



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## SKRIPSI TERAPAN



**PROGRAM STUDI D4 KEUANGAN DAN PERBANKAN**  
**JURUSAN AKUNTANSI**  
**POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**  
**JULI 2023**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## SKRIPSI TERAPAN



### **PENGARUH RASIO KEUANGAN TERHADAP PERTUMBUHAN JUMLAH PENYALURAN KREDIT BANK DIGITAL DI INDONESIA**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada  
Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi  
Politeknik Negeri Jakarta

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Disusun oleh:

**AFTIK HIMAWARDANI  
NIM. 1904421005**

**PROGRAM STUDI D4 KEUANGAN DAN PERBANKAN  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA  
2023**



## LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Aftik Himawardani

NIM : 1904421005

Tanda tangan :



Tanggal : 10 Juli 2023

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Aftik Himawardani  
NIM : 1904421005  
Program studi : D4 Keuangan dan Perbankan  
Judul skripsi : Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Pertumbuhan Jumlah Penyaluran Kredit Bank Digital di Indonesia.

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

### DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M. (  )


Anggota Penguji : Agus Supriyadi, S.E., M.M. (  )

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**  
DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan : Depok  
Tanggal : 10 Juli 2023

Ketua Jurusan Akuntansi



  
Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M.  
NIP. 196404151990032002

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Aftik Himawardani  
Nomor Induk Mahasiswa : 1904421005  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D4 Keuangan dan Perbankan  
Judul Skripsi : Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Pertumbuhan Jumlah Penyaluran Kredit Bank Digital di Indonesia.

Disetujui oleh:

Pembimbing

Agus Supriyadi, S.E., M.M.  
NIP. 196108181990031016

Ketua Program Studi  
D4 Keuangan dan Perbankan

Heri Abrianto, S.E., M.M.  
NIP. 196510051997021001

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Pertumbuhan Jumlah Penyaluran Kredit Bank Digital di Indonesia”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memenuhi syarat kelulusan guna memperoleh gelar Sarjana Terapan (S.Tr.Ak.) di Politeknik Negeri Jakarta.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis mendapat banyak dukungan, bimbingan, motivasi, kritik, dan juga saran dari berbagai pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. sc. Zainal Nur Arifin, Dipl-Ing. HTL., M.T., selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M., selaku Ketua Jurusan Akuntansi.
3. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M., selaku Kepala Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan.
4. Bapak Agus Supriyadi, S.E., M.M., selaku dosen pembimbing penulis yang telah memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh dosen di Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu-ilmu yang bermanfaat kepada penulis selama di bangku perkuliahan.
6. Kedua orang tua dan keluarga penulis yang selalu mendoakan dan memberikan dukungan serta motivasi kepada penulis.
7. Lica, Chintia, Gifti, Risma, dan Rafi selaku sahabat penulis yang saling mendukung, memberikan semangat dan informasi kepada penulis, serta menjadi pengingat penulis dalam berbagai hal di dunia perkuliahan.
8. Chika selaku sahabat kecil penulis yang selalu memberikan dukungan dan semangat kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
9. Teman-teman seperbimbinganku, Anne, Nabila, dan Tressya yang saling memberikan semangat dan motivasi dalam penyusunan skripsi.

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

10. Seluruh teman-teman Jurusan Akuntansi Angkatan 2019, khususnya Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan yang saling memberikan semangat selama perkuliahan.
11. Seluruh pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu, atas doa, dukungan, semangat, dan bantuan yang diberikan kepada penulis untuk kelancaran dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis terbuka untuk menerima kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menambah wawasan bagi berbagai pihak yang terkait.

Depok, 10 Juli 2023  
Penulis

Aftik Himawardani  
NIM. 1904421005

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**



## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Aftik Himawardani  
NIM : 1904421005  
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan  
Jurusan : Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Fee Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Pertumbuhan Jumlah Penyaluran Kredit Bank Digital di Indonesia.**

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 10 Juli 2023

Yang menyatakan

(Aftik Himawardani)

**Hak Cipta :**  
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta  
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





Aftik Himawardani  
D4 Keuangan dan Perbankan

## Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Pertumbuhan Jumlah Penyaluran Kredit Bank Digital di Indonesia

### ABSTRAK

Gencarnya penyaluran kredit yang dilakukan bank digital di Indonesia menghasilkan pertumbuhan jumlah penyaluran kredit yang cukup signifikan pada beberapa bank digital. Salah satu faktor yang dapat mempengaruhi penyaluran kredit bank yaitu faktor internal yang bersumber dari rasio keuangan. Studi ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh rasio keuangan yang terdiri dari *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Non Performing Loan* (NPL), *Return on Asset* (ROA), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap Jumlah Penyaluran Kredit pada bank-bank digital di Indonesia. Data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data sekunder yang bersumber dari laporan keuangan bank digital yang dipublikasikan oleh OJK dan masing-masing bank. Teknik analisis data yang digunakan yaitu analisis regresi data panel yang dioperasikan dengan menggunakan *software E-Views* versi 12. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Return on Asset* (ROA) memiliki pengaruh positif signifikan terhadap Jumlah Penyaluran Kredit, *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh negatif signifikan terhadap Jumlah Penyaluran Kredit, sedangkan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap Jumlah Penyaluran Kredit. Dan secara simultan keempat variabel independen berpengaruh signifikan terhadap Jumlah Penyaluran Kredit bank digital di Indonesia.

**Kata kunci:** *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Kredit, *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Non Performing Loan* (NPL), *Return on Asset* (ROA)

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Aftik Himawardani  
D4 Keuangan dan Perbankan

*The Effect of Financial Ratios on The Growth of Amount of Digital Bank Credit Disbursement in Indonesia*

**ABSTRACT**

*The incessant disbursement of credit by digital banks in Indonesia has resulted in a significant growth in the amount of credit disbursement at several digital banks. One of the factors that can affect bank lending is the internal factor that comes from financial ratios. This study aims to analyze the influence of financial ratios consisting of Loan to Deposit Ratio (LDR), Non Performing Loan (NPL), Return on Asset (ROA), and Capital Adequacy Ratio (CAR) to The Amount of Credit Disbursement to digital banks in Indonesia. The data used in this study is secondary data sourced from digital bank financial published by OJK and each bank. The data analysis technique used is panel data regression analysis which is operated using software E-Views version 12. The results of this study indicate that partially Loan to Deposit Ratio (LDR) and Return on Asset (ROA) has a significant positive effect on The Amount of Credit Disbursement, Non Performing Loan (NPL) has a significant negative effect on The Amount of Credit Disbursement, meanwhile Capital Adequacy Ratio (CAR) has no significant effect on The Amount of Credit Disbursement. And simultaneously the four independent variables have a significant effect on The Amount of Credit Disbursement of digital bank in Indonesia.*

**Keywords:** *Capital Adequacy Ratio (CAR), Credit, Loan to Deposit Ratio (LDR), Non Performing Loan (NPL), Return on Asset (ROA)*

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....	vii
ABSTRAK .....	viii
ABSTRACT .....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian .....	5
1.3 Pertanyaan Penelitian .....	5
1.4 Tujuan Penelitian .....	6
1.5 Manfaat Penelitian.....	6
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi.....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>8</b>
2.1 Landasan Teori .....	8
2.1.1 Teori Penawaran Uang.....	8
2.1.2 Teori Manajemen Likuiditas .....	9
2.1.3 Kredit.....	10
2.1.3.1 Pengertian Kredit.....	10
2.1.3.2 Unsur-Unsur Kredit.....	11
2.1.3.3 Prinsip-Prinsip Kredit.....	12
2.1.3.4 Jenis-Jenis Kredit .....	13
2.1.3.5 Kredit Bank Digital .....	14
2.1.4 <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	15
2.1.5 <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	17
2.1.6 <i>Return on Asset</i> (ROA) .....	19
2.1.7 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	20
2.2 Penelitian Terdahulu.....	22
2.3 Kerangka Pemikiran .....	26
2.4 Hipotesis .....	27
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>28</b>
3.1 Jenis Penelitian .....	28
3.2 Objek Penelitian .....	28

