

SKRIPSI

PENGARUH KINERJA KEUANGAN MELALUI *NON-PERFORMING FINANCING* (NPF), *RETURN ON ASSETS* (ROA) DAN DANA PIHAK KETIGA (DPK) TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN PADA BPRS DI PROVINSI JAWA TENGAH TAHUN 2016-2025



Oleh:

REGITA CAHYANINGSIH

NIM 22BG10004

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL GHAZALI

CILACAP

2026

SKRIPSI

PENGARUH KINERJA KEUANGAN MELALUI *NON-PERFORMING FINANCING* (NPF), *RETURN ON ASSETS* (ROA) DAN DANA PIHAK KETIGA (DPK) TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN PADA BPRS DI PROVINSI JAWA TENGAH TAHUN 2016-2025

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

Oleh:

REGITA CAHYANINGSIH

NIM 22BG10004

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA AL GHAZALI

CILACAP

2026

SKRIPSI

PENGARUH KINERJA KEUANGAN MELALUI *NON-PERFORMING FINANCING* (NPF), *RETURN ON ASSETS* (ROA) DAN DANA PIHAK KETIGA (DPK) TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN PADA BPRS DI PROVINSI JAWA TENGAH TAHUN 2016-2025

Oleh:

REGITA CAHYANINGSIH

NIM 22BG10004

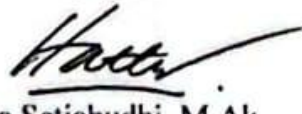
Disetujui Untuk

Seminar Proposal Pada Tanggal:

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.
NIDN. 0631058803


Hatta Setiabudhi, M.Ak.
NIDN. 0631128201

SKRIPSI

PENGARUH KINERJA KEUANGAN MELALUI *NON-PERFORMING FINANCING (NPF)*, *RETURN ON ASSETS (ROA)* DAN DANA PIHAK KETIGA (DPK) TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN PADA BPRS DI PROVINSI JAWA TENGAH TAHUN 2016-2025

Oleh :

REGITA CAHYANINGSIH

NIM 22BG10004

Disetujui dan Disahkan

1. Rahmat Alhakim, M.E.
NIDN. 0608078104

Penguji I/Penilai

(.....)

2. Hakim, M.M.
NIDN. 0631128903

Penguji II/Penilai

(.....)

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



Rahmat Alhakim, M.E.
NIDN. 0608078104

PENGESAHAN

Skripsi Saudara

Nama : REGITA CAHYANINGSIH
NIM : 22BG10004
Judul : Pengaruh Kinerja Keuangan Melalui *Non-Performing Financing* (NPF), *Return On Assets* (ROA), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Penyaluran Pembiayaan pada BPRS di Provinsi Jawa Tengah Tahun 2016-2025

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

Kamis, 12 Februari 2026

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

Cilacap, 12 Februari 2026

Dewan Sidang

Ketua


Elok Kinur Latif, M.M.
NIDN. 0631109002

Penguji 1


Rahmat Alhakim, M.E.
NIDN. 0608078104

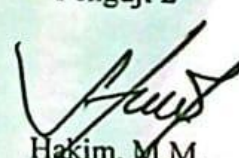
Pembimbing


Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.
NIK. 41 230714 160

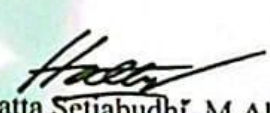
Sekretaris


Hakim, M.M.
NIDN. 0631128903

Penguji 2


Hakim, M.M.
NIDN. 0631128903

Ass. Pembimbing


Hatta Setiabudhi, M.Ak.
NIDN. 0631128201

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi



NOTA PEMBIMBING

Hal : Persetujuan Naskah Skripsi

Lamp : -

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi

Univesitas Nahdlatul Ulama Al-
Ghazali Cilacap

Di Cilacap

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah membaca, mengadakan koreksi dan melakukan perbaikan sebagai mana mestinya, maka kami menyatakan bahwa skripsi dari saudara:

Nama : Regita Cahyaningsih

NIM : 22BG10004

Fak/Prodi : Ekonomi/ Ekonomi Pembangunan

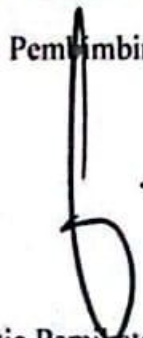
Judul : Pengaruh Kinerja Keuangan Melalui *Non-Performing Financing* (NPF), *Return On Assets* (ROA) Dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Penyaluran Pembiayaan Pada BPRS Di Provinsi Jawa Tengah Tahun 2016-2025.

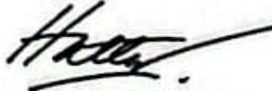
Dengan ini kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah kami setuju dan dapat diajukan untuk sidang munaqosah, bersama ini kami kirimkan bersama skripsi tersebut dan semoga dapat dimunaqosahkan, atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy.
NIDN. 0631058803


Hatta Setiabudhi, M.Ak.
NIDN. 0631128201

NOTA KONSULTAN

Hal : Naskah Skripsi

Lamp : -

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi

Univesitas Nahdlatul Ulama Al-
Ghazali Cilacap

Di Cilacap

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah membaca, mengorekksi dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka konsultan berpendapat bahwa skripsi dari saudara:

Nama : Regita Cahyaningsih

NIM : 22BG10004

Judul : Pengaruh Kinerja Keuangan Melalui *Non-Performing Financing* (NPF), *Return On Assets* (ROA) Dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Penyaluran Pembiayaan Pada BPRS Di Provinsi Jawa Tengah Tahun 2016-2025

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, 22 Februari 2026

Konsultan



Rahmat Alhakim, M.E.

NIDN. 0608078104

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Regita Cahyaningsih

NIM : 22BG10004

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Fakultas : Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi ini benar benar merupakan hasil karya saya, bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang diakui sebagai tulisan atau pikiran saya, kecuali yang secara tulisan 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, 5 Februari 2026

Yang membuat pernyataan



Regita Cahyaningsih

22BG10004

MOTTO

“Kegagalan Hanya Terjadi Bila Kita Menyerah”

- BJ Habibie.

“Hidup Yang Tidak Dipertaruhkan Tidak Akan Pernah Dimenangkan.”

- Sutan Sjahrir

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.”

(QS. Al-Insyirah: 6)

“Proses Mungkin Melelahkan, Waktu Mungkin Panjang, Dan Tantangan Mungkin
Datang Silih Berganti, Akan Tetapi Kesulitan Bukan Untuk Menghentikan, Tapi
Untuk Memperkuat.”

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Kinerja Keuangan Melalui *Non-Performing Financing* (NPF), *Return on Assets* (ROA), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Penyaluran Pembiayaan Pada BPRS Di Provinsi Jawa Tengah Tahun 2016-2025” ini dengan baik.

Pada penelitian ini peneliti banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak baik secara moril maupun materil, maka pada kesempatan ini perkenankanlah peneliti mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dr A. Luthfi Hamidi, M.Ag., selaku Rektor Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.
2. Dr. Mutia Pamikatsih M.E.Sy., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al Ghazali Cilacap.
3. Rahmat Alhakim, M.E., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al-Ghazali Cilacap.
4. Dr. Mutia Pamikatsih, M.E.Sy., selaku dosen pembimbing I dan Hatta Setiabudhi, M.Ak., selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, support dan waktu sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Dosen penguji skripsi yang bersedia memberikan berbagai saran dan kritik yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

6. Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Nahdlatul Ulama Al-Ghazali Cilacap yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan sehingga dapat digunakan dalam penyusunan skripsi serta bekal untuk kehidupan yang akan datang.
7. Kedua orang tua tercinta Ibu Suhati dan Bapak Kilam, yang namanya selalu penulis sebut dalam doa, yang cintanya tak pernah lelah menguatkan, dan pengorbanannya tak pernah menuntut balasan. Terima kasih atas setiap doa yang mengiringi langkah penulis, atas kesabaran yang tak pernah habis, serta kasih sayang yang menjadi sumber kekuatan terbesar hingga titik ini dapat tercapai.
8. Keluargaku, yang senantiasa menjadi tempat pulang, penyemangat dalam setiap proses, serta penguat di saat penulis merasa lelah dan hampir menyerah. Terima kasih atas dukungan, perhatian, dan kebersamaan yang selalu menghangatkan perjalanan ini.
9. Grup emot lucu api, terima kasih yang sebesar-besarnya atas kebersamaan, dukungan, dan ketulusan yang telah diberikan. Terima kasih selalu hadir dalam suka maupun duka, memberikan semangat, dan menjadi tempat berbagi cerita, keluh kesah, penasehat serta pendengar yang baik. Kehadiran kalian bukan hanya sebagai sahabat, tetapi sebagai keluarga yang memberikan kekuatan dan arti penting dalam kehidupan perkuliahan. Berakhirnya grup bukan berarti berakhirnya persaudaraan. Semoga kebersamaan, kebaikan, dan persaudaraan ini senantiasa tetap terjaga.
10. Grup cewek-cewek kece, yang telah hadir dimasa akhir perkuliahan. Terima kasih telah memberikan kekuatan, dukungan, motivasi, support, canda dan tawa

sehingga tetap bertahan. Terima kasih juga telah memberikan energi positif dan menjadi penyemangat dalam menghadapi warna-warna diakhir masa perkuliahan.

11. Teman-Teman seperjuangan Fakultas Ekonomi yang telah memberikan dukungan, bantuan dan kebersamaan selama menjalani proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
12. Terakhir penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada seseorang yang mungkin sering terlupakan. Yaa penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri karena tetap bertahan sampai pada tahap ini. Terima kasih karena tidak menyerah dan berani melawan rasa takut, serta keraguan-keraguan yang selalu muncul dalam diri. Sampai ditahap ini bukanlah hal yang mudah, tapi kamu sanggup melewati debu-debu lucu itu. Saya bangga padamu. Perjalanan ini belum selesai, masih banyak pencapaian selanjutnya yang harus kamu perjuangkan, semoga kamu selalu mampu meraihnya walaupun mungkin tidak mudah. Ingat kamu pasti bisa melewatinya. Teruslah hidup dengan hati yang jujur dan berjalan dengan niat yang baik. Semoga hal baik selalu menyertaimu.

Cilacap, 12 Februari 2026

Penulis

RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kinerja keuangan melalui *Non-Performing Financing* (NPF), *Return on Assets* (ROA) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap penyaluran pembiayaan pada Bank Perekonomian Rakyat Syariah (BPRS) di Provinsi Jawa Tengah tahun 2016-2025. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan BPRS yang dipublikasikan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Populasi penelitian mencakup seluruh BPRS di Provinsi Jawa Tengah dengan sampel sebanyak 25 BPRS yang dipilih menggunakan teknik *purposive sampling*.

Pada penelitian ini, teknik analisis yang digunakan adalah regresi data panel dengan bantuan perangkat lunak Stata 17. Pemilihan model estimasi dilakukan melalui uji chow, uji hausman, dan uji lagrange multiplier, yang menunjukkan bahwa *Random Effect Model* (REM) merupakan model yang paling tepat digunakan dalam penelitian ini.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial variabel *Non-Performing Financing* (NPF) dan *Return on Assets* (ROA) tidak berpengaruh signifikan terhadap penyaluran pembiayaan. Sementara itu, Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran pembiayaan pada BPRS di Provinsi Jawa Tengah. Secara simultan, NPF, ROA dan DPK berpengaruh signifikan terhadap penyaluran pembiayaan, dengan nilai koefisien determinasi sebesar 90.42% variasi penyaluran pembiayaan dapat dijelaskan oleh variabel NPF, ROA, dan DPK, sedangkan sisanya sebesar 9.58% dijelaskan oleh variabel lain di luar model penelitian.

