



© 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



**ANALISIS PENGARUH KARAKTERISTIK PEMINJAM, USAHA, DAN
PEMBIAYAAN TERHADAP PENGEMBALIAN KREDIT MEKAAR DI
MASA PANDEMI YANG DIMODERASI DENGAN SISTEM TANGGUNG
RENTENG**

(Studi Kasus di PT Permodalan Nasional Madani (Persero)

Cabang Jagakarsa)

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun oleh:

Yulia Anggraini

NIM. 4417040052

Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan

Jurusan Akuntansi

Politeknik Negeri Jakarta

2021



© 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

SKRIPSI TERAPAN



**ANALISIS PENGARUH KARAKTERISTIK PEMINJAM, USAHA, DAN
PEMBIAYAAN TERHADAP PENGEMBALIAN KREDIT MEKAAR DI
MASA PANDEMI YANG DIMODERASI DENGAN SISTEM TANGGUNG
RENTENG**

**(Studi Kasus di PT Permodalan Nasional Madani (Persero)
Cabang Jagakarsa)**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan (D4)
pada program studi Keuangan dan Perbankan
Politeknik Negeri Jakarta

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun oleh:

Yulia Anggraini

NIM. 4417040052

Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan

Jurusan Akuntansi

Politeknik Negeri Jakarta

2021



Hak Cipta :

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

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Yulia Anggraini

NIM : 4417040052

Tanda Tangan :



Tanggal : 30 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Yulia Anggraini
NIM : 4417040052
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh Karakteristik Peminjam, Usaha, dan Pembiayaan terhadap Pengembalian Kredit Mekaar di Masa Pandemi yang Dimoderasi dengan Sistem Tanggung Renteng (Studi Kasus di PT PNM Cabang Jagakarsa)**

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

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Efrianto, S.E., M.M. ()
Anggota Penguji : Dr. Tetty Rimenda, S.E., M.Si. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 31 Agustus 2021



Ketua Jurusan Akuntansi

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

NIP. 19640415990032002



Hak Cipta :

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

LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Yulia Anggraini
NIM : 4417040052
Jurusan/Program Studi : Akuntansi / D4 Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh Karakteristik Peminjam, Usaha, dan Pembiayaan terhadap Pengembalian Kredit Mekaar di Masa Pandemi yang Dimoderasi dengan Sistem Tanggung Renteng (Studi Kasus di PT PNM Cabang Jagakarsa)**

Disetujui oleh:

Pembimbing I

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

NIP. 196211161992032001

Pembimbing II

Jhonny Marbun, S.E., M.M.

NIP. 195905151990031001

Ketua Program Studi

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

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkatNya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Analisis Pengaruh Karakteristik Peminjam, Usaha, dan Pembiayaan terhadap Pengembalian Kredit Mekaar di Masa Pandemi yang Dimoderasi dengan Sistem Tanggung Renteng (Studi Kasus di PT Permodalan Nasional Madani Cabang Jagakarsa)” dengan baik. Adapun penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada pihak-pihak yang senantiasa membantu dan mendukung penulisan skripsi ini.

1. Bapak Dr. sc. H. Zainul 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 dan sekaligus Pembimbing I yang telah membimbing dan memberikan masukan mengenai materi dan penulisan selama penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Jhonny Marbun, S.E., M.M., selaku dosen pembimbing II yang telah membimbing dan memberikan masukan mengenai materi dan penulisan selama penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen dan Staf Administrasi Politeknik Negeri Jakarta, yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat selama proses perkuliahan.
6. Orang tua terkasih, kakak-kakak, dan keponakan saya yang telah memberikan doa, dukungan, semangat dan motivasi serta bantuan baik moril maupun materiil kepada penulis selama proses penyusunan skripsi.
7. Sahabat-sahabat saya, Yubilia Josephine Maria, Angelina Pingkan Delantia, dan Zarah Rachmayanti atas segala dukungan dan bantuan yang telah diberikan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
8. Teman-teman terdekat saya selama perkuliahan, Mariana Valentina, Grace Agustin, Laurensya Fortuna, dan Elyana Trimarito yang telah memberikan



© 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

banyak bantuan, semangat serta motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.

9. Seluruh teman-teman BKT angkatan 2017 dan teman-teman KMK PNJ 2017 yang selalu memberikan semangat untuk terus berjuang bersama.
10. Teruntuk diri penulis sendiri yang telah mampu berjuang semaksimal mungkin dan terus berproses selama penyusunan skripsi ini.
11. Serta pihak-pihak lainnya yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu yang telah membantu penyusunan skripsi ini.

Demikianlah penulis ucapkan terimakasih dari hati terdalam penulis atas waktu, tenaga dan segala bantuan yang diberikan kepada penulis dalam penulisan skripsi ini.

Adapun masih terdapat kekurangan pada skripsi ini, untuk itu penulis memohon maaf atas kesalahan yang penulis lakukan. Akhir kata, penulis mengucapkan terima kasih dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Depok, Agustus 2021

Penulis

Yulia Anggraini
NIM. 4417040052



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

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Yulia Anggraini
NIM : 4417040052
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 Noneklusif (*Non-Exclusive Royalty Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Analisis Pengaruh Karakteristik Peminjam, Usaha, dan Pembiayaan terhadap Pengembalian Kredit Mekaar di Masa Pandemi yang Dimoderasi dengan Sistem Tanggung Renteng (Studi Kasus PT Permodalan Nasional Madani Cabang Jagakarsa)”**. Dengan hak bebas royalti noneklusif 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 : Jakarta
Pada tanggal : 30 Agustus 2021
Yang menyatakan

Yulia Anggraini



ANALISIS PENGARUH KARAKTERISTIK PEMINJAM, USAHA, DAN PEMBIAYAAN TERHADAP PENGEMBALIAN KREDIT MEKAAR DI MASA PANDEMI YANG DIMODERASI DENGAN SISTEM TANGGUNG RENTENG (STUDI KASUS PT PERMODALAN NASIONAL MADANI CABANG JAGAKARSA)

ABSTRAK

PT Permodalan Nasional Madani merupakan salah satu lembaga keuangan milik Pemerintah yang diberikan tugas khusus membina para UMKMK di Indonesia, dengan adanya program PNM Mekaar (Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera) dimana debiturnya merupakan ibu prasejahtera dengan menerapkan sistem tanggung renteng di dalam kelompok atas dasar kebersamaan dan tanggung jawab bersama. Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk melihat pengaruh karakteristik peminjam, usaha, dan pembiayaan para ibu prasejahtera melihat hubungannya yang dimoderasi sistem tanggung renteng. Teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi berganda dan Moderated Regression Analysis (MRA) yang dibantu dengan statistik software SPSS V25. Penelitian ini menggunakan data primer berupa kuisioner yang diberikan kepada 100 ibu prasejahtera nasabah PNM Mekaar cabang Jagakarsa. Hasil penelitian ini membuktikan bahwa secara simultan karakteristik peminjam, usaha, dan pembiayaan memiliki pengaruh positif dan signifikan. Sementara itu usia, jumlah tanggungan keluarga, kemauan untuk membayar, besaran pinjaman, dan periode pengembalian juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat pengembalian kredit. Hasil lainnya membuktikan bahwa pengalaman dan pendapatan usaha tidak berpengaruh terhadap tingkat pengembalian kredit Mekaar serta tidak dimoderasi dengan tanggung renteng.

Kata kunci: Karakteristik Peminjam, Karakteristik Usaha, Karakteristik Pembiayaan, Tanggung Renteng, Pengembalian Kredit, PNM Mekaar

Hak Cipta :

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



Hak Cipta :

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

ANALYSIS OF THE EFFECT OF CHARACTERISTICS OF BORROWERS, BUSINESSES, AND FINANCING ON MEKAAR'S CREDIT RETURN DURING PANDEMIC MODERATED BY JOINT RESPONSIBILITY SYSTEM (CASE STUDY OF PT PERMODALAN NASIONAL MADANI BRANCH JAGAKARSA)

ABSTRACT

PT Permodalan Nasional Madani is one of the government-owned financial institutions that is given a special task of fostering UMKMK in Indonesia, with the Mekaar PNM program (Building a Prosperous Family Economy) where the debtors are underprivileged mothers by implementing a system of joint responsibility within the group based on togetherness and responsibility. This study aims to look the effect of borrower's characteristics, business, and financing of underprivileged mothers to see the relationship that is moderated by the joint responsibility system. The analysis technique used is multiple regression analysis and Moderated Regression Analysis (MRA) assisted by statistical software SPSS V25. This study uses primary data of a questionnaire given to 100 underprivileged mothers of PNM Mekaar customers at the Jagakarsa branch. The results of this study prove that the characteristics of the borrower, business, and financing simultaneously have a positive and significant influence. Age, number of dependents, willingness to pay, loan size, and payback period also have a positive and significant effect on the rate of loan repayment. Other results prove that experience and operating income have no effect on Mekaar's loan repayment rate and are not moderated by joint responsibility.

