

**PENGARUH PENYALURAN KREDIT, DANA PIHAK KETIGA
DAN *NON-PERFORMING LOANS* (NPL) TERHADAP KINERJA
KEUANGAN PADA BANK UMUM KONVENSIONAL YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2020-2024**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Manajemen



Oleh

Rizqi Khoirussalam

232811949

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI TRI BHAKTI
BEKASI
2026**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Rizqi Khoirussalam
Nomor Induk Mahasiswa : 232811949
Program Studi : Manajemen
Judul Skripsi : Pengaruh Penyaluran Kredit, Dana Pihak Ketiga,
dan NPL (*Non-Performing Loan*) Terhadap Kinerja
Keuangan Pada Bank Umum Konvensional Yang
Terdaftar di BEI Periode 2020-2024.

Skripsi tersebut telah disetujui dan diterima baik sebagai salah satu karya ilmiah mahasiswa yang bersangkutan sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar sarjana pada Program Studi Strata Satu Manajemen

Bekasi, 06 Januari 2026

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen

Dosen Pembimbing



(Dr. Sofia Maulida, SE., MM)

NIDN: 0309027801



(Irvan F.C. Oentoeng, SE., MM.)

NIDN: 0411118204

LEMBAR PENGESAHAN
PENGARUH PENYALURAN KREDIT, DANA PIHAK KETIGA
DAN *NON-PERFORMING LOANS* (NPL) TERHADAP KINERJA
KEUANGAN PADA BANK UMUM KONVENSIONAL YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2020-2024

Oleh

Rizqi Khoirussalam

232811949

Untuk memenuhi salah satu syarat ujian

Guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen

Telah disetujui oleh Tim Penguji pada tanggal seperti tertera di bawah ini

Bekasi, 27 Februari 2026

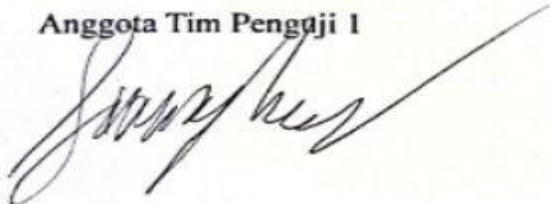
Ketua Tim Penguji



(Dr. Sofia Maulida, SE.,MM.)

NIDN: 0309027801

Anggota Tim Penguji 1



(Fitriasyah Nurmulya, Shum., MSM.)

NIDN: 0406058904

Anggota Tim Penguji 2



(Irvan F.C. Oentoeng, SE., MM.)

NIDN: 0411118204

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS PROGRAM STUDI S.1 MANAJEMEN

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Karya tulis saya, skripsi ini, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik Sarjana Manajemen, di STIE Tri Bhakti maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini murni tulisan gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan dosen pembimbing dan penguji.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa gelar yang telah peroleh karya tulis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Bekasi, 06 Januari 2026
Yang Membuat Pernyataan,



Rizqi Khoirussalam

23281949

SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Rizqi Khoirussalam
NIM : 232811949
Perguruan Tinggi : Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti
Program Studi : Manajemen

Dengan ini menyetujui untuk memberikan izin kepada **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti**, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalti-Free Right*) atas karya ilmiah ini yang berjudul "Pengaruh Penyaluran Kredit, Dana Pihak Ketiga, dan NPL (*Non-Performing Loan*) Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar di BEI Periode 2020-2024".

Dengan **Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif** ini pihak Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti berhak menyimpan, mengalih-media atau format-kan, mengelolanya dalam pangkalan data (*database*). Mendistribusikan dan menampilkan atau mempublikasikannya di internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin dari kami selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta karya ilmiah tersebut.

Saya bersedia untuk menanggungkan secara pribadi, tanpa melibatkan pihak **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti**, segala bentuk yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam Karya Ilmiah saya ini. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Bekasi, 27 Februari 2026
Yang Membuat Pernyataan,



Rizqi Khoirussalam
232811949

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah: 5-6)

‘Melamban bukanlah hal yang tabu, kadang itu yang kau butuh. Bersandar, hibahkan bebanmu. Sebutlah nama-Nya, tetap di jalan-Nya.’

