



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



**PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL), INFLASI,  
DAN BI *7-DAY REVERSE REPO RATE* (BI7DRR)  
TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN  
(STUDI KASUS BANK BRI, BANK BCA, BANK MANDIRI, DAN BANK  
BNI PERIODE TAHUN 2019-2021)**

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Disusun oleh :

**Maria Elizabeth Gabryel  
NIM : 4417040038**

**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



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

## SKRIPSI TERAPAN



**PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL), INFLASI,  
DAN BI *7-DAY REVERSE REPO RATE* (BI7DRR)  
TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERBANKAN  
(STUDI KASUS BANK BRI, BANK BCA, BANK MANDIRI, DAN BANK  
BNI PERIODE TAHUN 2019-2021)**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Menyelesaikan Program  
Pendidikan Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan  
Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta

Disusun oleh :

**Maria Elizabeth Gabryel  
NIM : 4417040038**

**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



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

## LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Maria Elizabeth Gabryel

NIM : 4417040038

Tanda tangan :



Tanggal : 03 September 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 mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





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

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Maria Elizabeth Gabryel

NIM : 4417040038

Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan

Judul Skripsi : Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), Inflasi, dan *BI-7 Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR) terhadap Penyaluran Kredit Perbankan (Studi Kasus Bank BRI, Bank BCA, Bank Mandiri, dan Bank BNI Periode Tahun 2019-2021).

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

### DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Mulyanto, S.E., M.M. (  )

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

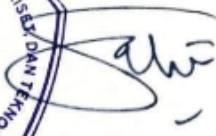
DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 06 September 2021

Ketua Jurusan Akuntansi



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



## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Maria Elizabeth Gabryel  
Nomor Induk Mahasiswa : 4417040038  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Keuangan dan Perbankan Terapan  
Judul Skripsi : Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), Inflasi, dan *BI-7 Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR) terhadap Penyaluran Kredit Perbankan (Studi Kasus Bank BRI, Bank BCA, Bank Mandiri, dan Bank BNI Periode Tahun 2019-2021).

Disetujui oleh :

Pembimbing I

Heri Abrianto, S.E., M.M.  
NIP. 195610051997021001

Pembimbing II

Yenni Nuraeni, S.E., M.M.  
NIP. 196104061987032003

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**  
Ketua Program Studi  
Keuangan dan Perbankan Terapan

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

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



## KATA PENGANTAR

Segala Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas berkat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menulis skripsi dengan judul “Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), Inflasi, dan *BI-7 Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR) terhadap Penyaluran Kredit Perbankan (Studi Kasus Bank BRI, Bank BCA, Bank Mandiri, dan Bank BNI Periode Tahun 2019-2021)” guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan (S.Tr).

Keberhasilan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, sungguh merupakan anugerah yang tak terkira dari Tuhan Yang Maha Esa. Tentunya juga tidak terlepas dari dukungan berbagai pihak yang telah membantu dan memberikan doa kepada penulis. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terimakasih juga kepada

1. Kedua orang tua saya yang tiada hentinya mendoakan serta memberikan dukungan kepada penulis.
2. Keluarga saya yang menjadi semangat penulis.
3. Bapak Dr. sc. H. Zainal Nur Arifin, Dipl-Ing. HTL., M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
4. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M., selaku Ketua Jurusan Akuntansi.
5. Ibu Dr. Tetty Rimenda, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan.
6. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M. selaku pembimbing I yang telah meluangkan banyak waktunya dan kesabarannya untuk membimbing penulis skripsi ini.
7. Ibu Yenni Nuraeni, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan arahan dan bimbingannya selama penulisan skripsi ini.
8. Bapak Frianto Pandia, S.E., M.M., selaku dosen dan pernah menjabat sebagai Ketua Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan yang saat ini sedang sakit semoga diberikan kesembuhan sehingga dapat beraktivitas seperti biasa.
9. Ibu Rahmanita Vidyasari, S.T., M.T., selaku pembimbing laporan praktik kerja lapangan yang telah memberikan kemudahan.





## © 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

10. Seluruh dosen yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama perkuliahan.
11. Keluarga besar Badan Pemeriksa Keuangan Perwakilan Provinsi DKI Jakarta khususnya Sub Bagian Umum dan TI yang telah memberikan kesempatan dan pengalaman berharga kepada penulis selama melakukan Praktik Kerja Lapangan.
12. Seluruh teman-teman prodi BKT'17 terutama kelas B yang menemani hari-hari penulis selama perkuliahan.
13. Sahabat-sahabat alumni SMAN 58 yaitu Evita, Lista, Ifky, dan Irene yang sudah memberikan doa dan semangat kepada penulis.
14. Teman-temanku tercinta yaitu Aliyah, Muti, Mila, Izma, Anisa, Bunga, Yanti, Dyta, Pani, dan Kevin yang sudah menemani dan mendukung penulis selama penulisan skripsi ini.
15. Seluruh pihak-pihak yang selalu memberikan semangat dan dukungan yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu.

Terima kasih kalian semua semoga kalian selalu berada dalam lindungan Tuhan Yang Maha Esa. Penulis berharap skripsi ini dapat memberi manfaat untuk berbagai pihak.

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Depok, 03 September 2021

Maria Elizabeth Gabryel  
4417040038



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

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

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Maria Elizabeth Gabryel  
NIM : 4417040038  
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan  
Jurusan : Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

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

**Pengaruh *Non Performing Loan (NPL)*, Inflasi, dan *BI-7 Day Reverse Repo Rate (BI7DRR)* terhadap Penyaluran Kredit Perbankan (Studi Kasus Bank BRI, Bank BCA, Bank Mandiri, dan Bank BNI Periode Tahun 2019-2021).**

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok  
Pada Tanggal : 03 September 2021  
Yang Menyatakan



(Maria Elizabeth Gabryel)





Maria Elizabeth Gabryel  
4417040038

**Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), Inflasi, dan *BI-7 Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR) terhadap Penyaluran Kredit Perbankan (Studi Kasus Bank BRI, Bank BCA, Bank Mandiri, dan Bank BNI Periode Tahun 2019-2021).**

### ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), inflasi, dan *BI-7 Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR) Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit pada bank BRI, bank BCA, bank Mandiri, dan bank BNI Periode 2019-2021 secara triwulan. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linear berganda yang diolah dengan menggunakan SPSS 26.0. Sampel dalam penelitian ini diambil dari laporan keuangan bank BRI, bank BCA, bank Mandiri, dan bank BNI secara triwulan, yang di akses pada website Otoritas Jasa Keuangan. Hasil penelitian ini secara parsial menunjukkan bahwa variabel *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh positif dan signifikan terhadap jumlah penyaluran kredit dan variabel inflasi serta *BI-7 Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR) tidak berpengaruh signifikan terhadap jumlah penyaluran kredit bank BRI, bank BCA, bank Mandiri, dan bank BNI.

**Kata kunci :** *Non Performing Loan* (NPL), Inflasi, *BI-7 Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR), Penyaluran Kredit.

#### Hak Cipta :

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



Maria Elizabeth Gabryel  
4417040038

*The Effect of Non-Performing Loans (NPL), Inflation, and BI-7 Day Reverse Repo Rate (BI7DRR) on Banking Credit Distribution (Case Study of Bank BRI, Bank BCA, Bank Mandiri, and Bank BNI for the Period 2019-2021).*

**ABSTRACT**

This study aims to analyze the effect of Non-Performing Loans (NPL), inflation, and BI-7 Day Reverse Repo Rate (BI7DRR) to the total of loans distribution at BRI banks, BCA banks, Mandiri banks, and BNI period 2019-2021 quarterly. The study method used in this research is multiple linear regression analysis which is processed using SPSS 26.0. The sample in this study was counted on the financial statements of BRI banks, BCA banks, Mandiri banks, and BNI banks period 2019-2021 quarterly, which were accessed on the website of Otoritas Jasa Keuangan. The results of this research partially indicate that the Non-Performing Loan (NPL) variable have a positive and significant effect on total loans distribution and the inflation variable and the BI rate does not significantly affect on total loans distribution.

