



© 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 *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR), KUALITAS ASET PRODUKTIF (KAP) DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP *NON PERFORMING LOAN* (NPL) PADA BPR XY PERIODE 2014-2022

Disusun Oleh:
Hafidh Firdaus
NIM 1904421007

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

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



- 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 *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR), KUALITAS ASET PRODUKTIF (KAP) DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP *NON PERFORMING LOAN* (NPL) PADA BPR XY PERIODE 2014-2022

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

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun Oleh:

Hafidh Firdaus
NIM 1904421007

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



LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan 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 Laporan Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Hafidh Firdaus

NIM : 1904421007

Tanda Tangan :



Tanggal : 20 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



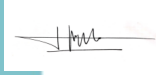

LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Skripsi Terapan ini diajukan oleh :

Nama : Hafidh Firdaus
NIM : 1904421007
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Pengaruh *Loan To Deposit Ratio* (LDR), Kualitas Aset Produktif (KAP) Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Non Performing Loan* (NPL) Pada BPR XY Periode 2014-2022

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

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Heri Abrianto, S.E., M.M. ()
Anggota Penguji : Atyanto Mahatmyo, S.E., Ak., M.M. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 20 Juli 2023

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Galur 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Hafidh Firdaus
Nomor Induk Mahasiswa : 1904421007
Jurusan/ Program Studi : Akuntansi/ D4 Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Pengaruh *Loan To Deposit Ratio* (LDR), Kualitas Aset Produktif (KAP) Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Non Performing Loan* (NPL) Pada BPR XY Periode 2014-2022

Disetujui Oleh:

Pembimbing

Atyanto Mahatmyo, S.E., Ak., M.M.
NIP. 196005211989031001

Ketua Program Studi
Keuangan dan Perbankan Terapan

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



KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas Rahmat dan hidayah-Nya yang telah memungkinkan penulis menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh *Loan To Deposit Ratio* (LDR), Kualitas Aset Produktif (KAP) Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Non Performing Loan* (NPL) Pada BPR XY Periode 2014-2022.” yang disusun sebagai syarat pemenuhan tugas akhir dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Terapan (S.Tr) di Politeknik Negeri Jakarta.

Penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang telah memberikan doa, dukungan, dan bantuan selama penyusunan laporan ini, antara lain:

1. Allah SWT.
2. Orang Tua serta Kakak yang selalu memberikan dukungan kepada penulis dalam melaksanakan dan menyelesaikan skripsi ini.
3. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
4. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Politeknik Negeri Jakarta.
5. Bapak Atyanto Mahatmyo, S.E., Ak., M.M. selaku dosen pembimbing.
6. Bapak Dr.sc., Zainal Nur Arifin, Dipl. Ing.HTL., M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
7. Bapak Kuncara Budi Santosa, SE.,Ak., MM., CA., CPA., BKP selaku *Leader Team* Kantor Akuntan Publik Kumalahadi, Kuncara, Sugeng Pamudji dan Rekan Cabang Jakarta.
8. Melsa Oktavianti selaku rekan kerja magang yang selalu menghibur serta mendorong penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
9. Keluarga Besar KAP Kumalahadi, Kuncara, Sugeng Pamudji dan Rekan yang memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan magang serta memberikan dukungan moral.
10. Serta berbagai pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

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

Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan. Oleh karena itu, penulis menerima dengan tulus kritik dan saran yang dapat membantu perbaikan laporan skripsi ini.

Terakhir, kami berharap semoga laporan ini dapat memberikan manfaat dan inspirasi bagi para pembaca.

Depok, 20 Juli 2023

Penulis,

Hafidh Firdaus

NIM. 1904421007





PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Hafidh Firdaus
NIM : 1904421007
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi Terapan

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

Pengaruh *Loan To Deposit Ratio (LDR)*, Kualitas Aset Produktif (KAP) Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Non Performing Loan (NPL)* Pada BPR XY Periode 2014-2022.

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
Tanggal : 20 Juli 2023

Yang Menyatakan

(Hafidh Firdaus)

- 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



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

Hafidh Firdaus

Keuangan dan Perbankan Terapan

Pengaruh *Loan To Deposit Ratio* (LDR), Kualitas Aset Produktif (KAP) Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Non Performing Loan* (NPL) Pada BPR XY Periode 2014-2022.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Kualitas Aset Produktif (KAP) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Non-Performing Loan* (NPL). Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi dengan menggunakan perangkat lunak SPSS versi 26. Sampel data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dari laporan keuangan triwulan dari tahun 2014 hingga 2022 yang diperoleh melalui publikasi pada *website* Otoritas Jasa Keuangan (OJK) di www.ojk.go.id. Data tersebut mencakup informasi mengenai LDR, KAP, BOPO, dan NPL dari BPR XY. Hasil penelitian menunjukkan bahwa LDR memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap NPL, KAP memiliki pengaruh positif signifikan terhadap NPL dan BOPO yang memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap NPL. Dan secara simultan LDR, KAP dan BOPO berpengaruh signifikan terhadap NPL sebesar 85,7% lalu sebesar 14,3% dipengaruhi oleh variabel diluar penelitian ini.

Kata Kunci : *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Kualitas Aset Produktif (KAP), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Non Performing Loan* (NPL)



Hafidh Firdaus

Finance and Banking

The Influence of Loan to Deposit Ratio (LDR), Quality of Productive Assets (KAP), and Operational Expenses to Operating Income (BOPO) on Non-Performing Loan (NPL) at BPR XY from 2014 to 2022.

ABSTRACT

This research aims to analyze the influence of Loan to Deposit Ratio (LDR), Quality of Productive Assets (KAP), and Operational Expenses to Operating Income (BOPO) on Non-Performing Loan (NPL). The method used in this research is regression analysis using SPSS software version 26. The sample data used in this research is obtained from quarterly financial reports from 2014 to 2022, obtained through publications on Otoritas Jasa Keuangan (OJK) website at www.ojk.go.id. The data includes information on LDR, KAP, BOPO, and NPL from BPR XY. The results of the research indicate that LDR has a significant negative influence on NPL, KAP has a significant positive influence on NPL, and BOPO has negative and insignificant influence on NPL. Simultaneously, LDR, KAP, and BOPO have a significant influence on NPL at 85.7%, while 14.3% is influenced by variables outside the scope of this research.

