

SURAT TUGAS
0526/B.01/LPPM-UBSI/IV/2026

Tentang

PENELITIAN YANG DIPUBLIKASIKAN DALAM JURNAL ILMIAH
Periode Maret - Agustus 2026

Menulis Pada International Journal of Economics, Business and Innovation Research (IJEBIR)
Volume 5 Nomor 3 Mei 2026 (e-ISSN : 2964-0865)

Judul :

The Effect Of Non-Performing Loans And Debt Policy On Banking Financial Performance

- Menimbang :
1. Bahwa perlu diadakan pelaksanaan Tridharma Perguruan Tinggi dalam bentuk Penelitian.
 2. Untuk Keperluan pada butir 1 (satu) diatas, maka perlu dibentuk tugas yang berkaitan dengan penelitian yang dipublikasikan dalam Jurnal Ilmiah.

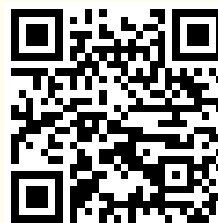
MEMUTUSKAN

- Pertama : Menugaskan kepada saudara
201104360 Dian Indah Sari
Sebagai Penulis yang mempublikasikan Penelitiannya pada Jurnal Ilmiah.
- Kedua : Mempunyai tugas sbb:
Melaksanakan Tugas yang diberikan dengan penuh rasa tanggung jawab.
- Ketiga : Keputusan ini berlaku sejak tanggal ditetapkan, dengan ketentuan apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan akan diubah dan diperbaiki sebagaimana mestinya.

Jakarta, 1 April 2026

LPPM Universitas Bina Sarana Informatika

Ketua



Agus Junaidi, M. Kom

Tembusan

- Ka. LPPM Universitas Bina Sarana Informatika

- Arsip

- Ybs

The Effect Of Non-Performing Loans And Debt Policy On Banking Financial Performance

Dian Indah Sari¹

¹Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Bina Sarana Informatika

Email: saridianindah77@gmail.com

Abstract

The purpose of this study is to analyze how non-performing loans and debt policy affect financial performance in the banking sector. This research is quantitative, where all data will be analyzed using descriptive statistics. The data collection technique used was documentation with a library approach. To determine the sample size, a purposive sampling technique was applied, by taking samples from banking companies listed on the IDX. IBM SPSS 25 software was used in this analysis. Several tests were conducted to process the data, including classical assumption tests, linear regression analysis, and hypothesis testing. The results show: 1. Non-performing loans (X1) have a positive and significant effect on financial performance (Y) in the banking sector when analyzed separately. 2. Debt policy (X2) does not have a significant impact on financial performance (Y) in banking companies when viewed separately. 3. Overall, both bad debts (X1) and debt policy (X2) have a positive and significant impact on financial performance (Y).

Keywords: Non-performing Loans, Debt Policy, Financial Performance

INTRODUCTION

Banks in Indonesia operate their businesses based on prudent principles. The primary task of banking in this country is to collect and distribute funds from the public, aiming to support national development, improve equity, economic growth, and national stability for the welfare of the wider community. Banking financial institutions are entities authorized to accept deposits from the public, provide loans, and issue financial instruments such as checks and demand deposits.

664

IJEBIR, Volume 05 Issue 03, 2026



Copyright at authors some right reserved this work is licensed under a [Creative Commons Attribution-ShareAlike 4.0 International License](https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/).

Furthermore, banks are also capable of creating demand deposits through their credit mechanisms. Banks function as businesses that collect funds from the public in the form of deposits and distribute them to the public in the form of credit or other financing to improve public welfare. When banks are well-managed, public trust in them increases. This high level of trust can drive bank performance, increasing profits without ignoring potential risks (Aji & Manda, 2021).

One way to assess a bank's financial performance is by examining its Non-Performing Loans (NPLs). NPLs relate to problematic or non-performing loans, which banks frequently experience and are constantly monitored through this ratio. The NPL serves as a measure for banks to assess their ability to reduce non-performing loans, allowing them to make decisions and take preventative measures when granting credit. According to Bank Indonesia Regulation No. 23/2/PBI/2021, the NPL must not exceed 5%. If the NPL exceeds this figure, the bank is required to conduct an in-depth analysis of the issue and identify the problem.

A bank's financial performance can be assessed through its debt policy. Debt policy is a decision regarding external funding. The goal is to increase the company's funds to meet operational needs. Debt is a crucial external source of funding for companies to finance operations, raw materials, and development (business growth). Effective debt management, both short-term and long-term, can improve the financial use of debt, optimize investment returns, and reduce tax liabilities because interest payable can be deducted from tax liabilities. In this case, debt policy will involve the variable Total Debt. Total Debt is the accumulation of short-term and long-term debt, which can be identified from financial statements, namely the company's balance sheet.

Financial condition can be described through an analysis of an organization's financial performance using appropriate financial analysis tools. This will reflect how good or bad the company's financial condition is during a given period (Destiani and Hendriyani, 2021). Financial performance itself describes a company's financial status, which is evaluated using financial analysis tools, thus providing information on whether the financial situation is good or bad, reflecting its performance.

Besides liquidity and solvency, the most vital and relevant factor in analyzing bank performance is profitability. To measure profitability, we can use the Return on Assets (ROA) ratio. This ratio is useful for assessing how efficiently a bank generates profit using its total assets. The standard for ROA that banks must achieve is 5.98%. If the bank's ROA is 5.98% or higher, the results indicate a good and high return. Conversely, if the ROA is below 5.98%, the bank's return is considered low.



Previous research, such as that presented by (Tani, Amtiran, and Makatita, 2019) indicated that non-performing loans (NPLs) individually had a negative and significant impact on profitability (ROE) at Bank NTT. Research conducted by Sukarno et al. in 2022 showed that non-performing loans have a positive and significant impact on the financial position, particularly of banks.

A study by (Yanti and Sisdianto, 2024) showed that debt policy significantly impacted a company's financial performance. (Ramadhani, Munandar, and Muthiah, 2025) stated that debt policy, as measured by the Debt to Equity Ratio (DER), did not significantly impact financial performance, as measured by Return on Investment (ROI), at PT Indofood Tbk from 2014 to 2023. By referring to various previous research findings, this study aims to understand the impact of non-performing loans and debt policy on the financial condition of the banking sector.

LITERATURE REVIEW

Problem Loans

Problem loans refer to situations in which a debtor is unable to fulfill some or all of their agreed-upon obligations with the bank (Kuncoro and Suhadjono, 2016). One method for assessing the extent of a bank's credit problems is the Non-Performing Loan ratio. According to (Darmawi, 2018) defines Non-Performing Loans (NPL) as an indicator of a bank's risk ratio, reflecting the level of non-performing loan risk experienced by the bank. Non-performing loans arise from late payments of principal and interest, which in turn can degrade bank performance and lead to inefficiency.

According to (Kasmir, 2021), Non-Performing Loans (NPL) are loans that experience problems due to two factors: poor analysis by the bank and negligence by the debtor, resulting in non-payment. According to (Darmawi, 2018), the calculation of Non-Performing Loans (NPL) can be presented with the following formula:

$$\text{NPL} = \frac{\text{Non-Performing Loans} \times 100\%}{\text{Total Loan Disbursed}}$$

Debt Policy

Kasmir explains that debt policy is a decision made by a company to carry out its operations by utilizing financial loans to measure how much of the company's assets are financed by debt (Primita & Rolanda, 2024). This policy, also known as debt policy, refers

666



to a company's decision to obtain external capital for investment. In this policy, the debt-to-equity ratio (DER) is used.

The debt-to-equity ratio is the comparison between a company's total debt and its total equity. DER is a form of leverage ratio used to assess how much of a company's capital comes from debt. A higher DER indicates that the company is using more debt as capital. Conversely, a lower DER indicates that the company is using less debt.

$$\text{DER} = \frac{\text{Total Debt}}{\text{Total Equity}}$$

Financial Performance

According to (Hutabarat, 2020), financial performance analysis is an evaluation conducted to assess the extent to which a company has implemented financial practices correctly and in accordance with existing regulations. Performance assessment can be conducted by reviewing past performance, then predicting possible future developments, and then reassessing past events to serve as a basis for improving the company's financial performance in the future. Understanding financial performance is crucial for assessing the sustainability of a bank's fund management. Banks, as financial institutions, play a vital role in the national economy, but still face the risk of non-performing loans, as the credit process does not always result in returns.

According to the Indonesian Institute of Accountants (IAI), financial performance demonstrates a company's ability to manage and control existing resources (Fidaus, 2023). Assessing a company's financial performance is about how well the company has developed in accordance with accurate and appropriate financial management principles. Financial performance refers to the assessment and evaluation of an organization's financial health, including the analysis of financial statements (Putri et al, 2023). Return on Assets (ROA) is a ratio that indicates the role of assets in generating net profit (Hery, 2020).

$$\text{ROA} = \frac{\text{Net Profit}}{\text{Total Assets}} \times 100\%$$



Hypothesis Development

H1: Non-performing loans (NPLs) (X1) affect ROA (Y) in banking companies.

H2: DER (X2) affects ROA (Y) in banking companies.

H3: NPL (X1) and DER (X2) affect ROA (Y) in banking companies.

Research Framework

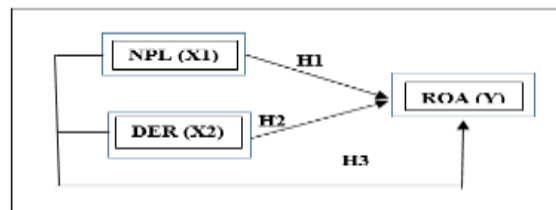


Figure 1. Research Framework

Source: Researcher (2025)

RESEARCH METHODOLOGY

The research conducted falls into the quantitative category, where all data will be analyzed using descriptive statistics. The purpose of this type of research is to test a hypothesis, and through analysis, conclusions will be drawn (Sugiyono, 2019). The data collection technique used was documentation using library methods. The data used were secondary data that showed activities or conditions within the company, and also used quantitative data.

Data collection was conducted through financial reports of banking companies for the period 2022-2024 published by the Indonesia Stock Exchange (IDX). To determine the sample size, a purposive sampling technique was used, where samples were taken from banking companies from 2022 to 2024 listed on the IDX. The data analysis used in this study utilized descriptive analysis. Descriptive statistics analyze data by describing it according to the collected data, without intending to draw general conclusions (Sugiyono, 2019). In this study, IBM SPSS 25 software was used to facilitate the calculation and data processing. Several tests carried out to process data include classical assumption tests, linear regression analysis, and hypothesis testing techniques.

