

**SKRIPSI**

**ANALISIS PERBEDAAN PROFITABILITAS DAN  
RISIKO KREDIT SEBELUM DAN SETELAH  
PENYEBARAN COVID-19 DAN PENGUMUMAN NEW  
NORMAL PADA PERBANKAN INDONESIA YANG  
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**



**DIAJUKAN OLEH:**

**NAMA : CARMILA HENDRA MELATI**

**NIM : 125190062**

**UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT  
GUNA MENCAPAI GELAR SARJANA AKUNTANSI**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS TARUMANAGARA**

**JAKARTA**

**2022**

UNIVERSITAS TARUMANAGARA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
JAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : CARMILA HENDRA MELATI  
NPM : 125190062  
PROGRAM / JURUSAN : SI / AKUNTANSI  
KONSENTRASI : AKUNTANSI KEUANGAN MENENGAH  
JUDUL SKRIPSI : ANALISIS PERBEDAAN PROFITABILITAS  
DAN RISIKO KREDIT SEBELUM DAN  
SETELAH PENYEBARAN COVID-19 DAN  
PENGUMUMAN NEW NORMAL PADA  
PERBANKAN INDONESIA YANG  
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

JAKARTA, 03 JANUARI 2023

PEMBIMBING



Elsa Imelda, SE., M.Si., Ak., CA

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**JAKARTA**

**HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI**

NAMA : CARMILA HENDRA MELATI  
NPM : 125190062  
PROGRAM / JURUSAN : S1 / AKUNTANSI  
KONSENTRASI : AKUNTANSI KEUANGAN MENENGAH  
JUDUL SKRIPSI : ANALISIS PERBEDAAN PROFITABILITAS  
DAN RISIKO KREDIT SEBELUM DAN  
SETELAH PENYEBARAN COVID-19 DAN  
PENGUMUMAN NEW NORMAL PADA  
PERBANKAN INDONESIA YANG  
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

UNIVERSITAS TARUMANAGARA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
JAKARTA

## ABSTRAK

### ANALISIS PERBEDAAN PROFITABILITAS DAN RISIKO KREDIT SEBELUM DAN SETELAH PENYEBARAN COVID- 19 DAN PENGUMUMAN NEW NORMAL PADA PERBANKAN INDONESIA YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

Tujuan penelitian ini dilakukan untuk menganalisis mengenai perbedaan dari profitabilitas dan risiko kredit sebelum dan setelah pengumuman pandemi COVID-19 dan new normal. Penelitian ini diuji menggunakan *Statistical Product and Service Solutions* (SPSS) versi 20. Penelitian ini dilakukan pada subsektor perbankan yang terdaftar di BEI selama periode Januari 2020 – September 2020. Pemilihan sampel dilakukan dengan teknik *purposive* sampling dan didapat sebanyak 38 perusahaan. Hasil yang didapatkan adalah terdapat perbedaan profitabilitas sebelum dan setelah pengumuman pandemi COVID-19 maupun sebelum dan setelah pengumuman implementasi *new normal* pada bank konvensional, terdapat perbedaan risiko kredit sebelum dan setelah pengumuman implementasi *new normal* pada bank konvensional maupun syariah, tidak terdapat perbedaan profitabilitas sebelum dan setelah pengumuman pandemi COVID-19 maupun sebelum dan setelah pengumuman implementasi *new normal* pada bank syariah, dan tidak terdapat perbedaan risiko kredit sebelum dan setelah pengumuman pandemi COVID-19 pada bank konvensional maupun syariah.

**Kata Kunci:** Profitabilitas, Risiko Kredit, Pandemi COVID-19, *New Normal*

*The purpose of this research was to analyze the differences in profitability and credit risk before and after the announcement of the COVID-19 pandemic and the new normal. This research was tested using Statistical Product and Service Solutions (SPSS) version 20. This research was conducted in the banking sub-sector registered on the IDX during the period January 2020 – September 2020. The sample selection was carried out using a purposive sampling technique and a*

*total of 38 companies were obtained. The results obtained are that there are differences in profitability before and after the announcement of the COVID-19 pandemic as well as before and after the announcement of the implementation of the new normal at conventional banks, there are differences in credit risk before and after the announcement of the implementation of the new normal at conventional and Islamic banks, there is no difference in profitability before and after the announcement of the COVID-19 pandemic and before and after the announcement of the new normal implementation at Islamic banks, and there was no difference in credit risk before and after the announcement of the COVID-19 pandemic at conventional and Islamic banks.*

**Keywords:** *Profitability, Credit Risk, COVID-19 Pandemic, New Normal*

## **KATA PENGANTAR**

Puji dan syukur kepada Tuhan yang Maha Esa yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan Fakultas Ekonomi di Universitas Tarumanagara dan juga tugas mata kuliah Skripsi yang dijalankan di semester 7 dengan judul “ANALISIS PERBEDAAN PROFITABILITAS DAN RISIKO KREDIT SEBELUM DAN SETELAH PENYEBARAN COVID-19 DAN PENGUMUMAN NEW NORMAL PADA PERBANKAN INDONESIA YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA”