Kata kunci: *Non-Performing Financing* (NPF), *Return on Assets* (ROA), Dana Pihak Ketiga (DPK), Penyaluran Pembiayaan, BPRS.

SUMMARY

This study aims to analyze the influence of financial performance through Non-Performing Financing (NPF), Return on Assets (ROA), and Third Party Funds (DPK) on financing disbursement at Sharia People's Banks (BPRS) in Central Java Province from 2016 to 2025.

The estimation model was selected using the Chow test, the Hausman test, and the Lagrange multiplier test, which indicated that the Random Effects Model (REM) was the most appropriate model for use in this study.

The results of the study indicate that partially the variables of Non-Performing Financing (NPF) and Return on Assets (ROA) do not significantly influence financing distribution. Meanwhile, Third Party Funds (TPF) have a positive and significant influence on financing distribution at BPRS in Central Java Province. Simultaneously, NPF, ROA, and TPF significantly influence financing distribution, with a coefficient of determination of 90.42%. The variation in financing distribution can be explained by the variables of NPF, ROA, and TPK, while the remaining 9.58% is explained by other variables outside the research model.

Keywords: *Non-Performing Financing (NPF), Return on Assets (ROA), Third Party Funds (DPK), Financing Distribution, BPRS.*

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
NOTA PEMBIMBING.....	vi
NOTA KONSULTAN	vii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	viii
HALAMAN MOTTO	ix
KATA PENGANTAR.....	x
RINGKASAN	xiii
<i>SUMMARY</i>	xiv
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR SINGKATAN	xx
DAFTAR SIMBOL	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
BAB I PENDAHULUAN	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang	Error! Bookmark not defined.
B. Rumusan Masalah	Error! Bookmark not defined.
C. Tujuan Penulisan.....	Error! Bookmark not defined.
D. Ruang Lingkup Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
E. Manfaat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	Error! Bookmark not defined.
A. Telaah Pustaka.....	Error! Bookmark not defined.
1. <i>Financial Intermediation Theory</i>	Error! Bookmark not defined.
2. <i>Signaling Theory</i>	Error! Bookmark not defined.
3. <i>Risk Management Theory</i>	Error! Bookmark not defined.

4. Penyaluran Pembiayaan	Error! Bookmark not defined.
5. Kinerja Keuangan.....	Error! Bookmark not defined.
6. Dana Pihak Ketiga (DPK).....	Error! Bookmark not defined.
B. Penelitian Terdahulu.....	Error! Bookmark not defined.
C. Kerangka Pemikiran.....	Error! Bookmark not defined.
D. Pengembangan Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Desain Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
1. Jenis Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
2. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
3. Populasi dan Sampel	Error! Bookmark not defined.
4. Data dan Sumber Data	Error! Bookmark not defined.
B. Definisi Konseptual dan Operasional Variabel	Error! Bookmark not defined.
1. Kinerja Keuangan.....	Error! Bookmark not defined.
2. Dana Pihak Ketiga (DPK).....	Error! Bookmark not defined.
3. Penyaluran Pembiayaan	Error! Bookmark not defined.
C. Teknik Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
1. Statistik Deskriptif	Error! Bookmark not defined.
2. Model regresi data panel	Error! Bookmark not defined.
3. Uji Asumsi Klasik	Error! Bookmark not defined.
4. Analisis Regresi Data Panel	Error! Bookmark not defined.
5. Uji Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Deskripsi Penelitian	Error! Bookmark not defined.
B. Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
1. Statistik Deskriptif	Error! Bookmark not defined.
2. Uji Pemilihan Estimasi Model Regresi ..	Error! Bookmark not defined.
3. Uji Asumsi Klasik	Error! Bookmark not defined.
4. Uji Analisis Regresi Data Panel	Error! Bookmark not defined.
5. Uji Hipotesis	Error! Bookmark not defined.

