

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NON PERFORMING LOAN, DAN
CAR, TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA BANK UMUM YANG
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2022-2025**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak.)

Pada Prodi Akuntansi

UN PGRI Kediri



Oleh:

KRISTINA WIDIANA

NPM: 2212020144

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS (FEB)
UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI**

2026

Skripsi oleh:

KRISTINA WIDIANA

NPM: 22.1.20.20.144

Judul:

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NON PERFORMING LOAN, DAN
CAR, TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA BANK UMUM YANG
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2022-2025**

**Telah Disetujui untuk Dilanjutkan Kepada Panitia Ujian/Sidang Skripsi
Prodi Akuntansi FEB UN PGRI Kediri**

Tanggal : 03 Juli 2026

Pembimbing I



Sigit Puji Winarko, S.E., S. Pd., M.Ak.
NIDN. 0716057101

Pembimbing II



Andy Kurniawan, S.E., M.Ak.
NIDN. 0719128604

Skripsi oleh:
KRISTINA WIDIANA
NPM: 22.1.20.20.144

Judul:

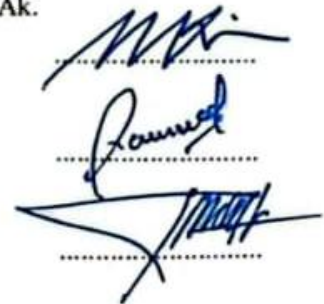
**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NON PERFORMING LOAN, DAN
CAR, TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA BANK UMUM YANG
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2022-2025**

Telah dipertahankan di depan Panitia Ujian/Sidang Skripsi
Prodi Akuntansi FEB UN PGRI Kediri
Pada tanggal: 22 Juli 2026

Dan Dinyatakan Telah Memenuhi Persyaratan

Panitia Penguji :

1. Ketua : Sigit Puji Winarko, S.E., S.Pd., M.Ak.
1. Penguji I : Badrus Zaman, S.E., M Ak.
2. Penguji II : Andy Kurniawan, S.E., M.Ak.



Mengetahui,
Dekan FEB



Dr. Amin Tohari, M., Si.
NIDN. 0715078102

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya,

Nama	: Kristina Widiana
Jenis Kelamin	: Perempuan
Tempat/tanggal lahir	: Kediri, 28 Oktober 2003
NPM	: 22.1.20.20.144
Fak/Jur Prodi	: FEB / S1 Akuntansi

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa dalam Skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya tulis atau pendapat yang pernah diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara sengaja dan tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kediri, 03 Juli 2016

Yang Menyatakan



Kristina Widiana

NPM. 2212020144

MOTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Yeremia 29:11”

Sebab Aku ini mengetahui rancangan-rancangan apa yang ada pada-Ku mengenai kamu, demikianlah firman Tuhan, yaitu rancangan damai sejahtera dan bukan rancangan kecelakaan, untuk memberikan kepadamu hari depan yang penuh harapan

“Setiap luka menguatkan, setiap doa menghidupkan harapan, dan setiap proses menggenapi rancangan Tuhan.”

“Amsal 23:18”

Karena masa depan sungguh ada dan harapanmu tidak akan hilang

“Aku percaya bahwa setiap perjuangan hari ini bukanlah akhir dari segalanya. Bersama Tuhan, selalu ada masa depan dan harapan yang tidak akan pernah sia-sia”.

PERSEMBAHAN

Puji dan syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas kasih setia, penyertaan, dan anugerah-Nya yang senantiasa menyertai setiap langkah kehidupan saya. Dalam setiap proses penyusunan skripsi ini, Tuhan selalu memberikan kekuatan, penghiburan, serta hikmat sehingga saya dapat melewati setiap tantangan hingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Karya ini bukan hanya hasil dari usaha saya, tetapi juga merupakan bukti kasih karunia Tuhan yang dinyatakan melalui doa, dukungan, dan kebaikan banyak orang di sekitar saya.