**Keywords :** Non Performing Loan (NPL), Inflation, BI-7 Day Reverse Repo Rate (BI7DRR), Loans.

**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

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	vii
ABSTRAK.....	viii
<i>ABSTRACT</i> .....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Pertanyaan Penelitian.....	7
1.4 Tujuan Penelitian.....	8
1.5 Manfaat Penelitian.....	8
1.6 Sistematika Penulisan.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Kredit.....	10
2.2 <i>Non Performing Loan (NPL)</i> .....	15
2.3 Inflasi.....	17
2.4 <i>BI-7 Day Reverse Repo Rate (BI7DRR)</i> .....	21
2.5 Penelitian Terdahulu.....	22
2.6 Kerangka Pemikiran.....	26
2.7 Hipotesis Penelitian.....	26
BAB III METODE PENELITIAN.....	30
3.1 Jenis Penelitian.....	30
3.2 Objek Penelitian.....	30
3.3 Metode Pengambilan Sampel.....	30
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	31
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	31
3.6 Metode Analisa Data.....	32
3.6.1 Uji Asumsi Klasik.....	33
3.6.2 Uji Hipotesis.....	35

**Hak Cipta :**

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





Hak Cipta :

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

3.6.3 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	35
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	37
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	37
4.1.1 PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.....	37
4.1.2 PT Bank Central Asia, Tbk.....	38
4.1.3 PT Bank Mandiri (Persero), Tbk.....	38
4.1.4 PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk.....	39
4.2 Gambaran Umum Variabel Penelitian.....	40
4.2.1 Perkembangan <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	40
4.2.2 Perkembangan Tingkat Inflasi.....	41
4.2.3 Perkembangan <i>BI-7 Day Reverse Repo Rate</i> (BI7DRR).....	42
4.2.4 Penyaluran Kredit.....	42
4.3 Hasil Pengujian Penelitian.....	44
4.3.1 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	45
4.3.2 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	49
4.3.3 Hasil Uji Hipotesis.....	50
4.3.4 Uji F (Simultan).....	52
4.3.5 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	53
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian.....	54
4.4.1 Pengaruh NPL terhadap Penyaluran Kredit Bank BRI, Bank BCA, Bank Mandiri, dan Bank BNI Periode 2019-2021.....	54
4.4.2 Pengaruh Inflasi terhadap Penyaluran Kredit Bank BRI, Bank BCA, Bank Mandiri, dan Bank BNI Periode 2019-2021.....	55
4.4.3 Pengaruh <i>BI-7 Day Reverse Repo Rate</i> (BI7DRR) terhadap Penyaluran Kredit Bank BRI, Bank BCA, Bank Mandiri, dan Bank BNI Periode 2019-2021.....	56
4.4.4 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL), inflasi, dan <i>BI Rate</i> terhadap Penyaluran Kredit Bank BRI, Bank BCA, Bank Mandiri, dan Bank BNI Periode 2019-2021.....	57
BAB V PENUTUP.....	58
5.1 Kesimpulan.....	58
5.2 Saran.....	59
DAFTAR PUSTAKA.....	60
LAMPIRAN.....	61



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan <i>Non Performing Loan</i> (NPL) pada Bank BRI, Bank BCA, Bank Mandiri, dan Bank BNI.....	4
Tabel 2.1 Penetapan Profil Risiko <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	16
Tabel 2.2 Ringkasan dan Hasil Penelitian Terdahulu.....	22
Tabel 4.1 Pertumbuhan <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	40
Tabel 4.2 Perkembangan Inflasi.....	41
Tabel 4.3 Perkembangan BI-7 Day Reverse Repo Rate (BI7DRR) .....	42
Tabel 4.4 Pertumbuhan Penyaluran Kredit.....	43
Tabel 4.5 Variabel Penelitian .....	44
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas <i>One-Sample Komogrov-Smirmov Test</i> .....	46
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinieritas.....	xii
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	48
Tabel 4.9 Hasil Uji Autokorelasi.....	49
Tabel 4.10 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	49
Tabel 4.11 Hasil Uji t (Parsial).....	51
Tabel 4.12 Hasil Uji F (Simultan).....	53
Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	54

### Hak Cipta :

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



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Tren Rasio NPL <i>Gross</i> dan NPL <i>Net</i> .....	4
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	26
Gambar 4.1 Uji Normalitas <i>P-P Plot of Regression Standardized Residual</i> .....	46



### 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

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Data Variabel Penelitian.....62  
Lampiran 2 : Hasil Output Program SPSS Versi 26..... 63  
Lampiran 3 : Tabel T.....67  
Lampiran 4 : Tabel F.....68  
Lampiran 5 : Lampiran Bimbingan Pembimbing I..... 69  
Lampiran 6 : Lampiran Bimbingan Pembimbing II..... 71



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

Sektor keuangan memegang peranan penting dalam perekonomian suatu Negara, sebagai penyedia dana utama bagi pembiayaan perekonomian. Hampir semua negara berupaya mendorong perkembangan sektor keuangan untuk meningkatkan perekonomian sehingga mampu tumbuh lebih baik. Begitu juga dengan Negara Indonesia, dalam rangka mendorong perkembangan perekonomiannya, dibutuhkan lembaga yang bergerak di bidang keuangan yang memegang peranan sangat penting dalam memenuhi kebutuhan dana bagi pembiayaan perekonomian, yang lebih dikenal dengan istilah lembaga keuangan. Lembaga keuangan pada dasarnya adalah lembaga yang menghubungkan antara pihak yang memerlukan dana dan pihak yang mengalami *surplus* dana. Secara umum lembaga keuangan dapat dikelompokkan dalam dua bentuk, yaitu bank dan bukan bank. Bank dan lembaga keuangan bukan bank merupakan lembaga perantara keuangan (*financial intermediaries*) sebagai prasarana pendukung yang amat vital untuk menunjang kelancaran perekonomian (Triandaru dan Budisusanto, 2006).

Bank adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya adalah menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat, dalam bentuk kredit dan bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak (Undang-Undang No.10 tahun 1998). Bank memiliki fungsi utama sebagai intermediasi keuangan, yaitu menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana (*Surplus Spending Unit*) dan menyalurkan kembali kepada masyarakat yang kekurangan dana (*Defisit Spending Unit*) dalam bentuk kredit. Kemudian, tujuan bank secara umum ialah untuk membantu pelaksanaan pembangunan nasional demi tercapainya pemerataan, pertumbuhan ekonomi dan peningkatan kesejahteraan masyarakat (Fahmi dan Lavianti, 2010:38).

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

Maka dari itu diharapkan suatu perbankan dapat menyalurkan kredit kepada kelompok yang dianggap layak dan mampu memanfaatkan dana tersebut pada sektor bisnis yang produktif. Pentingnya kredit perbankan dalam pembiayaan perekonomian nasional dan penggerak pertumbuhan ekonomi, menjadikan penyaluran kredit sebagai fokus utama perbankan dalam menjalankan perannya (Utari, 2012).

