

SKRIPSI TERAPAN



**PENGARUH *FEE BASED INCOME*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO* DAN
NON PERFORMING LOAN TERHADAP *CAPITAL ADEQUACY RATIO*
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK PERIODE 2016-2020**

Disusun Oleh:

BALQIS PERTIWI MUNGKUR

NIM. 4417040011

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN TERAPAN

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

AGUSTUS 2021

SKRIPSI TERAPAN



**PENGARUH *FEE BASED INCOME*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO* DAN
NON PERFORMING LOAN TERHADAP *CAPITAL ADEQUACY RATIO*
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK PERIODE 2016-2020**

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

Disusun Oleh:

BALQIS PERTIWI MUNGKUR

NIM. 4417040011

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN TERAPAN

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

AGUSTUS 2021



LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Balqis Pertiwi Mungkur

NIM : 4417040011

Tanda Tangan :

Tanggal : 18 Agustus 2021

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



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

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Balqis Pertiwi Mungkur
NIM : 4417040011
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan
Judul Skripsi : Pengaruh *Fee Based Income, Loan to Deposit Ratio* dan *Non Performing Loan* terhadap *Capital Adequacy Ratio* PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2016-2020

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 Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Heri Abrianto, S.E., M.M. ()

Pembimbing : Efriyanto, S.E., M.M. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 18 Agustus 2021

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Ketua Jurusan Akuntansi



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



LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Balqis Pertiwi Mungkur
Nomor Induk Mahasiswa : 4417040011
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan
Judul Skripsi : Pengaruh *Fee Based Income, Loan to Deposit Ratio* dan *Non Performing Loan* terhadap *Capital Adequacy Ratio* PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2016-2020

Disetujui oleh:

Pembimbing 1

Efriyanto, S.E., M.M.
NIP. 196501051991031005

Pembimbing 2

Mulyanto, S.E., M.M.
NIP. 196211281989031002

Ketua Program Studi
Keuangan dan Perbankan Terapan

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Dr. Tetty Rimenda, S.E., M.Si.
NIP. 196211161992032001

Hak Cipta :

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



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh *Fee Based Income, Loan to Deposit Ratio* dan *Non Performing Loan* terhadap *Capital Adequacy Ratio* PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2016-2020” sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan (S. Tr.).

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis mendapat dukungan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih 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. Ibu Dr. Tetty Rimenda, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan.
4. Bapak Efriyanto, S.E., M.M., dan Bapak Mulyanto, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing I dan Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan arahan serta masukan kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.
5. Seluruh Dosen yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat serta Staf Administrasi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
6. Pimpinan dan seluruh karyawan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Pasar Minggu serta Kepala Unit dan seluruh karyawan Bank BRI Kantor Unit Kalibata yang telah memberikan kesempatan dan pengalaman kepada penulis untuk melaksanakan kegiatan Praktik Kerja Lapangan (PKL).
7. Mama dan adik tercinta yang senantiasa memberikan dukungan baik moral maupun materil serta doa yang tidak pernah putus sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman-teman Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan angkatan 2017 khususnya kelas BKT 8A yang telah memberikan dukungan dan semangat kepada penulis dalam proses penulisan skripsi ini.

Hak Cipta :

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



© Hak Cipta 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

9. Kakak tingkat Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan khususnya angkatan 2016 yang telah memberikan referensi dalam penyusunan skripsi.
10. Seluruh pihak yang membantu dalam proses penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan yang terdapat dalam skripsi ini. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca untuk menambah pengetahuan baik sebagai bahan bacaan atau sebagai bahan referensi untuk penelitian selanjutnya.

Depok, 18 Agustus 2021

Penulis

Balqis Pertiwi Mungkur



POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademik Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Balqis Pertiwi Mungkur
NIM : 4417040011
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

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

Pengaruh *Fee Based Income, Loan to Deposit Ratio* dan *Non Performing Loan* terhadap *Capital Adequacy Ratio* PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2016-2020.

Dengan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau memformatkan, 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 : 18 Agustus 2021

Yang menyatakan

Balqis Pertiwi Mungkur

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



Pengaruh *Fee Based Income*, *Loan to Deposit Ratio* dan *Non Performing Loan* Terhadap *Capital Adequacy Ratio* PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2016-2020

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Fee Based Income*, *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Non Performing Loan* (NPL) terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) secara parsial maupun simultan pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk periode 2016-2020. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder. Data diperoleh dari Laporan Keuangan Triwulan Bank BRI Periode 2016-2020 yang diunduh melalui *website* resmi Bank BRI. Metode analisis yang digunakan adalah regresi linear berganda yang diolah dengan menggunakan program SPSS versi 25. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial *Fee Based Income* berpengaruh signifikan terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) tidak berpengaruh signifikan terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh negatif signifikan terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Sedangkan secara simultan *Fee Based Income*, *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh signifikan terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Ketiga variabel tersebut berpengaruh terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) sebesar 41.9% sedangkan sisanya sebesar 58.1% dipengaruhi oleh faktor lain diluar penelitian ini.

Kata kunci: *Fee Based Income*, *Loan to Deposit Ratio*, *Non Performing Loan*, *Capital Adequacy Ratio*

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



The Effect of Fee Based Income, Loan to Deposit Ratio and Non Performing Loan on Capital Adequacy Ratio of PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk 2016-2020 Period

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of Fee Based Income, Loan to Deposit Ratio (LDR), and Non Performing Loan (NPL) on the Capital Adequacy Ratio (CAR) partially or simultaneously at PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk for the 2016-2020 period. The type of data used in this study is secondary data. The data was obtained from the Quarterly Financial Statements of Bank BRI for the 2016-2020 period which was downloaded through the official website of Bank BRI. The analytical method used is multiple linear regression which is processed using the SPSS program version 25. The results of this study indicate that partially Fee Based Income has a significant effect on Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR) has no significant effect on Capital Adequacy Ratio (CAR) and Non Performing Loan (NPL) has a negative and significant effect on Capital Adequacy Ratio (CAR). Meanwhile, simultaneously Fee Based Income, Loan to Deposit Ratio (LDR), and Non Performing Loan (NPL) have a significant effect on the Capital Adequacy Ratio (CAR). These three variables affect the Capital Adequacy Ratio (CAR) by 41.9%, while the remaining 58.1% is influenced by other factors outside of this study.