Dengan penuh rasa syukur dan kerendahan hati, saya persembahkan karya ini kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus Sumber kasih, kekuatan, pengharapan, dan penyertaan dalam setiap langkah kehidupan saya. Terima kasih atas kasih karunia, penyertaan, serta berkat-Mu yang senantiasa menyertai saya selama proses penyusunan skripsi ini. Di setiap tantangan, Engkau memberikan kekuatan, dan di setiap keraguan, Engkau memberikan pengharapan, dan di setiap doa, Engkau selalu mendengarkan. Terima kasih karena telah menuntun saya hingga dapat menyelesaikan karya ini. Kiranya pencapaian sederhana ini menjadi persembahan yang memuliakan nama-Mu. Soli Deo Gloria
2. Untuk ibu, terima kasih atas kasih sayang, doa, pengorbanan, kesabaran, dan dukungan yang selalu Ibu berikan dengan tulus tanpa mengenal lelah. Terima kasih karena selalu menjadi sumber kekuatan, tempat aku bersandar, dan sosok yang senantiasa percaya kepada aku dalam setiap proses kehidupan. Doa serta pengorbanan Ibu menjadi penyemangat bagi aku untuk terus berjuang hingga akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini. Karya sederhana ini aku persembahkan sebagai ungkapan rasa cinta, hormat, dan terima kasih atas segala yang telah Ibu berikan. Semoga

Tuhan Yesus Kristus senantiasa melimpahkan kesehatan, sukacita, damai sejahtera, serta berkat yang melimpah kepada Ibu.

3. Untuk Bapak, terima kasih atas setiap kerja keras, pengorbanan, kasih sayang, dan tanggung jawab yang diberikan demi masa depan aku. Terima kasih telah menjadi sosok yang mengajarkan arti keteguhan, kejujuran, dan semangat untuk tidak mudah menyerah dalam menghadapi setiap tantangan kehidupan. Meskipun kasih Bapak tidak selalu terucap melalui kata-kata, aku selalu merasakannya melalui setiap usaha dan pengorbanan yang Bapak lakukan. Karya sederhana ini saya persembahkan sebagai ungkapan rasa syukur, hormat, dan terima kasih atas segala cinta yang telah Bapak berikan. Semoga Tuhan Yesus Kristus senantiasa melimpahkan kesehatan, kekuatan, sukacita, umur panjang, serta berkat yang berlimpah dalam setiap langkah kehidupan Bapak. Saya bangga dan bersyukur memiliki Bapak yang begitu luar biasa.
4. Untuk Adik saya, Terima kasih telah menjadi bagian dari setiap perjalanan hidup aku melalui doa, dukungan, semangat, dan kebersamaan yang selalu diberikan. Kehadiranmu menjadi salah satu penyemangat bagiku untuk terus berjuang hingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Karya sederhana ini saya persembahkan sebagai ungkapan kasih dan terima kasih. Semoga Tuhan Yesus Kristus senantiasa memberkati, menyertai, dan memberikan kesehatan serta kebahagiaan dalam setiap langkah hidupmu.
5. Untuk keluarga, Terima kasih kepada seluruh keluarga tercinta atas setiap doa, kasih sayang, perhatian, serta dukungan yang selalu diberikan kepada saya. Kehadiran dan semangat dari keluarga menjadi kekuatan bagi saya untuk terus bertahan dan menyelesaikan setiap proses hingga skripsi ini dapat diselesaikan. Karya sederhana ini saya persembahkan sebagai ungkapan rasa syukur dan terima kasih. Semoga Tuhan Yesus Kristus senantiasa melimpahkan kesehatan, damai sejahtera, sukacita, dan berkat kepada seluruh keluarga.
6. Terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Bapak Sigit Puji Winarko selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Andy Kurniawan selaku Dosen

Pembimbing II atas segala bimbingan, arahan, kesabaran, ilmu, serta masukan yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas waktu dan perhatian yang Bapak berikan sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian ini dengan baik. Semoga Tuhan Yesus Kristus senantiasa melimpahkan kesehatan, hikmat, kekuatan, dan berkat yang berlimpah dalam setiap pengabdian Bapak di dunia pendidikan.

