

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, LIKUIDITAS,
NON PERFORMING LOAN, DAN KOMITMEN
DIGITALISASITERHADAP PERTUMBUHAN
KREDIT BANK YANG TERDAFTAR DI BEI
TAHUN 2020-2024**

SKRIPSI



**NI LUH AYU SILVIANA PUTRI
2217051055**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI (S1)
JURUSAN EKONOMI DAN AKUTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA**



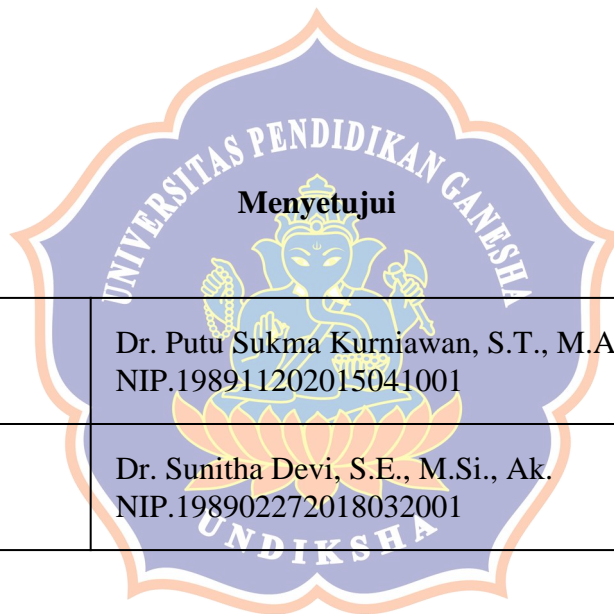
- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

SKRIPSI

DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI GELAR SARJANA AKUNTANSI



Pembimbing I	Dr. Putu Sukma Kurniawan, S.T., M.A. NIP.198911202015041001
Pembimbing II	Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. NIP.198902272018032001



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSRé - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSRé
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

Skripsi oleh Ni Luh Ayu Silviana Putri ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 24 Juni 2026

Dewan Penguji

Ketua	Dr. Ni Luh Gede Erni Sulindawati, S.E., Ak., M.Pd. NIP.196909042003122001
Anggota	Dr. Putu Sukma Kurniawan, S.T., M.A. NIP.198911202015041001
Anggota	Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. NIP.198902272018032001



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi

Menyetujui

Ketua Ujian	Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si. NIP.196810291993032001
Sekretaris Ujian	Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. NIP.198902272018032001



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Nama : Ni Luh Ayu Silviani Putri
Tempat dan Tanggal Lahir : Melaya, 21 Agustus 2003
NIM : 2217051055
Program Studi : S1 Akuntansi
Fakultas : Ekonomi

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Likuiditas, *Non Performing Loan*, Dan Komitmen Digitalisasi Terhadap Pertumbuhan Kredit Bank Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2020–2024” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya ini atau terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 24 Juni 2026

Yang membuat pernyataan



Ni Luh Ayu Silviani Putri

NIM 2217051055

MOTTO

"If you don't share someone's pain, you can never understand them."

"Jika kau tidak berbagi rasa sakit dengan seseorang, kau tidak akan pernah memahami mereka."

— Pain, *Naruto: Shippuden* (2007–2017),
Episode 165: *"Two Students"* (2010). —



PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat-nya-lah, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Likuiditas, *Non Performing Loan*, Dan Komitmen Digitalisasi Terhadap Pertumbuhan Kredit Bank Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2020–2024”. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan dalam mencapai gelar sarjana akuntansi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M. Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha beserta seluruh staf atas fasilitas yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan studi dan melaksanakan penelitian ini sesuai rencana.
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha atas fasilitas dan dukungan yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan studi dengan baik.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S. Pd., M.Pd. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi atas arahan, dukungan, dan fasilitas yang diberikan selama penulis menempuh pendidikan.
4. Ibu Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi dan selaku Dosen Pembimbing II atas bimbingan, arahan, petunjuk, solusi, dan motivasi yang diberikan dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak Dr. Putu Sukma Kurniawan, S.T., M.A. selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, solusi, arahan, serta motivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi.
6. Ibu Dr. Ni Luh Gede Erni Sulindawati, S.E., Ak., M.Pd selaku Dosen Penguji yang telah memberikan masukan dan saran untuk menyempurnakan skripsi ini.