Keywords: *Borrower's Characteristic, Business Characteristic, Financial Characteristic, Joint Responsibility, Repayment Loan, PNM Mekaar*



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	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	15
1.1 Latar Belakang	15
1.2 Rumusan Masalah Penulisan.....	19
1.3 Pertanyaan Penulisan.....	20
1.4 Tujuan Penulisan	21
1.5 Manfaat Penulisan	21
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi	22
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1. Landasan Teori	10
2.1.1. Karakteristik Peminjam.....	11
2.1.2. Karakteristik Usaha.....	13
2.1.3. Karakteristik Pembiayaan	15
2.1.4. Sistem Tanggung Renteng	16
2.1.5. Tingkat Pengembalian Kredit	18
2.1.6. Program PNM Mekaar	20
2.2. Penelitian Terdahulu.....	21
2.3. Kerangka Pemikiran	25
2.4. Pengembangan Hipotesis	26



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 III METODOLOGI PENELITIAN	31
3.1. Jenis Penelitian	31
3.2. Objek Penelitian	31
3.3. Metode Pengambilan Sampel	31
3.4. Jenis dan Sumber Data Penelitian	32
3.5. Metode Pengumpulan Data Penelitian	33
3.6. Variabel Penelitian dan Operasional Variabel	34
3.7. Metode Analisis Data	36
3.7.1. Uji Validitas	36
3.7.2. Uji Reliabilitas	36
3.8. Analisis Asumsi Klasik	37
3.8.1. Uji Normalitas	38
3.8.2. Uji Multikolinearitas	38
3.8.3. Uji Heterokedastisitas	38
3.9. Pengujian Hipotesis	38
3.9.1. Uji Regresi Linear Berganda.....	39
3.9.1.1. Uji T (Uji Parsial).....	39
3.9.1.2. Uji F (Uji Simultan)	39
3.9.2. <i>Moderated Regression Analysis (MRA)</i>	40
3.9.2.1. Uji T (Uji Parsial).....	41
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	42
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian	42
4.2. Gambaran Umum Responden.....	42
4.2.1. Responden Berdasarkan Usia.....	43
4.2.2. Responden Berdasarkan Jumlah Tanggungan Keluarga.....	44
4.2.3. Responden Berdasarkan Lama Menjadi Nasabah PNM Mekaar	45
4.2.4. Responden Berdasarkan Lama Menjalani Usaha.....	46
4.3. Hasil Uji Instrumen Data.....	47
4.3.1. Uji Validitas	47
4.3.2. Uji Reliabilitas	48



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

4.4.	Uji Asumsi Klasik	49
4.4.1.	Uji Normalitas	49
4.4.2.	Uji Multikolinearitas	51
4.4.3.	Uji Heterokedastisitas	52
4.5.	Hasil Uji Hipotesis	53
4.5.1.	Uji Regresi Berganda	53
4.5.2.	Uji T (Parsial).....	55
4.5.3.	Uji F (Simultan)	58
4.6.	Hasil Uji <i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA).....	59
4.6.1.	Uji T (Parsial).....	60
4.7.	Pembahasan Hasil Penelitian.....	66
BAB V PENUTUP.....		75
5.1.	Kesimpulan.....	75
5.2.	Saran	77
DAFTAR PUSTAKA		79

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Jumlah Nasabah Aktif PNM Mekaar	2
Tabel 1.2. Jumlah Nasabah PNM Mekaar Jakarta Selatan	3
Tabel 1.3. Rasio NPL PNM Mekaar 2018-2020	5
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3.1. Skor Indikator	33
Tabel 3.2. Variabel Operasional	34
Tabel 4.1. Hasil Uji Validitas	47
Tabel 4.2. Hasil Uji Reliabilitas	48
Tabel 4.3. Hasil Uji Normalitas Langsung	49
Tabel 4.4. Hasil Uji Normalitas dengan Variabel Moderasi	51
Tabel 4.5. Tabel Uji Multikolinearitas	52
Tabel 4.6. Tabel Uji Heterokedastisitas – Uji <i>Glejser</i>	53
Tabel 4.7. Tabel Uji Regresi Linear Berganda	54
Tabel 4.8. Tabel Koefisien Determinasi	54
Tabel 4.9. Tabel Uji T - Parsial	55
Tabel 4.10. Tabel Uji F - Simultan	59
Tabel 4.11. Tabel Kriteria Penentuan Variabel Moderasi	60
Tabel 4.12. Tabel Hasil Uji T - Parsial	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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Landasan Teori	10
Gambar 2.2. Kerangka Pemikiran.....	26
Gambar 4.1. Responden Berdasarkan Usia.....	42
Gambar 4.2. Responden Berdasarkan Jumlah Tanggungan Keluarga.....	43
Gambar 4.3. Responden Berdasarkan Lama Menjadi Nasabah PNM Mekaar.....	44
Gambar 4.4. Responden Berdasarkan Lama Menjalani Usaha.....	45
Gambar 4.5. Grafik Normal <i>Probability Plot</i>	50
Gambar 4.6. Grafik Normal <i>Probability Plot</i>	51



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 LAMPIRAN

Lampiran 1. Lembar Bimbingan – Pembimbing 1.....	84
Lampiran 2. Lembar Bimbingan – Pembimbing 2.....	86
Lampiran 3. Kuisisioner Penelitian	87
Lampiran 4. Gambaran Distribusi Pernyataan.....	91
Lampiran 5. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas	94
Lampiran 6. Data Distribusi Kuisisioner	99
Lampiran 7. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	105
Lampiran 8. Penyebaran Kuisisioner.....	108





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

Dalam keberlangsungan perekonomian suatu negara, lembaga keuangan memiliki pengaruh yang cukup penting. Sebagai lembaga keuangan, ternyata bukan hanya perbankan yang berjuang di masa pandemi untuk tetap aktif berproduktif. Pada 1 Juni 1999, pemerintah membentuk suatu lembaga keuangan khusus, yaitu PT Permodalan Nasional Madani (Persero) yang bertugas untuk memberdayakan usaha mikro kecil, menengah dan koperasi. PT PNM ialah salah satu lembaga keuangan BUMN di Indonesia yang juga berjuang untuk tetap aktif menyalurkan kredit bagi masyarakat di masa pandemi. Berdasarkan tugas khusus yang diemban, terdapat program yang dilakukan oleh PT PNM, seperti penyaluran kredit tanpa agunan yang digunakan oleh masyarakat untuk menjalankan usaha yang berikutnya juga akan meningkatkan perekonomian negara.

Namun, ketika penyebaran pandemi covid-19 terjadi di Indonesia, sektor keuangan menjadi salah satu industri yang terdampak. Selama masa pandemi, kemudahan layanan penyaluran kredit bagi masyarakat banyak ditawarkan oleh industri keuangan untuk dapat dinikmati oleh nasabah peminjam. Bentuk kemudahan yang dilakukan salah satunya dengan melakukan penyaluran kredit bagi masyarakat tanpa agunan. Salah satu program pinjaman milik PT PNM ialah program Mekaar (Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera) yang diluncurkan pada tahun 2015. Program kredit mekaar merupakan jenis pinjaman tanpa agunan yang berfokus pada ibu prasejahtera atau ibu rumah tangga yang memerlukan modal tambahan untuk memulai usaha ataupun yang ingin mengembangkan usaha. Para ibu prasejahtera memiliki peran ganda di tengah keluarga, sebagai ibu rumah tangga dan juga membantu para suami dengan menjalani usaha. Program mekaar ini memiliki plafon kredit dengan minimum pinjaman Rp.2.000.000,- hingga

Rp.5.000.000,- dengan periode pengembalian mulai dari 25 minggu hingga 50 minggu. Sebagai lembaga keuangan milik pemerintah, program PNM Mekaar ini memiliki suatu konsep yang unik dan berbeda dari lembaga keuangan pada umumnya, yaitu dengan menerapkan suatu sistem tanggung renteng. Pada penelitian Suharni (2012:12) dikatakan sistem tanggung renteng merupakan tanggung jawab bersama antar anggota dalam satu kelompok untuk memenuhi kewajiban pembayaran kredit kepada lembaga keuangan dan apabila terdapat salah satu atau beberapa anggota di dalam kelompok yang tidak mampu memenuhi kewajiban kredit, maka kelompok bertanggung jawab untuk menutupi kewajiban tersebut. Sistem tanggung renteng yang diterapkan oleh PNM Mekaar didukung oleh tanggung jawab bersama atas penerimaan anggota baru dalam kelompok, perbuatan anggota kelompok, serta pengajuan pinjaman dari anggota kelompok. Semakin selektifnya seorang ketua kelompok, menjadi salah satu mekanisme kontrol bagi pihak kreditur untuk memperkecil risiko kredit macet.

Sejak awal didirikan hingga kini, PT PNM telah berhasil menyerap puluhan ribu karyawan dan jutaan nasabah. Hal tersebut membuktikan bahwa program PNM Mekaar mampu memberikan dampak yang baik di tengah perekonomian masyarakat kecil. Berdasarkan data laporan keuangan tahunan PT PNM tahun 2020, dapat dilihat data jumlah nasabah aktif pada PNM Mekaar dan jumlah penyaluran kredit selama 3 tahun terakhir pada PT PNM yaitu sebagai berikut:

Tabel 1.1 Jumlah Nasabah Aktif, Penyaluran Pinjaman, dan Pengembalian
Penyaluran Pinjaman PNM Mekaar tahun 2018-2020

Keterangan	2018	%	2019	%	2020
Jumlah Nasabah Aktif	4.057.129 orang	48.9 (+)	6.043.840 orang	29.1 (+)	7.802.806 orang
Jumlah Penyaluran Pinjaman	10.462,8 miliar	92 (+)	20.190 miliar	20.6 (+)	24.350 miliar



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

Jumlah Pengembalian	9.603,7 miliar	107.9 (+)	19.969,1 miliar	3.4 (+)	20.662,7 miliar
Jumlah Outstanding	-	-	11.192 miliar	37.5 (+)	15.389 miliar

Sumber: www.pnm.co.id (Laporan Keuangan Tahunan 2020)