7. Terima kasih kepada sahabat-sahabat terkasih saya, Ria, Sandra, Carolina, yang selalu hadir memberikan doa, semangat, dukungan, serta kebersamaan selama perjalanan aku menempuh pendidikan. Terima kasih telah menjadi tempat berbagi cerita, mendengarkan setiap keluh kesah, dan selalu menguatkan saya dalam setiap proses hingga skripsi ini dapat terselesaikan. Kehadiran kalian merupakan salah satu anugerah yang Tuhan berikan dalam hidup aku. Semoga persahabatan kita selalu terjaga, dan Tuhan Yesus Kristus senantiasa memberkati setiap langkah, cita-cita, serta kehidupan kita semua.
8. Untuk teman-teman seperjuangan alya, vio, erva, nikma dan teman-teman lain yang tidak bisa disebutkan satu-satu, terima kasih atas kebersamaan, bantuan, perhatian, dukungan, serta setiap momen indah yang telah kita lalui bersama. Terima kasih karena selalu ada untuk saling menguatkan dalam setiap proses perkuliahan. Kehadiran kalian membuat perjalanan ini menjadi lebih ringan dan penuh warna. Semoga Tuhan Yesus selalu menyertai setiap langkah kalian, mengabulkan setiap harapan, dan mempererat persahabatan kita hingga waktu yang panjang.
9. Keluarga Besar UKMKG, Terima kasih kepada keluarga besar UKMKG yang telah menjadi tempat bertumbuh dalam iman, pelayanan, dan kebersamaan selama saya menempuh pendidikan. Terima kasih atas setiap doa, dukungan, perhatian, dan momen kebersamaan yang telah menguatkan saya dalam setiap proses hingga skripsi ini dapat diselesaikan. Semoga Tuhan Yesus Kristus senantiasa memberkati setiap pelayanan, studi, pekerjaan, dan kehidupan kita semua sehingga nama-Nya selalu dimuliakan.

10. Terakhir, untuk Diriku Sendiri, Kristina Widiananda Terima kasih karena telah memilih untuk tetap kuat dan tidak menyerah dalam setiap proses yang telah dilalui. Terima kasih telah bertahan, bangkit dari setiap kegagalan, serta terus berusaha dan percaya bahwa Tuhan selalu menyertai setiap langkah kehidupan. Skripsi ini menjadi bukti bahwa setiap doa, kerja keras, kesabaran, dan pengharapan akan membuahkan hasil pada waktu yang tepat. Tetaplah rendah hati dalam setiap pencapaian, teruslah berjuang menghadapi setiap tantangan, dan selalu mengandalkan Tuhan Yesus Kristus dalam setiap langkah kehidupan. Teruslah bertumbuh menjadi pribadi yang lebih baik dan menjadi berkat bagi banyak orang.

ABSTRAK

Kristina Widiana: Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Loan (NPL)*, dan *Capital Adequacy Ratio (CAR)* terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank Umum Yang Terdaftar di BEI Periode 2022-2025. Skripsi, Akuntansi, FEB UN PGRI Kediri, 2026

Kata Kunci: Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Loan*, *Capital Adequacy Ratio*, Penyaluran Kredit, Bank Umum

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pentingnya penyaluran kredit sebagai fungsi utama perbankan dalam mendukung pertumbuhan ekonomi. Penyaluran kredit dipengaruhi oleh faktor internal bank, antara lain Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Loan (NPL)*, dan *Capital Adequacy Ratio (CAR)*. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh DPK, *NPL*, dan *CAR* terhadap Penyaluran Kredit pada bank umum yang terdaftar di BEI periode 2022-2025. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode kausal komparatif. Populasi penelitian terdiri dari bank umum yang terdaftar di BEI periode 2022-2025. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* sehingga diperoleh 33 perusahaan dengan total 132 data pengamatan. Data sekunder diperoleh dari laporan keuangan tahunan perusahaan dan dianalisis menggunakan regresi linear berganda dengan bantuan SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara persial DPK, *NPL*, dan *CAR* tidak berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit. Namun secara simultan, DPK, *NPL*, dan *CAR* tidak berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit dengan nilai *Adjust R Square* sebesar 0,5% sedangkan sisanya sebesar 99,5% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, atas rahmat dan hidayah-Nya yang berlimpah, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini sebagai salah satu syarat dalam penyusunan skripsi untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Nusantara PGRI Kediri.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa keberhasilan penyelesaiannya tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Tuhan YME atas segala berkat dan anugerah-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan laporan Praktik Kerja Lapangan ini.
2. Dr. Zainal Afandi, M.Pd. selaku Rektor Universitas Nusantara PGRI Kediri.
3. Dr. Amin Tohari, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri.
4. Sigit Puji Winarko, S.E., S.Pd., M.Ak. selaku Ketua Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri, dan pembimbing I, yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi selama penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Andy Kurniawan, S.E., M.Ak., selaku Dosen Pembimbing Seminar Proposal Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri, dan pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi selama penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh bapak dan ibu dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri yang telah memberikan ilmu dan pembelajaran selama masa perkuliahan.

7. Teruntuk Kedua Orang Tua saya Bapak Winardi, Ibu Tri Suhartini, dan Dwi Wulandari adik saya, yang selalu memberi dukungan dan motivasi serta segala do'a yang terpanjatkan.
8. Rekan-rekan seperjuangan yang yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang sudah membantu penulis menghadapi tantangan dan memberi semangat dari leluconnya selama proses penyusunan skripsi.
9. Pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah membantu dan memberikan dukungan dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa proposal ini masih memiliki banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak demi penyempurnaan penulisan skripsi.