(Perunggu — 33x)

Persembahan

“Skripsi ini saya persembahkan kepada kedua orang tua tercinta Bapak Muslim dan Ibu Suryani yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan, dan pengorbanan tanpa henti. Terima kasih atas setiap nasihat, kesabaran, serta kepercayaan yang selalu diberikan dalam setiap langkah perjalanan hidup saya. Segala pencapaian ini tidak terlepas dari peran dan doa yang selalu menyertai saya.

Semoga segala usaha dan hasil yang saya capai ini dapat menjadi kebanggaan dan wujud kecil dari rasa terima kasih atas segala pengorbanan yang telah diberikan.

Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan, kebahagiaan, serta keberkahan kepada kedua orang tua saya. Skripsi ini menjadi salah satu bentuk bakti dan rasa syukur saya kepada mereka.”

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh penyaluran kredit, dana pihak ketiga, dan *non-performing loan* terhadap kinerja keuangan pada bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2020–2024. Jenis penelitian ini menggunakan desain penelitian kuantitatif dengan EViews 9 sebagai aplikasi pengolah data. Penelitian ini menggunakan metode purposive sampling untuk mendapatkan sampel, dan sampel yang diperoleh sebanyak 39 perusahaan. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel penyaluran kredit tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan dengan nilai signifikansi $0,6353 > 0,05$ dan nilai t hitung $0,4750 < 1,972$ (t tabel). Variabel dana pihak ketiga tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan dengan nilai signifikansi $0,8725 > 0,05$ dan nilai t hitung $0,1606 < 1,972$ (t tabel). Variabel NPL berpengaruh negatif signifikan terhadap kinerja keuangan dengan nilai signifikansi $0,0083 < 0,05$ dan nilai t hitung $-2,6656 > 1,972$ (t tabel). Secara simultan, variabel penyaluran kredit, dana pihak ketiga, dan non-performing loan berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan yang ditunjukkan dengan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$ dan nilai F hitung 6,7123 lebih besar dari nilai F tabel 2,66. Serta hasil nilai determinasi sebesar 0,0811 yang berarti variabel penyaluran kredit, dana pihak ketiga, dan NPL menjelaskan variabel kinerja keuangan sebesar 8,11%.

Kata kunci: Penyaluran kredit, Dana pihak ketiga, *Non-performing loan* dan Kinerja keuangan

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of credit distribution, third-party funds, and non-performing loans on financial performance in conventional commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange during the 2020–2024 period. This research uses a quantitative research design with EViews 9 as the data processing application. The study applies a purposive sampling method to obtain the sample, resulting in 39 companies being selected as the research sample. The results of this study indicate that the credit distribution variable has no significant effect on financial performance with a significance value of $0.6353 > 0.05$ and a t-statistic of $0.4750 < 1.972$ (t-table). The third-party funds variable also has no significant effect on financial performance with a significance value of $0.8725 > 0.05$ and a t-statistic of $0.1606 < 1.972$ (t-table). Meanwhile, the non-performing loan (NPL) variable has a significant negative effect on financial performance with a significance value of $0.0083 < 0.05$ and a t-statistic of $-2.6656 > 1.972$ (t-table). Simultaneously, the variables of credit distribution, third-party funds, and non-performing loans have a significant effect on financial performance, as indicated by a significance value of $0.000 < 0.05$ and an F-statistic of 6.7123, which is greater than the F-table value of 2.66. Furthermore, the coefficient of determination is 0.0811, indicating that credit distribution, third-party funds, and NPL explain 8.11% of the variation in financial performance.

Keywords: *Credit distribution, Fhird-party funds, Non-performing loans and Financial performance*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa karena atas limpahan Rahmat dan Hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul " Pengaruh Penyaluran Kredit, Dana Pihak Ketiga, dan NPL (*Non-Performing Loan*) Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar di BEI Periode 2020-2024”.