Dalam menjalani proses belajar dan penyusunan laporan, penulis memperoleh banyak bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin berterima kasih kepada semua orang yang terlibat dalam penulisan laporan ini :

1. Keluarga penulis yang telah mendukung penulis selama kegiatan proses perkuliahan berlangsung dan juga terus mendukung selama pembuatan laporan skripsi ini.
2. Ibu Elsa Imelda, SE., M.Si., Ak., CA selaku dosen pembimbing mata kuliah skripsi yang penulis ambil, yang telah membimbing penulisan laporan, pemberian masukan untuk laporan skripsi, membantu penulis dalam menyelesaikan laporan skripsi ini
3. Bapak Dr. Sawidji Widodoatmodjo, S.E., M.M., M.B.A selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
4. Bapak Hendro Lukman, S.E., M.M., Ak., CPMA., CA., CPA (Aust.), CSRS. selaku Kaprodi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
5. Rekan-rekan angkatan 2019 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
6. Teman seperbimbingan penulis yang telah mendukung penulis dan memberikan semangat selama proses pembuatan laporan skripsi ini

berlangsung, sehingga penulis terus bisa mendapatkan motivasi proses pembuatan laporan ini.

7. Dan pihak-pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa laporan penelitian ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis bersedia menerima masukan yang membangun dari berbagai pihak. Akhir kata, semoga laporan ini dapat memberikan informasi yang berguna bagi para pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Jakarta, Desember 2022



Carmila Hendra Melati

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....	ii
ABSTRAK.....	iii
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A.    Permasalahan.....	1
1.    Latar Belakang Masalah .....	1
2.    Identifikasi Masalah .....	3
3.    Batasan Masalah .....	4
4.    Rumusan Masalah .....	5
B.    Tujuan dan Manfaat .....	6
1.    Tujuan.....	6
2.    Manfaat.....	7
BAB II LANDASAN TEORI.....	9
A.    Gambaran Umum Teori .....	9
B.    Definisi Konseptual variabel.....	10
1.    Profitabilitas .....	10
2.    Risiko Kredit .....	11
3.    Pandemi COVID-19 .....	12
4.    New Normal .....	12
C.    Kaitan antara Variabel.....	13
1.    Profitabilitas Sebelum dan Sesudah Pengumuman Pandemi COVID-19.....	13
2.    Risiko Kredit Sebelum dan Sesudah Pengumuman Pandemi COVID-19.....	14



3.	Profitabilitas Sebelum dan Sesudah Pengumuman Implementasi <i>New Normal</i> .....	14
4.	Risiko Kredit Sebelum dan Sesudah Pengumuman Implementasi <i>New Normal</i> .....	14
D.	Penelitian Terdahulu .....	15
E.	Kerangka Pemikiran dan Hipotesis .....	19
1.	Kerangka Pemikiran .....	19
2.	Hipotesis .....	20
BAB III METODE PENELITIAN .....		24
A.	Design Penelitian .....	24
B.	Populasi, Teknik Pemilihan Sampel, dan Ukuran Sampel.....	25
C.	Operasionalisasi Variabel dan Instrumen.....	26
1.	Variabel Dependen (Terikat).....	26
2.	Variabel Independen (Bebas) .....	27
D.	Analisis data .....	28
1.	Statistik Deskriptif.....	28
2.	Uji t Sampel Berpasangan .....	29
3.	Uji Peringkat Bertanda Wilcoxon .....	30
E.	Asumsi Analisis Data.....	30
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		31
A.	Deskripsi Subyek Penelitian .....	31
B.	Deskripsi Obyek Penelitian.....	34
C.	Hasil Uji Asumsi Analisis Data .....	36
D.	Hasil Analisis Data.....	37
1.	Uji t Sampel Berpasangan .....	37
2.	Uji Peringkat Bertanda Wilcoxon .....	39
E.	Pembahasan.....	51
1.	Perbedaan Profitabilitas Sebelum dan Sesudah Pengumuman Pandemi COVID-19 pada Bank Konvensional .....	52
2.	Perbedaan Profitabilitas Sebelum dan Sesudah Pengumuman Pandemi COVID-19 pada Bank Syariah .....	53
3.	Perbedaan Profitabilitas Sebelum dan Sesudah Pengumuman Implementasi <i>New Normal</i> pada Bank Konvensional .....	54