Keywords: Loan to Deposit Ratio (LDR), Quality of Productive Assets (KAP), Operational Expenses to Operating Income (BOPO), Non-Performing Loan (NPL)

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



DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Pertanyaan Penelitian	6
1.4 Tujuan Penelitian	7
1.5 Manfaat Penelitian	7
1.6 Sistematika Penulisan	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Landasan Teori	9
2.2 Penelitian Terdahulu	15
2.3 Kerangka Pemikiran	18
2.4 Hipotesis Penelitian	18
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	20
3.1 Jenis Penelitian	20
3.2 Objek Penelitian	20
3.3 Metode Pengambilan Sampel	20
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian	21
3.5 Metode Pengumpulan Data	21
3.6 Metode Analisis Data	21
3.6.1 Analisis Regresi Linier Berganda	22
3.6.2 Uji Asumsi Klasik	22
1. Uji Normalitas	23
2. Uji Multikolinieritas	23

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



- 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. Uji Heteroskedastisitas	24
4. Uji Autokorelasi	24
3.6.3 Uji Hipotesis	25
1. Uji T (Signifikansi Parsial).....	25
2. Uji F (Uji Signifikansi Simultan)	25
3. Uji Determinasi (R2).....	26
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	27
4.1 Gambaran Umum Perusahaan	27
4.1.1 Sejarah BPR XY	27
4.1.2 Visi BPR XY	27
4.1.3 Misi BPR XY	28
4.2 Gambaran Umum Variabel.....	28
4.3 Hasil Pengujian Penelitian.....	31
4.3.1 Uji Asumsi Klasik.....	31
4.3.1.1 Uji Normalitas Data.....	31
4.3.1.2 Uji Multikolinearitas	32
4.3.1.3 Uji Heterokedastisitas.....	33
4.3.1.4 Uji Autokorelasi	34
4.3.2 Uji Analisis Regresi Linier Berganda	35
4.3.3 Uji Hipotesis.....	37
4.3.3.1 Uji T (Uji Signifikansi Parsial).....	37
4.3.3.1 Uji F (Uji Signifikansi Simultan)	40
4.3.4 Uji Koefisien Determinasi (R2)	41
4.4 Analisis dan Pembahasan	42
4.4.1 Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Terhadap <i>Non Performing Loan</i> (NPL) di BPR XY 2014-2022	42
4.4.2 Pengaruh Kualitas Aset Produktif (KAP) Terhadap <i>Non Performing Loan</i> (NPL) di BPR XY 2014-2022	43
4.4.3 Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap <i>Non Performing Loan</i> (NPL) di BPR XY 2014-2022	44
BAB V PENUTUP.....	45
5.1 Kesimpulan.....	45
5.1 Saran	46
DAFTAR PUSTAKA	47



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

LAMPIRAN49



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



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 TABEL

Tabel 2. 1 Kriteria Penilaian Loan to Deposit Ratio	11
Tabel 2. 2 Kriteria Penilaian Biaya Operasional Pendapatan Operasional	13
Tabel 2. 3 Kriteria Penilaian Non Performing Loan	14
Tabel 2. 4 Penelitian Terdahulu	15
Tabel 4. 1 Sampel Penelitian.....	29
Tabel 4. 2 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov	31
Tabel 4. 3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	32
Tabel 4. 4 Hasil Uji Park.....	33
Tabel 4. 5 Hasil Uji Autokorelasi	34
Tabel 4. 6 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	36
Tabel 4. 7 Hasil Uji T.....	38
Tabel 4. 8 Hasil Uji F.....	40
Tabel 4. 9 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	41

**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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran..... 18





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 LAMPIRAN

Lampiran 1.....	49
Lampiran 2.....	50
Lampiran 3.....	51
Lampiran 4.....	52
Lampiran 5.....	53



BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Peran perbankan sangat krusial bagi kemajuan ekonomi suatu negara seperti Indonesia. Bank dapat mempengaruhi perekonomian baik secara makro ataupun mikro. Sektor perbankan yang sebelumnya berperan sebagai fasilitator kegiatan pemerintah dan beberapa perusahaan kini telah bertransformasi menjadi sektor yang memiliki dampak signifikan terhadap perekonomian (Triandaru, 2009). Semakin berkembangnya perekonomian di suatu negara, maka semakin tinggi pula transaksi-transaksi yang dilakukan di negara tersebut khususnya kepada masyarakatnya. Maka peran perbankan adalah memfasilitasi kegiatan-kegiatan transaksi tersebut.

Dalam UU No. 10 Tahun 1998, disebutkan bahwa bank terdiri dari dua jenis, yaitu bank umum dan bank perkreditan rakyat atau yang biasa disingkat BPR. Pada dasarnya BPR merupakan lembaga yang berfungsi sama seperti bank umum, namun kegiatan operasionalnya lebih terbatas karena BPR tidak diperbolehkan untuk menerbitkan uang giral.

BPR sendiri memiliki peran vital dalam membantu pertumbuhan ekonomi dan pembangunan daerah. BPR biasanya berfokus pada penyaluran kredit terhadap pemilik usaha kecil dan kekurangan dana di daerah pedesaan dan juga perkotaan.

Dalam menyalurkan kredit, tentunya BPR tidak luput dari risiko kredit macet. Hal ini dapat tercermin dalam rasio yang dikenal dengan *Non Performing Loan* (NPL). NPL merupakan metrik yang digunakan bank untuk mengukur kemampuannya dalam mengelola risiko terutama risiko kredit. NPL merupakan indikator yang menunjukkan risiko kredit, dengan semakin tingginya nilai NPL maka risiko kredit yang dihadapi oleh bank juga semakin besar. (Masyhud, 2004). Ketika NPL meningkat, perbankan diharuskan untuk menyediakan cadangan yang lebih besar. Hal ini mengakibatkan pengurangan modal bank. Padahal besaran modal menjadi faktor penentu bagi bank dalam melakukan ekspansi kredit.

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





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

Otoritas Jasa Keuangan melalui PJOK No 15 /POJK.03/2017 mengatur bahwa salah satu indikator bank yang dianggap berpotensi menghadapi kesulitan yang dapat membahayakan kelangsungan usahanya adalah bank yang memiliki rasio kredit bermasalah (NPL) neto lebih dari 5% dari total kredit. Oleh karena itu, industri perbankan harus senantiasa menjaga tingkat rasio kredit bermasalah agar tetap dalam batas aman sesuai ketentuan Bank Indonesia. Dengan menjaga batas aman, bank kemudian mampu melaksanakan kegiatan operasionalnya dengan sebaik mungkin dan tentunya dapat mempertahankan kepercayaan masyarakat terhadap industri perbankan dalam melaksanakan peran sebagai lembaga perantara atas dana yang diterima dari nasabah.