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3.3	Metode Pengambilan Sampel .....	28
3.4	Jenis dan Sumber Data Penelitian .....	30
3.5	Metode Pengumpulan Data Penelitian .....	30
3.6	Metode Analisis Data .....	31
3.6.1	Statistik Deskriptif .....	31
3.6.2	Model Estimasi Data Panel .....	31
3.6.3	Penentuan Model Regresi Data Panel .....	32
3.6.3.1	Uji <i>Chow</i> .....	33
3.6.3.2	Uji <i>Hausman</i> .....	33
3.6.3.3	Uji <i>Lagrange Multiplier</i> (LM Test) .....	33
3.6.4	Uji Asumsi Klasik .....	33
3.6.4.1	Uji Normalitas .....	34
3.6.4.2	Uji Multikolinearitas .....	34
3.6.4.3	Uji Heteroskedastisitas .....	34
3.6.4.4	Uji Autokorelasi .....	35
3.6.5	Uji Hipotesis .....	35
3.6.5.1	Uji Parsial (Uji T) .....	35
3.6.5.2	Uji Simultan (Uji F) .....	35
3.6.5.3	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	36
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>37</b>
4.1	Gambaran Umum .....	37
4.1.1	Perbankan Digital di Indonesia .....	37
4.1.2	Gambaran Variabel Independen (X) .....	38
4.1.2.1	Variabel $X_1$ (LDR) .....	38
4.1.2.2	Variabel $X_2$ (NPL) .....	39
4.1.2.3	Variabel $X_3$ (ROA) .....	40
4.1.2.4	Variabel $X_4$ (CAR) .....	41
4.1.3	Gambaran Variabel Dependen (Y).....	42
4.2	Hasil Penelitian.....	43
4.2.1	Analisis Statistik Deskriptif .....	43
4.2.2	Penentuan Model Estimasi Data Panel .....	44
4.2.2.1	Uji <i>Chow</i> .....	45
4.2.2.2	Uji <i>Hausman</i> .....	45
4.2.3	Analisis Regresi Data Panel .....	45
4.2.4	Uji Asumsi Klasik .....	47
4.2.4.1	Uji Normalitas .....	47
4.2.4.2	Uji Multikolinearitas .....	47
4.2.4.3	Uji Heteroskedastisitas .....	48
4.2.5	Uji Hipotesis .....	49
4.2.5.1	Uji Parsial (Uji T).....	49
4.2.5.2	Uji Simultan (Uji F) .....	51
4.2.5.3	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	52



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

4.3 Pembahasan .....	52
4.3.1 Pengaruh LDR Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit.....	52
4.3.2 Pengaruh NPL Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit .....	54
4.3.3 Pengaruh ROA Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit .....	56
4.3.4 Pengaruh CAR Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit .....	58
4.3.5 Pengaruh LDR, NPL, ROA, dan CAR Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit.....	60
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>62</b>
5.1 Simpulan.....	62
5.2 Saran .....	63
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>64</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>68</b>





## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Penyaluran Kredit Bank Digital .....	2
Tabel 1.2 Rata-Rata Rasio Keuangan Bank Digital .....	3
Tabel 2.1 Penetapan Peringkat Rasio Likuiditas (LDR) .....	16
Tabel 2.2 Status Kolektibilitas Kredit Perbankan .....	17
Tabel 2.3 Penetapan Peringkat Kualitas Aset (NPL) .....	18
Tabel 2.4 Penetapan Peringkat Rasio Rentabilitas (ROA) .....	20
Tabel 2.5 Penetapan Peringkat Rasio Permodalan (CAR) .....	21
Tabel 2.6 Penelitian Terdahulu .....	22
Tabel 3.1 Kriteria Penentuan Sampel .....	29
Tabel 4.1 Data Rasio LDR Bank Digital .....	39
Tabel 4.2 Data Rasio NPL Bank Digital .....	39
Tabel 4.3 Data Rasio ROA Bank Digital .....	40
Tabel 4.4 Data Rasio CAR Bank Digital .....	41
Tabel 4.5 Data Penyaluran Kredit Bank Digital .....	42
Tabel 4.6 Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	43
Tabel 4.7 Hasil Uji <i>Chow</i> .....	45
Tabel 4.8 Hasil Uji <i>Hausman</i> .....	45
Tabel 4.9 Model Regresi Data Panel dengan FEM .....	46
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinearitas .....	47
Tabel 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	48
Tabel 4.12 Hasil Uji T .....	49
Tabel 4.13 Ringkasan Hasil Uji T .....	50
Tabel 4.14 Hasil Uji F .....	51
Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	52

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Landasan Teori .....	8
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran .....	26
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas .....	47
Gambar 4.2 Pergerakan Kredit dan Rasio LDR Per Triwulan .....	53
Gambar 4.3 Pergerakan Kredit dan Rasio NPL Per Triwulan .....	55
Gambar 4.4 Pergerakan Kredit dan Rasio ROA Per Triwulan .....	57
Gambar 4.5 Pergerakan Kredit dan Rasio CAR Per Triwulan .....	59



### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Penelitian.....	69
Lampiran 2. Data Rata-Rata Variabel Penelitian.....	71
Lampiran 3. Hasil <i>Output Eviews</i> Versi 12.....	72
Lampiran 4. Tabel Distribusi T.....	76
Lampiran 5. Tabel Distribusi F.....	77
Lampiran 6. Lembar Bimbingan.....	78



### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## BAB I PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang Penelitian

Di era perkembangan teknologi yang semakin canggih seperti saat ini, sektor perbankan tentunya tidak boleh tertinggal. Masuknya *fintech* ke sektor perbankan telah memberikan banyak kemajuan di dunia perbankan. Diiringi dengan kebutuhan masyarakat yang menginginkan kecepatan dan fleksibilitas dalam layanan perbankan, serta lanskap yang terus bergerak dinamis sebagai dampak revolusi digital, melahirkan bank digital yang menjadi salah satu inovasi perbankan dalam melakukan penyesuaian dengan penetrasi teknologi. Melalui perbankan digital, semua kegiatan dan pelayanan bank dilakukan menggunakan sarana elektronik berbasis internet, sehingga operasional perbankan dapat berjalan lebih efektif dan efisien, serta dapat memberikan kemudahan, kenyamanan, dan keamanan yang lebih baik kepada nasabah.

Sebagian besar bank digital memulai usahanya dengan menghadirkan produk-produk simpanan yang menawarkan berbagai fitur-fitur menarik, seperti pembukaan rekening dengan proses yang cepat hanya melalui *smartphone*, suku bunga simpanan dan biaya-biaya yang kompetitif, hingga kemudahan untuk melakukan berbagai macam transaksi. Setelah sukses mencari nasabah melalui produk simpanan, saat ini bank-bank digital di Indonesia sudah mulai gencar untuk menyalurkan kredit.

Berdasarkan hasil temuan penelitian yang dilakukan Darjana, dkk. (2022) menyatakan bahwa kinerja kredit (khususnya di pulau Jawa) sempat menurun selama Pandemi Covid-19 dibandingkan dengan masa pra pandemi yang diakibatkan karena pelemahan ekonomi secara global. Akan tetapi meskipun fungsi intermediasi perbankan sempat terkendala akibat Pandemi Covid-19, namun bank-bank di Indonesia mampu mengatasinya melalui penyesuaian dengan kondisi dan memanfaatkan digitalisasi. Salah satu cara yang dilakukan bank digital untuk memperluas ekosistem penyaluran produk kreditnya yaitu dengan meningkatkan jumlah mitra, bank menggandeng *Financial Technology (fintech)*, Lembaga Keuangan Non Bank (LKNB), *e-commerce*, dan perusahaan-perusahaan lainnya

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

untuk melakukan penyaluran kredit secara *channeling* atau *partnership*. Alhasil, sejumlah bank digital sudah mampu mencetak pertumbuhan kredit yang signifikan per triwulan I dan II tahun 2022.