Tabel di atas menunjukkan bahwa jumlah nasabah aktif program PNM Mekaar secara keseluruhan pada tahun 2020 sangat meningkat hingga mencapai 7.802.806 orang dimasa pandemi. Berikut merupakan tabel jumlah nasabah PNM Mekaar di kota Jakarta Selatan pada tahun 2020:

Tabel 1.2 Jumlah Nasabah PT PNM Mekaar
Kota Jakarta Selatan 2020

Cabang	Kabupaten Kota	Jumlah Nasabah
M.TNAB – Tanah Abang	Jakarta Selatan	3.391
M.TBET – Tebet	Jakarta Selatan	3.646
M.JGKS – Jagakarsa	Jakarta Selatan	2.991
M.KBLM – Kebayoran Lama	Jakarta Selatan	2.094
M.PSMG – Pasar Minggu	Jakarta Selatan	2.084
M.TBE2 – Tebet 2	Jakarta Selatan	1.964
M.PSRH – Pesanggrahan	Jakarta Selatan	1.877
M.MPPT – Mampang Prapatan	Jakarta Selatan	1.427
M.PNCN – Pancoran	Jakarta Selatan	1.352

Sumber: pnm.co.id (Persebaran Nasabah PNM Mekaar 2020)

Dilihat dari total nasabah aktif yang terus meningkat hingga tahun 2020, hal tersebut berjalan seiring dengan jumlah penyaluran kredit yang juga mengalami peningkatan, hal ini membuktikan bahwa program PNM Mekaar di Cabang Jagakarsa memberikan dampak yang baik bagi para ibu rumah tangga yang menjalani usaha ataupun hendak memulai usaha.

Berdasarkan penelitian Mahastanti dan Nugrahanti (2008), disebutkan bahwa seorang pengusaha perempuan mikro dan menengah dalam mengembangkan

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

bisnisnya memiliki hambatan utama, yaitu akses modal. Setelah modal tercukupi atas kredit yang disalurkan, para ibu prasejahtera harus tetap melakukan pembayaran angsuran yang dilakukan setiap minggu. Tentunya terdapat beberapa faktor yang memengaruhi tingkat kelancaran pengembalian kredit, yaitu karakteristik peminjam (usia, jumlah tanggungan keluarga, dan kemauan dalam membayar), karakteristik usaha (lama usaha dan pendapatan), dan karakteristik pembiayaan (besaran pinjaman dan periode pengembalian). Namun, menurut kajian yang penulis lakukan terhadap penelitian terdahulu, ditemukan perbedaan pada hasil penelitian, yaitu menurut Hidayat (2020) pada penelitiannya yang dilakukan terhadap tingkat pengembalian pembiayaan pada Baitul Qiradh Baiturrahman Banda Aceh, hasil penelitiannya menyebutkan bahwa variabel 5C berpengaruh terhadap tingkat pengembalian pinjaman. Hasil penelitian tersebut juga sejalan dengan Mokhtar (2012) dalam penelitiannya mengenai faktor-faktor permasalahan pengembalian pinjaman yang dilakukan di Malaysia, memperoleh hasil bahwa karakteristik debitur, karakteristik usaha, dan karakteristik pinjaman menjadi faktor yang mempengaruhi tingkat pengembalian kredit. Namun, kedua penelitian tersebut tidak sependapat dengan Sutanto dan Hamdani (2016) dimana dalam penelitiannya menyatakan bahwa variabel *character* tidak memiliki pengaruh terhadap pengembalian kredit perorangan, juga penelitian yang dilakukan oleh Purwatiningsih (2020) dimana hasil penelitian menyatakan bahwa variabel karakteristik peminjam, besar pinjaman, sektor ekonomi, dan jaminan tidak memiliki pengaruh terhadap kelancaran pengembalian kredit.

Berdasarkan fenomena dan gap penelitian yang telah penulis sebutkan di atas, maka dalam penelitian ini akan menggunakan karakteristik peminjam, usaha, dan pembiayaan sebagai variabel independen dengan sistem tanggung renteng sebagai variabel moderasi untuk melihat pengaruh keempat (4) variabel tersebut terhadap tingkat pengembalian kredit mekaar.



Hak Cipta :

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



Hak Cipta :

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

1.2 Rumusan Masalah Penulisan

Ketika terjadi penurunan pada kondisi ekonomi suatu negara, tingkat kredit macet akan turut meningkat (Messai dan Jouini, 2013), hal ini sejalan dengan apa yang disampaikan oleh PT Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo) yang menyatakan bahwa jumlah profil debitur yang masuk kategori *high* dan *very high risk* terus bertambah, mencapai 45,2% per Juli 2020, angka tersebut mencakup bank umum, BPR, dan perusahaan pembiayaan. Juga menurut *infobanknews.com* yang mengatakan bahwa pandemi covid-19 menyebabkan mayoritas bank dan lembaga keuangan mengalami kenaikan kredit bermasalah dengan persentase 3,11% (bruto) dan 1,16% (netto). Situasi pandemi yang terjadi pada 2020 lalu, rasio kredit macet program PNM Mekaar menunjukkan penurunan sebagai berikut:

Tabel 1.3 Rasio NPL PNM Mekaar
tahun 2018-2020

Uraian	Persentase %	Kenaikan atau (Penurunan) %
NPL 2018	1,48%	-
NPL 2019	1,34%	(0.14)
NPL 2020	1,23%	(0.11)

Sumber: Laporan Keuangan Tahunan PNM 2020

Berdasarkan tabel di atas, pada praktiknya PT PNM sebagai lembaga keuangan mampu menekan angka persentase NPL di tengah masa pandemi 2020, yaitu sebesar 1,23%. Pada program PNM Mekaar, sistem tanggung renteng diterapkan dimana terdapat kelompok atau grup di setiap wilayah. Kelompok ini memiliki ketua masing-masing, ketua kelompok inilah yang bertanggung jawab atas pemilihan debitur baru (ibu prasejahtera yang hendak mengajukan pinjaman), karena apabila debitur ini tidak mampu melakukan pembayaran cicilan, kelompok tersebut berkewajiban untuk menutupi kredit tersebut.

Menurut *Executive Vice President* Keuangan dan Operasional PNM mengatakan bahwa rasio kredit macet mengalami penurunan hingga mencapai 1,23% merupakan pencapaian PNM Mekaar dengan titik rasio kredit macet

Politeknik Negeri Jakarta

terendah dalam performa PNM Mekaar selama ini. Sistem tanggung renteng yang diterapkan pada program PNM Mekaar diduga memiliki pengaruh terhadap rasio NPL yang mengalami penurunan ini. Total rasio NPL program PNM Mekaar secara keseluruhan mengalami penurunan, menyebabkan penulis juga memiliki dugaan bahwa rasio NPL di Cabang Jagakarsa pun juga turut mengalami penurunan. Penelitian ini menjadi menarik untuk melihat tingkat kelancaran pengembalian kredit mekaar di Cabang Jagakarsa.

Dalam penelitian ini, tingkat kelancaran pengembalian kredit mekaar penulis gunakan sebagai variabel dependen. Sedangkan variabel independen yang penulis gunakan dalam penelitian ini ialah karakteristik usaha, karakteristik usaha, dan karakteristik pembiayaan dengan sistem tanggung renteng sebagai variabel moderasi. Oleh sebab itu, penulis hendak mengangkatnya menjadi suatu penulisan skripsi yang berjudul:

“Analisis Pengaruh Karakteristik Peminjam, Usaha, dan Pembiayaan terhadap Pengembalian Kredit Mekaar di Masa Pandemi yang Dimoderasi dengan Sistem Tanggung Renteng (Studi Kasus di PT Permodalan Nasional Madani Cabang Jagakarsa)”

1.3 Pertanyaan Penulisan

Untuk meminimalisir terjadinya resiko kredit berupa kredit macet, lembaga keuangan harus mampu melakukan penilaian atas debitur untuk menilai kemampuannya dalam mengembalikan kredit, maka beberapa pertanyaan yang diangkat dalam penulisan ini ialah:

1. Apakah karakteristik peminjam memiliki pengaruh terhadap tingkat pengembalian kredit mekaar?
2. Apakah karakteristik usaha memiliki pengaruh terhadap tingkat pengembalian kredit mekaar?
3. Apakah karakteristik pembiayaan memiliki pengaruh terhadap tingkat pengembalian kredit mekaar?



Hak Cipta :

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



4. Apakah karakteristik peminjam, usaha, dan pembiayaan secara simultan memiliki pengaruh terhadap tingkat pengembalian kredit mekaar?
5. Apakah karakteristik peminjam memiliki pengaruh terhadap tingkat pengembalian kredit mekaar yang dimoderasi oleh sistem tanggung renteng?
6. Apakah karakteristik usaha memiliki pengaruh terhadap tingkat pengembalian kredit mekaar yang dimoderasi oleh sistem tanggung renteng?
7. Apakah karakteristik pembiayaan memiliki pengaruh terhadap tingkat pengembalian kredit mekaar yang dimoderasi oleh sistem tanggung renteng?

1.4 Tujuan Penulisan

Adapun tujuan yang hendak penulis capai melalui penelitian ini, ialah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh karakteristik peminjam terhadap tingkat pengembalian kredit mekaar.
2. Untuk mengetahui pengaruh karakteristik usaha terhadap tingkat pengembalian kredit mekaar.
3. Untuk mengetahui pengaruh karakteristik pembiayaan terhadap tingkat pengembalian kredit mekaar.
4. Untuk mengetahui pengaruh karakteristik peminjam, usaha, dan pembiayaan secara simultan terhadap tingkat pengembalian kredit mekaar.
5. Untuk mengetahui pengaruh karakteristik peminjam terhadap tingkat pengembalian kredit mekaar yang dimoderasi oleh sistem tanggung renteng.
6. Untuk mengetahui pengaruh karakteristik usaha terhadap tingkat pengembalian kredit mekaar yang dimoderasi oleh sistem tanggung renteng.
7. Untuk mengetahui pengaruh karakteristik pembiayaan terhadap tingkat pengembalian kredit mekaar yang dimoderasi oleh sistem tanggung renteng.