Namun di Indonesia nilai NPL pada BPR masih sangat tinggi dibandingkan dengan nilai NPL pada bank umum. Dari tahun 2015 sampai dengan 2022 nilai NPL pada BPR terus mengalami kenaikan yang signifikan. Pada tahun 2021 sendiri, nilai rata-rata NPL pada BPR di Indonesia sebesar 7,22% dan mengalami kenaikan di tahun selanjutnya yaitu pada tahun 2022 sebesar 7,98%. Seperti yang kita ketahui, tingginya rasio NPL menandai kegagalan suatu bank atau adanya krisis ekonomi yang sedang terjadi pada suatu negara. NPL mempunyai dampak yang sangat besar untuk industri perbankan karena jika rasio NPL pada suatu bank tinggi, akibatnya biaya yang dikeluarkan oleh bank menjadi besar dan bisa berpotensi mengalami kerugian yang besar. Hal ini mengindikasikan bahwa masih banyak BPR di Indonesia yang belum maksimal dalam mengelola manajemennya sendiri.

Pada prinsipnya kenaikan dan penurunan rasio NPL dapat dipengaruhi oleh langkah-langkah operasional yang diambil bank. Akan tetapi penting untuk mengetahui tentang faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat NPL pada masing-masing bank tersebut. Karena dinamika NPL dalam beberapa tahun bisa berubah secara drastis. Dengan kata lain, sedikit gangguan pada sektor riil dapat mempengaruhi NPL perbankan (Anwar, 2016). Mengacu pada beberapa jurnal penelitian sebelumnya terkait dengan NPL, seperti yang disampaikan oleh Suryani (2021), Umar (2018). Penelitian tersebut kemudian menggunakan faktor-faktor yang dianggap berpotensi

mempengaruhi NPL, yaitu *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Kualitas Aset Produktif (KAP), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).

Hubungan LDR dengan NPL ialah dengan LDR yang semakin tinggi, berarti jumlah kredit yang tersalurkan juga semakin banyak. Dengan proporsi kredit yang lebih tinggi dibandingkan dengan simpanan masyarakat di bank tertentu, akan berdampak pada meningkatnya risiko yang harus ditanggung oleh bank, terutama risiko kredit macet. Temuan ini sejalan dengan hasil penelitian yang telah dilakukan oleh Suryani (2021) yang menyatakan jika LDR mempunyai pengaruh positif signifikan terhadap NPL.

Kemudian hubungan Kualitas Aset Produktif (KAP) dengan NPL dapat diketahui dari salah satu komponen aset produktif bank yaitu kredit yang diberikan. Kredit mempunyai kualitasnya masing-masing, antara lain kredit lancar, kurang lancar, dan macet (Taswan, 2010). Adanya masalah pada KAP dapat berdampak pada NPL, karena penurunan KAP bermasalah di bank dapat menyebabkan penurunan NPL. Hal ini sesuai dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Umar (2018) serta Riyadi (2015) yang menyatakan jika KAP mempunyai pengaruh positif signifikan terhadap NPL.

Selanjutnya hubungan BOPO dengan NPL ialah apabila BOPO tinggi, maka NPL pun akan meningkat. Rasio BOPO yang tinggi dapat mengindikasikan bahwa bank menghadapi masalah efisiensi operasional. Jika masalah ini tidak ditangani dengan baik, hal ini dapat mempengaruhi manajemen risiko kredit, termasuk pengawasan dan evaluasi yang kurang tepat terhadap pinjaman. Akibatnya, bank dapat mengalami peningkatan NPL. Berdasarkan hal tersebut, dapat disimpulkan bahwa BOPO berpengaruh positif terhadap NPL. Hal ini sesuai dengan hasil penelitian Jayanti (2013) Hal ini menunjukkan adanya hubungan positif antara rasio BOPO dan NPL.

Salah satu contoh BPR yang menarik untuk di bahas adalah BPR XY. BPR ini adalah salah satu BPR swasta nasional yang sedang tumbuh dan berkembang. Dengan visi meningkatkan tingkat perekonomian khususnya golongan pengusaha mikro, kecil dan menengah membuat BPR XY ini menjadi pilihan pengusaha kecil di perkotaan dan pedesaan sekitar BPR dalam menunjang usahanya. Dan laporan keuangan dari BPR XY pun menarik untuk dibahas. Dari hasil laporan publikasi yang ada pada *website*

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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Otoritas Jasa Keuangan (www.ojk.go.id), BPR XY memiliki rasio NPL yang berfluktuatif dan sangat tinggi. NPL tertinggi yaitu sebesar 28,82% pada tahun 2021 di kuartal kedua dan ketiga. Kemudian juga pada tahun 2020 nilai NPL pada BPR XY terus mengalami kenaikan yang signifikan. Nilai NPL dari kuartal satu sampai kuartal empat berturut-turut sebesar 18,88%, 23,19%, 24,73%, 26,49%. Hal ini tentunya menjadi perhatian utama bagi pihak BPR XY karena mereka harus memikirkan bagaimana caranya agar nilai NPL ini turun menjadi batas wajar.

Nilai LDR pada laporan keuangan BPR XY pun cenderung fluktuatif, akan tetapi pada tiga tahun terakhir tahun 2020 kuartal dua, 2021 kuartal dua, 2022 kuartal satu dan kuartal tiga terjadi penurunan sebesar 6,4%, 6,17%, 3,69%, 11,06%. Hal ini berbanding terbalik dengan nilai NPL yang mengalami kenaikan sebesar 5,01%, 14,62%, 7,73%, 9,98%. Sedangkan pada tahun 2021 kuartal empat mengalami kenaikan sebesar 14,13% dan 2022 kuartal empat sebesar 1,44%. Lalu nilai NPL mengalami penurunan sebesar 13,73% dan 3,53%. Penelitian mengenai LDR pernah dilakukan oleh Riyadi (2015) dan Firdausa (2018) dan hasilnya adalah semakin tinggi nilai LDR akan mendorong penurunan NPL. Namun berbeda dengan Maude (2017), Wood (2018), serta Khafid (2020). Berdasarkan penelitiannya, nilai LDR yang tinggi justru akan membuat peluang terjadinya kredit bermasalah menjadi besar sehingga nilai NPL pun semakin tinggi.

