



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



**PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL), *RETURN ON ASSETS* (ROA), DAN INFLASI TERHADAP PENYALURAN KREDIT PEMILIKAN RUMAH (KPR) PADA PT BANK TABUNGAN NEGARA TBK PERIODE 2015-2022**

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Disusun oleh:  
**NEXIA NADA RAMADHAYANTY**  
NIM. 1904421034

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



© 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 *NON PERFORMING LOAN (NPL)*, *RETURN ON ASSETS (ROA)*, DAN INFLASI TERHADAP PENYALURAN KREDIT PEMILIKAN RUMAH (KPR) PADA PT BANK TABUNGAN NEGARA TBK PERIODE 2015-2022**

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

Disusun oleh:  
**NEXIA NADA RAMADHAYANTY**  
**NIM. 1904421034**

PROGRAM STUDI D4 KEUANGAN DAN PERBANKAN  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA  
JUNI 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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## 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 yang terdapat di dalam Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Nexia Nada Ramadhayanty

NIM : 1904421034

Tanda tangan :



Tanggal : 17 Juni 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 : Nexia Nada Ramadhayanty  
NIM : 1904421034  
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan  
Judul Skripsi : Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), *Return On Assets* (ROA), dan Inflasi terhadap Penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada PT Bank Tabungan Negara Tbk periode 2015-2022.

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 : Novitasari, S.Pd., M.Ak. (  )  
Anggota Penguji : Efriyanto, S.E., M.M. (  )

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

Ditetapkan di : Depok  
Tanggal : 26 Juni 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 : Nexia Nada Ramadhanty  
NIM : 1904421034  
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan  
Judul Skripsi : Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), *Return On Assets* (ROA), dan Inflasi terhadap Penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada PT Bank Tabungan Negara Tbk periode 2015-2022.

Disetujui oleh:

Pembimbing

**Efriyanto, S.E., M.M.**

NIP. 196501051991031005

**JAKARTA**

Ketua Program Studi

Keuangan dan Perbankan Terapan

**Heri Abrianto, S.E., M.M.**

NIP. 196510051997021001



## KATA PENGANTAR

Segala Puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT, atas Rahmat dan Anugerah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul “Pengaruh *Non Performing Loan (NPL)*, *Return On Assets (ROA)*, dan Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Pada PT Bank Tabungan Negara Tbk Periode 2015-2022” ini dengan baik.

Tujuan dari penulisan Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan guna memperoleh Sarjana Terapan (S.Tr) Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi di Politeknik Negeri Jakarta. Keberhasilan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, merupakan salah satu Anugerah dari Allah SWT. Tentunya, juga tidak terlepas dari dukungan berbagai pihak yang telah membantu dan memberikan doa kepada penulis.

Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. sc. H. 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 Ketua Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan.
4. Bapak Efriyanto, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing yang dengan penuh kesabaran telah memberikan arah kepada penulis selama penyusunan Skripsi.
5. Orang tua saya tercinta, Bapak Ahmad Sumedi dan Ibu Uum Sumiati, yang senantiasa mendoakan serta memberikan kasih sayang, nasehat, dan kesabarannya yang luar biasa dalam setiap langkah hidup penulis.
6. Seluruh staf pengajar dan staf administasi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang sudah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat.
7. Sahabat Griya Tiara Indahku, yaitu Alfia Marsyanda Putri, Cilvia Qotrun Nada, Zahwi Soraya Alfares Zahwi Soraya Alfares, Yunita Dwi Lestari, Siti Komariah, Tiara Ayunda, Rachmasani Ayu Azzahra, Rahma Mujianti, dan Elin Juliani Hikmah yang telah mendukung dan memberikan semangat kepada penulis.



## © 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

8. Teman seperbimbingan, yaitu Rafi, Angelica, Salfa, Ayu, dan Cia yang saling memberikan motivasi dan semangat kepada penulis.
9. Seluruh teman-teman prodi BKT'19 terutama kelas B yang saling memberikan saran dan juga semangat.
10. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah dengan tulus ikhlas memberikan doa dan motivasi kepada penulis sehingga dapat terselesaikannya Skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat kekurangan dalam penulisan Skripsi ini baik dari segi materi maupun teknis penulisan. Oleh karena itu, penulis sangat terbuka atas kritik dan saran yang membangun dari para pembaca. Semoga Skripsi ini dapat memberikan manfaat.

Depok, 17 Juni 2023

Penulis

Nexia Nada Ramadhayanty

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**



## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Nexia Nada Ramadhayanty  
NIM : 1904421034  
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-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**Pengaruh *Non Performing Loan (NPL)*, *Return On Assets (ROA)*, dan Inflasi terhadap Penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada PT Bank Tabungan Negara Tbk periode 2015-2022.**

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

Pada Tanggal : 26 Juni 2023

Yang menyatakan

(Nexia Nada Ramadhayanty)

- 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





Nexia Nada Ramadhayanty  
D4 Keuangan dan Perbankan

**Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), *Return On Assets* (ROA), dan Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Pada PT Bank Tabungan Negara Tbk Periode 2015-2022**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), *Return On Assets* (ROA), dan Inflasi terhadap penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada PT Bank Tabungan Negara Tbk periode 2015-2022. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan Bank Tabungan Negara secara triwulan yang di akses pada website Bank Tabungan Negara dan Bank Indonesia. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda yang diolah dengan menggunakan SPSS versi 26. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa *Non Performing Loan* (NPL), *Return On Assets* (ROA), dan Inflasi secara parsial memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR). Sedangkan secara simultan, *Non Performing Loan* (NPL), *Return On Assets* (ROA), dan Inflasi memiliki pengaruh simultan terhadap penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) sebesar 81,3% dan sisanya 18,7% dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian ini.

Kata kunci: *Non Performing Loan* (NPL), *Return On Assets* (ROA), Inflasi, Kredit Pemilikan Rumah (KPR)

**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



Nexia Nada Ramadhayanty  
D4 Keuangan dan Perbankan

*The Effect of Non Performing Loans (NPL), Return On Assets (ROA), and Inflation on Distribution of Home Ownership Loans (KPR) at PT Bank Tabungan Negara Tbk Period 2015-2022*

**ABSTRACT**

*This study aims to analyze the effect of Non Performing Loans (NPL), Return On Assets (ROA), and Inflation on the distribution of Home Ownership Loans (KPR) at PT Bank Tabungan Negara Tbk period 2015-2022. The type of data used in this study is secondary data obtained from the quarterly financial statements of Bank Tabungan Negara which are accessed on the websites of Bank Tabungan Negara and Bank Indonesia. The data analysis method used is multiple linear regression analysis which is processed using SPSS version 26. The results of this study show that Non Performing Loans (NPL), Return On Assets (ROA), and Inflation partially have a negative and significant influence on the distribution of Home Ownership Loans (KPR). Meanwhile, simultaneously, Non Performing Loans (NPL), Return On Assets (ROA), and Inflation have a simultaneous influence on the distribution of Home Ownership Loans (KPR) by 81.3% and the remaining 18.7% are influenced by other factors outside this study.*