1.5 Manfaat Penulisan

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

Penulisan ini dilakukan dengan harapan dapat memberi manfaat tidak hanya bagi penulis, tetapi juga bagi pembaca sekalian, yaitu sebagai berikut:

1. Bagi Penulis

Penulis berharap penulisan ini dapat memberikan manfaat sebagai bahan referensi untuk penulisan yang akan dilakukan selanjutnya.

2. Bagi Perusahaan

Diharapkan penelitian ini dapat menjadi referensi bagi industri perbankan terkait untuk lebih memerhatikan analisis kredit yang digunakan sebelum melakukan penyaluran kredit untuk meminimalisir terjadinya kredit macet.

3. Bagi Pembaca

Penelitian ini diharapkan bermanfaat untuk menambah wawasan pembaca mengenai faktor dalam kredit yang perlu diperhatikan untuk menyanggupi pembayaran angsuran setelah kredit disalurkan, selain itu agar pembaca dapat lebih bijak dalam mengajukan kredit.

1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Untuk memudahkan pembahasan, garis besar mengenai isi dari penelitian ini penulis tuangkan ke dalam lima (5) bab, sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Pada bab pendahuluan, penulis menguraikan mengenai latar belakang permasalahan yang menjadi dasar bagi penulis memilih topik serta judul untuk penelitian ini, selain itu penulis menjelaskan perumusan masalah dalam penelitian ini, pertanyaan yang menjadi dasar penelitian ini, tujuan penelitian ini dilakukan, serta sistematika penulisan yang meringkas seluruh isi dari penulisan skripsi ini.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Pada bab ini, penulis menuangkan mengenai landasan teori yang penulis gunakan dalam mendukung penulisan skripsi ini, penelitian terdahulu, dan juga kerangka pemikiran dari penulis yang menjadi dasar penulis melakukan penelitian ini.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN



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

Pada bab ini, penulis menguraikan mengenai sumber data yang penulis peroleh untuk melaksanakan penelitian ini, jenis metode penelitian yang digunakan, serta bagaimana penulis mengolah data yang diperoleh untuk memperoleh hasil penelitian.

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini, penulis menguraikan mengenai analisis dari penelitian yang penulis lakukan beserta pembahasan dari hasil yang telah diperoleh dari penelitian ini.

BAB V PENUTUP

Pada bab ini, penulis menyampaikan kesimpulan dari penelitian yang telah penulis lakukan serta berisi saran yang penulis sampaikan bagi para pihak yang membutuhkan penelitian ini sebagai bahan referensi.

© 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





Hak Cipta :

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

BAB V PENUTUP

5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil dan pembahasan penelitian ini yang memiliki judul “Analisis Pengaruh Karakteristik Peminjam, Usaha, dan Pembiayaan terhadap Pengembalian Kredit Mekaar di Masa Pandemi yang Dimoderasi dengan Sistem Tanggung Renteng”, dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Karakteristik peminjam dan karakteristik pembiayaan berpengaruh terhadap pengembalian kredit Mekaar. Hal ini membuktikan bahwa lancar atau tidaknya sebuah pengembalian kredit dapat dipengaruhi karakteristik peminjam yang terdiri atas usia (Samti 2011), jumlah tanggungan di dalam keluarga (Akyuwen dan Wijaya 2010), serta adanya kesediaan untuk melakukan pembayaran angsuran kredit. Dengan terjadinya peningkatan jumlah nasabah aktif pada program PNM Mekaar ditahun 2020, menunjukkan bahwa semakin banyak ibu prasejahtera yang merasakan keuntungan dari program pembiayaan PNM Mekaar ini, sehingga muncul kesadaran serta kemauan akan kewajibannya, maka ini akan berpengaruh terhadap pengembalian kredit yang lancar. Dari sisi karakteristik pembiayaan, besaran pembiayaan yang diperoleh dapat meningkatkan produktivitas usaha yang dijalani ibu prasejahtera, begitupula periode pengembalian yang semakin lama akan meringankan ibu prasejahtera pada jumlah angsuran yang harus dibayar setiap minggunya. Maka, karakteristik peminjam dan pembiayaan menjadi variabel yang memengaruhi pengembalian kredit Mekaar.
2. Karakteristik peminjam, usaha, dan pembiayaan secara simultan berpengaruh terhadap pengembalian kredit. Hal ini membuktikan bahwa terjadinya kelancaran pengembalian kredit harus dilihat berdasarkan ketiga variabel, tidak dapat dilihat hanya berdasarkan salah satu variabel saja, sehingga untuk melihat kelancaran pengembalian kredit karakteristik peminjam, usaha peminjam,



hingga sumber pemasukan yang diperoleh debitur menjadi faktor penentu lancar atau tidaknya pengembalian kredit Mekaar nasabah cabang Jagakarsa.

3. Tanggung renteng secara parsial memoderasi hubungan antara karakteristik peminjam dan karakteristik pembiayaan terhadap pengembalian kredit. Hal ini membuktikan bahwa tanggung renteng dapat turut berpengaruh terhadap pengembalian kredit, karena tanggung renteng secara bersama-sama saling membantu dalam hal dana bergulir. Jadi, selain karakteristik peminjam baik dan cukup sesuai dari sisi usia dan jumlah tanggungan dalam keluarga, tanggung renteng juga menjadi dasar para ibu memiliki rasa kepercayaan satu sama lain, sehingga sistem tanggung renteng dapat membantu para ibu prasejahtera dalam kemudahannya melakukan pengembalian kredit Mekaar. Selain itu, dari sisi karakteristik pembiayaan, kelompok Mekaar turut ambil bagian dalam perkembangan usaha para ibu prasejahtera lainnya, lingkungan kelompok Mekaar yang baik akan membuat ibu prasejahtera memiliki peningkatan dalam usaha serta pengembalian kredit yang baik dan lancar.
4. Karakteristik usaha secara parsial tidak berpengaruh terhadap pengembalian kredit Mekaar. Hal ini membuktikan bahwa lancar atau tidaknya sebuah pengembalian kredit tidak dipengaruhi oleh pengalaman usaha dan pendapatan yang diperolehnya. Mengingat setiap keluarga memiliki jenis kebutuhan yang beragam, begitu pula terjadi dengan para ibu prasejahtera PNM Mekaar Cabang Jagakarsa, dimana pengalaman usaha yang dimilikinya tidak menjadi acuan dalam lancarnya pengembalian kredit, serta pendapatan usaha yang diperolehnya setiap minggu tidak dapat dijadikan acuan lancarnya pengembalian kredit, sebab para ibu prasejahtera ini memiliki kebutuhan keluarga yang harus dicukupi.
5. Tanggung renteng tidak memoderasi hubungan karakteristik usaha terhadap pengembalian kredit Mekaar. Hal ini membuktikan bahwa dalam hubungan antara karakteristik usaha terhadap pengembalian kredit tidak diperkuat ataupun diperlemah akan hadirnya sistem tanggung renteng. Dimana, pengalaman usaha

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

dan pendapatan usaha ibu prasejahtera akan dipergunakan sebagai pemenuhan kebutuhan hidup dan untuk pembayaran kewajiban PNM Mekaar, dengan adanya tanggung renteng tidak memengaruhi apapun. Karena ibu prasejahtera memiliki tujuan melakukan pengembalian kredit dengan lancar dan tepat waktu, yaitu agar dapat melakukan peminjaman kembali dimasa yang akan datang.

5.2. Saran

Berdasarkan kesimpulan yang telah penulis jabarkan di atas, maka terdapat saran yang dapat penulis berikan, yaitu:

1. Bagi PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Persero, Tbk

Melalui hasil penelitian ini, dapat dilihat bahwa para ibu prasejahtera cenderung sudah merasa nyaman mengenai sistem tanggung renteng yang diterapkan oleh PNM Mekaar, juga para ibu prasejahtera ini sudah banyak yang merasa terbantu akan pembiayaan dari PNM Mekaar bagi usaha yang dijalaninya hingga penelitian ini dilakukan. Namun, dalam kegiatan pelaksanaan pembinaan tidak diwajibkan para ibu prasejahtera untuk turut hadir, sehingga membuat kebersamaan dan kekompakan sebagai anggota dalam kelompok Mekaar kurang terjalin dengan baik, sehingga sistem tanggung renteng yang diterapkan memiliki tujuan baik untuk meringankan debitur, justru terdapat debitur yang merasa “keberatan” akan pelaksanaan sistem tanggung renteng tersebut, karena menambah kewajiban ibu prasejahtera untuk membantu pembayaran angsuran anggota lainnya. Oleh karena itu, untuk kedepannya diharapkan program PNM Mekaar dapat lebih rutin dalam memberikan pembinaan bagi ibu prasejahtera, serta dilaksanakan sebuah pelatihan khusus untuk menambah kebiasaan ibu prasejahtera agar ibu prasejahtera memiliki kemampuan khusus yang dapat dijadikan inovasi baru bagi usaha yang sedang atau yang akan dijalaninya.