RESULTS AND DISCUSSION

Multiple Linear Regression Analysis**Table 1. Results of Multiple Linear Regression Analysis Test**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	3,212	3,286		,977	,333
X1 NPL	,381	,168	,341	2,264	,028
X2 DER	,334	,175	,288	1,909	,062

A. DEPENDENT VARIABLE: Y_ROA

Source: SPSS Data Processing, 2025

$$Y = 3,212 + 0.381 \text{ NPL} + 0.334 \text{ DER}$$

Based on the formula above, the following explanations can be found:

1. $\alpha = 3.212$ indicates that when all independent variables have a value of zero, the ROA (Y) variable will have a value of 3.212.
2. $\beta_1 = 0.381$ indicates that if the NPL variable (X1) increases by 1%, the ROA variable (Y) will increase by 381%, if the other variables in the study remain the same. This relationship is considered positive, indicating a positive relationship between NPL and ROA.
3. $\beta_2 = 0.334$ indicates that if the DER variable (X2) increases by 1%, the ROA variable (Y) will increase by 334%, if the other variables in the study remain constant. A positive coefficient value indicates a possible positive relationship between DER and ROA, meaning DER has a positive impact on ROA.

Coefficient of Determination (R2)**Table 2. Results of the Determination Coefficient**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,563 ^a	,317	,288	3,670

a. Predictors: (Constant), X2_DER, X1_NPL

b. Dependent Variable: Y_ROA

Source: SPSS Data Processing (2025)

Based on the available data, the R-squared (R2) value was recorded at 0.317. This means that the three independent variables, namely NPL (X1) and DER (X2),

669



simultaneously contribute 31.7% to the dependent variable, ROA (Y). The remaining 68.3% is influenced by factors outside this study.

T-Test Results

Table 3. Results of Partial Hypothesis Coefficient Test

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	3,212	3,286		,977	,333
X1 NPL	,381	,168	,341	2,264	,028
X2 DER	,334	,175	,288	1,909	,062

A. DEPENDENT VARIABLE: Y_ROA

Source: SPSS Data Processing, 2025

The t-value calculations for the non-performing loans (X1) and debt policy (X2) variables on banking performance (Y) yield the following results:

1. The t-test yielded a significance value of 0.028 for the NPL (X1). Since 0.028 is less than 0.05, the hypothesis is accepted. Furthermore, the calculated t-value for NPL (X1) is 2.264. The t-test shows that 2.264 is greater than the t-table value of 1.988. So the hypothesis obtained from this research can be used. Therefore, it can be concluded that NPL (X1) has a separate effect on ROA (Y).
2. The t-test yielded a significance value of 0.062 for DER (X2). This value indicates that 0.062 is less than 0.05, so the hypothesis is also accepted. The calculated t-value for DER is 1.909. Considering that 1.909 is greater than the t-table of 1.988, this hypothesis is accepted. Therefore, partially, DER (X2) has an effect on ROA.

F-Test Results

Table 4. Results of F-Test

Model	Sum of Squares	f	Mean Square	F	Sig.
Regression	293,871	2	146,936	10,910	,000b
Residual	633,009	47	13,468		
Total	926,880	49			

A. DEPENDENT VARIABLE: Y_ROA

b. Predictors: (Constant), X2_DER, X1_NPL

Source: SPSS Data Processing, 2025



The F-test (interval) in this study is useful for determining the simultaneous effect of independent variables on the dependent variable. The calculation using the F-test yielded a significance level of 0.000, indicating that 0.000 is less than 0.05. This means that NPL (X1) and DER (X2) simultaneously influence ROA (Y). The results of this study can be used because they align with the hypothesis. With the calculated F-test result of 10.910, which is greater than the F-table of 2.48, it can be concluded that this hypothesis is accepted, considering that NPL (X1) and DER (X2) simultaneously influence ROA (Y).

DISCUSSION

The Effect of Non-Performing Loans (X1) on Bank Financial Performance (Y)

Based on the results of the first hypothesis, there is evidence that non-performing loans (NPL) significantly impacts ROA. This means that non-performing loans significantly impact bank financial performance. This indicates that companies are able to effectively manage non-performing loans, thereby increasing profits. Companies can also maximize efficiency in credit management through strict oversight. Effective credit management increases shareholder confidence in the company. In the long term, the company's growth and financial stability can be achieved.

Previous research supports this finding, (Safitra & Kusno, 2023) state that credit risk and non-performing loans simultaneously affect profitability, but individually, non-performing loans do not contribute to the profitability of conventional banks listed on the IDX. Furthermore, (Putri, 2023) revealed that non-performing loans separately impacted the financial performance of the banking industry listed on the Indonesia Stock Exchange. However, other findings differ from this study (Gosal et al., 2025), which reported a significant negative effect between non-performing loans and corporate financial performance.

This indicates that the higher the non-performing loans, the greater the impact on the company's financial performance in terms of profitability and operational efficiency. Non-performing loans are an important indicator of imbalances in credit management, which can reduce corporate revenue due to increased loss allowance costs or the loss of potential revenue from non-performing loans. According to (Nurkhofifah, Rozak, and Mohamad, 2019), non-performing loans have a significant and negative impact on bank profitability.



The Effect of Debt Policy (X2) on Banking Financial Performance (Y)

The results of the second hypothesis test indicate that DER has a negative impact on ROA. This means that debt policy has no effect on the financial performance of the banking sector. Banks with high debt levels are at risk of bankruptcy, which in turn can reduce their financial performance. When companies have large amounts of debt, they must pay high interest rates. High interest payments can reduce company profits. To increase profitability, companies need to consider reducing their total debt. Previous research that aligns with these findings, (Firdaus & Yustika, 2023) showed that debt policy has a negative and significant effect on the financial performance of companies listed on the Indonesia Stock Exchange. Meanwhile, a study by (Suprayogi and Yoya, 2025) revealed that DER had no impact on a company's ROA. This indicates that debt-related decisions do not affect the financial performance of telecommunications companies listed on the Indonesia Stock Exchange.

The results of previous studies align with ours, including research by (Yoda, Syahputra, and Novelita, 2022), which confirmed that, partially, the debt-to-equity ratio has a significant effect on ROA. This indicates that debt policy plays a role in influencing a company's financial performance. Furthermore, research by (Hammad, Nuraini, and Ahmadun, 2019) also shows that overall, short-term debt, long-term debt, and total debt significantly influence ROE. This indicates that corporate debt policy has a significant impact on corporate financial performance, particularly for companies listed in the LQ45.

CONCLUSION AND SUGGESTION

The conclusions provided address the results of the discussion above. 1. Non-performing loans (X1) have a positive and significant impact on financial performance (Y) in banking companies when viewed partially. 2. Debt policy (X2) does not show a significant impact on financial performance (Y) in banking companies when analyzed partially. 3. Overall, non-performing loans (X1) and debt policy (X2) have a positive and significant effect on financial performance (Y) in banking companies.

Recommendations for further research: 1. Future research needs to improve the quality of this study, particularly in terms of sampling. Increasing the sample size is recommended. 2. Further research should focus on improving the quality of this study, particularly regarding sampling. The sample size should be increased by adding other research variables.



REFERENCES

- Aji, I. K., & Manda, G. S. (2021). Pengaruh risiko kredit dan risiko likuiditas terhadap profitabilitas pada Bank BUMN. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 4(1), 36–45. <https://doi.org/10.37531/yume.vxix.454>
- Darmawi, H. (2018). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Destiani, T., & Hendriyani, R. M. (2021). Analisis rasio keuangan untuk menilai kinerja keuangan perusahaan: Studi kasus pada PT Unilever Indonesia Tbk tahun 2016-2020. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 4(1), 33-51. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v4i1.488>
- Firdaus, Z. & Yustika, S. (2023). Analisis Pengaruh Kebijakan Utang Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan, *Inspirasi*, 20 (1), 804-820
- Gosal, M.S.C., Rogahang, J.J. & Mukuan, D.D.S. (2025). Pengaruh Kredit Bermasalah terhadap Kinerja Keuangan PT. Sarana Sulut Ventura, *Productivity*, 6(3), 143-148
- Hammad, Nuraini, A. & Ahmadun. (2019). Analisis Pengaruh Kebijakan Hutang Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Administrasi dan Manajemen*, 9(2), 113-119
- Hery. (2020). *Analisis Laporan Keuangan*. PT. Grasindo
- Hutabarat, Francis. (2020). *Analisis Kinerja Keuangan Perusahaan*. Cetakan ke-1. Banten: Desanta Muliavisitama.
- Kasmir. (2021). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kuncoro, Mudrajad & Suhardjono. (2016). *Manajemen Perbankan*, BFFE: Yogyakarta.
- Nurkhozifah, Rozak, D.A., & Mohamad Apip, M. (2019). Pengaruh Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas Pada Perbankan Yang Terdaftar di BEI, *Akuntapedia*, 1(1), 30-41
- Primita, J., & Rolanda, I. (2024). Pengaruh Total Asset Turnover, Return On Asset, Struktur Aset, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kebijakan Hutang. *Goodwood Akuntansi dan Auditing Reviu (GAAR)*, 2(1), 61-72
- Putri, R. A., Maryani, M., & Damayanti, D. (2023). Pengaruh intellectual capital terhadap kinerja keuangan perusahaan makanan dan minuman yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Akuntansi, Keuangan, Dan Manajemen*, 4(4), 287-299. <https://doi.org/10.35912/jakman.v4i4.2348>
- Putri, S.Y.A. (2023). Pengaruh Tingkat Suku Bunga Kredit dan Kredit Macet Terhadap Kinerja Keuangan pada Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2022, *Jurnal Akademi Akuntansi Indonesia Padang*, 3(2), 92-102



- Ramadhani, M., Munandar, A., & Muthiah, H. (2025). Pengaruh Kebijakan Hutang Terhadap Efisiensi Kinerja Keuangan pada PT. Indofood CBP Sukses Makmur Tbk. Jurnal Ilmu Manajemen Retail (JIMAT), 6(2), 279-290
- Safitra, M.R., & Kusno, H.S. (2023). Pengaruh Risiko Kredit dan Kredit Macet Terhadap Profitabilitas pada Masa New Normal (Studi kasus pada Bank konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2020-2021). Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan, 12(1), 11-22
- [Sugiyono. \(2019\). Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif. Alfabeta](#)
- Suprayogi, A.P. & Yoya, I. (2025). Pengaruh Kebijakan Hutang Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Subsektor Telekomunikasi di BEI Tahun 2019-2023, Jurnal Pendidikan Indonesia, 6(4), 2064-2075
- Tani, V.M.A., Amtiran, P.Y. & Makatita, R.F. 2019. Pengaruh Penyaluran Kredit dan Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas Perbankan (Studi Kasus Pada PT. Bank NTT Kantor Pusat). Journal Of Management (SME's), 9(2), 133-150
- Yanti, O.D. & Sisdiyanto, E. (2024). Analisis Pengaruh Kebijakan Hutang Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan, Jurnal Anggaran: Jurnal Publikasi Ekonomi dan Akuntansi, 2(2), 221-238
- Yoda, T.C., Syahputra.C & Novelita, D.S. (2022). Pengaruh Kebijakan Hutang dan Kepemilikan Manajerial Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan LQ45 Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020. Manara Ilmu. XVI (02), 98-107



**USULAN
PENELITIAN MANDIRI**



**The Effect Of Non-Performing Loans And Debt Policy On
Banking Financial Performance**

PENGUSUL

Dian Indah Sari, SE, AK, MM (0426127704)

**UNIVERSITAS BINA SARANA INFORMATIKA
JANUARI 2026**

HALAMAN PENGESAHAN

Judul Penelitian : The Effect Of Non-Performing Loans And Debt
Policy On Banking Financial Performance

Pengusul

Nama Lengkap : Dian Indah Sari, S.E, M.M.