Keywords: Fee Based Income, Loan to Deposit Ratio, Non Performing Loan, Capital Adequacy Ratio

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

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PENYATAAN ORISINALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah Penelitian	6
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
2.1.1. Bank Umum	9
2.1.2. Pendapatan Bank	9
2.1.2.1. <i>Interest Income</i>	10
2.1.2.2. <i>Fee Based Income</i>	10
2.1.3. Likuiditas	13
2.1.3.1. <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i>	13
2.1.4. <i>Non Performing Loan (NPL)</i>	14

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



Hak Cipta :

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

2.1.5. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	16
2.1.5.1. Pengertian <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	16
2.1.5.2. Modal Bank	17
2.1.5.3. Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	18
2.2. Penelitian Terdahulu	19
2.3. Kerangka Pemikiran	22
2.4. Hipotesis	23
BAB III METODE PENELITIAN	24
3.1. Jenis Penelitian	24
3.2. Objek Penelitian	24
3.3. Metode Pengambilan Sampel	24
3.4. Jenis dan Sumber Data Penelitian	25
3.5. Metode Pengumpulan Data Penelitian	25
3.6. Metode Analisa Data	26
3.6.1. Uji Asumsi Klasik	26
3.6.1.1. Uji Normalitas	26
3.6.1.2. Uji Heteroskedastisitas	27
3.6.1.3. Uji Autokorelasi	27
3.6.1.4. Uji Multikolinearitas	28
3.6.2. Analisis Regresi Linear Berganda	28
3.6.3. Uji Hipotesis	29
3.6.3.1. Uji Statitik t (Uji Signifikansi Secara Parsial)	29
3.6.3.2. Uji Statitik F (Uji Signifikansi Simultan)	30
3.6.4. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	31
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	32
4.1. Gambaran Umum Perusahaan	32
4.1.1. Sejarah PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	32
4.1.2. Visi dan Misi PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	33
4.2. Gambaran Umum Variabel Penelitian	33
4.2.1. Gambaran Variabel Dependen	34
4.2.1.1. Perkembangan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	34



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

4.2.2. Gambaran Variabel Independen	35
4.2.2.1. Perkembangan <i>Fee Based Income</i>	35
4.2.2.2. Perkembangan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	36
4.2.2.3. Perkembangan <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	37
4.3. Hasil Penelitian	38
4.3.1. Uji Asumsi Klasik	39
4.3.1.1. Uji Normalitas	39
4.3.1.2. Uji Multikolinearitas	41
4.3.1.3. Uji Autokorelasi	42
4.3.1.4. Uji Heteroskedastisitas	43
4.3.2. Analisis Regresi Linear Berganda	44
4.3.3. Hasil Uji Hipotesis	46
4.3.3.1. Uji Statistik t (Uji Signifikansi secara Parsial)	46
4.3.3.2. Uji Statistik F (Uji Signifikansi Simultan)	48
4.3.4. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	49
4.4. Pembahasan Hasil Penelitian	49
4.4.1. Pengaruh <i>Fee Based Income</i> terhadap <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	49
4.4.2. Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	50
4.4.3. Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	51
4.4.4. Pengaruh <i>Fee Based Income</i> , <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) dan <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	52
BAB V PENUTUP	54
5.1. Kesimpulan	54
5.2. Saran	55
DAFTAR PUSTAKA	56
LAMPIRAN	60



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	<i>Fee Based Income, Loan to Deposit Ratio (LDR), Non Performing Loan (NPL) dan Capital Adequacy Ratio (CAR) Bank BRI Periode 2016-2020</i>	4
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	19
Tabel 4.1	Perkembangan <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	34
Tabel 4.2	Perkembangan <i>Fee Based Income</i>	35
Tabel 4.3	Perkembangan <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i>	36
Tabel 4.4	Perkembangan <i>Non Performing Loan (NPL)</i>	38
Tabel 4.5	Data Variabel Penelitian	39
Tabel 4.6	Hasil Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov	40
Tabel 4.7	Hasil Uji Multikolinearitas	41
Tabel 4.8	Hasil Uji Autokorelasi	42
Tabel 4.9	Hasil Uji Heteroskedastisitas Glejser	43
Tabel 4.10	Hasil Uji Regresi Linear Berganda	44
Tabel 4.11	Hasil Uji t	46
Tabel 4.12	Hasil Uji F	48
Tabel 4.13	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	49

Hak Cipta :

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



Hak Cipta :

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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	23
Gambar 4.1 Hasil Uji Grafik <i>Probability Plot</i>	40
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas Grafik <i>Scatterplot</i>	44





© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Variabel Penelitian	60
Lampiran 2 Hasil Output SPSS Versi 25	61
Lampiran 3 Tabel t 1-40	65
Lampiran 4 Tabel F 1-45	66
Lampiran 5 Lembar Bimbingan Pembimbing 1	67
Lampiran 6 Lembar Bimbingan Pembimbing 2	69



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 I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Bank merupakan perusahaan jasa yang bergerak dibidang keuangan. Dalam menjalankan usahanya, modal menjadi hal yang penting bagi bank yang dapat berpengaruh pada pertumbuhan usaha bank dan menampung risiko dari berbagai aspek yang mungkin terjadi (Sari dan Kusumawardhani, 2016). Kecukupan modal yang memadai mencerminkan kemampuan bank yang baik dalam menyerap kemungkinan risiko serta dapat menumbuhkan kepercayaan masyarakat terhadap bank (Anjani dan Purnawati, 2014). Pengukuran kecukupan modal dapat dihitung dengan menggunakan *Capital Adequacy Ratio* yang kemudian disebut CAR, yaitu penilaian yang menggambarkan kemampuan bank dari aspek modal dalam menghadapi kemungkinan risiko kerugian. Dalam Basel II pilar I menyebutkan bahwa bank diharuskan memelihara modal yang cukup untuk mendukung aktivitas *risk taking*, yaitu pengambilan keputusan bank yang mengandung ketidakpastian dalam perolehan keuntungan. CAR dihitung dengan membandingkan antara modal inti dan modal pelengkap dengan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (ATMR). Semakin tinggi CAR menggambarkan semakin baik kemampuan bank dalam menanggung risiko atas kegiatan usahanya.