4.	Perbedaan Profitabilitas Sebelum dan Sesudah Pengumuman Implementasi <i>New Normal</i> pada Bank Syariah .....	55
5.	Perbedaan Risiko Kredit Sebelum dan Sesudah Pengumuman Pandemi COVID-19 pada Bank Konvensional .....	55
6.	Perbedaan Risiko Kredit Sebelum dan Sesudah Pengumuman Pandemi COVID-19 pada Bank Syariah .....	56
7.	Perbedaan Risiko Kredit Sebelum dan Sesudah Pengumuman Pandemi COVID-19 pada Bank Konvensional .....	57
8.	Perbedaan Risiko Kredit Sebelum dan Sesudah Pengumuman Pandemi COVID-19 pada Bank Syariah .....	57
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....		59
A.	Kesimpulan .....	59
B.	Keterbatasan dan Saran .....	62
1.	Keterbatasan .....	62
2.	Saran .....	62
DAFTAR PUSTAKA .....		64
LAMPIRAN.....		67
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....		86
HASIL TURNITIN.....		87
SURAT PERNYATAAN.....		89

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1 Penelitian terdahulu .....	15
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel .....	28
Tabel 4.1 Hasil Pemilihan Sampel.....	32
Tabel 4.2 Nama perusahaan subsektor perbankan (bank konvensional) .....	33
Tabel 4.3 Nama perusahaan subsektor perbankan (bank syariah).....	34
Tabel 4.4 Hasil Statistik Deskriptif.....	35
Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas .....	36
Tabel 4.6 Uji t Sampel Berpasangan .....	38
Tabel 4.7 Uji t Sampel Berpasangan .....	39
Tabel 4.8 Hasil Pengujian ROA Pada Bank Konvensional Sebelum dan Setelah Pengumuman Pandemi COVID-19 .....	41
Tabel 4.9 Uji statistik ROA Pada Bank Konvensional Sebelum dan Setelah Pengumuman Pandemi COVID-19 .....	41
Tabel 4.10 Hasil Pengujian ROA Pada Bank Syariah Sebelum dan Setelah Pengumuman Pandemi COVID-19 Sumber : SPSS versi 20 .....	42
Tabel 4.11 Uji statistik ROA Pada Bank Syariah Sebelum dan Setelah Pengumuman Pandemi COVID-19 .....	43
Tabel 4.12 Hasil Pengujian ROA Pada Bank Konvensional Sebelum dan Setelah Pengumuman Implementasi New Normal .....	44
Tabel 4.13 Uji statistik ROA Pada Bank Konvensional Sebelum dan Setelah Pengumuman Implementasi New Normal .....	45
Tabel 4.14 Hasil Pengujian ROA Pada Bank Syariah Sebelum dan Setelah Pengumuman Implementasi New Normal .....	46
Tabel 4.15 Uji statistik ROA Pada Bank Syariah Sebelum dan Setelah Pengumuman Implementasi New Normal .....	47
Tabel 4.16 Hasil Pengujian NPL Sebelum dan Setelah Pengumuman Pandemi COVID-19 .....	47
Tabel 4.17 Uji statistik NPL Sebelum dan Setelah Pengumuman Pandemi COVID-19 .....	48

Tabel 4.18 Hasil Pengujian NPF Sebelum dan Setelah Pengumuman Pandemi COVID-19 .....	49
Tabel 4.19 Uji statistik NPF Sebelum dan Setelah Pengumuman Pandemi COVID-19 .....	50
Tabel 4.20 Rangkuman Hasil Hipotesis .....	51

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Garis waktu penelitian .....	20
Gambar 3.1 Periode Observasi Pandemi COVID-19 .....	25
Gambar 3.2 Periode Observasi Penerapan Implementasi New Normal .....	25

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Sampel Perusahaan Bank Konvensional.....	67
Lampiran 2 Daftar Sampel Perusahaan Bank Syariah.....	69
Lampiran 3 Hasil Perhitungan Return On Assets (ROA) Bank Konvensional Pada Tahun 2020 .....	70
Lampiran 4 Hasil Perhitungan Return On Assets (ROA) Bank Syariah Pada Tahun 2020 .....	72
Lampiran 5 Hasil Perhitungan Non-Performing Loans (NPL) Bank Konvensional Pada Tahun 2020 .....	73
Lampiran 6 Hasil Perhitungan Non-Performing Finance (NPF) Bank Syariah Pada Tahun 2020 .....	75
Lampiran 7 Hasil Uji Normalitas.....	76
Lampiran 8 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	77
Lampiran 9 Uji Peringkat Bertanda Wilcoxon (Hasil dari H1) .....	78
Lampiran 10 Uji Peringkat Bertanda Wilcoxon (Hasil dari H2) .....	79
Lampiran 11 Uji Peringkat Bertanda Wilcoxon (Hasil dari H3) .....	79
Lampiran 12 Uji Peringkat Bertanda Wilcoxon (Hasil dari H4) .....	80
Lampiran 13 Uji Peringkat Bertanda Wilcoxon (Hasil dari H5) .....	81
Lampiran 14 Uji Peringkat Bertanda Wilcoxon (Hasil dari H6) .....	83
Lampiran 15 Uji t Sampel Berpasangan (Hasil dari H7).....	84
Lampiran 16 Uji t Sampel Berpasangan (Hasil dari H8).....	85