NIDN : 0426127704

Jabatan Fungsional : Lektor

Program Studi : Manajemen (S1)

Alamat surel (e-mail) : dian.dhr@bsi.ac.id

Anggota Peneliti (1)

Nama Lengkap :

NIDN :

Jabatan Fungsional :

Program Studi :

Biaya yang disetujui : Rp 4.500.000

Karawang, 15 Januari 2026

Menyetujui,
Ketua LPPM

Ketua



(Dr. Taufik Baidawi, M.Kom)
NIP. 200304891

(Dian Indah Sari, SE, MM.)
NIP. 201104360

Mengetahui,
Rektor

(Prof. Dr. Ir. Mochamad Wahyudi, M.Kom, MM, M.Pd, IPU, ASEAN Eng)
NIP. 199810339

DAFTAR ISI

	Halaman
COVER	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
DAFTAR ISI	iii
RINGKASAN	iv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	4
1.3. Ruang Lingkup	4
1.4. Tujuan Penelitian	5
BAB II METODE PENELITIAN	6
2.1. Teknik Pengumpulan data	6
2.2. Teknik Pengumpulan Data dan Analisis Data	6
BAB III BIAYA	8
BAB IV JADWAL PENELITIAN.....	9
BAB V LUARAN DAN TARGET CAPAIAN	10
DAFTAR PUSTAKA	11
LAMPIRAN	13
Lampiran 1. Biodata Pengusul.....	13

RINGKASAN

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis bagaimana kredit bermasalah non-performing loans dan kebijakan utang memengaruhi kinerja keuangan di sektor perbankan. Penelitian ini bersifat kuantitatif, di mana seluruh data dianalisis menggunakan statistik deskriptif. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah dokumentasi dengan pendekatan studi pustaka. Untuk menentukan ukuran sampel, diterapkan teknik purposive sampling dengan mengambil sampel dari perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). Perangkat lunak IBM SPSS 25 digunakan dalam analisis ini. Beberapa pengujian dilakukan untuk mengolah data, meliputi uji asumsi klasik, analisis regresi linear, dan pengujian hipotesis. Hasil penelitian menunjukkan: 1. Kredit bermasalah (X1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan (Y) di sektor perbankan jika dianalisis secara terpisah. 2. Kebijakan utang (X2) tidak memiliki dampak signifikan terhadap kinerja keuangan (Y) pada perusahaan perbankan jika ditinjau secara terpisah. 3. Secara keseluruhan, baik kredit bermasalah (X1) maupun kebijakan utang (X2) memiliki dampak positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan (Y).

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Bank-bank di Indonesia menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip kehati-hatian. Tugas utama perbankan di negara ini adalah menghimpun dan menyalurkan dana dari masyarakat, dengan tujuan mendukung pembangunan nasional, meningkatkan pemerataan, pertumbuhan ekonomi, serta stabilitas nasional demi kesejahteraan masyarakat luas. Lembaga keuangan perbankan merupakan entitas yang berwenang menerima simpanan dari masyarakat, memberikan pinjaman, dan menerbitkan instrumen keuangan seperti cek dan giro.

Selain itu, bank juga mampu menciptakan uang giral (giro) melalui mekanisme kreditnya. Bank berfungsi sebagai entitas bisnis yang menghimpun dana masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau pembiayaan lainnya guna meningkatkan kesejahteraan umum. Ketika bank dikelola dengan baik, kepercayaan masyarakat terhadap bank tersebut akan meningkat. Tingginya tingkat kepercayaan ini dapat mendorong kinerja bank serta meningkatkan keuntungan tanpa mengabaikan potensi risiko (Aji & Manda, 2021).

Salah satu cara untuk menilai kinerja keuangan bank adalah dengan meninjau rasio Kredit Bermasalah atau *Non-Performing Loans* (NPL). NPL berkaitan dengan pinjaman bermasalah atau kredit macet yang sering dihadapi oleh bank dan senantiasa dipantau melalui rasio ini. NPL berfungsi sebagai tolok ukur bagi bank untuk menilai kemampuannya dalam menekan kredit bermasalah, sehingga bank dapat mengambil keputusan dan langkah preventif saat menyalurkan kredit. Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No. 23/2/PBI/2021, rasio NPL tidak boleh melebihi 5%. Jika NPL melampaui angka tersebut, bank diwajibkan untuk melakukan analisis mendalam dan mengidentifikasi permasalahan yang terjadi.

Kinerja keuangan bank juga dapat dinilai melalui kebijakan utangnya. Kebijakan utang merupakan keputusan terkait pendanaan eksternal. Tujuannya adalah untuk menambah dana perusahaan guna memenuhi kebutuhan operasional. Utang merupakan sumber pendanaan eksternal yang krusial bagi perusahaan untuk membiayai kegiatan operasional, pengadaan bahan baku, dan pengembangan (pertumbuhan bisnis). Pengelolaan utang yang efektif, baik jangka pendek maupun jangka panjang, dapat meningkatkan efisiensi penggunaan utang, mengoptimalkan imbal hasil investasi, serta mengurangi beban pajak karena biaya bunga dapat dikurangkan dari kewajiban pajak. Dalam hal ini, kebijakan utang akan melibatkan variabel Total Utang. Total Utang merupakan akumulasi dari utang jangka pendek dan jangka panjang, yang dapat diketahui melalui laporan keuangan, khususnya neraca perusahaan. Kondisi keuangan

dapat digambarkan melalui analisis kinerja keuangan organisasi menggunakan alat analisis keuangan yang tepat. Hal ini akan mencerminkan baik atau buruknya kondisi keuangan perusahaan selama periode tertentu (Destiani dan Hendriyani, 2021). Kinerja keuangan itu sendiri menggambarkan status keuangan perusahaan yang dievaluasi menggunakan alat analisis keuangan, sehingga memberikan informasi mengenai baik atau buruknya situasi keuangan yang mencerminkan kinerjanya.

Selain likuiditas dan solvabilitas, faktor yang paling vital dan relevan dalam menganalisis kinerja bank adalah profitabilitas. Untuk mengukur profitabilitas, kita dapat menggunakan rasio *Return on Assets* (ROA). Rasio ini berguna untuk menilai seberapa efisien bank menghasilkan laba menggunakan total asetnya. Standar ROA yang harus dicapai oleh bank adalah 5,98%. Jika ROA bank mencapai 5,98% atau lebih tinggi, hasilnya menunjukkan tingkat pengembalian yang baik dan tinggi. Sebaliknya, jika ROA berada di bawah 5,98%, tingkat pengembalian bank dianggap rendah.

Penelitian sebelumnya, seperti yang disampaikan oleh Tani, Amtiran, dan Makatita (2019), menunjukkan bahwa kredit bermasalah (*non-performing loans* atau NPL) secara individual memiliki dampak negatif dan signifikan terhadap profitabilitas (*Return on Equity* atau ROE) di Bank NTT. Penelitian yang dilakukan oleh Sukarno dkk. pada tahun 2022 menunjukkan bahwa kredit bermasalah memiliki dampak positif dan signifikan terhadap posisi keuangan, khususnya pada sektor perbankan.

Sebuah studi oleh Yanti dan Sisdianto (2024) menunjukkan bahwa kebijakan utang berdampak signifikan terhadap kinerja keuangan perusahaan. Ramadhani, Munandar, dan Muthiah (2025) menyatakan bahwa kebijakan utang, yang diukur dengan Debt to Equity Ratio (DER), tidak berdampak signifikan terhadap kinerja keuangan—yang diukur dengan Return on Investment (ROI)—pada PT Indofood Tbk selama periode 2014 hingga 2023. Dengan mengacu pada berbagai temuan penelitian terdahulu, penelitian ini bertujuan untuk memahami dampak kredit bermasalah dan kebijakan utang terhadap kondisi keuangan sektor perbankan.

Kredit Bermasalah

Kredit bermasalah merujuk pada situasi di mana debitur tidak mampu memenuhi sebagian atau seluruh kewajiban yang telah disepakati dengan bank (Kuncoro dan Suhadjono, 2016). Salah satu metode untuk menilai sejauh mana masalah kredit yang dihadapi bank adalah rasio *Non-Performing Loan* (NPL). Menurut Darmawi (2018), *Non-Performing Loan* (NPL) didefinisikan sebagai indikator rasio risiko bank yang mencerminkan tingkat risiko kredit macet yang dialami oleh bank. Kredit bermasalah timbul akibat keterlambatan pembayaran pokok dan bunga, yang pada gilirannya dapat menurunkan kinerja bank dan menyebabkan inefisiensi.

Menurut Kasmir (2021), Non-Performing Loan (NPL) adalah kredit yang mengalami masalah akibat dua faktor: analisis yang kurang baik oleh pihak bank dan kelalaian debitur, yang berujung pada ketidakmampuan membayar. Menurut Darmawi

(2018), perhitungan *Non-Performing Loan* (NPL) dapat disajikan dengan rumus berikut:

$$\text{NPL} = \frac{\text{Non-Performing Loans}}{\text{Total Loan Disbursed}} \times 100\%$$

Kebijakan Utang

Kasmir menjelaskan bahwa kebijakan utang merupakan keputusan perusahaan untuk menjalankan operasionalnya dengan memanfaatkan pinjaman keuangan, guna mengukur seberapa besar aset perusahaan yang dibiayai oleh utang (Primita & Rolanda, 2024). Kebijakan ini merujuk pada keputusan perusahaan untuk memperoleh modal eksternal bagi keperluan investasi. Dalam kebijakan ini, digunakan rasio utang terhadap ekuitas atau *debt-to-equity ratio* (DER).