Untuk menunjang kinerja perbankan dan untuk memperkuat permodalan, maka bank memerlukan tambahan modal untuk melakukan kegiatan usahanya, baik untuk membiayai kegiatan yang sedang dilaksanakan maupun untuk meningkatkan keuntungan bank. Oleh karena itu, bank berkeinginan atau memutuskan untuk melakukan penjualan sahamnya secara langsung kepada masyarakat, proses tersebut disebut Penawaran Umum Perdana Saham atau bisa disebut *Initial Public Offering* (IPO). Bank yang menjual saham melalui IPO ini akan disebut bank yang sudah *go public*. Dengan keikutsertaan masyarakat luas menjadi pemilik bank, maka kontrol masyarakat terhadap penyelenggaraan operasional perbankan menjadi semakin besar sehingga diharapkan bank-bank tersebut akan mampu melaksanakan *good corporate governance* dengan baik, yang pada akhirnya bank tersebut mendapatkan sumber dana dan dapat mengembangkan usahanya (Ervani, 2010).

Di Bursa Efek Indonesia (BEI), terdapat 46 Bank Umum yang sudah *go public* (sahamgain.com). Dari nama-nama bank yang terdaftar di BEI, terdapat 4 bank *blue chip* yang memiliki tren kinerja paling baik di tahun 2021 (cryptoharian.com), yaitu Bank BRI, Bank BCA, Bank Mandiri, dan Bank BNI.

Dalam penyaluran kredit terdapat faktor-faktor yang mempengaruhi besarnya penyaluran kredit yang disalurkan bank kepada masyarakat. Faktor-faktor tersebut meliputi faktor internal (dari dalam bank) dan faktor eksternal (dari luar bank). Menurut Ismaulandy (2014) faktor internal yang mempengaruhi penyaluran kredit perbankan adalah Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non-Performing loan* (NPL), *Loan Deposit Ratio* (LDR), *Return On Asset* (ROA), sedangkan faktor eksternal yang mempengaruhi penyaluran kredit, yaitu suku bunga acuan Bank Indonesia BI-7 *Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR) dan inflasi.





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Kegiatan penyaluran kredit yang dilakukan oleh pihak bank kepada masyarakat, merupakan salah satu kegiatan yang memiliki risiko cukup tinggi. Risiko yang dihadapi dalam kegiatan penyaluran kredit disebut dengan risiko kredit. Risiko kredit adalah risiko akibat kegagalan debitur atau pihak lain dalam memenuhi kewajiban kepada bank (Bank Indonesia, 2012). Rasio yang dapat digunakan sebagai indikator dalam hal ini adalah *Non Performing Loan* (NPL). NPL adalah rasio yang digunakan untuk mengetahui seberapa besar perbandingan total kredit bank (kurang lancar, diragukan, dan macet) dengan jumlah total kredit yang disalurkan kepada debitur. Semakin tinggi NPL bank, mengakibatkan risiko kredit yang dihadapi oleh bank semakin tinggi. Sebaliknya, semakin kecil NPL bank, semakin baik kinerja bank dalam mengelola risiko kreditnya. Untuk memelihara risiko kredit tetap aman, maka besarnya NPL sudah ditentukan oleh OJK dalam Peraturan Bank Indonesia No. 17/11/PBI/2015 yaitu sebesar 5%.

Pada 14 Maret 2020, Indonesia memasuki masa darurat bencana non alam, yaitu pandemi virus corona. Perkembangan *coronavirus disease 2019 (Covid-19)* tentu berdampak pada perekonomian Indonesia di tahun 2020. Secara langsung ataupun tidak langsung, *Covid-19* berdampak terhadap kinerja dan kapasitas debitur bank dalam memenuhi kewajiban pembayaran kredit atau pinjaman.

Ditengah pertumbuhan kredit yang berkontraksi, risiko kredit masih relatif terjaga meskipun sedikit meningkat dibandingkan periode yang sama tahun sebelumnya. Pada Desember 2020, rasio NPL *gross* perbankan tercatat sebesar 3,06%, lebih tinggi dari Desember 2019 sebesar 2,53%. Sementara itu, rasio NPL *net* mencatatkan sedikit penurunan menjadi 0,98% pada Desember 2020 dibandingkan periode yang sama tahun sebelumnya (1,19%). Penurunan NPL *net* dipengaruhi oleh meningkatnya CKPN sejalan dengan penerapan PSAK 71 sejak awal tahun 2020 (Otoritas Jasa Keuangan, 2021).

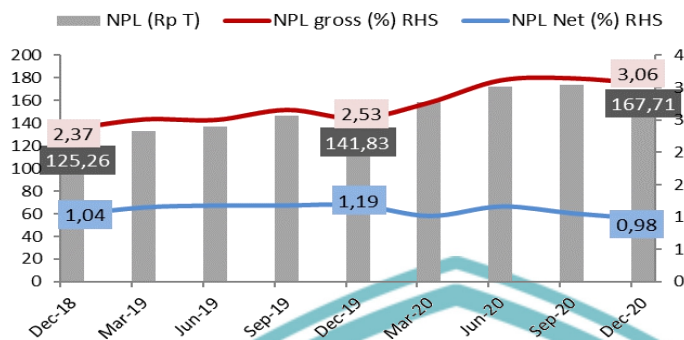
### Hak Cipta :

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



Hak Cipta :

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



Gambar 1.1 Tren Rasio NPL Gross dan NPL Net

Sumber : SPI (Statistik Perbankan Indonesia) Desember 2021

Tabel 1.1 Perkembangan *Non Performing Loan* (NPL) Pada Bank BRI, Bank BCA, Bank Mandiri, dan Bank BNI

Dalam Persentase (%)

Bank \ Tahun	Trwulan	2019	Perubah-an	2020	Perubah-an	2021	Perubah-an
BRI	Triwulan I	2,31	-	2,81	0,19	3,12	0,18
	Triwulan II	2,33	0,02	2,98	0,17	-	-
	Triwulan III	2,94	<b>0,61</b>	3,02	0,04	-	-
	Triwulan IV	2,62	(0,32)	2,94	(0,08)	-	-
BCA	Triwulan I	1,47	-	1,60	0,26	1,83	0,04
	Triwulan II	1,41	(0,06)	2,08	<b>0,48</b>	-	
	Triwulan III	1,62	0,21	1,93	(0,15)	-	
	Triwulan IV	1,34	(0,28)	1,79	0,14	-	
Mandiri	Triwulan I	2,73	-	2,40	0,01	3,30	0,01
	Triwulan II	2,64	(0,09)	3,42	<b>1,02</b>	-	
	Triwulan III	2,61	(0,03)	3,50	0,08	-	
	Triwulan IV	2,39	(0,22)	3,29	(0,21)	-	
BNI	Triwulan I	1,88	-	2,38	0,11	4,12	0,13
	Triwulan II	1,75	(0,13)	3,03	0,65	-	
	Triwulan III	1,80	0,05	3,56	0,53	-	
	Triwulan IV	2,27	0,47	4,25	<b>0,69</b>	-	

Sumber : Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2021

Berdasarkan Tabel 1.1, rasio NPL pada keempat bank tersebut berfluktuasi. Pada Bank BRI, kenaikan NPL tertinggi terjadi di Tahun 2019, yaitu mencapai 0,61% pada triwulan II ke triwulan III. Pada Bank BCA kenaikan NPL tertinggi terjadi di Tahun 2020, yaitu mencapai 0,48% pada triwulan I ke triwulan II. Pada Bank Mandiri hal serupa juga terjadi, kenaikan NPL tertinggi terjadi di Tahun



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

2020, yaitu mencapai 1.02% pada triwulan I ke triwulan II. Sedangkan pada Bank BNI, kenaikan NPL tertinggi terjadi di Tahun 2020, pada triwulan III ke triwulan IV yaitu mencapai 0.69%.

