan, tetapi hal ini justru akan memperlemah keuangan internal perusahaan tersebut. Dengan dibayarkannya dividen kepada para pemegang saham, maka keuntungan yang telah diperoleh akan berkurang, dikarenakan dividen mengambil sebagian dari laba untuk didistribusikan kepada para pemegang saham. Disisi lain jika dividen yang dibagikan rendah, maka akan muncul rasa tidak percaya dari investor karena investor merasa bahwa kepentingannya tidak diperhatikan.

**Tabel 1.1** Data Variabel

| No. | Kode Saham | Nama Perusahaan              | Tahun | NPL   | LDR    | DPR    | Perubahan Laba |
|-----|------------|------------------------------|-------|-------|--------|--------|----------------|
| 1   | BBCA       | PT Bank Central Asia Tbk     | 2017  | 0,45% | 78,20% | 26,97% | 13,12%         |
|     |            |                              | 2018  | 0,45% | 81,60% | 32,42% | 10,92%         |
|     |            |                              | 2019  | 0,47% | 80,50% | 47,90% | 10,48%         |
|     |            |                              | 2020  | 0,74% | 65,80% | 48,16% | -5,02%         |
|     |            |                              | 2021  | 0,78% | 62,00% | 56,89% | 15,82%         |
| 2   | BBNI       | PT Bank Negara Indonesia Tbk | 2017  | 0,74% | 85,60% | 35,00% | 20,08%         |
|     |            |                              | 2018  | 0,88% | 88,80% | 25,00% | 10,27%         |
|     |            |                              | 2019  | 1,25% | 91,50% | 25,00% | 2,46%          |
|     |            |                              | 2020  | 0,97% | 87,30% | 25,00% | -78,68%        |
|     |            |                              | 2021  | 0,72% | 79,70% | 25,00% | 232,26%        |

|    |      |   |      |       |         |        |         |
|----|------|---|------|-------|---------|--------|---------|
| 3  | BBRI | PT Bank Rakyat Indonesia Tbk              | 2017 | 0,88% | 88,13%  | 45,00% | 10,69%  |
|    |      |   | 2018 | 0,92% | 89,57%  | 50,00% | 11,57%  |
|    |      |   | 2019 | 1,04% | 88,64%  | 60,00% | 6,25%   |
|    |      |   | 2020 | 0,80% | 83,66%  | 65,00% | -45,73% |
|    |      |   | 2021 | 0,70% | 83,67%  | 85,00% | 66,53%  |
| 4  | BDMN | PT Bank Danamon Tbk                       | 2017 | 1,80% | 93,30%  | 35,00% | 37,91%  |
|    |      |   | 2018 | 1,90% | 95,00%  | 35,00% | 6,54%   |
|    |      |   | 2019 | 2,00% | 98,90%  | 35,00% | 3,86%   |
|    |      |   | 2020 | 0,90% | 84,00%  | 35,00% | -75,26% |
|    |      |   | 2021 | 0,40% | 84,60%  | 35,00% | 56,12%  |
| 5  | BJBR | PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat Tbk | 2017 | 0,81% | 87,27%  | 72,24% | 4,99%   |
|    |      |   | 2018 | 0,90% | 91,89%  | 56,81% | 27,74%  |
|    |      |   | 2019 | 0,81% | 97,81%  | 59,35% | 0,67%   |
|    |      |   | 2020 | 0,41% | 86,32%  | 55,83% | 8,25%   |
|    |      |   | 2021 | 0,41% | 81,68%  | 51,32% | 20,43%  |
| 6  | BJTM | PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk | 2017 | 0,46% | 79,69%  | 56,96% | 12,76%  |
|    |      |   | 2018 | 0,61% | 66,57%  | 54,26% | 8,71%   |
|    |      |   | 2019 | 0,71% | 63,34%  | 52,58% | 9,22%   |
|    |      |   | 2020 | 0,89% | 60,58%  | 49,26% | 8,17%   |
|    |      |   | 2021 | 0,96% | 51,38%  | 51,37% | 2,29%   |
| 7  | BMRI | PT Bank Mandiri Tbk                       | 2017 | 1,06% | 88,11%  | 45,00% | 49,49%  |
|    |      |   | 2018 | 0,67% | 96,74%  | 45,00% | 21,20%  |
|    |      |   | 2019 | 0,84% | 96,37%  | 60,00% | 9,86%   |
|    |      |   | 2020 | 0,43% | 82,95%  | 60,00% | -37,71% |
|    |      |   | 2021 | 0,41% | 80,04%  | 60,00% | 63,72%  |
| 8  | BNBA | PT Bank Bumi Arta Tbk                     | 2017 | 0,85% | 82,10%  | 25,80% | 13,70%  |
|    |      |   | 2018 | 0,69% | 84,26%  | 27,35% | 3,74%   |
|    |      |   | 2019 | 0,70% | 87,08%  | 25,96% | -44,92% |
|    |      |   | 2020 | 1,81% | 76,57%  | 26,36% | -31,49% |
|    |      |   | 2021 | 2,15% | 62,86%  | 26,50% | 26,81%  |
| 9  | BNII | PT Bank Maybank Indonesia Tbk             | 2017 | 1,72% | 99,87%  | 20,00% | -7,41%  |
|    |      |   | 2018 | 1,50% | 109,75% | 25,00% | 21,65%  |
|    |      |   | 2019 | 1,92% | 107,64% | 20,00% | -16,04% |
|    |      |   | 2020 | 2,49% | 89,10%  | 20,00% | -31,27% |
|    |      |   | 2021 | 2,56% | 86,18%  | 30,00% | 29,90%  |
| 10 | MEGA | PT Bank Mega Tbk                          | 2017 | 1,41% | 56,47%  | 50,00% | 12,27%  |
|    |      |   | 2018 | 1,27% | 67,23%  | 50,00% | 23,02%  |
|    |      |   | 2019 | 2,25% | 69,67%  | 50,00% | 25,22%  |
|    |      |   | 2020 | 1,07% | 60,04%  | 69,81% | 50,21%  |