Rasio utang terhadap ekuitas (*debt-to-equity ratio*) adalah perbandingan antara total utang perusahaan dan total ekuitasnya. DER merupakan salah satu bentuk rasio *leverage* yang digunakan untuk menilai seberapa besar modal perusahaan yang berasal dari utang. DER yang lebih tinggi menunjukkan bahwa perusahaan menggunakan lebih banyak utang sebagai modal. Sebaliknya, DER yang lebih rendah menunjukkan bahwa perusahaan menggunakan lebih sedikit utang.

$$\text{DER} = \frac{\text{Total Debt}}{\text{Total Equity}}$$

Kinerja Keuangan

Menurut Hutabarat (2020), analisis kinerja keuangan merupakan evaluasi yang dilakukan untuk menilai sejauh mana perusahaan telah menerapkan praktik keuangan secara tepat dan sesuai dengan peraturan yang berlaku. Penilaian kinerja dapat dilakukan dengan meninjau kinerja masa lalu, memprediksi perkembangan di masa mendatang, serta mengevaluasi kembali peristiwa masa lalu sebagai dasar untuk meningkatkan kinerja keuangan perusahaan di masa depan. Memahami kinerja keuangan sangat penting untuk menilai keberlanjutan pengelolaan dana bank. Sebagai lembaga keuangan, bank memegang peranan vital dalam perekonomian nasional, namun tetap menghadapi risiko kredit bermasalah karena proses penyaluran kredit tidak selalu menghasilkan pengembalian dana.

Menurut Ikatan Akuntan Indonesia (IAI), kinerja keuangan mencerminkan kemampuan perusahaan dalam mengelola dan mengendalikan sumber daya yang dimilikinya (Firdaus, 2023). Penilaian kinerja keuangan perusahaan berkaitan dengan sejauh mana perusahaan telah berkembang sesuai dengan prinsip-prinsip pengelolaan keuangan yang akurat dan tepat. Kinerja keuangan mengacu pada penilaian dan evaluasi terhadap kesehatan keuangan organisasi, termasuk analisis laporan keuangan (Putri dkk., 2023). *Return on Assets* (ROA) merupakan rasio yang menunjukkan peran aset dalam menghasilkan laba bersih (Hery, 2020).

$$\text{ROA} = \frac{\text{Net Profit}}{\text{Total Assets}} \times 100\%$$

Kerangka Penelitian



Hipotesis penelitian:

H1: Non-performing loans (NPL) (X1) berpengaruh terhadap ROA (Y) pada perusahaan perbankan.

H2: DER (X2) berpengaruh terhadap ROA (Y) pada perusahaan perbankan.

H3: NPL (X1) dan DER (X2) berpengaruh terhadap ROA (Y) pada perusahaan perbankan.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh antara Non-performing loans (NPL) terhadap ROA pada perusahaan perbankan.
2. Bagaimana pengaruh antara DER terhadap ROA pada perusahaan perbankan.
3. Bagaimana pengaruh antara NPL dan DER terhadap ROA pada perusahaan perbankan.

1.3 Ruang Lingkup

Dalam Penulisan proposal ini penulis membahas tentang pengaruh antara NPL dan DER terhadap ROA pada perusahaan perbankan. Desain Penelitian yang digunakan merupakan desain kausalitas. Objek penelitian yaitu perusahaan perbankan di Indonesia. Sampel yang digunakan pada penelitian ini berjumlah 50. dan sampel tersebut diuji menggunakan SPSS Versi 24.

1.4 Tujuan Penelitian

Sejalan dengan perumusan masalah tersebut di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh antara NPL dan DER terhadap ROA pada perusahaan perbankan.

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1. Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada perusahaan perbankan di Indonesia.

3.2. Teknik Pengumpulan Data dan Analisis Data

A. Teknik Pengumpulan Data

Dalam Teknik pengumpulan data-data dan analisis data guna menyelesaikan penelitian ini, penulis menggunakan metode penelitian desain kausalitas yaitu penelitian yang dibuat kemungkinan adanya hubungan sebab dan akibat antara variabel yang terdapat pada penelitian sehingga variabel tersebut dapat diklasifikasikan. dalam penelitian ini penulis juga melakukan beberapa tindakan studi antara lain:

1. Observasi

Dalam metode ini penulis mengadakan kunjungan ke lokasi perusahaan perbankan di Indonesia dengan melakukan pengamatan, pencatatan dan pengumpulan data guna mendapatkan data yang lengkap dan akurat.

2. Wawancara

Penulis mengadakan wawancara dalam bentuk kuisioner di dalam pengumpulan data yang diperlukan dalam penyusunan penelitian.

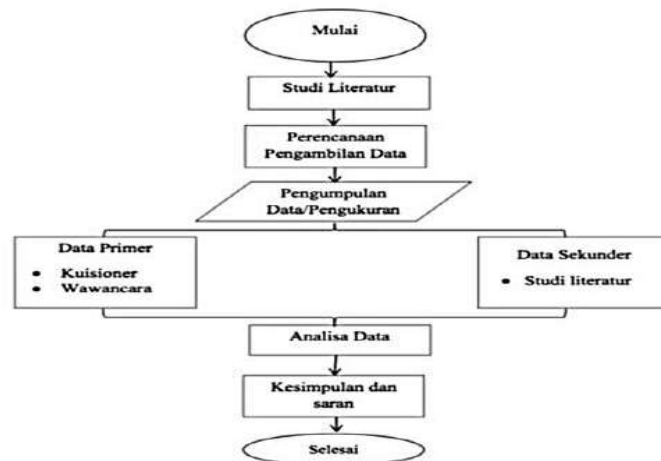
3. Kepustakaan

Metode pengumpulan data dengan cara mempelajari beberapa buku dan jurnal ilmiah yang berhubungan dengan tema yang diajukan.

Metode studi literatur adalah serangkaian kegiatan yang berkenaan dengan metode pengumpulan data pustaka, membaca dan mencatat, serta mengelolah bahan penelitian. Studi kepustakaan dilakukan oleh setiap peneliti dengan tujuan utama yaitu mencari dasar pijakan/ fondasi untuk memperoleh dan membangun landasan teori, kerangka berpikir, dan menentukan dugaan sementara atau disebut juga dengan hipotesis penelitian, sehingga para peneliti dapat mengelompokkan, mengalokasikan mengorganisasikan, dan menggunakan variasi pustaka dalam bidangnya (13).

Data yang diperoleh akan dianalisis dengan metode analisis deskriptif. Metode analisis deskriptif dilakukan dengan cara menyusun data dan fakta-fakta yang diperoleh kemudian dianalisis sehingga memberikan informasi yang dibutuhkan (14). Sementara diagram alir dalam penelitian ini adalah sebagai berikut.

Berikut diagram alir penelitian ini:



Gambar 2. Diagram Alir Penelitian

B. Teknik Analisa Data

Penelitian ini termasuk dalam kategori kuantitatif, di mana seluruh data akan dianalisis menggunakan statistik deskriptif. Tujuan dari jenis penelitian ini adalah untuk menguji hipotesis, dan melalui analisis tersebut, kesimpulan akan ditarik (Sugiyono, 2019). Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah dokumentasi dengan metode studi pustaka. Data yang digunakan mencakup data sekunder yang menggambarkan aktivitas atau kondisi perusahaan, serta data kuantitatif.

Pengumpulan data dilakukan melalui laporan keuangan perusahaan perbankan periode 2022-2024 yang dipublikasikan oleh Bursa Efek Indonesia (BEI). Untuk menentukan ukuran sampel, digunakan teknik *purposive sampling*, di mana sampel diambil dari perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI selama periode 2022 hingga 2024. Analisis data dalam penelitian ini menggunakan metode analisis deskriptif. Statistik deskriptif menganalisis data dengan cara mendeskripsikannya berdasarkan data yang terkumpul, tanpa bermaksud menarik kesimpulan yang bersifat umum (Sugiyono, 2019). Dalam penelitian ini, perangkat lunak IBM SPSS 25 digunakan untuk memfasilitasi perhitungan dan pengolahan data. Beberapa pengujian yang dilakukan untuk mengolah data meliputi uji asumsi klasik, analisis regresi linear, dan teknik pengujian hipotesis.

BAB III

BIAYA

Tabel 1. Justifikasi Anggaran Penelitian

Alat dan Bahan				
No	Item Bahan	Volume	Harga Satuan (Rp)	Total (Rp)
1	Buku	4	Rp. 125.000	Rp. 500 000
2	Modem	1	Rp. 500.000	Rp. 500.000
3	Hardisk Eksternal	1	Rp. 800.000	Rp. 800.000
Total Alat dan Bahan				Rp. 1.800.000,-
Bahan Pelatihan				
No	Item Pelatihan	Volume	Harga Satuan (Rp)	Total (Rp)
1	Pulsa Telepon	2	Rp. 105.000	Rp. 210.000
2	Voucher Internet	2	Rp. 100.000	Rp. 200.000
3	Alat Tulis	1	Rp. 50.000	Rp. 50.000
4	Kertas A4	3	Rp.35.000	Rp. 105.000
5	Tinta Printer	1	Rp. 220.000	Rp. 220.000
6	Biaya Foto Copy	1	Rp. 60.000	Rp. 60.000
Total Bahan Pelatihan				Rp. 845.000,-
Perjalanan dan Konsumsi				
No	Item Barang	Volume	Harga Satuan (Rp)	Total (Rp)
1	Transportasi Perjalanan	4	Rp. 200.000	Rp. 800.000
2	Konsumsi	4	Rp. 50.000	Rp. 200.000
Total Perjalanan dan Konsumsi				Rp. 1.000.000,-
Lain-Lain				
No	Item Barang	Volume	Harga Satuan (Rp)	Total (Rp)
1	Sovenir Untuk Responden	150	Rp. 5700	Rp. 855.000
Total Lain-Lain				Rp. 855.000
Total Keseluruhan (Rp)				Rp. 4.500.000,-

BAB IV
JADWAL PENELITIAN

4.1. Jadwal Penelitian Mandiri

No	Kegiatan	Waktu															
		Bulan I				Bulan II				Bulan III				Bulan IV			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Persiapan Data Awal dan analisa																
2	Penelusuran Pustaka																
3	Pengambilan data di lapangan																
4	Pengembangan data																
5	Analisis Data																
No	Kegiatan	Waktu															
		Bulan V				Bulan VI				Bulan VII				Bulan VIII			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
6	Pembuatan Buku Petunjuk																
7	Pelatihan																
8	Test Data																
9	Pengujian Data																
10	Laporan Keluaran																

BAB V

LUARAN DAN TARGET CAPAIAN

Adapun bentuk jenis luaran yang dihasilkan dari penelitian mandiri ini berupa artikel yang nantinya dapat dimuat pada jurnal nasional yang terakreditasi. Jurnal tujuan untuk publikasi dari artikel mandiri ini adalah **International Journal of Economics, Business and Innovation Research (IJEbir)** yang terbit pada periode bulan April 2026.

Realisasi capaian publikasi artikel dan telah terbit pada tanggal 24 April 2026 pada **IJEbir Volume 5 No.3 (2026)**, pp 664-674. ISSN : **2964-0865** (online) terakreditasi Sinta 4 yang dipublikasikan oleh **Cita Konsultindo Research Center**.

Link

<https://e-journal.citakonsultindo.or.id/index.php/IJEbir/article/view/3250/2774>

DOI: <https://doi.org/10.63922/ijebir.v5i03.3250>

DAFTAR PUSTAKA

- Aji, I. K., & Manda, G. S. (2021). Pengaruh risiko kredit dan risiko likuiditas terhadap profitabilitas pada Bank BUMN. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 4(1), 36–45. <https://doi.org/10.37531/yume.vxix.454>
- Darmawi, H. (2018). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Destiani, T., & Hendriyani, R. M. (2021). Analisis rasio keuangan untuk menilai kinerja keuangan perusahaan: Studi kasus pada PT Unilever Indonesia Tbk tahun 2016-2020. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 4(1), 33-51. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v4i1.488>
- Firdaus, Z. & Yustika, S. (2023). Analisis Pengaruh Kebijakan Utang Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan, *Inspirasi*, 20 (1), 804-820
- Gosal, M.S.C., Rogahang, J.J. & Mukuan, D.D.S. (2025). Pengaruh Kredit Bermasalah terhadap Kinerja Keuangan PT. *Sarana Sulut Ventura, Productivity*, 6(3), 143-148
- Hammad, Nuraini, A. & Ahmadun. (2019). Analisis Pengaruh Kebijakan Hutang Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Administrasi dan Manajemen*, 9(2), 113-119
- Hery. (2020). *Analisis Laporan Keuangan*. PT. Grasindo
- Hutabarat, Francis. (2020). *Analisis Kinerja Keuangan Perusahaan*. Cetakan ke-1. Banten: Desanta Multiavisitama.
- Kasmir. (2021). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kuncoro, Mudrajad & Suhardjono. (2016). *Manajemen Perbankan*, BFFE: Yogyakarta.
- Nurkhofifah, Rozak, D.A., & Mohamad Apip, M. (2019). Pengaruh Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas Pada Perbankan Yang Terdaftar di BEI, *Akuntapedia*, 1(1), 30-41
- Primita, J., & Rolanda, I. (2024). Pengaruh Total Asset Turnover, Return On Asset, Struktur Aset, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kebijakan Hutang. *Goodwood Akuntansi dan Auditing Reviu (GAAR)*, 2(1), 61-72
- Putri, R. A., Maryani, M., & Damayanti, D. (2023). Pengaruh intellectual capital terhadap kinerja keuangan perusahaan makanan dan minuman yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Akuntansi, Keuangan, Dan Manajemen*, 4(4), 287-299. <https://doi.org/10.35912/jakman.v4i4.2348>

- Putri, S.Y.A. (2023). Pengaruh Tingkat Suku Bunga Kredit dan Kredit Macet Terhadap Kinerja Keuangan pada Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2022, *Jurnal Akademi Akuntansi Indonesia Padang*, 3(2), 92-102
- Ramadhani, M., Munandar, A, & Muthiah, H. (2025). Pengaruh Kebijakan Hutang Terhadap Efisiensi Kinerja Keuangan pada PT. Indofood CBP Sukses Makmur Tbk. *Jurnal Ilmu Manajemen Retail (JIMAT)*, 6(2), 279-290
- Safitra, M.R, & Kusno, H.S. (2023). Pengaruh Risiko Kredit dan Kredit Macet Terhadap Profitabilitas pada Masa New Normal (Studi kasus pada Bank konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2020-2021). *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan*, 12(1), 11-22
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif*. Alfabeta
- Suprayogi, A.P. & Yoya, I. (2025). Pengaruh Kebijakan Hutang Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Subsektor Telekomunikasi di BEI Tahun 2019-2023, *Jurnal Pendidikan Indonesia*, 6(4), 2064-2075
- Tani, V.M.A., Amtiran, P.Y. & Makatita, R.F. 2019. Pengaruh Penyaluran Kredit dan Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas Perbankan (Studi Kasus Pada PT. Bank NTT Kantor Pusat). *Journal Of Management (SME's)*, 9(2), 133-150
- Yanti, O.D. & Sisdiyanto, E. (2024). Analisis Pengaruh Kebijakan Hutang Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan, *Jurnal Anggaran: Jurnal Publikasi Ekonomi dan Akuntansi*, 2(2), 221-238
- Yoda, T.C., Syahputra.C & Novelita, D.S. (2022). Pengaruh Kebijakan Hutang dan Kepemilikan Manajerial Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan LQ45 Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020. *Manara Ilmu*. XVI (02), 98-107

LAMPIRAN 1

Biodata Ketua dan Anggota Tim Pengusul

A. Identitas Ketua Pengusul

1. Identitas Diri

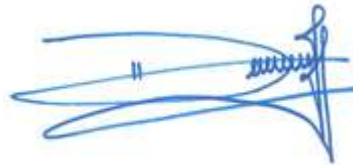
- a. Nama Lengkap dan Gelar : Dian Indah sari, S.E., AK, M.M.
- b. NIDN : 0426127704
- c. Jabatan Fungsional : Lektor
- d. Program Studi : Manajemen (S1)
- e. Perguruan Tinggi : Universitas Bina Sarana Informatika
- f. Jangka Waktu Penelitian : 8 Bulan

2. Riwayat Pendidikan

	S-1	S-2
Nama Penguruan Tinggi	Universitas Sriwijaya	Univ. BSI Bandung
Tahun Masuk - Lulus	1995 -2000	2012 - 2014

Demikian biodata ini saya buat dengan sebenarnya untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam pengajuan Penelitian Mandiri.

Jakarta, 15 Januari 2026



(Dian Indah Sari, S.E., Ak, M.M.)
NIP: 201104360

**LAPORAN
PENELITIAN MANDIRI**



**The Effect Of Non-Performing Loans And Debt Policy On
Banking Financial Performance**

PENELITI

Dian Indah Sari, SE, AK, MM (0426127704)

**UNIVERSITAS BINA SARANA INFORMATIKA
AGUSTUS 2026**

HALAMAN PENGESAHAN

Judul Penelitian : The Effect Of Non-Performing Loans And Debt
Policy On Banking Financial Performance

Peneliti

Nama Lengkap : Dian Indah Sari, S.E,Ak, M.M.

NIDN : 0426127704

Jabatan Fungsional : Lektor

Program Studi : Manajemen (S1)

Alamat surel (e-mail) : dian.dhr@bsi.ac.id

Anggota Peneliti (1)

Nama Lengkap :

NIDN :

Jabatan Fungsional :

Program Studi :

Biaya yang disetujui : Rp 4.500.000

Jakarta, 28 Agustus 2026

Menyetujui,
Ketua LPPM

Ketua

(Dr. Taufik Baidawi, M.Kom)
NIP. 200304891

(Dian Indah Sari, SE, MM.)
NIP. 201104360

Mengetahui,
Rektor

(Prof. Dr. Ir. Mochamad Wahyudi, M.Kom, MM, M.Pd, IPU, ASEAN Eng)
NIP. 199810339

DAFTAR ISI

	Halaman
COVER	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
DAFTAR ISI	iii
RINGKASAN	iv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	4
1.3. Ruang Lingkup	4
1.4. Tujuan Penelitian	4
BAB II TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN	6
2.1. Tujuan Penelitian	6
2.2. Manfaat Penelitian	6
BAB III METODE PENELITIAN	7
3.1. Teknik Pengumpulan data	7
3.2. Teknik Pengumpulan Data dan Analisis Data	7
BAB IV HASIL DAN LUARAN YANG DICAPAI	9
4.1. Hasil Penelitian.....	9
4.2. Luaran Yang Dicapai.....	12
BAB V REALISASI BIAYA PENELITIAN.....	13
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN	14
6.1. Kesimpulan	14
6.2. Saran	14
DAFTAR PUSTAKA	15
LAMPIRAN	17
Lampiran 1. Biodata Peneliti	17

RINGKASAN

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis bagaimana kredit bermasalah non-performing loans dan kebijakan utang memengaruhi kinerja keuangan di sektor perbankan. Penelitian ini bersifat kuantitatif, di mana seluruh data dianalisis menggunakan statistik deskriptif. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah dokumentasi dengan pendekatan studi pustaka. Untuk menentukan ukuran sampel, diterapkan teknik purposive sampling dengan mengambil sampel dari perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). Perangkat lunak IBM SPSS 25 digunakan dalam analisis ini. Beberapa pengujian dilakukan untuk mengolah data, meliputi uji asumsi klasik, analisis regresi linear, dan pengujian hipotesis. Hasil penelitian menunjukkan: 1. Kredit bermasalah (X1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan (Y) di sektor perbankan jika dianalisis secara terpisah. 2. Kebijakan utang (X2) tidak memiliki dampak signifikan terhadap kinerja keuangan (Y) pada perusahaan perbankan jika ditinjau secara terpisah. 3. Secara keseluruhan, baik kredit bermasalah (X1) maupun kebijakan utang (X2) memiliki dampak positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan (Y).

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Bank-bank di Indonesia menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip kehati-hatian. Tugas utama perbankan di negara ini adalah menghimpun dan menyalurkan dana dari masyarakat, dengan tujuan mendukung pembangunan nasional, meningkatkan pemerataan, pertumbuhan ekonomi, serta stabilitas nasional demi kesejahteraan masyarakat luas. Lembaga keuangan perbankan merupakan entitas yang berwenang menerima simpanan dari masyarakat, memberikan pinjaman, dan menerbitkan instrumen keuangan seperti cek dan giro.

Selain itu, bank juga mampu menciptakan uang giral (giro) melalui mekanisme kreditnya. Bank berfungsi sebagai entitas bisnis yang menghimpun dana masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau pembiayaan lainnya guna meningkatkan kesejahteraan umum. Ketika bank dikelola dengan baik, kepercayaan masyarakat terhadap bank tersebut akan meningkat. Tingginya tingkat kepercayaan ini dapat mendorong kinerja bank serta meningkatkan keuntungan tanpa mengabaikan potensi risiko (Aji & Manda, 2021).

Salah satu cara untuk menilai kinerja keuangan bank adalah dengan meninjau rasio Kredit Bermasalah atau *Non-Performing Loans* (NPL). NPL berkaitan dengan pinjaman bermasalah atau kredit macet yang sering dihadapi oleh bank dan senantiasa dipantau melalui rasio ini. NPL berfungsi sebagai tolok ukur bagi bank untuk menilai kemampuannya dalam menekan kredit bermasalah, sehingga bank dapat mengambil keputusan dan langkah preventif saat menyalurkan kredit. Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No. 23/2/PBI/2021, rasio NPL tidak boleh melebihi 5%. Jika NPL melampaui angka tersebut, bank diwajibkan untuk melakukan analisis mendalam dan mengidentifikasi permasalahan yang terjadi.

