

SKRIPSI

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LIKUIDITAS
TERHADAP PROFITABILITAS PERUSAHAAN PERBANKAN
YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2020-2024**



Disusun Oleh :

Amelia Rosmaini Putri

22BH10052

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL GHAZALI

CILACAP

2026

SKRIPSI
PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LIKUIDITAS TERHADAP
PROFITABILITAS PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR
DI BEI TAHUN 2020-2024

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Menyusun Skripsi Pada
Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al-Ghazali

Oleh :
AMELIA ROSMAINI PUTRI
NIM 22BH10052

FAKULTAS EKONOMI
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL GHAZALI CILACAP
2026

SKRIPSI
PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LIKUIDITAS TERHADAP
PROFITABILITAS PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR
DI BEI TAHUN 2020-2024

Oleh :

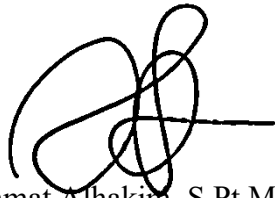
AMELIA ROSMAINI PUTRI

NIM 22BH10052

Disetujui untuk

Seminar hasil pada tanggal :

Pembimbing I



Rahmat Alhakim, S.Pt.M.E.
NIDN. 06008078104

Pembimbing II



Suwono, M.Si.
NIDN.0630106503

FAKULTAS EKONOMI
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL GHAZALI CILACAP

2026

NOTA PEMBIMBING

Cilacap, 2 Maret 2026

Kepada Yth.

Kapordi Manajemen
Fakultas Ekonom
UNUGHA Di Cilacap

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah melakukan bimbingan, telaah dan koreksi terhadap penyusunan koreksi terhadap skripsi dari saudari :

Nama ; Amelia Rosmaini Putri

NIM ; 22BH10052

Fakultas ; Ekonomi

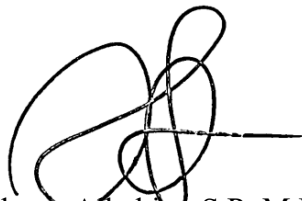
Prodi ; Manajemen

Judul Skripsi : Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2020-2024

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan ke sidang Munaqosah. Bersama ini kami kirimkan skripsi tersebut, semoga dapat segera di munaqosahkan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing I



Rahmat Alhakim, S.Pt.M.E.
NIDN. 06008078104

Pembimbing II



Suwono, M.Si.
NIDN. 0630106503

NOTA KONSULTAN

Cilacap, 12 Maret 2026

Kepada Yth.

Kaprodi Manajemen Fakultas
Ekonomi UNUGHA Di
Cilacap

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah melakukan bimbingan, telaah dan koreksi terhadap penyusunan koreksi terhadap skripsi dari saudari :

Nama ; Amelia Rosmaini Putri

NIM ; 22BH10052

Fakultas ; Ekonomi

Prodi ; Manajemen

Judul Skripsi : Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Likuiditas Terhadap
Profitabilitas Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI
Tahun 2020-2024

Telah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul

Ulama Al Ghazali Cilacap untuk memenuhi sebagai syarat memperoleh gelar strata satu (S-1). Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Cilacap, 12 Maret 2026
Konsultan



Rahmat Alhakim, S.Pt.M.E.
NIDN. 06008078104

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

SKRIPSI

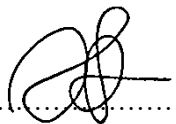
PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LIKUIDITAS

TERHADAP PROFITABILITAS PERUSAHAAN PERBANKAN

YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2020-2024

Oleh:
AMELIA ROSMAINI PUTRI
NIM 22BH10052

Disetujui,

- | | | |
|--|----------------------|---|
| 1. <u>Muhammad Rijal Pamungkas, M.Ec.Dev.</u>
NIDN. 0631128201 | Penguji I / Panitia | () |
| 2. <u>Rahmat Alhakim, S.Pt.M.E.</u>
NIDN. 06008078104 | Penguji II / Panitia | () |

Mengetahui,
Ketua Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al-Ghazali


Elok Ainur Latif, M.M.
NIDN. 0631109002

PENGESAHAN

Skripsi Saudara

Nama : **AMELIA ROSMAINI PUTRI**
NIM : **22BH10052**
Judul : **Pengaruh Inklusi Keuangan dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan Yang terdaftar di BEI Tahun 2020-2024**

Telah disidang Skripsi oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap pada hari / tanggal :

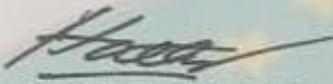
Kamis, 12 Maret 2026

Dan dapat diterima sebagai pemenuhan tugas akhir mahasiswa Program Strata 1 (S.1) Manajemen Fakultas Ekonomi pada Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.

