

**PENGARUH RISIKO KREDIT DAN ESG TERHADAP
KINERJA KEUANGAN SEKTOR PERBANKAN DI
INDONESIA PADA TAHUN 2022-2025**

SKRIPSI



Oleh:

Muhammad Daffa Aqila Syahnanda

22013010271/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAWA TIMUR**

2026

**PENGARUH RISIKO KREDIT DAN ESG TERHADAP
KINERJA KEUANGAN SEKTOR PERBANKAN DI
INDONESIA PADA TAHUN 2022-2025**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

Muhammad Daffa Aqila Syahnanda

22013010271/FEB/EA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2026

SKRIPSI

**PENGARUH RISIKO KREDIT DAN ESG TERHADAP KINERJA
KEUANGAN SEKTOR PERBANKAN DI INDONESIA PADA TAHUN
2022-2025**

Disusun oleh:

Muhammad Daffa Aqila Syahnanda

22013010271/FEB/EA

Telah Dipertahankan Dihadapan
dan Diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal: 01 September 2026

Pembimbing:
Pembimbing Utama


Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati,
M.Si, CFA, CBV, CMA, QRMF
NIP. 196403191992032001

Tim Penguji:
Ketua


Dr. Gideon Setyo B. M.Si.,
CFrA
NIP. 196706222021211001

Anggota Penguji


Fajar Syaiful Akbar, SE., M.Aks
NPT. 380101002911

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur


Dr. Dra. Ec. Ari Kartika Pertiwi, M. Si., CRP.
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Daffa Aqila Syahnanda
NPM : 22013010271
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun dan untuk dipergunakan sebagaimana semestinya.

Surabaya, 2 September 2026
Yang Membuat Pernyataan



Muhammad Daffa Aqila Syahnanda
NPM. 22013010271

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Resiko Kredit dan ESG Terhadap Kinerja Keuangan Sektor Perbankan Di Indonesia Pada Tahun 2022-2025” dengan baik. Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak.) pada Program Studi S-1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis memperoleh bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT., IPU, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika P, M.Si., CRP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFrA, selaku Ketua Jurusan Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur sekaligus Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan, saran, bimbingan, motivasi, serta meluangkan waktu kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
4. Dr. Tantina Haryanti, S.E., M.Aks., selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

5. Ayah, Mama serta adik selaku orang terdekat penulis yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, saran, dan semangat kepada penulis selama menempuh pendidikan hingga menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas segala doa, pengorbanan, dan kesabaran yang selalu diberikan serta menjadi sumber kekuatan bagi penulis dalam menyelesaikan setiap proses yang dilalui.
6. Lisa Harnanda, yang telah menjadi tempat berbagi cerita, keluh kesah, serta selalu memberikan dukungan dan pelukan kepada penulis dalam setiap proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih telah selalu ada untuk menjadi pendengar dan menemani penulis melewati setiap proses hingga skripsi ini dapat diselesaikan
7. Teman-teman seperjuangan, yang selalu hadir dalam setiap proses, baik saat berbagi ilmu, memberikan masukan, maupun memberikan semangat ketika penulis merasa lelah. Terutama kepada yang telah menjadi teman satu pdh.
8. Seluruh pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis, baik secara langsung maupun tidak langsung, yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan skripsi ini. Penulis juga berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menambah wawasan bagi pembaca serta dapat menjadi referensi bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Surabaya, 01 September 2026

Muhammad daffa Aqila Syahnanda

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	IV
DAFTAR GAMBAR.....	IV
DAFTAR TABEL	V
ABSTRAK	VI
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	17
1.3 Tujuan Penelitian	18
1.4 Manfaat Penelitian	18
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	18
1.4.2 Manfaat Praktis	19
BAB II KAJIAN TEORI.....	21
2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	21
2.2 Landasan Teori	25
2.2.1 Teori Legitimasi.....	25
2.2.2 Kinerja Keuangan	27
2.2.3 Risiko Kredit.....	27
2.2.4 Environmental, Social, and Governance (ESG)	29
2.3 Kerangka berpikir	32
2.4 Pengembangan Hipotesis.....	35
2.4.1 Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Kinerja Keuangan.....	35
2.4.2 Pengaruh ESG Terhadap Kinerja Keuangan.....	37
BAB III METODE PENELITIAN	39
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	39
3.1.1 Jenis Penelitian.....	39
3.1.2 Objek Penelitian.....	39
3.2 Operasional dan Pengukuran Variabel.....	39

3.2.1 Variabel Dependen (Y).....	39
3.2.2 Variabel Independen (X).....	40
3.3 Populasi dan Sampel.....	46
3.3.1 Populasi.....	46
3.3.2 Sampel.....	47
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	50
3.4.1 Jenis Data.....	50
3.4.2 Sumber Data.....	51
3.4.3 Pengumpulan Data.....	51
3.5 Teknik Analisis Data.....	51
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif	53
3.5.2 Estimasi Model Regresi Data Panel.....	54
3.5.3 Pemilihan Model Regresi Estimasi	55
3.5.4 Uji Asumsi Klasik.....	56
3.5.5 Uji Hipotesis	59
BAB IV.....	62
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	62
4.1 Deskripsi Hasil Penelitian.....	62
4.1.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	62
4.2 Deskripsi Variabel Penelitian	62
4.2.1 Kinerja Keuangan.....	64
4.2.2 Resiko Kredit	69
4.2.3 Environmental, Social, and Governance (ESG).....	74
4.3 Analisis Statistik Deskriptif	79
4.4 Uji Pemilihan Model.....	80
4.4.1 Uji Chow	80
4.4.2 Uji Hausman	81
4.4.3 Uji Lagrange Multiplier	82
4.5 Hasil Uji Asumsi Klasik	82
4.5.1 Uji Normalitas.....	83

