

## **ANALISIS KREDIT MACET TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA KOPERASI PEGAWAI NEGERI (KPN) KASABUA ADE BIMA**

**Riska Satiawati**

Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Bima  
email: [riskasatiawati@gmail.com](mailto:riskasatiawati@gmail.com)

**Aris Munandar**

Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Bima  
email: [aris.stiebima@gmail.com](mailto:aris.stiebima@gmail.com)

### **Abstract**

*This research has the role of analyzing bad credit in an organization or cooperative. This study aims to determine the effect of bad credit on profitability in the civil servant cooperative (KPN) Kasabua Ade Bima. The population in this study is the financial statements of the civil servant cooperative (KPN) Kasabua Ade Bima in 2003 to 2019. The sample used is the report financial balance sheet for 7 years from 2013 to 2019. This type of research is associative research using a quantitative approach. The research instrument uses a table list. Data collection techniques used are: (1) interviews (2) observations (3) documentation. The data analysis technique used simple regression analysis, simple correlation analysis, determination test and significant test (t-test) which was processed with spss statistics 20.0. based on the results of the analysis that has been done shows that bad credit (NPL) has a negative effect on the profitability (ROA) of the Kasabua Ade Bima Civil Servant Cooperative.*

**Keywords:** *Bad Credit, Profitability, Return On Assets*

### **Abstrak**

Penelitian ini berperan menganalisis kredit macet pada sebuah organisasi atau koperasi. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh kredit macet terhadap profitabilitas pada koperasi pegawai negeri (KPN) Kasabua Ade Bima. Populasi dalam penelitian ini adalah laporan keuangan koperasi pegawai negeri (KPN) Kasabua Ade Bima pada tahun 2003 sampai dengan tahun 2019. Sampel yang digunakan yaitu laporan keuangan neraca selama 7 tahun dari tahun 2013 sampai dengan tahun 2019. Jenis Penelitian ini adalah penelitian asosiatif dengan menggunakan pendekatan kuantitatif. Instrumen penelitian menggunakan daftar tabel. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu: (1) wawancara (2) observasi (3) dokumentasi. Teknik analisis data menggunakan analisis regresi sederhana, analisis korelasi sederhana, uji determinasi dan uji signifikan (uji-t) yang diolah dengan spss statistic 20.0. berdasarkan hasil analisa yang telah dilakukan menunjukkan bahwa kredit macet (NPL) berpengaruh negatif terhadap profitabilitas (ROA) Koperasi Pegawai Negeri (KPN) Kasabua Ade Bima.

**Kata Kunci :** Kredit Macet, Profitabilitas, Return On Asset

## 1. PENDAHULUAN

Sumber pembiayaan bank ataupun non bank yaitu dari penerimaan pendapatan bunga yang diperoleh dari dana dalam bentuk kredit, baik kredit konsumtif maupun kredit produktif yang telah disalurkan. Ketika dana disalurkan sering terdapat Permasalahan dalam bentuk kredit yaitu dimana nasabah seringkali lalai dalam memenuhi tanggung jawabnya ketika membayar kredit yang diwajibkan dikarenakan adanya faktor kesengajaan maupun hal-hal di luar kemampuan nasabah. Permasalahan tersebut menjadi hal yang sangat mengkhawatirkan bagi setiap perusahaan pembiayaan, karena akan berdampak pada kondisi keuangan perusahaan sehingga dapat memungkinkan sebuah usaha atau perusahaan kegiatan usahanya berhenti, karena sumber pendapatan usaha yang digunakan untuk membiayai kegiatan operasional perusahaannya adalah bunga yang dibayarkan oleh nasabah. Kredit macet yang terjadi akan mempengaruhi penerimaan pendapatan dan berimbas pada peningkatan nilai NPL (Non Performing Loan) ini berarti masalah kredit macet berdampak negatif terhadap penilaian kinerja perusahaan dikarenakan perusahaan tidak dapat menangani permasalahan tersebut.