Untuk nilai BOPO pun berfluktuatif. Pada tiga tahun terakhir, yaitu pada tahun 2020 kuartal dua dan kuartal empat, 2022 kuartal satu walaupun BOPO mengalami penurunan sebesar 34,57%, 11,63%, 22,66%, akan tetapi nilai dari NPL mengalami kenaikan sebesar 4,31%, 1,76%, 7,73%. Begitupun pada tahun 2022 kuartal empat, nilai BOPO mengalami peningkatan sebesar 42,43%, akan tetapi nilai NPL mengalami penurunan sebesar 3,53%. Penelitian mengenai BOPO pernah dilakukan oleh Barus (2016), Ratnasari (2017), dan Pratamawati (2018) dan hasilnya memperlihatkan terjadinya kenaikan proporsional antara nilai BOPO dan nilai NPL, di mana semakin tinggi nilai BOPO, semakin tinggi pula nilai NPL.

Untuk nilai KAP pada tahun 2020 kuartal empat mengalami penurunan sebesar 7,34% berbanding terbalik dengan NPL yang mengalami kenaikan sebesar 1,76%.



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

Penelitian mengenai KAP pun pernah dilakukan oleh Putraseto (2021) yang menyatakan KAP tidak ada pengaruhnya dengan NPL.

Selain itu pula, pada penelitian sebelumnya mengenai NPL mendapatkan perbedaan hasil. Menurut penelitian yang dilakukan oleh Suryani (2021), ditemukan bahwa LDR dan BOPO memiliki pengaruh yang signifikan secara positif terhadap NPL. Namun, hasil dari penelitian Kinanti (2017) menunjukkan bahwa LDR memiliki pengaruh yang signifikan secara negatif terhadap NPL. Selanjutnya, berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Jayanti (2013), terlihat bahwa variabel BOPO memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap NPL, namun hasil penelitian Chandra (2016) menunjukkan bahwa BOPO memiliki pengaruh yang negatif dan signifikan terhadap tingkat NPL. Penelitian terkait KAP dari Umar (2018), memperlihatkan jika KAP mempunyai efek positif signifikan pada NPL, sedangkan menurut Putraseto (2021) variabel KAP tidak memberikan dampak yang signifikan pada NPL.

Berdasarkan pada latar belakang di atas, terdapat fenomena/gap dan ketidaksesuaian dengan teori yang ada hingga peneliti tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi NPL. Penelitian ini dilakukan pada BPR XY berdasarkan laporan keuangan dari tahun 2014 sampai 2022, dengan mengambil judul **“Pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Kualitas Aset Produktif (KAP), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Non Performing Loan* (NPL) Pada BPR XY Periode 2014-2022”**

1.2 Rumusan Masalah

NPL digunakan oleh bank sebagai indikator untuk mengevaluasi kemampuan bank dalam menghadapi risiko kredit macet. NPL sering dikaitkan dengan terjadinya krisis finansial dan kegagalan bank. Bank Indonesia sendiri menurut PBI No 15/2/PBI/2013 menetapkan bahwa rasio kredit bermasalah untuk di atas 5%.

BPR XY mulai tahun 2020, memperlihatkan NPL yang terus mengalami kenaikan signifikan. Nilai dari kuartal satu sampai kuartal empat berturut-turut yaitu sebesar 18,88%, 23,19%, 24,73%, 26,49%. Hal ini tentunya menjadi perhatian utama bagi pihak BPR XY karena mereka harus memikirkan bagaimana caranya agar nilai NPL

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

ini turun menjadi batas wajar. Beberapa faktor yang diduga mempengaruhi nilai NPL ini adalah LDR, KAP serta BOPO.

Namun, pada penelitian yang telah dilakukan terdahulu terdapat ketidak konsistenan dalam hasil penelitian mengenai faktor-faktor yang memengaruhi nilai NPL, hingga pada akhirnya terdapat perbedaan antara fenomena yang terjadi berdasarkan laporan keuangan BPR XY periode 2014-2022 dengan bukti empiris berdasarkan hasil penelitian sebelumnya.

Perbedaan antara penelitian ini dengan penelitian yang telah dilakukan sebelumnya adalah penelitian ini menggunakan satu BPR yaitu BPR XY, sedangkan penelitian terdahulu lebih banyak menggunakan data bank umum. Periode waktu yang digunakan juga berbeda. Penelitian ini menggunakan laporan keuangan triwulan yaitu periode tahun 2014 sampai dengan tahun 2022.

Oleh sebab itu, berdasarkan uraian latar belakang di atas, terdapat fenomena/ gap yang menjadi alasan dilakukannya penelitian ini. Penelitian ini menggunakan LDR, KAP dan BOPO sebagai variabel X serta NPL sebagai variabel Y.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan perumusan masalah yang telah dijelaskan sebelumnya, beberapa pertanyaan penelitian yang muncul antara lain:

1. Bagaimana pengaruh LDR secara parsial terhadap NPL pada BPR XY periode 2014-2022?
2. Bagaimana pengaruh KAP secara parsial terhadap NPL pada BPR XY periode 2014-2022?
3. Bagaimana pengaruh BOPO secara parsial terhadap NPL pada BPR XY periode 2014-2022?
4. Bagaimana pengaruh LDR, KAP dan BOPO secara simultan terhadap NPL pada BPR XY periode 2014-2022?



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

1.4 Tujuan Penelitian

Berikut merupakan tujuan penulisan penelitian yang menjadi alasan bagi peneliti, antara lain:

1. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh antara LDR terhadap NPL pada BPR XY periode 2014-2022.
2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh antara KAP terhadap NPL pada BPR XY periode 2014-2022.
3. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh antara BOPO terhadap NPL pada BPR XY periode 2014-2022.
4. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh LDR, KAP dan BOPO terhadap NPL pada BPR XY periode 2014-2022.