7. Bapak dan Ibu Dosen di Program Studi S1 Akuntansi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan ilmu pengetahuan, mendidik, dan memberikan motivasi selama penulis mengikuti perkuliahan.
8. Kedua orang tua penulis, Ayahanda I Ketut Wirka Ariawan dan Ibunda Ni Made Sri Astuti, yang menjadi alasan terbesar di balik setiap langkah dan pencapaian penulis hingga mampu menyelesaikan pendidikan dan meraih gelar sarjana. Terima kasih atas segala pengorbanan, kasih sayang yang tulus, doa yang tidak pernah putus, serta dukungan yang selalu diberikan. Meskipun Ayah dan Ibu tidak sempat merasakan pendidikan di bangku perkuliahan, hal tersebut tidak pernah menghalangi kalian untuk memberikan yang terbaik bagi penulis. Kalian bekerja tanpa mengenal lelah demi masa depan penulis, mengorbankan banyak hal tanpa pernah meminta balasan. Meskipun kita bukan keluarga yang terbiasa mengungkapkan perasaan dari hati ke hati, penulis selalu tahu bahwa di balik setiap keheningan tersimpan doa dan harapan yang tak pernah berhenti mengiringi setiap langkah penulis. Kasih sayang kalian mungkin tidak selalu terucap melalui kata-kata, tetapi selalu hadir dalam setiap tindakan, perhatian, pengorbanan, dan keberadaan yang menjadi kekuatan terbesar bagi penulis untuk terus bertahan. Penulis menyadari bahwa selesainya skripsi ini bukan semata-mata hasil usaha penulis sendiri, melainkan buah dari setiap doa, restu, dan kepercayaan yang Ayah dan Ibu berikan tanpa henti. Untuk semua cinta yang tidak pernah diminta kembali, untuk setiap peluh yang menjadi jalan penulis meraih mimpi, dan untuk setiap doa yang diam-diam menguatkan penulis, terima kasih dari lubuk hati yang paling dalam. Semoga Ayah dan Ibu senantiasa diberikan kesehatan, umur yang panjang, kebahagiaan, serta selalu berada dalam lindungan Tuhan Yang Maha Esa. Gelar ini penulis persembahkan sebagai wujud bakti, rasa syukur, dan terima kasih yang tak akan pernah mampu membalas seluruh pengorbanan dan kasih sayang kalian.
9. Kepada seluruh sahabat penulis, Ayu Meliana, Fera Wati, Murtiasih, Tia Kusuma, Subudi, Andika, Mang Tri, Desak, serta teman-teman Kelas G Akuntansi, terima kasih atas segala motivasi, semangat, dukungan,

perhatian, dan kebersamaan yang telah diberikan selama ini sehingga secara tidak langsung menjadi kekuatan bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Kehadiran kalian dalam setiap fase kehidupan penulis merupakan anugerah yang tidak pernah penulis sangka sebelumnya. Ada yang telah menemani sejak masa sekolah, ada pula yang dipertemukan dalam perjalanan perkuliahan, namun kalian semua memiliki tempat yang sama berharganya di hati penulis. Kalian bukan sekadar teman, melainkan keluarga yang selalu hadir dalam suka maupun duka, menjadi tempat berbagi cerita, pendengar yang baik, serta penyemangat di saat penulis merasa lelah dan ingin menyerah. Terima kasih atas setiap tawa yang menguatkan, setiap nasihat yang menenangkan, setiap bantuan yang diberikan tanpa diminta, dan setiap kenangan indah yang telah kita ciptakan bersama. Semoga persahabatan ini selalu terjaga, dan semoga Tuhan Yang Maha Esa senantiasa melimpahkan kesehatan, kebahagiaan, serta kesuksesan dalam setiap langkah kehidupan kalian. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan yang begitu berarti dalam hidup penulis.