Kegiatan utama yang dilakukan bank adalah menghimpun dana dari masyarakat berupa simpanan dan menjadi perantara untuk menyalurkan dana tersebut kepada masyarakat yang membutuhkan dana lebih dalam bentuk kredit. Menurut Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan, Bank merupakan badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat. Dari usaha menghimpun dan menyalurkan dana tersebut bank memperoleh keuntungan berupa *spread*, yaitu selisih antara bunga yang dibayarkan oleh nasabah atas kredit yang diberikan bank dan bunga yang dibayarkan oleh bank atas simpanan nasabah. *Spread* tersebut merupakan pendapatan utama bank sebagai lembaga intermediasi yang biasa disebut pendapatan bunga atau *interest income*.

Hak Cipta :

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



© Hak Cipta 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

Pesatnya perkembangan teknologi digital memberikan pengaruh terhadap industri perbankan sehingga terus mengalami perkembangan dari waktu ke waktu. Teknologi perbankan yang kian maju menjadi peluang bank dalam memperoleh pendapatan lain dengan melakukan diversifikasi pendapatan melalui *fee based income*.

Fee based income merupakan pendapatan non bunga yang diperoleh bank dari kegiatan jasa-jasa bank lainnya. Menurut Masita (2014), Variabel yang mempengaruhi *fee based income* bank yaitu pendapatan komisi, provisi, *fee*; pendapatan transaksi valuta asing dan pendapatan lainnya. *Fee based income* diperoleh dari usaha bank yang berkaitan dengan pemberian jasa keuangan terlebih ditengah perkembangan teknologi perbankan yang kian maju, inovasi bank dibidang *internet banking*, *mobile banking* dan layanan digital lainnya menjadi sumber pendapatan non bunga yang diperoleh bank dari transaksi keuangan yang dilakukan nasabah. Pendapatan non bunga tersebut berdampingan dengan, bukan menggantikan pendapatan bunga dari aktivitas intermediasi yang tetap menjadi fungsi layanan keuangan inti bank (DeYoung dan Rice; 2004).

Namun, seiring dengan penurunan dalam bisnis tradisional sebagai lembaga intermediasi, bank menjadi lebih terlibat dalam aktivitas non-tradisional dengan menyediakan layanan keuangan dan menghasilkan pendapatan *fee* (Rogers dan Sinky Jr, 1999), terlebih pada saat perekonomian mengalami kelesuan pada tahun 2020 sebagai dampak dari pandemi COVID-19. Untuk meningkatkan efisiensi pendapatan operasional dan perputaran asset, promosi *fee based income* dan simpanan menjadi faktor kunci keberhasilan pengelolaan perbankan (Jumono, Andhikara dan Mala, 2016). Meski jumlahnya tidak lebih tinggi dari *interest income*, namun apabila bank dapat mengoptimalkan perolehan *fee based income* maka memungkinkan pendapatan di luar bunga tersebut mampu memberikan kontribusi yang berarti terhadap perolehan laba sehingga menambah jumlah modal dan meningkatkan tingkat kecukupan modal bank.

Menurut Triandaru dan Budisantoso (2017, p. 9), bank memegang fungsi sebagai *agent of trust*, yaitu lembaga yang dalam kegiatan usahanya berlandaskan pada kepercayaan baik dalam hal menghimpun dana maupun menyalurkan dana. Usaha bank berjalan karena adanya kepercayaan masyarakat untuk menyimpan



© 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

dana yang dimilikinya di bank, oleh karena itu bank harus selalu menjaga likuiditasnya dengan baik sehingga dapat menjaga kepercayaan masyarakat terhadap bank. Salah satu indikator dalam menentukan tingkat likuiditas bank yaitu menggunakan *Loan to Deposit Ratio* yang kemudian disebut LDR, yaitu rasio yang membandingkan total kredit yang diberikan dengan dana pihak ketiga (DPK) yang dihimpun oleh bank, semakin tinggi LDR mengindikasikan adanya peningkatan penyaluran kredit. Semakin tinggi tingkat penyaluran kredit maka tingkat likuiditas bank semakin rendah. Sebaliknya, tingkat LDR yang rendah mengindikasikan tingginya tingkat likuiditas bank karena rendahnya penyaluran kredit yang dilakukan bank. Bank Indonesia menetapkan bahwa bank dikatakan sehat apabila dapat mempertahankan tingkat LDR yang berkisar diantara 78%-92%. Semakin tinggi tingkat LDR menyebabkan penurunan tingkat kecukupan modal bank sebagai dampak tingginya permintaan kredit dan tingginya risiko yang mungkin terjadi akibat penyaluran kredit.

Tingginya tingkat penyaluran kredit bank dapat meningkatkan risiko kredit. Kredit yang disalurkan bank mengandung risiko gagal bayar, baik yang disebabkan oleh pihak debitur, pihak bank, atau pihak lain (*fource majeure*). Untuk menjaga tingkat kesehatan bank dalam hal kredit, indikator yang dapat digunakan yaitu rasio *Non Performing Loan* yang kemudian disebut NPL. Rasio NPL menggambarkan perbandingan antara kredit bermasalah dengan total kredit yang disalurkan bank. Semakin tinggi tingkat NPL menggambarkan risiko yang tinggi terhadap ketidakpastian pendapatan yang diperoleh bank atas bunga kredit, sehingga menyebabkan penurunan *interest income* dan kontribusi laba terhadap modal turut mengalami penurunan, oleh karena itu Otoritas Jasa Keuangan melalui POJK Nomor 15/POJK.03/2017 menetapkan rasio NPL untuk total kredit secara bruto kurang dari 5%.

