



**PENGARUH DANA MURAH, PERTUMBUHAN
PENYALURAN KREDIT, DAN KREDIT BERMASALAH
TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) DENGAN UKURAN
PERUSAHAAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Kasus pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI
Periode 2019-2023)**

**TUGAS AKHIR
SKRIPSI**

**UNIVERSITAS
ADE FITRIANA
43221120034
MERCU BUANA**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2025**



**PENGARUH DANA MURAH, PERTUMBUHAN
PENYALURAN KREDIT, DAN KREDIT BERMASALAH
TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) DENGAN UKURAN
PERUSAHAAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Kasus pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI
Periode 2019-2023)**

**TUGAS AKHIR
SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**
ADE FITRIANA

43221120034

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2025**

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Skripsi ini :

Judul : PENGARUH DANA MURAH, PERTUMBUHAN PENYALURAN KREDIT, DAN KREDIT BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) DENGAN UKURAN PERUSAHAAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Kasus pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2019-2023)

Nama : Ade Fitriana

NIM : 43221120034

Program Studi : S1 Akuntansi

Tanggal : 19 November 2025

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri, apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 19 November 2025



Ade Fitriana

	BIRO PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS MERCU BUANA	
---	--	---

No.Dokumen	1-1-3.4.11.00	Distribusi					
Tgl. Efektif	25 September 2024						

SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN

Nama : ADE FITRIANA
NIM : 43221120034
Fakultas / Program Studi : FEB / Akuntansi
Jenis : Skripsi
Judul Tugas Akhir : PENGARUH DANA MURAH, PERTUMBUHAN PENYALURAN KREDIT, DAN KREDIT BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) DENGAN UKURAN PERUSAHAAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Kasus pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2019-2023)
Hasil Pengecekan Turnitin : 25%

Telah dilakukan pengecekan Similarity menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan hasil presentase kemiripan sebesar **25%** dan dinyatakan memenuhi syarat untuk penyerahan tugas akhir sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Mercu Buana. Hasil uji Turnitin terlampir.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 27 April 2026

Kepala Biro Perpustakaan

UNIVERSITAS
MERCU BUANA



Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

Ket: Surat keterangan ini sebagai salah satu syarat untuk penyerahan tugas akhir.

2026/April/27/0000001016/Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Ade Fitriana
NIM : 43221120034
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Dana Murah, Pertumbuhan Penyaluran Kredit, dan Kredit Bermasalah terhadap Profitabilitas (ROA) dengan Ukuran Perusahaan sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2019-2023)
Tanggal Sidang : 04 September 2025

Disahkan oleh :

Pembimbing



Dr. Lucky Nugroho, S.E., MM., M.Ak., MCM

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA



Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA

LPTA-09255802



Scan QR or [click here](#) to
Verification

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kepada Allah SWT atas segala nikmat, rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **PENGARUH DANA MURAH, PERTUMBUHAN PENYALURAN KREDIT, DAN KREDIT BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) DENGAN UKURAN PERUSAHAAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Kasus pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2019-2023)**. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak khususnya Bapak Dr. Lucky Nugroho, S.E., MM., M.Ak., MCM selaku dosen pembimbing penelitian yang telah memberi saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat bagi penulis.

Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan Alhamdulillah atas kekuatan Allah SWT yang telah mencurahkan anugerahnya dan ingin berterimakasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Andi Adriansyah., M.Eng, selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si, AK, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Dr. Hari Setiyawati, AK., M.Si., CA, selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Universitas Mercu Buana.
4. Ibu Diah Iskandar, SE, M.Si., Selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi yang terus mendorong Mahasiswa untuk berkembang dan memberikan energy yang positif kepada mahasiswa.

5. Seluruh Dosen dan Staff Program Studi Akuntansi Universitas Mercu Buana yang tidak dapat penulis sebutkan namanya satu persatu yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis.
6. Kedua orang tua tercinta, Bapak Yunianto dan Ibu Karyawati, dan Kakak tersayang Ayu Martiana yang selalu mendoakan, memberikan semangat, motivasi, serta dukungan moral dan material yang tiada hentinya kepada penulis.
7. Ai Fitri, sahabat perkuliahan di Mercu Buana, terima kasih atas segala *support*, kebaikan, kebersamaan, dan pelajaran-pelajaran berharganya selama masa perkuliahan.
8. Dewi Fauziah, teman dekat, yang selalu memberikan semangat, motivasi, serta dukungan moral. Terima kasih atas doa, dan dukungan yang diberikan kepada penulis.
9. Seluruh rekan – rekan seperjuangan Akuntansi S1 Angkatan 2021 yang tidak bisa disebutkan satu persatu atas kebersamaan selama menuntut ilmu di Universitas Mercu Buana.
10. Untuk diri saya sendiri, sebagai anak kedua yang selalu berusaha menjadi pribadi yang lebih baik, terima kasih atas segala perjuangan, ketekunan, dan semangat yang tidak pernah padam. Terima kasih telah bertahan di setiap tantangan, belajar dari setiap kesalahan, dan terus melangkah meskipun terkadang jalan terasa sulit. Semoga perjalanan ini membawa saya menjadi pribadi yang lebih kuat dan lebih baik di masa depan.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan karena keterbatasan pengalaman dan pengetahuan penulis. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan segala bentuk saran, masukan dan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah wawasan, terutama bagi penulis serta bagi pembaca secara umum. Akhir kata, dengan penuh ketulusan dan kerendahan hati, penulis memohon maaf jika terdapat kesalahan dan kekurangan dalam skripsi ini.