Return on assets (ROA) adalah rasio yang dapat digunakan untuk menilai profitabilitas manajemen bank atau non bank sehingga perlu dijaga besarnya. Analisis ROA akan menunjukkan mampu atau tidaknya sebuah perusahaan dalam mengelola asset yang dimilikinya. Return on assets (ROA) yang semakin tinggi maka sebuah perusahaan semakin baik pula menjalankan kegiatan usahanya. Return on assets (ROA) yang

menunjukkan stabil tidaknya perusahaan karena menyajikan informasi keuangan dari tahun ketahun maka digunakan sebagai pertimbangan pengambilan keputusan para investor maupun kreditur. menunjukkan kestabilan perusahaan. Kunci keberhasilan suatu perusahaan dinilai dari kemampuan perusahaan menghasilkan keuntungan maksimal.

Koperasi Pegawai Negeri KPN Kasabua Ade didirikan mulai tahun 2002. Koperasi ini bergerak di bidang barang dan jasa yang memberikan jasa simpan pinjaman kepada debitur.

Tabel 1. Data jumlah kredit macet dan laba bersih Koperasi Pegawai Negeri (KPN)Kasabua Ade Bima

NO	TAHUN	JUMLAH KREDIT MACET	LABA BERSIH
1.	2015	Rp. 45.421.938	Rp.1.170.716.215
2.	2016	Rp. 55.111.105	Rp. .371.635.107
3.	2017	Rp. 65.271.211	Rp.1.161.545.830

Sumber: Laporan neraca Keuangan KPN Kasabua Ade Bima

Tabel di atas merupakan jumlah kredit macet di KPN Kasabua Ade Bima, 3 tahun terakhir yakni dari tahun 2015 sampai dengan tahun 2017. Terlihat kondisi kredit macet pada Koperasi Pegawai Negeri (KPN) Kasabua Ade Bima mengalami kenaikan setiap tahun. yang menjadi factor utamanya karena kurang kesadaran dari pihak debitur untuk membayar kewajibannya, dan minusnya gaji yang di dapatkan oleh debitur itu sendiri di karenakan banyak dari debitur juga mengambil pinjaman dari bank, oleh karena itu debitur lebih mengutamakan pembayaran pada bank, sehingga terjadi

kredit macet di Koperasi Pegawai Negeri (KPN) Kasabua Ade Bima.

Berdasarkan uraian diatas,maka peneliti tertarik untuk mengangkatnya menjadi sebuah penelitian dengan judul “kredit macet terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Koperasi Pegawai Negeri (KPN) Kasabua Ade Bima Koperasi Pegawai Negeri (KPN) Kasabua Ade Bima”.

## 2. TINJAUAN PUSTAKA

### Non Performing Loan (NPL)

Menurut (Kasmir, 2014) Non Performing Loan atau kredit masalah adalah kredit yang didalamnya terdapat hambatan yang disebabkan oleh 2 unsur yakni dari pihak perbankan dalam menganalisis maupun dari pihak nasabah yang dengan sengaja atau tidak sengaja dalam kewajibanya tidak melakukan pembayaran.

Menurut (Darmawi, 2011) Non Performing Loan adalah salah satu pengukuran dari rasio resiko usaha bank.Kredit bermasalah diakibatkan oleh ketidaklancaran pembayaran pokok pinjaman dan bunga yang secara langsung dapat menurunkan kinerja bank dan menyebabkan bank tidak efisien.

### Return On Asset (ROA)

Return On Asset (ROA) yaitu indikator kemampuan untuk memperoleh laba atas sejumlah asset yang dimiliki oleh perusahaan. ROA dapat diperoleh dengan cara menghitung rasio antara laba sebelum pajak dengan total aktiva. ROA semakin tinggi maka semakin baik produktifitas asset dalam memperoleh keuntungan bersih (Pralaya: 2007)

Menurut Hanafi (2007: 159) “Return on Asset adalah rasio yang mengukur kemampuan perusahaan menghasilkan laba dengan menggunakan

total asset (kekayaan) yang dimiliki perusahaan.

Dalam penelitian Heriyanto dan Bayu Edhi (2009) menunjukkan bahwa Non Performing Loan (NPL) berpengaruh signifikan terhadap Return On Asset (ROA). Artinya diantara keduanya berkaitan satu sama lain yang saling mempengaruhi. Semakin tinggi NPL maka akan semakin buruk kualitas kredit koperasi yang menyebabkan jumlah kredit bermasalah semakin besar dan oleh karena itu koperasi harus menanggung kerugian dalam kegiatan operasionalnya sehingga berpengaruh terhadap penurunan laba (ROA) yang diperoleh oleh koperasi.