1.5 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat untuk berbagai pihak, diantaranya:

1. Bagi Bank

Dari Penelitian ini diharapkan dapat memberikan pertimbangan dan masukan kepada pihak bank mengenai bagaimana rasio KAP, LDR dan BOPO berpengaruh terhadap NPL suatu bank.
2. Bagi Mahasiswa dan Masyarakat

Dari hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan pengetahuan dan wawasan serta sumber informasi guna menambah pengetahuan mengenai pengaruh rasio KAP, LDR dan BOPO terhadap NPL bank.
3. Bagi Penulis

Dari Hasil Penelitian ini diharapkan berguna untuk mendapat pengetahuan serta pengalaman dan menjadi referensi untuk penelitian selanjutnya



1.6 Sistematika Penulisan

Untuk memudahkan pembaca dalam membaca keseluruhan penelitian ini, penulis memberikan gambaran penelitian melalui sistematika penulisan berdasarkan bab sebagai berikut :

Bab I, Pendahuluan. Pada bab ini menjelaskan latar belakang penelitian yang dilakukan, rumusan masalah penelitian, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan penelitian.

Bab II, Tinjauan Pustaka. Pada bab ini menjelaskan landasan teori terkait variabel yang digunakan peneliti, kerangka yang menjelaskan hubungan antar variabel, dan pengembangan hipotesis penelitian.

Bab III, Metodologi Penelitian. Pada bab ini berisi penjelasan tentang jenis penelitian yang akan dilakukan, metode pengambilan sampel dan objek penelitian. Bab ini juga menjelaskan metode analisis data yang digunakan untuk menguji pengaruh *loan to deposit ratio*, kualitas aset produktif, biaya operasional dan pendapatan operasional terhadap *non performing loan*.

Bab IV, Hasil Penelitian dan Pembahasan. Pada bab ini membahas secara rinci permasalahan penelitian, analisis dan data yang digunakan. Selain itu, dijelaskan bagaimana hasil kerja penelitian dapat dianalisis dengan menggunakan metode yang telah ditetapkan.

Bab V, Penutup, Pada bab ini memberikan kesimpulan mengenai hasil penelitian mengenai pengaruh LDR, KAP, BOPO terhadap NPL pada BPR XY periode 2014-2022. Selain itu, bab ini juga memuat saran-saran yang dapat digunakan untuk penelitian selanjutnya.

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

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian dan pembahasan mengenai pengaruh variabel independen, yaitu *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Kualitas Aset Produktif (KAP), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), terhadap variabel dependen, yaitu *Non Performing Loan* (NPL) di BPR XY selama periode 2014 hingga 2022, dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan analisis hipotesis, ditemukan bahwa variabel *Loan to Deposit Ratio* (LDR) memiliki pengaruh negatif dan signifikan secara parsial terhadap *Non Performing Loan* (NPL) di BPR XY selama periode 2014-2022. Pengaruh negatif ini menunjukkan bahwa bank menjadi lebih selektif dan berhati-hati dalam penyaluran kredit, yang pada gilirannya dapat mengurangi risiko kredit yang terjadi di bank tersebut.
2. Berdasarkan analisis hipotesis, ditemukan bahwa variabel Kualitas Aset Produktif (KAP) memiliki pengaruh positif dan signifikan secara parsial terhadap *Non Performing Loan* (NPL) di BPR XY selama periode 2014-2022. Temuan ini menunjukkan bahwa semakin tinggi nilai KAP, semakin tinggi pula nilai NPL.
3. Berdasarkan analisis hipotesis, ditemukan bahwa variabel Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) memiliki pengaruh negatif namun tidak signifikan secara parsial terhadap *Non Performing Loan* (NPL) di BPR XY selama periode 2014-2022. Temuan ini menunjukkan bahwa meskipun rasio BOPO rendah, hal ini tidak berarti secara langsung menyebabkan penurunan tingkat NPL. Efisiensi yang dicapai dengan menekan biaya operasional terkait penilaian kredit tidak secara signifikan mempengaruhi tingkat NPL, bahkan dapat meningkatkannya.

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



4. Berdasarkan hasil uji hipotesis yang dilakukan, variabel *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Kualitas Aset Produktif (KAP) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) secara simultan berpengaruh terhadap NPL di BPR XY 2014-2022.

5.1 Saran

Setelah melalui penelitian ini, berikut adalah beberapa saran yang dapat diberikan:

1. Efisiensi operasional tetap penting untuk dilakukan, namun harus secara hati-hati agar tidak mengorbankan kualitas kredit. Penghematan biaya harus diimbangi dengan menjaga proses penilaian kredit yang cermat dan selektif, sehingga dapat mengurangi risiko kredit bermasalah di masa depan.
2. BPR perlu memperketat lagi proses penilaian kreditnya untuk memastikan bahwa pemberian kredit dilakukan dengan cermat dan berdasarkan risiko yang tepat sehingga dapat menekan kredit macet.

**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



DAFTAR PUSTAKA

- Anwar CJ. (2016). *Pengaruh ROA dan CAR terhadap Kredit Macet (NPL) pada Bank Umum Di Indonesia*. Jurnal Ekonomi-Qu 6(2):214-235.
- Boedijowono. (2016). *Pengantar Statistik Ekonomi dan Bisnis*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Chandra, Ervinna., dan Mulyo. (2016). *Analisis Pengaruh Variabel Kinerja Bank (Car,Roa,Bopo Dan Ldr), Serta Pertumbuhan Kredit Dan Kualitas Kredit Terhadap Non Performing Loan (Npl)*. Diponegoro Journal Of Management, Vol. 5 No 4.
- Fahmi I. (2013). *Manajemen Risiko Teori, Kasus, dan Solusi*. Bandung: Alfabeta.
- Firdausa A. (2018). *Pengaruh LAR, LDR dan Jumlah Kredit terhadap Non Performing Loan di Bank Perkreditan Rakyat*. Skripsi. Bogor: Institut Pertanian Bogor.
- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gujarati, Damodar N. (2006). *Ekonometrika Dasar*. Jakarta : Penerbit Erlangga.
- Hamdillah, Dwinisa Nur. (2020). *Pengaruh Kualitas Aset dan Kinerja Keuangan terhadap Non Performing Loan (NPL) BPR di Indonesia*. Skripsi. Bogor: Institut Pertanian Bogor.
- Hasibuan MSP. (2008). *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Ismail. (2011). *Akuntansi Bank: Teori dan Aplikasi Dalam Rupiah Cetakan Kedua*. Jakarta: Kencana.
- Jandi, Cep., dan Sunaenah. (2016). *Pengaruh Roa Dan Car Terhadap Kredit Macet (Npl) Pada Bank Umum Di Indonesia*. JEQu, Vol. 6 No 2.
- Kasmir. (2014). *Analisis Laporan Keuangan, Edisi Pertama, Cetakan Ketujuh*. Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada.
- Kuncoro., dan Suhardjono. (2009). *Manajemen Perbankan (Teori dan Aplikasi) Edisi Pertama*, Yogyakarta: Penerbit BPFE.
- Latumaerissa JR. (2011). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Ambon: PT Penerbit Salemba Empat.
- Muhaemin, A., & Wiliasih, R. (2016). *Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia*. Nisbah: Jurnal Perbankan Syariah, 2(1), 180. <https://doi.org/10.30997/jn.v2i1.255>
- Peraturan Bank Indonesia No 15/2/PBI/2013. (n.d.).