4.5.2 Uji Multikoleniaritas	84
4.5.3 Uji Autokorelasi	85
4.5.4 Uji Heteroskedastisitas	86
4.6 Uji Hipotesis	88
4.6.1 Uji Model Regresi Linier	88
4.6.2 Uji T	89
4.6.3 Uji F	90
4.6.4 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	91
4.7 Hasil dan Pembahasan	92
2.2.5 Kinerja Keuangan	92
4.7.2 Risiko Kredit	94
4.7.3 Environmental, Social, and Governance (ESG)	96
BAB V	98
KESIMPULAN DAN SARAN	98
5.1. Kesimpulan	98
5.2. Saran	99
5.3. Keterbatasan	
100	
5.4. Implikasi	101
DAFTAR PUSTAKA	103

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Perkembangan ROA Tahun 2022–2025	7
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	34
Gambar 4.1 Uji Normalitas.....	81
Gambar 4.2 Uji Normalitas setelah Ditransform....	82

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Fenomena Kinerja Keuangan Perbankan Indonesia Tahun 2022–2025	6
Tabel 3. 1 Indikator ESG	42
Tabel 3. 2 Tabel Pemilihan Sampel	47
Tabel 3. 3 Sampel Perbankan di Indonesia	48
Tabel 4. 1 Perusahaan yang Ditetapkan sebagai Sampel Penelitian	63
Tabel 4. 2 Hasil Perhitungan Kinerja Keuangan	64
Tabel 4. 3 Hasil Perhitungan Resiko Kredit	70
Tabel 4. 4 Hasil Perhitungan ESG	74
Tabel 4. 5 Analisis Statistik Deskriptif	79
Tabel 4. 6 Hasil Uji Chow	80
Tabel 4. 7 Uji Hausman	81
Tabel 4. 8 Hasil Uji Lagrange Multiplier	82
Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikoleniaritas	84
Tabel 4. 10 Hasil Uji Autokorelasi	85
Tabel 4. 11 Hasil Uji Autokorelasi Setelah Ditransform	85
Tabel 4. 12 Hasil Uji Heteroskedastisitas	86
Tabel 4. 13 Hasil Uji Heteroskedastisitas	87
Tabel 4. 14 Hasil Uji Regresi Data Panel	88
Tabel 4. 15 Hasil Uji t	89
Tabel 4. 16 Hasil Uji F	90
Tabel 4. 17 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	91

PENGARUH RISIKO KREDIT DAN ESG TERHADAP KINERJA KEUANGAN SEKTOR PERBANKAN DI INDONESIA PADA TAHUN 2022-2025

Muhammad Daffa Aqila Syahnanda

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh risiko kredit dan pengungkapan *Environmental, Social, and Governance* (ESG) terhadap kinerja keuangan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2022–2025. Landasan teori yang digunakan dalam penelitian ini adalah Teori Legitimasi (*Legitimacy Theory*). Kinerja keuangan diproksikan menggunakan *Return on Assets* (ROA), risiko kredit diproksikan dengan *Non-Performing Loan* (NPL), dan pengungkapan ESG diukur menggunakan *ESG Disclosure Index* berdasarkan standar *Global Reporting Initiative* (GRI) 2021. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Populasi penelitian mencakup seluruh perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI. Dengan teknik *purposive sampling*, diperoleh sampel sebanyak 17 perusahaan perbankan dengan total 68 observasi data panel berimbang (*balanced panel*) selama periode 4 tahun pengamatan. Analisis data dilakukan menggunakan teknik regresi data panel dengan bantuan perangkat lunak EViews 13. Berdasarkan Uji Chow dan Uji Hausman, model regresi yang terpilih adalah *Fixed Effect Model* (FEM). Hasil pengujian hipotesis secara parsial menunjukkan bahwa risiko kredit (NPL) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kinerja keuangan (ROA), yang mengindikasikan bahwa tingginya kredit bermasalah dapat membebani profitabilitas akibat peningkatan cadangan kerugian penurunan nilai. Sebaliknya, pengungkapan ESG berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan (ROA), membuktikan bahwa komitmen

keberlanjutan dan transparansi mampu memperkuat reputasi serta legitimasi perusahaan. Secara simultan, risiko kredit dan pengungkapan ESG berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan dengan nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 68,4%.

Kata Kunci: *Kinerja Keuangan, Return on Assets (ROA), Risiko Kredit, Non-Performing Loan (NPL), Environmental Social and Governance (ESG), Regresi Data Panel.*