Kerangka berpikir dalam penelitian ini digambarkan sebagai berikut :



### Hipotesis

Adapun hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini adalah :

$H_0; \beta = 0$ , tidak terdapat pengaruh signifikan kredit macet terhadap Return On Asset (ROA) pada Koperasi Pegawai Negeri (KPN) Kasabua Ade Bima Koperasi Pegawai Negeri (KPN) Kasabua Ade Bima.

$H_a; \beta \neq 0$ , tidak terdapat pengaruh signifikan kredit macet terhadap Return On Asset (ROA) pada Koperasi Pegawai Negeri (KPN) Kasabua Ade Bima Koperasi Pegawai Negeri (KPN) Kasabua Ade Bima.

### 3. METODE PENELITIAN

#### Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini termasuk penelitian asosiatif. Dalam penelitian ini pengaruh variabel motivasi kerja terhadap variabel kedisiplinan pegawai.

#### Instrumen Penelitian

Instrumen penelitian yang digunakan yaitu Kuisisioner yang berisi sejumlah pertanyaan dengan pengukuran skala likert.

#### Populasi, Sampel dan Sampling Penelitian

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh pegawai pada Kantor Dinas Pemberdayaan Perempuan Perlindungan Anak Pengendalian Penduduk Dan Keluarga Berencana (DP3AP2KB) Kabupaten Bima di Kecamatan Mpunda Kota Bima yang berjumlah 73 pegawai dan yang terdiri dari 37 pegawai ASN, 9 pegawai Honorer dan 27 pegawai Sukarela.

Sampel dalam penelitian ini adalah sebanyak 37 orang pegawai Kantor Dinas Pemberdayaan Perempuan Perlindungan Anak Pengendalian Penduduk Dan Keluarga Berencana (DP3AP2KB) Kabupaten Bima.

Teknik sampling yang digunakan yaitu sampling purposive.

#### Lokasi Dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan di Kantor Dinas Pemberdayaan Perempuan Perlindungan Anak Pengendalian Penduduk Dan Keluarga Berencana (DP3AP2KB) Kabupaten Bima.

Waktu penelitian ini dilakukan selama 3 bulan yaitu dari bulan Januari 2020 sampai bulan Maret 2020.

#### Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu :

a. Observasi

Observasi yaitu pengamatan langsung oleh peneliti pada objek penelitian

b. Wawancara

Yaitu proses tanya jawab yang dilakukan oleh peneliti dan narasumber dengan tujuan untuk mengungkapkan permasalahan yang akan diteliti.

c. Kuisisioner.

Penyebaran Kuisisioner yang berisi sejumlah pernyataan dengan pengukuran skala likert dan mempunyai bobot yang berbeda pada setiap jawaban.

d. Studi Pustaka

Studi pustaka ialah tahap pengumpulan informasi dari pustaka-pustaka yang terdahulu.

#### Jenis Dan Sumber Data

Jenis Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data kuantitatif yaitu data yang dapat dihitung atau diukur dengan angka, dalam hal ini data berupa tabulasi jawaban responden pada kuisisioner yang telah disebarkan.

Sumber Data dalam penelitian ini adalah primer yaitu data yang diperoleh secara langsung pada objek penelitian.

#### 3.7 Teknik Analisa Data

Dalam penelitian ini teknik analisis data yang digunakan antara lain :

a. Uji Validitas adalah sejauh mana ketepatan dan kecermatan suatu alat ukur dalam melakukan fungsi ukurnya (Azwar, 2016: 56). Biasanya syarat minimum untuk dianggap valid dan memenuhi syarat adalah kalau  $r = 0,300$  atau lebih. Jadi kalau korelasi antara butir dengan skor total kurang dari 0,3 maka dinyatakan tidak valid.

b. Uji reliabilitas adalah suatu pengujian yang dilakukan untuk mengetahui apakah item-item pernyataan dapat dipercaya

keakuratannya atau tidak. Syarat untuk menyatakan bahwa butir instrument dinyatakan reliabel biasanya apabila nilai Cronbach's Alfa sama dengan atau lebih besar dari 0,6 (Cronbach's Alfa  $\geq$  0,6) dan apabila nilainya berada dibawah 0,6 maka dinyatakan tidak reliabel atau kurang dapat dipercaya. (Azwar, 2016: 83).