Dalam penelitian ini, penulis banyak mendapatkan bimbingan, kritik, saran, dan motivasi yang sangat besar dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Drs. Widayatmoko, M.M.,M.Ikom selaku Ketua STIE Tri Bhakti
2. Ibu Dr. Sofia Maulida, S.E.,M.M selaku Ketua Program Studi Manajemen STIE Tri Bhakti.
3. Bapak Irvan F.C. Oentoeng, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing yang telah berkenan meluangkan waktunya untuk memberikan arahan serta masukan dalam penyusunan skripsi.
4. Ibu Rizki Oktaviani, S.E, M.M selaku Penasihat Akademik yang memberikan arahan dan motivasi selama perkuliahan serta Bapak/Ibu dosen yang memberikan ilmu selama menempuh pendidikan di STIE Tri Bhakti.
5. Seluruh Bapak/Ibu Dosen yang telah mendidik dan memberikan ilmu kepada penulis selama menempuh pendidikan sarjana di STIE Tribhakti.
6. Kepada Bapak dan Ibu tersayang dan tercinta, penulis berterima kasih atas kepercayaan, perjuangan, cinta dan kasih sayang yang selalu diberikan kepada penulis. Senantiasa mendidik, mendukung, dan memberikan segalanya dengan tulus, sehingga penulis mampu menyelesaikan studi hingga meraih gelar sarjana.
7. Kepada Kakak dan Adik tercinta, terima kasih atas dukungan, perhatian, dan kebersamaan yang selalu diberikan kepada penulis. Kehadiran kalian menjadi sumber semangat, motivasi, dan kekuatan bagi penulis dalam menyelesaikan studi hingga meraih gelar sarjana.
8. Kepada Sahabat-sahabat penulis, terima kasih atas kebersamaan, dukungan, dan semangat yang selalu diberikan kepada penulis. Kehadiran kalian telah menjadi

bagian penting dalam perjalanan penulis, baik dalam suka maupun duka, sehingga penulis mampu menyelesaikan studi hingga meraih gelar sarjana.

9. Kepada Teman-teman kelas seperjuangan, terima kasih atas kebersamaan, kerja sama, dan dukungan selama menempuh masa perkuliahan. Perjalanan bersama kalian, baik dalam proses belajar maupun berbagi pengalaman, telah menjadi bagian berharga yang membantu penulis menyelesaikan studi hingga meraih gelar sarjana.

Akhir kata penulis penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis serta pembaca pada umumnya dan menjadi bahan masukan dalam dunia Pendidikan. Oleh karena itu, kritik dan saran penulis harapkan untuk melengkapi tulisan ini.

Bekasi, 27 Februari 2026

Rizqi Khoirussalam
232811949

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS.....	iii
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	9
1.3 Batasan Penelitian	9
1.4 Perumusan Masalah	10
1.5 Tujuan Penelitian.....	10
1.6 Manfaat Penelitian	10
1.7 Sistematika Penulisan	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 Landasan Teori	13
2.1.1 <i>Signalling Theory</i>	13
2.1.2 Financial Intermediation Theory.....	14
2.1.3 Manajemen Keuangan.....	15
2.1.4 Manajemen Risiko	16
2.1.5 Kinerja Keuangan.....	19
2.1.6 Penyaluran Kredit.....	23