Kediri, 25 Juni 2026



Kristina Widiana

NPM. 2212020144

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PERNYATAAN.....	Error! Bookmark not defined.
MOTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	7
BAB II LANDASAN TEORI	9
A. Teori dan Penelitian terdahulu dari Penyaluran Kredit	9
B. Teori dan Penelitian Terdahulu dari Dana Pihak Ketiga (DPK)	10
C. Teori dan Penelitian Terdahulu dari <i>Non Performing Loan (NPL)</i>	12
D. Teori dan Penelitian Terdahulu dari <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	13
E. Kerangka Berpikir	15
F. Hipotesis Penelitian	18
BAB III METODE PENELITIAN	19
A. Desain Penelitian	19
B. Definisi Operasional	19
C. Tempat Dan Jadwal Penelitian	21
D. Populasi Dan Sampel.....	22
E. Prosedur Penelitian	26
F. Teknik Analisis Data	30
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	36

A. Hasil Penelitian.....	36
B. Pembahasan	61
BAB V PENUTUP	66
A. SIMPULAN.....	66
B. IMPLIKASI PENELITIAN.....	66
C. SARAN.....	69
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN.....	76

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Bobot Risiko dalam Perhitungan Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	15
Tabel 3.1 Daftar Perusahaan Perbankan	23
Tabel 3.3 Tahap Pengambilan Sampel.....	26
Tabel 3.4 Daftar Sampel Perusahaan	27
Tabel 3.5 Nilai Uji – DW	35
Tabel 4.1 Deskripsi Dana Pihak Ketiga (DPK)	40
Tabel 4.2 Deskripsi <i>Non Performing Loan</i>	43
Tabel 4.3 Deskripsi <i>Capital Adequacy Rasio (CAR)</i>	46
Tabel 4.4 Deskripsi Penyaluran Kredit	49
Tabel 4.7 Output uji Multikolenearitas	51
Tabel 4.8 Hasil Uji <i>Heteroskedastisitas</i> dengan Uji <i>Gletser</i>	52
Tabel 4.8 Hasil Uji <i>Heteroskedastisitas</i> dengan Uji <i>Gletser</i>	55
Tabel 4.9 Output uji <i>Autokorelasi</i>	56
Tabel 4.10 Output uji <i>Autokorelasi</i> setelah <i>Difference</i>	56
Tabel 4.11 Output uji Analisis Regresi Linear Berganda	58
Tabel 4.12 Output uji Koefisien Determinasi (R^2)	59
Tabel 4.13 <i>Output</i> uji t Persial	60
Tabel 4.14 <i>Output</i> uji F Simultan.....	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	18
Gambar 3.1 Bagan Alur Prosedur Penelitian	31
Gambar 4. 1 Contoh Perhitungan Dana Pihak Ketiga	38
Gambar 4. 2 Contoh Perhitungan Non Performing Loan	45
Gambar 4. 3 Contoh Gambar Perhitungan Capital Adequacy Rasio	48
Gambar 4. 4 <i>Output Uji Heteroskedastisitas</i>	53

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1	: Tabulasi Data	71
2	: Hasil Olah Data SPSS	81
3	: Laporan Keuangan	88

BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Di Indonesia, industri perbankan memegang peranan besar dalam perekonomiannya. Salah satu peran pentingnya adalah memberikan pembiayaan kepada masyarakat atau usaha kecil yang sedang mencari sumber permodalan namun saat ini kekurangan uang. Keuntungan yang diperoleh bank dari kegiatan pengalokasian kredit, baik kepada industri kecil maupun masyarakat, terletak pada kemampuan bank dalam memproses dan mempertahankan kegiatan pengalokasian kredit dalam jangka waktu tertentu yang disepakati. Memberikan kredit memungkinkan rumah tangga untuk mengkonsumsi dan bisnis untuk berinvestasi ketika dana pribadi tidak tersedia. Peran kredit perbankan adalah untuk memperluas dan meningkatkan nilai guna produk sektor riil Indonesia. Produk sektor riil dapat mendukung pertumbuhan ekonomi yang semakin meningkat (Osman & Shafenti, 2020).

Menurut Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan (bphn.go.id, 1998) , bank adalah “Badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak”. Menurut Undang-Undang Perbankan Nomor 10 tahun 1998, kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pihak pinjam meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga (Sirait & Wahyuni, 2020).