Jakarta, 04 September 2025



Ade Fitriana



**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR DI REPOSITORI UMB**

Sebagai sivitas akademik Universitas Mercu Buana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ade Fitriana
NIM : 43221120034
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis / S1 Akuntansi
Judul : Pengaruh Dana Murah, Pertumbuhan Penyaluran Kredit, dan Kredit Bermasalah terhadap Profitabilitas (ROA) dengan Ukuran Perusahaan sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2019-2023)

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, dengan ini memberikan izin dan menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Mercu Buana **Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul di atas beserta perangkat yang ada (jika diperlukan).

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Universitas Mercu Buana berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Tugas Akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 04 September 2025



Ade Fitriana

**PENGARUH DANA MURAH, PERTUMBUHAN PENYALURAN KREDIT,
DAN KREDIT BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS (ROA)
DENGAN UKURAN PERUSAHAAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(STUDI KASUS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2019-2023)**

ADE FITRIANA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh dana murah, pertumbuhan penyaluran kredit, dan kredit bermasalah terhadap profitabilitas bank yang diukur dengan Return on Assets (ROA), serta menguji peran ukuran perusahaan sebagai variabel moderasi. Penelitian dilakukan pada 18 bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2019–2023 dengan menggunakan data sekunder dari laporan keuangan tahunan. Metode analisis yang digunakan meliputi regresi linier berganda dan Moderated Regression Analysis (MRA). Hasil penelitian menunjukkan bahwa dana murah dan pertumbuhan penyaluran kredit berpengaruh positif signifikan terhadap ROA, sedangkan kredit bermasalah berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA. Ukuran perusahaan terbukti memoderasi pengaruh variabel independen terhadap ROA, di mana bank dengan ukuran besar cenderung lebih mampu memanfaatkan dana murah dan pertumbuhan kredit secara optimal, serta menekan dampak negatif kredit bermasalah terhadap profitabilitas. Temuan ini memberikan kontribusi praktis bagi manajemen bank dalam merumuskan strategi peningkatan profitabilitas melalui optimalisasi struktur pendanaan, ekspansi kredit yang sehat, serta pengendalian risiko kredit. Bagi regulator, hasil penelitian ini dapat menjadi masukan dalam perumusan kebijakan pengawasan dan pembinaan perbankan yang memperhatikan faktor ukuran bank sebagai pembeda strategi pengelolaan.

Kata Kunci: Dana Murah, Pertumbuhan Kredit, Kredit Bermasalah, Return on Assets (ROA), Ukuran Perusahaan

**PENGARUH DANA MURAH, PERTUMBUHAN PENYALURAN KREDIT,
DAN KREDIT BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS (ROA)
DENGAN UKURAN PERUSAHAAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(STUDI KASUS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2019-2023)**

ADE FITRIANA

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of low-cost funding, credit growth, and non-performing loans on bank profitability as measured by Return on Assets (ROA), and to examine the role of firm size as a moderating variable. The research was conducted on 18 banks listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the 2019–2023 period, using secondary data from annual financial reports. The analytical methods employed include multiple linear regression and Moderated Regression Analysis (MRA). The results show that low-cost funding and credit growth have a significant positive effect on ROA, while non-performing loans have a significant negative effect on ROA. Firm size is proven to moderate the influence of the independent variables on ROA, where larger banks tend to utilize low-cost funding and credit growth more effectively and mitigate the negative impact of non-performing loans on profitability. These findings provide practical contributions for bank management in formulating strategies to improve profitability through optimizing funding structures, expanding healthy credit, and controlling credit risk. For regulators, the results can serve as input for developing supervisory and banking development policies that take firm size into account as a differentiating factor in risk and profitability management strategies.