|    |      |  |      |       |         |        |        |
|----|------|--|------|-------|---------|--------|--------|
|    |      |  | 2021 | 0,81% | 60,96%  | 69,86% | 33,23% |
| 11 | SDRA | PT Bank Woori Saudara Indonesia 1906 Tbk | 2017 | 0,90% | 111,07% | 22,50% | 41,61% |
|    |      |  | 2018 | 1,08% | 145,26% | 18,35% | 22,62% |
|    |      |  | 2019 | 1,18% | 139,91% | 17,12% | -7,10% |
|    |      |  | 2020 | 0,55% | 162,29% | 12,28% | 7,25%  |
|    |      |  | 2021 | 0,56% | 141,80% | 25,19% | 17,38% |

Pada tabel diatas dapat dilihat data mengenai NPL, LDR, DPR serta perubahan laba beberapa perusahaan perbankan yang sudah terdaftar di bursa efek indonesia. Dari tabel tersebut dapat dilihat adanya fluktuasi dari laba yang diikuti oleh NPL, LDR dan DPR. Salah satu contoh tersebut adalah PT Bank Negara Indonesia Tbk, dimana pada tahun 2018, PT Bank Negara Indonesia Tbk mengalami kenaikan pada rasio NPL dan LDR, tetapi untuk rasio DPR dan perubahan laba. Begitupula pada tahun 2019, akan tetapi pada tahun 2020, meskipun rasio NPL dan LDR PT Bank Negara Indonesia Tbk menurun, laba yang dihasilkan pada tahun tersebut juga mengalami penurunan, sedangkan di tahun 2021, dimana NPL dan LDR tetap menurun, laba yang diperoleh malah meningkat.

Contoh lainnya adalah PT Bank Mandiri Tbk, yang pada tahun 2017 hingga 2021, baik ketika rasio NPL ataupun LDR serta DPR nya meningkat atau menurun, laba yang diperoleh tetaplah menurun. Berbeda dengan tahun 2021, ketika NPL dan LDR PT Bank Mandiri Tbk menurun, laba yang dihasilkan meningkat dengan jumlah yang terbilang besar. Selain itu, terdapat PT Bank Mega Tbk yang menjadi salah satu perusahaan perbankan yang selalu bisa meningkatkan labanya dari tahun 2017-2020 meskipun rasio NPL, LDR dan DPR

nya berfluktuasi, kemudian di tahun 2021 terdapat penurunan laba yang diikuti dengan penurunan NPL dan kenaikan LDR serta DPR.

Penelitian yang dilakukan untuk melihat pengaruh ketiga variabel tersebut terhadap perubahan laba sudah banyak dilakukan oleh peneliti lain. Beberapa hasil penelitian tersebut ialah *non-performing loan* dan *loan to deposit ratio* mempunyai dampak terhadap perubahan laba (Samosir *et al.*, 2022). Hasil ini juga didapatkan oleh Istiyani *et al.* (2021), tetapi berbeda dengan hasil yang diperoleh Hermanto *et al.* (2018) yang mendapatkan bahwa hanya *non-performing loan* saja yang berpengaruh terhadap perubahan laba sedangkan *loan to deposit ratio* tidak berpengaruh terhadap perubahan laba.

Penelitian lain yang dilakukan oleh Sari & Ardini (2018) dan Valentine *et al.*, (2021) yang menyatakan bahwa *dividend payout ratio* tidak berdampak terhadap perubahan laba, sedangkan hasil penelitian yang berbeda didapatkan oleh Afrilliansyah *et al.*, (2021) yang menjelaskan bahwa *dividend payout ratio* tidak berpengaruh terhadap perubahan laba.

