

**PENGARUH *NON-PERFORMING LOAN* DAN  
*LOAN TO DEPOSIT RATIO* TERHADAP  
PROFITABILITAS BANK KONVENSIONAL DI  
INDONESIA PERIODE 2020–2024**



**TUGAS AKHIR**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan  
Program Sarjana Terapan pada Program Sarjana Terapan Sekolah Vokasi  
Universitas Diponegoro

Disusun Oleh:

**UZIRA FIRST NUR FATIMAH**

**40011422650299**

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN  
AKUNTANSI PERPAJAKAN  
DEPARTEMEN BISNIS DAN KEUANGAN  
SEKOLAH VOKASI  
UNIVERSITAS DIPONEGORO  
SEMARANG**

**2026**

## PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Uzira First Nur Fatimah

Nomor Induk Mahasiswa : 40011422650299

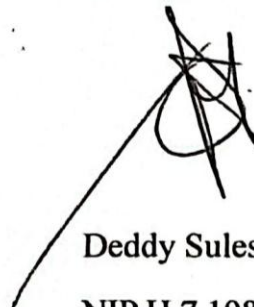
Fakultas : Sekolah Vokasi

Program Studi : D4-Akuntansi Perpajakan

Judul Tugas Akhir : Pengaruh *Non-Performing Loan* dan *Loan To Deposit Ratio* Terhadap Profitabilitas Bank Konvensional Di Indonesia Periode 2020–2024

Semarang, 18 Juni 2026

Dosen Pembimbing



Deddy Sulestiyono, S.E., S.T., M.M

NIP H.7.19870926201911100




## PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Uzira First Nur Fatimah  
Nomor Induk Mahasiswa : 40011422650299  
Fakultas : Sekolah Vokasi  
Program Studi : D4-Akuntansi Perpajakan  
Judul Tugas Akhir : Pengaruh *Non-Performing Loan* dan *Loan To Deposit Ratio* Terhadap Profitabilitas Bank Konvensional di Indonesia Periode 2020–2024

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 26, Juni 2026

Tim Penguji

1. Deddy Sulestiyono, S.E.,S.T.,M.M
2. Effeliena Nur'aini Fisikaningputri  
Purwienanti S.E., AKT.,M.M., M.FIN.AN
3. Ibnu Muttaqin S.Pd., M.Si

(.....)  
  
(.....)  
  
(.....)  
  
(.....)

## PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR

Yang bertanda tangan di bawah ini saya, Uzira First Nur Fatimah menyatakan bahwa tugas akhir dengan judul: Pengaruh *Non-Performing Loan* Dan *Loan To Deposit Ratio* Terhadap Profitabilitas Bank Konvensional di Indonesia Periode 2020–2024 yang disusun untuk melengkapi persyaratan menjadi Sarjana Terapan pada Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro adalah hasil tulisan saya sendiri.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam tugas akhir ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik tugas akhir yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang,

Yang membuat pernyataan,



Uzira First Nur Fatimah

NIM 40011422650299

## ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pengaruh *Non-Performing Loan* (NPL) dan *Loan To Deposit Ratio* (LDR) terhadap profitabilitas bank yang diukur dengan *Return on Assets* (ROA). Penelitian ini berfokus pada bank umum konvensional (Bank Persero dan Swasta) untuk periode 2020–2024, di Indonesia penelitian ini memberikan gambaran komprehensif dengan menguji interaksi kedua variabel tersebut secara simultan. Metode penelitian menggunakan kuantitatif dengan teknik analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *non-performing loan* dan *loan to deposit ratio* berpengaruh negatif terhadap profitabilitas. Secara konseptual, ekspansi pembiayaan yang dialokasikan menjadi kredit diharapkan dapat memberi keuntungan terhadap bank dan upaya pemulihan (*recovery*) kinerja keuangan. Namun pada penelitian ini memberikan implikasi bahwa kredit macet dan penyaluran kredit yang tinggi dapat mengganggu bank dalam mengoptimalkan asetnya menjadi keuntungan. Untuk meminimalisasi profitabilitas menurun pada bank dibutuhkan tata kelola manajemen risiko yang berlandaskan prinsip kehati-hatian.