10. Untuk setiap orang yang pernah hadir dalam perjalanan hidup penulis, baik yang memilih untuk tetap tinggal, yang pergi dengan alasan, maupun yang pergi tanpa sepatah kata, penulis mengucapkan terima kasih. Setiap pertemuan, kebersamaan, dan perpisahan telah memberikan pelajaran berharga yang membentuk penulis menjadi pribadi yang lebih kuat dan lebih dewasa hingga mampu berada di titik ini. Khusus bagi mereka yang memilih pergi tanpa penjelasan, izinkan penulis menyampaikan satu hal: *please be gentle*. Menghilang begitu saja tanpa penjelasan atau perpisahan yang layak bukanlah cara yang baik untuk mengakhiri sebuah hubungan dalam bentuk apa pun. Semoga setelah ini, kita hanya dipertemukan dengan orang-orang yang mampu menghargai setiap pertemuan, menjaga setiap hubungan, dan apabila memang harus berpisah, memiliki keberanian untuk mengucapkan selamat tinggal dengan baik, bukan meninggalkan tanda tanya sebagai akhir dari sebuah cerita
11. Terakhir, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada satu sosok yang selama ini diam-diam berjuang tanpa banyak mengeluh, yaitu diriku sendiri,

Ni Luh Ayu Silviana Putri. Seorang perempuan sederhana dengan mimpi yang besar, yang telah memilih untuk bertahan di setiap proses kehidupan hingga mampu menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih karena tidak menyerah, karena tetap melangkah meskipun sering kali merasa lelah, dan karena terus percaya bahwa setiap usaha akan menemukan hasil terbaik pada waktunya. Aku bangga atas setiap langkah kecil yang telah berhasil kau tempuh, atas setiap pencapaian yang mungkin tidak selalu dirayakan, tetapi sangat berarti. Jika semesta belum memberikan semua yang kau harapkan, tetaplah belajar menerima, bersyukur, dan percaya bahwa apa yang menjadi milikmu tidak akan pernah tertukar. Teruslah bertumbuh, berbahagia, dan menjadi cahaya di mana pun langkahmu berpijak. Semoga Tuhan senantiasa menguatkan setiap langkahmu, mempertemukanmu dengan orang-orang baik, serta mengabulkan satu per satu doa dan impian yang selama ini kau perjuangkan. Terima kasih telah memilih untuk bertahan hingga hari ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Maka dari itu demi kesempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan segala kritik maupun saran yang sifatnya membangun dari berbagai pihak. Penulis berhadapan skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi pengembangan dunia pendidikan.

Singaraja, 24 Juni 2026

Penulis

DAFTAR ISI

	HALAMAN
PRAKATA.....	i
ABSTRAK.....	v
ABSTRACT.....	vi
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	16
1.3 Pembatasan Masalah.....	16
1.4 Rumusan Masalah.....	17
1.5 Tujuan Penelitian.....	18
1.6 Manfaat Hasil Penelitian.....	19
1.6.1 Manfaat Teoritis.....	19
1.6.2 Manfaat Praktis.....	19
BAB II KAJIAN TEORI.....	21
2.1 Landasan Teori.....	21
2.1.1 <i>Teori Resource Based View (RBV)</i>	21
2.1.2 Pertumbuhan Kredit.....	24
2.1.3 Dana Pihak Ketiga.....	26
2.1.4 Likuiditas.....	28
2.1.5 <i>Non Performing Loan</i>	29
2.1.6 Komitmen Digitalisasi.....	31
2.2 Kajian Hasil Penelitian Yang Relevan.....	33
2.3 Kerangka Berpikir.....	38
2.4 Hipotesis.....	39
2.4.1 Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Pertumbuhan Kredit.....	40
2.4.2 Pengaruh Likuiditas Terhadap Pertumbuhan Kredit.....	42
2.4.3 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> Terhadap Pertumbuhan Kredit..	44