Tabel 1.1 Jumlah Penyaluran Kredit Bank Digital  
Triwulan I dan II Tahun 2022

(dalam miliar)

Bank	Triwulan I		Persentase Pertumbuhan	Triwulan II		Persentase Pertumbuhan
	2021	2022		2021	2022	
SeaBank	Rp 1.702	Rp 9.377	451%	Rp 1.526	Rp 13.953	814%
Allo Bank	Rp 1.010	Rp 4.814	377%	Rp 889	Rp 6.714	655%
Bank Jago	Rp 1.292	Rp 6.145	376%	Rp 2.171	Rp 7.257	234%
Bank Neo	Rp 3.746	Rp 4.805	28%	Rp 3.823	Rp 7.042	84%
Motion Bank MNC	Rp 7.140	Rp 8.868	24%	Rp 7.699	Rp 9.681	26%
TMRW by UOB	Rp 69.701	Rp 81.951	18%	Rp 72.297	Rp 88.703	23%
Digibank	Rp 47.058	Rp 48.210	2%	Rp 46.959	Rp 54.676	16%
Permatame	Rp 102.840	Rp 113.322	10%	Rp 105.139	Rp 117.222	11%
Line Bank	Rp 28.097	Rp 29.604	5%	Rp 28.196	Rp 31.356	11%
Jenius	Rp 133.295	Rp 142.988	7%	Rp 136.159	Rp 149.875	10%
Danamon save	Rp 99.733	Rp 99.542	-0,19%	Rp 99.725	Rp 105.853	6%
Wokee	Rp 55.928	Rp 52.731	-6%	Rp 54.892	Rp 46.951	-14%
Bank Raya	Rp 18.489	Rp 9.527	-48%	Rp 18.369	Rp 9.267	-50%
BCA digital (Blu by BCA)	-	Rp 1.076	-	-	Rp 1.758	-

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (data diolah, 2023)

Berdasarkan tabel di atas, bank digital dengan pertumbuhan penyaluran kredit tertinggi diraih oleh PT Bank SeaBank Indonesia di urutan pertama dengan persentase pertumbuhan kredit sebesar 451% di triwulan I dan 814% di triwulan II. Urutan kedua yaitu PT Allo Bank Indonesia Tbk. dengan persentase pertumbuhan kredit di triwulan I sebesar 377% dan triwulan II sebesar 655%. Urutan ketiga ditempati oleh PT Bank Jago Tbk. dengan persentase pertumbuhan kredit di triwulan I sebesar 376% dan triwulan II sebesar 234%. Ada juga beberapa bank digital yang belum memperlihatkan pertumbuhan kreditnya, seperti Danamon Save, Wokee, PT Bank Raya Indonesia Tbk., dan juga Blu by BCA.

Untuk dapat terus mempertahankan hidupnya, salah satu hal yang harus diperhatikan bank yaitu kinerja keuangan. Menurut Fahmi (2012:2), kinerja keuangan adalah gambaran dari pencapaian suatu keberhasilan perusahaan, atau dapat dikatakan juga sebagai hasil yang telah dicapai atas berbagai aktivitas yang telah dilakukan. Bank dapat menggunakan laporan keuangan yang berisi rasio-rasio sebagai alat ukur kinerjanya. Rasio-rasio tersebut menjadi salah satu faktor internal yang menentukan jumlah kredit yang dapat disalurkan oleh bank. Berdasarkan hasil



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

penelitian Raden Ai Lutfi Hidayat (2016) dan Ali Anis, dkk. (2020), menyatakan bahwa variabel yang berasal dari faktor internal lebih berpengaruh terhadap penyaluran kredit dibandingkan dengan faktor makroekonomi dan faktor eksternal lainnya.

Bank-bank digital di Indonesia tentunya terus berusaha untuk meningkatkan kinerjanya masing-masing melalui faktor-faktor internal bank yang dapat mengukur tingkat likuiditas, kualitas aset bank, profitabilitas, dan permodalan dengan mengontrol rasio-rasio seperti *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Non Performing Loan* (NPL), *Return On Asset* (ROA), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Berikut merupakan data rata-rata rasio LDR, NPL, ROA, dan CAR bank digital di Indonesia tahun 2020 – 2022.

Tabel 1.2 Rata-Rata Rasio Keuangan Bank Digital  
Periode Tahun 2020 – 2022

Rasio	Tahun		
	2020	2021	2022
LDR	93,71%	89,53%	91,40%
NPL	3,91%	2,99%	2,13%
ROA	-1,37%	-2,10%	0,05%
CAR	87,36%	56,73%	39,43%

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (data diolah, 2023)

Dari tabel di atas terdapat fenomena gap bahwa terjadi ketidakkonsistenan antara kenaikan kredit yang disalurkan dengan kinerja keuangan bank yang berfluktuasi (naik turun). Rata-rata LDR tahun 2020 melebihi ketentuan yang ditetapkan oleh Bank Indonesia, yaitu 78% – 92%, sehingga dapat dikatakan bank berada pada kondisi yang tidak sehat. Terdapat juga fenomena di mana rasio LDR mengalami fluktuasi selama tiga tahun, sehingga terjadi kesenjangan di mana seharusnya penyaluran kredit dapat meningkat apabila LDR juga meningkat. Secara rata-rata rasio NPL bank digital mengalami penurunan selama tiga tahun, namun apabila dilihat dari data masing-masing bank terdapat beberapa bank yang mengalami kenaikan rasio NPL, artinya kredit yang disalurkan saat itu meskipun meningkat namun memiliki risiko yang tinggi. Terdapat juga beberapa rasio NPL bank yang berfluktuasi, sedangkan kredit terus meningkat. Hal tersebut menunjukkan adanya ketidakselarasan teori, yang di mana menurut Himanier



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

(2010), NPL yang meningkat akan membuat bank cenderung mengurangi jumlah kredit yang disalurkan.

Rata-rata rasio ROA tahun 2020 dan 2021 berada pada kondisi minus, artinya bank belum mampu mengelola aktivitya (termasuk kredit) untuk menghasilkan laba, sehingga bank mengalami kerugian. Seharusnya kenaikan kredit dapat terjadi apabila rasio ROA meningkat. Menurut Andreani dan Marya (2013), rasio CAR yang tinggi menunjukkan stabilnya modal bank dan rendahnya risiko yang dimiliki oleh bank, sehingga memungkinkan bank untuk menyalurkan kredit dengan kuantitas yang lebih banyak. Jika CAR mengalami peningkatan maka kredit juga mengalami peningkatan (Oktaviani, 2012). Namun pada Tabel 1.2 terlihat rata-rata rasio CAR menurun selama tiga tahun terakhir, sedangkan jumlah kredit yang disalurkan justru mengalami peningkatan.

Penelitian-penelitian yang berkaitan dengan kinerja keuangan terhadap kredit masih menghasilkan temuan yang tidak konsisten. Menurut penelitian Charisma dan Sri (2017), Sugeng Riadi (2018), serta Cintiya dan Riswan (2022) rasio LDR berpengaruh positif signifikan terhadap kredit, sedangkan menurut Renaldy, dkk. (2014) serta Ririn dan Titis (2018) rasio LDR tidak berpengaruh terhadap kredit. Rasio NPL menurut penelitian Raden Ai (2016) dan juga Charisma dan Sri (2017) berpengaruh negatif signifikan terhadap kredit, menurut Ali Anis, dkk. (2020) rasio NPL berpengaruh positif signifikan terhadap kredit, sedangkan menurut Renaldy, dkk. (2014), Satrio dan Endang (2017), dan Sugeng Riadi (2018) rasio NPL tidak berpengaruh terhadap kredit. Rasio ROA dan CAR menurut Sugeng Riadi (2018) berpengaruh positif signifikan terhadap kredit, sedangkan menurut Friskihlah dan Lisbeth (2018) serta Renaldy, dkk. (2014) rasio ROA dan CAR berpengaruh negatif terhadap kredit.

Berdasarkan fenomena dan *research gap* yang telah dilakukan peneliti-peneliti sebelumnya, maka penulis tertarik untuk meneliti pengaruh rasio LDR, NPL, ROA, dan CAR terhadap kredit pada subjek baru, yaitu bank digital. Sehingga judul penelitian yang diambil yaitu **“Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Pertumbuhan Jumlah Penyaluran Kredit Bank Digital di Indonesia”**.



## 1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Mulai gencarnya bank digital dalam menyalurkan kredit di tahun 2022, menghasilkan pertumbuhan kredit yang signifikan pada beberapa bank digital di Indonesia. Penyaluran kredit oleh perbankan harus diimbangi dengan kondisi internal masing-masing bank, agar terhindar dari risiko-risiko yang dapat menyebabkan kerugian pada bank itu sendiri. Bank harus mampu mengontrol kinerja keuangannya untuk dapat menyalurkan kredit dengan baik sehingga akan menguntungkan bank. Untuk meningkatkan penyaluran kredit bank harus memperhatikan beberapa faktor seperti likuiditas, kredit macet, kemampuan untuk menghasilkan keuntungan, serta kecukupan modal (Atang Hermawan, 2022).