Berkaitan dengan tingkat CAR, perolehan *fee based income*, tingkat LDR dan NPL, sebagai salah satu bank umum terbesar di Indonesia, Bank BRI dapat menjaga tingkat kecukupan modal yang dimiliki diatas tingkat CAR yang ditetapkan melalui Peraturan Otoritas Jasa Keuangan yaitu sebesar 8% pada periode 2016-2020. Kinerja Bank BRI dalam memperoleh tingkat profitabilitas khususnya melalui *fee based income* juga mengalami kecenderungan peningkatan dalam kurun waktu 5



© 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

tahun terakhir. Dalam hal likuiditas, Bank BRI dapat menjaga tingkat LDR nya dengan baik selama tahun 2016-2020 walaupun pada beberapa triwulan pada periode tersebut tingkat LDR Bank BRI melebihi batas atas LDR yaitu sebesar 92%. Selain itu, Bank BRI juga mampu mempertahankan tingkat NPL dibawah 5% selama 5 tahun terakhir sesuai dengan ketentuan yang telah ditetapkan.

Peningkatan *fee based income* serta pengendalian tingkat kredit yang disalurkan dan kredit bermasalah merupakan upaya bank dalam menjaga tingkat kecukupan modal. Hal tersebut mengindikasikan peningkatan *fee based income* serta penurunan tingkat LDR dan NPL berpengaruh pada peningkatan CAR.

Namun, berdasarkan data yang diperoleh dari laporan keuangan Bank BRI pada periode 2016-2020, peningkatan *fee based income* serta penurunan tingkat LDR dan NPL tidak selalu berpengaruh pada peningkatan CAR. Hal tersebut terlihat pada triwulan 3 tahun 2016, triwulan 2 tahun 2018 dan triwulan 2 tahun 2019 yang menunjukkan bahwa pada saat *fee based income* mengalami peningkatan berpengaruh pada penurunan tingkat CAR. Pada triwulan 2 tahun 2016, triwulan 3 tahun 2017 dan triwulan 4 tahun 2020 juga menunjukkan bahwa peningkatan LDR berpengaruh pada kenaikan tingkat CAR. Selain itu, pada triwulan 2 dan 3 tahun 2016, triwulan 2 tahun 2017, triwulan 2 dan 3 tahun 2018, triwulan 3 tahun 2019 dan triwulan 2 tahun 2020 menunjukkan bahwa peningkatan rasio NPL berpengaruh pada kenaikan tingkat CAR dan sebaliknya penurunan rasio NPL berpengaruh pada penurunan tingkat CAR.

Berikut tabel yang menunjukkan kondisi *Fee Based Income*, *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Non Performing Loan* (NPL) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Bank BRI periode 2016-2020.

Tabel 1.1 *Fee Based Income*, *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Non Performing Loan* (NPL) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Bank BRI periode 2016-2020

Tahun	Triwulan	<i>Fee Based Income</i>	LDR (%)	NPL (%)	CAR (%)
2016	Triwulan 1	3.821.532	88,81	2,22	19,49
	Triwulan 2	8.806.032	90,03	2,31	22,10
	Triwulan 3	12.246.184	90,68	2,22	21,88
	Triwulan 4	17.287.857	87,77	2,03	22,91



© 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	Triwulan 1	3.968.472	93,15	2,16	20,86
	Triwulan 2	9.364.650	89,76	2,23	21,67
	Triwulan 3	13.694.596	90,39	2,23	22,17
	Triwulan 4	19.271.287	88,13	2,10	22,96
2018	Triwulan 1	5.021.079	92,26	2,39	20,74
	Triwulan 2	10.277.818	95,27	2,33	20,13
	Triwulan 3	16.352.760	93,15	2,46	21,02
	Triwulan 4	23.425.430	89,57	2,14	21,21
2019	Triwulan 1	5.429.295	90,74	2,33	21,68
	Triwulan 2	12.113.422	93,09	2,35	20,77
	Triwulan 3	18.920.783	93,07	2,96	21,62
	Triwulan 4	28.439.130	88,64	2,62	22,55
2020	Triwulan 1	8.001.928	90,39	2,81	18,23
	Triwulan 2	13.736.478	85,78	2,98	19,83
	Triwulan 3	21.473.366	82,58	3,02	20,38
	Triwulan 4	29.463.839	83,66	2,94	20,61

Sumber: Laporan Keuangan Bank BRI Tahun 2016-2020

Beberapa penelitian sebelumnya menunjukkan hasil yang berbeda mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi CAR. Menurut Bintari, Santosa, dan Hamzah (2019), *fee based income* berpengaruh signifikan terhadap ROA. Oleh karena itu, penelitian yang dilakukan oleh Putri dan Dana (2018) dan Jaya (2016) menyatakan bahwa ROA berpengaruh positif signifikan terhadap CAR. Namun, Shingjergji dan Hyseni (2015) menyatakan dalam penelitiannya bahwa profitabilitas yang meliputi ROA dan ROE tidak berpengaruh terhadap CAR.

Penelitian yang dilakukan oleh Putri dan Dana (2018) menyatakan bahwa LDR berpengaruh positif tidak signifikan terhadap CAR. Anjani dan Purnawati (2014) dan Jaya (2016) menyatakan dalam penelitiannya bahwa LDR berpengaruh negatif signifikan terhadap CAR. Sari dan Kusumawardhani (2016) menyatakan bahwa LDR berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap CAR.

Putri dan Dana (2018) dan Jaya (2016) dalam penelitiannya juga menyatakan bahwa NPL berpengaruh positif signifikan terhadap CAR. Anjani dan Purnawati (2014) menyatakan bahwa NPL berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap CAR. Sedangkan Shingjergji dan Hyseni (2015) menyatakan dalam penelitiannya bahwa NPL berpengaruh negatif signifikan terhadap CAR.

Berdasarkan uraian diatas, terdapat perbedaan antara fenomena yang ada dengan bukti empiris berdasarkan hasil penelitian sebelumnya mengenai pengaruh



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

fee based income, *loan to deposit ratio*, dan *non performing loan* terhadap *capital adequacy ratio*. Hal tersebut mengindikasikan adanya fenomena *gap* dan *research gap* sehingga menarik untuk kembali menguji pengaruh *fee based income*, *loan to deposit ratio* dan *non performing loan* Bank BRI selama kuartal I tahun 2016 sampai dengan kuartal IV tahun 2020 terhadap *capital adequacy ratio*. Penelitian ini berjudul “**Pengaruh Fee Based Income, Loan to Deposit Ratio dan Non Performing Loan Terhadap Capital Adequacy Ratio PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2016-2020**”.

1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Kecukupan modal menjadi hal yang penting bagi bank untuk menyerap kerugian yang mungkin terjadi, mendukung perkembangan usaha bank dan menumbuhkan kepercayaan masyarakat terhadap bank (Anjani dan Purnawati, 2014). Beberapa faktor yang menentukan tingkat kecukupan modal (CAR) salah satunya adalah *fee based income*, LDR dan NPL. Namun, pada penelitian sebelumnya terdapat hasil yang tidak konsisten mengenai faktor-faktor yang berpengaruh terhadap CAR, sehingga terdapat perbedaan antara fenomena yang terjadi berdasarkan laporan keuangan Bank BRI periode 2016-2020 dengan bukti empiris berdasarkan penelitian sebelumnya. Oleh karena itu, berdasarkan uraian latar belakang diatas, terdapat fenomena *gap* dan *research gap* yang menjadi alasan dilakukannya penelitian ini. Penelitian dengan studi kasus pada Bank BRI selama periode 2016 sampai dengan 2020 dimaksudkan untuk membatasi penelitian dan sebagai pembeda dengan penelitian sebelumnya.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan uraian diatas, maka permasalahan yang perlu diteliti dapat dirumuskan dalam pertanyaan sebagai berikut.

- 1.3.1 Apakah *fee based income* berpengaruh terhadap *capital adequacy ratio* pada Bank BRI periode 2016-2020?
- 1.3.2 Apakah *loan to deposit ratio* berpengaruh terhadap *capital adequacy ratio* pada Bank BRI periode 2016-2020?



© 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

1.3.3 Apakah *non performing loan* berpengaruh terhadap *capital adequacy ratio* pada Bank BRI periode 2016-2020?

1.3.4 Apakah *fee based income*, *loan to deposit ratio* dan *non performing loan* secara simultan berpengaruh terhadap *capital adequacy ratio* pada Bank BRI periode 2016-2020?

1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, tujuan dari penelitian ini sebagai berikut:

1.4.1 Menganalisis pengaruh *fee based income* terhadap *capital adequacy ratio* pada Bank BRI periode 2016-2020.

1.4.2 Menganalisis pengaruh *loan to deposit ratio* terhadap *capital adequacy ratio* pada Bank BRI periode 2016-2020.

1.4.3 Menganalisis pengaruh *non performing loan* terhadap *capital adequacy ratio* pada Bank BRI periode 2016-2020.

1.4.4 Menganalisis pengaruh *fee based income*, *loan to deposit ratio* dan *non performing loan* secara simultan terhadap *capital adequacy ratio* pada Bank BRI periode 2016-2020.

1.5 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang dapat diperoleh dari penelitian ini yaitu sebagai berikut:

1.5.1 Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan menjadi sumbangan pemikiran guna menambah pengetahuan dan sebagai bahan referensi bagi penelitian selanjutnya mengenai pengaruh *fee based income*, *loan to deposit ratio* dan *non performing loan* terhadap *capital adequacy ratio*.

1.5.2 Manfaat Praktis

Dari hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan informasi bagi bank mengenai pengaruh *fee based income*, *loan to deposit ratio* dan *non performing loan* terhadap *capital adequacy ratio* sebagai upaya mempertahankan tingkat kecukupan modal.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

1.6 Sistematika Penulisan

Untuk memberikan gambaran kepada pembaca mengenai pembahasan dalam penelitian ini, maka disusunlah sistematika penulisan sebagai berikut:

Bab 1 Pendahuluan, pada bab ini diuraikan latar belakang mengenai penelitian yang dilakukan, rumusan masalah dalam penelitian, pertanyaan dalam penelitian, tujuan penelitian, manfaat dilakukannya penelitian dan sistematika penulisan penelitian.

Bab 2 Tinjauan Pustaka, pada bab ini diuraikan landasan teori mengenai variabel-variabel penelitian, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran dan pengembangan hipotesis penelitian.

Bab 3 Metodologi Penelitian, pada bab ini dijelaskan mengenai jenis dan objek penelitian, metode pengambilan sampel, jenis dan sumber data penelitian yang digunakan, serta metode pengumpulan data penelitian. Dalam bab ini juga dijelaskan mengenai metode analisis data yang digunakan untuk menguji pengaruh *fee based income*, *loan to deposit ratio* dan *non performing loan* terhadap *capital adequacy ratio*.

Bab 4 Hasil Penelitian dan Pembahasan, pada bab ini dijelaskan mengenai gambaran umum perusahaan dan uraian mengenai hasil penelitian yang diperoleh. Selain itu juga dijelaskan mengenai analisis hasil penelitian yang dilakukan menggunakan metode yang telah ditetapkan.

Bab 5 Penutup, pada bab ini berisi kesimpulan mengenai hasil penelitian mengenai pengaruh *fee based income*, *loan to deposit ratio* dan *non performing loan* terhadap *capital adequacy ratio* Bank BRI periode 2016-2020. Selain itu, bab ini juga menyertakan saran yang dapat digunakan untuk penelitian mendatang.