Pada penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Primasari (2015) diperoleh hasil bahwa adanya hubungan positif dan signifikan antara NPL dengan penyaluran kredit perbankan, sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Amelia dan Murtiasih (2017), diperoleh hasil bahwa NPL berpengaruh negatif dan signifikan terhadap penyaluran kredit perbankan. Berbeda dengan penelitian dari Eko, Farida, dan Vaya (2018) menyatakan bahwa NPL tidak berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit perbankan.

Faktor lain yang mempengaruhi penyaluran kredit selain faktor internal, adalah faktor eksternal, yaitu inflasi dan *BI-7 Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR). Dalam ekonomi makro, inflasi dan *BI-7 Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR) turut mempengaruhi peningkatan atau penurunan kredit yang disalurkan. Apabila laju inflasi tinggi dan tidak dapat dikendalikan, upaya perbankan dalam menghimpun dana masyarakat terganggu sehingga kegiatan penyaluran kredit menjadi tersendat. Penyaluran kredit yang tersendat menjadikan pendapatan bank menurun. Sebab sumber utama pendapatan bank sebagian besar berasal dari kredit yang disalurkan. Dengan inflasi yang tinggi, pemerintah mengatasi beredarnya uang yang meningkat tersebut dengan menaikkan suku bunga acuan (*BI-7 Day Reverse Repo Rate*) yang berdampak pada kenaikan suku bunga simpanan dan diikuti oleh suku bunga pinjaman.

Badan Pusat Statistik (BPS) melaporkan inflasi selama tahun 2020 sebesar 1,68%, laju inflasi ini lebih rendah bila dibandingkan dengan tahun 2019 yang sebesar 2,72% (KOMPAS.com, 2021). Kemudian tingkat inflasi tahun kalender 2021 pada bulan Januari-Maret sebesar 1,37%. Sedangkan untuk besarnya suku bunga acuan (*BI-7 Day Reverse Repo Rate*), pada tahun 2019 ditetapkan sebesar 5%, kemudian pada Tahun 2020 mengalami penurunan menjadi sebesar 3,75%. Dikarenakan inflasi yang tetap rendah dan stabilitas nilai tukar Rupiah yang terjaga, serta sebagai langkah lanjutan untuk mendorong momentum pemulihan ekonomi nasional, maka pada Tahun 2021 Bank Indonesia memutuskan

### Hak Cipta :

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





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

menurunkan suku bunga acuan sebesar 25 bps menjadi 3,50% pada bulan maret ([www.bi.go.id](http://www.bi.go.id)).

Hasil penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Abdul Wahab (2015) menunjukkan bahwa inflasi berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap penyaluran kredit perbankan, hal serupa juga dinyatakan oleh Sari dan Abundanti (2016) dalam penelitiannya yang menyatakan bahwa inflasi berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap penyaluran kredit. Sedangkan terdapat perbedaan dari hasil penelitian Dany (2015) dan Indriyanti (2017) menunjukkan bahwa inflasi berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap penyaluran kredit perbankan.

Kemudian, penelitian yang dilakukan Putra dan Rustariyuni (2015) menyatakan bahwa BI-7 Day Reverse Repo Rate (BI7DRR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit, hal serupa juga terjadi pada hasil penelitian Ramandhana, Jayawarsa, dan Aziz (2018). Akan tetapi, ditemukan perbedaan hasil penelitian dari Abdul Wahab (2015) yang menyatakan bahwa BI-7 Day Reverse Repo Rate (BI7DRR) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap penyaluran kredit.

Berdasarkan latar belakang yang sudah diuraikan tersebut, maka penulis tertarik untuk mengetahui kembali pengaruh variabel *Non Performing Loan* (NPL), inflasi, dan BI rate terhadap penyaluran kredit pada periode tahun 2019-2021, dengan judul “Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), Inflasi, dan BI-7 Day Reverse Repo Rate (BI7DRR) Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan (Studi Kasus Bank BRI, Bank BCA, Bank Mandiri, dan Bank BNI Periode Tahun 2019-2021)”.

### 1.2 Rumusan Masalah

Peran utama bank adalah sebagai lembaga intermediasi keuangan antara pihak yang memiliki kelebihan dana (*Surplus Spending Unit*), dengan pihak yang kekurangan dana (*Defisit Spending Unit*) dalam bentuk kredit. Kredit yang telah disalurkan bank tersebut akan menghasilkan bunga kredit sebagai sumber pendapatan terbesar bagi bank. Oleh karenanya, kredit harus dikelola dengan baik, agar berdampak baik bagi semua pihak.

#### Hak Cipta :

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



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

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

Dalam penyaluran kredit, terdapat faktor-faktor yang mempengaruhi besarnya penyaluran kredit yang disalurkan bank kepada masyarakat. Faktor-faktor tersebut diantaranya meliputi faktor internal (dari dalam bank) yaitu *Non-Performing loan* (NPL) dan faktor eksternal (dari luar bank) yaitu Inflasi dan *BI-7 Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR).

Pada Bursa Efek Indonesia (BEI), cukup banyak Bank Umum yang sudah *go public*, sehingga kode sahamnya tercatat di BEI dan dapat ditradingkan / dimiliki oleh masyarakat. Terdapat 46 perusahaan perbankan di Indonesia yang *listing* atau *go public* di BEI ([sahamgain.com](http://sahamgain.com)). Dari nama-nama bank yang terdaftar di BEI, terdapat 4 bank *blue chip* yang memiliki tren kinerja paling baik di tahun 2021 ([cryptoharian.com](http://cryptoharian.com)), yaitu bank BRI, bank BCA, bank Mandiri, dan bank BNI.

Berdasarkan Laporan Keuangan Triwulan Bank BCA, Bank BNI, dan Bank Mandiri, ditemukan ketidaksesuaian teori dengan fakta yang terjadi, dimana Bank BRI, bank BCA, bank Mandiri, dan bank BNI mengalami kenaikan NPL dan peningkatan kredit pada tahun 2019-2021.

Secara teori menurut Oktaviani (2012), jika NPL mengalami peningkatan, maka penyaluran kredit akan mengalami penurunan. Hal ini disebabkan karena NPL adalah kredit bermasalah, dengan tingginya kredit bermasalah maka akan berdampak pada kinerja keuangan seperti perputaran kas yang tidak lancar, hal ini dikarenakan bank harus menyediakan pencadangan yang lebih besar, sehingga bank akan kesulitan dalam menyalurkan kreditnya kepada masyarakat dengan jumlah besar.

Selain itu, terdapat hasil yang tidak konsisten dari berbagai penelitian terdahulu mengenai pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), Inflasi, dan *BI-7 Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR) terhadap penyaluran kredit pada tempat dan waktu yang berbeda bahkan diantaranya menunjukkan hasil yang kontradiktif.

### 1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah penelitian di atas, maka pertanyaan yang dibuat pada penelitian ini adalah sebagai berikut :



## © 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

1. Apakah terdapat pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) secara parsial terhadap jumlah penyaluran kredit pada bank BRI, bank BCA, bank Mandiri, dan bank BNI periode 2019-2021 ?
2. Apakah terdapat pengaruh inflasi secara parsial terhadap jumlah penyaluran kredit pada bank BRI, bank BCA, bank Mandiri, dan bank BNI periode 2019-2021 ?
3. Apakah terdapat pengaruh *BI-7 Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR) secara parsial terhadap jumlah penyaluran kredit pada bank BRI, bank BCA, bank Mandiri, dan bank BNI periode 2019-2021 ?
4. Apakah terdapat pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), inflasi, dan *BI-7 Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR) secara simultan terhadap jumlah penyaluran kredit pada bank BRI, bank BCA, bank Mandiri, dan bank BNI periode 2019-2021 ?