Secara teoritis rasio keuangan bank memiliki pengaruh terhadap kredit yang disalurkan bank. Hal tersebut telah dibuktikan oleh beberapa peneliti terdahulu, namun penelitian-penelitian tersebut masih belum menemukan hasil yang konsisten. Selain itu, berdasarkan latar belakang di atas, menunjukkan bahwa kenaikan jumlah kredit yang disalurkan bank digital tidak sejalan dengan kondisi rasio keuangan bank digital yang berfluktuasi. Sehingga penelitian sejenis perlu dilakukan untuk mengetahui bagaimana pengaruh rasio keuangan terhadap kredit apabila dilakukan pada subjek yang berbeda.

Belum ada penjelasan dan penelitian mengenai bagaimana pengaruh rasio keuangan terhadap penyaluran kredit pada bank digital. Oleh karena itu, hal tersebut dijadikan sebagai salah satu permasalahan dalam penelitian ini, yaitu untuk mengetahui apakah rasio LDR, NPL, ROA, dan CAR baik secara parsial maupun bersama-sama (simultan) memiliki pengaruh terhadap pertumbuhan jumlah penyaluran kredit yang terjadi pada bank-bank digital di Indonesia.

## 1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang sudah diuraikan, maka muncul pertanyaan-pertanyaan dalam penelitian ini yaitu:

1. Apakah rasio LDR secara parsial berpengaruh terhadap pertumbuhan jumlah penyaluran kredit bank digital di Indonesia?
2. Apakah rasio NPL secara parsial berpengaruh terhadap pertumbuhan jumlah penyaluran kredit bank digital di Indonesia?

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3. Apakah rasio ROA secara parsial berpengaruh terhadap pertumbuhan jumlah penyaluran kredit bank digital di Indonesia?
4. Apakah rasio CAR secara parsial berpengaruh terhadap pertumbuhan jumlah penyaluran kredit bank digital di Indonesia?
5. Apakah rasio LDR, NPL, ROA, dan CAR secara bersama-sama (simultan) berpengaruh terhadap pertumbuhan jumlah penyaluran kredit bank digital di Indonesia?

#### 1.4 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian yang ingin dicapai yaitu sebagai berikut:

1. Menganalisis pengaruh rasio LDR secara parsial terhadap pertumbuhan jumlah penyaluran kredit pada bank digital di Indonesia.
2. Menganalisis pengaruh rasio NPL secara parsial terhadap pertumbuhan jumlah penyaluran kredit pada bank digital di Indonesia.
3. Menganalisis pengaruh rasio ROA secara parsial terhadap pertumbuhan jumlah penyaluran kredit pada bank digital di Indonesia.
4. Menganalisis pengaruh rasio CAR secara parsial terhadap pertumbuhan jumlah penyaluran kredit pada bank digital di Indonesia.
5. Menganalisis pengaruh rasio LDR, NPL, ROA, dan CAR secara simultan terhadap pertumbuhan jumlah penyaluran kredit pada bank digital.

#### 1.5 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan memiliki manfaat sebagai berikut:

##### 1. Manfaat Teoritis

Dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan bagi peneliti maupun pembaca dalam pengembangan ilmu dan pengetahuan tentang pengaruh rasio keuangan terhadap penyaluran kredit, khususnya pada bank digital di Indonesia.

##### 2. Manfaat Praktis

Hasil penelitian ini diharapkan menjadi acuan untuk penelitian selanjutnya terhadap variabel dan objek yang sejenis atau aspek lainnya yang belum tercakup dalam penelitian ini. Serta diharapkan juga dapat memberikan masukan bagi



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

perusahaan sektor perbankan dalam menentukan kebijakan terkait dengan penyaluran kredit.

## 1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Untuk memudahkan peneliti dalam menyusun skripsi serta memberikan gambaran secara singkat, padat, dan jelas tentang isi dari penelitian ini, maka disusunlah sistematika penulisan skripsi sebagai berikut:

### BAB I PENDAHULUAN

Pada bagian pendahuluan, peneliti menjelaskan enam sub pokok bahasan, yang terdiri dari latar belakang dilakukannya penelitian, rumusan masalah penelitian, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan skripsi.

### BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Bab tinjauan pustaka berisi tentang landasan teori yang digunakan dalam penelitian, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran penelitian, serta pengembangan hipotesis.

### BAB III METODE PENELITIAN

Dalam metode penelitian terdapat enam sub pokok bahasan, yaitu jenis penelitian, objek penelitian, metode pengambilan sampel, jenis dan sumber data penelitian, metode pengumpulan data penelitian, dan metode analisis data yang digunakan.

### BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Hasil penelitian dan pembahasan menggambarkan hasil yang diperoleh dalam penelitian, disertai juga dengan pembahasan yang mendeskripsikan secara jelas hasil penelitian yang diperoleh.

### BAB V PENUTUP

Bab ini memuat kesimpulan berdasarkan hasil penelitian yang dijelaskan secara singkat, serta berisi saran yang berguna untuk berbagai pihak yang berkepentingan.

## BAB V PENUTUP

### 5.1 Simpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan terkait pengaruh rasio keuangan yang terdiri dari *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Non Performing Loan* (NPL), *Return on Asset* (ROA), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap pertumbuhan Jumlah Penyaluran Kredit bank digital, maka dalam penelitian ini dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Tingkat likuiditas yang diukur dengan rasio LDR secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap pertumbuhan Jumlah Penyaluran Kredit bank digital di Indonesia. Dengan demikian, semakin tinggi rasio LDR artinya bank dapat menyalurkan kredit dengan kuantitas yang lebih banyak, namun bank harus tetap memperhatikan kondisi likuiditas bank agar tetap terjaga.
2. Tingkat kredit macet yang diukur dengan rasio NPL secara parsial berpengaruh negatif signifikan terhadap pertumbuhan Jumlah Penyaluran Kredit bank digital di Indonesia. Dengan demikian, semakin tinggi rasio NPL seharusnya bank mengurangi kredit yang disalurkan, dikarenakan memiliki risiko yang tinggi.
3. Tingkat profitabilitas bank yang diukur dengan rasio ROA secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap pertumbuhan Jumlah Penyaluran Kredit bank digital di Indonesia. Dengan demikian, semakin tinggi rasio ROA artinya kredit yang disalurkan dapat menguntungkan bank, sehingga bank dapat meningkatkan jumlah kredit yang disalurkan.
4. Kecukupan modal yang diukur dengan rasio CAR secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap pertumbuhan Jumlah Penyaluran Kredit bank digital di Indonesia. Artinya, tinggi atau rendahnya rasio CAR tidak mempengaruhi jumlah kredit yang disalurkan bank digital di Indonesia. Meskipun demikian, bank harus tetap memperhatikan rasio CAR agar modal yang dimilikinya dapat digunakan dengan tepat dan maksimal serta dapat menghasilkan laba bagi bank.
5. Secara simultan rasio LDR, NPL, ROA, dan CAR berpengaruh signifikan terhadap pertumbuhan Jumlah Penyaluran Kredit bank digital di Indonesia.

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Keempat variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini memberikan kontribusi sebesar 64,48% terhadap pertumbuhan Jumlah Penyaluran Kredit bank digital di Indonesia, dan sisanya sebesar 35,52% dipengaruhi oleh variabel di luar penelitian ini.

## 5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan yang telah dijelaskan, peneliti memberikan beberapa saran sebagai berikut:

### 1. Bagi Perbankan Digital

Bank digital diharapkan dapat terus meningkatkan rasio LDR dan ROA agar berada pada kondisi yang sehat, sehingga likuiditas dan profitabilitas bank tetap terjaga dengan baik. Untuk rasio NPL diharapkan bank digital dapat terus mengontrolnya dengan baik, yakni dengan menjaganya di bawah 5%, sehingga risiko atas kredit yang disalurkan dapat diminimalisir dan kondisi kesehatan bank tetap terjaga. Meskipun rasio CAR tidak berpengaruh terhadap penyaluran kredit, bank digital diharapkan tetap memperhatikan dan mengontrol rasio CAR dan dapat meningkatkan lagi penggunaan modal yang dimilikinya untuk penyaluran kredit, sehingga rasio CAR yang besar dapat terkelola dengan maksimal untuk menghasilkan laba dari kredit yang disalurkan bank-bank digital.