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

1.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian dan pembahasan mengenai pengaruh *Fee Based Income*, *Loan to Deposit Ratio* dan *Non Performing Loan* terhadap *Capital Adequacy Ratio* pada Bank BRI periode 2016-2020, maka dapat disimpulkan bahwa:

1. *Fee Based Income* secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Capital Adequacy Ratio*. Oleh karena itu, hipotesis (H_1) diterima. Peningkatan *Fee Based Income* membuat perolehan laba bank semakin tinggi dan kontribusi laba terhadap modal pun semakin tinggi, sehingga tingkat kecukupan modal bank pun akan semakin kuat dan memadai. Oleh karena itu, semakin tinggi perolehan *Fee Based Income* maka semakin tinggi tingkat kecukupan modal atau CAR yang dimiliki bank.
2. *Loan to Deposit Ratio* secara parsial berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap *Capital Adequacy Ratio*. Oleh karena itu, hipotesis (H_2) ditolak. Hal ini terjadi karena tingginya tingkat LDR mengindikasikan tingginya tingkat penyaluran kredit, pada saat tingkat penyaluran kredit tinggi maka bank memiliki peluang untuk memperoleh pendapatan bunga (*interest income*) yang tinggi, sehingga kontribusi laba terhadap modal juga semakin besar. Namun, tingginya tingkat penyaluran kredit juga meningkatkan besarnya Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) sehingga tingkat LDR tidak berpengaruh signifikan terhadap CAR.
3. *Non Performing Loan* secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Capital Adequacy Ratio*. Oleh karena itu, hipotesis (H_3) diterima. Hal itu terjadi karena semakin tinggi tingkat *Non Performing Loan* (NPL) maka mengindikasikan risiko yang tinggi terhadap ketidakpastian pendapatan yang diperoleh bank atas bunga kredit, sehingga pendapatan bunga yang merupakan pendapatan utama bank mengalami penurunan dan kontribusi laba terhadap modal turut mengalami penurunan yang menyebabkan tingkat kecukupan modal atau *Capital Adequacy Ratio* (CAR) juga mengalami penurunan.

Hak Cipta :

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



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

4. *Fee Based Income*, *Loan to Deposit Ratio* dan *Non Performing Loan* secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap *Capital Adequacy Ratio*. Oleh karena itu, hipotesis (H_4) diterima. Adapun besarnya pengaruh *Fee Based Income*, *Loan to Deposit Ratio* dan *Non Performing Loan* terhadap *Capital Adequacy Ratio* berdasarkan hasil uji koefisien determinasi (R^2) yaitu sebesar 41,9% sedangkan 58,1% dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian ini.

1.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian, penulis bermaksud mengajukan saran bagi peneliti selanjutnya. Diharapkan peneliti selanjutnya dapat menambah objek penelitian yang lebih banyak seperti menambahkan variabel independen lain yang mempengaruhi *Capital Adequacy Ratio* dan memperpanjang periode penelitian sehingga penelitian selanjutnya dapat memberikan hasil yang lebih baik mengenai faktor yang mempengaruhi *Capital Adequacy Ratio*.

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



DAFTAR PUSTAKA

- Anjani, D. A., dan Punawati, N. K. (2014). Pengaruh Non Performing Loan (NPL), Likuiditas dan Rentabilitas terhadap Rasio Kecukupan Modal. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana* 3 (4).
- Bintari, V. I., Santosa, A. D., dan Hamzah, R. A. (2019). Pengaruh Interest Based Income dan Fee Based Income Terhadap Return on Assets Pada Bank Mandiri (Persero) Tbk. *Jurnal Ekonomi Manajemen*, Volume 5 Nomor 1, 24-34.
- Board of Governors of the Federal Reserve System. What is the difference between a bank's liquidity and its capital?. December 31, 2019. https://www.federalreserve.gov/fags/_cat_21427.htm
- Dewi, D. Y. C., dan Kusuma H. (2005). Analisis Proporsi Perolehan *Fee Based Income* Bank Pembangunan Daerah (BPD) di Indonesia (Periode 1999-2003). *Sinergi: Kajian Bisnis dan Manajemen Edisi Khusus on Finance*, Hal. 85-97.
- DeYoung, R., Rice, T. (2004). Noninterest Income and Financial Performance at US Commercial Banks. *Financial Review*, 39(1), 101-127.
- El-Ansary, Osama A., dan Hafez, Hassan M. (2015). Determinants of Capital Adequacy Ratio: An Empirical Study on Egyptian Banks. *Corporate Ownership and Control*, Vol. 13, Issue 1.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Hasibuan, M. S. P. (2011). *Dasar-dasar Perbankan*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Jaya, G. K. (2016). Analisis Pengaruh ROA, ROE, NPL dan LDR terhadap CAR di Perbankan Indonesia Periode 2004-2015, *Jurnal Ekonomi dan Bisnis* 21 (1), 21-29.
- Jumono, S., Adhikara, M. F. A., dan Mala, C. M. F. (2016). *Journal of Emerging Issues in Economics, Finance and Banking* 5 (2), Hal. 1938-1946.

Hak Cipta :