Penyaluran kredit merupakan kegiatan utama dalam operasional bank karena menjadi sumber pendapatan terbesar melalui bunga yang diterima (Gayo et al., 2022) Dalam praktiknya, bank harus mampu menyalurkan kredit secara efektif dan selektif agar dapat menjaga kualitas

aset yang dimiliki. Penyaluran kredit yang sehat tidak hanya mendukung stabilitas keuangan bank, tetapi juga memberikan dampak positif bagi perekonomian nasional. Oleh karena itu, bank perlu memperhatikan berbagai aspek seperti analisis kelayakan kredit, tingkat risiko, dan kemampuan nasabah dalam melakukan pembayaran. Ketidakhati-hatian dalam menyalurkan kredit dapat menimbulkan risiko kredit macet yang berpengaruh terhadap profitabilitas dan likuiditas bank.

Selain itu, efektivitas penyaluran kredit dipengaruhi oleh faktor internal dan eksternal yang saling berkaitan. Faktor internal merupakan faktor yang berasal dari kondisi dan kinerja bank itu sendiri, seperti jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK) yang dihimpun sebagai sumber utama likuiditas, tingkat *Non Performing Loan (NPL)* yang menunjukkan kualitas kredit, serta tingkat kecukupan modal yang diukur melalui *Capital Adequacy Ratio (CAR)*. Ketiga faktor internal tersebut menjadi indikator utama dalam menentukan kemampuan bank dalam menyalurkan kredit secara optimal.

Di sisi lain, faktor eksternal merupakan faktor yang berasal dari luar bank yang dapat memengaruhi kebijakan serta kemampuan dalam penyaluran kredit, faktor-faktor tersebut meliputi kondisi perekonomian nasional, tingkat suku bunga, inflasi, kebijakan moneter yang ditetapkan otoritas seperti Bank Indonesia, serta stabilitas sistem keuangan secara keseluruhan. Perubahan kondisi eksternal tersebut dapat memengaruhi permintaan dan penawaran kredit, sehingga berdampak pada efektivitas fungsi intermediasi perbankan.

Oleh karena itu, dalam penelitian ini berfokus pada faktor internal bank, yaitu Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Loan (NPL)*, dan *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, sebagai variabel utama yang diduga berpengaruh terhadap penyaluran kredit pada bank umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI).

Peran sektor perbankan dalam perekonomian nasional sangat sentral karena bank berfungsi sebagai penghimpun dana dan penyalur pembiayaan (intermediasi) yang mendukung investasi, konsumsi, dan

pertumbuhan ekonomi (Mas et al., 2025). Di Indonesia, kemampuan bank untuk menyalurkan kredit dipengaruhi oleh kapasitas penghimpunan dana pihak ketiga (DPK), kualitas aset yang tercermin sebagian melalui rasio *Non Performing Loan* (NPL), dan kecukupan modal yang diukur dengan *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Ketiga variabel ini DPK, NPL, dan CAR tidak hanya menentukan likuiditas dan stabilitas bank, tetapi juga menjadi perhatian regulator dan Investor, khususnya untuk bank yang tercatat di Bursa Efek Indonesia (BEI) karena keterbukaan informasi dan tekanan pasar yang lebih kuat. Selama periode 2022-2025, perkembangan sektor perbankan di Indonesia menunjukkan tren positif seiring meningkatnya aktivitas ekonomi domestik. Berdasarkan data Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Bank Indonesia, pertumbuhan kredit perbankan mengalami percepatan, yaitu sebesar 9,93% (YoY) pada Triwulan II 2023 dan meningkat menjadi 10,39% (YoY) pada Triwulan IV 2024. Angka tersebut menunjukkan bahwa fungsi intermediasi perbankan terus membaik di tengah dinamika global (OJK, 2025). Meski demikian, peningkatan tersebut tetap dipengaruhi oleh faktor likuiditas, kualitas aset, serta kecukupan modal yang menjadi dasar kemampuan bank dalam menyalurkan kredit (Huda et al., 2022). Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Bank Indonesia mencatat tren pemulihan intermediasi tetapi juga mengingatkan pentingnya pengelolaan risiko kredit dan kecukupan modal di tengah ketidakpastian ekonomi global (Hapsari et al., 2025).