2. Bagi Penelitian Selanjutnya

Dalam penelitian ini, penulis menggunakan karakteristik peminjam, karakteristik usaha, dan karakteristik pembiayaan sebagai variabel independen,

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

sistem tanggung renteng sebagai variabel moderasi, untuk melihat pengaruhnya terhadap pengembalian kredit Mekaar. PNM Mekaar Cabang Jagakarsa menjadi objek yang penulis gunakan dalam penelitian ini. Untuk penelitian yang akan dilakukan selanjutnya, diharapkan dapat menggunakan variabel lain yang tidak disebutkan dalam penelitian ini dengan menggunakan lembaga keuangan lain yang mudah dijangkau oleh masyarakat menengah ke bawah.



© 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





Hak Cipta :

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

DAFTAR PUSTAKA

- Abadi, Fairuz Adit. 2014. *Analisis Pengaruh Karakteristik Peminjam, Besar Peminjaman, Jenis Usaha dan Lama Usaha Terhadap Tingkat Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro (Studi Kasus Pada Debitur Mikro KUR BRI Unit Kendal Kota)*. Skripsi: Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Diponegoro.
- Alamsyah, Taufik. 2007. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Kredit Macet pada Kupedes Sektor Agribisnis (Kasus PT. BRI Ciomas, Bogor)*. Jurnal: Fakultas Ekonomi dan Manajemen. Institut Pertanian Bogor.
- Alla Asmara, 2007. *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nilai Tunggalan Kredit pada Program Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Pesisir Di Kabupaten Indramayu*. ISSN 0853-4217
- Arifin, Syaiful, 2008. *Dinamika Implementasi Konsep Sistem Tanggung Renteng Dan Kontribusinya Pada Tercapainya Zero Bad Debt*. Jurnal Keuangan dan Perbankan, Vol. 12, No. 3 September 2008, hal. 517 – 531
- Arinta, Dwi Yanti. 2014. *Pengaruh Karakteristik Individu, Karakteristik Usaha, Karakteristik Kredit Terhadap Kemampuan Debitur Membayar Kredit Pada BPR Jatim Cabang Probolinggo (Studi Pada Nasabah UMKM Kota Probolinggo)*. Volume 2, No. 1, hal 1-16.
- Dendawijaya, Lukman. 2001. *Manajemen Perbankan, Edisi kedua*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Dwitami dkk, 2017. *Pengaruh Kemampuan Usaha, Karakteristik Debitur, Repayment Capacity, Dan Informasi Akuntansi Terhadap Keputusan Pemberian Kredit Usaha Rakyat (Kur) Pada Pt. Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Singaraja*. e-Journal S1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha. Vol: 8 No: 2 Tahun 2017
- Haloho, Fransiscus. 2010. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Kredit Mikro PT.BPD Jabar Banten KCP Dermaga*.



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

- Skripsi: Fakultas Ekonomi dan Manajemen, Institute Pertanian Bogor
- Hidayat, Abul Rizki, 2020. *Analisis Pengaruh Prinsip 5c Terhadap Tingkat Pengembalian Pembiayaan Murabahah Pada Baitul Qiradh Baiturrahman Banda Aceh*. Skripsi: Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Islam Negeri An-Raniry
- Juma, dkk, 2017. *Borrowers' Characteristics, Credit Terms and Loan Repayment Performance Among Clients of Microfinance Institutions (MFIs): Evidence from Rural Uganda*. Journal of Economics and International Finance. Vol. 10(1), pp. 1-10, January, 2018
- Kasmir. 2013. *Bank dan lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2014). *Dasar-dasar Perbankan-Edisi Revisi 2014*. Tangerang: Raja Grafindo Persada.
- Kusumaningrum, Dini, 2019. *Pengaruh Pembiayaan Tanggung Renteng, Pendampingan Dan Nisbah Bagi Hasil Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Nasabah (Studi Kasus Pada Nasabah Pembiayaan Usaha Mikro Btpn Syariah Desa Sambongsari Weleri Kabupaten Kendal)*. Skripsi: Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang
- Kusumaningtyas, Ika, 2016. *Pengaruh Karakteristik Personal, Karakteristik Usaha, Karakteristik Kredit, Dan Jaminan Terhadap Tingkat Pengembalian Kredit Di Bpr Nusamba Adiwerna Kabupaten Tegal Tahun 2016*. Voleme I No. 2 Mei 2017
- Makorere, Robert Fanuel, 2014. *Factors Affecting Loan Repayment Behavior in Tanzania: Empirical Evidence from Dar es Salaam and Marogoro Regions*. International Journal of Development and Sustainability. Volume 3 Number 3 (2014): Pages 481-492.
- Mokhtar dkk, 2012. *Determinants of Microcredit Loans Repayment Problem Among Microfinance Borrowers in Malaysia*. International Journal of Business and Social Research (IJBSR), Volume -2, No.-7, December 2012
- 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

- Nyangiru MJ, Maingi J, Muathe SMA (2014). *Effect of Borrower Characteristics to Government Funded Micro Credit Initiatives in Murang'a Country Kenya*. International Journal Innovative Research Development. Volume 3(11):194-207.
- Pradita, Dandy Wahyu Bima. 2013. *Analisis Karakteristik Debitur yang Mempengaruhi Tingkat Pengembalian Kredit Guna Menanggulangi Terjadinya Non-Performing Loan (NPL) (Studi Kasus Pada BRI Kantor Cabang Pembantu Sukun Malang)*. Jurnal Ilmiah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Volume 1, No.2, hal 1-16.
- PT Permodalan Nasional Madani. Diakses pada Juli 6, 2021 dari www.pnm.co.id
- Purwatiningsih, Anggraeni dan Pornamasari, Irene Rani, 2020. *Analisis Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Kelancaran Pengembalian Kredit (Studi Kasus Pada PT. BPR Kawan Malang)*. Volume 6(2): 91-100, 2020
- Samti, Astri Marlia. 2011. *Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Pengembalian Kredit Bermasalah Oleh Debitur Gerai Kredit Verena Bogor*. Jurnal: Fakultas Pertanian. Institut Pertanian Bogor
- Shariff dan Nawai, 2012. *Factors Affecting Repayment Performance in Microfinance Programs in Malaysia*. Social and Behavioral Sciences
- Singh, A.K. and Balishter, J., 1991. *Factors Affecting Overdue of Agricultural Loans*. Agricultural Banker Journal. Volume. 6 No.3, pp. 43-7.
- Sutanto dan Hamdani, 2012. *Determinan Kredit Perseorangan (Personal Loan) (Studi Kasus pada Nasabah Personal Loan PT Bank Jateng)*. Vol. 31, No.1 Januari 2016
- Yasin, Abdul Mughni, 2013. *Pengaruh Penggunaan Sistem Tanggung Renteng terhadap Ketaatan Pengembalian Kredit (Studi Kasus Kelompok Simpan Pinjam Program Simpan Pinjam untuk Perempuan PNPM Mandiri Pedesaan di Unit Pelaksana Kegiatan Kecamatan Summersuko Kabupaten Lumajang)*. Skripsi: Keguruan dan Ilmu Pendidikan, Universitas Jember



© 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

LAMPIRAN



POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



Lampiran 1: Lembar Bimbingan – Pembimbing 1

Lembar Bimbingan Pembimbing 1

Lembar Bimbingan

NIM : 4417040052
Nama : Yulia Anggraini
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan
Nama Dosen Pembimbing : Dr. Tetty Rimenda, S.E.,M.Si.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
22 April 2021	Bab 1 : Revisi latar belakang penelitian	
27 April 2021	Bab 1 : Revisi latar belakang penelitian	
18 Mei 2021	Bab 1 : Revisi latar belakang penelitian	
4 Juni 2021	Bab 1 : Revisi latar belakang penelitian	
13 Juni 2021	Bab 2 : Revisi landasan teori dan hipotesis penelitian	
20 Juni 2021	Bab 1 : Revisi rumusan masalah	
3 Juli 2021	Bab 1 dan 2 : Revisi latar belakang, rumusan masalah dan landasan teori	
23 Juli 2021	Bab 3: Revisi penulisan dan landasan teori	
25 Juli 2021	Bab 3 : Revisi penulisan, dan landasan teori	
29 Juli 2021	Bab 3 : Revisi penulisan, indikator penelitian dan pernyataan penelitian	
30 Juli 2021	Bab 3 : Revisi penulisan, indikator penelitian dan pernyataan	

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

	penelitian	
31 Juli 2021	Bab 3 : Revisi penulisan, indikator penelitian dan pernyataan penelitian	
2 Agustus 2021	ACC Bab 1-3: penyebaran kuisioner	
8 Agustus 2021	Bab 4 dan 5: Revisi penulisan pembahasan dan kesimpulan	
10 Agustus 2021	ACC Bab 1 - 5	

Menyetujui,
KPS Keuangan dan Perbankan Terapan
Depok, 30 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 2: Lembar Bimbingan – Pembimbing 2

Lembar Bimbingan Pembimbing 1

Lembar Bimbingan

NIM : 4417040052
Nama : Yulia Anggraini
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan
Nama Dosen Pembimbing : Jhonny Marbun, S.E.,M.M.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
13 Juni 2021	Menyerahkan penulisan Bab 1	
20 Juni 2021	Revisi penulisan dan isi Bab 1	
3 Juli 2021	ACC Bab 1. Menyerahkan penulisan Bab 2	
23 Juli 2021	Revisi penulisan dan isi Bab 2	
25 Juli 2021	ACC Bab 2. Menyerahkan penulisan Bab 3	
30 Juli 2021	Revisi penulisan dan isi Bab 3	
31 Juli 2021	ACC Bab 3 Menyerahkan daftar kuisisioner	
2 Agustus 2021	ACC Bab 1-3 dan ACC penyebaran kuisisioner	
8 Agustus 2021	Revisi penulisan Bab 1-4	
10 Agustus 2021	ACC Bab 1 - 5	

Menyetujui,
KPS Keuangan dan Perbankan Terapan
Depok, 30 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 3: Kuisisioner Penelitian

KUISISIONER PENELITIAN

“Analisis Pengaruh Karakteristik Peminjam, Usaha, dan Pembiayaan terhadap Pengembalian Kredit Mekaar di Masa Pandemi yang Dimoderasi dengan Sistem Tanggung Renteng”

Berikut ini merupakan kuisisioner yang berkaitan dengan penelitian tentang pengaruh dalam kelancaran pengembalian kredit program PNM Mekaar Cabang Jagakarsa yang akan digunakan dalam penyusunan Skripsi. Oleh karena itu, saya memohon dengan hormat kesediaan Anda untuk dapat mengisi kuisisioner berikut ini. Atas kesediaan dan partisipasi Anda, saya ucapkan terima kasih.