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



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

- JurikeRau. (2013). Analisis Pengakuan dan Pengukuran Pendapatan Menurut PSAK No. 23 PT Bank Sulut Kantor Pusat Manado. *Jurnal EMBA*, Vol. 1 No. 3, 487-497.
- Kasmir. (2018). Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya. Jakarta: Rajawali Press.
- Martani, D., dkk. (2016). *Akuntansi Keuangan Menengah Berbasis PSAK Buku 1 Edisi 2*. Jakarta: Salemba Empat.
- Masita, A. (2014). Analisis Variabel-Variabel yang Mempengaruhi Fee Based Income (Studi Kasus pada Bank Pemerintah dan Bank Asing di Indonesia Tahun 2008-2012). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya*, Vol. 2 (1).
- Natasia, R. (2015). Pengaruh Risiko Kredit, Profitabilitas, Likuiditas, dan Efisiensi Usaha terhadap Kecukupan Modal pada Bank yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2010-2014. *Jurnal Akuntansi AKUNESA* 3 (3).
- Nurlailah. (2014). Pengaruh Tingkat Profitabilitas dan Likuiditas terhadap Kecukupan Modal pada Bank Tabungan Negara Syariah Cabang Diponegoro Surabaya. *El-Qist: Journal of Islamic Economics and Business (JIEB)*, 4(1), 689-705.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/15/PBI/2013 Tentang Giro Wajib Minimum Bank Umum dalam Rupiah dan Valuta Asing Bagi Bank Umum Konvensional.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 17/11/PBI/2015 Tentang Perubahan atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/15/PBI/2013 Tentang Giro Wajib Minimum Bank Umum dalam Rupiah dan Valuta Asing Bagi Bank Umum Konvensional.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 21/12/PBI/2019 Tentang Perubahan atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 20/4/PBI/2018 tentang Rasio Intermediasi Makroprudential dan Penyangga Likuiditas Makroprudential bagi Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah, dan Unit Usaha Syariah.



© 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

- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/POJK.03/2016 Tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/POJK.03/2017 Tentang Penetapan Status dan Tindak Lanjut Pengawasan Bank Umum.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 29/POJK.05/2014 Tentang Penyelenggaraan Usaha Perusahaan Pembiayaan.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 40/POJK.03/2019 Tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum.
- Pricilia, V., dan Sulistyarini, I. (2014). Analisis Pengaruh Non Interest Income Terhadap Kinerja Sektor Perbankan di Negara-Negara Asean 5 Periode 2008-2012. Depok: *Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia*.
- Putri, N. P. S. W., dan Dana, I Made. (2018). Pengaruh NPL, Likuiditas, dan Rentabilitas terhadap CAR pada BPR Konvensional Skala Nasional di Indonesia. *E-Jurnal Manajemen Unud*, Vol. 7 No. 4.
- Rogers, K., dan Sinkey Jr, J. F. (1999). An Analysis of Nontraditional Activities at U.S. Commercial Banks. *Review of Financial Economics*, Vol. 8 Issue 1, Pages 25-39.
- Sanusi, A. (2014). Metodologi Penelitian Bisnis. Jakarta: Salemba Empat.
- Sari, A. P., dan Kusumawardhani, A. (2016). Analisis Pengaruh NPL, BOPO, LDR, dan NOPFE terhadap CAR (Studi Empiris: Bank Pembangunan Daerah se Indonesia Periode 2012-2015). *Diponegoro Journal of Management*, Vol. 5 No. 4, hal. 1-8.
- Shingjergji, A., dan Hyseni M. (2015). The Determinants of the Capital Adequacy Ratio in The Albanian Banking System During 2007-2014. *International Journal of Economics, Commerce and Management*, Vol. III Issue 1.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi, dan R&D*. Bandung: Alfabeta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

- Sulhan, M., dan Siswanto E. (2008). Manajemen Bank Konvensional dan Syariah. Malang: UIN Malang Press.
- Taswan. (2010). Manajemen Perbankan. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Triandaru, S., Budisantoso, T. (2017). Bank dan Lembaga Keuangan Lain. Jakarta: Salemba Empat.
- Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan
- Usman, B., Lestari, H. S., dan Puspa, T. (2019). Determinants of Capital Adequacy Ratio on Banking Industry: Evidence in Indonesia Stock Exchange. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, Vol. 23 Issue 3; 443-453.
- Yudiatmaja, F. (2013). Analisis Regresi dengan Menggunakan Aplikasi Komputer Statistik SPSS. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.

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

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Variabel Penelitian

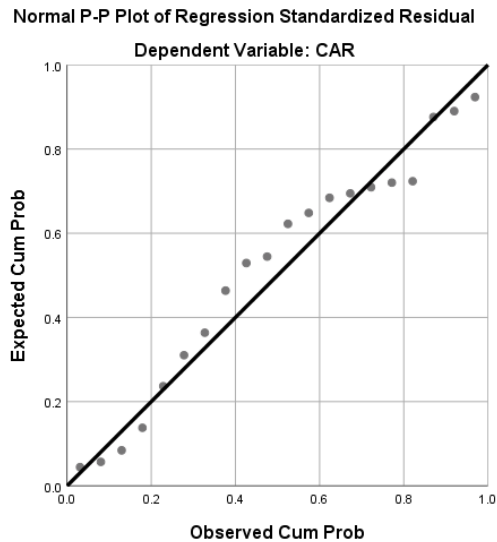
Tahun	Triwulan	<i>Fee Based Income</i>	LDR (%)	NPL (%)	CAR (%)
2016	Triwulan 1	3.821.532	88,81	2,22	19,49
	Triwulan 2	8.806.032	90,03	2,31	22,10
	Triwulan 3	12246.184	90,68	2,22	21,88
	Triwulan 4	17.287.857	87,77	2,03	22,91
2017	Triwulan 1	3.968.472	93,15	2,16	20,86
	Triwulan 2	9.364.650	89,76	2,23	21,67
	Triwulan 3	13.694.596	90,39	2,23	22,17
	Triwulan 4	19.271.287	88,13	2,10	22,96
2018	Triwulan 1	5.021.079	92,26	2,39	20,74
	Triwulan 2	10.277.818	95,27	2,33	20,13
	Triwulan 3	16.352.760	93,15	2,46	21,02
	Triwulan 4	23.425.430	89,57	2,14	21,21
2019	Triwulan 1	5.429.295	90,74	2,33	21,68
	Triwulan 2	12.113.422	93,09	2,35	20,77
	Triwulan 3	18.920.783	93,07	2,96	21,62
	Triwulan 4	28.439.130	88,64	2,62	22,55
2020	Triwulan 1	8.001.928	90,39	2,81	18,23
	Triwulan 2	13.736.478	85,78	2,98	19,83
	Triwulan 3	21.473.366	82,58	3,02	20,38
	Triwulan 4	29.463.839	83,66	2,94	20,61

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. Uji Normalitas



One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		Unstandardized Residual
N		20
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.83308542
Most Extreme Differences	Absolute	.133
	Positive	.109
	Negative	-.133
Test Statistic		.133
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200^{c,d}
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		
d. This is a lower bound of the true significance.		