### 1.4 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dilakukannya dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Menganalisis pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) terhadap jumlah penyaluran kredit pada bank BRI, bank BCA, bank Mandiri, dan bank BNI periode 2019-2021.
2. Menganalisis pengaruh inflasi terhadap jumlah penyaluran kredit pada bank BRI, bank BCA, bank Mandiri, dan bank BNI periode 2019-2021.
3. Menganalisis pengaruh *BI-7 Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR) terhadap jumlah penyaluran kredit pada bank BCA, bank BNI, dan bank Mandiri periode 2019-2021.
4. Menganalisis pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), inflasi, dan *BI-7 Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR) terhadap jumlah penyaluran kredit secara simultan pada bank BRI, bank BCA, bank Mandiri, dan bank BNI periode 2019-2021.

### 1.5 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut :





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

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

1. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan dan bahan pertimbangan bagi bank BRI, bank BCA, bank Mandiri, dan bank BNI dalam mengambil kebijakan perbankan terkait dalam hal penyaluran kredit kepada masyarakat.
2. Bagi Politeknik Negeri Jakarta, hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah referensi baru pada perpustakaan, dan referensi untuk melakukan penelitian lebih lanjut yang berkaitan dengan topik ini.
3. Bagi peneliti selanjutnya, hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan informasi dan referensi yang akan menjadi bahan pertimbangan untuk pengambilan keputusan terkait dengan variabel maupun objek yang sama.
4. Bagi penulis, penelitian ini diharapkan akan menambah wawasan dan informasi serta pengaplikasian ilmu yang telah didapat selama perkuliahan.

### 1.6 Sistematika Penulisan

Untuk mempermudah pembaca dalam memahami isi penelitian ini, maka dituliskan sistematika penulisan sebagai berikut :

Bab 1, Pendahuluan. Didalam pendahuluan, berisi mengenai latar belakang masalah yaitu permasalahan yang dibahas terkait variabel-variabel bebas dengan variabel terikat. Serta tujuan penelitian dan kegunaan penelitian yang diharapkan dapat berguna bagi penulis, bagi peneliti selanjutnya, dan bagi bank yang bersangkutan. Dan didalam bab 1 ini juga terdapat sistematika penulisan yang menjelaskan maksud dan tujuan setiap bab yang akan dijabarkan.

Bab 2, Tinjauan Pustaka. Didalam tinjauan pustaka ini menjelaskan tentang landasan teori variabel-variabel yang dibahas. Beberapa teori tersebut berdasarkan buku dan menurut para ahli mengenai penelitian yang dilakukan. Kemudian akan berisi mengenai penelitian terdahulu yang memuat hasil-hasil penelitian sebelumnya yang sejenis. Selanjutnya akan berisi mengenai kerangka pemikiran yang akan digambarkan mengenai tiga variabel independen terhadap satu variabel dependen. Selain itu, bab ini juga berisi mengenai hipotesis penelitian yang akan dijadikan sebagai asumsi dan dugaan sementara pada variabel yang diteliti.

Bab 3, Metode Penelitian. Didalam metode penelitian ini akan membahas mengenai jenis penelitian yang dilakukan, objek penelitian, metode pengambilan

sampel, jenis dan sumber data penelitian, metode pengambilan data, serta metode analisis data yang digunakan dalam penelitian.

Bab 4, Hasil dan Pembahasan. Penulis membahas secara kuantitatif, yang berkaitan dengan masalah penelitian, analisis dan data yang digunakan. Bab ini juga membahas lebih mendalam mengenai uraian analisis hasil penelitian.

Bab 5, Penutup. Dalam bab ini akan berisi mengenai kesimpulan yang diperoleh dari hasil penelitian yang telah dilakukan dan saran yang direkomendasikan oleh penulis yang dapat bermanfaat bagi peneliti selanjutnya dan bagi bank yang bersangkutan atas hasil penelitian ini.



## © 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



## BAB V PENUTUP

### 5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan mengenai pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), inflasi, dan BI7DRR terhadap penyaluran kredit bank BRI, bank BCA, bank Mandiri, dan bank BNI periode Tahun 2019-2021, maka dapat disimpulkan sebagai berikut :

1. Dari hasil pengujian hipotesis yang dilakukan, secara parsial *Non Performing Loan* (NPL) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit, dapat dilihat dari nilai  $t_{hitung} 2,703 > t_{tabel} 2,03693$  dan tingkat signifikansi 0,011 (<5%). Artinya, apabila NPL mengalami peningkatan maka jumlah penyaluran kredit yang disalurkan oleh bank BRI, bank BCA, bank Mandiri, dan bank BNI, mengalami peningkatan, begitu juga sebaliknya.
2. Dari hasil pengujian hipotesis yang dilakukan, secara parsial inflasi berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap penyaluran kredit, dapat dilihat nilai  $t_{hitung} 0,906 < t_{tabel} 2,03693$  dan tingkat signifikansi 0,371 (>5%). Artinya, meningkatnya inflasi tidak berpengaruh terhadap jumlah penyaluran kredit pada bank BRI, bank BCA, bank Mandiri, dan bank BNI periode 2019-2021.
3. Dari hasil pengujian hipotesis yang dilakukan, secara parsial BI7DRR tidak berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit, dapat dilihat nilai  $t_{hitung} -0,229 < t_{tabel} 2,03693$  dan tingkat signifikansi 0,821 (>5%). Artinya, meningkatnya BI7DRR tidak berpengaruh terhadap jumlah penyaluran kredit pada bank BRI, bank BCA, bank Mandiri, dan bank BNI periode 2019-2021.
4. Dari hasil pengujian hipotesis yang dilakukan, secara simultan variabel independen NPL, inflasi, dan BI7DRR tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen yaitu penyaluran kredit. Hal ini dapat dilihat dari nilai F hitung lebih kecil dari F tabel ( $2,767 < 3,28$ ) dan berdasarkan uji determinasi ( $R^2$ ) yang diperoleh, kemampuan variabel bebas yang terdiri dari NPL, inflasi, dan BI7DRR dalam mempengaruhi jumlah penyaluran kredit bank BRI, bank

#### 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



BCA, bank Mandiri, dan bank BNI memiliki nilai pengaruh secara bersama-sama sebesar 20,6%.

## 5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan dari hasil penelitian yang dilakukan, penulis memaparkan beberapa saran untuk peneliti lain di masa mendatang yang akan melakukan penelitian sejenis terkait dengan penelitian ini. Beberapa hal tersebut adalah sebagai berikut:

1. Bagi pihak perbankan, diharapkan hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai bahan rujukan dan evaluasi dalam mengelola bank menjadi lebih baik lagi, terutama dalam menyalurkan kredit kepada masyarakat yang membutuhkan. Perbankan diharapkan untuk terus menjaga NPL agar tetap berada dibawah 5% dikarenakan dalam penelitian ini, NPL mempengaruhi besar kecilnya penyaluran kredit perbankan, dan juga diharapkan perbankan tetap memperhatikan tinggi rendahnya tingkat inflasi dan BI7DRR dalam mengambil keputusan dalam menyalurkan kredit.
2. Bagi penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambahkan variabel lain seperti rasio keuangan lainnya atau menambahkan faktor internal yang lain, karena dalam penelitian ini penulis hanya meneliti satu faktor internal saja. Kemudian, penelitian selanjutnya juga diharapkan menambahkan populasi dan sampel yang lebih banyak, agar hasilnya lebih baik. Karena didalam penelitian ini penulis hanya meneliti 4 bank Umum yang sudah *go public* saja.