IDENTITAS RESPONDEN

- Nama :
- Usia :(tahun)
- Status Pernikahan : a. Menikah b. Cerai
- Jumlah keluarga inti : (suami), (anak)
- Jumlah tanggungan keluarga :(orang)
- Tempat Tinggal :
- a. Milik Sendiri b. Kontrak c. Milik Keluarga

DATA PENDAPATAN RESPONDEN

- Usaha yang dijalani : (selama.....bulan/tahun)
- Pendapatan Usaha : Rp.....(per minggu)
- Mengikuti PNM Mekaar : (selama..... bulan / tahun)
- Modal yang diterima : Rp.....



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

DATA JUMLAH PENDAPATAN SUAMI

Mohon dapat diisi dengan memberikan tanda (X) atau dilingkari (O).

1. Apakah suami ibu bekerja?
 - a. Ya
 - b. Tidak
2. Jika jawaban pada No.1 “Ya”, apa jenis pekerjaan suami ibu?
 - a. Pedagang
 - b. Pegawai Swasta
 - c. Lainnya
3. Berapa penghasilan suami ibu per minggu?
Rp.....

DAFTAR KUISIONER

Mohon untuk memberikan tanda centang (√) pada setiap kolom jawaban yang Anda pilih.

Keterangan:

- SS = Sangat Setuju
- S = Setuju
- N = Netral
- TS = Tidak Setuju
- STS = Sangat Tidak Setuju

Lampiran 3.1 Tabel Pernyataan Karakteristik Peminjam

1. Variabel Karakteristik Peminjam (X1)

No.	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
<i>Ability to pay</i>						
1.	Pendapatan saya cukup untuk melakukan pembayaran angsuran kredit Mekaar.					
2.	Saya bersedia membayar angsuran kredit Mekaar dengan tepat waktu dan sesuai jumlah yang disepakati.					
3.	Saya yakin bisa membayar cicilan kredit Mekaar setiap minggunya.					

Sumber: Data diolah

Lampiran 3.2 Tabel Pernyataan Karakteristik Usaha



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. Variabel Karakteristik Usaha (X2)

No.	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
<i>Business Age</i>						
1.	Pengalaman usaha saya membuat saya bisa mengelola usaha.					
2.	Saya rutin mengikuti pelatihan dan pembinaan setiap minggu yang diadakan oleh lembaga Mekaar.					
<i>Profit Margin</i>						
1.	Saya memiliki sumber pendapatan lain.					
2.	Saya menabung dari pendapatan saya perhari untuk membayar cicilan kredit Mekaar.					

Sumber: Data diolah

Lampiran 3.3 Tabel Pernyataan Karakteristik Pembiayaan

3. Variabel Karakteristik Pembiayaan (X3)

No.	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
<i>Loan</i>						
1.	Jumlah pinjaman kredit Mekaar cukup untuk modal usaha saya.					
<i>Loan Period</i>						
1.	Proses pencairan kredit Mekaar tidak butuh waktu yang lama.					
2.	Dalam jangka panjang, saya masih memiliki kemampuan dalam membayar cicilan kredit Mekaar.					

Sumber: Data diolah

Lampiran 3.4 Tabel Pernyataan Sistem Tanggung Renteng



Hak Cipta :

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

4. Variabel Sistem Tanggung Renteng (M)

No.	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
Tata Nilai						
1.	Kebersamaan dalam pembiayaan tanggung renteng membuat usaha saya semakin berkembang.					
2.	Terkadang, pembayaran kredit Mekaar saya dibantu oleh anggota kelompok.					
3.	Sebagai anggota kelompok, saya memiliki tanggung jawab dalam kelancaran pengembalian kredit Mekaar anggota lainnya.					

Sumber: Data diolah

Lampiran 3.5 Tabel Pernyataan Pengembalian Kredit

5. Variabel Tingkat Pengembalian Kredit Mekaar (Y)

No.	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
Willingness to pay						
1.	Saya rela membayar kredit Mekaar tanpa bujukan siapapun.					
Timeliness						
1.	Ketepatan waktu pembayaran angsuran, memperlancar pengembalian kredit Mekaar.					
2.	Petugas PNM Mekaar membantu mengingatkan untuk melakukan pembayaran cicilan kredit Mekaar.					
Ease of payment						
1.	Cara pembayaran pinjaman yang dilakukan setiap minggu sudah sesuai dengan kemampuan saya.					
2.	Saya merasa nyaman dalam melakukan pembayaran angsuran kredit Mekaar setiap minggu.					
3.	Usaha yang saya jalani menghasilkan pendapatan yang cukup untuk melakukan pembayaran kredit Mekaar dengan mudah dan lancar.					

Sumber: Data diolah

Lampiran 4: Gambaran Distribusi Pernyataan



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 4.1 Tabel Pernyataan Karakteristik Peminjam

1. Variabel Karakteristik Peminjam (X1)

No.	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
<i>Ability to pay</i>						
1.	Pendapatan saya cukup untuk melakukan pembayaran angsuran kredit Mekaar.	99	1	0	0	0
2.	Saya bersedia membayar angsuran kredit Mekaar dengan tepat waktu dan sesuai jumlah yang disepakati.	98	2	0	0	0
3.	Saya yakin bisa membayar cicilan kredit Mekaar setiap minggunya.	98	2	0	0	0

Sumber: Data diolah

Lampiran 4.2 Tabel Pernyataan Karakteristik Usaha

b. Variabel Karakteristik Usaha (X2)

No.	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
<i>Business Age</i>						
1.	Pengalaman usaha saya membuat saya bisa mengelola usaha.	96	4	0	0	0
2.	Saya rutin mengikuti pelatihan dan pembinaan setiap minggu yang diadakan oleh lembaga Mekaar.	94	6	0	0	0
<i>Profit Margin</i>						
1.	Saya memiliki sumber pendapatan lain.	75	6	5	13	1
2.	Saya menabung dari pendapatan saya sehari untuk membayar cicilan kredit Mekaar.	99	1	0	0	0

Sumber: Data diolah

Lampiran 4.3 Tabel Pernyataan Karakteristik Pembiayaan



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

c. Variabel Karakteristik Pembiayaan (X3)

No.	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
<i>Loan</i>						
1.	Jumlah pinjaman kredit Mekaar cukup untuk modal usaha saya.	95	3	1	1	0
<i>Loan Period</i>						
1.	Proses pencairan kredit Mekaar tidak butuh waktu yang lama.	93	7	0	0	0
2.	Dalam jangka panjang, saya masih memiliki kemampuan dalam membayar cicilan kredit Mekaar.	97	3	0	0	0

Sumber: Data diolah

Lampiran 4.4 Tabel Pernyataan Sistem Tanggung Renteng

d. Variabel Sistem Tanggung Renteng (M)

No.	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
<i>Tata Nilai</i>						
1.	Kebersamaan dalam pembiayaan tanggung renteng membuat usaha saya semakin berkembang.	92	7	0	1	0
2.	Terkadang, pembayaran kredit Mekaar saya dibantu oleh anggota kelompok.	52	11	7	30	0
3.	Sebagai anggota kelompok, saya memiliki tanggung jawab dalam kelancaran pengembalian kredit Mekaar anggota lainnya.	99	1	0	0	0

Sumber: Data diolah

Lampiran 4.5 Tabel Pernyataan Pengembalian Kredit

e. Variabel Pengembalian Kredit Mekaar (Y)

No.	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
<i>Willingness to pay</i>						
1.	Saya rela membayar kredit Mekaar tanpa bujukan siapapun.	99	1	0	0	0
<i>Timeliness</i>						
1.	Ketepatan waktu pembayaran angsuran, memperlancar pengembalian kredit Mekaar.	99	1	0	0	0
2.	Petugas PNM Mekaar membantu mengingatkan untuk melakukan pembayaran cicilan kredit Mekaar.	97	3	0	0	0



© 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

<i>Ease of payment</i>						
1.	Cara pembayaran pinjaman yang dilakukan setiap minggu sudah sesuai dengan kemampuan saya.	99	1	0	0	0
2.	Saya merasa nyaman dalam melakukan pembayaran angsuran kredit Mekaar setiap minggu.	97	3	0	0	0
3.	Usaha yang saya jalani menghasilkan pendapatan yang cukup untuk melakukan pembayaran kredit Mekaar dengan mudah dan lancar.	99	1	0	0	0

Sumber: Data diolah





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 5: Hasil Uji Validitas dan Realibilitas

Lampiran 5.1 Hasil Uji Validitas Karakteristik Peminjam

Item-Total Statistics				
	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X1.1	41.85	7.321	.391	.597
X1.2	40.93	6.066	.558	.519
X1.3	40.26	10.013	.239	.662
X1.4	40.27	9.876	.315	.655
X1.5	40.27	9.876	.315	.655
Skor_Total	22.62	2.561	1.000	.190

