



Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL) DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR) TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (ROA) PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERIODE 2015-2020)

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun Oleh:

**MILA NOVIYANTI
NIM. 4417040014**

Program Studi Keuangan Dan Perbankan Terapan

Jurusan Akuntansi

Politeknik Negeri Jakarta

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

SKRIPSI TERAPAN



PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL) DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR) TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (ROA) PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERIODE 2015-2020)

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

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun Oleh:

MILA NOVIYANTI

NIM. 4417040014

Program Studi Keuangan Dan Perbankan Terapan

Jurusan Akuntansi

Politeknik Negeri Jakarta

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



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 : Mila Noviyanti

NIM : 4417040014

Tanda tangan :



Tanggal : 4 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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Mila Noviyanti
NIM : 4417040014
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan
Judul Skripsi : Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) Terhadap *Return On Assets* (ROA) Pada PT Bank Negara Indonesia (Periode 2015-2020)

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

DEWAN PENGUJI

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

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

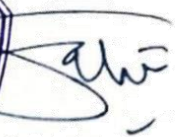
DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 6 September 2021

Ketua Jurusan Akuntansi




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

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



LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Mila Noviyanti
Nomor Induk Mahasiswa : 4417040014
Jurusan/Program Studi : Akuntansi / Keuangan dan Perbankan Terapan
Judul Skripsi : Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) Terhadap *Return On Assets* (ROA) Pada PT Bank Negara Indonesia (Periode 2015-2020).

Disetujui oleh:

Pembimbing 1

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

Pembimbing 2

Rahmanita Vidyasari, S.T., M.T.
NIP. 196002231989101001

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Ketua Program Studi

D4 Keuangan dan Perbankan

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 menggunakan 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, yang telah melimpahkan segala rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan dan memenuhi syarat kelulusan Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan pada Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

Didalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapatkan dukungan dan motivasi dari berbagai pihak. Untuk itu izinkan penulis untuk menyampaikan ucapan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr.sc., Zainal Nur Arifin, Dipl. Ing.HTL., M.T., selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu Dr. Sabar Warsini,S.E.,M.M., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Dr. Tetty Rimenda, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan.
4. Bapak Efriyanto, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan kesediaan waktu, bimbingan, masukan, kritikan dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu RahmanitaVidyasari, S.T., M.T. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan kesediaan waktu, bimbingan, masukan, kritikan dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen serta seluruh staf Administrasi Jurusan Akuntansi yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang bermanfaat dan berguna kepada penulis selama masa perkuliahan.
7. Ibu, Bapak, Kakak, dan Kakak Ipar yang telah memberikan doa, dukungan, motivasi, dan materi serta pengertiannya selama penyusunan skripsi ini dan masa perkuliahan.
8. Untuk Farisa, Fio, Camel, dan Khasna yang telah memotivasi dan memberikan dukungannya kepada penulis
9. Seluruh teman-teman baik penulis terutama Anisa, Maria, Izma, Aliyah, Muti, Bunga, Yanti, Pani, Dyta, dan Kevin yang telah mendukung penulis selama penyusunan skripsi ini dan dimasa perkuliahan.



10. Seluruh teman-teman BKT angkatan 2017 yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah berjuang bersama dalam menjalankan masa perkuliahan.
11. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dan memberikan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari adanya keterbatasan dalam penulisan skripsi ini sehingga masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis memohon maaf apabila terdapat kekurangan dalam penulisan ini dan penulis juga mengharapkan kritik dan saran demi perbaikan agar semuanya dapat menjadi yang lebih baik. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat yang baik bagi penulis dan pembaca.

Depok, 4 September 2021
Mahasiswa,

Mila Noviyanti
NIM. 4417040014



**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



PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Mila Noviyanti
NIM : 4417040014
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)* dan *Loan to Deposit Ratio (LDR)* Terhadap *Return On Assets (ROA)* Pada PT Bank Negara Indonesia (Periode 2015-2020)

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 4 September 2021

Yang menyatakan,



Mila Noviyanti

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



Mila Noviyanti

Keuangan dan Perbankan Terapan

Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) Terhadap *Return On Assets* (ROA) Pada PT Bank Negara Indonesia (Periode 2015-2020)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return On Assets* (ROA) pada PT. Bank Negara Indonesia periode 2015-2020. Faktor-faktor yang diuji dalam penelitian ini adalah *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) sebagai variabel independen, sedangkan *Return on Assets* (ROA) sebagai variabel dependen. Sampel penelitian diambil dari laporan keuangan PT Bank Negara Indonesia selama enam tahun pada tahun 2015-2020 secara triwulan. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan yang dipublikasikan dan diunduh melalui website resmi Bank Negara Indonesia. Sedangkan analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda pada tingkat signifikansi 5%. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Non Performing Loan* (NPL) secara parsial berpengaruh negatif signifikan sedangkan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA). Secara simultan *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA). Besarnya pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dalam memberikan kontribusi pengaruh terhadap *Return on Assets* (ROA) sebesar 42,1%.

Kata kunci : *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Return On Assets* (ROA).