*Keywords: Non Performing Loan (NPL), Return On Assets (ROA), Inflation, Home Ownership Loans (KPR)*

**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 ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....	vii
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT .....	ix
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Pertanyaan Penelitian .....	7
1.4 Tujuan Penelitian .....	8
1.5 Manfaat Penelitian .....	8
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi .....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>11</b>
2.1 Landasan Teori.....	11
2.1.1 Kredit .....	11
2.1.1.1 Pengertian Kredit .....	11
2.1.1.2 Prinsip Kredit .....	11
2.1.1.3 Kolektibilitas Kredit.....	13
2.1.2 Kredit Pemilikan Rumah .....	16
2.1.2.1 Pengertian Kredit Pemilikan Rumah.....	16
2.1.2.2 Jenis-Jenis Kredit Pemilikan Rumah .....	16
2.1.3 <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	18
2.1.3.1 Jenis-Jenis Risiko Kredit.....	20
2.1.4 <i>Return On Assets</i> (ROA).....	20
2.1.5 Inflasi .....	22
2.2 Penelitian Terdahulu.....	24
2.3 Kerangka Pemikiran .....	27
2.4 Hipotesis Penelitian .....	27
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>29</b>
3.1 Jenis Penelitian .....	29
3.2 Objek Penelitian .....	29
3.3 Metode Pengambilan Sampel .....	29
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian .....	30
3.5 Metode Pengumpulan Data Penelitian .....	31
3.6 Metode Analisis Data .....	31
3.6.1 Uji Asumsi Klasik.....	32

**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

3.6.1.1 Uji Normalitas.....	32
3.6.1.2 Uji Multikolinearitas .....	32
3.6.1.3 Uji Heteroskedastisitas.....	33
3.6.1.4. Uji Autokorelasi .....	33
3.6.2 Uji Regresi Linier Berganda .....	34
3.6.3 Uji Hipotesis .....	35
3.6.3.1 Uji Parsial (Uji t).....	35
3.6.3.2 Uji Simultan (Uji F) .....	35
3.6.4 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	35
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>37</b>
<b>4.1 Gambaran Umum Perusahaan .....</b>	<b>37</b>
4.1.1 Sejarah Singkat PT Bank Tabungan Negara Tbk .....	37
4.1.2 Visi dan Misi PT Bank Tabungan Negara Tbk .....	37
4.1.3 Struktur Organisasi PT Bank Tabungan Negara Tbk .....	39
<b>4.2 Gambaran Umum Variabel.....</b>	<b>42</b>
4.2.1 Perkembangan <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	44
4.2.2 Perkembangan <i>Return On Assets</i> (ROA).....	45
4.2.3 Perkembangan Inflasi .....	45
4.2.4 Perkembangan Kredit Pemilikan Rumah (KPR) .....	46
<b>4.3 Hasil Penelitian .....</b>	<b>47</b>
4.3.1 Uji Asumsi Klasik.....	48
4.3.1.1 Uji Normalitas .....	49
4.3.1.2 Uji Multikolinearitas .....	50
4.3.1.3 Uji Heteroskedastisitas.....	51
4.3.1.4 Uji Autokorelasi .....	53
4.3.2 Uji Regresi Linier Berganda .....	54
4.3.3 Uji Hipotesis .....	56
4.3.3.1 Uji t (Parsial).....	56
4.3.3.2 Uji F (Simultan) .....	57
4.3.3.3 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	59
<b>4.4 Pembahasan .....</b>	<b>59</b>
4.4.1 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk periode 2015-2022.....	60
4.4.2 Pengaruh <i>Return On Assets</i> (ROA) terhadap penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk periode 2015-2022. ....	60
4.4.3 Pengaruh Inflasi terhadap penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk periode 2015-2022.....	61
4.4.4 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL), <i>Return On Assets</i> (ROA), dan Inflasi terhadap penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk periode 2015-2022. ....	62
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>64</b>
<b>5.1 Kesimpulan .....</b>	<b>64</b>
<b>5.2 Saran.....</b>	<b>65</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>66</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>69</b>



**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 TABEL**

Tabel 1.1 Jumlah Alokasi KPR di Bank BTN.....	2
Tabel 1.2 Nilai Rasio NPL, ROA, dan Inflasi .....	3
Tabel 1.3 Pertumbuhan KPR, NPL, ROA, dan Inflasi .....	4
Tabel 2.1 Rasio NPL .....	19
Tabel 2.2 Rasio ROA.....	21
Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu.....	24
Tabel 4.1 Data Penelitian Bank BTN Periode 2015-2022 (Triwulan) .....	43
Tabel 4.2 Data Non Performing Loan (NPL) Bank BTN Periode 2015-2022 .....	44
Tabel 4.3 Data Return On Assets (ROA) Bank BTN Periode 2015-2022 .....	45
Tabel 4.4 Data Inflasi Bank BTN Periode 2015-2022 .....	46
Tabel 4.5 Data KPR Bank BTN Periode 2015-2022 (Dalam Jutaan) .....	47
Tabel 4.6 Data Variabel Penelitian Bank BTN Periode 2015-2022 (SPSS) .....	48
Tabel 4.7 Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov (K-S).....	50
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinearitas .....	51
Tabel 4.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Uji Park).....	53
Tabel 4.10 Hasil Uji Autokorelasi .....	54
Tabel 4.11 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	55
Tabel 4.12 Hasil Uji t (Parsial).....	56
Tabel 4.13 Hasil Uji F (Simultan) .....	58
Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	59

**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

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Jenis Inflasi .....	23
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran .....	27
Gambar 4.1 Logo Bank BTN .....	37
Gambar 4.2 Struktur Organisasi Bank BTN.....	39
Gambar 4.3 Struktur Organisasi Kredit Konsumer dan Komersial Bank BTN ...	41
Gambar 4.4 Hasil Uji Normalitas P-P Plot of Regression Standardized Residual .....	49
Gambar 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Grafik Scatterplot) .....	52





## DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 Data Variabel Penelitian Periode 2015-2022 Triwulan.....	70
LAMPIRAN 2 Hasil Output SPSS Versi 26 .....	71
LAMPIRAN 3 Tabel Distribusi t .....	75
LAMPIRAN 4 Tabel Distribusi F .....	76
LAMPIRAN 5 Lembar Bimbingan .....	77