### 2. Bagi Penelitian Selanjutnya

Diharapkan untuk penelitian selanjutnya dapat menambahkan variabel lain yang berkaitan dengan penyaluran kredit dan belum digunakan dalam penelitian ini, sehingga dapat memperoleh hasil penelitian yang lebih akurat lagi. Disarankan juga untuk menambah waktu pengamatan yang lebih panjang, sehingga dapat melihat kecenderungan yang terjadi dalam jangka panjang serta mampu menggambarkan keadaan yang sebenarnya.



## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Ma'ruf. (2015). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: Aswaja Pressindo.
- Akseleran.co.id. (2020, May 11). *Pengertian Manajemen Likuiditas dan Cara Mengelolanya*. Retrieved February 2023, from <https://www.akseleran.co.id/blog/manajemen-likuiditas/#:~:text=Menurut%20Duane%20B>.
- Allobank.com. (2023). *All For One, One For All*. Retrieved June 2023, from <https://www.allobank.com/about-us/profiles>.
- Amelia, Charisma Citra & Murtiasih, Sri. (2017). Analisis Pengaruh DPK, LDR, NPL, dan CAR Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit Pada PT Bank QNB Indonesia, Tbk. Periode 2005 -2014. *Jurnal Ekonomi Bisnis*, 22(1), 66-74.
- Anis, A., Putra, Hari S., & Putri, Yunnise. (2020). *Determinant of SMEs Credit in Indonesia: Intern vs Extern Factor*. Padang International Conference on Economics Educations, Economics, Business and Management, Accounting and Entrepreneurship (PICEEBA-5), 152(5), 195-208.
- Ariffandi, Afnizal A., & Trinugroho, Iwan. (2022). *The Effect of Fintech Loan on Commercial Bank Margin*. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 26, 748-757.
- Bankneocommerce.co.id. (2021). *Tentang Kami*. Retrieved June 2023, from <https://www.bankneocommerce.co.id/about/story>.
- Basuki, Agus T., & Prawoto, Nano. (2016). *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi & Bisnis (Dilengkapi Aplikasi SPSS & EViews)*. Yogyakarta: Raja Grafindo Pers.
- Bisnis.com. (2022, August 7). *Ini Bank Digital Penyalur Kredit Tertinggi, Bukan Bank Jago Atau Allo Bank*. Retrieved February 2023, from <https://finansial.bisnis.com/read/20220807/90/1563914/ini-bank-digital-penyalar-kredit-tertinggi-bukan-bank-jago-atau-allo-bank>.
- Britama.com. (2023). *Sejarah dan Profil Singkat AGRO (Bank Raya Indonesia Tbk)*. Retrieved June 2023, from <https://britama.com/index.php/2012/05/sejarah-dan-profil-singkat-agro/>.
- Cintiya & Riswan. (2022). Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Penyaluran Kredit. *Sibatik Journal*, 1(10), 1931-1938.
- Hardani dkk. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*. Yogyakarta: Pustaka Ilmu Group.

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Haryanto, Satrio B. & Widyarti, Endang Tri. (2017). Analisis Pengaruh NIM, NPL, BOPO, BI Rate, dan CAR Terhadap Penyaluran Kredit Bank Umum Go Public Periode Tahun 2012 - 2016. *Diponegoro Journal of Management*, 6(4), 1-11.
- Hermawan, Atang. (2022). *Impact of Internal Factors in Distribution Soe Bank Credit*. *Jurnal Ekonomi*, 11(3), 1907-1915.
- Hidayat, Raden Ai Lutfi. (2016). Pengaruh Variabel Rasio Keuangan dan Makroekonomi Terhadap Pemberian Kredit Sektor UMKM Oleh Perbankan di Indonesia. *Jurnal Manajemen dan Pemasaran Jasa*, 9(2), 253-268.
- Jago.com. (2023). *Aplikasi Keuangan yang Menghadirkan Layanan Bank dengan Kekuatan Ekosistem Digital*. Retrieved June 2023, from <https://jago.com/id/whoweare>.
- Kasmir. (2014). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya (revision ed. 2014)*. Jakarta: Rajagrafindo Persada.
- Komaria & Diansyah. (2019). Pengaruh Kinerja Keuangan Bank Terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di BEI. *Jurnal Transaksi*, 11(1), 31-43.
- Kontan.co.id. (2022, May12). *Bank Digital Mulai Gencar Salurkan Kredit*. Retrieved February 2023, from <https://keuangan.kontan.co.id/news/bank-digital-mulai-gencar-salurkan-kredit>.
- Masrunsyah, Ade Putri. (2018). Analisis Penyaluran Kredit Pada Perbankan Indonesia Ditinjau Dari Rasio Keuangan. *Garuda Kemendikbud*.
- Mjurnal.com. (2023, June 2). *Uji Asumsi Klasik untuk Regresi Data Panel*. Retrieved June 2023, from <https://mjurnal.com/skripsi/uji-asumsi-klasik-untuk-regresi-data-panel/>.
- Nengsih, Titian A., & Martaliah, Nurfitri. (2021). *Regresi Data Panel Dengan Software EViews*. Jambi: UIN Sulthan Thaha Saifuddin Jambi.
- Poerwanti, Ririn & Kartika, Titis Puspitaningrum Dewi. (2018). *The Effect of CAR, NPL, and LDR on The Profit Improvement of Regional Development Bank in Indonesia by Using Credit Growth as Intervening Variable (Research on Regional Development Banks in Java, Bali, and NTT) Period 2011 – 2015*. *International Journal of Entrepreneurship and Business Development (IJEED)*, 1(2), 188-202.
- Purnomo, Rochmat Aldy. (2016). *Analisis Statistik Ekonomi dan Bisnis Dengan SPSS*. Ponorogo: Wade Group.



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Republik Indonesia. (1998). Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan. Presiden Republik Indonesia. Jakarta.
- Republik Indonesia. (2004) Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 6/23/DPNP/2004 Tentang Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum. Bank Indonesia. Jakarta.
- Republik Indonesia. (2015). Peraturan Bank Indonesia Nomor 17/11/PBI/2015 Tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/15/PBI/2013 Tentang Giro Wajib Minimum Bank Umum Dalam Rupiah dan Valuta Asing Bagi Bank Umum Konvensional. Bank Indonesia. Jakarta.
- Republik Indonesia. (2017). Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 14/SEOJK.03/2017 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum. Otoritas Jasa Keuangan. Jakarta.
- Republik Indonesia. (2018). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 35/POJK.05/2018 Tentang Penyelenggaraan Usaha Perusahaan Pembiayaan. Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia. Jakarta.
- Republik Indonesia. (2019). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 40/POJK.03/2019 Tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum. Otoritas Jasa Keuangan. Jakarta.
- Republik Indonesia. (2021). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12/POJK.03/2021 Tentang Bank Umum. Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia. Jakarta.
- Riadi, Sugeng. (2018). *The effect of Third Parties Fund (DPK), NPL, CAR, LDR, ROA, NIM, and Operating Expenses Operating Income (BOPO) on Lending (Study in Regional Development Banks in Indonesia)*. *IEOM Society International*, 6(8), 1015-1026.
- Rokhayati, I., Cahyo, H., & Mulwati, Eni. (2020). Analisis Rasio Internal Perusahaan yang Berpengaruh Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Sub Sektor Perbankan Konvensional. *Jurnal MONEX*, 9(2), 178-189.
- SeaBank.co.id. (2023). *Tentang SeaBank*. Retrieved June 2023, from <https://www.seabank.co.id/perusahaan/info/seabank>.
- Prihatina, Ratih. (2023). *Mengenal Kolektabilitas (Kol) Kredit Perbankan Kaitannya Dengan Undang-Undang No 4 Tahun 1996 (UUHT)*. Retrieved July 2023, from Kementerian Keuangan Republik Indonesia: <https://www.djkn.kemenkeu.go.id/kpknl-pekalongan/baca-artikel/14713/>.
- Supranto, J. (2016). *Statistik Teori & Aplikasi (8th ed.)*. Jakarta: Erlangga.