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



Mila Noviyanti

Keuangan dan Perbankan Terapan

The Effect of Non Performing Loans (NPL) and Loan to Deposit Ratio (LDR) on Return On Assets (ROA) at PT Bank Negara Indonesia (Period 2015-2020)

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of Non Performing Loans (NPL) and Loan to Deposit Ratio (LDR) on Return On Assets (ROA) at PT. Bank Negara Indonesia for the 2015-2020 period. The factors tested in this study are Non Performing Loans (NPL) and Loan to Deposit Ratio (LDR) as independent variables, while Return on Assets (ROA) as the dependent variable. The research sample was taken from the financial statements of PT Bank Negara Indonesia for six years in 2015-2020 on a quarterly basis. The type of data used is secondary data obtained from financial reports published and downloaded through the official website of Bank Negara Indonesia. While the data analysis used is multiple linear regression analysis at a significance level of 5%. The results showed that the Non Performing Loan (NPL) partially had a significant negative effect while the Loan to Deposit Ratio (LDR) partially had no significant effect on Return On Assets (ROA). Simultaneously Non Performing Loan (NPL) and Loan to Deposit Ratio (LDR) have a significant effect on Return On Assets (ROA). The magnitude of the influence of Non Performing Loans (NPL) and Loan to Deposit Ratio (LDR) in contributing to the influence of Return on Assets (ROA) is 42.1%.

Keywords: Non Performing Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR) and Return On Asset (ROA).

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

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



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL..... i

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS ii

LEMBAR PENGESAHAN iii

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI iv

KATA PENGANTAR v

ABSTRAK..... viii

ABSTRACT..... ix

DAFTAR ISI x

DAFTAR TABEL xii

DAFTAR GAMBAR xiv

DAFTAR LAMPIRAN xv

BAB I PENDAHULUAN 1

1.1 Latar Belakang Penelitian 1

1.2 Rumusan Masalah Penelitian 5

1.3 Pertanyaan Penelitian 6

1.4 Tujuan Penelitian 6

1.5 Manfaat Penelitian 7

1.6 Sistematika Penulisan Skripsi 7

BAB II TINJAUAN PUSTAKA 9

2.1 Landasan Teori 9

2.1.1 Bank 9

2.1.2 *Non Performing Loan (NPL)* 12

2.1.3 *Loan to Deposit Ratio (LDR)* 13

2.1.4 Return On Assets (ROA) 14

2.2 Penelitian Terdahulu 16

2.3 Kerangka Pemikiran 18

2.4 Pengembangan Hipotesis 19

BAB III METODE PENELITIAN 20

3.1 Jenis Penelitian 20

3.2 Objek Penelitian 20

3.3 Metode Pengambilan Sampel 20

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

3.4	Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	20
3.4	Metode Pengumpulan Data Penelitian.....	21
3.5	Metode Analisis Data.....	21
3.5.2	Statistik Deskriptif.....	22
3.5.3	Uji Asumsi Klasik.....	22
3.5.4	Uji Hipotesis.....	24
3.6.4	Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	26
BAB IV HASIL & PEMBAHASAN		27
4.1	Gambaran Umum Perusahaan	27
4.1.1	Sejarah PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.....	27
4.1.2	Visi PT Bank Negara Indonesia(Persero) Tbk.....	28
4.1.3	Misi PT Bank Negara Indonesia(Persero) Tbk.....	28
4.2	Sampel Penelitian	29
4.2.1	Perkembangan <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	31
4.2.2	Perkembangan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	32
4.2.3	Perkembangan <i>Return On Assets</i> (ROA).....	32
4.3	Hasil Pengujian Penelitian	33
4.3.1	Analisis Deskriptif.....	34
4.3.2	Hasil Uji Prasyarat (Asumsi Klasik).....	35
4.3.3	Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	40
4.3.4	Hasil Uji Hipotesis.....	42
4.3.5	Uji Koefisien Determinasi.....	45
4.4	Analisis dan Pembahasan.....	45
4.4.1	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA).....	45
4.4.2	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA).....	46
4.4.3	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) dan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA).....	47
BAB V PENUTUP		49
5.1	Kesimpulan	49
5.2	Saran	50
DAFTAR PUSTAKA		51



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

LAMPIRAN53



Hak Cipta :

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



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Laporan Keuangan Bank Negara Indonesia.....	4
Tabel 2. 1 Kriteria Penilaian NPL.....	13
Tabel 2. 2 Kriteria Penilaian Peringkat LDR	14
Tabel 2. 3 Tabel Kriteria Penilaian Peringkat ROA.....	15
Tabel 2. 4 Penelitian Terdahulu.....	17
Tabel 4. 1 Data Penelitian Periode 2015-2020 Triwulan.....	30
Tabel 4. 2 Data Variabel Peneliti	34
Tabel 4. 3 Statistik Deskriptif Variabel	35
Tabel 4. 4 Hasil Uji Normalitas One-Sample Kolmogorov-Smirnov	37
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikolinieritas.....	38
Tabel 4. 6 Hasil Uji Autokorelasi.....	38
Tabel 4. 7 Hasil Uji Heterokedastisitas Glejser.....	40
Tabel 4. 8 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	41
Tabel 4. 9 Hasil Uji t	43
Tabel 4. 10 Hasil Uji F	44
Tabel 4. 11 Hasil Uji Koefisien Determinasi	45

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



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	18
Gambar 4. 1 Logo PT Bank Negara Indonesia (Persero).....	29
Gambar 4. 2 Grafik <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Bank Negara Indonesia Periode 2015-2020.....	31
Gambar 4. 3 Grafik <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Bank Negara Indonesia Periode 2015-2020.....	32
Gambar 4. 4 Grafik <i>Return On Assets</i> (ROA) Bank Negara Indonesia Periode 2015-2020.....	33
Gambar 4. 5 Hasil Uji <i>Normalitas P-P Plot of Regression Standardized Residual</i>	36
Gambar 4. 6 Hasil Uji Heterokedastisitas <i>Scatterplot</i>	39