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





© 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

- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/POJK.03/2017. (n.d.).
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 23 Tahun 2022. (n.d.)
- Putraseto, Refo., dan Imam. (2021). *Pengaruh CAR, LDR, BOPO, dan KAP terhadap non performing loan BPR konvensional di Kota Batu sebelum dan setelah COVID-19*. Jurnal Ekonomi, Bisnis dan Pendidikan, DOI: 10.17977/um066v1i92021p806-823.
- Riyanto, Slamet. (2020). *Metode Riset Penelitian Kuantitatif (Penelitian di Bidang Manajemen, Teknik, Pendidikan dan Eksperimen)*. Madiun: Deepublish.
- Soebagio, H. (2005). *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi terjadinya Non-Performing Loan (NPL) pada Bank Umum Konvensional*. Tesis. Semarang: Program Pasca Sarjana Universitas Diponegoro Semarang.
- Sugiyono. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandung: Alfabeta.
- Supartoyo YH. (2018). *Peran Bank Perkreditan Rakyat terhadap Perekonomian Regional dan Kesejahteraan Masyarakat di Wilayah Sulawesi*. Disertasi. Bogor: Institut Pertanian Bogor.
- Suryani, Iklimatus., dan Laely. (2021). *Pengaruh Car, Ldr, Roa Dan Bopo Terhadap Npl Pada Bank Umum Swasta Nasional*. Jurnal Ecopreneur.12, Vol. 4 No 2.
- Taswan. (2010). *Manajemen Perbankan Konsep Teknik & Aplikasi Edisi II*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN Yogyakarta.
- Triandaru, Sigit dan Totok Budisantoso. (2009). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain Edisi 2*. Jakarta: Salemba Empat.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan.



LAMPIRAN

Lampiran 1

Data Variabel Penelitian Tahun 2014 – 2021 (Triwulan)

N	LDR (%) X1	LN	KAP (%) X2	LN	BOPO (%) X3	LN	NPL (%) Y
1	77.74	4.35	2.69	0.99	99.60	4.60	0.86
2	76.02	4.33	3.10	1.13	81.83	4.40	1.97
3	75.83	4.33	2.23	0.80	93.76	4.54	0.84
4	67.33	4.21	1.55	0.44	95.15	4.56	0.64
5	62.90	4.14	8.67	2.16	119.02	4.78	15.41
6	80.09	4.38	1.91	0.65	94.58	4.55	2.33
7	67.33	4.21	1.47	0.39	95.18	4.56	0.17
8	72.66	4.29	1.87	0.63	85.60	4.45	0.94
9	69.89	4.25	2.09	0.74	102.93	4.63	0.51
10	73.31	4.29	2.17	0.77	105.08	4.65	1.15
11	79.39	4.37	2.14	0.76	105.07	4.65	0.39
12	58.30	4.07	0.72	-0.33	92.66	4.53	0.31
13	80.61	4.39	3.45	1.24	114.86	4.74	5.09
14	79.64	4.38	5.66	1.73	142.07	4.96	5.34
15	81.94	4.41	2.56	0.94	93.27	4.54	3.34
16	81.01	4.39	1.76	0.57	110.89	4.71	1.52
17	82.78	4.42	1.50	0.41	86.12	4.46	1.31
18	69.55	4.24	2.65	0.97	89.32	4.49	3.09
19	68.79	4.23	5.10	1.63	86.02	4.45	8.40
20	74.69	4.31	1.99	0.69	100.65	4.61	5.33
21	78.25	4.36	1.62	0.48	113.47	4.73	16.34
22	82.18	4.41	11.72	2.46	120.24	4.79	14.64
23	76.95	4.34	9.76	2.28	94.91	4.55	15.23
24	76.27	4.33	12.60	2.53	100.46	4.61	17.71
25	79.49	4.38	16.47	2.80	169.06	5.13	18.88
26	73.09	4.29	17.01	2.83	134.49	4.90	23.19
27	74.27	4.31	20.16	3.00	137.91	4.93	24.73
28	60.63	4.10	12.82	2.55	126.28	4.84	26.49
29	57.21	4.05	7.66	2.04	104.92	4.65	14.20
30	51.04	3.93	19.19	2.95	207.72	5.34	28.82
31	51.04	3.93	19.19	2.95	207.72	5.34	28.82
32	65.17	4.18	12.28	2.51	160.66	5.08	15.09
33	61.48	4.12	12.43	2.52	138.00	4.93	22.82
34	61.43	4.12	11.19	2.42	107.65	4.68	17.79
35	50.37	3.92	14.19	2.65	115.53	4.75	27.77
36	51.81	3.95	13.43	2.60	157.96	5.06	24.24

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 mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Hasil Output SPSS Versi 26

1. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		36
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	3.66665047
Most Extreme Differences	Absolute	.135
	Positive	.135
	Negative	-.116
Test Statistic		.135
Asymp. Sig. (2-tailed)		.096 ^c

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

2. Uji Multikolinearitas

Collinearity Statistics		
Model	Tolerance	VIF
1		
(Constant)		
LN_X1	.766	1.305
LN_X2	.474	2.111
LN_X3	.453	2.209

3. Uji Heteroskedastisitas

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.475	14.349		.172	.864
	LN_X1	1.830	2.259	.155	.810	.424
	LN_X2	.113	.442	.062	.256	.799
	LN_X3	-1.963	1.853	-.264	-1.059	.297

a. Dependent Variable: LN_RES

4. Uji Autokorelasi

Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.932 ^a	.869	.857	3.83467	1.763

a. Predictors: (Constant), LN_X3, LN_X1, LN_X2

b. Dependent Variable: NPL

5. Uji Regresi Linier Berganda

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 satu 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 satu 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