Sumber: Data diolah SPSS V25

Lampiran 5.2 Hasil Uji Reliabilitas Karakteristik Peminjam

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.646	6

Sumber: Data diolah SPSS V25



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 5.3 Hasil Uji Validitas Karakteristik Usaha

Item-Total Statistics				
	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X2.1	33.64	6.334	.460	.696
X2.2	33.66	6.206	.475	.687
X2.3	34.19	2.600	.823	.404
X2.4	33.61	6.705	.219	.725
Skor Total	19.30	1.707	1.000	.271

Sumber: Data diolah SPSS V25

Lampiran 5.4 Hasil Uji Reliabilitas Karakteristik Usaha

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.688	5

Sumber: Data diolah SPSS V25

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 5.5 Hasil Uji Validitas Karakteristik Pembiayaan

Item-Total Statistics				
	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X3.1	24.72	.608	.650	.548
X3.2	24.71	.955	.281	.754
X3.3	24.67	1.011	.352	.741
Skor_Total	14.82	.291	1.000	.208

Sumber: Data diolah SPSS V25

Lampiran 5.6 Hasil Uji Reliabilitas Karakteristik Pembiayaan

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.713	4

Sumber: Data diolah SPSS V25

Lampiran 5.7 Hasil Uji Validitas Sistem Tanggung Renteng

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

Item-Total Statistics				
	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
M.1	22.58	7.983	.366	.743
M.2	23.63	3.044	.882	.319
M.3	22.49	8.798	.221	.789
Skor_Total	13.74	2.235	1.000	.193

Sumber: Data diolah SPSS V25

Lampiran 5.8 Hasil Uji Reliabilitas Sistem Tanggung Renteng

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.710	4

Sumber: Data diolah SPSS V25

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

Lampiran 5.9 Hasil Uji Validitas Pengembalian Kredit

Item-Total Statistics



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

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Y1.1	54.85	1.361	.939	.788
Y1.2	54.85	1.361	.939	.788
Y1.3	54.86	1.293	.866	.776
Y1.4	54.85	1.361	.939	.788
Y1.5	54.86	1.293	.866	.776
Y1.6	54.85	1.361	.939	.788
Skor Total	29.92	.398	1.000	.960

Sumber: Data diolah SPSS V25

Lampiran 5.10 Hasil Uji Reliabilitas Sistem Tanggung Renteng

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.817	7

Sumber: Data diolah SPSS V25

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



Lampiran 6: Data Distribusi Kuisioner

Lampiran 6.1 Data Distribusi Kuisioner

No.	Karakteristik Peminjam						Karakteristik Usaha					Karakteristik Pembiayaan			
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4		X3.1	X3.2	X3.3	
1	3	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
2	4	2	5	5	5	15	5	5	4	5	19	5	4	5	14
3	5	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
4	3	3	5	4	4	13	4	4	2	5	15	5	4	5	14
5	3	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	2	5	5	12
6	4	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	4	5	14
7	2	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
8	3	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	4	5	14
9	4	5	4	4	4	12	4	4	4	4	16	3	5	4	12
10	3	5	5	5	5	15	5	5	2	5	17	5	4	5	14
11	3	5	5	5	5	15	5	4	5	5	19	5	5	5	15
12	5	5	5	5	5	15	5	4	2	5	16	5	4	5	14
13	4	4	5	5	5	15	4	4	5	5	18	5	5	4	14
14	3	2	5	5	5	15	5	5	5	5	20	4	4	5	13
15	3	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
16	2	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
17	3	5	5	5	5	15	4	4	2	5	15	5	5	5	15
18	5	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
19	5	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
20	2	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
21	3	5	5	5	5	15	5	5	2	5	17	5	5	5	15
22	4	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	4	5	5	14
23	3	3	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
24	4	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	4	5	5	14
25	4	4	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
26	3	5	5	5	5	15	5	5	1	5	16	5	5	5	15
27	3	3	5	5	5	15	5	5	2	5	17	5	5	5	15
28	3	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
29	4	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
30	2	5	5	5	5	15	5	5	2	5	17	5	5	5	15
31	3	3	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
32	4	4	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	4	14
33	2	2	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
34	2	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15

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



© 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

35	3	3	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
36	3	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
37	3	4	5	5	5	15	5	5	2	5	17	5	5	5	15
38	3	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
39	3	1	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
40	2	2	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
41	3	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
42	4	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
43	4	5	5	5	5	15	5	5	2	5	17	5	5	5	15
44	4	5	5	5	5	15	5	5	2	5	17	5	5	5	15
45	2	5	5	5	5	15	5	5	2	5	17	5	5	5	15
46	2	2	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
47	4	4	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
48	5	3	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
49	3	3	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
50	3	3	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
51	3	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
52	4	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
53	1	5	5	5	5	15	5	5	3	5	18	5	5	5	15
54	5	2	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
55	4	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
56	2	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
57	5	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
58	2	5	5	5	5	15	5	5	2	5	17	5	5	5	15
59	5	5	5	5	5	15	5	5	3	5	18	5	5	5	15
60	2	3	5	5	5	15	5	5	4	5	19	5	5	5	15
61	3	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
62	4	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
63	5	4	5	5	5	15	5	5	4	5	19	5	5	5	15
64	3	4	5	5	5	15	5	5	4	5	19	5	5	5	15
65	5	2	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
66	4	5	5	5	5	15	5	5	2	5	17	5	5	5	15
67	3	1	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
68	3	2	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
69	2	5	5	5	5	15	5	5	4	5	19	5	5	5	15
70	3	4	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
71	4	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
72	3	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
73	4	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15



© 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

74	4	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
75	4	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
76	4	4	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
77	4	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
78	4	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
79	4	4	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
80	3	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
81	3	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
82	3	4	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
83	4	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
84	5	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
85	3	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
86	4	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
87	4	3	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
88	4	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
89	2	5	5	5	5	15	5	5	3	5	18	5	5	5	15
90	2	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
91	5	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
92	3	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
93	2	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
94	4	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
95	2	3	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
96	5	4	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
97	3	3	5	5	5	15	5	5	3	5	18	5	5	5	15
98	4	4	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
99	4	5	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	15
100	3	5	5	5	5	15	5	5	3	5	18	5	5	5	15

Sumber: Data diolah



Lampiran 6.2 Data Distribusi Kuisisioner

No.	Tanggung Renteng				Pengembalian Kredit						
	M.1	M.2	M.3	Total	Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Y1.5	Y1.6	Total
1	5	2	5	12	5	5	5	5	5	5	30
2	4	4	5	13	5	5	5	5	5	5	30
3	5	2	5	12	5	5	5	5	5	5	30
4	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
5	5	2	5	12	5	5	4	5	5	5	29
6	5	2	5	12	5	5	5	5	5	5	30
7	5	2	5	12	5	5	5	5	5	5	30
8	5	2	5	12	5	5	5	5	4	5	29
9	2	2	5	9	4	4	4	4	4	4	24
10	4	2	5	11	5	5	5	5	5	5	30
11	4	2	5	11	5	5	5	5	5	5	30
12	4	2	4	10	5	5	5	5	5	5	30
13	4	2	5	11	5	5	4	5	4	5	28
14	5	4	5	14	5	5	5	5	5	5	30
15	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
16	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
17	5	2	5	12	5	5	5	5	5	5	30
18	5	4	5	14	5	5	5	5	5	5	30
19	4	4	5	13	5	5	5	5	5	5	30
20	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
21	5	3	5	13	5	5	5	5	5	5	30
22	4	5	5	14	5	5	5	5	5	5	30
23	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
24	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
25	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
26	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
27	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
28	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
29	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
30	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
31	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
32	5	2	5	12	5	5	5	5	5	5	30
33	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
34	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
35	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
36	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30

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

37	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
38	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
39	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
40	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
41	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
42	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
43	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
44	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
45	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
46	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
47	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
48	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
49	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
50	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
51	5	2	5	12	5	5	5	5	5	5	30
52	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
53	5	2	5	12	5	5	5	5	5	5	30
54	5	3	5	13	5	5	5	5	5	5	30
55	5	4	5	14	5	5	5	5	5	5	30
56	5	4	5	14	5	5	5	5	5	5	30
57	5	3	5	13	5	5	5	5	5	5	30
58	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
59	5	3	5	13	5	5	5	5	5	5	30
60	5	2	5	12	5	5	5	5	5	5	30
61	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
62	5	4	5	14	5	5	5	5	5	5	30
63	5	4	5	14	5	5	5	5	5	5	30
64	5	2	5	12	5	5	5	5	5	5	30
65	5	2	5	12	5	5	5	5	5	5	30
66	5	4	5	14	5	5	5	5	5	5	30
67	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
68	5	2	5	12	5	5	5	5	5	5	30
69	5	2	5	12	5	5	5	5	5	5	30
70	5	2	5	12	5	5	5	5	5	5	30
71	5	4	5	14	5	5	5	5	5	5	30
72	5	2	5	12	5	5	5	5	5	5	30
73	5	3	5	13	5	5	5	5	5	5	30
74	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
75	5	2	5	12	5	5	5	5	5	5	30



© 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

76	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
77	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
78	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
79	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
80	5	3	5	13	5	5	5	5	5	5	30
81	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
82	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
83	5	2	5	12	5	5	5	5	5	5	30
84	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
85	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
86	5	2	5	12	5	5	5	5	5	5	30
87	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
88	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
89	5	2	5	12	5	5	5	5	5	5	30
90	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
91	5	4	5	14	5	5	5	5	5	5	30
92	5	2	5	12	5	5	5	5	5	5	30
93	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
94	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
95	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
96	5	2	5	12	5	5	5	5	5	5	30
97	5	2	5	12	5	5	5	5	5	5	30
98	5	3	5	13	5	5	5	5	5	5	30
99	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
100	5	2	5	12	5	5	5	5	5	5	30