### 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

## BAB I PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Kebutuhan akan tempat tinggal merupakan salah satu kebutuhan dasar yang harus dipenuhi oleh setiap individu, bersama dengan kebutuhan sandang dan pangan. Rumah atau tempat tinggal berfungsi sebagai tempat bagi seseorang menjalani kehidupannya. Bank telah menghadirkan suatu produk pinjaman yang dikenal sebagai Kredit Pemilikan Rumah (KPR) dengan tujuan membantu masyarakat dalam memenuhi kebutuhan akan rumah. Namun, seiring berjalannya waktu, masih ada sebagian masyarakat, terutama mereka dari kalangan rendah dan menengah, yang belum mampu memenuhi kebutuhan tersebut. Hal ini disebabkan oleh keterbatasan dana yang dimiliki konsumen, terutama selama masa pandemi Covid-19 yang lalu. Dampak dari situasi ini tidak hanya dirasakan oleh masyarakat, tetapi juga oleh sektor perbankan, yang mempengaruhi kinerja bank itu sendiri. Disisi lain, pertumbuhan penduduk yang terus meningkat dan keterbatasan lahan pemukiman menjadi salah satu masalah yang kompleks, terutama di kota-kota besar atau pusat kota.

Berdasarkan Undang-Undang No. 10 tahun 1998 tentang perbankan, bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat. Oleh karena itu, bank berfungsi sebagai sarana untuk menyalurkan kebijakan pemberian kredit dalam rangka kepemilikan rumah bagi masyarakat. Kredit merupakan sumber utama pendapatan bagi bank, namun juga merupakan sumber risiko operasional yang besar.

Secara umum, setiap bank memiliki persyaratan dan ketentuan yang berbeda dalam memberikan pinjaman kepada nasabah. Pinjaman biasanya diatur melalui kontrak yang mengatur hak dan kewajiban kedua belah pihak, termasuk bunga dan jangka waktu pinjaman. Untuk membedakan jenis kredit yang ditawarkan oleh bank berdasarkan tujuannya, terdapat tiga kategori utama, yaitu kredit komersial, kredit produksi dan kredit konsumsi. Salah satu produk kredit konsumsi yang terkenal dan sering dipublikasikan adalah Kredit Pemilikan Rumah (KPR).





## © 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

Beberapa bank umum di Indonesia menawarkan layanan Kredit Pemilikan Rumah (KPR), tetapi Bank Tabungan Negara (BTN) telah menjadi salah satu pelopor dalam perbankan Indonesia sejak tahun 1965 dengan memperkenalkan KPR. Bank BTN menawarkan KPR dengan tenor hingga 25 tahun dan angsuran yang disesuaikan dengan kemampuan calon nasabah, dengan beberapa persyaratan yang harus dipenuhi.

Sebagai bank umum di Indonesia, Bank BTN fokus pada pengembangan bisnis perumahan melalui dukungan KPR BTN. Setiap tahun, Bank BTN mengalami peningkatan dalam penyaluran KPR, sejalan dengan permintaan yang meningkat untuk tempat tinggal di kalangan masyarakat. Bank BTN telah menciptakan produk KPR yang disesuaikan dengan berbagai strata masyarakat, agar proses pengambilan KPR menjadi lebih mudah. Bank BTN juga terus berupaya meningkatkan penyaluran KPR melalui strategi yang dilakukan. Berikut ini adalah tabel yang menunjukkan penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) di Bank BTN:

**Tabel 1.1 Jumlah Alokasi KPR di Bank BTN  
(Dalam Jutaan Rupiah) – (Posisi Desember)**

Tahun	Total Kredit	Kredit KPR	Alokasi KPR
2015	127.732.158	26.295.864	20,59%
2016	150.221.960	30.133.461	20,06%
2017	181.002.783	37.708.048	20,83%
2018	216.256.305	43.234.117	19,99%
2019	232.212.539	29.321.918	12,62%
2020	235.052.116	20.558.338	8,75%
2021	247.285.433	25.814.129	10,44%
2022	266.657.565	33.349.809	12,50%

(Sumber: Laporan Keuangan Bank BTN, data diolah)

Jika melihat tabel diatas, terdapat peningkatan jumlah kredit yang diberikan oleh Bank BTN setiap tahunnya. Namun, terdapat fluktuasi dalam alokasi KPR, dengan peningkatan terlihat pada 2017, 2021, dan 2022, sedangkan penurunan signifikan terjadi pada tahun 2015, 2016, 2018 hingga 2020. Penurunan alokasi kredit KPR ini terjadi sebagai dampak dari pandemi Covid-19 yang sedang



**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

berlangsung sejak awal Maret 2020 di Indonesia. Peningkatan persentase alokasi KPR pada 2017, 2021, dan 2022 adalah sebesar 20,83%, 10,40%, dan 12,50% sementara sisanya mengalami penurunan, dengan tahun 2020 hanya mencapai 8,75%.

Ada beberapa faktor yang mempengaruhi penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) oleh bank kepada masyarakat. Menurut penelitian Hasanah & Septiarini (2020), faktor-faktor tersebut meliputi *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Return On Assets (ROA)*, *BI 7-Day Rate*, dan *Inflasi*. Penelitian Djati & Kamal (2017) juga menyebutkan bahwa *Return On Assets (ROA)*, *Non Performing Loan (NPL)*, *Suku bunga Bank Indonesia (BI Rate)*, dan *Pertumbuhan Ekonomi* mempengaruhi penyaluran KPR.

Bank Tabungan Negara berusaha meningkatkan kinerjanya dengan memperhatikan faktor-faktor yang telah disebutkan sebelumnya. Dalam penelitian ini, penulis mengambil beberapa faktor tersebut, termasuk *Non Performing Loan (NPL)* dan *Return On Assets (ROA)* sebagai faktor internal yang mempengaruhi penyaluran KPR. Sedangkan salah satu faktor eksternal yang digunakan adalah *inflasi*. Faktor-faktor ini menunjukkan fluktuasi rasio setiap tahunnya, yang dapat dilihat sebagai berikut:

**Tabel 1.2 Nilai Rasio NPL, ROA, dan Inflasi  
Bank Tabungan Negara Periode 2015-2022 – (Posisi Desember)**

Tahun	NPL	ROA	Inflasi
2015	3,42%	1,61%	3,35%
2016	2,84%	1,76%	3,02%
2017	2,66%	1,71%	3,61%
2018	2,82%	1,34%	3,13%
2019	4,78%	0,13%	2,72%
2020	4,37%	0,69%	1,68%
2021	3,70%	0,81%	1,87%
2022	3,38%	1,02%	5,51%

(Sumber: Laporan Keuangan Bank BTN dan Bank Indonesia, data diolah)

Rasio *Non Performing Loan (NPL)* merupakan perbandingan antara kredit bermasalah dengan total kredit yang dimiliki. Semakin rendah rasio NPL, semakin



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

besar penyaluran KPR kepada masyarakat, dan sebaliknya. Bank BTN berusaha menjaga rasio NPL tetap di bawah 5% sesuai dengan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 15/POJK.03/2017. Berdasarkan tabel 1.2 di atas, terlihat bahwa nilai NPL di Bank BTN mengalami peningkatan pada tahun 2017-2018 dan 2018-2019 secara berturut-turut. Rasio NPL terendah terjadi pada tahun 2017 dengan rasio 2,66%. Namun, rasio NPL terbesar berada pada tahun 2019 sebesar 4,78%, yang mana saat itu perekonomian global terguncang oleh pandemi Covid-19. Hal ini mendorong pemerintah Indonesia untuk mengeluarkan kebijakan, yaitu relaksasi kredit terhadap kredit macet di seluruh perbankan Indonesia. Penurunan NPL menjadi fokus penting untuk menjaga stabilitas kinerja bank.