Kinerja keuangan bank juga dapat dinilai melalui kebijakan utangnya. Kebijakan utang merupakan keputusan terkait pendanaan eksternal. Tujuannya adalah untuk menambah dana perusahaan guna memenuhi kebutuhan operasional. Utang merupakan sumber pendanaan eksternal yang krusial bagi perusahaan untuk membiayai kegiatan operasional, pengadaan bahan baku, dan pengembangan (pertumbuhan bisnis). Pengelolaan utang yang efektif, baik jangka pendek maupun jangka panjang, dapat meningkatkan efisiensi penggunaan utang, mengoptimalkan imbal hasil investasi, serta mengurangi beban pajak karena biaya bunga dapat dikurangkan dari kewajiban pajak.

Dalam hal ini, kebijakan utang akan melibatkan variabel Total Utang. Total Utang merupakan akumulasi dari utang jangka pendek dan jangka panjang, yang dapat diketahui melalui laporan keuangan, khususnya neraca perusahaan. Kondisi keuangan dapat digambarkan melalui analisis kinerja keuangan organisasi menggunakan alat analisis keuangan yang tepat. Hal ini akan mencerminkan baik atau buruknya kondisi keuangan perusahaan selama periode tertentu (Destiani dan Hendriyani, 2021). Kinerja keuangan itu sendiri menggambarkan status keuangan perusahaan yang dievaluasi menggunakan alat analisis keuangan, sehingga memberikan informasi mengenai baik atau buruknya situasi keuangan yang mencerminkan kinerjanya.

Selain likuiditas dan solvabilitas, faktor yang paling vital dan relevan dalam menganalisis kinerja bank adalah profitabilitas. Untuk mengukur profitabilitas, kita dapat menggunakan rasio *Return on Assets* (ROA). Rasio ini berguna untuk menilai seberapa efisien bank menghasilkan laba menggunakan total asetnya. Standar ROA yang harus dicapai oleh bank adalah 5,98%. Jika ROA bank mencapai 5,98% atau lebih tinggi, hasilnya menunjukkan tingkat pengembalian yang baik dan tinggi. Sebaliknya, jika ROA berada di bawah 5,98%, tingkat pengembalian bank dianggap rendah.

Penelitian sebelumnya, seperti yang disampaikan oleh Tani, Amtiran, dan Makatita (2019), menunjukkan bahwa kredit bermasalah (*non-performing loans* atau NPL) secara individual memiliki dampak negatif dan signifikan terhadap profitabilitas (*Return on Equity* atau ROE) di Bank NTT. Penelitian yang dilakukan oleh Sukarno dkk. pada tahun 2022 menunjukkan bahwa kredit bermasalah memiliki dampak positif dan signifikan terhadap posisi keuangan, khususnya pada sektor perbankan.

Sebuah studi oleh Yanti dan Sisdianto (2024) menunjukkan bahwa kebijakan utang berdampak signifikan terhadap kinerja keuangan perusahaan. Ramadhani, Munandar, dan Muthiah (2025) menyatakan bahwa kebijakan utang, yang diukur dengan Debt to Equity Ratio (DER), tidak berdampak signifikan terhadap kinerja keuangan—yang diukur dengan Return on Investment (ROI)—pada PT Indofood Tbk selama periode 2014 hingga 2023. Dengan mengacu pada berbagai temuan penelitian terdahulu, penelitian ini bertujuan untuk memahami dampak kredit bermasalah dan kebijakan utang terhadap kondisi keuangan sektor perbankan.

Kredit Bermasalah

Kredit bermasalah merujuk pada situasi di mana debitur tidak mampu memenuhi sebagian atau seluruh kewajiban yang telah disepakati dengan bank (Kuncoro dan Suhadjono, 2016). Salah satu metode untuk menilai sejauh mana masalah kredit yang dihadapi bank adalah rasio *Non-Performing Loan* (NPL). Menurut Darmawi (2018), *Non-Performing Loan* (NPL) didefinisikan sebagai indikator rasio risiko bank yang mencerminkan tingkat risiko kredit macet yang dialami oleh bank. Kredit bermasalah timbul akibat keterlambatan pembayaran pokok dan bunga, yang pada gilirannya dapat menurunkan kinerja bank dan menyebabkan inefisiensi.

Menurut Kasmir (2021), Non-Performing Loan (NPL) adalah kredit yang mengalami masalah akibat dua faktor: analisis yang kurang baik oleh pihak bank dan kelalaian debitur, yang berujung pada ketidakmampuan membayar. Menurut Darmawi (2018), perhitungan *Non-Performing Loan* (NPL) dapat disajikan dengan rumus berikut:

$$\text{NPL} = \frac{\text{Non-Performing Loans}}{\text{Total Loan Disbursed}} \times 100\%$$

Kebijakan Utang

Kasmir menjelaskan bahwa kebijakan utang merupakan keputusan perusahaan untuk menjalankan operasionalnya dengan memanfaatkan pinjaman keuangan, guna mengukur seberapa besar aset perusahaan yang dibiayai oleh utang (Primita & Rolanda, 2024). Kebijakan ini merujuk pada keputusan perusahaan untuk memperoleh modal eksternal bagi keperluan investasi. Dalam kebijakan ini, digunakan rasio utang terhadap ekuitas atau *debt-to-equity ratio* (DER).

Rasio utang terhadap ekuitas (*debt-to-equity ratio*) adalah perbandingan antara total utang perusahaan dan total ekuitasnya. DER merupakan salah satu bentuk rasio *leverage* yang digunakan untuk menilai seberapa besar modal perusahaan yang berasal dari utang. DER yang lebih tinggi menunjukkan bahwa perusahaan menggunakan lebih banyak utang sebagai modal. Sebaliknya, DER yang lebih rendah menunjukkan bahwa perusahaan menggunakan lebih sedikit utang.

$$\text{DER} = \frac{\text{Total Debt}}{\text{Total Equity}}$$

Kinerja Keuangan

Menurut Hutabarat (2020), analisis kinerja keuangan merupakan evaluasi yang dilakukan untuk menilai sejauh mana perusahaan telah menerapkan praktik keuangan secara tepat dan sesuai dengan peraturan yang berlaku. Penilaian kinerja dapat dilakukan dengan meninjau kinerja masa lalu, memprediksi perkembangan di masa mendatang, serta mengevaluasi kembali peristiwa masa lalu sebagai dasar untuk meningkatkan kinerja keuangan perusahaan di masa depan. Memahami kinerja keuangan sangat penting untuk menilai keberlanjutan pengelolaan dana bank. Sebagai lembaga keuangan, bank memegang peranan vital dalam perekonomian nasional, namun tetap menghadapi risiko kredit bermasalah karena proses penyaluran kredit tidak selalu menghasilkan pengembalian dana.

Menurut Ikatan Akuntan Indonesia (IAI), kinerja keuangan mencerminkan kemampuan perusahaan dalam mengelola dan mengendalikan sumber daya yang dimilikinya (Firdaus, 2023). Penilaian kinerja keuangan perusahaan berkaitan dengan sejauh mana perusahaan telah berkembang sesuai dengan prinsip-prinsip pengelolaan keuangan yang akurat dan tepat. Kinerja keuangan mengacu pada penilaian dan evaluasi terhadap kesehatan keuangan organisasi, termasuk analisis laporan keuangan (Putri

dkk., 2023). *Return on Assets* (ROA) merupakan rasio yang menunjukkan peran aset dalam menghasilkan laba bersih (Hery, 2020).

$$\text{ROA} = \frac{\text{Net Profit}}{\text{Total Assets}} \times 100\%$$

Kerangka Penelitian



Gambar 1. Kerangka Penelitian

Hipotesis Penelitian:

- H1: Non-performing loans (NPL) (X1) berpengaruh terhadap ROA (Y) pada perusahaan perbankan.
- H2: DER (X2) berpengaruh terhadap ROA (Y) pada perusahaan perbankan.
- H3: NPL (X1) dan DER (X2) berpengaruh terhadap ROA (Y) pada perusahaan perbankan.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh antara Non-performing loans (NPL) terhadap ROA pada perusahaan perbankan.
2. Bagaimana pengaruh antara DER terhadap ROA pada perusahaan perbankan.
3. Bagaimana pengaruh antara NPL dan DER terhadap ROA pada perusahaan perbankan.

1.3 Ruang Lingkup

Dalam Penulisan proposal ini penulis membahas tentang pengaruh antara NPL dan DER terhadap ROA pada perusahaan perbankan. Desain Penelitian yang digunakan merupakan desain kausalitas. Objek penelitian yaitu perusahaan perbankan di Indonesia. Sampel yang digunakan pada penelitian ini berjumlah 50. dan sampel tersebut diuji menggunakan SPSS Versi 24.

1.4 Tujuan Penelitian

Sejalan dengan perumusan masalah tersebut di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh antara NPL dan DER terhadap ROA pada perusahaan perbankan.

BAB II

TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN

2.1. Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian yaitu untuk mengetahui pengaruh antara NPL dan DER terhadap ROA pada perusahaan perbankan. Desain Penelitian ini merupakan desain kausalitas. Objek penelitian yaitu perusahaan perbankan di Indonesia. Sampel pada penelitian ini berjumlah 50. Sampel tersebut diuji menggunakan SPSS Versi 24.

2.2. Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi perusahaan perbankan di Indonesia. Dalam penelitian ini ditemukan adanya peningkatan Margin Laba Bersih perusahaan perbankan yang disebabkan adanya perbaikan dalam pelayanan NPL dan DER

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1. Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada perusahaan perbankan di Indonesia.

3.2. Teknik Pengumpulan Data dan Analisis Data

A. Teknik Pengumpulan Data

Dalam Teknik pengumpulan data-data dan analisis data guna menyelesaikan penelitian ini, penulis menggunakan metode penelitian desain kausalitas yaitu penelitian yang dibuat kemungkinan adanya hubungan sebab dan akibat antara variabel yang terdapat pada penelitian sehingga variabel tersebut dapat diklasifikasikan. dalam penelitian ini penulis juga melakukan beberapa tindakan studi antara lain:

1. Observasi

Dalam metode ini penulis mengadakan kunjungan ke lokasi perusahaan perbankan di Indonesia dengan melakukan pengamatan, pencatatan dan pengumpulan data guna mendapatkan data yang lengkap dan akurat.

2. Wawancara

Penulis mengadakan wawancara dalam bentuk kuisioner di dalam pengumpulan data yang diperlukan dalam penyusunan penelitian.