Cilacap, 12 Maret 2026

Dewan Sidang

Ketua



Hatta Setiabudhi, M.Ak.
NIDN. 0631128201

Sekretaris



Hakim, M.M.
NIDN. 0631128903

Penguji 1



M. Rijal Pamungkas, M.Ec.Dev.
NIDN. 0609038403

Penguji 2



Rahmat Alhakim, M.E.
NIDN. 0608078104

Pembimbing



Rahmat Alhakim, M.E.
NIDN. 0608078104

Ass. Pembimbing



Suwono, M.Si.
NIDN. 0630106503

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Mutha Pamikatsih, M.E.Sv.
NIK. 41 230714 160

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama ; Amelia Rosmaini Putri
NIM ; 22BH10052
Prodi ; Manajemen
Fakultas ; Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al-Ghazali

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi ini benar – benar merupakan hasil karya saya, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang saya peroleh terkait dengan skripsi ini.

Cilacap, 2 maret 2026

Yang Menyatakan,



Amelia Rosmaini Putri

NIM22BH10052

MOTTO

إِنَّ مَعَ رَبِّي سَيِّدِينَ

“sesungguhnya Tuhanku bersamaku, Dia akan memberi petunjuk kepadaku”

(QS Surat Asy-Syu'ara' ayat 62)

“Proses sama pentingnya dibandingkan hasil, hasilnya nihil tak apa. Yang penting sebuah proses telah dicanangkan dan dilaksanakan

(Sujiwo Tejo)

“Angan – angan yang dulu mimpi belaka, kita gapai segala yang tak disangka”

(HINDIA)

“Terpaksa, Terbiasa, Bisa”

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil ‘alamin, segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, karunia, serta petunjuk-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, teladan terbaik bagi umat manusia, yang syafaatnya senantiasa kita harapkan di Yaumul Akhir. Dengan penuh rasa syukur dan kerendahan hati, karya ini penulis persembahkan kepada:

1. Allah SWT, atas segala kemudahan, kekuatan, dan pertolongan yang diberikan dalam setiap proses penyusunan skripsi ini.
2. Kedua orang tua tercinta, Masrizal dan Ibu Aini, yang selalu memberikan kasih sayang, dukungan, pengorbanan, nasihat, serta doa yang tiada henti demi keberhasilan penulis.
3. Adik-adik tersayang, Nabila Puspita Sari dan Nur Khalifah, yang turut memberikan semangat dan keceriaan dalam perjalanan ini.
4. Seluruh keluarga besar penulis, yang senantiasa memberikan dukungan moral serta doa terbaik.
5. Untuk Aji Banyu Nasrulloh, yang selalu menjadi tempat cerita paling nyaman, jadi penyemangat tanpa diminta, trimakasih sudah menjadi cerita dari bagian perjuangan ini.
6. Diri penulis sendiri, yang telah berusaha dengan penuh kesabaran, ketekunan, dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Rekan-rekan Program Studi Manajemen Angkatan 2022, yang telah menjadi bagian dari perjalanan perkuliahan, berbagi cerita suka dan duka, serta saling mendukung hingga tahap penyusunan skripsi ini.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, Tuhan Yang Maha Esa, atas segala limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Inklusi Keuangan dan Likuiditas terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2020–2024.” Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia dari zaman kegelapan menuju zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan seperti sekarang ini.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis memperoleh banyak bimbingan, dukungan, doa, serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. A. Luthfi Hamidi, M.Ag selaku Rektor UNUGHA Cilacap beserta segenap Civitas Akademika.
2. Ibu Dr. Mutia Pamitkasi, M.E.Sy selaku Dekan Fakultas Ekonomi UNUGHA Cilacap.
3. Ibu Elok Ainur Latif, M.M selaku Ketua Program Studi Manajemen.
4. Bapak Rahmat Alhakim, S.Pt.M.E selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam memberikan arahan, bimbingan, serta motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Suwono M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang dengan penuh kesabaran memberikan bimbingan, kritik, dan saran yang sangat membangun sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan lebih baik.
6. Seluruh dosen dan staf Fakultas Ekonomi yang telah memberikan ilmu dan pelayanan selama masa perkuliahan.

7. Kedua orang tua dan keluarga tercinta yang senantiasa memberikan doa, dukungan, serta semangat tanpa henti.
8. Teman-teman Program Studi Manajemen yang telah memberikan dukungan dan kebersamaan selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.

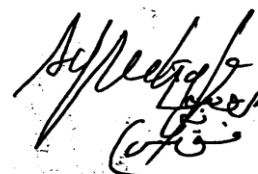
Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat kekurangan, baik dari segi penyajian maupun tata bahasa. Oleh karena itu, penulis dengan rendah hati menerima kritik dan saran yang membangun demi perbaikan dan penyempurnaan karya ini di masa mendatang.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat, menambah wawasan, serta menjadi referensi yang berguna bagi pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Cilacap, 2 Maret 2026

Yang Menyatakan,



Amelia Rosmāini Putri

NIM.22BH10052

RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh inklusi keuangan dan likuiditas terhadap profitabilitas perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2020–2024. Inklusi keuangan diproksikan dengan Dana Pihak Ketiga (DPK), likuiditas diproksikan dengan *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan profitabilitas diukur menggunakan *Return on Assets* (ROA).

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode regresi data panel yang diolah menggunakan perangkat lunak Stata 17. Penentuan model dilakukan melalui uji Chow, uji Hausman, dan uji Lagrange Multiplier, dan berdasarkan hasil pengujian tersebut diperoleh bahwa model yang paling tepat digunakan dalam penelitian ini adalah *Random Effect Model* (REM).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, likuiditas berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, serta kedua variabel secara simultan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Temuan ini memperkuat teori intermediasi perbankan dan teori manajemen likuiditas yang menyatakan bahwa efektivitas penghimpunan dana dan penyaluran kredit secara optimal berperan penting dalam meningkatkan profitabilitas perbankan, sehingga keseimbangan antara aktivitas funding dan lending menjadi kunci dalam menciptakan kinerja keuangan yang berkelanjutan.

Kata kunci: Inklusi Keuangan, likuiditas, Profitabilitas, Dana Pihak Ketiga (DPK), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Return On Assets* (ROA).

SUMMARY

This study aims to analyze the effect of financial inclusion and liquidity on the profitability of banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange during the 2020–2024 period. Financial inclusion is proxied by Third-Party Funds (TPF), liquidity is proxied by the Loan to Deposit Ratio (LDR), and profitability is measured using Return on Assets (ROA).

This research employs a quantitative approach using panel data regression methods processed with Stata 17 software. Model selection was conducted through the Chow test, Hausman test, and Lagrange Multiplier test. Based on the results of these tests, the most appropriate model used in this study is the Random Effect Model (REM).

The results indicate that financial inclusion has a significant effect on profitability, liquidity has a significant effect on profitability, and both variables simultaneously have a significant effect on profitability. These findings strengthen banking intermediation theory and liquidity management theory, which state that the effectiveness of fund mobilization and optimal credit distribution plays an important role in increasing banking profitability. Therefore, the balance between funding and lending activities is key to creating sustainable financial performance.

Keywords: *Financial Inclusion, Liquidity, Profitability, Third Party funds (DPK), Loan to Deposit Ratio (LDR), Profitability Return on Assets (ROA).*

DAFTAR ISI

SKRIPSI	i
NOTA PEMBIMBING	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	vi
MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR	x
RINGKASAN	xii
SUMMARY	xiii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR SIMBOL	xviii
DAFTAR SINGKATAN	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Ruang Lingkup Penelitian.....	5
E. Manfaat Penelitian	6
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	8
A. Telaah Pustaka.....	8
B. Penelitian terdahulu.....	15

C. Kerangka Berpikir	17
D. Pengembangan Hipotesis	17
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	19
A. Desain Penelitian.....	19
B. Definisi Konseptual dan Oprasional Variabel	24
C. Metode Analisis Data	29
D. Uji Hipotesis Data Panel	36
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	39
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	39
B. Deskripsi Data Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
C. Hasil Analisis Data.....	42
D. Pembahasan.....	55
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	59
A. Kesimpulan	59
B. Saran.....	60
DAFTAR PUSTAKA.....	63
LAMPIRAN – LAMPIRAN	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan indeks literasi keuangan dan inklusi keuangan tahun 2024-2025	1
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	17

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	15
Tabel 3.1 Kriteria Sampel.....	21
Tabel 3.2 Sampel Penelitian	22
Tabel 3.3 Daftar Definisi dan Pengukuran variabel	27
Tabel 4.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	42
Tabel 4.2 Uji Chow.....	44
Tabel 4.3 Uji Hausman	45
Tabel 4.4 Uji Lagrange Multipiller.....	46
Tabel 4.5 Hasil Analisis Regresi Data Panel	48
Tabel 4.6 Uji T	51
Tabel 4.7 Uji F	52
Tabel 4.8 Uji R.....	53

DAFTAR SIMBOL

X	: Independent
X_1	: Inklusi Keuangan
X_2	: Likuiditas
Y	: Dependent (Profitabilitas)
β	: Koefisien regresi
ε / e	: Error term (variabel pengganggu)
R^2	: Koefisien determinasi
F	: Statistik uji F (uji simultan)
t	: Statistik uji t (uji parsial)
Sig	: Nilai signifikansi
$>$	: Lebih besar dari
$<$	: Lebih kecil dari
$=$	: Sama dengan
$\leq$	: Kurang dari atau sama dengan
$\geq$	: Lebih dari atau sama dengan
%	: Persentase
n	: Jumlah sampel
Y_{it}	: Profitabilitas
α	: Konstanta
$\beta_1\beta_2$	: Koefisien regresi variabel
$X_{1.it}$	: Inklusi Keuangan
$X_{2.it}$	: Likuiditas
i	: Indeks individu
t	: Indeks waktu (2020-2024)

DAFTAR SINGKATAN

BEI	: Bursa Efek Indonesia
OJK	: Otoritas Jasa Keuangan
BI	: Bank Indonesia
DPK	: Dana Pihak Ketiga
LDR	: Loan to Deposit Ratio
ROA	: Return on Assets
ROE	: Return on Equity
CAR	: Capital Adequacy Ratio
NPL	: Non-Performing Loan
NIM	: Net Interest Margin
BOPO	: Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional
UMKM	: Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah
KUR	: Kredit Usaha Rakyat
SPSS	: Statistical Package for the Social Sciences
EViews	: Econometric Views
FEM	: Fixed Effect Model
REM	: Random Effect Model
CEM	: Common Effect Model
LM	: Lagrange Multiplier
GLS	: Generalized Least Square
OLS	: Ordinary Least Square
VIF	: Variance Inflation Factor
GDP	: Gross Domestic Product
IDX	: Indonesia Stock Exchange
Adj R ²	: Adjusted R-Square
t-hitung	: Nilai statistik hasil uji t
t-tabel	: Nilai pembanding uji t
F-hitung	: Nilai statistik hasil uji F

F-tabel : Nilai pembandingan uji F

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Deskripsi Data Penelitian Variabel X1 dan X2.....	65
Lampiran 2. Deskripsi Data Penelitian Variabel Y.....	70
Lampiran 3. Transformasi Data Logaritma Natural.....	75
Lampiran 4. Analisis Statistik Deskriptif.....	79
Lampiran 5. Model Regresi Data Panel	79
Lampiran 6. Hasil Pemilihan Model	80
Lampiran 7. Hasil Uji Hipotesis.....	81
Lampiran 8. Biografi Penulis.....	82