*Return On Asset (ROA)* adalah rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam menghasilkan laba dibandingkan dengan total asset yang dimilikinya. Semakin tinggi ROA yang dimiliki oleh bank, semakin besar juga tingkat penyaluran KPR. Standar terbaik ROA menurut Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 4/POJK.03/2016 adalah di atas 1,5%. Tabel 1.2 menunjukkan bahwa rasio ROA terbaik terjadi pada tahun 2016 dengan rasio sebesar 1,76% sedangkan rasio terburuk terjadi pada tahun 2019 dengan rasio sebesar 0,13%.

Bank Indonesia menyatakan bahwa inflasi di Indonesia terus mengalami fluktuasi seiring berjalannya waktu. Inflasi adalah kenaikan harga yang terjadi pada sebagian besar barang dan jasa yang dikonsumsi oleh masyarakat, termasuk KPR. Semakin tinggi tingkat inflasi, suku bunga yang diterapkan oleh bank juga cenderung tinggi, yang berdampak pada penurunan permintaan KPR.

Dalam tabel 1.2, terlihat bahwa tingkat inflasi mengalami fluktuasi dari tahun 2015 hingga 2022. Tingkat inflasi terendah terjadi pada tahun 2020 dengan rasio sebesar 1,68%, sedangkan tingkat inflasi tertinggi terjadi pada tahun 2022 dengan rasio sebesar 5,51%.

**Tabel 1.3 Pertumbuhan KPR, NPL, ROA, dan Inflasi  
Bank Tabungan Negara Periode 2015-2022 – (Posisi Desember)**

Tahun	KPR (dalam jutaan rupiah)	NPL	ROA	Inflasi
2015	26.295.864	3,42%	1,61%	3,35%
2016	30.133.461	2,84%	1,76%	3,02%



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

2017	37.708.048	2,66%	1,71%	3,61%
2018	43.234.117	2,82%	1,34%	3,13%
2019	29.321.918	4,78%	0,13%	2,72%
2020	20.558.338	4,37%	0,69%	1,68%
2021	25.814.129	3,70%	0,81%	1,87%
2022	33,349,809	3,38%	1,02%	5,51%

(Sumber: Laporan Keuangan Bank BTN dan Bank Indonesia, data diolah)

Menurut penelitian yang dilakukan oleh Pradana & Sampurno (2013), nilai ROA yang tinggi dapat membangun kepercayaan dari masyarakat atau calon nasabah terhadap bank, sehingga bank akan terus meningkatkan jumlah kredit yang disalurkan. Disisi lain, menurut Sari (2013), nilai NPL yang tinggi akan menyebabkan penurunan jumlah kredit yang disalurkan oleh bank karena adanya kredit bermasalah. Hal ini membuat bank harus menanggung kerugian yang semakin besar. NPL yang tinggi juga meningkatkan risiko terhadap peningkatan suku bunga kredit. Mengenai inflasi yang dikemukakan oleh Jufriadi, Imaduddin, Megawati, & Pramukti (2022) bahwa semakin tinggi tingkat inflasi, maka semakin sedikit pinjaman yang disalurkan oleh bank dan sebaliknya.

Oleh karena itu, terdapat fenomena ketidakselarasan dalam tabel 1.3 pada tahun 2017, 2018, 2020, dan 2022. Pada tahun 2017, terlihat bahwa ROA mengalami penurunan menjadi 1,71% sementara inflasi mengalami kenaikan menjadi 3,61%, namun KPR mengalami peningkatan menjadi Rp 37.708.048 (dalam jutaan rupiah). Pada tahun 2018, NPL mengalami kenaikan menjadi 2,82% dan ROA mengalami penurunan menjadi 1,34%, sementara jumlah KPR meningkat menjadi Rp 43.234.117 (dalam jutaan rupiah). Pada tahun 2020, ROA mengalami kenaikan menjadi 0,69% dan inflasi mengalami penurunan menjadi 1,68%, namun jumlah KPR mengalami penurunan menjadi Rp 20.558.338 (dalam jutaan rupiah). Pada tahun 2022, inflasi mengalami kenaikan menjadi 5,51%, sementara jumlah KPR turut meningkat menjadi Rp 33.349.809 (dalam jutaan rupiah). Fenomena ini menunjukkan adanya ketidakselarasan dengan teori yang ada.

Dengan adanya fenomena *gap* tersebut pada setiap variabel, penulis tertarik untuk melakukan penelitian ulang dengan fokus pada *Non Performing Loan*



## © 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

(NPL), *Return on Assets* (ROA), dan Inflasi terhadap penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) di Bank Tabungan Negara. Penelitian ini bertujuan untuk meneliti pengaruh variabel tersebut terhadap KPR di Bank Tabunga Negara dalam penelitian yang berjudul “**Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), *Return on Assets* (ROA), dan Inflasi terhadap Penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada PT Bank Tabungan Negara Tbk Periode 2015-2022**”.

### 1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan penjelasan latar belakang sebelumnya, terdapat fenomena gap yang terjadi pada tahun 2017, 2018, 2020, dan 2022 di Bank Tabungan Negara yang telah dijelaskan sebelumnya. Pada tahun 2017, terjadi penurunan ROA menjadi 1,71% dan kenaikan inflasi menjadi 3,61%, sementara KPR mengalami kenaikan menjadi Rp37.708.048 (dalam jutaan rupiah). Pada tahun 2018, terjadi kenaikan NPL menjadi 2,82% dan penurunan ROA menjadi 1,34%, sementara KPR mengalami kenaikan menjadi Rp43.234.117 (dalam jutaan rupiah). Pada tahun 2020, terjadi kenaikan ROA menjadi 0,69% dan penurunan inflasi menjadi 1,68%, sementara KPR turut mengalami penurunan menjadi Rp20.558.338 (dalam jutaan rupiah). Pada tahun 2022, terjadi kenaikan inflasi menjadi 5,51%, sementara KPR turut mengalami kenaikan menjadi Rp33.349.809 (dalam jutaan rupiah).