Secara empiris, Dana Pihak Ketiga (DPK) adalah sumber utama likuiditas bagi bank komersial (Minarni, 2020). Besarnya penghimpunan DPK menentukan kemampuan bank menyediakan dana untuk kredit. Menurut Statistik Perbankan Indonesia dan laporan triwulanan OJK, pertumbuhan DPK dan penyaluran kredit bergerak saling terkait; pada Triwulan IV 2024 misalnya tercatat pertumbuhan kredit tahunan (YoY) sebesar 10,39% sementara DPK tumbuh lebih moderat (sekitar 4-5% YoY pada periode tersebut), yang menunjukkan bahwa perbankan menyesuaikan struktur pendanaan dan strategi penyaluran kreditnya di tengah permintaan yang berfluktuasi (Julita, 2025). Ketidak seimbangan

atau perlambatan pertumbuhan DPK dapat membatasi kapasitas penyaluran kredit meskipun ada permintaan kredit yang meningkat.

Sementara itu, *Non Performing Loan (NPL)* menggambarkan kualitas aset bank. Rasio NPL yang tinggi menunjukkan peningkatan risiko kredit, sedangkan NPL yang menurun menunjukkan perbaikan kualitas pembiayaan (Wibowo, 2024). Data OJK menunjukkan bahwa rasio NPL gross perbankan nasional menurun hingga kisaran 2,2% pada akhir 2024, yang mengindikasikan peningkatan kualitas kredit secara sistemik. Kondisi ini menjadi sinyal positif bagi perbankan untuk kembali memperluas portofolio kreditnya, meskipun risiko kredit di beberapa sektor ekonomi masih perlu diwaspadai.

Selain itu, *Capital Adequacy Ratio (CAR)* merupakan indikator yang mencerminkan kemampuan bank dalam menanggung risiko kerugian dan mempertahankan stabilitas (Muliana, 2025). Bank dengan CAR yang tinggi memiliki kapasitas lebih besar untuk menyalurkan kredit tanpa mengorbankan keamanan modalnya. Berdasarkan laporan OJK, CAR sistem perbankan nasional berada pada kisaran 25–27% pada akhir 2024, jauh di atas ketentuan minimum 8%, menandakan sistem perbankan nasional berada dalam posisi permodalan yang kuat. Namun, pertumbuhan aset tertimbang menurut risiko (ATMR) yang lebih cepat dari modal dapat menekan rasio CAR dan berdampak pada kehati-hatian dalam ekspansi kredit.

Bagi bank-bank yang terdaftar di BEI, ketiga variabel tersebut (DPK, NPL, dan CAR) tidak hanya dipengaruhi oleh faktor internal, tetapi juga oleh tekanan pasar modal dan tuntutan tata kelola yang lebih ketat. Tekanan dari investor terhadap kinerja laba, transparansi laporan keuangan, serta efisiensi biaya memaksa manajemen bank publik untuk menyeimbangkan antara ekspansi kredit dan pengendalian risiko. Keputusan manajemen terkait alokasi modal, diversifikasi produk simpanan, dan kualitas manajemen risiko jadi kunci bagi perbankan publik dalam menjaga laju penyaluran kredit yang sehat (Milenio, 2022)

Berdasarkan uraian tersebut, dapat diketahui bahwa penyaluran kredit perbankan dipengaruhi oleh berbagai faktor internal, seperti Dana Pihak Ketiga (DPK) sebagai sumber likuiditas, *Non Performing Loan* (NPL) sebagai indikator risiko kredit, serta *Capital Adequacy Ratio* (CAR) sebagai ukuran kecukupan modal. Namun demikian, hasil penelitian terdahulu menunjukkan temuan yang tidak konsisten mengenai pengaruh ketiga variabel tersebut terhadap penyaluran kredit. Selain itu, penelitian yang menguji DPK, NPL, dan CAR secara simultan pada bank umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI), khususnya pada periode 2022-2025 sebagai masa pemulihan ekonomi, masih terbatas. Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk memberikan bukti empiris terbaru mengenai pengaruh DPK, NPL, dan CAR terhadap penyaluran kredit.

Hasil penelitian sebelumnya menunjukkan arah pengaruh yang tidak konsisten, di mana DPK berpengaruh positif terhadap penyaluran kredit (Erdkhadifa, 2022), NPL berpengaruh negatif (Salmita et al., 2025), sedangkan CAR dapat berpengaruh positif atau negatif tergantung kondisi permodalan (Setyarini et al., 2021).

Penelitian mengenai penyaluran kredit perbankan telah banyak dilakukan sebelumnya, khususnya yang mengkaji pengaruh *Dana Pihak Ketiga* (DPK), *Non Performing Loan* (NPL), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Namun demikian, hasil penelitian terdahulu masih menunjukkan adanya ketidakkonsistenan (*research gap*), sehingga diperlukan pengujian kembali untuk memperoleh hasil yang lebih relevan dan akurat.