c. Regresi linier sederhana

Regresi linier sederhana menurut Ghozali (2016), adalah megestimasi peningkatan koefisien-koefisien yang dihasilkan dari persamaan yang mendukung linier yang melibatkan 1 (satu) variabel bebas untuk digunakan sebagai alat prediksi nilai tambah variabel.

d. Koefisien korelasi sederhana

Korelasi sederhana menurut Ghozali (2016), digunakan untuk mengetahui arah hubungan yang terjadi. Koefisien korelasi sederhana menunjukkan seberapa besar hubungan yang terjadi antara dua variabel.

e. Uji determinasi

Uji determinasi menurut Imam Ghozali (2016) pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan sebuah model dalam menerangkan variasi variabel dependen.

f. Uji t (uji dua pihak)

Uji t bertujuan untuk melihat apakah variabel motivasi kerja secara parsial mempunyai pengaruh terhadap kedisiplinan pegawai.

**4. HASIL DAN PEMBAHASAN**

**Uji regresi linear sederhana**

Tabel 4. Hasil uji regresi linear sederhana

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients
	B	Std. Error	Beta
(Constant)	,171	,024	
1 X	-10,197	4,462	-,682

Sumber Data: Data Sekunder yang Diolah, 2020

Berdasarkan hasil pengujian dari tabel diatas dapat dibuat model persamaan regresi sebagai berikut :

$$Y = 0,171 + 10,197x$$

Model persamaan regresi di atas menunjukkan nilai konstanta (a) sebesar 0,171. Hal ini berarti jika kredit macet bernilai 0, maka ROA akan sebesar 0,171 dengan asumsi faktor-faktor lainnya bernilai tetap. Sedangkan untuk hasil persamaan regresi linear sederhana untuk variabel independen dapat di jelaskan :

Nilai Koefisien Variabel Kredit Macet menunjukkan angka -10,197 hal ini berarti bahwa setiap terjadi peningkatan Rp. 1,- Kredit macet maka akan menurunkan Return On Asset sebesar -10,197, dengan asumsi factor lain bernilai tetap.

**Analisa Koefisien Korelasi Sederhana**

Tabel 5. Hasil Uji Korelasi Linear Sederhana

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate

1	,682a	,465	,376	,017774 7
---	-------	------	------	--------------

a. Predictors: (Constant), Kredit Macet  
 Koefisien Korelasi Linear  
 Sederhana yaitu sebesar 0.682, artinya  
 bahwa tingkat keeratan hubungan antara  
 kredit macet terhadap return on asset  
 pada Koperasi Pegawai Negeri (KPN)  
 Kasabua Ade Bima kuat yaitu sebesar  
 0.682.

Untuk dapat memberi interpretasi  
 terhadap kuatnya pengaruh itu maka  
 dapat digunakan pedoman seperti tabel  
 berikut :

Tabel 6. Pedoman Tingkat  
 Pengaruh

Interval Koofisien	Tingkat Pengaruh
0,00 – 0,199	Sangat Rendah
0,20 – 0,399	Rendah
0,40 – 0,599	Sedang
0,60 – 0,799	Kuat
0,80 – 1,000	Sangat Kuat

Sumber : Sugiyono 2016

### Uji Determinasi

Jadi pengaruh Kredit Koperasi  
 Pegawai Negeri (KPN) Kasabua Ade Bima  
 yaitu sebesar 68,2% sedangkan sisanya  
 31,8% di pengaruhi oleh faktor-faktor  
 lain yang tidak di teliti dalam penelitian  
 ini .

### Uji t (uji signifikansi)

Tabel 7. Uji Signifikasi

Model	T	Sig.
1 (Constant)	7,013	,000
X	-2,285	,062

Sumber Data: Data Sekunder yang  
 Diolah, 2020

Dari tabel diatas nilai t hitung < t  
 tabel atau 2,285 < 1,943 dengan nilai  
 signifikan atau probabilitas sebesar

0,062 > 0.05 yang berarti tidak  
 signifikan. Ini menunjukan kredit macet  
 berpengaruh negatif tapi tidak signifikan  
 terhadap return on asset (ROA) pada  
 Koperasi Pegawai Negeri (KPN) Kasabua  
 Ade Bima.