Penelitian sebelumnya memberikan beberapa teori terkait variabel yang relevan. Djati & Kamal (2017) menyatakan bahwa peningkatan ROA akan diikuti oleh peningkatan jumlah KPR yang disalurkan oleh bank. Marsela & Suci (2022) menemukan bahwa NPL yang tinggi akan menyebabkan penyaluran kredit yang lebih sedikit karena adanya kredit bermasalah yang mempengaruhi fungsi intermediasi bank.

Tingginya inflasi juga mempengaruhi penyaluran kredit karena masyarakat cenderung menarik dana dari bank untuk memenuhi kebutuhan yang disebabkan oleh harga barang dan jasa yang tinggi (Eltania, 2022). Selain itu, inflasi juga dapat menyebabkan peningkatan suku bunga pinjaman yang menghambat penyaluran kredit oleh bank (Sari & Abundanti, 2016).

Adapun beberapa hasil penelitian terdahulu mengenai pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) terhadap Kredit Pemilikan Rumah (KPR) yang dilakukan oleh Ramadhan, Armeliza, & Prihatni (2021) menyatakan bahwa *Non Performing*



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

*Loan* (NPL) berpengaruh signifikan terhadap total penyaluran kredit. Sedangkan terdapat perbedaan hasil dari penelitian Djati & Kamal (2017) menyatakan bahwa *Non Performing Loan* (NPL) tidak berpengaruh secara signifikan terhadap penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR).

Pada variable *Return On Assets* (ROA) terdapat perbedaan dari hasil penelitian Sari & Abundanti (2016) menyatakan bahwa *Return on Assets* (ROA) berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap volume KPR. Menurut hasil dari penelitian Hasanah & Septiarini (2020) menyatakan bahwa *Return on Assets* (ROA) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap penyaluran kredit.

Untuk variabel inflasi, penelitian Marsela & Suci (2022) menunjukkan bahwa inflasi memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit. Namun, penelitian Semadiasri, Werastuti, & Sujana (2015) tidak menemukan pengaruh inflasi terhadap penyaluran kredit. Hasil penelitian Sariasih & Dewi (2014) menunjukkan bahwa inflasi memiliki pengaruh negatif namun tidak signifikan terhadap penyaluran kredit.

Dengan mempertimbangkan fakta bahwa Bank BTN memiliki penawaran produk KPR yang tinggi, penulis tertarik menjadikan bank ini sebagai objek penelitian untuk menguji hubungan antara variabel yang diambil dalam penelitian ini. Penelitian ini akan menguji pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), *Return on Asset* (ROA), dan Inflasi terhadap Penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada Bank Tabungan Negara Tbk Periode 2015-2022 baik secara parsial maupun simultan.

### 1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan latar belakang diatas, maka penulis dapat menyusun rumusan masalah dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) secara parsial terhadap penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada Bank Tabungan Negara Tbk periode 2015-2022?
2. Bagaimana pengaruh *Return on Assets* (ROA) secara parsial terhadap penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada Bank Tabungan Negara Tbk periode 2015-2022?



## © 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

3. Bagaimana pengaruh Inflasi secara parsial terhadap penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada Bank Tabungan Negara Tbk periode 2015-2022?
4. Bagaimana pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), *Return on Assets* (ROA), dan Inflasi secara simultan terhadap penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada Bank Tabungan Negara Tbk periode 2015-2022?

### 1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan permasalahan yang telah diuraikan, maka tujuan dari penelitian ini sebagai berikut:

1. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) secara parsial terhadap penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada Bank Tabungan Negara Tbk periode 2015-2022.
2. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh *Return on Assets* (ROA) secara parsial terhadap penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada Bank Tabungan Negara Tbk periode 2015-2022.
3. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh Inflasi secara parsial penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada Bank Tabungan Negara Tbk periode 2015-2022.
4. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), *Return on Assets* (ROA), dan Inflasi secara simultan terhadap penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada Bank Tabungan Negara Tbk periode 2015-2022.

### 1.5 Manfaat Penelitian

Adapun penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi banyak pihak, baik secara teoritis maupun praktis, yaitu:

#### 1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis, penelitian ini memiliki tujuan untuk memberikan kontribusi dalam meningkatkan pemahaman dan pengetahuan penulis dan pembaca tentang pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), *Return on Assets* (ROA), dan Inflasi terhadap penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) di Bank Tabungan Negara. Hasil penelitian ini diharapkan juga memberikan manfaat dalam pengembangan ilmu pengetahuan di bidang terkait.



**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 kritikan 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

## 2. Manfaat Praktis

Secara praktis, penelitian ini dapat digunakan sebagai referensi penelitian-penelitian selanjutnya serta ,njadi sumber informasi yang berguna bagi pembaca, terutama bagi calon debitur yang berencana mengajukan Kredit Pemilikan Rumah (KPR).

### 1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Secara garis besar, sistematika penulisan ini bertujuan untuk memberikan penjelasan yang singkat dan jelas kepada pembaca guna memahami isi penelitian. Untuk itu, penulis telah menyusun sistematika penulisan sebagai berikut:

#### **BAB I: PENDAHULUAN**

Pada bab ini, penulis menjelaskan latar belakang penelitian, permasalahan yang ingin diselesaikan, serta fokus penelitian. Selain itu, terdapat pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan penjelasan mengenai sistematika penulisan.

#### **BAB II: TINJAUAN PUSTAKA**

Pada bab ini, penulis menyajikan landasan teori yang mendukung penelitian, mengutip beberapa penelitian terdahulu yang relevan, menjelaskan kerangka pemikiran yang menggambarkan hubungan antara variabel penelitian, serta merumuskan hipotesis penelitian.

#### **BAB III: METODOLOGI PENELITIAN**

Pada bab ini, penulis menjelaskan metode penelitian yang akan digunakan, termasuk jenis penelitian yang dilakukan, objek penelitian, metode pengambilan data, jenis dan sumber data yang digunakan, metode pengumpulan data, serta metode analisis data yang akan digunakan.

#### **BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Pada bab ini, penulis menyajikan hasil penelitian dan melakukan pembahasan terkait dengan gambaran umum perusahaan, analisis data yang dilakukan, pengujian hipotesis yang telah dilakukan, serta interpretasi hasil penelitian.





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### BAB V: SIMPULAN DAN SARAN

Pada bab ini, penulis menyimpulkan hasil pengolahan data yang telah dilakukan dan berdasarkan pembahasan atas interpretasi hasil tersebut. Selain itu, penulis juga memberikan saran yang berguna bagi peneliti selanjutnya dan bank terkait.