Keywords: *Low-Cost Funding, Credit Growth, Non-Performing Loans, Return on Assets (ROA), Firm Size*

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	0
HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI	ii
SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN	iii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR.....	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR DI REPOSITORI UMB.....	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.4.1 Manfaat Teoritis	7
1.4.2 Manfaat Praktis	7
1.4.3 Manfaat Sosial dan Ekonomi	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Teori-teori Terkait dengan Penelitian	8
2.1.1 Dana Murah Low Cost Funds Theory	8
2.1.2 Penyaluran Kredit <i>Loanable Funds Theory</i>	9
2.1.3 Kredit Bermasalah Non Performing Loan Theory	10
2.1.4 Profitabilitas <i>Profitability Theory</i>	11
2.2 Ukuran Perusahaan (<i>Firm Size Theory</i>)	12
2.2.1 Penelitian Terdahulu.....	13
2.2.2 Kerangka Pemikiran.....	15
2.3 Keterkaitan antar Variabel dan Hipotesis	17
2.3.1 Keterkaitan Antar Variabel	17
2.3.2 Pengaruh Dana Murah terhadap Profitabilitas (ROA)	18
2.3.3 Pengaruh Pertumbuhan Penyaluran Kredit terhadap Profitabilitas (ROA).....	19
2.3.4 Pengaruh Kredit Bermasalah terhadap Profitabilitas (ROA)	19
2.3.5 Ukuran Perusahaan Memoderasi Pengaruh Dana Murah terhadap Profitabilitas (ROA)	20

2.3.6 Ukuran Perusahaan Memoderasi Pengaruh Pertumbuhan Penyaluran Kredit terhadap Profitabilitas (ROA)	20
2.3.7 Ukuran Perusahaan Memoderasi Pengaruh Kredit Bermasalah terhadap Profitabilitas (ROA)	21
2.4 Hipotesis Penelitian	21
BAB III METODE PENELITIAN	23
3.1 Populasi dan Sampel	23
3.1.1 Populasi	23
3.1.2 Sampel	24
3.1.3 Data dan Sumber Data	26
3.2 Metode Pengumpulan Data	27
3.3 Metode Analisis Data	28
3.3.1 Uji Statistik Deskriptif	28
3.3.2 Uji Asumsi Klasik	29
3.3.3 Uji Regresi Linear Berganda	30
3.3.4 Uji Moderated Regression Analysis (MRA)	30
3.3.5 Definisi Operasional Variabel	31
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	33
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	33
4.2 Profil Singkat 18 Bank Sampel	34
4.3 Sumber Data	35
4.4 Sumber Data	36
4.5 Statistik Deskriptif	36
4.6 Uji Asumsi Klasik	39
4.6.1 Uji Normalitas	40
4.6.2 Uji Autokorelasi	41
4.6.3 Uji Heteroskedastisitas	42
4.7 Analisis Regresi Linear Berganda	44
4.8 <i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA)	47
4.9 Uji Signifikansi Simultan dan Parsial	50
4.9.1 Uji F (Simultan)	50
4.9.2 Uji t (Parsial)	51
4.9.3 Koefisien Determinasi (R^2 dan Adjusted R^2)	52
4.10 Interpretasi dan Pembahasan Hasil	53
4.10.1 Pengaruh Dana Murah Terhadap ROA	53
4.10.2 Pengaruh Pertumbuhan Kredit Terhadap ROA	53
4.10.3 Pengaruh Non Performing Loan (NPL) Terhadap ROA	54
4.10.4 Peran Ukuran Perusahaan sebagai Variabel Moderasi	55
BAB V PENUTUP	56
5.1 Kesimpulan	56
5.2 Saran	56

5.2.1 Bagi Perbankan:	56
5.2.2 Bagi Regulator (OJK dan Bank Indonesia):.....	57
5.2.3 Bagi Peneliti Selanjutnya	57
DAFTAR PUSTAKA.....	58
LAMPIRAN.....	65



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Matriks Hubungan Dengan Penelitian Terdahulu	14
Tabel 3. 1 Kriteria Purposive Sampling	24
Tabel 3. 2 Sampel Penelitian	25
Tabel 3. 3 Definisi Operasional Variabel	32
Tabel 4. 1 Daftar Perusahaan Sampel Penelitian	33
Tabel 4. 2 Profil Singkat 18 Bank Sampel	34
Tabel 4. 3 Hasil analisis statistik deskriptif:	37
Tabel 4. 4 Hasil perhitungan manual untuk nilai Mean, Minimum, Maksimum, dan Standar Deviasi	38



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran Penelitian.....	16
Gambar 2. 2 Hipotesis Penelitian.....	21
Gambar 4. 1 Hasil Perhitungan SPSS untuk nilai Mean, Minimum, Maksimum, dan Standar Deviasi.....	38
Gambar 4. 2 One-Sample Kolmogorov–Smirnov Test	40
Gambar 4. 3 Hasil Uji Coba Autokorelasi menggunakan Durbin Watson.....	42
Gambar 4. 4 Hasil uji Coba menggunakan Uji heteroskedastisitas	43
Gambar 4. 5 Hasil SPSS regresi linear berganda	45
Gambar 4. 6 analisis Moderated Regression Analysis (MRA) di SPSS.	47
Gambar 4. 7 Hasil Uji F	50
Gambar 4. 8 Hasil Uji T Spss.....	51
Gambar 4. 9 Koefisien Determinasi (R^2 dan Adjusted R^2)	52

