

**PENGARUH KREDIT BERMASALAH (*NON PERFORMING
LOAN*) DAN PERTUMBUHAN DANA PIHAK KETIGA
TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) PADA PT. BANK
PEMBANGUNAN DAERAH KALIMANTAN BARAT
PERIODE 2011-2025**

SKRIPSI

Oleh

ROY
2240740018



**PROGRAM STUDI ANALISIS KEUANGAN
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2026**

**PENGARUH KREDIT BERMASALAH (*NON PERFORMING
LOAN*) DAN PERTUMBUHAN DANA PIHAK KETIGA
TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) PADA PT. BANK
PEMBANGUNAN DAERAH KALIMANTAN BARAT
PERIODE 2011-2025**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi persyaratan akademik guna memperoleh gelar
Sarjana Terapan Ekonomi (S.Tr. E) Pada Program Studi Analisis Keuangan
Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia

Oleh

ROY
2240740018



**PROGRAM STUDI ANALISIS KEUANGAN
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2026**



PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Roy

NIM : 2240740018

Program Studi : Diploma Empat Analisis Keuangan

Fakultas : Vokasi

Dengan ini menyatakan bahwa Karya Tulis Tugas Akhir yang berjudul **“PENGARUH KREDIT BERMASALAH (*NON PERFORMING LOAN*) DAN PERTUMBUHAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) PADA PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH KALIMANTAN BARAT PERIODE 2011-2025”** adalah:

1. Dibuat dan diselesaikan sendiri dengan menggunakan hasil kuliah, tinjauan lapangan, buku-buku, dan jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada karya tugas akhir saya.
2. Bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar sarjana di universitas lain, kecuali pada bagian sumber-sumber informasi yang dicantumkan dengan cara referensi yang semestinya.
3. Bukan merupakan karya terjemahan dari kumpulan buku atau jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada tugas.

Kalau terbukti saya tidak memenuhi apa yang dinyatakan di atas, maka karya tugas akhir ini dianggap batal.

Jakarta, 20 Juli 2026



Roy

2240740018



PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR

PENGARUH KREDIT BERMASALAH (*NON PERFORMING
LOAN*) DAN PERTUMBUHAN DANA PIHAK KETIGA
TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) PADA
PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH KALIMANTAN BARAT
PERIODE 2011-2025

Oleh:

Nama : Roy

NIM : 2040740003

Program Studi : Diploma Empat Analisis Keuangan

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam Sidang Tugas Akhir guna mencapai gelar Sarjana Terapan Ekonomi (S.Tr.E) pada Program Studi D-IV Analisis Keuangan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.

Jakarta, 20 Juli 2026

Menyetujui,

Pembimbing

(Prof. Dr. Lis Sintha, S.E., M.M.)

NUPTK: 52557426643230063

Mengetahui,

Ketua Program Studi Analisis Keuangan

(Fery Tobing, S.E., M.M.)

NUPTK: 5448744645130063



PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR

Pada tanggal 1 Juli 2026 telah diselenggarakan Sidang Tugas Akhir untuk memenuhi sebagai persyaratan akademik guna memperoleh gelar Sarjana Terapan Ekonomi (S.Tr.E) pada Program Studi Diploma Empat Analisis Keuangan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia, atas nama:

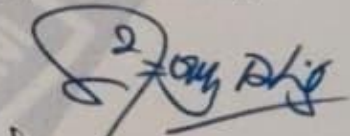
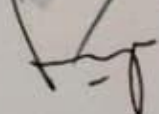
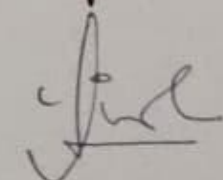
Nama : Roy

NIM : 2240740018

Program Studi : Diploma Empat Analisis Keuangan

Fakultas : Vokasi

Termasuk ujian Tugas Akhir yang berjudul "PENGARUH KREDIT BERMASALAH (*NON PERFORMING LOAN*) DAN PERTUMBUHAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) PADA PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH KALIMANTAN BARAT PERIODE 2011-2025" oleh tim penguji yang terdiri dari:

Nama Penguji	Jabatan dalam Tim Penguji	Tanda Tangan
1. <u>Fery Tobing, S.E., M.M</u> NUPTK: 5448744645130063	Ketua Penguji	
2. <u>Riwandari Juniasti, S.Pd., M.M</u> NUPTK: 2934745646230102	Anggota Penguji I	
3. <u>Prof. Dr. Lis Sintha., S.E., M.M</u> NUPTK: 5255742643230063	Anggota Penguji II	

Jakarta, 20 Juli 2026



PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Roy

NIM : 2240740018

Program Studi : Diploma Empat Analisis Keuangan

Fakultas : Vokasi

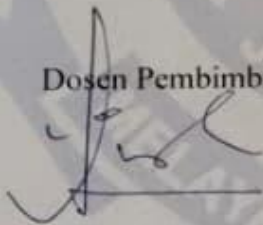
Judul TA : PENGARUH KREDIT BERMASALAH (*NON PERFORMING LOAN*)
DAN PERTUMBUHAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP
PROFITABILITAS PADA PT. BANK PEMBANGUNAN
DAERAH KALIMANTAN BARAT PERIODE 2011-2025

Telah berhasil dipertahankan dihadapan penguji dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Analisis Keuangan Fakultas Vokasi, disetujui pada Tanggal 20 Juli 2026.

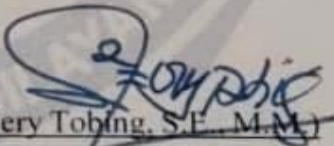
Menyetujui,

Dosen Pembimbing

Ketua Program Studi


(Prof. Dr. Lis Sintha, S.E., M.M.)

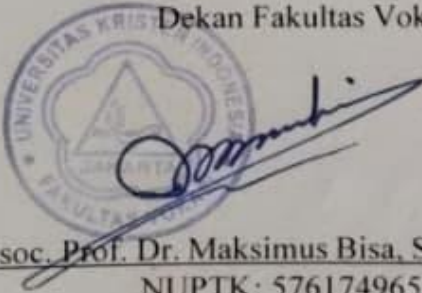
NUPTK: 5255742643230063


(Fery Tobing, S.E., M.M.)

NUPTK: 5448744645130063

Mengetahui,

Dekan Fakultas Vokasi


(Assoc. Prof. Dr. Maksimus Bisa, S.K.M., SSt.Ft., M.Fis)

NUPTK: 5761749650130102



PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Roy
NIM : 2240740018
Program Studi : Diploma Empat Analisis
Keuangan Fakultas : Vokasi
Jenis Tugas Akhir : Skripsi
Judul : Pengaruh Kredit Bermasalah (*Non Performing Loan*) dan
Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga Terhadap Profitabilitas
(ROA) pada PT. Bank Pembangunan Daerah Kalimantan
Barat Periode 2011-2025

Menyatakan bahwa:

1. Tugas akhir tersebut adalah benar karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar akademik di perguruan tinggi manapun;
2. Tugas akhir tersebut bukan merupakan plagiat dari hasil karya pihak lain dan apabila saya/kami mengutip dari karya orang lain maka akan dicantumkan sebagai referensi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
3. Saya memberikan Hak Noneksklusif Tanpa Royalti kepada Universitas Kristen Indonesia yang berhak menyimpan, mengalihkan media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran Hak Cipta dan Kekayaan Intelektual atau Peraturan Perundang-undangan Republik Indonesia lainnya dan integrasi akademik dalam karya saya tersebut, maka saya bersedia menanggung secara pribadi segala bentuk tuntutan hukum dan sanksi akademis yang timbul serta membebaskan Universitas Kristen Indonesia dari segala tuntutan hukum yang berlaku.

Jakarta, 20 Juli 2026



KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas Rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini yang berjudul **“Pengaruh Kredit Bermasalah (*Non Performing Loan*) dan Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga Terhadap Profitabilitas (ROA) pada PT. Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Barat Periode 2011-2025”** dengan baik dan tepat waktu.

Tugas Akhir ini dibuat dengan tujuan untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dan memperoleh gelar Sarjana Terapan (S.Tr) pada Program Studi Analisis Keuangan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.

Dalam proses penulisan Tugas Akhir ini, tentunya penulis mendapatkan banyak masukan serta dorongan dari berbagai pihak. Dengan demikian, pada kesempatan kali ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Orang tuaku tercinta Bapak Baktorius dan Ibu Maria, terima kasih atas segala cinta dan kasih sayang yang telah diberikan dalam membesarkan dan membimbing penulis selama ini sehingga penulis dapat terus berjuang dalam meraih mimpi dan cita-cita. Terima kasih atas segala dukungan yang telah diberikan baik material maupun non material. Kalian adalah teladan bagiku dalam menjalani hari-hari. Bapak yang tak pernah merasa lelah dalam bekerja, dengan usia yang sudah dapat terbilang tua namun semangatnya melebihi anak muda. Mamak yang selalu sabar dan berserah dalam segala situasi. Sehat dan bahagia selalu ya Pak, Mak. Segala yang terbaik akan kupersembahkan untuk orang tuaku terkasih.
2. Ibu Prof. Angel Damayanti, S.IP., M.Si., M.Sc., Ph.D. selaku rektor Universitas Kristen Indonesia.
3. Bapak Assoc. Prof. Dr. Maksimus Bisa, S.K.M., SSt.Ft., M.Fis, selaku Dekan Fakultas Vokasi.
4. Bapak Fery Tobing, S.E., M.M, selaku Kepala Program Studi Analisis Keuangan.

5. Ibu Prof. Dr. Lis Sintha, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing, terima kasih atas bimbingan, saran, masukan, serta motivasi-motivasi yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi yang penulis lakukan.
6. Bapak Fery Tobing, S.E., M.M selaku dosen penguji 1 dan Ibu Riwandari Juniasti, S.Pd., M.M selaku dosen penguji 2, terima kasih karena telah bersedia menjadi dosen penguji penulis dan terima kasih atas setiap saran dan masukan yang telah diberikan kepada penulis yang berguna untuk perbaikan skripsi penulis kedepannya.
7. Seluruh dosen Program Studi Analisis Keuangan, terima kasih atas semua ilmu, motivasi, serta bimbingan yang telah diberikan kepada penulis.
8. Saudara/i Romario, Ratih, dan Ruth Sahanaya terima kasih selalu support kalian.
9. Keluarga besar penulis yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, terima kasih atas semua dukungan dan doanya hingga penulis ada dititik ini.
10. Teman-teman kelas, terima kasih atas kebersamaannya selama ini, suka dan duka kita lewati bersama hingga dititik ini, senang bisa bertemu dengan kalian. Sukses selalu untuk kita semua.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan Skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Untuk itu, saran dan masukan yang bersifat membangun dari para pembaca sangat dibutuhkan guna untuk perbaikan kedepannya.

Jakarta, 20 Juli 2026

Roy

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR.....	iii
PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR.....	iv
PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR.....	v
PENGESAHAN KARYA TUGAS AKHIR.....	vi
PERNYATAAN DAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR SINGKATAN.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
ABSTRAK.....	xvii
ABSTRACT.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Urgensi Penelitian.....	6
1.5 Manfaat dan Luaran Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Kajian Teori.....	7
2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	7
2.1.2 Teori Sinyal (<i>Signalling Theory</i>).....	7
2.2 Teori Bank.....	8
2.2.1 Bank.....	8
2.2.1.1 Jenis-Jenis Bank.....	9
2.2.1.2 Kegiatan Bank.....	13
2.2.1.3 Sumber Dana Bank.....	14

2.2.1.4 Bank Pembangunan Daerah	14
2.2.2 Profitabilitas	19
2.2.2.1 Pengertian Profitabilitas	19
2.2.2.2 Indikator Profitabilitas	19
2.2.3 Kredit	20
2.2.3.1 Pengertian Kredit.....	20
2.2.3.2 Tujuan, Fungsi, dan Manfaat.....	20
2.2.3.3 Jenis-Jenis Kredit	24
2.2.3.4 Unsur-Unsur Kredit.....	25
2.2.3.5 Prinsip-Prinsip Kredit.....	26
2.2.3.6 <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	28
2.2.4 Dana Pihak Ketiga	30
2.2.4.1 Pengertian Dana Pihak Ketiga (DPK).....	30
2.2.4.2 Jenis-Jenis Dana Pihak Ketiga	31
2.3 Penelitian Terdahulu	34
2.4 Kerangka Berpikir.....	39
2.5 Kerangka Penelitian	39
2.6 Hipotesis	40
BAB III METODE PENELITIAN.....	42
3.1 Metode Penelitian	42
3.2 Jenis Penelitian	42
3.3 Lokasi Penelitian.....	42
3.4 Objek Penelitian.....	43
3.5 Definisi Variabel.....	43
3.6 Metode Pengumpulan Data.....	45
3.7 Metode Analisis Data.....	45
BAB IV.....	49
4.1 Hasil Penelitian.....	49
4.1.1 Deskripsi Variabel Penelitian	49
4.1.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	57
4.1.3 Uji Asumsi Klasik	59
4.1.4 Analisis Regresi Linear Berganda	64

4.1.5 Uji Hipotesis	65
4.2 Pembahasan	68
BAB V	73
5.1 Kesimpulan	73
5.2 Implikasi Manajerial	74
5.2 Saran	77
DAFTAR PUSTAKA.....	79
LAMPIRAN.....	82
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	87



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Kredit Bermasalah (Non Performing Loan), Pertumbuhan DPK, dan ROA pada Industri Perbankan	1
Tabel 1.2 Jumlah Kredit Bermasalah (Non Performing Loan), Pertumbuhan DPK, dan ROA pada PT Bank Kalbar	2
Tabel 2.1 Informasi Jumlah BPD di Indonesia	15
Tabel 2.2 Standar <i>Return on Assets</i> (ROA)	20
Tabel 2.3 Tabel Ukuran Penilaian Peringkat NPL	30
Tabel 3.1 Definisi Variabel Penelitian	44
Tabel 3.2 Interpretasi Koefisien Korelasi	48
Tabel 4.1 Kredit Bermasalah	49
Tabel 4.2 Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga (DPK)	52
Tabel 4.3 <i>Return On Assets</i> (ROA)	55
Tabel 4.4 Statistik Deskriptif	57
Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas (<i>Kolmogorov Smirnov</i>)	59
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas	61
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	62
Tabel 4.8 Hasil Uji Autokorelasi (<i>Durbin Watson</i>)	63
Tabel 4.9 Regresi Linear Berganda	64
Tabel 4.10 Hasil Uji t	65
Tabel 4.11 Hasil Uji f	66
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.3 Kerangka Berpikir	41
Gambar 2.4 Kerangka Penelitian.....	42
Gambar 2.5 Hipotesis Penelitian	43
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas (<i>Probability Plot</i>).....	61
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas (Histogram).....	62



DAFTAR SINGKATAN

BI	Bank Indonesia
DPK	Dana Pihak Ketiga
KD	Koefisien Determinasi
KP	Kantor Pusat
NPL	<i>Non Performing Loan</i>
OJK	Otoritas Jasa Keuangan
POJK	Peraturan Otoritas Jasa Keuangan
PT	Perseroan Terbatas
ROA	<i>Return on Asset</i>
SPSS	<i>Statistical Package for the Social Science</i>
TOL	<i>Tolerance</i>
VIF	<i>Variance Inflation Factor</i>

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Hasil Analisis Korelasi.....	78
Lampiran 2. Analisis Statistik Deskriptif	79
Lampiran 3. Hasil Uji Normalitas	79
Lampiran 4. Hasil Uji Multikolinearitas.....	80
Lampiran 5. Hasil Uji Heterokedastisitas	80
Lampiran 6. Hasil Uji Autokorelasi.....	80
Lampiran 7. Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	80
Lampiran 8. Hasil Uji t.....	80
Lampiran 9. Hasil Uji f.....	81
Lampiran 10. Hasil Koefisien Determinasi (R^2).....	81
Lampiran 14. Kartu Bimbingan Skripsi	82



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji pengaruh kredit bermasalah (*Non Performing Loan*) dan pertumbuhan DPK terhadap profitabilitas (ROA) pada PT bank pembangunan daerah kalimantan barat. Penelitian ini menggunakan pendekatan metode kuantitatif dengan jenis penelitian kausal. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang diperoleh melalui laporan keuangan tahunan (*annual report*) bank kalbar dan dipublikasikan secara resmi otoritas jasa keuangan (OJK). Teknik penentuan sampel menggunakan *purposive sampling* dengan periode pengamatan tahun 2011-2025 dan diperoleh sebanyak 60 data. Metode analisis data yang diterapkan meliputi uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda, uji t, uji f, dan uji koefisien determinasi (R^2) diolah menggunakan perangkat lunak SPSS versi 26. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial kredit bermasalah (*Non Performing Loan*) memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA) yang ditunjukkan dengan t-hitung sebesar -6,978 dan nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Sementara itu, pertumbuhan dana pihak ketiga (DPK) tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA) dengan nilai t-hitung sebesar -0,030 dan nilai signifikansi sebesar $0,976 > 0,05$. Secara simultan, kredit bermasalah (NPL) dan pertumbuhan dana pihak ketiga (DPK) berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA) dengan nilai f-hitung sebesar 25,206 dan nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Hasil uji koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,469 menunjukkan bahwa 46,9% mempengaruhi profitabilitas (ROA) dapat dijelaskan oleh variabel kredit bermasalah (NPL) dan pertumbuhan dana pihak ketiga (DPK), sedangkan sisanya 53,1% dipengaruhi oleh variabel lain diluar penelitian.

Kata Kunci: Kredit Bermasalah (*Non Performing Loan*), Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga (DPK), Profitabilitas, Return On Assets (ROA), Bank Kalbar.

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of non-performing loan (NPL) and the growth of third-party funds (TPF) on profitability (ROA) at PT bank pembangunan daerah Kalimantan barat. This study employed a quantitative approach with a causal research design. The data used were secondary data obtained from bank kalbar's annual finansial reports (annual reports) and official publications of the finansial services authority (otoritas jasa keuangan). The sampling technique used was purposive sampling with an observation period from 2011 to 2025 and total sample of 60 data observations. The data analysis techniques used included classical assumption tests, multiple linear regression analysis, t-test, f-test, and coefficient of determination (R^2) test using SPSS version 26 software. The results showed that, partially, non-performing loans (NPL) had a negative and significant effect on profitability (ROA), with a t-value of -6,978 and a significance value of $0,000 < 0,05$. Meanwhile, the growth of third-party funds (TPF) had no significant effect on profitability (ROA), with a t-value of -0,030 and significance value of $0,976 > 0,05$. Simultaneously, non-performing loan (NPL) and the growth of third-party funds (TPF) had a significance value of $0,000 < 0,05$. The coefficient of determination (R^2) value of 0,469 indicates that 46,9% of profitability (ROA) can be explained by non-performing loans (NPL) and the growth of third-party funds (TPF), while the remaining 53,1% is influenced by other variables outside this study.

Keywords: Non-Performing Loans (NPL), Growth of Third-Party Funds (TPF), Profitability, Return On Assets (ROA), Bank kalbar.