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

(Lanjutan)

2. Uji Multikolinearitas

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	25.121	7.932		3.167	.006		
	FBI	0.00092	.000	.596	2.849	.012	.698	1.432
	LDR	.009	.079	.025	.116	.909	.672	1.488
	NPL	-2.498	.722	-.682	-3.460	.003	.788	1.270

a. Dependent Variable: CAR

3. Uji Autokorelasi

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.715 ^a	.511	.419	.90783	2.258

a. Predictors: (Constant), NPL, FBI, LDR

b. Dependent Variable: CAR

4. Uji Heteroskedastisitas

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-3.263	4.321		-.755	.461
	FBI	4.832E-5	.000	.080	.274	.788
	LDR	.041	.043	.284	.959	.352
	NPL	.070	.393	.049	.178	.861

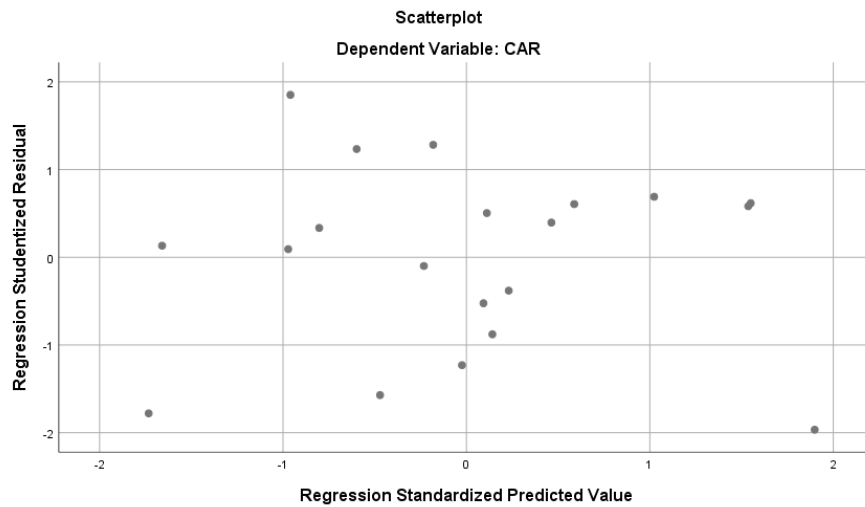
a. Dependent Variable: RES2



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

(Lanjutan)



5. Uji Regresi Linear Berganda

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	25.121	7.932		3.167	.006
	FBI	0.00092	.000	.596	2.849	.012
	LDR	.009	.079	.025	.116	.909
	NPL	-2.498	.722	-.682	-3.460	.003

a. Dependent Variable: CAR

6. Uji t

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	25.121	7.932		3.167	.006
	FBI	0.00092	.000	.596	2.849	.012
	LDR	.009	.079	.025	.116	.909
	NPL	-2.498	.722	-.682	-3.460	.003

a. Dependent Variable: CAR



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

(Lanjutan)

7. Uji F

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	13.760	3	4.587	5.565	.008^b
	Residual	13.187	16	.824		
Total		26.946	19			

a. Dependent Variable: CAR

b. Predictors: (Constant), NPL, FBI, LDR

8. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.715 ^a	.511	.419	.90783

a. Predictors: (Constant), NPL, FBI, LDR

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 3 Tabel t 1-40

df	Pr	0.25 0.50	0.10 0.20	0.05 0.10	0.025 0.050	0.01 0.02	0.005 0.010	0.001 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

 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

Lampiran 4 Tabel F 1-45

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilitas = 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 Pembimbing 1

Lembar Bimbingan

NIM : 4417040011
 Nama : Balqis Pertiwi Mungkur
 Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
 Nama Dosen Pembimbing : 1. Efriyanto, S.E., M.M.
 2. Mulyanto, S.E., M.M.
 Pembimbing Pertama : Efriyanto, S.E., M.M.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
23 April 2021	Pengarahan Umum Perbaikan Judul Skripsi	
07 Juni 2021	Perbaikan Judul Skripsi	
11 Juni 2021	Perbaikan Judul Skripsi Revisi Bab 1	
15 Juni 2021	Revisi Bab 1	
16 Juni 2021	Revisi Bab 1	
23 Juni 2021	ACC Bab 1 sampai dengan Bab 3	
02 Juli 2021	Seminar Proposal	
12 Juli 2021	Bimbingan Bab 4 dan Bab 5	
23 Juli 2021	Revisi Bab 4	
26 Juli 2021	ACC Bab 4 dan Bab 5 (ACC Sidang Skripsi)	

© 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

(Lanjutan)

Menyetujui KPS D4 Keuangan dan Perbankan
Depok, 18 Agustus 2021



Dr. Tetty Rimenda, S.E., M.Si.
NIP: 196211161992032001



© 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 6 Lembar Bimbingan Pembimbing 2

Lembar Bimbingan

NIM : 4417040011
 Nama : Balqis Pertiwi Mungkur
 Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
 Nama Dosen Pembimbing : 1. Efriyanto, S.E., M.M.
 2. Mulyanto, S.E., M.M.
 Pembimbing Kedua : Mulyanto, S.E., M.M.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
17 Juni 2021	Bimbingan Bab 1	
2 Juli 2021	Seminar Proposal Skripsi	
2 Juli 2021	Revisi Bab 1: Perbaiki teori mengenai LDR	
9 Juli 2021	ACC Bab 1 sampai dengan Bab 3	
22 Juli 2021	ACC Bab 4 dan Bab 5 (ACC Sidang Skripsi)	

Menyetujui KPS Keuangan dan Perbankan Terapan
 Depok, 18 Agustus 2021



Dr. Tetty Rimenda, S.E., M.Si.
 NIP: 196211161992032001

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