Kebaruan (*novelty*) dalam penelitian ini terletak pada penggunaan periode penelitian terbaru, yaitu tahun 2022-2025. Selain itu, penelitian ini juga menguji pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Loan* (NPL), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) secara simultan terhadap penyaluran kredit. Ketiga variabel tersebut mencerminkan aspek likuiditas, risiko kredit, dan permodalan dalam satu model penelitian, sehingga diharapkan mampu memberikan gambaran yang lebih komprehensif mengenai faktor-faktor yang memengaruhi penyaluran kredit. Sebagai solusi atas permasalahan tersebut, penelitian ini bertujuan untuk

memberikan bukti empiris mengenai pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Loan (NPL)*, dan *Capital Adequacy Ratio (CAR)* terhadap penyaluran kredit, sehingga dapat menjadi bahan pertimbangan bagi pihak perbankan dalam meningkatkan efektivitas penyaluran kredit.

Dalam pengujian hipotesis, penelitian ini menggunakan metode linier berganda dengan menggunakan aplikasi IBM SPSS. Metode ini digunakan untuk mengetahui pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen baik simultan maupun persial. Selain itu, penelitian ini juga melakukan uji asumsi klasik yang meliputi uji normalitas, multikoloniartitas, heterokedastisitas, dan autokorelasi untuk memastikan bahwa model regresi yang digunakan telah memenuhi kriteria yang baik.

Penelitian ini penting dilakukan karena sektor perbankan memiliki peran strategis dalam menyalurkan kredit yang mendorong pertumbuhan ekonomi nasional. Dalam praktiknya, kemampuan bank menyalurkan kredit dipengaruhi oleh Dana Pihak Ketiga (DPK) sebagai sumber likuiditas, *Non Performing Loan (NPL)* sebagai indikator risiko kredit, dan *Capital Adequacy Ratio (CAR)* sebagai ukuran kekuatan modal.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka dapat dirumuskan beberapa permasalahan penelitian sebagai berikut:

1. Apakah Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit pada bank umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2022-2025 ?
2. Apakah *Non Performing Loan (NPL)* berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit pada bank umum yang terdaftar di BEI periode 2022-2025 ?
3. Apakah *Capital Adequacy Ratio (CAR)* berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit pada bank umum yang terdaftar di BEI periode 2022-2025 ?
4. Apakah secara simultan Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Loan (NPL)*, dan *Capital Adequacy Ratio (CAR)* berpengaruh

signifikan terhadap penyaluran kredit pada bank umum yang terdaftar di BEI periode 2022-2025 ?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini disusun berdasarkan rumusan masalah yang telah dijabarkan di atas, yaitu untuk:

1. Menganalisis pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap penyaluran kredit pada bank umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2022-2025.
2. Menganalisis pengaruh *Non Performing Loan (NPL)* terhadap penyaluran kredit pada bank umum yang terdaftar di BEI periode 2022-2025.
3. Menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)* terhadap penyaluran kredit pada bank umum yang terdaftar di BEI periode 2022-2025.
4. Menganalisis pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Loan (NPL)*, dan *Capital Adequacy Ratio (CAR)* secara simultan terhadap penyaluran kredit pada bank umum yang terdaftar di BEI periode 2022-2025.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat baik secara teoritis maupun praktis, sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang manajemen keuangan dan perbankan, dengan memperkuat bukti empiris mengenai pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Loan (NPL)*, dan *Capital Adequacy Ratio (CAR)* terhadap penyaluran kredit pada bank umum.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi Pihak Perbankan: Penelitian ini dapat menjadi bahan pertimbangan bagi manajemen bank dalam menentukan kebijakan

penghimpunan dana, pengelolaan risiko kredit, serta pemeliharaan kecukupan modal agar penyaluran kredit tetap optimal dan berkelanjutan.