**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Hak Cipta :

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



DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 Tabel Data Penelitian Periode 2015-2020 Triwulan	53
LAMPIRAN 2 Hasil Output SPSS versi 26	54
LAMPIRAN 3 Tabel Distribusi T & Tabel Distribusi F.....	59
LAMPIRAN 4 Lembar Bimbingan	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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Keberadaan sektor perbankan memberikan kontribusi penting dalam perbankan suatu negara. Karena perbankan disini memegang peranan dalam stabilitas ekonomi. Dasar utama kegiatan perbankan adalah kepercayaan (*trust*), baik dalam hal menghimpun dana maupun penyaluran dana. Kepercayaan para nasabah akan sangat berdampak pada kemajuan perkembangan perusahaan perbankan tersebut (Shamsuddoha & Alamgir, 2004). Sektor perbankan merupakan suatu lembaga yang mengemban fungsi utama sebagai perantara keuangan (*financial intermediary*) antara pihak yang memiliki dana dengan pihak-pihak yang memerlukan dana serta sebagai lembaga yang berfungsi memperlancar aliran lalu lintas pembayaran (Veithzal,dkk. 2007:109).

Gangguan pada ekonomi karena pandemi *COVID-19* bisa mendorong kepanikan publik terhadap sistem perbankan atau yang dikenal dengan istilah *bank panic*. Dalam situasi tersebut, masyarakat secara besar-besaran menarik dananya dari bank dan dalam skala besar.

Pandemi *COVID-19* bisa menjadi permasalahan bagi perbankan, karena menghasilkan permasalahan di sektor *riil* atau dunia usaha yang berpotensi menimbulkan persoalan di sektor perbankan. Hal ini bisa terjadi, karena sektor perbankan merupakan lembaga intermediasi atau perantara yang mendukung kebutuhan dana investasi bagi dunia usaha. Dalam pandemi, pemerintah Indonesia memutuskan untuk memperhatikan tiga sektor, yaitu kesehatan, sektor riil dan perbankan.

Menurut Brigham et al. (2001:613), tujuan utama operasional bank adalah mencapai tingkat profitabilitas yang maksimal. Bank menjalankan kegiatan operasionalnya mempunyai tujuan memperoleh keuntungan optimal dengan jalan memberikan layanan jasa keuangan kepada masyarakat. Keuntungan tersebut dapat digunakan untuk membayar segala jenis biaya-biaya operasional. Selain untuk menutupi kewajiban-kewajiban yang harus dibayarkan oleh perusahaan,

keuntungan yang diperoleh dapat digunakan untuk berinvestasi dalam bentuk ekspansi perusahaan.

Dalam pengambilan keputusan, mempertimbangkan perolehan laba merupakan hal yang sangat penting (Sianturi, 2012). Perolehan laba tersebut erat kaitannya dengan profitabilitas pada bank. Profitabilitas adalah kemampuan bank untuk menghasilkan atau memperoleh keuntungan secara efektif dan efisien. Umumnya keuntungan yang dihasilkan oleh suatu perusahaan berasal dari penjualan dan pendapatan investasi perusahaan.

Profitabilitas bank yang tinggi menunjukkan bahwa sebagian besar kinerja bank dapat dikatakan baik, karena diasumsikan bank tersebut telah beroperasi secara efektif dan memungkinkan bank untuk mengembangkan usahanya. Penting bagi bank menjaga profitabilitasnya tetap stabil bahkan meningkat untuk memenuhi kewajiban kepada pemegang saham, meningkatkan daya tarik investor dalam menanamkan modal, dan meningkatkan kepercayaan masyarakat untuk menyimpan kelebihan dana yang dimiliki pada bank. Ukuran profitabilitas yang digunakan adalah *rate of return equity* untuk perusahaan pada umumnya dan *return on assets* pada perusahaan perbankan. Penelitian ini menggunakan ROA untuk mengukur kinerja keuangan khususnya profitabilitas, sehingga dengan meningkatkan ROA berarti laba perusahaan meningkat sehingga dampak akhirnya adalah peningkatan profitabilitas (Valentina, 2011).

Return on Asset (ROA) merupakan rasio yang menunjukkan perbandingan antara laba (sebelum pajak) dengan total asset bank, rasio ini menunjukkan tingkat efisiensi pengelolaan asset yang dilakukan oleh bank yang bersangkutan, Pandia (2012:71). *Return on Assets* digunakan untuk mengukur efektifitas bank dalam menghasilkan laba dengan memanfaatkan total aktiva-aktiva yang dimilikinya, Tingginya tingkat *Return on Assets* menunjukkan tingkat return yg diterima oleh bank juga tinggi.