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Permasalahan**

#### **1. Latar Belakang Masalah**

Pada akhir tahun 2019, seluruh dunia sedang digemparkan oleh sebuah kasus *corona* virus yang pertama kali diumumkan di Wuhan, China. Saat itu virus ini diidentifikasi sebagai SARS-Cov-2 dan sekarang lebih dikenal dengan COVID-19. Setelah terjadinya kasus pertama di Wuhan, *corona* virus mulai menyebar ke seluruh penjuru negara di berbagai belahan dunia. Pada bulan Maret tepatnya pada tanggal 02 Maret 2020, presiden Indonesia untuk pertama kalinya mengumumkan secara resmi kasus pertama COVID-19 dengan jumlah 2 kasus infeksi *corona* virus. Setelah pengumuman kasus pertama di Indonesia, beberapa hari kemudian *corona* virus mulai menyebar ke berbagai daerah lainnya di Indonesia. Pada tanggal 11 Maret 2020, *World Health Organization* (WHO) mengumumkan penyebaran virus *corona* yang sedang menyebar ke seluruh penjuru dunia di kategorikan sebagai pandemi global.

Penyebaran yang semakin meluas menyebabkan pemerintahan Indonesia diharuskan untuk segera menindaklanjuti pandemi COVID-19 ini. Pemerintah Indonesia melakukan berbagai upaya dan membuat berbagai kebijakan dalam menangani COVID-19. Pemerintahan Indonesia meluncurkan kebijakan peraturan Pembatasan Sosial Berskala Besar (PSBB) dan *new normal* sehingga secara langsung membatasi kegiatan masyarakat termasuk dalam kegiatan perekonomian di berbagai industri. Dengan adanya upaya dan kebijakan yang telah dikeluarkan oleh pemerintah Indonesia menyebabkan aktivitas perekonomian yang selama ini ikut mengalami perubahan. Kegiatan perekonomian di Indonesia menjadi tidak stabil dibanding sebelumnya. Ketidakstabilan perekonomian ini dirasakan oleh berbagai industri termasuk

dalam perbankan di Indonesia. Pandemi COVID-19 membawa berbagai perubahan dalam kegiatan kredit, keuangan, serta profitabilitas bank.

Menurut UU No.10 tahun 1998 tentang perbankan, “Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak”. Perbankan memiliki peranan yang penting dalam memperbaiki dan memperkuat perekonomian nasional. Bank memberikan berbagai layanan, salah satunya adalah layanan kredit. Dengan adanya layanan kredit yang telah bank berikan kepada masyarakat akan sangat membantu pihak masyarakat dalam mengumpulkan dana untuk memulai suatu usaha sehingga dapat membantu perekonomian Indonesia.

Layanan kredit yang diberikan oleh bank akan menimbulkan risiko kredit bagi bank. Risiko kredit merupakan kerugian yang akan dialami oleh pemberi pinjaman (bank) kepada peminjam (kreditur) ketika peminjam (kreditur) gagal untuk mengembalikan dana pinjaman sesuai dengan perjanjian yang telah dilakukan di antara pemberi pinjaman (bank) dan peminjam (kreditur) (Sari, Siregar, dan Harahap, 2020). Tidak hanya risiko kredit, tingkat profitabilitas pada bank juga merupakan hal penting. Dengan menghitung tingkat profitabilitas, pihak yang membutuhkan dapat mengukur dengan pasti hasil dari keuntungan pada bank tersebut. Dengan profitabilitas manajer juga dapat mengevaluasi kinerja yang telah dilakukan oleh bank.

Perbankan mengalami penurunan pada masa pandemi COVID-19, dikarenakan pihak bank melakukan pembatasan dalam penyaluran kredit. Penyaluran kredit merupakan pendapatan terbesar bank sehingga mempengaruhi profitabilitas bank. Dilansir dari [theconversation.com](https://theconversation.com) pihak masyarakat juga mengalami *bank panic* yaitu, masyarakat secara besar-besaran melakukan penarikan dananya dari bank dalam skala yang relatif besar. Dengan terjadinya *bank panic* maka pihak bank akan kehilangan dananya. Kehilangan dana ini akan menyebabkan likuiditas bank tidak dapat mencukupi penarikan yang dilakukan oleh nasabah. Hal ini akan membuat



bank dikategorikan sebagai bank bermasalah sehingga dapat membuat bank mengalami kebangkrutan, seperti kejadian krisis moneter 1997-1998. Jika hal ini terjadi lagi, maka perekonomian Indonesia akan mencapai titik rendah lagi.