## 5. PENUTUP

### Simpulan

Berdasarkan hasil analisa yang telah  
 dilakukan oleh peneliti maka ditemukan,  
 beberapa kesimpulan sebagai berikut:

- Kredit Macet **berpengaruh negative**  
 tapi tidak signifikan terhadap Return  
 On Asset (ROE) pada Koperasi  
 Pegawai Negeri (KPN) Kasabua Ade  
 Bima.
- Ini menunjukan Semakin tinggi  
 kredit macet maka akan berdampak  
 pada kualitas kredit yang buruk  
 sehingga menjadi penyebab  
 peningkatan kredit bermasalah,  
 keadaan ini memungkinkan Koperasi  
 Pegawai Negeri (KPN) Kasabua Ade  
 Bima dalam kondisi bermasalah  
 semakin besar

### Saran

Dalam hal ini sebaiknya piutang yang  
 disalurkan Koperasi Pegawai Negeri  
 (KPN) Kasabua Ade Bima dikurangi,  
 karena akan menambah beban biaya.  
 Peneliti memberi saran sebaiknya ada  
 peneliti lain dan melakukan penelitian  
 lebih mendalam dengan mengangkat  
 variabel-variabel lain yang tidak  
 diungkapkan dalam penelitian ini guna  
 mevalidasi penelitian ini.

## DAFTAR PUSTAKA

Budiwati, Hesti dan Ainun Jariah.  
 2012. Analisis Non Performing  
 Assets dan Loan to Deposits Ratio  
 serta Pengaruhnya terhadap Net  
 Interest Margin sebagai Indikator  
 Spread Based pada Bank  
 UmumSwasta Nasional Di

- Indonesia Periode 2004– 2007.  
*Jurnal WIGA*, 2 (2): 90-102.
- Cesilia.D.A.S. Analisis Kredit Bermasalah.  
Yogyakarta. 2016
- Dewi, Luh.E, Nyoman T. Herawati, dan  
Luh Gede E. Sulindawati. 2015.  
Analisis Pengaruh NIM, BOPO, LDR,  
dan NPL terhadap Profitabilitas  
(Studi Kasus pada Bank Umum  
Swasta Nasional yang terdaftar  
pada Bursa Efek Indonesia.
- Dwi.I.P. & Arief.Y. Management Analysis  
Journal 5 (2) (2016)
- Marganingsih. 2008. Pengaruh Kredit  
Macet Terhadap Profitabilitas  
Bank. Program Studi Akuntansi  
Jurusan Akuntansi Fakultas  
Ekonomi Universitas Sanata  
Dharma
- Komang A.S.K. 2016. Analisis kredit  
macet. Universitas Udayana Jalan  
PB Sudirman. Denpasar.
- Kasmir. 2015. *Analisis Laporan Keuangan*  
Ed. 1-8 Jakarta: Rajawali Pers.
- M. Taufik Akbar<sup>1</sup>, Moeljadi P<sup>2</sup>., Atim  
Djazuli<sup>3</sup>. *Jurnal Bisnis dan  
Manajemen* Vol. 5 No.1, Januari  
2018, p 79-91. Fakultas Ekonomi  
dan Bisnis Universitas Brawijaya.
- Ni Luh A.S.H.S. Program Kekhususan  
Hukum Bisnis Fakultas Hukum.  
Universitas Udayana
- Poernamawatie, Fahmi. 2009. Pengaruh  
Risiko Kredit Terhadap Kinerja  
Keuangan pada Bank-Bank Persero  
yang Terdaftar di BEI. *Jurnal  
Manajemen Gajana*, 6 (1): 71-90
- Risky Saputra , La Ode Syarfana . 2017.”  
*Analisis Kinerja Keuangan Pada  
Koperasi Tirta Dharma Perusahaan  
Daerah Air Minum Kota Pekanbaru*  
“. *Jurnal Valuta* Vol. 3 No 2, Oktober  
2017.
- Sugiyono. 2016, Metode Penelitian  
Kuantitatif, Kualitatif, dan
- Ke- 23, April 2016, Alfabeta.  
Bandung.
- Tri Riayah. 2012. Program Diploma III  
Keuangan Dan Perbankan.  
Surakarta.