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





## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, T. dan Tantri, F. (2014). Bank dan Lembaga Keuangan. Jakarta: Rajawali Pers
- Amelia, K. C. dan Sri Murtiasih. Analisis Pengaruh DPK, LDR, NPL dan CAR terhadap Jumlah Penyaluran Kredit pada PT. Bank QNB Indonesia, Tbk. *Jurnal Ekonomi Bisnis Vol. 22 No. 1 Tahun 2017*. <http://ejournal.gunadarma.ac.id/index.php/ekbis/article/view/1511>.
- Budisantoso, T dan Triandaru, S. (2006). Bank dan Lembaga Keuangan Lain. Jakarta: Salemba Empat.
- Ervani, Eva. (2010). Analisis Pengaruh CAR, LDR dan BOPO Pada Profitabilitas Bank Go Publik di Indonesia Tahun 2001-2008. *Jurnal Ekonomi dan Akuntansi Vol. 3 No. 2*.
- Fahmi, I dan Yovi, L.H. (2010). Pengantar Manajemen Perkreditan, Edisi Pertama, Bandung: PT Alfabeta.
- Ghozali, I. (2016). Aplikasi Analisis *Multivariete* Dengan Program IBM SPSS 23. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ismail. (2010). Manajemen Perbankan. Jakarta : Prendamedia Group.
- Indriyanti, Astri. (2017). Pengaruh Inflasi, Suku Bunga Bank dan Kecukupan Modal Terhadap Total Kredit yang Disalurkan pada Perbankan Terdaftar di BEI Periode 2012-2014. Skripsi Sarjana Universitas Sumatera Utara. <http://repositori.usu.ac.id/handle/123456789/874>.
- Kasmir. (2013). Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2014). Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya. Edisi Revisi. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir, (2016). Analisis Laporan Keuangan. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada
- Mankiw, N. Gregory. (2006). Pengantar Teori Ekonomi Makro. Edisi Ketiga. Jakarta : Salemba Empat.
- Oktaviani, Irene Rini Demi Pangestuti. 2012. Pengaruh DPK, ROA, CAR, NPL dan Jumlah SBI Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan Periode 2008-2011. *Jurnal Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro*. Semarang.
- Otoritas Jasa Keuangan. 2021. Laporan Keuangan Perbankan, diakses pada tanggal 12 Juli 2021 dari <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/laporan-keuangan-perbankan/Default.aspx>
- Otoritas Jasa Keuangan. 2021. Laporan Profil Industri Perbankan Triwulan IV, diakses pada tanggal 12 Juli 2021 dari <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/laporan-profil-industriperbankan/Documents/LAPORAN%20PROFIL%20INDUSTRI%20PERBANKAN%20TRIWULAN%20IV%202020.pdf>
- Pandia, F. (2012). Manajemen Dana dan Kesehatan Bank. Jakarta: Rineka Cipta.
- Peraturan Bank Indonesia No.17/11/PBI/2015.
- Primasari, Nathasa Sekar. (2015). Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return On Asset* (ROA), Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Loan* (NPL) Dan *Net Interest Margin* (NIM) Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan. *Jurnal Manajemen Universitas Diponegoro Semarang*.

### Hak Cipta :

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



Hak Cipta :

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

- Putra, I G. O. P. dan Rustrayuni, S. D. (2015). Pengaruh DPK, BI Rate, Dan NPL Terhadap Penyaluran Kredit Modal Kerja Pada BPR Di Provinsi Bali Tahun 2009-2014. *E-Jurnal Ekonomi Pembangunan Universitas Udayana*. <https://ojs.unud.ac.id/index.php/eep/article/view/12129>.
- Rahardja, P. dan Manurung, M. (2004). Teori Ekonomi Makro. Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Riyanto,S. dan Hatmawan, A. (2020). Metode Riset Penelitian Kuantitatif Penelitian Di Bidang Manajemen, Teknik, Pendidikan Dan Eksperimen. Yogyakarta: Deepublish.
- Rohmadani,P. dan Cahyono, H.(2016). Pengaruh *Net Interest Margin* Dan Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit Di Indonesia Pada Bank Umum Di Indonesia. *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE), Volume 4 no 3 edisi Yudisium 2016*.
- Sari, Ni M. J. dan Abundanti N. (2016). Pengaruh DPK, ROA, Inflasi dan Suku Bunga SBI Terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank Umum. *E-Jurnal Manajemen, [S.l.],v.5,n.11,nov.2016.ISSN2302-8912*. <https://ojs.unud.ac.id/index.php/Manajemen/article/view/24029>.
- Sugiyono. (2012). Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&B. Bandung: PT Alfabeta.
- Sugiyono. (2016). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D. Bandung: PT Alfabet.
- Sugiyono. (2018). Metode Penelitian Kualitatif. Bandung: PT Alfabeta.
- Sukirno, S. 2003. Teori Pengantar Ekonomi Makro. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Surat Edaran Bank Indonesia (SEBI) Nomor 7/3/DPNP tahun 2005 tentang Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum.
- Taswan. (2010). Manajemen Perbankan, Konsep, Teknik, dan Aplikasi. Edisi Kedua. Yogyakarta : UPP STIM YKPN.
- Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan Atas Undang-Undang No. 7 Tahun 1998 tentang Perubahan.
- Wahab, Abdul (2015). Pengaruh PDRB, Inflasi, Suku Bunga Bank Indonesia dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank-Bank Umum di Sulawesi Selatan. *Ecces (Economics, Social, and Development Studies), 2 (1). pp. 1-25. ISSN p-ISSN : 2407-6635, e-ISSN : 2580-5770*.
- Zain, Irsyadi dan Y. Rahmat Akbar. (2020). Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya. Yogyakarta: CV Budi Utama.



# LAMPIRAN



© 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 1. Data Variabel Penelitian