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Syahputra, R., Andreas, & Wijaya Errin Yani. (2014). Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Pertumbuhan Laba BPD di Indonesia Dengan Pertumbuhan Kredit Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Bank-Bank Pembangunan Daerah di Sumatera). *Jurnal Tepak Manajemen Bisnis*, 6(2), 73-85.

Wowiling, Friskihlah E. & Mananeke, Lisbeth. (2018). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Bank Pembangunan Daerah (BPD) dan Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Terhadap Pemberian Kredit Periode 2013-2016. *Jurnal EMBA*, 6(1), 81-90.



### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta



# LAMPIRAN

## Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## Lampiran 1. Data Penelitian

Data Variabel Penelitian yang Digunakan  
Per Triwulan Periode Tahun 2020 – 2022

No	Bank	Thn.	Tw.	Variabel Independen (%)				Variabel Dependen	
				LDR (X <sub>1</sub> )	NPL (X <sub>2</sub> )	ROA (X <sub>3</sub> )	CAR (X <sub>4</sub> )	Jumlah Penyaluran Kredit (Y)	Ln_Y
1	SeaBank	2020	I	99,92	9,25	-7,23	41,19	Rp 2.766.497	14,833
			II	88,79	5,55	-2,47	54,14	Rp 2.457.664	14,715
			III	83,17	6,64	-6,49	45,94	Rp 2.200.474	14,604
			IV	93,96	7,89	-14,11	51,58	Rp 1.924.654	14,470
		2021	I	77,54	7,44	-5,48	54,15	Rp 1.702.338	14,348
			II	33,12	6,66	-10,75	93,27	Rp 1.526.417	14,238
			III	79,51	5,44	-8,22	64,81	Rp 2.970.861	14,904
			IV	73,27	1,35	-5,17	41,33	Rp 6.116.839	15,627
		2022	I	77,45	1,68	0,01	28,20	Rp 9.377.192	16,054
			II	82,43	2,17	0,07	28,62	Rp 13.952.945	16,451
			III	82,42	3,26	0,10	24,52	Rp 16.381.308	16,606
			IV	73,65	2,03	0,29	39,67	Rp 15.893.317	16,581
2	Allo Bank	2020	I	87,40	10,43	0,14	15,26	Rp 1.568.173	14,265
			II	86,76	6,90	2,96	16,40	Rp 1.487.373	14,213
			III	84,85	3,39	2,97	18,89	Rp 1.371.613	14,131
			IV	86,89	2,76	2,04	19,61	Rp 1.275.827	14,059
		2021	I	50,71	2,59	1,07	18,19	Rp 1.010.412	13,826
			II	47,60	1,76	1,25	22,49	Rp 889.285	13,698
			III	93,43	2,18	2,68	41,56	Rp 2.065.267	14,541
			IV	103,49	0,52	4,74	48,82	Rp 2.198.243	14,603
		2022	I	172,73	0,24	4,44	110,52	Rp 4.814.254	15,387
			II	210,43	0,00	4,29	85,19	Rp 6.713.749	15,720
			III	175,55	0,00	3,78	78,36	Rp 7.158.814	15,784
			IV	163,19	0,01	3,55	79,53	Rp 7.205.558	15,790
3	Bank Jago	2020	I	58,33	2,04	-8,15	116,15	Rp 309.912	12,644
			II	67,39	0,92	-6,81	215,20	Rp 273.020	12,517
			III	157,69	0,37	-8,95	133,00	Rp 618.898	13,336
			IV	111,07	0,00	-11,27	91,38	Rp 907.956	13,719

## Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta



(Lanjutan Lampiran 1)

		2021	I	133,33	0,00	-3,33	538,01	Rp 1.292.028	14,072
			II	124,91	0,00	-1,30	342,80	Rp 2.171.114	14,591
			III	145,76	0,59	-0,52	224,24	Rp 3.727.237	15,131
			IV	145,86	0,58	0,10	169,92	Rp 3.321.101	15,016
		2022	I	145,68	1,49	0,77	130,60	Rp 3.722.185	15,130
			II	118,81	2,70	0,57	109,80	Rp 4.960.917	15,417
			III	111,68	2,10	0,50	97,50	Rp 5.891.153	15,589
			IV	113,76	1,82	0,14	82,75	Rp 7.225.388	15,793
4	Bank Neo	2020	I	100,79	4,37	1,07	29,96	Rp 3.726.992	15,131
			II	97,94	4,92	0,85	33,76	Rp 2.915.086	14,885
			III	96,71	4,74	0,15	37,12	Rp 2.969.608	14,904
			IV	92,95	4,05	0,34	32,78	Rp 3.665.339	15,114
		2021	I	89,29	4,44	-3,60	28,06	Rp 3.745.846	15,136
			II	74,46	4,61	-4,39	24,73	Rp 3.822.837	15,157
			III	57,55	4,36	-5,41	20,82	Rp 3.842.396	15,162
			IV	52,63	1,75	-13,71	55,49	Rp 4.275.500	15,268
		2022	I	51,56	1,74	-13,23	33,22	Rp 4.805.212	15,385
			II	63,40	1,78	-9,18	21,80	Rp 7.042.189	15,767
			III	70,50	1,88	-5,67	19,72	Rp 8.934.644	16,005
			IV	70,89	2,56	-5,20	36,79	Rp 10.244.251	16,142
5	Bank Raya	2020	I	90,03	8,34	0,34	22,39	Rp 18.914.203	16,755
			II	91,10	8,33	0,24	23,21	Rp 19.193.337	16,770
			III	86,56	7,24	0,20	22,60	Rp 19.923.613	16,807
			IV	84,76	4,97	0,24	24,33	Rp 19.491.934	16,786
		2021	I	95,71	4,76	0,47	24,10	Rp 18.488.594	16,733
			II	91,60	4,59	0,33	24,90	Rp 18.369.481	16,726
			III	84,93	4,61	-10,36	17,47	Rp 14.320.814	16,477
			IV	86,01	3,98	-14,75	20,24	Rp 11.608.327	16,267
		2022	I	93,85	1,40	3,45	25,87	Rp 9.527.115	16,070
			II	80,54	5,96	1,52	25,53	Rp 9.267.396	16,042
			III	87,01	2,05	1,06	27,33	Rp 8.374.410	15,941
			IV	79,13	2,90	0,85	43,74	Rp 7.766.644	15,865

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## Lampiran 2. Data Rata-Rata Variabel Penelitian

**Data Rata-Rata Variabel Penelitian yang Digunakan  
Per Triwulan Periode Tahun 2020 – 2022**

Triwulan	Rata-Rata Kredit	Rata-Rata LDR	Rata-Rata NPL	Rata-Rata ROA	Rata-Rata CAR
20Q1	14,73	87,294	6,89	-2,77	44,99
20Q2	14,62	86,396	5,32	-1,05	68,542
20Q3	14,76	101,8	4,48	-2,42	51,51
20Q4	14,83	93,926	3,93	-4,55	43,936
21Q1	14,82	89,316	3,85	-2,17	132,5
21Q2	14,88	74,338	3,52	-2,97	101,64
21Q3	15,24	92,236	3,44	-4,37	73,78
21Q4	15,36	92,252	1,64	-5,76	67,16
22Q1	15,61	108,25	1,31	-0,91	65,682
22Q2	15,88	111,12	2,52	-0,55	54,188
22Q3	15,99	105,43	1,86	-0,05	49,486
22Q4	16,03	100,12	1,86	-0,07	56,496

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 3. Hasil *Output Eviews* Versi 12

## Hasil Analisis Statistik Deskriptif

Date: 06/11/23 Time: 20:40  
Sample: 2020Q1 2022Q4

	X1	X2	X3	X4	LN_Y
Mean	95.20717	3.384667	-2.303000	67.49250	15.22834
Median	87.20500	2.645000	0.140000	36.95500	15.15906
Maximum	210.4300	10.43000	4.740000	538.0100	16.80742
Minimum	33.12000	0.000000	-14.75000	15.26000	12.51730
Std. Dev.	33.82457	2.638300	5.184973	85.74045	1.034631
Skewness	1.202570	0.688652	-0.861387	3.563242	-0.423836
Kurtosis	4.633764	2.685668	2.698083	17.89587	2.786359
Jarque-Bera Probability	21.13472 0.000026	4.989420 0.082520	7.647760 0.021843	681.6844 0.000000	1.910478 0.384720
Sum	5712.430	203.0800	-138.1800	4049.550	913.7003
Sum Sq. Dev.	67501.99	410.6769	1586.153	433734.0	63.15716
Observations	60	60	60	60	60