Kata kunci: Profitabilitas, *Non-Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Return on Assets* (ROA), Bank Konvensional, Bank Persero, Bank Umum Swasta Nasional (BUSN), manajemen Risiko

## **ABSTRACT**

*This study was conducted to analyze the impact of Non-Performing Loans (NPL) and the Loan to Deposit Ratio (LDR) on bank profitability, as measured by Return on Assets (ROA). Focusing on conventional commercial banks (state-owned and private national banks) in Indonesia over the 2020–2024 period, this research provides a comprehensive analysis by examining the simultaneous interaction of these variables. A quantitative approach was employed, utilizing multiple linear regression analysis. The empirical results demonstrate that both non-performing loans and the loan to deposit ratio exert a negative effect on profitability. Conceptually, financing expansion through credit allocation is expected to generate profits and accelerate the recovery of financial performance. However, the findings of this study imply that an escalation in bad debts coupled with aggressive credit distribution disrupts the bank's capacity to optimize its assets into profits. Therefore, to mitigate the risk of declining profitability, banks urgently require robust risk management governance grounded in prudent banking principles.*

*Keywords : Profitability, Non-Performing Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR), Return on Assets (ROA), Conventional Banks, State-Owned Banks, National Private Commercial Banks (BUSN), Risk Management*

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji dan syukur senantiasa penulis panjatkan ke hadirat Allah Swt. atas segala limpahan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya. Shalawat beserta salam tak lupa senantiasa tercurahkan kepada junjungan Nabi Muhammad Shallallahu alaihi Wa Sallam. Berkat rida dan petunjuk-Nya, penulis senantiasa diberikan kelancaran serta kemudahan dalam menghadapi setiap dinamika penelitian, sehingga penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Adapun tugas akhir yang mengangkat judul ” Pengaruh *Non-Performing Loan* dan *Loan To Deposit Ratio* Terhadap Profitabilitas Bank Konvensional Di Indonesia Periode 2020-2024” ini ditunjukan sebagai salah satu syarat menyelesaikan studi Sarjana Terapan dalam Program Studi D4 Akuntansi Perpajakan Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa kelancaran proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, serta kontribusi pemikiran dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan apresiasi yang mendalam dan rasa terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Suharnomo, S.E., M.Si. selaku Rektor Universitas Diponegoro.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. Budiyono, M.Si selaku Dekan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.

3. Bapak Apip, S.E., M.Si., selaku Kepala Program Studi Akuntansi Perpajakan Universitas Diponegoro.
4. Bapak Deddy Sulestiyono, S.E.,S.T.,M.M selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya memberikan bimbingan, pengawasan dan masukan yang berharga dalam menyelesaikan tugas akhir.
5. Seluruh jajaran dosen dan civitas akademika Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro Semarang yang telah memberikan ilmu yang melimpah dan membantu kelancaran studi peneliti.
6. Kedua orang tua tercinta, terutama Bapak Suratmin dan Ibu Pujiyanti. Ucapan terima kasih yang paling tulus penulis persembahkan atas segala pengorbanan waktu, doa yang menyertai, serta cinta kasih yang melimpah. Segala bentuk dukungan secara spiritual dan material, beserta kepercayaan yang diberikan kepada penulis selama empat tahun menempuh perkuliahan yang menjadi kekuatan utama bagi penulis untuk menyelesaikan pendidikan ini dengan sebaik-baiknya.
7. Pakde, bokde, bibi, paman, keponakan, adek dan semua keluarga dekat penulis tercinta yang tidak bisa penulis sebutkan satu-satu. Terima kasih atas segala wujud kasih sayang, bimbingan, serta doa yang tidak pernah putus dan bentuk dukungan secara spiritual dan material yang telah diberikan dalam menyertai perjalanan perkuliahan penulis.
8. Teman-teman masa kecil penulis Wulan, Lulu dan Zahra. Terima kasih telah setia mewarnai perjalanan penulis. Kehadiran, doa tulus, serta energi positif

yang senantiasa diberikan menjadi sumber kekuatan tersendiri yang sangat penulis syukuri.

9. Teman teman dibelakang layar penulis Winda dan Wanda. Terima kasih telah menjadi saksi dan bagian dari perjalanan hidup penulis. Waktu yang senantiasa diluangkan untuk bertukar keluh kesah, serta dukungan semangat yang tidak pernah pudar selama penulis menjalani perkuliahan.
10. Kepada teman seperjuangan penulis sejak masa mahasiswa baru Maulida, Salsabila dan Zahra. Terima kasih atas solidaritas yang luar biasa, telah menjadi teman diskusi penulis, senantiasa saling menguatkan di kala menghadapi tekanan akademis, dan terimakasih selalu kebersamai penulis sejak awal masa perkuliahan hingga tahap penyelesaian tugas akhir ini.
11. Teman-temanku Zia, Salsabila, Putri dan Mikke. Terima kasih telah menghadirkan keceriaan di tengah kepenatan, serta selalu bersedia memberikan dukungan penuh kepada penulis dalam menghadapi berbagai situasi, baik suka maupun duka.
12. Teman-teman seperjuangan yang selalu menyertai perjalanan akademik penulis Maulida, Salsabila, Zahra, Zia, Putri, Nana, Mikke, Thia dan Nita. Terima kasih atas segala kebersamaan, canda tawa, dan bantuan dalam berbagai hal selama empat tahun terakhir.
13. Teman magang penulis Maulida, Putri, Nana dan Shasa. Terima kasih atas kebersamaan dan bantuan yang diberikan kepada penulis selama masa magang.

14. Terima kasih yang tulus penulis sampaikan kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan dan doa selama proses penyusunan tugas akhir ini, tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, namun kontribusi yang diberikan sangatlah berarti bagi penulis

Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih jauh dari kata sempurna. Maka dari itu, penulis sangat mengharapkan kritik maupun saran yang membangun guna perbaikan di masa depan. Harapan penulis, semoga tugas akhir ini mampu memberikan manfaat serta wawasan yang luas bagi pembaca maupun pihak-pihak yang membutuhkan.

Semarang, 18 juni 2026

Penulis,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Uzira', enclosed in a thin black rectangular border.

Uzira First Nur Fatimah

NIM 40011422650299

## DAFTAR ISI

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR.....	iv
ABSTRAK .....	v
ABSTRACT.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1    Latar Belakang .....	1
1.2    Rumusan Masalah .....	7
1.3    Tujuan Penelitian dan Kegunaan Penelitian.....	7
1.4    Sistematika Penulisan .....	8
BAB II LANDASAN LITERATUR.....	10
2.1    Landasan Teori .....	10
2.1.1    Teori Intermediasi Keuangan .....	10
2.1.2 <i>Non-Performing Loan</i> .....	11
2.1.3 <i>Loan to Deposit Ratio</i> .....	11
2.1.4    Profitabilitas .....	12
2.2    Penelitian Terdahulu.....	15
2.3    Kerangka Konseptual .....	22
2.4    Hipotesis.....	22
BAB III METODE PENELITIAN.....	27
3.1    Populasi dan Sampel .....	27
3.1.1    Sampel.....	28
3.2    Definisi Operasional Variabel .....	28
3.2.1    Variabel Dependen .....	29
3.2.2    Variabel Independen.....	30
3.3    Jenis dan Sumber Data .....	31
3.4    Teknik Pengumpulan Data .....	32
3.5    Teknik Analisis Data .....	33

3.5.1	Uji Statistik Deskriptif .....	33
3.5.2	Uji Asumsi Klasik .....	34
3.5.3	Regresi Linear Berganda .....	37
3.5.4	Uji Hipotesis .....	38
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN .....	40
4.1	Gambaran Umum .....	40
4.2	Statistika Deskriptif .....	41
4.3	Hasil Analisis Data .....	43
4.3.1	Uji Asumsi Klasik .....	43
4.3.2	Regresi Linear Berganda .....	48
4.3.3	Uji Hipotesis .....	49
4.4	Interpretasi Hasil dan Pembahasan .....	51
4.4.1	Pengaruh <i>Non-Performing Loan</i> terhadap Profitabilitas .....	51
4.4.2	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> terhadap Profitabilitas .....	53
BAB V	PENUTUP .....	56
5.1	Kesimpulan .....	56
5.2	Keterbatasan dan Saran .....	57
5.3	Implikasi .....	59
DAFTAR PUSTAKA	.....	62
LAMPIRAN	.....	66

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Indikator Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional Indonesia 2020 - 2024 .....	3
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	15
Tabel 4. 1 Kriteria Sampel Penelitian .....	40
Tabel 4. 2 Hasil Uji Statistika Deskriptif .....	41
Tabel 4. 3 Uji Normalitas Sebelum Terdistribusi Normal.....	45
Tabel 4. 4 Uji Normalitas Setelah Terdistribusi Normal.....	46
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikolinieritas .....	46
Tabel 4. 6 Hasil Uji Autokorelasi .....	47
Tabel 4. 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	47
Tabel 4. 8 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	48
Tabel 4. 9 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	49
Tabel 4. 10 Hasil Uji Statistik F .....	49
Tabel 4. 11 Hasil Uji Statistik t .....	50
Tabel 4. 12 Pengujian Hasil pengujian Hipotesis.....	51

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual .....	22
Gambar 4. 1 Grafik Histogram.....	43
Gambar 4. 2 Grafik Normal P-Plot .....	44

## LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Perusahaan (Metode Purpose Sampling).....	66
Lampiran 2 Variabel.....	72
Lampiran 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	81
Lampiran 4 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	81