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients		
1	(Constant)	39.040	31.135		1.254	.219
	LN_X1	-15.213	4.903	-.227	-3.103	.004
	LN_X2	7.378	.958	.715	7.701	.000
	LN_X3	5.252	4.021	.124	1.306	.201

a. Dependent Variable: NPL

6. Uji t (Parsial)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients		
1	(Constant)	39.040	31.135		1.254	.219
	LN_X1	-15.213	4.903	-.227	-3.103	.004
	LN_X2	7.378	.958	.715	7.701	.000
	LN_X3	5.252	4.021	.124	1.306	.201

a. Dependent Variable: NPL

7. Uji F (Simultan)

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	3130.511	3	1043.504	70.964	.000 ^b
	Residual	470.551	32	14.705		
	Total	3601.062	35			

a. Dependent Variable: NPL

b. Predictors: (Constant), LN_X3, LN_X1, LN_X2

8. Uji Koefisien Determinasi (R²)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.932 ^a	.869	.857	3.83467

a. Predictors: (Constant), LN_X3, LN_X1, LN_X2

Lampiran 3

Tabel distribusi T



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 satu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Titik Persentase Distribusi t (df = 1 – 40)

Pr	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
df	0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
1	1.00000	3.07768	6.31375	12.70620	31.82052	63.65674	318.30884
2	0.81650	1.88562	2.91999	4.30265	6.96456	9.92484	22.32712
3	0.76489	1.63774	2.35336	3.18245	4.54070	5.84091	10.21453
4	0.74070	1.53321	2.13185	2.77645	3.74695	4.60409	7.17318
5	0.72669	1.47588	2.01505	2.57058	3.36493	4.03214	5.89343
6	0.71756	1.43976	1.94318	2.44691	3.14267	3.70743	5.20763
7	0.71114	1.41492	1.89458	2.36462	2.99795	3.49948	4.78529
8	0.70639	1.39682	1.85955	2.30600	2.89646	3.35539	4.50079
9	0.70272	1.38303	1.83311	2.26216	2.82144	3.24984	4.29681
10	0.69981	1.37218	1.81246	2.22814	2.76377	3.16927	4.14370
11	0.69745	1.36343	1.79588	2.20099	2.71808	3.10581	4.02470
12	0.69548	1.35622	1.78229	2.17881	2.68100	3.05454	3.92963
13	0.69383	1.35017	1.77093	2.16037	2.65031	3.01228	3.85198
14	0.69242	1.34503	1.76131	2.14479	2.62449	2.97684	3.78739
15	0.69120	1.34061	1.75305	2.13145	2.60248	2.94671	3.73283
16	0.69013	1.33676	1.74588	2.11991	2.58349	2.92078	3.68615
17	0.68920	1.33338	1.73961	2.10982	2.56693	2.89823	3.64577
18	0.68836	1.33039	1.73406	2.10092	2.55238	2.87844	3.61048
19	0.68762	1.32773	1.72913	2.09302	2.53948	2.86093	3.57940
20	0.68695	1.32534	1.72472	2.08596	2.52798	2.84534	3.55181
21	0.68635	1.32319	1.72074	2.07961	2.51765	2.83136	3.52715
22	0.68581	1.32124	1.71714	2.07387	2.50832	2.81876	3.50499
23	0.68531	1.31946	1.71387	2.06866	2.49987	2.80734	3.48496
24	0.68485	1.31784	1.71088	2.06390	2.49216	2.79694	3.46678
25	0.68443	1.31635	1.70814	2.05954	2.48511	2.78744	3.45019
26	0.68404	1.31497	1.70562	2.05553	2.47863	2.77871	3.43500
27	0.68368	1.31370	1.70329	2.05183	2.47266	2.77068	3.42103
28	0.68335	1.31253	1.70113	2.04841	2.46714	2.76326	3.40816
29	0.68304	1.31143	1.69913	2.04523	2.46202	2.75639	3.39624
30	0.68276	1.31042	1.69726	2.04227	2.45726	2.75000	3.38518
31	0.68249	1.30946	1.69552	2.03951	2.45282	2.74404	3.37490
32	0.68223	1.30857	1.69389	2.03693	2.44868	2.73848	3.36531
33	0.68200	1.30774	1.69236	2.03452	2.44479	2.73328	3.35634
34	0.68177	1.30695	1.69092	2.03224	2.44115	2.72839	3.34793
35	0.68156	1.30621	1.68957	2.03011	2.43772	2.72381	3.34005
36	0.68137	1.30551	1.68830	2.02809	2.43449	2.71948	3.33262
37	0.68118	1.30485	1.68709	2.02619	2.43145	2.71541	3.32563
38	0.68100	1.30423	1.68595	2.02439	2.42857	2.71156	3.31903
39	0.68083	1.30364	1.68488	2.02269	2.42584	2.70791	3.31279
40	0.68067	1.30308	1.68385	2.02108	2.42326	2.70446	3.30688