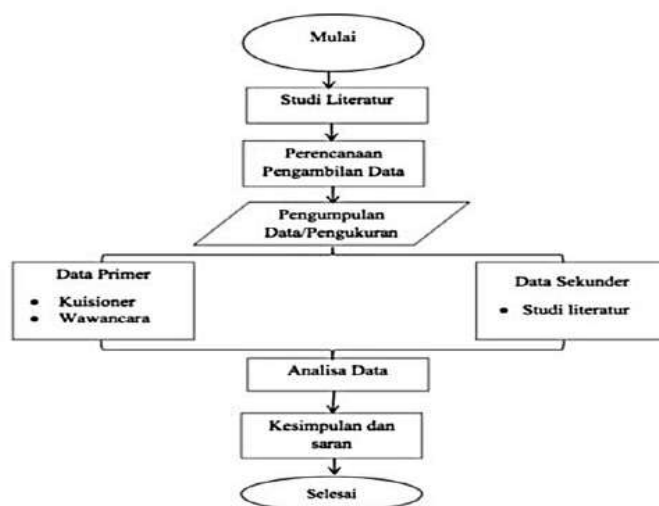
3. Kepustakaan

Metode pengumpulan data dengan cara mempelajari beberapa buku dan jurnal ilmiah yang berhubungan dengan tema yang diajukan.

Metode studi literatur adalah serangkaian kegiatan yang berkenaan dengan metode pengumpulan data pustaka, membaca dan mencatat, serta mengelolah bahan penelitian. Studi kepustakaan dilakukan oleh setiap peneliti dengan tujuan utama yaitu mencari dasar pijakan/ fondasi untuk memperoleh dan membangun landasan teori, kerangka berpikir, dan menentukan dugaan sementara atau disebut juga dengan hipotesis penelitian, sehingga para peneliti dapat mengelompokkan, mengalokasikan mengorganisasikan, dan menggunakan variasi pustaka dalam bidangnya (13).

Data yang diperoleh akan dianalisis dengan metode analisis deskriptif. Metode analisis deskriptif dilakukan dengan cara menyusun data dan fakta-fakta yang diperoleh kemudian dianalisis sehingga memberikan informasi yang dibutuhkan (14). Sementara diagram alir dalam penelitian ini adalah sebagai berikut.

Berikut diagram alir penelitian ini:



Gambar 2. Diagram Alir Penelitian

B. Teknik Analisa Data

Penelitian ini termasuk dalam kategori kuantitatif, di mana seluruh data akan dianalisis menggunakan statistik deskriptif. Tujuan dari jenis penelitian ini adalah untuk menguji hipotesis, dan melalui analisis tersebut, kesimpulan akan ditarik (Sugiyono, 2019). Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah dokumentasi dengan metode studi pustaka. Data yang digunakan mencakup data sekunder yang menggambarkan aktivitas atau kondisi perusahaan, serta data kuantitatif.

Pengumpulan data dilakukan melalui laporan keuangan perusahaan perbankan periode 2022-2024 yang dipublikasikan oleh Bursa Efek Indonesia (BEI). Untuk menentukan ukuran sampel, digunakan teknik *purposive sampling*, di mana sampel diambil dari perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI selama periode 2022 hingga 2024. Analisis data dalam penelitian ini menggunakan metode analisis deskriptif. Statistik deskriptif menganalisis data dengan cara mendeskripsikannya berdasarkan data yang terkumpul, tanpa bermaksud menarik kesimpulan yang bersifat umum (Sugiyono, 2019). Dalam penelitian ini, perangkat lunak IBM SPSS 25 digunakan untuk memfasilitasi perhitungan dan pengolahan data. Beberapa pengujian yang dilakukan untuk mengolah data meliputi uji asumsi klasik, analisis regresi linear, dan teknik pengujian hipotesis.

BAB IV

HASIL DAN LUARAN YANG DICAPAI

4.1. Hasil Penelitian

Analisis Regresi Linear Berganda

Tabel 1. Analisis Regresi Linear Berganda

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	3,212	3,286		,977	,333
X1_NPL	,381	,168	,341	2,264	,028
X2_DER	,334	,175	,288	1,909	,062

a. Dependent Variable: Y_ROA

Sumber: Pengolahan Data SPSS (2025)

$$Y = 3,212 + 0.381 \text{ NPL} + 0.334 \text{ DER}$$

Berdasarkan rumus di atas, dapat diperoleh penjelasan sebagai berikut:

1. $\alpha = 3,212$ menunjukkan bahwa ketika semua variabel independen bernilai nol, variabel ROA (Y) akan bernilai 3,212.
2. $\beta_1 = 0,381$ menunjukkan bahwa jika variabel NPL (X1) meningkat sebesar 1%, variabel ROA (Y) akan meningkat sebesar 381%, dengan asumsi variabel-variabel lain dalam penelitian tetap sama. Hubungan ini dianggap positif, yang mengindikasikan adanya hubungan positif antara NPL dan ROA.
3. $\beta_2 = 0,334$ menunjukkan bahwa jika variabel DER (X2) meningkat sebesar 1%, variabel ROA (Y) akan meningkat sebesar 334%, dengan asumsi variabel-variabel lain dalam penelitian tetap konstan. Nilai koefisien yang positif mengindikasikan kemungkinan adanya hubungan positif antara DER dan ROA, yang berarti DER memiliki dampak positif terhadap ROA.

Koefisien Determinasi (R²)

Tabel 2. Koefisien Determinasi (R²)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,563 ^a	,317	,288	3,670

a. Predictors: (Constant), X2_DER, X1_NPL

b. Dependent Variable: Y_ROA

Sumber: Pengolahan Data SPSS (2025)

Berdasarkan data yang tersedia, nilai R-squared (R²) tercatat sebesar 0,317. Hal ini berarti ketiga variabel independen, yaitu NPL (X1) dan DER (X2), secara bersama-

sama memberikan kontribusi sebesar 31,7% terhadap variabel dependen, ROA (Y). Sisanya sebesar 68,3% dipengaruhi oleh faktor-faktor di luar penelitian ini.

Hasil Uji-t

Tabel 3. Hasil Uji-t

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	3,212	3,286		,977	,333
X1_NPL	,381	,168	,341	2,264	,028
X2_DER	,334	,175	,288	1,909	,062

a. Dependent Variable: Y_ROA

Sumber: Pengolahan Data SPSS (2025)

Perhitungan nilai-t untuk variabel kredit bermasalah/NPL (X1) dan kebijakan utang/DER (X2) terhadap kinerja perbankan (Y) menghasilkan hal-hal berikut:

1. Uji-t menghasilkan nilai signifikansi sebesar 0,028 untuk NPL (X1). Karena nilai 0,028 lebih kecil dari 0,05, maka hipotesis diterima. Selain itu, nilai-t hitung untuk NPL (X1) adalah 2,264. Uji-t menunjukkan bahwa nilai 2,264 lebih besar daripada nilai t-tabel sebesar 1,988. Dengan demikian, hipotesis yang diperoleh dari penelitian ini dapat digunakan. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa NPL (X1) memiliki pengaruh tersendiri terhadap ROA (Y).
2. Uji t menghasilkan nilai signifikansi sebesar 0,062 untuk DER (X2). Nilai ini menunjukkan bahwa 0,062 lebih kecil dari 0,05, sehingga hipotesis tersebut diterima. Nilai t-hitung untuk DER adalah 1,909. Mengingat bahwa 1,909 lebih besar daripada nilai t-tabel sebesar 1,988, hipotesis ini diterima. Oleh karena itu, secara parsial, DER (X2) berpengaruh terhadap ROA.

Hasil Uji F

Tabel 4. Hasil Uji F

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
Regression	293,871	2	146,936	10,910	,000 ^b
Residual	633,009	47	13,468		
Total	926,880	49			

a. Dependent Variable: Y_ROA

b. Predictors: (Constant), X2_DER, X1_NPL

Sumber: Pengolahan Data SPSS (2025)

Uji F dalam penelitian ini berguna untuk menentukan pengaruh variabel independen secara simultan terhadap variabel dependen. Perhitungan menggunakan uji F menghasilkan tingkat signifikansi sebesar 0,000, yang menunjukkan bahwa 0,000 lebih kecil dari 0,05. Hal ini berarti bahwa NPL (X1) dan DER (X2) secara simultan memengaruhi ROA (Y). Hasil penelitian ini dapat digunakan karena selaras dengan hipotesis. Dengan hasil uji F sebesar 10,910—yang lebih besar daripada nilai F-tabel sebesar 2,48—dapat disimpulkan bahwa hipotesis ini diterima, mengingat NPL (X1) dan DER (X2) secara simultan memengaruhi ROA (Y).

Pengaruh Kredit Bermasalah (X1) terhadap Kinerja Keuangan Bank (Y)

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis pertama, terdapat bukti bahwa kredit bermasalah (*non-performing loans* atau NPL) berdampak signifikan terhadap ROA. Hal ini berarti kredit bermasalah memiliki dampak signifikan terhadap kinerja keuangan bank. Kondisi ini mengindikasikan bahwa perusahaan mampu mengelola kredit bermasalah secara efektif, sehingga meningkatkan laba. Perusahaan juga dapat memaksimalkan efisiensi dalam pengelolaan kredit melalui pengawasan yang ketat. Pengelolaan kredit yang efektif meningkatkan kepercayaan pemegang saham terhadap perusahaan. Dalam jangka panjang, pertumbuhan dan stabilitas keuangan perusahaan dapat tercapai.

Penelitian sebelumnya mendukung temuan ini; (Safitra & Kusno, 2023) menyatakan bahwa risiko kredit dan kredit bermasalah secara simultan memengaruhi profitabilitas, namun secara parsial, kredit bermasalah tidak berkontribusi terhadap profitabilitas bank konvensional yang terdaftar di BEI. Selanjutnya, (Putri, 2023) mengungkapkan bahwa kredit bermasalah secara terpisah berdampak pada kinerja keuangan industri perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Namun, temuan lain berbeda dengan penelitian ini (Gosal dkk., 2025), yang melaporkan adanya pengaruh negatif yang signifikan antara kredit bermasalah dan kinerja keuangan perusahaan.

Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat kredit bermasalah, semakin besar dampaknya terhadap kinerja keuangan perusahaan, baik dari segi profitabilitas maupun efisiensi operasional. Kredit bermasalah merupakan indikator penting adanya ketidakseimbangan dalam pengelolaan kredit, yang dapat mengurangi pendapatan perusahaan akibat peningkatan biaya cadangan kerugian atau hilangnya potensi pendapatan dari kredit bermasalah tersebut. Menurut (Nurkhofifah, Rozak, dan Mohamad, 2019), kredit bermasalah memiliki dampak negatif yang signifikan terhadap profitabilitas bank.