Dengan fenomena yang terjadi tersebut dan adanya perbedaan hasil penelitian, penulis menjadi tertarik untuk melaksanakan penelitian dengan judul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PERUBAHAN LABA PADA PERUSAHAAN PERBANKAN”**.

## 1.2. Identifikasi Masalah

Masalah yang bisa ditemukan oleh penulis ialah

1. Kredit yang disalurkan oleh bank berdampak kepada keuntungan perusahaan jika kredit tersebut menjadi kredit bermasalah.
2. Besaran nominal dividen yang dibayarkan akan memengaruhi laba yang sudah diperoleh oleh bank.
3. Jumlahkredit yang disalurkan akan memengaruhi pendapatan yang akan diterima oleh bank
4. Berbedanya hasil penelitian yang didapatkan oleh peneliti sebelumnya, yang kemungkinan terjadi karena berbedanya periode penelitian.

## 1.3. Batasan Masalah

Batasan masalah dipakai agar peneliti dapat lebih memfokuskan diri dalam penelitiannya. Batasan masalah pada penelitian ini ialah

1. Variabel yang digunakan adalah *non-performing loan*, *loan to deposit ratio*, *dividend payout ratio* dan perubahan laba. Dengan variabel independennya adalah *non-performing loan*, *loan to deposit ratio*, dan *dividend payout ratio*, serta variabel dependennya adalah perubahan laba.
2. Objek penelitian yang akan dipakai ialah perusahaan yang bergerak pada sub-sektor perbankan yang sudah tercatat di dalam Bursa Efek Indonesia.

3. Perusahaan perbankan yang sudah pernah memberikan kredit kepada para nasabahnya.
4. Perusahaan perbankan yang selalu membagikan dividen dalam jangka waktu lima tahun terakhir.
5. Data yang akan dipakai adalah data dari tahun 2017 – 2021.

#### **1.4. Rumusan Masalah**

Beberapa masalah yang bisa dirumuskan oleh penulis berlandaskan latar belakang yang sudah dijelaskan diatas ialah

1. Apakah *non-performing loan* berpengaruh terhadap perubahan laba pada perusahaan perbankan?
2. Apakah *loan to deposit ratio* berpengaruh terhadap perubahan laba pada perusahaan perbankan?
3. Apakah *dividend payout ratio* berpengaruh terhadap perubahan laba pada perusahaan perbankan?
4. Apakah *non-performing loan*, *loan to deposit ratio* dan *dividend payout ratio* secara simultan berpengaruh terhadap perubahan laba pada perusahaan perbankan?

#### **1.5. Tujuan Penelitian**

Tujuan dari dilakukannya penelitian ini ialah

1. Untuk menguji dan mengevaluasi pengaruh *non-performing loan* terhadap perubahan laba pada perusahaan perbankan.



2. Untuk menguji dan mengevaluasi pengaruh *loan to deposit ratio* terhadap perubahan laba pada perusahaan perbankan.
3. Untuk menguji dan mengevaluasi pengaruh *dividend payout ratio* terhadap perubahan laba pada perusahaan perbankan.
4. Untuk menguji dan mengevaluasi secara simultan pengaruh *non-performing loan*, *loan to deposit ratio* dan *dividend payout ratio* terhadap perubahan laba pada perusahaan perbankan.

## **1.6. Manfaat Penelitian**

Dengan dilakukan penelitian ini, penulis berharap adanya manfaat yang bisa dirasakan oleh berbagai pihak

### **1.6.1. Manfaat Teoritis**

Manfaat teoritis yang diharapkan ialah hasil dari penelitian bisa dipakai sebagai data untuk acuan bagi riset yang akan dilakukan nantinya dan dapat menambah wawasan baik bagi penulis ataupun masyarakat umum khususnya mengenai tingkat kesehatan bank dan rasio pembayaran dividen terhadap perubahan laba.

### **1.6.2. Manfaat Praktis**

#### 1. Bagi Penulis

Untuk menambah wawasan penulis mengenai pengaruh *non-performing loan*, *loan to deposit ratio* dan *dividend payout ratio* terhadap perubahan laba serta lebih memahami tata cara penulisan karya ilmiah.

## 2. Bagi Investor

Membantu para investor dalam mengambil keputusan berinvestasi dengan melihat tingkat kesehatan bank serta rasio pembayaran dividen.

## 3. Bagi Universitas Putera Batam

Dengan selesainya penelitian ini, bisa menambah dokumen akademik bagi pihak kampus dan sebagai referensi untuk penelitian selanjutnya yang akan di buat oleh mahasiswa kampus berikutnya.