## Hasil Uji Chow

Redundant Fixed Effects Tests  
Equation: Untitled  
Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	20.923497	(4,51)	0.0000
Cross-section Chi-square	58.270790	4	0.0000

## Hasil Uji Hausman

Correlated Random Effects - Hausman Test  
Equation: Untitled  
Test cross-section random effects

Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq. d.f.	Prob.
Cross-section random	83.693990	4	0.0000



## Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

(Lanjutan Lampiran 3)

**Hasil Output Common Effect Model (CEM)**

Dependent Variable: LN\_Y  
 Method: Panel Least Squares  
 Date: 06/11/23 Time: 20:42  
 Sample: 2020Q1 2022Q4  
 Periods included: 12  
 Cross-sections included: 5  
 Total panel (balanced) observations: 60

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	15.00266	0.545948	27.48003	0.0000
X1	0.005941	0.004684	1.268317	0.2100
X2	0.015347	0.054854	0.279770	0.7807
X3	0.024642	0.027368	0.900377	0.3718
X4	-0.004965	0.001749	-2.838082	0.0063
R-squared	0.189192	Mean dependent var	15.22834	
Adjusted R-squared	0.130224	S.D. dependent var	1.034631	
S.E. of regression	0.964915	Akaike info criterion	2.846101	
Sum squared resid	51.20833	Schwarz criterion	3.020630	
Log likelihood	-80.38304	Hannan-Quinn criter.	2.914369	
F-statistic	3.208393	Durbin-Watson stat	0.183583	
Prob(F-statistic)	0.019401			

**Hasil Output Fixed Effect Model (FEM)**

Dependent Variable: LN\_Y  
 Method: Panel Least Squares  
 Date: 06/11/23 Time: 20:51  
 Sample: 2020Q1 2022Q4  
 Periods included: 12  
 Cross-sections included: 5  
 Total panel (balanced) observations: 60

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	14.82037	0.361127	41.03920	0.0000
X1	0.010460	0.003080	3.396699	0.0013
X2	-0.089120	0.038129	-2.337338	0.0234
X3	0.052109	0.019751	2.638233	0.0110
X4	-0.002464	0.001389	-1.773058	0.0822

**Effects Specification**

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.692999	Mean dependent var	15.22834
Adjusted R-squared	0.644842	S.D. dependent var	1.034631
S.E. of regression	0.616590	Akaike info criterion	2.008255
Sum squared resid	19.38932	Schwarz criterion	2.322407
Log likelihood	-51.24765	Hannan-Quinn criter.	2.131137
F-statistic	14.39040	Durbin-Watson stat	0.425918
Prob(F-statistic)	0.000000		

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



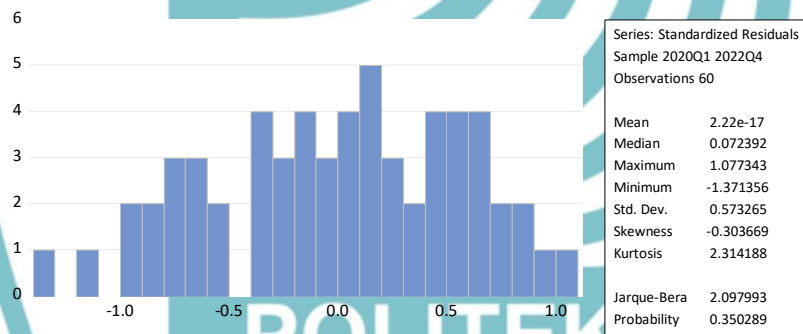
(Lanjutan Lampiran 3)

### Hasil Regresi Data Panel dengan Model FEM

Dependent Variable: LN\_Y  
 Method: Panel Least Squares  
 Date: 06/11/23 Time: 21:05  
 Sample: 2020Q1 2022Q4  
 Periods included: 12  
 Cross-sections included: 5  
 Total panel (balanced) observations: 60

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	14.82037	0.361127	41.03920	0.0000
X1	0.010460	0.003080	3.396699	0.0013
X2	-0.089120	0.038129	-2.337338	0.0234
X3	0.052109	0.019751	2.638233	0.0110
X4	-0.002464	0.001389	-1.773058	0.0822

### Hasil Uji Normalitas



### Hasil Uji Multikolinearitas

	X1	X2	X3	X4
X1	1.000000	-0.395416	0.402950	0.405255
X2	-0.395416	1.000000	-0.140863	-0.430276
X3	0.402950	-0.140863	1.000000	-0.042901
X4	0.405255	-0.430276	-0.042901	1.000000

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

(Lanjutan Lampiran 3)

**Hasil Uji Heteroskedastisitas**

Dependent Variable: RESABS  
 Method: Panel Least Squares  
 Date: 06/19/23 Time: 23:46  
 Sample: 2020Q1 2022Q4  
 Periods included: 12  
 Cross-sections included: 5  
 Total panel (balanced) observations: 60

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	1.674462	0.817728	2.047701	0.0458
X1	-0.005708	0.006973	-0.818509	0.4169
X2	0.019766	0.086338	0.228932	0.8198
X3	0.000587	0.044724	0.013131	0.9896
X4	0.002918	0.003146	0.927535	0.3580

**Hasil Uji T**

Dependent Variable: LN\_Y  
 Method: Panel Least Squares  
 Date: 06/11/23 Time: 21:54  
 Sample: 2020Q1 2022Q4  
 Periods included: 12  
 Cross-sections included: 5  
 Total panel (balanced) observations: 60

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	14.82037	0.361127	41.03920	0.0000
X1	0.010460	0.003080	3.396699	0.0013
X2	-0.089120	0.038129	-2.337338	0.0234
X3	0.052109	0.019751	2.638233	0.0110
X4	-0.002464	0.001389	-1.773058	0.0822

**Hasil Uji F dan Koefisien Determinasi**

R-squared	0.692999
Adjusted R-squared	0.644842
S.E. of regression	0.616590
Sum squared resid	19.38932
Log likelihood	-51.24765
F-statistic	14.39040
Prob(F-statistic)	0.000000

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## Lampiran 4. Tabel Distribusi T

Tabel Distribusi T (Uji Parsial)

Titik Persentase Distribusi t (df = 41 – 80)

Pr df	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
	0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
41	0.68052	1.30254	1.68288	2.01954	2.42080	2.70118	3.30127
42	0.68038	1.30204	1.68195	2.01808	2.41847	2.69807	3.29595
43	0.68024	1.30155	1.68107	2.01669	2.41625	2.69510	3.29089
44	0.68011	1.30109	1.68023	2.01537	2.41413	2.69228	3.28607
45	0.67998	1.30065	1.67943	2.01410	2.41212	2.68959	3.28148
46	0.67986	1.30023	1.67866	2.01290	2.41019	2.68701	3.27710
47	0.67975	1.29982	1.67793	2.01174	2.40835	2.68456	3.27291
48	0.67964	1.29944	1.67722	2.01063	2.40658	2.68220	3.26891
49	0.67953	1.29907	1.67655	2.00958	2.40489	2.67995	3.26508
50	0.67943	1.29871	1.67591	2.00856	2.40327	2.67779	3.26141
51	0.67933	1.29837	1.67528	2.00758	2.40172	2.67572	3.25789
52	0.67924	1.29805	1.67469	2.00665	2.40022	2.67373	3.25451
53	0.67915	1.29773	1.67412	2.00575	2.39879	2.67182	3.25127
54	0.67906	1.29743	1.67356	2.00488	2.39741	2.66998	3.24815
55	0.67898	1.29713	1.67303	2.00404	2.39608	2.66822	3.24515
56	0.67890	1.29685	1.67252	2.00324	2.39480	2.66651	3.24226
57	0.67882	1.29658	1.67203	2.00247	2.39357	2.66487	3.23948
58	0.67874	1.29632	1.67155	2.00172	2.39238	2.66329	3.23680
59	0.67867	1.29607	1.67109	2.00100	2.39123	2.66176	3.23421
60	0.67860	1.29582	1.67065	2.00030	2.39012	2.66028	3.23171
61	0.67853	1.29558	1.67022	1.99962	2.38905	2.65886	3.22930
62	0.67847	1.29536	1.66980	1.99897	2.38801	2.65748	3.22696
63	0.67840	1.29513	1.66940	1.99834	2.38701	2.65615	3.22471
64	0.67834	1.29492	1.66901	1.99773	2.38604	2.65485	3.22253
65	0.67828	1.29471	1.66864	1.99714	2.38510	2.65360	3.22041
66	0.67823	1.29451	1.66827	1.99656	2.38419	2.65239	3.21837
67	0.67817	1.29432	1.66792	1.99601	2.38330	2.65122	3.21639
68	0.67811	1.29413	1.66757	1.99547	2.38245	2.65008	3.21446
69	0.67806	1.29394	1.66724	1.99495	2.38161	2.64898	3.21260
70	0.67801	1.29376	1.66691	1.99444	2.38081	2.64790	3.21079
71	0.67796	1.29359	1.66660	1.99394	2.38002	2.64686	3.20903
72	0.67791	1.29342	1.66629	1.99346	2.37926	2.64585	3.20733
73	0.67787	1.29326	1.66600	1.99300	2.37852	2.64487	3.20567
74	0.67782	1.29310	1.66571	1.99254	2.37780	2.64391	3.20406
75	0.67778	1.29294	1.66543	1.99210	2.37710	2.64298	3.20249
76	0.67773	1.29279	1.66515	1.99167	2.37642	2.64208	3.20096
77	0.67769	1.29264	1.66488	1.99125	2.37576	2.64120	3.19948
78	0.67765	1.29250	1.66462	1.99085	2.37511	2.64034	3.19804
79	0.67761	1.29236	1.66437	1.99045	2.37448	2.63950	3.19663
80	0.67757	1.29222	1.66412	1.99006	2.37387	2.63869	3.19526