Pengaruh Kebijakan Utang (X2) terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (Y)

Hasil pengujian hipotesis kedua menunjukkan bahwa DER berdampak negatif terhadap ROA. Hal ini berarti kebijakan utang memengaruhi kinerja keuangan sektor perbankan. Bank dengan tingkat utang yang tinggi berisiko mengalami kebangkrutan, yang pada gilirannya dapat menurunkan kinerja keuangan mereka. Ketika perusahaan memiliki jumlah utang yang besar, mereka harus membayar tingkat bunga yang tinggi. Pembayaran bunga yang tinggi dapat mengurangi laba perusahaan. Untuk meningkatkan profitabilitas, perusahaan perlu mempertimbangkan untuk mengurangi total utang mereka. Penelitian terdahulu yang sejalan dengan temuan ini, yaitu oleh (Firdaus & Yustika, 2023), menunjukkan bahwa kebijakan utang berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kinerja keuangan perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Sementara itu, studi oleh (Suprayogi dan Yoya, 2025) mengungkapkan bahwa DER tidak berdampak pada ROA perusahaan. Hal ini mengindikasikan bahwa keputusan terkait utang tidak memengaruhi kinerja keuangan perusahaan telekomunikasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

Hasil penelitian terdahulu juga sejalan dengan penelitian kami, termasuk studi oleh (Yoda, Syahputra, dan Novelita, 2022) yang mengonfirmasi bahwa secara parsial, rasio utang terhadap ekuitas (*debt-to-equity ratio*) berpengaruh signifikan terhadap ROA. Hal ini menunjukkan bahwa kebijakan utang berperan dalam memengaruhi kinerja keuangan perusahaan. Lebih lanjut, penelitian oleh (Hammad, Nuraini, dan Ahmadun, 2019) juga menunjukkan bahwa secara keseluruhan, utang jangka pendek, utang jangka panjang, dan total utang berpengaruh signifikan terhadap ROE. Hal ini mengindikasikan bahwa kebijakan utang perusahaan memiliki dampak signifikan terhadap kinerja keuangan perusahaan, khususnya bagi perusahaan yang terdaftar dalam indeks LQ45.

4.2. Luaran Yang Dicapai

Adapun bentuk jenis luaran yang dihasilkan dari penelitian mandiri ini berupa artikel yang nantinya dapat dimuat pada jurnal nasional yang terakreditasi. Jurnal tujuan untuk publikasi dari artikel mandiri ini adalah **International Journal of Economics, Business and Innovation Research (IJEbir)** yang terbit pada periode bulan April 2026. Realisasi capaian publikasi artikel dan telah terbit pada tanggal 24 April 2026 pada **IJEbir Volume 5 No.3 (2026)**, pp 664-674. ISSN : **2964-0865** (online) terakreditasi Sinta 4 yang dipublikasikan oleh **Cita Konsultindo Research Center**.

<https://e-journal.citakonsultindo.or.id/index.php/IJEbir/article/view/3250/2774>

DOI: <https://doi.org/10.63922/ijebir.v5i03.3250>

BAB V
REALISASI BIAYA PENELITIAN

Tabel 1. Realisasi Biaya Penelitian

Alat dan Bahan				
No	Item Bahan	Volume	Harga Satuan (Rp)	Total (Rp)
1	Buku	4	Rp. 125.000	Rp. 500 000
2	Modem	1	Rp. 500.000	Rp. 500.000
3	Hardisk Eksternal	1	Rp. 800.000	Rp. 800.000
Total Alat dan Bahan				Rp. 1.800.000,-
Bahan Pelatihan				
No	Item Pelatihan	Volume	Harga Satuan (Rp)	Total (Rp)
1	Pulsa Telepon	2	Rp. 105.000	Rp. 210.000
2	Voucher Internet	2	Rp. 100.000	Rp. 200.000
3	Alat Tulis	1	Rp. 50.000	Rp. 50.000
4	Kertas A4	3	Rp.35.000	Rp. 105.000
5	Tinta Printer	1	Rp. 220.000	Rp. 220.000
6	Biaya Foto Copy	1	Rp. 60.000	Rp. 60.000
Total Bahan Pelatihan				Rp. 845.000,-
Perjalanan dan Konsumsi				
No	Item Barang	Volume	Harga Satuan (Rp)	Total (Rp)
1	Transportasi Perjalanan	4	Rp. 200.000	Rp. 800.000
2	Konsumsi	4	Rp. 50.000	Rp. 200.000
Total Perjalanan dan Konsumsi				Rp. 1.000.000,-
Lain-Lain				
No	Item Barang	Volume	Harga Satuan (Rp)	Total (Rp)
1	Sovenir Untuk Responden	150	Rp. 5700	Rp. 855.000
Total Lain-Lain				Rp. 855.000
Total Keseluruhan (Rp)				Rp. 4.500.000,-

BAB VI

KESIMPULAN DAN SARAN

6.1. Kesimpulan

Kesimpulan yang disajikan menjawab hasil pembahasan di atas. 1. Kredit bermasalah (X1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan (Y) pada perusahaan perbankan jika ditinjau secara parsial. 2. Kebijakan utang (X2) tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan terhadap kinerja keuangan (Y) pada perusahaan perbankan jika dianalisis secara parsial. 3. Secara keseluruhan, kredit bermasalah (X1) dan kebijakan utang (X2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan (Y) pada perusahaan perbankan.

Rekomendasi untuk penelitian selanjutnya: 1. Penelitian mendatang perlu meningkatkan kualitas studi ini, khususnya terkait pengambilan sampel. Disarankan untuk menambah ukuran sampel. 2. Penelitian selanjutnya sebaiknya berfokus pada peningkatan kualitas studi ini, terutama mengenai pengambilan sampel. Ukuran sampel perlu ditambah dengan menyertakan variabel penelitian lainnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Aji, I. K., & Manda, G. S. (2021). Pengaruh risiko kredit dan risiko likuiditas terhadap profitabilitas pada Bank BUMN. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 4(1), 36–45. <https://doi.org/10.37531/yume.vxix.454>
- Darmawi, H. (2018). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Destiani, T., & Hendriyani, R. M. (2021). Analisis rasio keuangan untuk menilai kinerja keuangan perusahaan: Studi kasus pada PT Unilever Indonesia Tbk tahun 2016-2020. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 4(1), 33-51. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v4i1.488>
- Firdaus, Z. & Yustika, S. (2023). Analisis Pengaruh Kebijakan Utang Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan, *Inspirasi*, 20 (1), 804-820
- Gosal, M.S.C., Rogahang, J.J. & Mukuan, D.D.S. (2025). Pengaruh Kredit Bermasalah terhadap Kinerja Keuangan PT. Sarana Sulut Ventura, *Productivity*, 6(3), 143-148
- Hammad, Nuraini, A. & Ahmadun. (2019). Analisis Pengaruh Kebijakan Hutang Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Administrasi dan Manajemen*, 9(2), 113-119
- Hery. (2020). *Analisis Laporan Keuangan*. PT. Grasindo
- Hutabarat, Francis. (2020). *Analisis Kinerja Keuangan Perusahaan*. Cetakan ke-1. Banten: Desanta Multiavistama.
- Kasmir. (2021). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kuncoro, Mudrajad & Suhardjono. (2016). *Manajemen Perbankan*, BFFE: Yogyakarta.
- Nurkhofifah, Rozak, D.A., & Mohamad Apip, M. (2019). Pengaruh Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas Pada Perbankan Yang Terdaftar di BEI, *Akuntapedia*, 1(1), 30-41
- Primita, J., & Rolanda, I. (2024). Pengaruh Total Asset Turnover, Return On Asset, Struktur Aset, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kebijakan Hutang. *Goodwood Akuntansi dan Auditing Reviu (GAAR)*, 2(1), 61-72
- Putri, R. A., Maryani, M., & Damayanti, D. (2023). Pengaruh intellectual capital terhadap kinerja keuangan perusahaan makanan dan minuman yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Akuntansi, Keuangan, Dan Manajemen*, 4(4), 287-299. <https://doi.org/10.35912/jakman.v4i4.2348>
- Putri, S.Y.A. (2023). Pengaruh Tingkat Suku Bunga Kredit dan Kredit Macet Terhadap Kinerja Keuangan pada Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2022, *Jurnal Akademi Akuntansi Indonesia Padang*, 3(2), 92-102
- Ramadhani, M., Munandar, A, & Muthiah, H. (2025). Pengaruh Kebijakan Hutang Terhadap Efisiensi Kinerja Keuangan pada PT. Indofood CBP Sukses Makmur Tbk. *Jurnal Ilmu Manajemen Retail (JIMAT)*, 6(2), 279-290
- Safitra, M.R, & Kusno, H.S. (2023). Pengaruh Risiko Kredit dan Kredit Macet Terhadap Profitabilitas pada Masa New Normal (Studi kasus pada Bank

- konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2020-2021). Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan, 12(1), 11-22
- Sugiyono. (2019). Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif. Alfabeta
- Suprayogi, A.P. & Yoya, I. (2025). Pengaruh Kebijakan Hutang Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Subsektor Telekomunikasi di BEI Tahun 2019-2023, Jurnal Pendidikan Indonesia, 6(4), 2064-2075
- Tani, V.M.A., Amtiran, P.Y. & Makatita, R.F. 2019. Pengaruh Penyaluran Kredit dan Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas Perbankan (Studi Kasus Pada PT. Bank NTT Kantor Pusat). Journal Of Management (SME's), 9(2), 133-150
- Yanti, O.D. & Sisdiyanto, E. (2024). Analisis Pengaruh Kebijakan Hutang Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan, Jurnal Anggaran: Jurnal Publikasi Ekonomi dan Akuntansi, 2(2), 221-238
- Yoda, T.C., Syahputra.C & Novelita, D.S. (2022). Pengaruh Kebijakan Hutang dan Kepemilikan Manajerial Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan LQ45 Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020. Manara Ilmu. XVI (02), 98-107

LAMPIRAN

BIODATA KETUA PENELITIAN DAN ANGGOTA

A. Identitas Ketua Peneliti

1. Identitas Diri

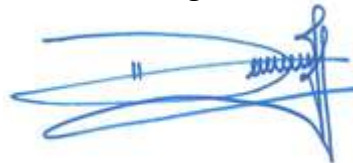
- a. Nama Lengkap dan Gelar : Dian Indah sari, S.E., AK, M.M.
- b. NIDN : 0426127704
- c. Jabatan Fungsional : Lektor
- d. Program Studi : Manajemen (S1)
- e. Perguruan Tinggi : Universitas Bina Sarana Informatika
- f. Jangka Waktu Penelitian : 8 Bulan

2. Riwayat Pendidikan

	S-1	S-2
Nama Penguruan Tinggi	Universitas Sriwijaya	Univ. BSI Bandung
Tahun Masuk - Lulus	1995 -2000	2012 - 2014

Demikian biodata ini saya buat dengan sebenarnya untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam pengajuan Penelitian Mandiri.

Jakarta, 28 Agustus 2026



(Dian Indah Sari, S.E., Ak, M.M.)
NIP: 201104360