2.4.4	Pengaruh Komitmen Digitalisasi Terhadap Pertumbuhan Kredit.	46
2.4.5	Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Likuiditas, <i>Non Performing Loan</i> , dan Komitmen Digitalisasi Terhadap Pertumbuhan Kredit.....	48
BAB III METODE PENELITIAN.....		52
3.1	Rancangan Penelitian	52
3.2	Populasi dan Sampel Penelitian	55
3.2.1	Populasi.....	55
3.2.2	Sampel.....	56
3.3	Variabel dan Definisi Operasional Variabel	58
3.3.1	Variabel.....	58
3.3.2	Definisi Operasional Variabel.....	58
3.4	Jenis dan Sumber Data	65
3.5	Metode dan Instrumen Pengumpulan Data	65
3.6	Metode dan Teknik Analisis Data.....	66
3.6.1	Analisis Statistik Deskriptif	67
3.6.2	Uji Asumsi Klasik.....	68
3.6.3	Uji Analisis Regresi Linier Berganda	72
3.6.4	Uji Hipotesis	73
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		77
4.1	Deskripsi Data.....	77
4.2	Analisis Statistik Deskriptif.....	78
4.3	Pengujian Asumsi Klasik	82
4.3.1	Hasil Uji Normalitas	82
4.3.2	Hasil Uji Multikoleniaritas.....	85
4.3.3	Hasil Uji Heteroskedastisitas	86
4.3.4	Hasil Uji Autokorelasi.....	88
4.4	Pengujian Regresi Linier Berganda	89
4.5	Pengujian Hipotesis.....	92
4.5.1	Hasil Uji Parsial	92
4.5.2	Hasil Uji Simultan.....	95
4.5.3	Hasil Uji Koefisien Determinasi	96
4.6	Pembahasan Hasil Penelitian	98
4.6.1	Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Pertumbuhan Kredit.....	98
4.6.2	Pengaruh Likuiditas Terhadap Pertumbuhan Kredit.....	105

4.6.3	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> Terhadap Pertumbuhan Kredit	113
4.6.4	Pengaruh Komitmen Digitalisasi Terhadap Pertumbuhan Kredit	120
4.6.5	Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Likuiditas, <i>Non Performing Loan</i> , Komitmen Digitalisasi Terhadap Pertumbuhan Kredit.....	128
4.7	Implikasi Hasil Penelitian	135
4.7.1	Implikasi Teoritis	135
4.7.2	Implikasi Praktis	138
BAB V PENUTUP.....		142
5.1	Rangkuman	142
5.2	Simpulan	145
5.3	Kelemahan Penelitian.....	148
5.4	Saran.....	149
5.4.1	Bagi Pemerintah dan Regulator	149
5.4.2	Bagi Industri Perbankan	150
5.4.3	Bagi Peneliti Selanjutnya	151
DAFTAR PUSTAKA.....		153
LAMPIRAN.....		162



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 2. 1 Kajian Penelitian yang Relevan	34
Tabel 3. 1 Kriteria Sampel Penelitian	57
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel.....	63
Tabel 4. 1 Kriteria Sampel Penelitian	77
Tabel 4. 2 Hasil Uji Deskriptif Statistik.....	79
Tabel 4. 3 Hasil Uji Normalitas	83
Tabel 4. 4 Hasil Uji Normalitas Setelah Dilakukan Transformasi Data dan Monte Carlo.....	84
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikoleniaritas.....	85
Tabel 4. 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Uji Glejser	86
Tabel 4. 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Uji White.....	87
Tabel 4. 8 Hasil Uji Autokolerasi	88
Tabel 4. 9 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	90
Tabel 4. 10 Hasil Uji Parsial (t).....	93
Tabel 4. 11 Hasil Uji Simultan (F).....	96
Tabel 4. 12 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	97



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 1. 1 Pertumbuhan Kredit dan DPK (%).....	3
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	39
Gambar 3. 1 Rancangan Penelitian	54



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1 Kriteria Sampel Penelitian.....	163
Lampiran 2 Sampel Perusahaan Perbankan	163
Lampiran 3 Rasio Pertumbuhan Kredit Perbankan Periode 2020-2024	164
Lampiran 4 Rasio DPK dan LDR Perbankan Periode 2020-2024.....	165
Lampiran 5 Rasio NPL dan Komitmen Digitalisasi Perbankan Periode 2020-2024	167
Lampiran 6 Data Variabel Pertumbuhan Kredit	168
Lampiran 7 Data Variabel Dana Pihak Ketiga.....	175
Lampiran 8 Data Variabel Likuiditas.....	181
Lampiran 9 Data Variabel <i>Non Performing Loan</i>	187
Lampiran 10 Data Variabel Komitmen Digitalisasi	192
Lampiran 11 Hasil Output SPSS Analisis Deskriptif.....	197
Lampiran 12 Hasil Output SPSS Uji Asumsi Klasik	198
Lampiran 13 Hasil Output SPSS Analisis Regresi Linier Berganda	200
Lampiran 14 Hasil Output SPSS Uji Hipotesis	201
Lampiran 15 Tabel Distribusi <i>Chi-Squared</i> (C^2) 1-40.....	202
Lampiran 16 Tabel Distribusi t (156-207)	203