Dalam sistematika penulisan yang disusun tersebut, diharapkan pembaca dapat memahami isi penelitian secara terstruktur dan jelas.



#### 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 V PENUTUP

### 5.1 Kesimpulan

Berdasarkan penelitian dan pembahasan mengenai pengaruh NPL, ROA, dan Inflasi terhadap penyaluran KPR pada PT Bank Tabungan Negara Tbk periode 2015-2022, dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. *Non Performing Loan* (NPL) memiliki pengaruh negatif signifikan secara parsial terhadap penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada PT Bank Tabungan Negara Tbk periode 2015-2022. Oleh karena itu, penting bagi Bank Tabungan Negara untuk menjaga nilai NPL agar tetap berada di bawah 5% sesuai ketentuan OJK. Jika bank memiliki rasio NPL yang tinggi, hal tersebut mengindikasikan adanya kredit bermasalah dalam jumlah besar yang dapat mempengaruhi perputaran modal dalam perbankan dan tingkat kesehatan bank.
2. *Return On Assets* (ROA) memiliki pengaruh negatif signifikan secara parsial terhadap penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada PT Bank Tabungan Tbk periode 2015-2022. Pada periode tersebut juga menunjukkan bahwa bank memiliki tingkat ROA yang tinggi, namun kemampuan bank dalam penyaluran kredit tersebut mengalami penurunan, yang dimana hal tersebut berlawanan dengan teori yang ada.
3. Inflasi memiliki pengaruh negatif signifikan secara parsial terhadap penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada PT Bank Tabungan Tbk periode 2015-2022. Jika nilai Inflasi tinggi, hal tersebut menunjukkan adanya kenaikan harga barang secara umum yang berlangsung secara terus-menerus, yang dapat mempengaruhi kenaikan suku bunga dan akibatnya penyaluran KPR menurun kepada masyarakat.
4. *Non Performing Loan* (NPL), *Return On Assets* (ROA), dan Inflasi secara simultan memiliki pengaruh signifikan terhadap penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada PT Bank Tabungan Tbk periode 2015-2022. Selain itu, nilai koefisien  $R^2$  (*Adjusted R Square*) sebesar 0,813 menunjukkan bahwa 81,3% penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada PT Bank Tabungan Negara Tbk periode 2015-2022 dipengaruhi oleh NPL, ROA, dan Inflasi. Sisanya, sebesar 18,7%, dipengaruhi oleh variabel lain selain variabel independen dalam

#### 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 kritikan 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



model penelitian ini, seperti CAR, LDR, NIM, BOPO, suku bunga Bank Indonesia, jumlah uang beredar, kurs, ekspor, dan PDB.

## 5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan dan hasil penelitian yang telah dilakukan, penulis ingin memberikan beberapa saran yang berkaitan dengan pembahasan dan penelitian sebelumnya sebagai berikut:

1. PT Bank Tabungan Negara Tbk diharapkan mampu menjaga nilai rasio NPL tetap di bawah 5% karena NPL memiliki dampak pada penyaluran KPR. Selain itu, bank juga perlu berhati-hati dalam menyalurkan kredit untuk mengantisipasi kemungkinan terjadinya kredit bermasalah.
2. PT Bank Tabungan Negara Tbk diharapkan mampu menjaga nilai rasio ROA di atas 1,5% setiap tahunnya sehingga penyaluran KPR kepada masyarakat juga ikut meningkat seiring dengan peningkatan ROA. Hal ini dapat dicapai dengan menghasilkan laba yang lebih besar dari sebelumnya.
3. PT Bank Tabungan Negara Tbk perlu terus memantau tingkat inflasi dalam pengambilan keputusan terkait penyaluran KPR. Dengan pemantauan yang baik, bank dapat mengantisipasi penurunan permintaan terhadap KPR yang disebabkan oleh inflasi.
4. Penulis berharap adanya penelitian lanjutan yang melibatkan setiap periode tahunan di Bank Tabungan Negara. Selain itu, penelitian tersebut sebaiknya menambah variabel lain baik internal maupun eksternal yang dapat mempengaruhi penyaluran KPR. Selain itu, penambahan populasi dan sampel penelitian juga diharapkan untuk menghasilkan hasil yang lebih baik dan representatif.

### 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 PUSTAKA

- Bank Indonesia. (2020). *Kodifikasi Penilaian Tingkat Kesehatan Bank*. Dipetik April 23, 2023, dari <https://www.bi.go.id/id/archive/arsip-peraturan/Pages/ketentuan%20perbankan.aspx>
- Bank Indonesia. (t.thn.). *Data Inflasi-Bank Indonesia*. Dipetik April 28, 2023, dari <https://www.bi.go.id/id/statistik/indikator/data-inflasi.aspx>
- Bank Tabungan Negara. (2023). *Laporan Perusahaan*. Dipetik Maret 28, 2023, dari <https://www.btn.co.id/Investor-Relation-Home#tab2443649e-cc61-490b-9129-12933a4521f5>
- Djati, S. R., & Kamal, M. (2017). Analisis Pengaruh ROA, NPL, Suku Bunga Bank Indonesia (BI Rate) Dan Pertumbuhan Ekonomi Terhadap Penyaluran Kredit KPR Pada Bank Persero Periode 2011-2015. *Diponegoro Journal of Accounting*, 6(3), 1-7.
- Eltania, M. (2022). Pengaruh Suku Bunga Kredit, Inflasi, Dan Nilai Tukar Terhadap Jenis Penyaluran Kredit. *Contemporary Studies In Economic, Finance And Banking*, 1(1), 25-37.
- Ghozali, I. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 26 Edisi 10*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Handayani, A. (2018). Pengaruh DPK, NPL Dan ROA Terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank Umum Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2011-2014. *Jurnal Penelitian Ekonomi dan Akuntansi*, ISSN 2502-3764, 3(1), 623-631.
- Hasanah, R., & Septiarini, D. F. (2020). Pengaruh CAR, ROA, BI 7-Day Rate, Dan Inflasi Terhadap Non-Performing Financing KPR Pada Bank Umum Syariah Periode 2016-2018. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan p-ISSN: 2407-1935, e-ISSN: 2502-1508*, 7(4), 774-794.
- Jufriadi, Imaduddin, Megawati, L., & Pramukti, A. (2022). Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Inflasi, Dan Non Performing Loan terhadap Pemberian Kredit Dan Dampaknya Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI Periode 2013-2015. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan P-ISSN: 2622-2191 E-ISSN : 2622-2205*, 4(9), 4204-4217.
- Karim, M. A., Kamaliah, & Savitri, E. (2019). Analisis Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Perbankan Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan Di Indonesia (Studi Pada Perbankan Yang Terdaftar di BEI Periode 2009-2016). *Jurnal Tepak Manajemen Bisnis*, 11(1), 137-164.
- Kosasih, J. I. (2019). *Akses Perkreditan dan Ragam Fasilitas Kredit*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Marsela, K., & Suci, N. M. (2022, Desember). Pengaruh Inflasi, BI Rate, Dan Non Performing Loan Terhadap Penyaluran Kredit Pada BPR Konvensional Kabupaten Kelungkung Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Indonesia. *Bisma: Jurnal Manajemen P-ISSN: 2476-8782*, 8(3), 519-528.
- Merdeka.com. (2021, Juli 6). *Kepanjangan KPR Beserta Pengertian dan Jenisnya, Perlu Diketahui*. Dipetik April 20, 2023, dari <https://www.merdeka.com/jateng/kepanjangan-kpr-beserta-pengertian-dan-jenisnya-perlu-diketahui-klm.html>