Kredit atau pinjaman merupakan aset produktif terbesar, sehingga pendapatan bunga yang diterima bank dari pinjaman tersebut merupakan pendapatan terbesar yang dapat diperoleh bank. Kredit atau pinjaman memiliki potensi risiko yang tinggi. Terkait risiko ini, dalam dunia perbankan terdapat istilah *Non Performing Loan* (NPL) merupakan rasio yang dipergunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam menanggung risiko kegagalan pengembalian kredit oleh debitur (Darmawan,2004). Bank yang memiliki

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

tingkat NPL yang tinggi menjadi lebih berisiko mengalami kerugian dalam pemberian kredit (Tracey,2010). Pemberian kredit yang dilakukan oleh bank mengandung risiko yaitu berupa tidak lancarnya pembayaran kembali kredit yang akan mempengaruhi kinerja bank. Tingginya NPL akan membuat profitabilitas rendah (Wicaksono, 2016). Kenaikan NPL akan mengakibatkan laba menurun sehingga ROA semakin kecil, karena kenaikan kredit macet akan mengurangi pendapatan bank (Ameur & Mhiri. 2013).

Loan to Deposit Ratio merupakan ukuran kemampuan bank dalam membayar kembali penarikan dana yang dilakukan deposan dengan mengandalkan kredit yang diberikan sebagai sumber likuiditasnya (Dendawijaya, 2005).

LDR menunjukkan kemampuan bank dalam memproses dana pihak ketiga yang dikumpulkan oleh bank. Besar kecilnya rasio pinjaman terhadap simpanan bank akan mempengaruhi profitabilitas bank. Semakin besar jumlah dana yang dibayarkan kepada nasabah dalam bentuk kredit, maka semakin sedikit dana yang menganggur akan berkurang, dan pendapatan bunga yang diperoleh juga akan semakin meningkat.

Hal ini tentunya akan meningkatkan LDR sehingga profitabilitas bank juga meningkat (Setiadi,2010). Menurut Riyadi (2006:165) semakin tinggi LDR maka laba perusahaan semakin meningkat dengan asumsi bank tersebut mampu menyalurkan kredit dengan efektif. Rasio ini digunakan untuk mengukur tingkat likuiditas. Rasio yang tinggi menunjukkan bahwa suatu bank meminjamkan seluruh dananya atau realtif tidak likuid (*illiquid*). Sebaliknya rasio yang rendah menunjukkan bank yang likuid dengan kelebihan kapasitas dana yang siap untuk dipinjamkan.

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 PT. Bank Negara Indonesia dalam 6 tahun terakhir NPL, LDR, dan ROA bergerak secara fluktuatif.

Tabel 1. 1 Laporan Keuangan Bank Negara Indonesia

Tahun	NPL	LDR	ROA
2015	2,7%	87,8%	2,6%
2016	2,96%	90,41%	2,69%
2017	2,26%	85,58%	2,75%
2018	1,90%	88,76%	2,78%
2019	2,27%	91,54%	2,42%
2020	4,25%	87,28%	0,54%

Sumber : Laporan Keuangan Bank Negara Indonesia

Pada tahun 2015 – 2016 NPL mengalami kenaikan lalu di tahun 2017-2018 mengalami penurunan menjadi 1,90% dan di tahun 2020 naik kembali menjadi 4,25%. Seperti yang sudah dibahas sebelumnya semakin besar nilai NPL suatu bank maka lebih beresiko mengalami kerugian yang akan berpengaruh kepada kinerja bank.

Lalu di tahun 2015-2016 LDR mengalami kenaikan dari 87,8% menjadi 90,41% lalu pada tahun 2017 kembali turun menjadi 85,58% dan naik kembali pada tahun 2018-2019 menjadi 91,54% dan di tahun 2020 turun kembali jadi 87,28%. Seperti yang sudah dibahas sebelumnya jika LDR suatu bank meningkat, laba suatu bank juga meningkat dan jika LDR mengalami penurunan maka labanya juga mengalami penurunan.

Dan untuk ROA pada tahun 2015-2018 mengalami kenaikan dari 2,6% menjadi 2,78% dan di tahun 2019-2020 mengalami penurunan yang signifikan menjadi 0,54%. Dalam hal ini ROA PT. Bank Negara Indonesia mengalami penurunan yang signifikan pada tahun 2020 seperti yang sudah dibahas sebelumnya bahwa jika semakin tinggi ROA maka semakin tinggi juga laba yang dihasilkan dan sebaliknya jika ROA yang dihasilkan rendah maka laba yang dihasilkan juga rendah.

Beberapa penelitian terdahulu menunjukkan bahwa terdapat perbedaan hasil. Penelitian yang dilakukan oleh Slamet Fajari dan Sunarto (2017) menyatakan bahwa NPL berpengaruh positif signifikan terhadap ROA. Sedangkan Ni Made Inten dan I Ketut

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

Mustanda (2016), Jordi (2017) menyatakan bahwa NPL berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA dan menurut Niki dan Debora (2021) menyatakan bahwa NPL berpengaruh signifikan terhadap ROA. Lalu menurut Hantono (2017) menyatakan bahwa NPL tidak berpengaruh terhadap ROA.

Penelitian yang dilakukan oleh Ida Ayu dan Ida Bagus (2018), Niki dan Debora (2021) menyatakan bahwa LDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Sedangkan Jordi (2017), Dwi, Bambang, dan Syamsudin (2014) menyatakan bahwa LDR berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA. Sedangkan menurut Hantono (2017) menyatakan bahwa LDR tidak berpengaruh terhadap ROA.

Adanya fenomena gap perbedaan hasil yang didapatkan dari berbagai penelitian yang sudah dijabarkan sebelumnya, sehingga perlu adanya dilakukan penelitian kembali mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas yang diukur dengan *Return On Asset* (ROA). Berdasarkan uraian yang telah dipaparkan dalam latar belakang masalah tersebut, maka penulis akan memberi judul pada penelitian ini **“Pengaruh Non Performing Loan (NPL) dan Loan to Deposit Ratio (LDR) Terhadap Return On Assets (ROA) pada PT. Bank Negara Indonesia (Periode 2015-2020)”**

1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Profitabilitas adalah kemampuan bank untuk menghasilkan atau memperoleh keuntungan secara efektif dan efisien. Umumnya keuntungan yang dihasilkan oleh suatu perusahaan berasal dari penjualan dan pendapatan investasi perusahaan.

Profitabilitas bank yang tinggi menunjukkan bahwa sebagian besar kinerja bank dapat dikatakan baik, karena diasumsikan bank tersebut telah beroperasi secara efektif dan memungkinkan bank untuk mengembangkan usahanya. Penelitian ini menggunakan ROA untuk mengukur kinerja keuangan khususnya profitabilitas, sehingga dengan meningkatkan ROA berarti laba perusahaan meningkat sehingga dampak akhirnya adalah peningkatan profitabilitas.

Dan seperti yang sudah dijabarkan sebelumnya bahwa untuk ROA pada PT. Bank Negara Indonesia pada tahun 2015-2018 mengalami kenaikan dari 2,6% menjadi 2,78% dan di tahun 2019-2020 mengalami penurunan yang signifikan menjadi 0,54%.. Dalam hal ini ROA PT. Bank Negara Indonesia mengalami penurunan yang signifikan pada tahun 2020 seperti yang sudah dibahas sebelumnya bahwa jika ROA yang dihasilkan

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

rendah maka laba yang dihasilkan juga rendah yang mana bisa berpengaruh ke profitabilitas bank tersebut.

Dalam penelitian ini penulis menggunakan faktor yang mempengaruhi rendahnya ROA pada PT. Bank Negara Indonesia yaitu *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR). *Non Performing Loan* (NPL) merupakan rasio yang dipergunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam menanggung risiko kegagalan pengembalian kredit oleh debitur. Sedangkan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) menunjukkan kemampuan bank dalam memproses dana pihak ketiga yang dikumpulkan oleh bank. Besar kecilnya rasio pinjaman terhadap simpanan bank akan mempengaruhi profitabilitas bank.

1.3 Pertanyaan Penelitian

1. Apakah *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh secara parsial terhadap *Return On Assets* (ROA)?
2. Apakah *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh secara parsial terhadap *Return On Assets* (ROA)?
3. Apakah *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh secara simultan terhadap *Return On Assets* (ROA)?

1.4 Tujuan Penelitian

1. Untuk menganalisis bagaimana pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) terhadap *Return On Assets* (ROA) secara parsial.
2. Untuk menganalisis bagaimana pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return On Assets* (ROA) secara parsial.
3. Untuk menganalisis bagaimana pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return On Assets* (ROA) secara simultan.

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

1.5 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat, sebagai berikut :

1. Bagi Investor
Bagi Investor diharapkan penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan dalam membuat keputusan untuk menginvestasikan dananya.
2. Bagi Bank
Bagi bank diharapkan penelitian ini akan menjadi pedoman dan evaluasi untuk meningkatkan kinerjanya supaya bisa lebih baik lagi dan dapat menjalankan operasional yang lebih efektif dan efisien untuk bisa meningkatkan keuntungan atau laba bagi bank.
3. Bagi Peneliti
Bagi peneliti diharapkan penelitian ini bisa menjadi sarana pembandingan teori dan praktek yang telah dipelajari dan dapat mengaplikasikannya baik secara teori maupun praktek. Dan juga dapat diketahui pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return On Assets* (ROA) pada PT. Bank Negara Indonesia periode 2015-2020.
4. Bagi pihak lain
Melalui penelitian ini diharapkan dapat memberi pengetahuan dan menambah wawasan kepada masyarakat pada umumnya tentang lembaga keuangan khususnya lembaga keuangan perbankan.

1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Agar dapat memberikan gambaran pada penyusunan skripsi ini penulis membagi tulisannya menjadi beberapa bab meliputi:

BAB I Pendahuluan

Bab ini meliputi latar belakang penelitian, rumusan masalah penelitian, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian serta sistematika penulisan skripsi.

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

BAB II Tinjauan Pustaka

Bab ini menjelaskan tentang landasan teori yang berisi tentang teori dari variable-variabel yang digunakan, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, dan pengembangan hipotesis.

BAB III Metode Penelitian

Bab ini meliputi jenis penelitian, objek penelitian, metode pengambilan sampel, jenis dan sumber data penelitian, metode pengumpulan data penelitian serta metode analisis data.

BAB IV Hasil Penelitian dan Pembahasan

Bab ini meliputi gambaran umum perusahaan, gambaran umum variable, dan hasil penelitian yang sudah dianalisis serta pembahasannya dengan metode yang ditetapkan sebelumnya.

BAB V Penutup

Bab ini meliputi kesimpulan dari hasil penelitian yang sudah dianalisis dan memuat saran yang dapat digunakan untuk kepentingan penelitian berikutnya jika diperlukan.

Hak Cipta :

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

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian dan pembahasan yang diteliti oleh penulis mengenai pengaruh variabel independen yaitu *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap variabel dependen yaitu *Return On Assets* (ROA) pada PT. Bank Negara Indonesia periode 2015-2020, maka dapat disimpulkan bahwa:

1. *Non Performing Loan* (NPL) secara parsial berpengaruh negatif signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA). Nilai tanda negatif dalam uji regresi berganda memiliki makna bahwa setiap rasio NPL mengalami kenaikan maka akan terjadi penurunan pada rasio ROA. Dikarenakan semakin tinggi NPL maka memberikan indikasi bahwa tingkat risiko atas pemberian kredit pada bank cukup tinggi sehingga bank perlu mengeluarkan tambahan biaya dalam pengelolaan kredit bermasalah. Kredit bermasalah akan berakibat pada kerugian bank karena tidak diterimanya kembali dana yang sudah disalurkan beserta pendapatan bunganya yang berakibat pada penurunan pendapatan laba (ROA).
2. *Loan to Deposit Ratio* (LDR) tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA). Bank Negara Indonesia mengindikasikan bahwa semakin tinggi rasio *Loan to Deposit Ratio* (LDR) tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank yang dilihat berdasarkan rasio *Return On Assets* (ROA). Rasio *Loan to Deposit Ratio* (LDR) yang terlalu tinggi ataupun rasio *Loan to Deposit Ratio* (LDR) yang rendah akan memunculkan masalah terhadap risiko likuiditas bank tersebut. Besaran rasio *Loan to Deposit Ratio* (LDR) yang terlalu tinggi akan menambah biaya dalam hal penyaluran kredit, maka jumlah dana yang menganggur berkurang dan penghasilan bunga yang diperoleh akan meningkat. Sedangkan bank dengan besaran rasio *Loan to Deposit Ratio* (LDR) yang rendah menunjukkan bank belum mampu memaksimalkan aktivitas penyaluran dana perbankan.

3. *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA). Besarnya pengaruh berdasarkan hasil uji koefisien determinasi yang dilakukan sebesar 42,1% dan sisanya 57,9% dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian ini. Artinya besaran pengaruh dari kedua variabel independen yaitu *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) sebesar 42,1% yang mempengaruhi variabel dependen yaitu *Return On Assets* (ROA) dan sisanya 57,9% dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian ini.

5.2 Saran

1. PT. Bank Negara Indonesia (Persero) sebaiknya lebih teliti dan cermat dalam menyalurkan kredit agar kemungkinan risiko kredit bermasalah yang akan terjadi dapat ditekan nilainya sehingga laba yang akan diperoleh mengalami peningkatan. Selain itu, kestabilan kredit bermasalah di bawah standar yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia juga harus dijaga agar dapat meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap Bank Negara Indonesia.
2. Bank sebaiknya menjaga dan melakukan monitor atas kredit yang disalurkan, sehingga bank bisa menjaga besaran rasio *Loan to Deposit Ratio* (LDR) agar dapat sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
3. Untuk penelitian yang akan dilakukan selanjutnya diharapkan untuk dapat mengembangkan penelitian ini dengan menilai beberapa faktor lainnya yang mempengaruhi *Return On Assets* (ROA) seperti CAR (*Capital Adequacy Ratio*) dan BOPO (Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional).

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

- Amalia, Y. (2014). Pengaruh LDR, CAR, ROA, dan NPL terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Umum di Indonesia Periode 2008- 2013. *Jurnal Dinamika Manajemen*, 2(3), 169–186.
- Bank Negara Indonesia, Sejarah, diakses pada tanggal 23 Juni 2021 dari www.bni.co.id/id-id/perusahaan/tentangbni/sejarah
- Bank Negara Indonesia, Visi dan Misi, diakses pada tanggal 23 Juni 2021 dari www.bni.co.id/id-id/perusahaan/tentangbni/visimisi
- Bank Negara Indonesia, Laporan Presentasi, diakses pada tanggal 23 Juni 2021 dari www.bni.co.id/id-id/perusahaan/hubunganinvestor/laporanpresentasi
- Fajari, S., & Sunarto. (2017). Pengaruh CAR, LDR, NPL, BOPO terhadap Profitabilitas Bank (Studi Kasus Perusahaan Perbankan yang Tercatat di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2011 sampai 2015). *Prosiding Seminar Nasional Multi Disiplin Ilmu & Call for Papers UNISBANK Ke-3*, 3(Sendi_U 3), 853–862.
- Ghozali, I. (2016). Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS 23. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Hantono. (2017). Effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR) and Non Performing Loan (NPL) to Return on Assets (ROA) Listed in Banking in Indonesia Stock Exchange. *International Journal of Education and Research*, 5(1), 69–80.
- Kuncoro, & Suhardjono. (2011). Manajemen Perbankan. Yogyakarta: BPFE
- Maria, A. (2015). Pengaruh CAR, BOPO, NIM, NPL, dan LDR Terhadap ROA: Studi Kasus Pada 10 Bank Terbaik Di Indonesia Periode 2007-2011. *Calyptra*, 4(1), 1–19. <https://journal.ubaya.ac.id/index.php/jimus/article/view/1242>
- Otoritas Jasa Keuangan. 2017. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 14/SEOJK.03/2017 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum. www.ojk.go.id. 23 Juni.
- Pandia. (2012). Manajemen Dana dan Kesehatan Bank. Jakarta: Rineka Cipta
- Peling, I. A. A., & Sedana, I. B. P. (2018). Pengaruh LDR, NPL, dan BOPO Terhadap Profitabilitas Pada Pt. Bpd Bali Periode Tahun 2009-2016. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 7(6), 2999. <https://doi.org/10.24843/EJMUNUD.2018.v07.i06.p06>

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

Raharjo, D. P. A., Setiaji, B., & Syamsudin. (2014). Pengaruh rasio CAR, NPL, LDR, BOPO, dan NIM terhadap kinerja bank umum di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Manajemen Sumber Daya*, 15(2), 7–12. <http://journals.ums.ac.id/index.php/dayasaing/article/download/2047/1439>

Republik Indonesia. 1998. Undang-Undang RI Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan.

Sugiyono. (2013). Metode Penelitian. Bandung : Alfabet.

Suwandi, J. (2017). *PENGARUH CAR, NPL, BOPO, DAN LDR TERHADAP ROA PADA BUSN DEvisa Hening Widi Oetomo Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya*. 6, 1–21.

Setiawan, Y., Mulyadi, M., & Nupus, M. (2021). *The Effect Of Capital Adequacy Ratio and Loan To Deposit Ratio on Banking Profitability*. *Bina Bangsa International Journal of Business and Management*, 1(1), 79–89. <https://doi.org/10.46306/bbijbm.v1i1.9>

Warsa, M., & Mustanda, I. (2016). Pengaruh CAR, LDR dan NPL Terhadap ROA Pada Sektor Perbankan Di Bursa Efek Indonesia. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 5(5), 253810.



POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Hak Cipta :

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

LAMPIRAN

LAMPIRAN 1

Tabel Data Penelitian Periode 2015-2020 Triwulan

Tahun	Triwulan	NPL(%)	LDR(%)	ROA(%)
2015	I	2,14	87,76	3,55
	II	2,98	87,63	1,48
	III	2,83	87,67	2,45
	IV	2,70	87,77	2,64
2016	I	2,84	87,97	3,03
	II	2,95	91,40	2,16
	III	3,13	92,85	2,51
	IV	2,96	90,41	2,69
2017	I	3,04	89,33	2,76
	II	2,83	88,93	2,72
	III	2,75	87,86	2,80
	IV	2,26	85,58	2,75
2018	I	2,26	90,13	2,73
	II	2,10	87,28	2,73
	III	2,01	89,04	2,76
	IV	1,90	88,76	2,78
2019	I	1,88	91,26	2,68
	II	1,75	92,30	2,44
	III	1,80	96,57	2,51
	IV	2,27	91,54	2,42
2020	I	2,38	92,26	2,63
	II	3,03	87,79	1,38
	III	3,56	83,11	0,88
	IV	4,25	87,28	0,54

LAMPIRAN 2

Hasil Output SPSS versi 26

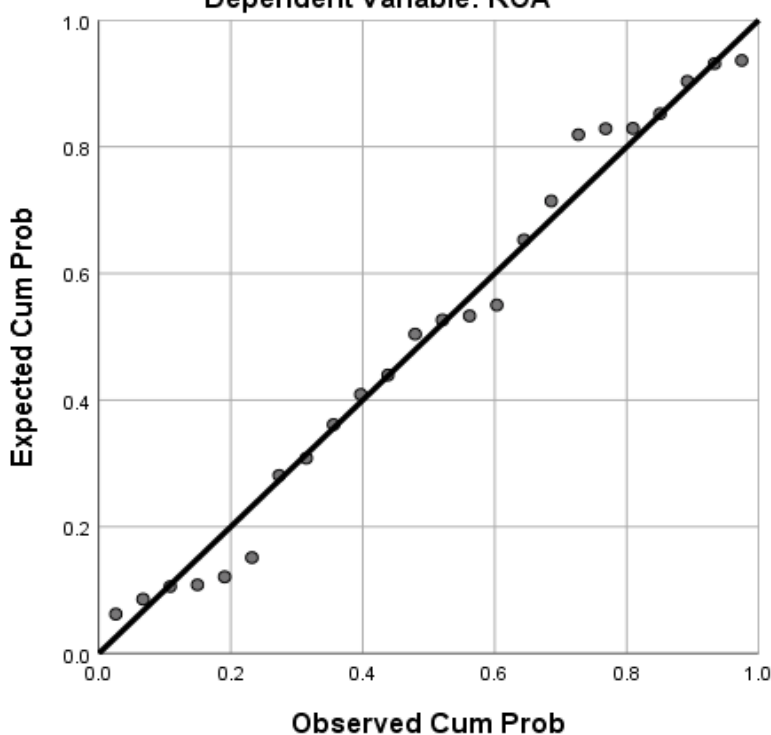
1. *Statistic Descriptive Variable*

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
NPL	24	1.75	4.25	2.6083	.60661
LDR	24	83.11	96.57	89.2700	2.76216
ROA	24	.54	3.55	2.4175	.68317
Valid N (listwise)	24				

2. Uji Normalitas

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual

Dependent Variable: ROA



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

(Lanjutan)

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		24
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.49650896
Most Extreme Differences	Absolute	.122
	Positive	.110
	Negative	-.122
Test Statistic		.122
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.		

3. Uji Multikolinieritas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	4.385	4.131		1.062	.301		
	NPL	-.773	.198	-.686	-3.903	.001	.814	1.228
	LDR	.001	.043	.002	.012	.990	.814	1.228

a. Dependent Variable: ROA

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

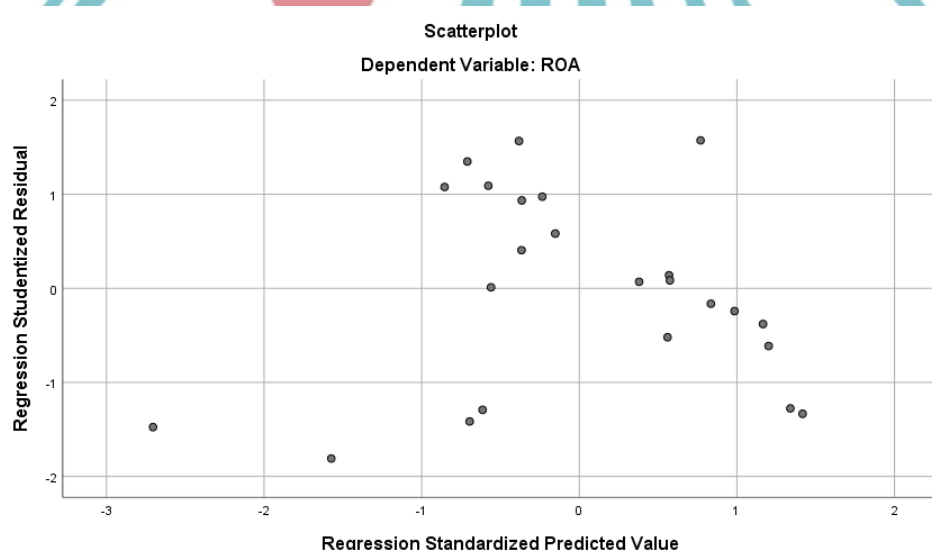
(Lanjutan)

4. Uji Autokorelasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.687 ^a	.472	.421	.51961	.887
a. Predictors: (Constant), LDR, NPL					
b. Dependent Variable: ROA					

5. Uji Heterokedastisitas



Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-.093	2.058		-.045	.964
	NPL	.182	.099	.407	1.842	.080
	LDR	.000	.022	.003	.014	.989
a. Dependent Variable: ABS_UI						

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 artikel, penulisan buku, dan sebagainya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

(Lanjutan)

6. Regresi Linier Berganda

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.385	4.131		1.062	.301
	NPL	-.773	.198	-.686	-3.903	.001
	LDR	.001	.043	.002	.012	.990

a. Dependent Variable: ROA

7. Uji t

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.385	4.131		1.062	.301
	NPL	-.773	.198	-.686	-3.903	.001
	LDR	.001	.043	.002	.012	.990

a. Dependent Variable: ROA

8. Uji F

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	5.064	2	2.532	9.379	.001 ^b
	Residual	5.670	21	.270		
	Total	10.734	23			

a. Dependent Variable: ROA
b. Predictors: (Constant), LDR, NPL

Hak Cipta :

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

(Lanjutan)

9. Uji Koefisien Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.687 ^a	.472	.421	.51961

a. Predictors: (Constant), LDR, NPL

**Hak Cipta :**

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

LAMPIRAN 3

Tabel Distribusi T & Tabel Distribusi F

1. Tabel distribusi t

Titik Persentase Distribusi t (df = 1 – 40)

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

Catatan: Probabilita yang lebih kecil yang ditunjukkan pada judul tiap kolom adalah luas daerah dalam satu ujung, sedangkan probabilitas yang lebih besar adalah luas daerah dalam kedua ujung

Diproduksi oleh: Junaidi (<http://junaidichaniago.wordpress.com>), 2010

Hak Cipta :

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



(Lanjutan)

2. Tabel Distribusi F

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05

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



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, pennisan karya ilmiah, pennisan laporan, pennisan 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

Lembar Bimbingan



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

Lembar Bimbingan

NIM : 4417040014
 Nama : Mila Noviyanti
 Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
 Nama Dosen Pembimbing : Efriyanto, S.E., M.M.

Pembimbing Pertama

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
23/04/2021	Pengarahan Umum (Via Zoom)	
15/06/2021	Revisi Bab I	
23/06/2021	Bab I ACC	
23/06/2021	Bab II dan III ACC	
17/08/2021	Revisi Bab IV	
18/08/2021	Bab IV dan V ACC	

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

(Lanjutan)



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

Jalan Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425 Telepon (021) 7270036,

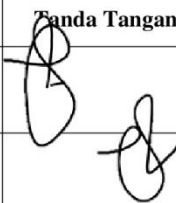
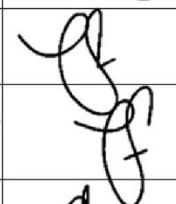
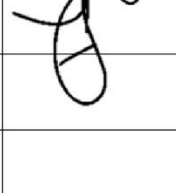


Hunting, Fax (021) 7270034

Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

Lembar Bimbingan

NIM : 4417040014
 Nama : Mila Noviyanti
 Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
 Nama Dosen Pembimbing : RahmanitaVidyasari, S.T., M.T.

Pembimbing Kedua

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
22/06/2021	Revisi Bab I, Bab II, dan Bab III (Revisi Penulisan)	
23/06/2021	Bab I, Bab II, dan Bab III ACC	
18/08/2021	Revisi Bab IV & Bab V (penulisan tabel, revisi kata-kata asing)	
19/08/2021	Revisi daftar pustaka, penambahan logo di Bab IV	
20/08/2021	ACC Skripsi	

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 artikel, penulisan buku, dan sebagainya.
 - 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