Berdasarkan dari penjabaran latar belakang yang telah dibahas, penelitian ini akan meneliti tentang ada atau tidaknya perbedaan antara profitabilitas dan risiko kredit pada masa sebelum dan setelah penyebaran COVID-19 lalu pada masa sebelum dan setelah pengumuman *new normal*. Penelitian ini akan diteliti pada sektor perbankan, bank konvensional maupun bank syariah di Indonesia yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dengan judul “Analisis Perbedaan Profitabilitas dan Risiko Kredit Sebelum dan Setelah Penyebaran COVID-19 dan Pengumuman *New Normal* pada Perbankan Indonesia yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia”.

## 2. Identifikasi Masalah

Dilansir dari [theconversation.com](https://theconversation.com) pada tanggal 23 Juli 2020 menyatakan COVID-19 menyebabkan terjadinya masyarakat mengalami *bank panic*. *Bank panic* merupakan situasi di mana masyarakat melakukan penarikan besar-besaran dana dari bank. Dilansir dari [www.kumparan.com](https://www.kumparan.com) pada tanggal 29 Juni 2020 terjadi *bank panic*, salah satunya pada bank Bukopin kantor cabang Kelapa Gading, Jakarta Utara. *Bank panic* yang dilakukan masyarakat akan berdampak bagi penghasilan bank, dikarenakan masyarakat melakukan penarikan besar-besaran akan menyebabkan laba bank menurun. Jika penghasilan laba menurun dapat membuat rasio dari ROA berkurang dikarenakan ROA berpengaruh dengan tingkat laba yang dihasilkan oleh perusahaan. Dilansir dari [www.kumparan.com](https://www.kumparan.com) pada tanggal 24 Juni 2020 tingkat pengangguran di Indonesia semakin meningkat dikarenakan para pekerja yang kehilangan pekerjaan dan pendapatannya menyebabkan permintaan terhadap pengambilan kredit juga semakin meningkat. Namun ini dapat meningkatkan risiko kredit yang dimiliki oleh bank dikarenakan pendapatan masyarakat yang menurun dikarenakan pandemi COVID-19.

Terdapat perbedaan di antara penelitian yang dilakukan oleh Wahyuni, Pujiharto, Azizah dan Zulfikar (2021) dan penelitian yang dilakukan oleh Amnim, Aipma, dan Fabian (2021). Pada penelitian yang dilakukan oleh Amnim, Aipma, dan Fabian (2021) menyatakan bahwa terdapat perbedaan terhadap *Profitability* pada masa sebelum dan setelah COVID-19 sedangkan pada penelitian yang dilakukan oleh Wahyuni, Pujiharto, Azizah dan Zulfikar (2021) menyatakan bahwa tidak terdapat perbedaan terhadap profitabilitas pada masa sebelum dan setelah COVID-19 pada bank konvensional.

Berdasarkan penelitian terdahulu yang belum konsisten, maka dilakukan penelitian atas ada atau tidaknya perbedaan antara profitabilitas dan risiko kredit pada masa sebelum dan setelah penyebaran COVID-19 lalu pada masa sebelum dan setelah pengumuman *new normal*. Penelitian ini akan diteliti pada sektor perbankan, bank konvensional maupun bank syariah di Indonesia. Yang merupakan replikasi dari penelitian yang dilakukan oleh Wahyuni, Pujiharto, Azizah dan Zulfikar (2021).

### **3. Batasan Masalah**

Dengan tujuan untuk mencapai proses penelitian yang efisien dan juga efektif, dilakukan pembatasan ruang lingkup dan juga variabel yang akan digunakan dalam penelitian. Dengan adanya penerapan pembatasan ruang lingkup dan variabel yang telah dilakukan diharapkan penelitian ini dapat lebih terarah dan tidak menyimpang dari inti penelitian.

Penelitian ini merupakan perbandingan antara sebelum dan sesudah suatu kejadian. Penelitian ini melakukan uji beda terhadap profitabilitas dan risiko kredit pada masa sebelum pengumuman pandemi COVID-19, setelah pengumuman pandemi COVID-19 dan setelah pengumuman penerapan *new normal*.

Subjek penelitian yang akan diteliti di dalam penelitian ini adalah perbankan. Perbankan yang diteliti harus terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) yang bergabung sebelum tahun 2020 dan masih terdaftar hingga tahun 2022. Perbankan yang dilakukan penelitian dibagi menjadi 2, yaitu bank konvensional dan bank syariah.

Sumber data penelitian berasal dari data sekunder yang diambil dari *website* <https://www.idx.co.id/perusahaan-tercatat/laporan-keuangan-dan-tahunan/> (*website* resmi bursa efek Indonesia) pada periode sebelum pengumuman pandemi COVID-19 dari bulan Januari – Maret (menggunakan data laporan keuangan triwulan 1, Maret 2020), setelah pengumuman pandemi COVID-19 dari bulan April – Juni (menggunakan data laporan keuangan triwulan 2, Juni 2020) dan setelah pengumuman penerapan *new normal* dari bulan Juli – September (menggunakan data triwulan 3, September 2020).

#### 4. Rumusan Masalah

Dari penjelasan latar belakang masalah beserta dengan identifikasi masalah dan batasan masalah yang telah diungkapkan sebelumnya, terdapat beberapa pokok permasalahan yang akan dibahas pada penelitian ini, yaitu:

- a. Apakah terdapat perbedaan yang signifikan antara *Non-Performing Loan* (NPL) sebelum pengumuman pandemi COVID-19 dan setelah pengumuman pandemi COVID-19?
- b. Apakah terdapat perbedaan yang signifikan antara *Non-Performing Finance* (NPF) sebelum pengumuman pandemi COVID-19 dan setelah pengumuman pandemi COVID-19?
- c. Apakah terdapat perbedaan yang signifikan antara *Return On Assets* (ROA) sebelum pengumuman pandemi COVID-19 dan setelah pengumuman pandemi COVID-19 pada bank konvensional?
- d. Apakah terdapat perbedaan yang signifikan antara *Return On Assets* (ROA) sebelum pengumuman pandemi COVID-19 dan setelah pengumuman pandemi COVID-19 pada bank syariah?
- e. Apakah terdapat perbedaan yang signifikan antara *Non-Performing Loan* (NPL) setelah pengumuman pandemi COVID-19 dan setelah pengumuman *new normal*?
- f. Apakah terdapat perbedaan yang signifikan antara *Non-Performing Fiance* (NPF) setelah pengumuman pandemi COVID-19 dan setelah pengumuman *new normal*?

- g. Apakah terdapat perbedaan yang signifikan antara *Return On Assets* (ROA) setelah pengumuman pandemi COVID-19 dan setelah pengumuman *new normal* pada bank konvensional?
- h. Apakah terdapat perbedaan yang signifikan antara *Return On Assets* (ROA) setelah pengumuman pandemi COVID-19 dan setelah pengumuman *new normal* pada bank syariah?

## **B. Tujuan dan Manfaat**

### **1. Tujuan**

Dengan dilakukannya penelitian ini, terdapat tujuan yang diharapkan dapat tercapai:

- a. Untuk mengetahui terdapat perbedaan yang signifikan antara *Non-Performing Loan* (NPL) sebelum pengumuman pandemi COVID-19 dan setelah pengumuman pandemi COVID-19.
- b. Untuk mengetahui terdapat terdapat perbedaan yang signifikan antara *Non-Performing Finance* (NPF) sebelum pengumuman pandemi COVID-19 dan setelah pengumuman pandemi COVID-19.
- c. Untuk mengetahui terdapat perbedaan yang signifikan antara *Return On Assets* (ROA) sebelum pengumuman pandemi COVID-19 dan setelah pengumuman pandemi COVID-19 pada bank konvensional.
- d. Untuk mengetahui terdapat perbedaan yang signifikan antara *Return On Assets* (ROA) sebelum pengumuman pandemi COVID-19 dan setelah pengumuman pandemi COVID-19 pada bank syariah
- e. Untuk mengetahui terdapat perbedaan yang signifikan antara *Non-Performing Loan* (NPL) setelah pengumuman pandemi COVID-19 dan setelah pengumuman *new normal*.
- f. Untuk mengetahui terdapat perbedaan yang signifikan antara *Non-Performing Fiance* (NPF) setelah pengumuman pandemi COVID-19 dan setelah pengumuman *new normal*.
- g. Untuk mengetahui terdapat perbedaan yang signifikan antara *Return On Assets* (ROA) setelah pengumuman pandemi COVID-19 dan setelah pengumuman *new normal* pada bank konvensional.

h. Untuk mengetahui terdapat perbedaan yang signifikan antara *Return On Assets* (ROA) setelah pengumuman pandemi COVID-19 dan setelah pengumuman *new normal* pada bank syariah.

## 2. Manfaat

Penelitian yang telah dilakukan ini diharapkan dapat memberikan manfaat yang baik untuk pihak yang berkepentingan sebagai berikut:

a. Bagi pihak eksternal

Dengan dilakukannya penelitian ini, diharapkan pihak eksternal dapat menggunakannya sebagai sumber informasi maupun tambahan pengetahuan terkait dengan pengaruh pandemi COVID-19 dan juga penerapan *new normal* terhadap risiko kredit dan tingkat profitabilitas yang terjadi di bank konvensional dan juga bank syariah yang terdapat di Indonesia. Dengan adanya informasi ini dapat membantu pihak eksternal dalam melakukan pengambilan keputusan khususnya dalam situasi pandemi COVID-19 dan *new normal*.

b. Bagi bank

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat yang baik bagi bank. Bank dapat membuat kebijakan yang tepat sehingga dapat menjalankan kegiatan operasional bank dengan stabil. Hal ini dilakukan oleh bank sehingga bank memiliki kemampuan dalam mempertahankan usahanya di masa pandemi COVID-19 dan juga pada masa *new normal*. Dengan dilakukannya penerapan kebijakan yang tepat dalam menjalankan kegiatan operasional bank agar dapat mempertahankan atau bahkan meningkatkan tingkat profitabilitasnya pada bank yang akan memberikan nilai lebih untuk para investor agar tetap berinvestasi sehingga dapat meningkatkan nilai perusahaan di mata publik.

c. Bagi para investor

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat yang baik bagi para investor yang akan melakukan investasi sebagai bahan pertimbangan dalam pengambilan keputusan. Investor dapat menambah

pengetahuan dari hasil penelitian ini sehingga dapat mempertimbangkan keputusan untuk melakukan investasi pada masa pandemi COVID-19 dan juga pada masa *new normal* merupakan keputusan yang tepat atau tidak.

d. Bagi lembaga

Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan oleh lembaga sebagai sumber informasi yang dapat digunakan dalam keputusan membuat kebijakan baru yang nantinya akan berguna pada ketidakpastian kondisi terhadap ekonomi di Indonesia. Ketidakpastian kondisi yang dimaksud adalah masa pandemi COVID-19 dan penerapan *new normal* terhadap pemulihan perekonomian di Indonesia pada saat itu.

e. Bagi pemerintah

Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan oleh pemerintahan sebagai sumber informasi yang dapat digunakan dalam pembuatan kebijakan baru yang nantinya diharapkan dapat memberikan dampak yang positif sehingga dapat memperbaiki perekonomian di Indonesia pada masa pandemi COVID-19 dan penerapan *new normal*.

f. Bagi para peneliti selanjutnya

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi maupun referensi bagi para peneliti selanjutnya yang akan melakukan penelitian terkait dengan pengaruh masa pandemi COVID-19 dan penerapan *new normal* terhadap profitabilitas dan risiko kredit yang terjadi di bank konvensional maupun syariah. Dengan adanya penelitian ini diharapkan peneliti selanjutnya dapat meningkatkan penelitian yang akan ia lakukan sehingga hasil yang didapatkan dapat lebih akurat.



## DAFTAR PUSTAKA

- Abdelmoneim, Zakia., & Elghazaly. (2021). COVID-19 implications for corporate social responsibility, corporate governance and profitability in banks. *Banks and Bank Systems*, 16(4), 149-168.
- Aifuwa, Hope Osayantin., Musa, Saidu., & Aifuwa, Success Ayoola. (2020). Coronavirus Pandemic Outbreak and Firm Performance in Nigeria. *Management and Human Recourse Research Journal*, 9(4), 15-25.
- Alpi, M Firza., Soulthan S., & Batubara. (2021). Studi Profitabilitas: Antaseden dan Dampaknya Terhadap Nilai Perusahaan. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 22(1), 46-53.
- Ambarwati, Jenny., & Vitaningrum, Mineva Riskawati. (2021). Pengaruh Likuiditas dan Profitabilitas Terhadap Nilai Perusahaan. *Competitive Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 5(2), 127-130.
- Amnim, O. E. L., Aipma, O. P. C., & C., O. F. (2021). Impact of Covid-19 Pandemic on Liquidity and Profitability of Firms in Nigeria. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 11(3), 1331-1344.
- Apriliana, Nesa. 2022. Pengaruh likuiditas, profitabilitas, dan leverage terhadap agresivitas pajak. *Jurnal Cendekia Keuangan*, 1(1), 27-41.
- Arifin, Zainul. (2009). *Memahami Bank Syariah: Lingkup, Peluang, Tantangan dan Prospek*. Jakarta: Pustaka Alfabet.
- Augustin, Patrick., Sokolovski, Valeri., Subrahmanyam, Marti G., & Tomio, Davide. (2021). In sickness and in debt: The COVID-18 impact on sovereign credit risk. *Journal of Financial Economics*, 143(2022), 1251-1274.
- Brigham, Eugene F. dan Houston, Joel F. Houston. (2011). *Dasar-dasar Manajemen Keuangan*. Edisi 11. Penerjemah Ali Akbar Yulianto, Jakarta: Salemba Empat.
- Connelly, Brian L., Certo, S Trevis., Ireland, R Duane., & Reutzell, Christopher R. (2011). Signaling Theory: A Review and Assessment. *Journal of Management*, 37(1), 39-67.
- Gunawan, I. (2016). *Pengantar Statistika Inferensial*. Jakarta: Rajawali Pers.



- Handayani, Riady. (2022). The Effect Profitability, Company Size, Liquidity on Tax Aggressiveness During The Covid-19 Pandemic. *International Journal of Multidisciplinary Research and Analysis*, 05(06), 1514-1521.
- Imam, Gunawan. (2016). *Metode Penelitian Kualitatif "Teori dan Praktik"*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Kadir. (2015). *Statistika Terapan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Kelkar, Abhijit., & Hassan, Mohammed. (2022). New Normal for Financial Management post COVID-19 : Analytical Review with reference to Banking sector in India. *Medicon Engineering Themes*, 3(4), 51-60.
- Kurniawan, Deden., & Samhaji, Samhaji. (2020). Pengaruh Leverage, Likuiditas, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Emiten Perbankan yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Manajemen*, 16(2), 62-75.
- Ngoc, Ha Che., Thi, Nga Do., & Trang, Thao Nguyen. (2022). Profitability of Ichimoku-Based Trading Rule in Vietnam Stock Market in the Context of the COVID-19 Outbreak. *Computational Economics*, <https://doi.org/10.1007/s10614-022-10319-6>.
- PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN NOMOR 11/POJK.03/2020 TENTANG STIMULUS PEREKONOMIAN NASIONAL SEBAGAI KEBIJAKAN COUNTERCYCLICAL DAMPAK PENYEBARAN CORONAVIRUS DISEASE 2019
- Prajawati, Maretha Ika., Munir, Misbahul., Adiba, Natasya Afif., & Basir. (2022). SME Working Capital Strategy to Increase Profitability During The Covid-19 Pandemic. *Journal of Economics, Finance and Management Studies*. 5(05),1244-1249.
- Prawironegoro, Darsono., & Purwanti, Ari. (2009). *Akuntansi Manajemen*. Edisi 3. Jakarta: Mitra Wacana Media
- Putri, I Gusti Ayu Medy Kayana., Kepramareni, Putu., & Pradnyawati, Sagung Oka. (2021). Pengaruh Capital Adequacy Rasio, Non performing Loan, Loan to Deposit Rasio, Biaya Operasional, Pendapatan Operasional, Tingkat Suku Bunga BI Terhadap Profitabilitas Perusahaan. *Jurnal Kharisma*, 3(1), 207-218.
- Rimbawan, Teguh. (2022), Dampak Kebijakan Restrukturisasi Kredit di Masa Pandemi COVID-19 Terhadap Kinerja Perbankan di Indonesia. *Review of Applied Accounting Research*. 1(2), 14-26.

- Riyadi, Selamat., Iqbal, Muhammad., & Lauren, Novia. (2015). Strategi Pengelolaan Non Performing Loan Bank Umum yang Go Public. *Jurnal Dinamika Manajemen*, 6(1), 84-96.
- Rohman, Abdul., Nurkhin, Ahmad., Mukhibad, Hasan., Kusumantoro., & Wolor, Christian Wiradendi. (2022). Determinants of Indonesian banking profitability : Before and during the COVID-19 pandemic analysis. *Bank and Bank Systems*, 17(2), 37-46.
- Sari, Irna Meutia., Siregar, Saparuddin., & Harahap, Isnaini. (2020). Manajemen Risiko Kredit Bagi Bank Umum. *Seminar Nasional Teknologi Komputer & Sains*. 553-557.
- Spence, Michael. (1973). Job Market Signalling. *The Quarterly Journal of Economics*, 87(3), 355-374.
- Sulistiyowati, Wiwik., & Astuti, Cindy Cahyaning. (2016). *Buku Ajar Statistika Dasar*. Sidoarjo: Umsida Press.
- Sulton, Febrian Ahmad., Ardira, Givantoro Agma., & Hersugondo, H. (2021). Pengaruh Rasio Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Selama Pandemi COVID-19: Kasus Indonesia. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 19(2), 147-159.
- UNDANG UNDANG NOMOR 10 TAHUN 1998 TENTANG PERBANKAN
- UNDANG-UNDANG (PERPPU) NO. 1/2020 TENTANG KEBIJAKAN KEUANGAN NEGARA DAN STABILITAS SISTEM KEUANGAN
- Wahyuni, Sri., Pujiharto., Azizah, Siti Nur.,& Zulfikar, Zulfikar. (2021). Impact of the COVID-19 pandemic and New Normal implementation on kredit risk and profitability of Indonesian banking institutions. *Bank and Bank Systems*, 16(3), 104-112.
- Wakode, Samej. (2020). Efficacious scrutinizng of COVID-19 impact on banking Using Kredit Risk Metrics. *Internasional Journal of Finance & Economics*, 6(3), 51-56.
- Žunić, Amila., Kozarić, Kemal., Dželihodžić,& Emina Žunić. (2021). Non-Performing Loan Determinants and Impact of COVID-19. *Journal of Central Banking Theory and Practice*, 3,5-22