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Lampiran 4

Tabel distribusi F



- 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

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
1	161	199	216	225	230	234	237	239	241	242	243	244	245	245	246
2	18.51	19.00	19.16	19.25	19.30	19.33	19.35	19.37	19.38	19.40	19.40	19.41	19.42	19.42	19.43
3	10.13	9.55	9.28	9.12	9.01	8.94	8.89	8.85	8.81	8.79	8.76	8.74	8.73	8.71	8.70
4	7.71	6.94	6.59	6.30	6.20	6.16	6.09	6.04	6.00	5.96	5.94	5.91	5.89	5.87	5.86
5	6.61	5.79	5.41	5.19	5.05	4.95	4.88	4.82	4.77	4.74	4.70	4.68	4.66	4.64	4.62
6	5.99	5.14	4.76	4.53	4.39	4.28	4.21	4.15	4.10	4.06	4.03	4.00	3.98	3.96	3.94
7	5.59	4.74	4.35	4.12	3.97	3.87	3.79	3.73	3.68	3.64	3.60	3.57	3.55	3.53	3.51
8	5.32	4.48	4.07	3.84	3.69	3.58	3.50	3.44	3.39	3.35	3.31	3.28	3.26	3.24	3.22
9	5.12	4.28	3.86	3.63	3.48	3.37	3.29	3.23	3.18	3.14	3.10	3.07	3.05	3.03	3.01
10	4.96	4.10	3.71	3.48	3.33	3.22	3.14	3.07	3.02	2.98	2.94	2.91	2.89	2.86	2.85
11	4.84	3.98	3.59	3.36	3.20	3.09	3.01	2.95	2.90	2.85	2.82	2.79	2.76	2.74	2.72
12	4.75	3.89	3.49	3.26	3.11	3.00	2.91	2.85	2.80	2.75	2.72	2.69	2.66	2.64	2.62
13	4.67	3.81	3.41	3.18	3.03	2.92	2.83	2.77	2.71	2.67	2.63	2.60	2.58	2.55	2.53
14	4.60	3.74	3.34	3.11	2.96	2.85	2.76	2.70	2.65	2.60	2.57	2.53	2.51	2.48	2.46
15	4.54	3.68	3.29	3.06	2.90	2.79	2.71	2.64	2.59	2.54	2.51	2.48	2.45	2.42	2.40
16	4.49	3.63	3.24	3.01	2.85	2.74	2.66	2.59	2.54	2.49	2.46	2.42	2.40	2.37	2.35
17	4.45	3.59	3.20	2.96	2.81	2.70	2.61	2.55	2.49	2.45	2.41	2.38	2.35	2.33	2.31
18	4.41	3.55	3.16	2.93	2.77	2.66	2.58	2.51	2.46	2.41	2.37	2.34	2.31	2.29	2.27
19	4.38	3.52	3.13	2.90	2.74	2.63	2.54	2.48	2.42	2.38	2.34	2.31	2.28	2.26	2.23
20	4.35	3.49	3.10	2.87	2.71	2.60	2.51	2.45	2.39	2.35	2.31	2.28	2.25	2.22	2.20
21	4.32	3.47	3.07	2.84	2.68	2.57	2.49	2.42	2.37	2.32	2.28	2.25	2.22	2.20	2.18
22	4.30	3.44	3.05	2.82	2.66	2.55	2.46	2.40	2.34	2.30	2.26	2.23	2.20	2.17	2.15
23	4.28	3.42	3.03	2.80	2.64	2.53	2.44	2.37	2.32	2.27	2.24	2.20	2.18	2.15	2.13
24	4.26	3.40	3.01	2.78	2.62	2.51	2.42	2.36	2.30	2.25	2.22	2.18	2.15	2.13	2.11
25	4.24	3.39	2.99	2.76	2.60	2.49	2.40	2.34	2.28	2.24	2.20	2.16	2.14	2.11	2.09
26	4.23	3.37	2.98	2.74	2.59	2.47	2.39	2.32	2.27	2.22	2.18	2.15	2.12	2.09	2.07
27	4.21	3.35	2.96	2.73	2.57	2.46	2.37	2.31	2.25	2.20	2.17	2.13	2.10	2.08	2.06
28	4.20	3.34	2.95	2.71	2.56	2.45	2.36	2.29	2.24	2.19	2.15	2.12	2.09	2.06	2.04
29	4.18	3.33	2.93	2.70	2.55	2.43	2.35	2.28	2.22	2.18	2.14	2.10	2.08	2.05	2.03
30	4.17	3.32	2.92	2.69	2.53	2.42	2.33	2.27	2.21	2.16	2.13	2.09	2.06	2.04	2.01
31	4.16	3.30	2.91	2.68	2.52	2.41	2.32	2.25	2.20	2.15	2.11	2.08	2.05	2.03	2.00
32	4.15	3.29	2.90	2.67	2.51	2.40	2.31	2.24	2.19	2.14	2.10	2.07	2.04	2.01	1.99
33	4.14	3.28	2.89	2.66	2.50	2.39	2.30	2.23	2.18	2.13	2.09	2.06	2.03	2.00	1.98
34	4.13	3.28	2.88	2.65	2.49	2.38	2.29	2.23	2.17	2.12	2.08	2.05	2.02	1.99	1.97
35	4.12	3.27	2.87	2.64	2.49	2.37	2.29	2.22	2.16	2.11	2.07	2.04	2.01	1.99	1.96
36	4.11	3.26	2.87	2.63	2.48	2.36	2.28	2.21	2.15	2.11	2.07	2.03	2.00	1.98	1.95
37	4.11	3.25	2.86	2.63	2.47	2.36	2.27	2.20	2.14	2.10	2.06	2.02	2.00	1.97	1.95
38	4.10	3.24	2.85	2.62	2.46	2.35	2.26	2.19	2.14	2.09	2.05	2.02	1.99	1.96	1.94
39	4.09	3.24	2.85	2.61	2.46	2.34	2.26	2.19	2.13	2.08	2.04	2.01	1.98	1.95	1.93
40	4.08	3.23	2.84	2.61	2.45	2.34	2.25	2.18	2.12	2.08	2.04	2.00	1.97	1.95	1.92
41	4.08	3.23	2.83	2.60	2.44	2.33	2.24	2.17	2.12	2.07	2.03	2.00	1.97	1.94	1.92
42	4.07	3.22	2.83	2.59	2.44	2.32	2.24	2.17	2.11	2.06	2.03	1.99	1.96	1.94	1.91
43	4.07	3.21	2.82	2.59	2.43	2.32	2.23	2.16	2.11	2.06	2.02	1.99	1.96	1.93	1.91
44	4.06	3.21	2.82	2.58	2.43	2.31	2.23	2.16	2.10	2.05	2.01	1.98	1.95	1.92	1.90
45	4.06	3.20	2.81	2.58	2.42	2.31	2.22	2.15	2.10	2.05	2.01	1.97	1.94	1.92	1.89

Lampiran 5

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Nama : Hafidh Firdaus
 NIM : 1904421007
 Program Studi : D4 - Keuangan dan Perbankan
 Jurusan : Akuntansi
 Dosen Pembimbing : Atyanto Mahatmyo, S.E., Ak., M.M.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
26 Maret 2023	Diskusi Judul	



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

4 April 2023	Persetujuan Judul	
9 April 2023	Revisi Latar Belakang dan Rumusan Masalah	
18 April 2023	ACC BAB I	
28 April 2023	Revisi BAB II	
2 Mei 2023	ACC BAB II	
6 Mei 2023	ACC BAB III	
6 Juni 2023	Revisi Hasil Penelitian	
12 Juni 2023	ACC BAB IV	
19 Juni 2023	Revisi Penulisan Kesimpulan dan Saran	
3 Juli 2023	Skripsi ACC	

Menyetujui,

KPS D4-Keuangan dan Perbankan

Depok, 5 Juli 2023

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 satu 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