- b. Bagi Regulator (OJK dan Bank Indonesia): Hasil penelitian ini dapat memberikan gambaran empiris mengenai efektivitas kebijakan makroprudensial dan mikroprudensial terhadap perilaku intermediasi bank publik, serta menjadi masukan dalam merumuskan kebijakan pengawasan dan stabilitas sistem keuangan.
- c. Bagi Investor dan Analis Pasar Modal: Penelitian ini memberikan informasi yang berguna dalam menilai kinerja intermediasi dan tingkat kesehatan keuangan bank umum yang terdaftar di BEI, khususnya dalam periode 2022-2025 yang ditandai dengan fase pemulihan ekonomi nasional.
- d. Manfaat Bagi Pemerintah dan Masyarakat: Penelitian ini juga diharapkan dapat memberikan pandangan bagi pemerintah dalam perumusan kebijakan ekonomi makro, serta bagi masyarakat luas untuk memahami bagaimana sektor perbankan berperan dalam mendukung pembiayaan dan pertumbuhan ekonomi.

DAFTAR PUSTAKA

- Erdkhadifa, R. (2022). *FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERTUMBUHAN EKONOMI DI JAWA TIMUR DENGAN*. 11(2), 122–140.
- Gayo, A. A., Prihatni, R., & Armeliza, D. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Pada Bank Umum Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 10(1), 25–38.
- Hapsari, P. P., Khairunnisa, S. S., & Baidhowi, B. (2025). Evaluasi Efektivitas Pengaturan Dan Pengawasan Bank Indonesia Dan OJK Terhadap Kinerja Perbankan Di Indonesia. *J-CEKI: Jurnal Cendekia Ilmiah*, 4(4), 1427–1447.
- Huda, N., Astuti, E. S., Martawardaya, B., Purwanto, D. A., Listiyanto, E., & Fahmid, M. M. (2022). *Proyeksi Ekonomi Indonesia 2022: Pemulihan di atas Fundamental Rapuh*. Indef.
- Julita, E. S. A. (2025). *Pengaruh Return On Assets (Roa), Return On Equity (Roe) dan Dana Pihak Ketiga (Dpk) terhadap Harga Saham Btpn Syariah Periode 2020-2024*.
- Mas, I. G. A. M. A., Pratiwi, A., Kusumastuti, S. Y., Judijanto, L., Chaniago, N., Baroroh, H., Adriana, M., & Kunawangsih, T. (2025). *Ekonomi Keuangan dan Perbankan* (Efrita (ed.)). PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Milenio. (2022). *Pengaruh Corporate Governance , Diversifikasi Kredit , dan Ukuran Bank terhadap Risiko Kredit pada Perusahaan*. 01(05), 251–263.
- Minarni, D. (2020). *ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA DAN MODAL TERHADAP LIKUIDITAS BANK UMUM SYARAH DI INDONESIA PERIODE 2017-2019*.
- Muliana, I. W. (2025). *Pengaruh Kecukupan Modal dan Risiko Kredit terhadap Profitabilitas pada LPD di Kecamatan Kuta Selatan*. Politeknik Negeri Bali.
- OJK. (2025). *Laporan Surveillance Perbankan Indonesia*. <https://ojk.go.id/id/Default.aspx>
- Osman, I. R., & Shafenti, S. (2020). Analisis Peranan Kredit Sektoral Dan Pengaruh Bi Rate Dalam Mendorong Pertumbuhan Ekonomi Nasional. *IKRAITH-EKONOMIKA*, 3(1), 80–91.
- Salmita, D., Khazaleh, S. Al, & ... (2025). Credit Growth in Indonesia: Comparison Between Government Banks and Private Banks Through the Chow Test. *Iqtishodia: Jurnal ...*, 14–23. <https://ejournal.alqolam.ac.id/index.php/iqtishodia/article/view/1547%0Ahttps://ejournal.alqolam.ac.id/index.php/iqtishodia/article/download/1547/1113>
- Setyarini, A. F., Fasa, M. I., & Suharto, S. (2021). *ANALISIS PENGARUH*

KECUKUPAN MODAL (CAR), LIKUIDITAS (FDR) TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK MUAMALAT (Periode 2016-2020). *Jurnal Ekonomi Syariah, Akuntansi Dan Perbankan (JESKaPe)*, 5(1), 38–53. <https://doi.org/10.52490/jeskape.v5i1.1178>

Sirait, N. M. K., & Wahyuni, S. (2020). Pemikiran Yusuf Qardhawi Tentang Kenaikan Harga Dalam Transaksi Kredit. *Jurnal Ilmiah Al-Hadi*, 6(1), 74–90.

Wibowo, N. A. (2024). *PENGARUH RISIKO KREDIT (NPL), RISIKO LIKUIDITAS (LDR), RISIKO OPERASIONAL (BOPO), DAN RISIKO PERMODALAN (CAR) TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) (STUDI KASUS PADA BANK UMUM KONVESIONAL PERIODE 2020-2022)*. STIE Bank BPD Jateng.