### 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

- Musdholifah, Hartono, U., & Wulandari, Y. (2019). *Manajemen Perbankan (Pendekatan Teoritis Dan Studi Empiris)*. Yogyakarta: Deepublish.
- NISP, O. (2022). *Apa Itu Risiko Kredit? Definisi, Jenis, dan Cara Manajemennya*. Dipetik Mei 7, 2023, dari <https://www.ocbcnisp.com/id/article/2022/02/24/risiko-kredit-adalah>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 4/POJK.03/2016 tentang Penilaian Kesehatan Bank Umum.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/POJK.03/2017 tentang Penetapan Status Dan Tindak Lanjut Pengawasan Bank Umum.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 14/SEOJK.03/2017 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2018). Peraturan OJK Nomor 4/POJK.05/2018 Tentang Perusahaan Pembiayaan Sekunder Perumahan.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2019). Ketetapan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No. 40/POJK.03/2019 Tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum.
- Peraturan Bank Indonesia (BI) No. 7/2/PBI/2005 .
- Peraturan BI No. 14/15/PBI/2012 .
- Pradana, Y., & Sampurno, R. D. (2013). Analisis Pengaruh LDR, ROA, Dan Faktor Eksternal Perbankan Terhadap Volume KPR Pada Bank Persero Periode 2008-2012. *Diponegoro Journal of Management ISSN (Online): 2337-3792*, 2(3), 1-15.
- Prihartini, S., & Dana , I. M. (2018). Pengaruh CAR, NPL, Dan ROA Terhadap Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (Studi Kasus pada PT Bank Rakyat Indonesia Tbk). *E-Jurnal Manajemen Unud, ISSN : 2302-8912*, 7(3), 1168-1194.
- Prowanta, E. (2019). *Manajemen Risiko Pasar Modal (ISO 310000:2018) Edisi 2*. Bogor: IN MEDIA.
- Ramadhan, R., Armeliza, D., & Prihatni, R. (2021). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Capital Adequacy Ratio, Kredit Bermasalah, Dan Suku Bunga Bank Indonesia Terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank Umum Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia.
- Rosawati, Y., & Pinem, D. (2017). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Permodalan, Aktiva Produktif dan Likuiditas Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit Perbankan. *Ekonomi dan Bisnis*, 4(2), 157-172.
- Sari, G. N. (2013, September). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Bank Umum Di Indonesia (Periode 2018.1-2012.2). *Jurnal EMBA, ISSN 2303-1174*, 1(3), 931-941.
- Sari, N. M., & Abundanti, N. (2016). Pengaruh DPK, ROA, Inflasi, Dan Suku Bunga SBI Terhadap Penyaluran Kredit Bank Umum. *E-Jurnal Manajemen Unud, ISSN: 2302-8912*, 5(11), 7156-7184.
- Sariasih, N. W., & Dewi, M. R. (2014). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Loan Dan Inflasi Terhadap Kredit Yang Disalurkan Oleh LPD Kabupaten Badung Periode Tahun 2008 - 2012. 1272-1284.
- Semadiasri, K., Werastuti, D. N., & Sujana, D. E. (2015). Analisis Pengaruh CAR, NPL, Dan Tingkat Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit Kepemilikan Rumah (KPR) (Studi Pada BPD Bali Periode 2011-2013). *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) UNDIKSHA*, 3(1).



## © 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

- Sharma, P., & Gounder, N. (2012). Determinants of Bank Credit in Small Open Economies: The Case of Six Pacific Island Countries. *Journal of International Development*.
- Sinambela, L. P. (2020). Penelitian Kuantitatif: Suatu Pengantar. *Prismakom, P-ISSN : 2301-7600, E-ISSN : 2715-9310, 17(1)*, 21-36.
- Sugiyono. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan Kombinasi (Mixed Methods) Edisi Revisi*. Bandung: Alfabeta.
- Tarigan, M. (2013). Pengaruh Inflasi Dan Tingkat Suku Bunga Sertifikat Babk Indonesia Terhadap Kredit Investasi Pada Bank Umum Di Indonesia Tahun 2000-2011.
- Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan Sebagaimana Diubah dengan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998.





© 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

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

## LAMPIRAN 1

Data Variabel Penelitian Periode 2015-2022 Triwulan

No	X1	X2	X3	Y	
	NPL (%)	ROA (%)	Inflasi (%)	KPR (Jutaan Rupiah)	Ln_KPR
1	4.78	1.53	6.38	100,367,343	18.42
2	4.7	1.55	7.26	106,079,997	18.48
3	4.5	1.5	6.83	110,355,316	18.52
4	3.42	1.61	3.35	115,291,441	18.56
5	3.59	1.56	4.45	120,510,003	18.61
6	3.41	1.54	3.45	127,013,903	18.66
7	3.6	1.59	3.07	131,206,741	18.69
8	2.84	1.76	3.02	138,258,593	18.74
9	3.34	1.48	3.61	143,175,524	18.78
10	3.23	1.52	4.37	147,257,141	18.81
11	3.07	1.56	3.72	142,913,609	18.78
12	2.66	1.71	3.61	151,361,348	18.84
13	2.78	1.37	3.4	171,153,170	18.96
14	2.78	1.4	3.12	186,594,090	19.04
15	2.65	1.45	2.88	196,489,676	19.10
16	2.82	1.34	3.13	209,871,211	19.16
17	2.92	1.24	2.48	216,104,139	19.19
18	3.32	1.12	3.28	223,507,472	19.22
19	3.54	0.44	3.39	227,992,997	19.24
20	4.78	0.13	2.72	226,223,816	19.24
21	4.91	0.76	2.96	225,512,500	19.23
22	4.71	0.63	1.96	226,516,486	19.24
23	4.56	0.59	1.42	230,558,136	19.26
24	4.37	0.69	1.68	235,052,116	19.28
25	4.25	0.94	1.37	235,868,233	19.28
26	4.1	0.68	1.33	239,043,512	19.29
27	3.94	0.74	1.6	242,927,818	19.31
28	3.7	0.81	1.87	247,285,433	19.33
29	3.6	1.07	2.64	248,895,667	19.33
30	3.54	1.03	4.35	256,908,819	19.36

## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

## Hak Cipta :

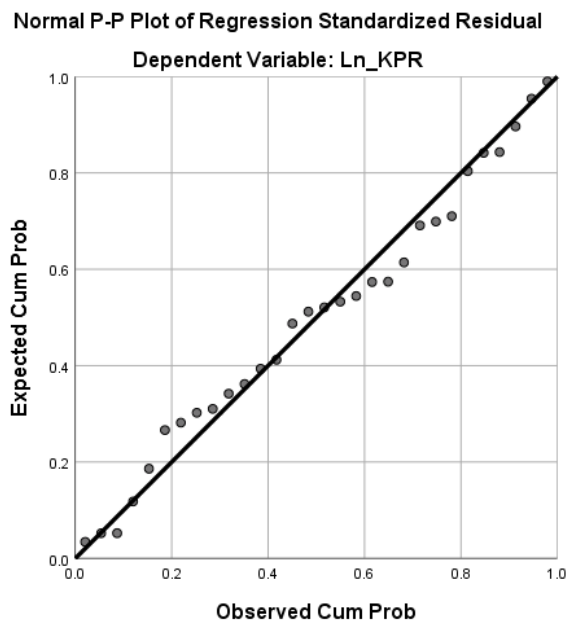
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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



## LAMPIRAN 2

## Hasil Output SPSS Versi 26

## 1. Uji Normalitas



## One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		30
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.12546184
Most Extreme Differences	Absolute	.088
	Positive	.088
	Negative	-.088
Test Statistic		.088
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 <sup>c,d</sup>

- Test distribution is Normal.
- Calculated from data.
- Lilliefors Significance Correction.
- This is a lower bound of the true significance.

## Hak Cipta :

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

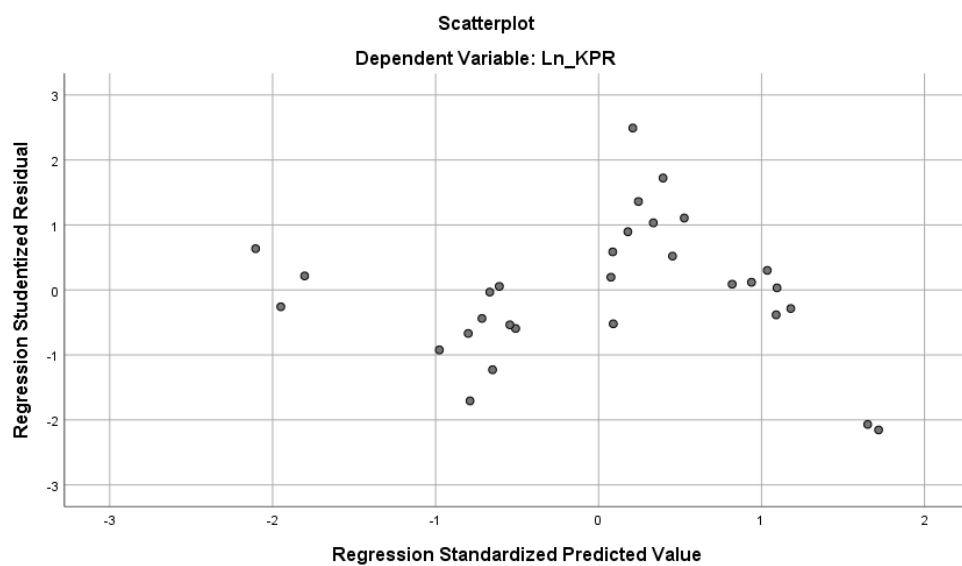
(Lanjutan)

## 2. Uji Multikolineritas

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	(Constant)		
	NPL	.481	2.079
	ROA	.335	2.985
	Inflasi	.472	2.119

a. Dependent Variable: Ln\_KPR

## 3. Uji Heteroskedastisitas

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-2.128	4.226		-.504	.619
	NPL	-.734	.899	-.226	-.817	.422
	ROA	-1.907	1.790	-.353	-1.065	.297
	Inflasi	.412	.444	.259	.929	.361

a. Dependent Variable: Ln\_Res



© 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

(Lanjutan)

## 4. Uji Autokorelasi

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.912 <sup>a</sup>	.832	.813	.13250	1.167

a. Predictors: (Constant), Inflasi, NPL, ROA

b. Dependent Variable: Ln\_KPR

## 5. Uji Regresi Linier Berganda

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	20.468	.230		89.147	.000
	NPL	-.162	.049	-.385	-3.320	.003
	ROA	-.601	.097	-.857	-6.177	.000
	Inflasi	-.050	.024	-.243	-2.079	.048

a. Dependent Variable: Ln\_KPR

## 6. Uji t (Parsial)

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	20.468	.230		89.147	.000
	NPL	-.162	.049	-.385	-3.320	.003
	ROA	-.601	.097	-.857	-6.177	.000
	Inflasi	-.050	.024	-.243	-2.079	.048

a. Dependent Variable: Ln\_KPR

**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

(Lanjutan)

## 7. Uji F (Simultan)

ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2.263	3	.754	42.960	.000 <sup>b</sup>
	Residual	.456	26	.018		
	Total	2.719	29			

a. Dependent Variable: Ln\_KPR

b. Predictors: (Constant), Inflasi, NPL, ROA

8. Uji Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>)Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.912 <sup>a</sup>	.832	.813	.13250

a. Predictors: (Constant), Inflasi, NPL, ROA

b. Dependent Variable: Ln\_KPR

**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

Tabel Distribusi t

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	0.72689	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

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

## LAMPIRAN 4

Tabel Distribusi F

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	6.39	6.26	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	4.46	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	4.26	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

## Hak Cipta :

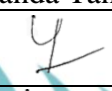







© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

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

## LAMPIRAN 5

## Lembar Bimbingan

NIM : Nexia Nada Ramadhayanty  
 Nama : 1904421034  
 Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan  
 Nama Dosen Pembimbing : Efriyanto, S.E., M.M.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
21 Maret 2023	Outline	
29 Maret 2023	Revisi Bab 1	
4 April 2023	Acc Bab 1	
13 April 2023	Revisi Bab 2	
18 April 2023	• Acc Bab 2 • Revisi Bab 3	
20 April 2023	Acc Bab 2-3	
8 Juni 2023	Revisi Bab 4-5	
12 Juni 2023	• Acc Bab 4-5 • Acc Skripsi	

Ketua Program Studi  
 Keuangan dan Perbankan Terapan



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



© 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