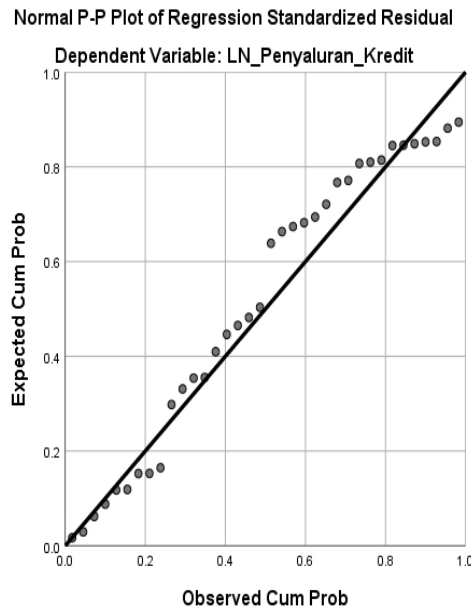
Bank	Tahun	Triwulan	X1	X2	X3	Y	
			NPL (%)	Inflasi (%)	BI7DRR (%)	Penyaluran Kredit (Jutaan Rupiah)	LN Penyaluran Kredit
BRI	2019	Triwulan I	2.31	2.48	6.00	830.884.477	20.54
		Triwulan II	2.33	3.28	6.00	862.136.674	20.57
		Triwulan III	2.94	3.39	5.25	875.150.667	20.59
		Triwulan IV	2.62	2.72	5.00	877.443.750	20.59
	2020	Triwulan I	2.81	2.96	4.50	901.828.812	20.62
		Triwulan II	2.98	1.96	4.25	886.913.111	20.60
		Triwulan III	3.02	1.42	4.00	896.230.136	20.61
		Triwulan IV	2.94	1.68	3.75	899.468.813	20.62
	2021	Triwulan I	3.12	1.37	3.50	914.200.583	20.63
	BCA	2019	Triwulan I	1.47	2.48	6.00	532.255.485
Triwulan II			1.41	3.28	6.00	551.922.126	20.13
Triwulan III			1.62	3.39	5.25	571.090.244	20.16
Triwulan IV			1.34	2.72	5.00	586.939.583	20.19
2020		Triwulan I	1.60	2.96	4.50	596.409.652	20.21
		Triwulan II	2.08	1.96	4.25	580.987.188	20.18
		Triwulan III	1.93	1.42	4.00	576.274.005	20.17
		Triwulan IV	1.79	1.68	3.75	583.001.848	20.18
2021		Triwulan I	1.83	1.37	3.50	580.979.713	20.18
Mandiri		2019	Triwulan I	2.73	2.48	6.00	768.093.419
	Triwulan II		2.64	3.28	6.00	832.167.538	20.54
	Triwulan III		2.61	3.39	5.25	839.015.893	20.55
	Triwulan IV		2.39	2.72	5.00	904.400.943	20.62
	2020	Triwulan I	2.40	2.96	4.50	899.394.085	20.62
		Triwulan II	3.42	1.96	4.25	868.381.153	20.58
		Triwulan III	3.50	1.42	4.00	873.729.066	20.59
		Triwulan IV	3.29	1.68	3.75	892.805.295	20.61
	2021	Triwulan I	3.30	1.37	3.50	984.856.347	20.71
	BNI	2019	Triwulan I	1.88	2.48	6.00	491.826.652
Triwulan II			1.75	3.28	6.00	517.491.585	20.06
Triwulan III			1.80	3.39	5.25	526.789.261	20.08
Triwulan IV			2.27	2.72	5.00	524.121.874	20.08
2020		Triwulan I	2.38	2.96	4.50	547.214.035	20.12
		Triwulan II	3.03	1.96	4.25	545.390.279	20.12
		Triwulan III	3.56	1.42	4.00	550.046.028	20.13
		Triwulan IV	4.25	1.68	3.75	553.106.469	20.13
2021		Triwulan I	4.12	1.37	3.50	559.332.025	20.14

Hak Cipta :

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

Lampiran 2. Hasil Output Program SPSS Versi 26

1. Hasil Uji Normalitas dengan *P-P Plot of Regression Standardized Residual*



2. Hasil Uji Normalitas dengan *One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test*

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
<b>N</b>		<b>36</b>
<b>Normal Parameters<sup>a,b</sup></b>	<b>Mean</b>	<b>.0000000</b>
	<b>Std. Deviation</b>	<b>.21285209</b>
<b>Most Extreme Differences</b>	<b>Absolute</b>	<b>.145</b>
	<b>Positive</b>	<b>.096</b>
	<b>Negative</b>	<b>-.145</b>
<b>Test Statistic</b>		<b>.145</b>
<b>Asymp. Sig. (2-tailed)</b>		<b>.055<sup>c</sup></b>

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

**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 :

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

3. Hasil Uji Multikolinieritas

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

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Correlations			Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Zero-order	Partial	Part	Tolerance	VIF
1	(Constant)	19.845	.343		57.915	.000					
	NPL	.163	.060	.513	2.703	.011	.421	.431	.426	.687	1.455
	Inflasi	.076	.084	.238	.906	.371	-.079	.158	.143	.360	2.778
	BI7DRR	-.016	.071	-.060	-.229	.821	-.146	-.040	-.036	.356	2.812

a. Dependent Variable: LN\_Penyaluran\_Kredit

4. Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Uji *Glejser*

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

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.547	.288		1.902	.066
	Transform_NPL	-.031	.024	-.322	-1.315	.198
	Transform_Inflasi	-.812	.526	-.855	-1.542	.133
	Transform_BI7DRR	.543	.305	1.025	1.781	.084

a. Dependent Variable: ABS\_RES

5. Hasil Uji Autokorelasi

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

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.454 <sup>a</sup>	.206	.132	.22261	.312

a. Predictors: (Constant), BI7DRR, NPL, Inflasi

b. Dependent Variable: LN\_Penyaluran\_Kredit

Hak Cipta :

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

6. Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda

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

Model		Unstandardized Coefficients	
		B	Std. Error
1	(Constant)	19.845	.343
	NPL	.163	.060
	Inflasi	.076	.084
	BI7DRR	-.016	.071

a. Dependent Variable: LN\_Penyaluran\_Kredit

7. Hasil Uji t (Parsial)

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

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	19.845	.343		57.915	.000
	NPL	.163	.060	.513	2.703	.011
	Inflasi	.076	.084	.238	.906	.371
	BI7DRR	-.016	.071	-.060	-.229	.821

a. Dependent Variable: LN\_Penyaluran\_Kredit

8. Hasil Uji F (Simultan)

**ANOVA<sup>a</sup>**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.411	3	.137	2.767	.058 <sup>b</sup>
	Residual	1.586	32	.050		
	Total	1.997	35			

a. Dependent Variable: LN\_Penyaluran\_Kredit

b. Predictors: (Constant), BI7DRR, NPL, Inflasi



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

9. Hasil Uji Koefisien Determinasi (*Adjusted R Square*)

Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.454 <sup>a</sup>	.206	.132	.22261

a. Predictors: (Constant), BI7DRR, NPL, Inflasi

b. Dependent Variable: LN\_Penyaluran\_Kredit





Titik Persentase Distribusi t (df = 1 – 40)