6. Uji Pemilihan Estimasi Model Regresi dengan Variabel Signifikan	
Error! Bookmark not defined.	
7. Analisis Regresi Data Panel dengan Variabel Signifikan	Error!
Bookmark not defined.	
8. Uji Hipotesis dengan Variabel Signifikan	Error! Bookmark not defined.
C. Pembahasan.....	Error! Bookmark not defined.
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Kesimpulan	Error! Bookmark not defined.
B. Saran.....	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
LAMPIRAN – LAMPIRAN	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Nama BPRS di Provinsi Jawa Tengah ..	Error! Bookmark not defined.
Tabel 1. 2 Jumlah BPRS di Provinsi Jawa Tengah	Error! Bookmark not defined.
Tabel 1. 3 Data NPF, ROA, DPK, Pembiayaan BPRS di Provinsi Jawa Tengah	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2. 1 Daftar Penelitian Terdahulu.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3. 1 Prosedur Pemilihan Sampel	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3. 2 Sampel Penelitian Terpilih	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif.....	48
Tabel 4. 2 Hasil Uji Chow	50
Tabel 4. 3 Hasil Uji Hausman	51
Tabel 4. 4 Hasil Uji LM	51
Tabel 4. 5 Hasil Analisis Regresi Data Panel	53
Tabel 4. 6 Hasil Uji T (Parsial)	55
Tabel 4. 7 Hasil Uji F (Simultan)	56
Tabel 4. 8 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	57
Tabel 4. 9 Hasil Uji Chow Dengan Variabel Signifikan	58
Tabel 4. 10 Hasil Uji Hausman Dengan Variabel Signifikan	58
Tabel 4. 11 Hasil Uji LM Dengan Variabel Signifikan	58
Tabel 4. 12 Hasil Analisis Regresi Data Panel	59
Tabel 4. 13 Hasil Uji T Dengan Variabel Signifikan.....	60
Tabel 4. 14 Hasil Uji F Dengan Variabel Signifikan.....	60
Tabel 4. 15 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pembiayaan BPRS di Indonesia Berdasarkan Golongan Tahun 2016-2024 (dalam Juta Rupiah)	Error! Bookmark not defined.
Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR SINGKATAN

Singkatan	Istilah
BI	: Bank Indonesia
BLUE	: <i>Best Linear Unbiased Estimator</i>
BOPO	: Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional
BPRS	: Bank Perekonomian Rakyat Syariah
CAR	: Capital Adequacy Ratio
CEM	: Common Effect Model
DPK	: Dana Pihak Ketiga
FDR	: Financing to Deposit Ratio
FEM	: Fixed Effect Model
GLS	: <i>Generalized Least Square</i>
NPF	: Non-Performing Financing
OJK	: Otoritas Jasa Keuangan
PDB	: Produk Domestik Bruto
REM	: Random Effect Model
ROA	: Return On Asset
ROE	: Return On Equity
UMKM	: Usaha Mikro Kecil Menengah

DAFTAR SIMBOL

Simbol	Istilah
α	: Alpha
β	: Beta
e	: Error

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Data Penelitian.....	76
Lampiran 2: Data Transformasi Logaritma Natural (LN).....	101
Lampiran 3: Statistik Deskriptif.....	126
Lampiran 4: Uji Pemilihan Model	126
Lampiran 5: Hasil Uji Hipotesis	128
Lampiran 6: Uji Pemilihan Model Variabel Signifikan	128
Lampiran 7: Hasil Uji Hipotesis Variabel signifikan	130
Lampiran 8: Biodata Penulis.....	13