2.1.7	Dana Pihak Ketiga (DPK).....	24
2.1.8	<i>Non-performing loan</i> (NPL)	25
2.2	Penelitian Terdahulu.....	26
2.3	Kerangka Penelitian	34
2.4	Hipotesis Penelitian.....	35
2.4.1	Pengaruh Penyaluran Kredit Terhadap Kinerja Keuangan	35
2.4.2	Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Kinerja Keuangan	36
2.4.3	Pengaruh NPL Terhadap Kinerja Keuangan	37
2.4.4	Pengaruh Penyaluran Kredit, Dana Pihak Ketiga, dan NPL Terhadap Kinerja Keuangan	38
BAB III	39
3.1	Desain Penelitian.....	39
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran.....	40
3.2.1	Penyaluran Kredit.....	40
3.2.2	Dana Pihak Ketiga.....	40
3.2.3	<i>Non-performing loan</i> (NPL)	41
3.2.4	Kinerja Keuangan.....	41
3.3	Populasi dan Sampel	43
3.3.1	Populasi.....	43
3.3.2	Sampel.....	43
3.4	Sumber Data.....	44
3.5	Teknik Pengumpulan Data	44
3.6	Teknik Analisis Data	45
3.6.1	Analisis Deskriptif	45
3.6.2	Uji Regresi Data Panel	46
3.6.3	Uji Pemilihan Model.....	47
3.6.4	Uji Hipotesis	49
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN.....	51
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	51
4.2	Hasil Penelitian	55
4.2.1	Analisis Deskriptif	55
4.2.2	Analisis Regresi Data Panel.....	56

4.2.4 Uji Hipotesis	63
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian	65
4.3.1 Pembahasan Variabel Penelitian	65
4.3.2 Pengaruh penyaluran kredit terhadap kinerja keuangan	80
4.3.3 Pengaruh dana pihak ketiga terhadap kinerja keuangan	82
4.3.4 Pengaruh NPL terhadap kinerja keuangan	83
4.3.5 Pengaruh penyaluran kredit, dana pihak ketiga, dan NPL terhadap kinerja keuangan	84
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	89
5.1 Simpulan	89
5.2 Saran.....	90
DAFTAR PUSTAKA	93
LAMPIRAN.....	99

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pertumbuhan Ekonomi Indonesia	1
Gambar 1. 2 Kontribusi Sektor Usaha 2024	2
Gambar 1. 3 Rata-rata ROA.....	5
Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian	35
Gambar 4. 2 Penyaluran Kredit 2020	65
Gambar 4. 3 Penyaluran Kredit 2021.....	66
Gambar 4. 4 Penyaluran Kredit 2022.....	67
Gambar 4. 5 Penyaluran Kredit 2023.....	68
Gambar 4. 6 Penyaluran Kredit 2024.....	69
Gambar 4. 7 DPK 2020.....	70
Gambar 4. 8 DPK 2021.....	71
Gambar 4. 9 DPK 2022.....	72
Gambar 4. 10 DPK 2023.....	73
Gambar 4. 11 DPK 2024.....	74
Gambar 4. 12 NPL 2020	76
Gambar 4. 13 NPL 2022	78
Gambar 4. 14 NPL 2023	79
Gambar 4. 15 NPL 2024	80

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	27
Tabel 3. 1 Definisi Operasional dan Pengukuran.....	42
Tabel 3. 2 Pemilihan Sampel.....	43
Tabel 4. 1 Objek Penelitian.....	51
Tabel 4. 2 Analisis Deskriptif.....	55
Tabel 4. 3 Common Effect Model.....	57
Tabel 4. 4 Fixed Effect Model.....	58
Tabel 4. 5 Random Effect Model.....	58
Tabel 4. 6 Uji Chow.....	60
Tabel 4. 7 Uji Hausman.....	60
Tabel 4. 8 Uji LM.....	61
Tabel 4. 13 Hasil Uji t (Parsial).....	63
Tabel 4. 14 Hasil Uji F (Simultan) & Koefisien Determinasi.....	64

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Olah Data Menggunakan Eviews 9	99
Lampiran 2 Data Penyaluran Kredit.....	104
Lampiran 3 Data Dana Pihak Ketiga.....	109
Lampiran 4 Data Non-Performing Loan	114
Lampiran 5 Data Kinerja Keuangan (ROA)	119
Lampiran 6 Populasi dan Sampel.....	125
Lampiran 7 Kartu Konsultasi Skripsi.....	128
Lampiran 8 Surat Keterangan Bebas Plagiasi	130
Lampiran 9 Hasil Bebas Plagiasi	131
Lampiran 10 Formulir Saran & Perbaikan.....	132
Lampiran 11 Daftar Riwayat Hidup	133