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

1. Uraian 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. Tabel F

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05															
df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	161	199	216	225	230	234	237	239	241	242	243	244	245	245	246
2	18.51	19.00	19.16	19.25	19.30	19.33	19.35	19.37	19.38	19.40	19.40	19.41	19.42	19.42	19.43
3	10.13	9.55	9.28	9.12	9.01	8.94	8.89	8.85	8.81	8.79	8.76	8.74	8.73	8.71	8.70
4	7.71	6.94	6.59	6.39	6.26	6.16	6.09	6.04	6.00	5.96	5.94	5.91	5.89	5.87	5.86
5	6.61	5.79	5.41	5.19	5.05	4.95	4.88	4.82	4.77	4.74	4.70	4.68	4.66	4.64	4.62
6	5.99	5.14	4.76	4.53	4.39	4.28	4.21	4.15	4.10	4.06	4.03	4.00	3.98	3.96	3.94
7	5.59	4.74	4.35	4.12	3.97	3.87	3.79	3.73	3.68	3.64	3.60	3.57	3.55	3.53	3.51
8	5.32	4.46	4.07	3.84	3.69	3.58	3.50	3.44	3.39	3.35	3.31	3.28	3.26	3.24	3.22
9	5.12	4.26	3.86	3.63	3.48	3.37	3.29	3.23	3.18	3.14	3.10	3.07	3.05	3.03	3.01
10	4.96	4.10	3.71	3.48	3.33	3.22	3.14	3.07	3.02	2.98	2.94	2.91	2.89	2.86	2.85
11	4.84	3.98	3.59	3.36	3.20	3.09	3.01	2.95	2.90	2.85	2.82	2.79	2.76	2.74	2.72
12	4.75	3.89	3.49	3.26	3.11	3.00	2.91	2.85	2.80	2.75	2.72	2.69	2.66	2.64	2.62
13	4.67	3.81	3.41	3.18	3.03	2.92	2.83	2.77	2.71	2.67	2.63	2.60	2.58	2.55	2.53
14	4.60	3.74	3.34	3.11	2.96	2.85	2.76	2.70	2.65	2.60	2.57	2.53	2.51	2.48	2.46
15	4.54	3.68	3.29	3.06	2.90	2.79	2.71	2.64	2.59	2.54	2.51	2.48	2.45	2.42	2.40
16	4.49	3.63	3.24	3.01	2.85	2.74	2.66	2.59	2.54	2.49	2.46	2.42	2.40	2.37	2.35
17	4.45	3.59	3.20	2.96	2.81	2.70	2.61	2.55	2.49	2.45	2.41	2.38	2.35	2.33	2.31
18	4.41	3.55	3.16	2.93	2.77	2.66	2.58	2.51	2.46	2.41	2.37	2.34	2.31	2.29	2.27
19	4.38	3.52	3.13	2.90	2.74	2.63	2.54	2.48	2.42	2.38	2.34	2.31	2.28	2.26	2.24
20	4.35	3.49	3.10	2.87	2.71	2.60	2.51	2.45	2.39	2.35	2.31	2.28	2.25	2.22	2.20
21	4.32	3.47	3.07	2.84	2.68	2.57	2.49	2.42	2.37	2.32	2.28	2.25	2.22	2.20	2.18
22	4.30	3.44	3.05	2.82	2.66	2.55	2.46	2.40	2.34	2.30	2.26	2.23	2.20	2.17	2.15
23	4.28	3.42	3.03	2.80	2.64	2.53	2.44	2.37	2.32	2.27	2.24	2.20	2.18	2.15	2.13
24	4.26	3.40	3.01	2.78	2.62	2.51	2.42	2.36	2.30	2.25	2.22	2.18	2.15	2.13	2.11
25	4.24	3.39	2.99	2.76	2.60	2.49	2.40	2.34	2.28	2.24	2.20	2.16	2.14	2.11	2.09
26	4.23	3.37	2.98	2.74	2.59	2.47	2.39	2.32	2.27	2.22	2.18	2.15	2.12	2.09	2.07
27	4.21	3.35	2.96	2.73	2.57	2.46	2.37	2.31	2.25	2.20	2.17	2.13	2.10	2.08	2.06
28	4.20	3.34	2.95	2.71	2.56	2.45	2.36	2.29	2.24	2.19	2.15	2.12	2.09	2.06	2.04
29	4.18	3.33	2.93	2.70	2.55	2.43	2.35	2.28	2.22	2.18	2.14	2.10	2.08	2.05	2.03
30	4.17	3.32	2.92	2.69	2.53	2.42	2.33	2.27	2.21	2.16	2.13	2.09	2.06	2.04	2.01
31	4.16	3.30	2.91	2.68	2.52	2.41	2.32	2.25	2.20	2.15	2.11	2.08	2.05	2.03	2.00
32	4.15	3.29	2.90	2.67	2.51	2.40	2.31	2.24	2.19	2.14	2.10	2.07	2.04	2.01	1.99
33	4.14	3.28	2.89	2.66	2.50	2.39	2.30	2.23	2.18	2.13	2.09	2.06	2.03	2.00	1.98
34	4.13	3.28	2.88	2.65	2.49	2.38	2.29	2.23	2.17	2.12	2.08	2.05	2.02	1.99	1.97
35	4.12	3.27	2.87	2.64	2.49	2.37	2.29	2.22	2.16	2.11	2.07	2.04	2.01	1.99	1.96
36	4.11	3.26	2.87	2.63	2.48	2.36	2.28	2.21	2.15	2.11	2.07	2.03	2.00	1.98	1.95
37	4.11	3.25	2.86	2.63	2.47	2.36	2.27	2.20	2.14	2.10	2.06	2.02	2.00	1.97	1.95
38	4.10	3.24	2.85	2.62	2.46	2.35	2.26	2.19	2.14	2.09	2.05	2.02	1.99	1.96	1.94
39	4.09	3.24	2.85	2.61	2.46	2.34	2.26	2.19	2.13	2.08	2.04	2.01	1.98	1.95	1.93
40	4.08	3.23	2.84	2.61	2.45	2.34	2.25	2.18	2.12	2.08	2.04	2.00	1.97	1.95	1.92
41	4.08	3.23	2.83	2.60	2.44	2.33	2.24	2.17	2.12	2.07	2.03	2.00	1.97	1.94	1.92
42	4.07	3.22	2.83	2.59	2.44	2.32	2.24	2.17	2.11	2.06	2.03	1.99	1.96	1.94	1.91
43	4.07	3.21	2.82	2.59	2.43	2.32	2.23	2.16	2.11	2.06	2.02	1.99	1.96	1.93	1.91
44	4.06	3.21	2.82	2.58	2.43	2.31	2.23	2.16	2.10	2.05	2.01	1.98	1.95	1.92	1.90
45	4.06	3.20	2.81	2.58	2.42	2.31	2.22	2.15	2.10	2.05	2.01	1.97	1.94	1.92	1.89

Hak Cipta :

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. Lembar Bimbingan Pembimbing I



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
**POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**  
Jalan Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425 Telepon  
(021) 7270036, Hunting, Fax (021) 7270034  
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: [humas@pnj.ac.id](mailto:humas@pnj.ac.id)

Lembar Bimbingan

NIM : 4417040038  
Nama : Maria Elizabeth Gabryel  
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan  
Nama Dosen Pembimbing : 1. Heri Abrianto, S.E.,M.M.  
2. Yenni Nuraeni, S.E., M.M.  
Pembimbing Pertama : Heri Abrianto, S.E.,M.M.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
29 April 2021	Revisi Bab 1	
19 Mei 2021	Revisi Bab 2	
2 Juni 2021	Revisi Bab 1	
8 Juni 2021	Revisi Bab 1	
18 Juni 2021	Revisi Bab 1	

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

26 Juli 2021	Revisi Bab 1	
31 Juli 2021	ACC Bab 1	
04 Agustus 2021	Revisi Bab 2	
09 Agustus 2021	ACC Bab 2	
11 Agustus 2021	ACC Bab 3	
14 Agustus 2021	Revisi Bab 4	
16 Agustus 2021	ACC Bab 4	
20 Agustus 2021	ACC Bab 5	

Ketua Program Studi  
Keuangan dan Perbankan Terapan

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



Lampiran 6. Lembar Bimbingan Pembimbing 2



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

Jalan Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425 Telepon  
(021) 7270036, Hunting, Fax (021) 7270034  
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: [humas@pnj.ac.id](mailto:humas@pnj.ac.id)

Lembar Bimbingan

NIM : 4417040038  
Nama : Maria Elizabeth Gabryel  
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan  
Nama Dosen Pembimbing : 1. Heri Abrianto, S.E., M.M.  
2. Yenni Nuraeni, S.E., M.M.  
Pembimbing Kedua : Yenni Nuraeni, S.E., M.M.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
05 Juli 2021	Revisi Bab 1-3 (e-mail)	
26 Juli 2021	Acc Bab 1-3 (e-mail)	
13 Agustus	Revisi Bab 4-5 (e-mail)	
16 Agustus	Acc Skripsi (e-mail)	

Ketua Program Studi  
Keuangan dan Perbankan Terapan

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

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