## Hak Cipta :

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## Lampiran 5. Tabel Distribusi F

## Tabel Distribusi F (Uji Simultan)

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
46	4.05	3.20	2.81	2.57	2.42	2.30	2.22	2.15	2.09	2.04	2.00	1.97	1.94	1.91	1.89
47	4.05	3.20	2.80	2.57	2.41	2.30	2.21	2.14	2.09	2.04	2.00	1.96	1.93	1.91	1.88
48	4.04	3.19	2.80	2.57	2.41	2.29	2.21	2.14	2.08	2.03	1.99	1.96	1.93	1.90	1.88
49	4.04	3.19	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.08	2.03	1.99	1.96	1.93	1.90	1.88
50	4.03	3.18	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.07	2.03	1.99	1.95	1.92	1.89	1.87
51	4.03	3.18	2.79	2.55	2.40	2.28	2.20	2.13	2.07	2.02	1.98	1.95	1.92	1.89	1.87
52	4.03	3.18	2.78	2.55	2.39	2.28	2.19	2.12	2.07	2.02	1.98	1.94	1.91	1.89	1.86
53	4.02	3.17	2.78	2.55	2.39	2.28	2.19	2.12	2.06	2.01	1.97	1.94	1.91	1.88	1.86
54	4.02	3.17	2.78	2.54	2.39	2.27	2.18	2.12	2.06	2.01	1.97	1.94	1.91	1.88	1.86
55	4.02	3.16	2.77	2.54	2.38	2.27	2.18	2.11	2.06	2.01	1.97	1.93	1.90	1.88	1.85
56	4.01	3.16	2.77	2.54	2.38	2.27	2.18	2.11	2.05	2.00	1.96	1.93	1.90	1.87	1.85
57	4.01	3.16	2.77	2.53	2.38	2.26	2.18	2.11	2.05	2.00	1.96	1.93	1.90	1.87	1.85
58	4.01	3.16	2.76	2.53	2.37	2.26	2.17	2.10	2.05	2.00	1.96	1.92	1.89	1.87	1.84
59	4.00	3.15	2.76	2.53	2.37	2.26	2.17	2.10	2.04	2.00	1.96	1.92	1.89	1.86	1.84
60	4.00	3.15	2.76	2.53	2.37	2.25	2.17	2.10	2.04	1.99	1.95	1.92	1.89	1.86	1.84
61	4.00	3.15	2.76	2.52	2.37	2.25	2.16	2.09	2.04	1.99	1.95	1.91	1.88	1.86	1.83
62	4.00	3.15	2.75	2.52	2.36	2.25	2.16	2.09	2.03	1.99	1.95	1.91	1.88	1.85	1.83
63	3.99	3.14	2.75	2.52	2.36	2.25	2.16	2.09	2.03	1.98	1.94	1.91	1.88	1.85	1.83
64	3.99	3.14	2.75	2.52	2.36	2.24	2.16	2.09	2.03	1.98	1.94	1.91	1.88	1.85	1.83
65	3.99	3.14	2.75	2.51	2.36	2.24	2.15	2.08	2.03	1.98	1.94	1.90	1.87	1.85	1.82
66	3.99	3.14	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.03	1.98	1.94	1.90	1.87	1.84	1.82
67	3.98	3.13	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.02	1.98	1.93	1.90	1.87	1.84	1.82
68	3.98	3.13	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.02	1.97	1.93	1.90	1.87	1.84	1.82
69	3.98	3.13	2.74	2.50	2.35	2.23	2.15	2.08	2.02	1.97	1.93	1.90	1.86	1.84	1.81
70	3.98	3.13	2.74	2.50	2.35	2.23	2.14	2.07	2.02	1.97	1.93	1.89	1.86	1.84	1.81
71	3.98	3.13	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.97	1.93	1.89	1.86	1.83	1.81
72	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.86	1.83	1.81
73	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.86	1.83	1.81
74	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.22	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.85	1.83	1.80
75	3.97	3.12	2.73	2.49	2.34	2.22	2.13	2.06	2.01	1.96	1.92	1.88	1.85	1.83	1.80
76	3.97	3.12	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.01	1.96	1.92	1.88	1.85	1.82	1.80
77	3.97	3.12	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.96	1.92	1.88	1.85	1.82	1.80
78	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.85	1.82	1.80
79	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.85	1.82	1.79
80	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.21	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.84	1.82	1.79
81	3.96	3.11	2.72	2.48	2.33	2.21	2.12	2.05	2.00	1.95	1.91	1.87	1.84	1.82	1.79
82	3.96	3.11	2.72	2.48	2.33	2.21	2.12	2.05	2.00	1.95	1.91	1.87	1.84	1.81	1.79
83	3.96	3.11	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.95	1.91	1.87	1.84	1.81	1.79
84	3.95	3.11	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.95	1.90	1.87	1.84	1.81	1.79
85	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.84	1.81	1.79
86	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.84	1.81	1.78
87	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.20	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.83	1.81	1.78
88	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.20	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.81	1.78
89	3.95	3.10	2.71	2.47	2.32	2.20	2.11	2.04	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.80	1.78
90	3.95	3.10	2.71	2.47	2.32	2.20	2.11	2.04	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.80	1.78

## Hak Cipta :

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

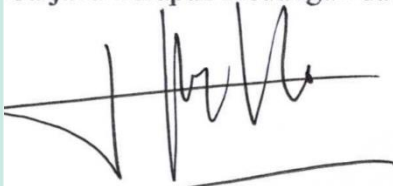
## Lampiran 6. Lembar Bimbingan

## LEMBAR BIMBINGAN

Nama : Aftik Himawardani  
 NIM : 1904421005  
 Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan  
 Nama Dosen Pembimbing : Agus Supriyadi, S.E., M.M.

No	Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan Pembimbing
1.	Selasa, 28/03/23	Judul dan outline skripsi	AS
2.	Selasa, 04/04/23	Revisi bab 1 dan 2	AS
3.	Selasa, 11/04/23	Acc bab 1 dan 2, Revisi bab 3	AS
4.	Jumat, 05/05/23	Acc proposal skripsi	AS
5.	Senin, 29/05/23	Acc revisi sempro bab 1	AS
6.	Senin, 05/06/23	Acc revisi sempro bab 2	AS
7.	Senin, 19/06/23	Revisi bab 4	AS
8.	Kamis, 22/06/23	Revisi bab 5	AS
9.	Senin, 26/06/23	Acc skripsi	AS

Ketua Program Studi  
 Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan



Heri Abrianto, S.E., M.M.  
 NIP. 196510051997021001

## Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