Sumber: Data diolah



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

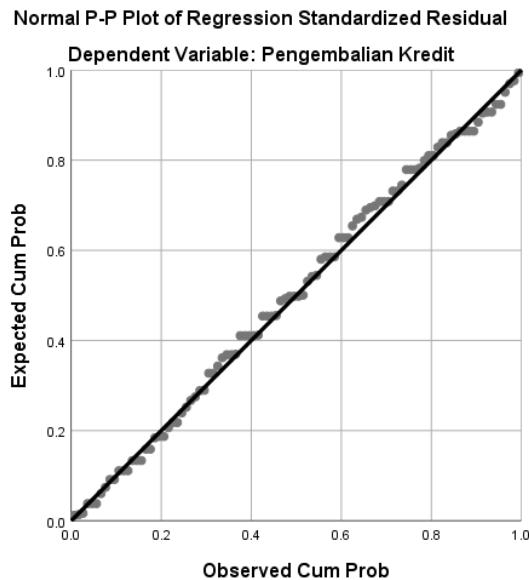
Lampiran 7: Hasil Uji Asumsi Klasik

Tabel 7.1 Hasil Uji Normalitas Langsung

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	8.90816522
Most Extreme Differences	Absolute	.043
	Positive	.033
	Negative	-.043
Test Statistic		.043
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.		

Sumber: Data diolah SPSS V25

Lampiran 7.2 Hasil Grafik Normal P-Plot Langsung



Sumber: Data diolah SPSS V25

Lampiran 7.3 Hasil Uji Normalitas Interaksi



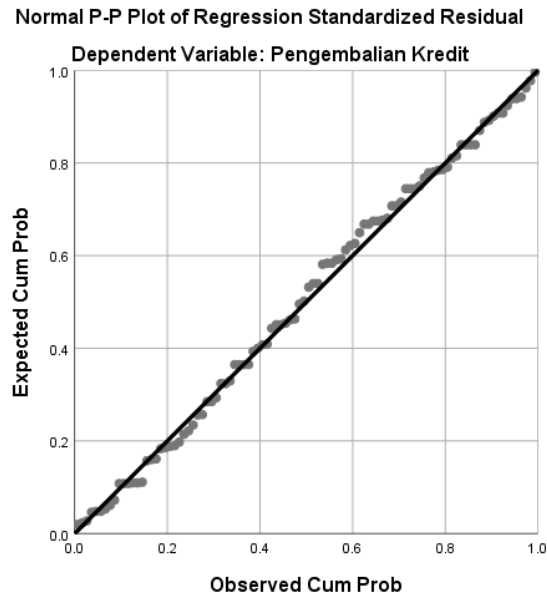
Hak Cipta :

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

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	8.79225896
Most Extreme Differences	Absolute	.053
	Positive	.044
	Negative	-.053
Test Statistic		.053
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.		

Sumber: Data diolah SPSS V25

Lampiran 7.4 Hasil Grafik Normal P-Plot Interaksi



Sumber: Data diolah SPSS V25



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 7.5 Hasil Uji Multikolinearitas

Model		Coefficients ^a				Collinearity Statistics		
		Unstandardized Coefficients B	Std. Error	Standardized Coefficients Beta	t	Sig.	Tolerance	VIF
1	(Constant)	-39.951	23.667		-1.688	.095		
	Karakteristik Usaha	-.105	.396	-.027	-.265	.792	.917	1.091
	Karakteristik Pembiayaan	-.175	.771	-.026	-.227	.821	.763	1.311
	Tanggung Renteng	-.630	.371	-.189	-1.696	.093	.798	1.253
	Karakteristik Peminjam	2.020	.914	.260	2.210	.029	.711	1.407

a. Dependent Variable: Pengembalian Kredit

Sumber: Data diolah SPSS V25

Lampiran 7.6 Hasil Uji Glejser Heterokedastistitas

Model		Coefficients ^a				Collinearity Statistics		
		Unstandardized Coefficients B	Std. Error	Standardized Coefficients Beta	t	Sig.	Tolerance	VIF
1	(Constant)	46.006	43.056		1.069	.288		
	Karakteristik Usaha	-1.278	.721	-.185	-1.772	.080	.917	1.091
	Karakteristik Pembiayaan	-.399	1.402	-.033	-.284	.777	.763	1.311
	Tanggung Renteng	1.073	.675	.178	1.588	.116	.798	1.253
	Karakteristik Peminjam	.352	1.663	.025	.211	.833	.711	1.407

a. Dependent Variable: RES2

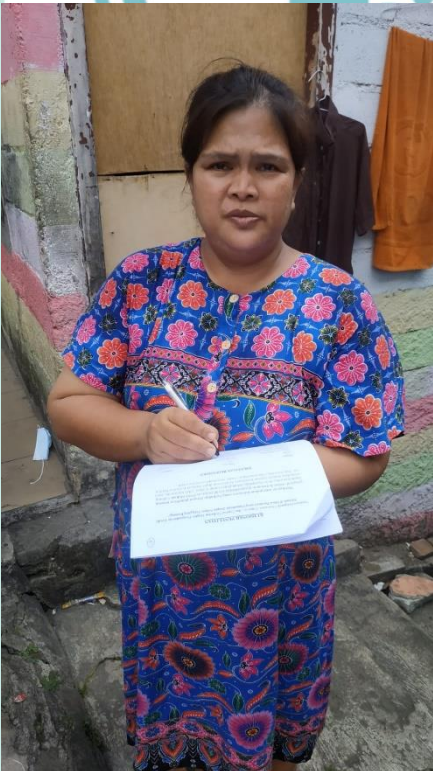
Sumber: Data diolah SPSS V25



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 8: Penyebaran Kuisisioner

Selasa, 3 Agustus 2021



- 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

Selasa, 3 Agustus 2021

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



Politeknik Negeri Jakarta

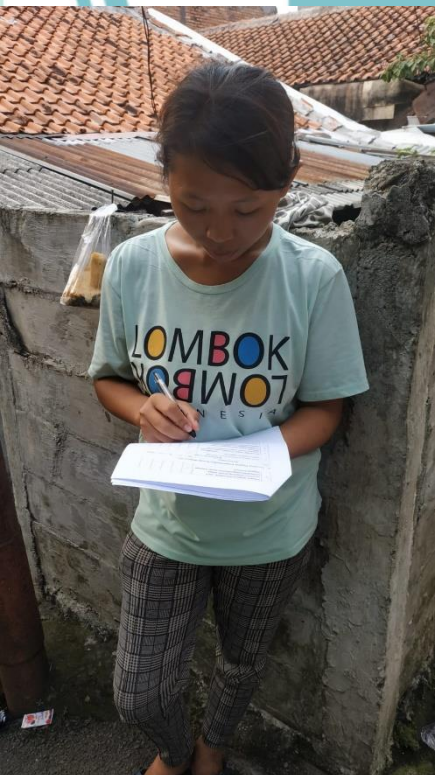
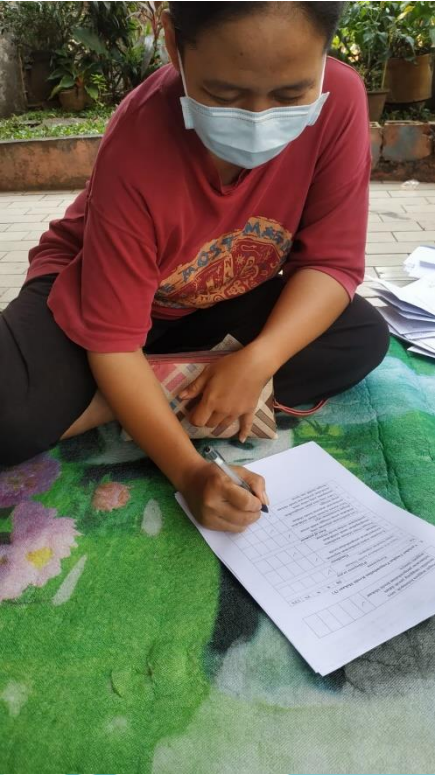


© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Selasa, 3 Agustus 2021

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



Politeknik Negeri Jakarta

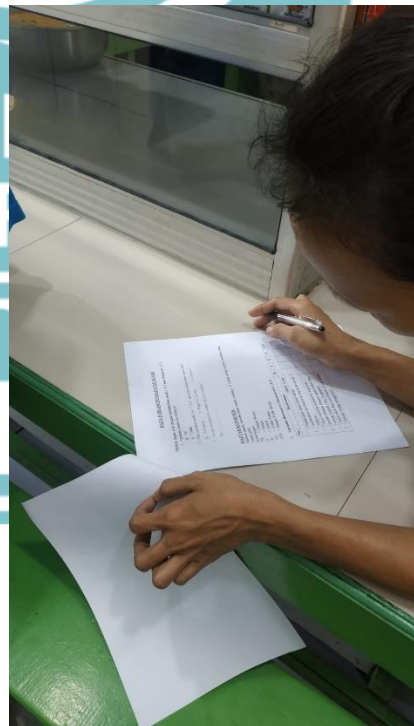


© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Rabu, 4 Agustus 2021

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

Rabu, 4 Agustus 2021

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

Rabu, 4 Agustus 2021

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



NEGERI
JAKARTA



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Rabu, 4 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta