



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR), CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI (CKPN) DAN *BI-7 DAY REVERSE REPO RATE* (BI7DRR) TERHADAP PROFITABILITAS PT BANK TABUNGAN NEGARA PERIODE 2016-2022

Disusun oleh :
Elisabeth Berliana Sihombing
1804421041

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

**Program Studi Keuangan dan Perbankan
Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Jakarta
Juli 2022**

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 *LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)*, CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI (*CKPN*) DAN *BI-7 DAY REVERSE REPO RATE (BI7DRR)* TERHADAP PROFITABILITAS PT BANK TABUNGAN NEGARA PERIODE 2016-2022

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Sains Terapan
Pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan Politeknik Negeri Jakarta

Disusun oleh :
Elisabeth Berliana Sihombing
1804421041

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

**Program Studi Keuangan dan Perbankan
Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Jakarta
Juli 2022**

Hak Cipta :

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



LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Elisabeth Berliana Sihombing

NIM : 1804421041

Tanda tangan : 

Tanggal : 25 Agustus 2022



POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Hak Cipta :

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



LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh :

Nama : Elisabeth Berliana Sihombing

NIM : 1804421041

Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan

Judul Skripsi : Pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN), dan *BI-7 Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR) Terhadap Profitabilitas PT Bank Tabungan Negara Periode 2016-2022

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 : Jhonny Marbun, S.E., M.M. ()

Pembimbing : Darna, S.E., M.Si. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 25 Agustus 2022

Ketua Jurusan Akuntansi

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

Hak Cipta :

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



LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Elisabeth Berliana Sihombing
Nomor Induk Mahasiswa : 1804421041
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Keuangan dan Perbankan Terapan
Judul Skripsi : Pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN), dan *BI-7 Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR) Terhadap Profitabilitas PT Bank Tabungan Negara Periode 2016-2022

Disetujui oleh :

Pembimbing

Ketua Program Studi
D4 Keuangan dan Perbankan

Jhonny Marbun, S.E., M.M.
NIP. 195905151990031001

Mia Andika Sari, S.Hum., M.M.
NIP. 9222016020919820803

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



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan yang Maha Esa atas segala berkat dan anugerah-Nya yang memampukan penulis menyelesaikan Skripsi dengan judul “Pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN), dan *BI-7 Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR) Terhadap Profitabilitas PT Bank Tabungan Negara Periode 2016-2022”. Adapun tujuan dari penyusunan skripsi ini adalah sebagai salah satu syarat kelulusan dari program pendidikan sarjana terapan di Politeknik Negeri Jakarta. Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis mendapatkan dukungan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr.sc. H. Zainal Nur Arifin, Dipl-Ing. HTL., M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu Dr.Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Mia Andika Sari, S.Hum., M.M. selaku Ketua Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan.
4. Bapak Jhonny Marbun, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing skripsi penulis yang dengan penuh kesabaran membantu, membimbing, serta memberikan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
5. Seluruh staf pengajar Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu bermanfaat selama penulis menjalankan perkuliahan di Politeknik Negeri Jakarta dan seluruh Staff Administrasi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi terapan ini.
6. Pimpinan serta staf dan karyawan PT Kreta Indo Artha selaku perusahaan tempat penulis melaksanakan Praktik Kerja Lapangan (PKL).
7. Mama dan papa yang senantiasa selalu mendoakan, memberikan dukungan dan motivasi, serta kasih yang begitu tulus sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Hak Cipta :

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



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

8. Ka Omi, Abang Teguh, Rahel, Abang Sam dan Ka Berlian yang senantiasa mendoakan, mendukung, dan menghibur penulis.
9. Theresia Angel selaku sahabat dekat penulis yang selalu memberikan semangat, mengasihi dan menemani hari-hari penulis selama berkuliah, serta menjadi teman untuk belajar bersama mengenai materi kuliah.
10. Laura yang telah menemani hari-hari penulis dalam menyusun skripsi.
11. Sandro, Kesya, dan Salis selaku sahabat penulis yang selalu mendoakan dan memberi semangat.
12. Junita Siagian selaku kakak rohani bagi penulis selama berkuliah di Politeknik Negeri Jakarta yang selalu memberikan semangat dan mendoakan penulis.
13. Audrey Natasya selaku sahabat penulis yang dipertemukan di tempat PKL, terima kasih karena telah memberikan semangat serta menemani hari-hari penulis selama melaksanakan PKL.
14. Teman-teman Doeloe Sekarang yaitu Rafikha, Larisa, Nadya, Arie, Shaf, Singgih dan Fadil yang menemani hari-hari penulis selama berkuliah.
15. Teman-teman rohani unggulan dan harmonis terkhusus untuk ka Itin.
16. Seluruh teman-teman Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan 2018 terkhusus kelas BKTA 8A yang telah memberikan pengalaman mengesankan selama perkuliahan dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.
17. Seluruh pihak yang membantu penulis dalam mengerjakan skripsi terapan ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat beberapa kekurangan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun sangat diperlukan dari para pembaca demi perbaikan penulisan di masa mendatang. Semoga skripsi terapan ini dapat bermanfaat dan menambah pengetahuan serta wawasan bagi para pembaca.

Depok, 18 April 2022

Elisabeth Berliana Sihombing



PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Elisabeth Berliana Sihombing
NIM : 1804421041
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

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

PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)*, CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI (CKPN) DAN *BI-7 DAY REVERSE REPO RATE (BI7DRR)* TERHADAP PROFITABILITAS PT BANK TABUNGAN NEGARA PERIODE 2016-2022

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 25 Agustus 2022

Yang menyatakan

Elisabeth Berliana Sihombing

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



Elisabeth Berliana Sihombing

Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan

PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR), CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI (CKPN) DAN *BI-7 DAY REVERSE REPO RATE* (BI7DRR) TERHADAP PROFITABILITAS PT BANK TABUNGAN NEGARA PERIODE 2016-2022

ABSTRAK

Kemampuan bank dalam menghasilkan laba sangatlah penting karena menunjukkan kualitas kinerja suatu bank. Profitabilitas yang tinggi akan memaksimalkan bank dalam menjalankan fungsi dan perannya dalam perekonomian; dimana salah satu perannya adalah sebagai lembaga intermediasi. Kemampuan bank dalam menghasilkan laba dipengaruhi oleh berbagai faktor; baik faktor bank-specific dan makroekonomi. Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh faktor internal (bank-specific) yaitu, Loan to Deposit Ratio (LDR); dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) serta faktor eksternal (makroekonomi) yaitu BI-7 Day Reverse Repo Rate (BI7DRR) terhadap profitabilitas PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Profitabilitas bank diukur dengan menggunakan variabel Return On Asset (ROA). Jenis data yang digunakan merupakan data sekunder yang diperoleh dari laporan perekonomian Bank Indonesia dan laporan keuangan triwulan yang dipublikasikan di halaman resmi PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk periode 2016-2022. Data diuji dengan menggunakan metode analisis regresi linier berganda dengan tingkat signifikansi 5%. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa LDR dan BI7DRR secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas dan CKPN secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas. Sedangkan secara simultan, LDR, CKPN, dan BI7DRR berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas.

Kata kunci: *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN), *BI-7 Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR), *Return On Asset* (ROA), Profitabilitas

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



Elisabeth Berliana Sihombing

Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan

THE EFFECT OF LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR), IMPAIRMENT ON FINANCIAL ASSETS (CKPN), AND BI-7 DAY REVERSE REPO RATE (BI7DRR) ON PROFITABILITY OF PT BANK TABUNGAN NEGARA 2016-2022

ABSTRACT

Bank's profitability is very important because it shows the quality of bank performance. High profitability will improve bank performance in carrying out its functions and roles in the economy, which one of its roles is as financial intermediaries. The ability of banks to generate profits is determined by various factors, both bank-specific and macroeconomic factors. This study aims to examine the effect of internal factors (bank-specific) such as Loan to Deposit Ratio (LDR), and Impairment on Financial Assets (CKPN) and also external factors (macroeconomic) such as BI-7 Day Reverse Repo Rate (BI7DRR) on the profitability of PT. Bank Tabungan Negara. Bank profitability is measured by using the Return on Asset (ROA). This study used secondary data obtained from economic report by Bank Indonesia and quarterly financial reports that were published on the official website of Bank Tabungan Negara period 2016-2022. The analytical method used is multiple linear regression with a significancy level 5%. The results of this study showed that LDR and BI7DRR partially have no significant effect on profitability and CKPN partially has a significant negative effect on profitability. Meanwhile, simultaneously, LDR, CKPN, and BI7DRR showed a significant effect on profitability.

Keywords: *Loan to Deposit Ratio (LDR), Impairment On Financial Assets (CKPN), BI-7 Day Reverse Repo Rate (BI7DRR), Return On Asset (ROA), Profitability*

Hak Cipta :

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



Hak Cipta :

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

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR.....	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Penelitian	1
1.2. Rumusan Masalah Penelitian	8
1.3. Pertanyaan Penelitian	10
1.4. Tujuan Penelitian.....	11
1.5. Manfaat Penelitian.....	11
1.6. Sistematika Penulisan Skripsi	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Landasan Teori	13
2.1.1 Bank	13
2.1.2 Teori Perantara Keuangan (<i>Financial Intermediary Theory</i>)	16
2.1.3 Profitabilitas	17
2.1.2 <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	22
2.1.3 Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)	24
2.1.4 <i>BI-7 Day Reverse Repo Rate</i> (BI7DRR).....	24
2.2 Penelitian Terdahulu.....	25
2.3 Kerangka Pemikiran	29
2.4 Hipotesis.....	30
BAB III METODE PENELITIAN	31



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

3.1	Jenis Penelitian	31
3.2	Objek Penelitian	31
3.3	Metode Pengambilan Sampel	32
3.4	Jenis dan Sumber Data Penelitian	32
3.5	Metode Pengumpulan Data Penelitian	33
3.6	Metode Analisis Data	34
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		39
4.1	Deskripsi Data Penelitian	39
4.2.1	Perkembangan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	39
4.2.2	Perkembangan Rasio Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) 40	39
4.2.3	Perkembangan <i>BI-7 Day Reverse Repo Rate</i> (BI7DRR)	42
4.2.4	Perkembangan <i>Return On Asset</i> (ROA)	43
4.2	Hasil Pengolahan dan Pengujian Data	44
4.3.1	Hasil Uji Asumsi Klasik	45
4.3.2	Hasil Uji Regresi Linear Berganda	51
4.3.3	Hasil Uji Hipotesis	53
4.3.4	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	57
4.3	Analisa dan Pembahasan	58
4.4.1	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Terhadap Profitabilitas	58
4.4.2	Pengaruh Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Terhadap Profitabilitas	59
4.4.3	Pengaruh <i>BI-7 Day Reverse Repo Rate</i> (BI7DRR) Terhadap Profitabilitas	60
4.4.4	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR), Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN), Dan <i>BI-7 Day Reverse Repo Rate</i> (BI7DRR) Terhadap Profitabilitas	61
BAB V PENUTUP		62
5.1	Kesimpulan	62
5.2	Saran	63
DAFTAR PUSTAKA		64
LAMPIRAN		69



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1.....	2
Tabel 1.2.....	4
Tabel 2.1.....	19
Tabel 2.2.....	23
Tabel 2.3.....	25
Tabel 4.1.....	44
Tabel 4.2.....	46
Tabel 4.3.....	48
Tabel 4.4.....	50
Tabel 4.5.....	50
Tabel 4.6.....	51
Tabel 4.7.....	53
Tabel 4.8.....	56
Tabel 4.9.....	57





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	4
Gambar 1.2	5
Gambar 1.3	6
Gambar 2.1	30
Gambar 4.1	40
Gambar 4.2	41
Gambar 4.3	42
Gambar 4.4	43
Gambar 4.5	46
Gambar 4.6	49





DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabel Data Penelitian.....	69
Lampiran 2 Hasil Output SPSS versi 26.....	70
Lampiran 3 Tabel Distribusi T & Tabel Distribusi F.....	74



Hak Cipta :

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



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

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Penelitian

Kinerja ekonomi berkaitan erat dengan sektor keuangannya. Peran bank umum sangatlah penting dalam perekonomian, dimana stabilitasnya penting bagi sistem keuangan (Nuhui et al., 2017:160). Di Indonesia sendiri sektor keuangan didominasi oleh perbankan, sehingga pendanaan oleh bank merupakan andalan para pelaku ekonomi yang membutuhkan modal. Dalam UU Nomor 10 Tahun 1998, bank adalah sebuah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lain dengan tujuan untuk meningkatkan taraf hidup orang banyak. Pertumbuhan ekonomi yang pesat sangat dipengaruhi oleh perencanaan yang baik atas kinerja sistem perbankan. Seperti pada kenyataannya di berbagai negara, bahwa sistem perbankan suatu negara merupakan sumber kehidupan dari ekonominya (Al-Homaidi et al., 2020:35).

Kinerja bank yang optimal tidak hanya bermanfaat bagi pertumbuhan ekonomi saja, tetapi juga bagi bank itu sendiri dalam menarik investor. Kinerja keuangan merupakan salah satu alat ukur untuk menilai suatu perusahaan dimana kondisi keuangan yang baik akan lebih menarik perhatian investor (Sunarwan, 2015). Adapun menurut (Adiwiratama, 2012:3), laba merupakan informasi penting yang dipakai investor dalam menilai kinerja perusahaan.

Sebagai financial intermediary bank memiliki peranan dalam menghubungkan pihak yang berkelebihan dana atau *surplus spending unit* dengan pihak yang berkekurangan dana atau *defisit spending unit*. Menurut Al-Homaidi et al. (2018) bank yang unggul harus mampu mencapai tiga tujuan yaitu, mampu menghasilkan laba yang besar, memiliki dana yang memadai untuk disalurkan, dan mampu memberikan pelayanan dengan kualitas tinggi bagi pelanggan.

Keberhasilan bank dalam memenuhi perannya sejalan dengan kinerjanya. Profitabilitas atau kemampuan bank dalam menghasilkan laba adalah salah satu indikator yang dapat digunakan dalam menilai kinerja keuangan bank. Keberhasilan bank dalam menghasilkan laba secara terus menerus akan mendorong



© 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

kinerja bank yang sehat dan efisien, dimana hal tersebut akan mendorong pertumbuhan ekonomi berkelanjutan yang akan meningkatkan kesejahteraan dan kemakmuran rakyat (Mawardi, 2016:1). Kemampuan bank dalam menghasilkan laba secara optimal sangatlah penting agar suatu bank dapat menjalankan perannya dengan maksimal serta mampu bersaing dan menjadi unggul diantara kompetitornya.

Rasio *Return On Asset* (ROA) adalah salah satu indikator yang dapat digunakan untuk mengukur profitabilitas bank. Menurut Nugrah & Manda (2021:203) ROA menunjukkan kemampuan aset yang dimiliki bank dalam menghasilkan laba. Oleh karena itu, penggunaan ROA dalam menghitung kemampuan manajemen bank dalam menghasilkan laba secara keseluruhan lebih efektif.

Keadaan ekonomi yang menurun seperti yang terjadi pada masa pandemi 2020-2021 berdampak pada kinerja keuangan bank, hal tersebut tercermin pada profitabilitas sejumlah bank yang menurun selama tahun 2020. Begitu pun yang dialami bank BUMN. Di Indonesia sendiri ada 4 Bank Umum BUMN yaitu Bank Rakyat Indonesia (BRI), Bank Negara Indonesia (BNI), Bank Tabungan Negara (BTN) dan Bank Mandiri. Dimana pada akhir tahun 2020, hanya Bank BTN yang mampu mencatatkan pertumbuhan laba diantara ketiga bank BUMN lainnya.

Tabel 1.1 Laba Bank BRI, Bank BNI, Bank BTN, dan Bank Mandiri 2019-2020
(dalam jutaan Rupiah)

Nama Bank	Laba Tahun 2020	Laba Tahun 2019	Kenaikan /Penurunan
BANK BRI	Rp18.353.303	Rp34.028.685	-46,07%
BANK BNI	Rp2.755.195	Rp14.612.864	-81,15%
BANK BTN	Rp1.602.358	Rp209.263	665,71%
BANK MANDIRI	Rp14.155.319	Rp25.449.980	-44,38%

Sumber : Otoritas Jasa Keuangan 2021



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

Berdasarkan Tabel 1.1 dapat dilihat bahwa hanya Bank BTN yang berhasil mencatatkan pertumbuhan laba sebesar 665,71% pada tahun 2020. Kenaikan ataupun penurunan laba yang dialami oleh bank dipengaruhi oleh beberapa faktor. Sebagaimana dalam penelitian yang dilakukan oleh Nugrah & Manda (2021) dan Nuhui et al. (2017) profitabilitas bank dipengaruhi oleh dua faktor yaitu faktor internal dan faktor eksternal. Adapun menurut Al-Homaidi et al. (2020:35) faktor penentu profitabilitas bank dibagi menjadi dua, yaitu internal dan eksternal dimana faktor internal biasanya disebut sebagai *bank-specific* dan faktor internal disebut faktor *macro-economic*. Oleh karena itu, peneliti sepakat terdapat dua faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank, dimana faktor eksternal yaitu faktor yang berasal dari luar bank, seperti BI7DRR. Dan faktor internal (*bank-specific*) yaitu yang berasal dari dalam bank itu sendiri, contohnya seperti *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) dan *BI-7 Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR).

Risiko likuiditas merupakan salah satu risiko utama bank karena tingkat likuiditas akan sangat mempengaruhi kinerja dari suatu bank. LDR merupakan salah satu indikator yang dapat untuk mengukur tingkat likuiditas dari suatu bank. LDR merupakan rasio yang menunjukkan jumlah kredit yang disalurkan kepada pihak ketiga baik dalam Rupiah maupun valuta asing, terhadap dana pihak ketiga baik giro, tabungan dan deposito, dimana dana antar bank tidak masuk dalam perhitungan (Ikatan Bankir Indonesia, 2013:196). Dalam membuat kebijakan di masa pandemi, tingkat likuiditas merupakan salah satu fokus Bank Indonesia. Kebijakan diarahkan guna memastikan stabilitas sistem keuangan serta untuk menjaga ketahanan dan kecukupan likuiditas perbankan (Bank Indonesia, 2020:29).

Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/7/PBI/2013 batas bawah LDR adalah 78% dan 92% untuk batas atasnya. Bank perlu mengelola dana serta modal yang dimilikinya dengan baik agar mampu menghasilkan *profit* secara maksimal serta menjaga likuiditasnya pada tingkat yang sehat. Adapun penelitian yang dilakukan oleh Mawardi (2016:10) menemukan bahwa LDR berpengaruh positif signifikan terhadap ROA. Semakin tinggi rasio LDR menunjukkan semakin besar jumlah kredit yang disalurkan. Dengan demikian pendapatan bunga akan



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

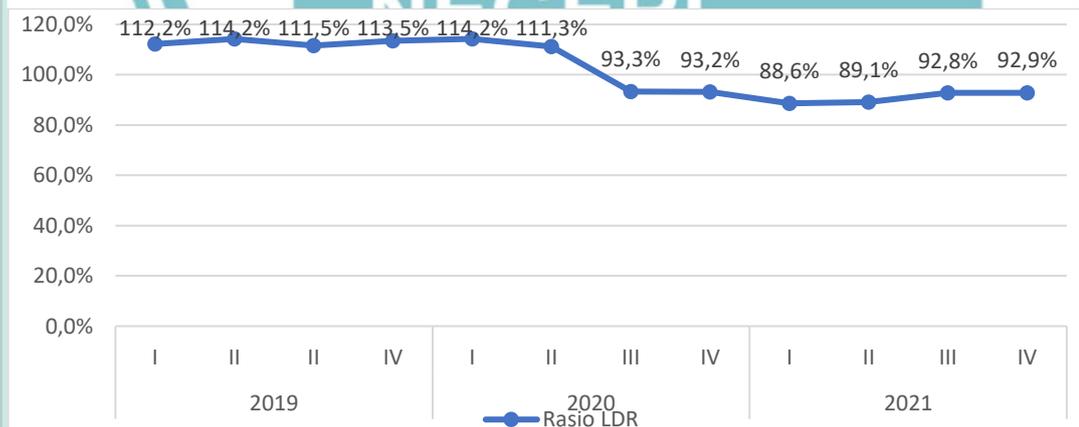
meningkat sehingga laba diperoleh bank akan turut naik dan begitupun sebaliknya. Berikut ini perkembangan LDR dari Bank BTN.

Tabel 1.2 Perkembangan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Return On Asset* (ROA) Bank BTN Periode 2016-2021

Tahun	LDR	Kenaikan/ Penurunan	ROA	Kenaikan/ Penurunan
2016	102,66%	-	1,76%	
2017	103,13%	0,47%	1,71%	-0,05%
2018	103,49%	0,36%	1,34%	-0,37%
2019	113,50%	10,01%	0,13%	-1,21%
2020	93,19%	-20,31%	0,69%	0,56%
2021	92,86%	-0,33%	0,81%	0,12%

Sumber : Laporan Keuangan Bank BTN (data diolah)

Berdasarkan Tabel 1.2, dapat dilihat bahwa peningkatan LDR pada tahun 2016-2019 tidak diikuti dengan peningkatan ROA. Begitupun sebaliknya, penurunan LDR pada tahun 2019-2021 tidak diikuti dengan penurunan ROA. Begitupun yang terjadi pada masa pandemi, yang disajikan pada Gambar 1.1.



Gambar 1.1 Loan to Deposit Ratio (LDR) Bank BTN 2019-2021

Sumber : Laporan Keuangan Bank BTN (data diolah)



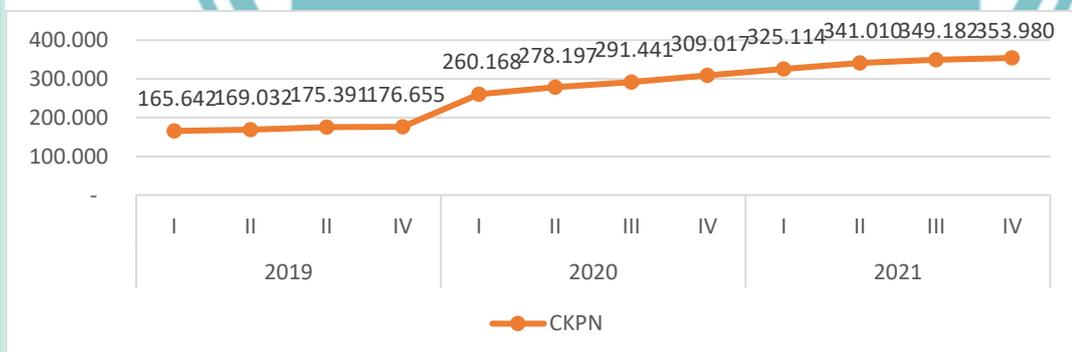
© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

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

Gambar 1.1 menunjukkan perkembangan LDR Bank BTN pada masa pandemi yang cenderung menurun dari triwulan II 2020 hingga triwulan I 2021. Penurunan tersebut menunjukkan adanya penurunan kinerja Bank BTN dalam menyalurkan kredit yang tidak sebanding dengan kinerja bank dalam menghimpun dana, dimana hal tersebut akan turut menurunkan profitabilitas bank karena dana yang dimiliki bank kurang dikelola dengan maksimal untuk dapat menghasilkan laba. Tetapi pada prakteknya penurunan LDR Bank BTN tidak diikuti dengan penurunan profitabilitas. Oleh karena itu, terdapat *gap* (kesenjangan) antara teori yang ada dengan yang terjadi di lapangan.

Kemungkinan akan peningkatan risiko kredit pada keadaan ekonomi yang melemah seperti masa pandemi membuat Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menerapkan sejumlah kebijakan, salah satunya adalah pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) oleh bank sebagai bentuk penerapan manajemen risiko bank dalam melaksanakan kebijakan yang mendukung stimulus pertumbuhan ekonomi yang diatur dalam POJK Nomor 48/POJK.03/2020. Perbankan telah mengambil upaya mitigasi risiko dengan tetap melakukan pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) untuk kredit yang direstrukturisasi di samping dukungan program restrukturisasi Otoritas Jasa Keuangan (OJK) untuk menahan kenaikan kredit bermasalah (Bank Indonesia, 2021:2). Pelaksanaan dari kebijakan tersebut tercermin dari pembentukan CKPN Bank Umum yang meningkat dibandingkan tahun 2019 seperti yang terlihat pada Gambar 1.2 mengenai Pembentukan CKPN Bank Umum 2019-2020.



Gambar 1.2 Pembentukan CKPN Bank Umum 2019-2021

Sumber : Statistik Perbankan Indonesia (data diolah)

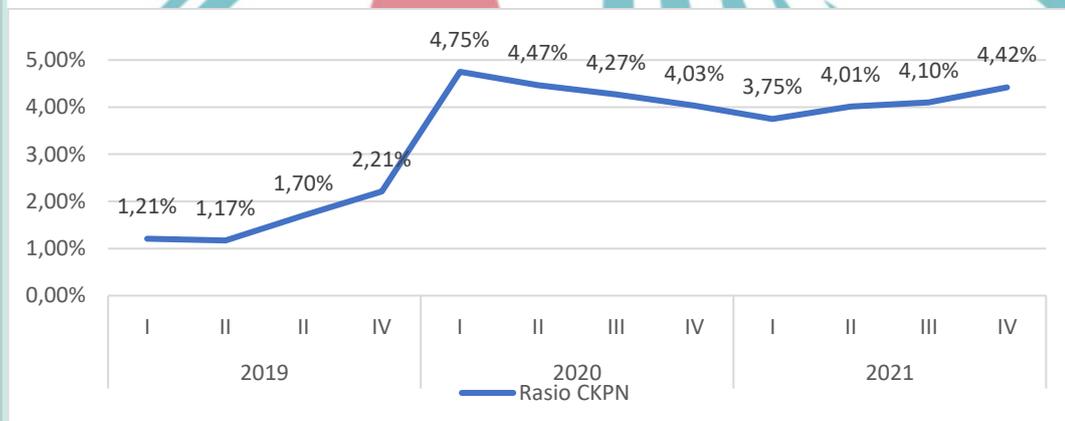


© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

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

Peningkatan CKPN oleh bank juga disebabkan karena adanya kebijakan baru terkait perhitungan CKPN yang diatur dalam PSAK 71. PSAK 71 mewajibkan bank untuk menghitung CKPN dengan metode *expected loss* dimana berbeda dengan metode pada PSAK sebelumnya yang mengakui kerugian pada saat peristiwa risiko kredit terjadi. Dampak dari penerapan PSAK 71 membuat perbankan membentuk CKPN lebih besar di awal periode terutama pada masa pandemi seperti ini. Begitupun yang dilakukan bank BTN, seperti yang terlihat pada Gambar 1.3 dimana rasio CKPN Bank BTN tahun 2020 dan 2021 meningkat dibandingkan tahun 2019.



Gambar 1.3 Rasio CKPN Bank BTN 2019-2021

Sumber : Laporan Keuangan Bank BTN (data diolah)

Peningkatan CKPN menambah beban bank karena bertambahnya jumlah dana yang harus dicadangkan. Risiko kredit yang meningkat akan menyebabkan peningkatan CKPN yang adalah beban bagi (Bank Indonesia, 2021:10). Pada masa pandemi Bank BTN mengalami peningkatan rasio CKPN tetapi hal tersebut tidak membuat profitabilitas Bank BTN mengalami penurunan. Oleh karena itu, terdapat perbedaan antara teori yang ada dengan praktik yang terjadi.

Selain dipengaruhi oleh faktor-faktor internal, profitabilitas bank juga dipengaruhi oleh faktor-faktor eksternal, salah satunya seperti suku bunga acuan. Suku bunga acuan yang ditetapkan oleh Bank Indonesia atau yang disebut BI7DRR merupakan salah satu elemen kebijakan moneter yang digunakan Bank Indonesia guna mendorong pertumbuhan ekonomi. Kebijakan menurunkan suku bunga acuan



© 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

merupakan salah satu upaya Bank Indonesia dalam mendukung pemulihan ekonomi dari dampak Covid-19. Bank Indonesia menurunkan suku bunga kebijakan sebanyak 5 (lima) kali sepanjang tahun 2020, sebesar 125 bps hingga menjadi 3,75% pada akhir tahun 2020 dimana itu merupakan level terendah sepanjang sejarah (Bank Indonesia, 2020:29).

BI7DRR merupakan acuan bagi sektor perbankan dalam menetapkan suku bunga deposito ataupun kredit, dimana dari penetapan suku bunga tersebut akan berdampak pada kinerja dan profitabilitas bank. Adapun seperti yang dikemukakan oleh Nugrah & Manda (2021:213) dalam hasil penelitiannya menyatakan bahwa BI7DRRR secara parsial berpengaruh tidak signifikan terhadap profitabilitas. Hal ini berbeda dengan pendapat Kurniawati et al. (2018:1187) bahwa *BI Rate* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas.

Kebijakan moneter sangat penting dalam perekonomian. Setiap kebijakan yang dibuat oleh Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) terkait dengan perbankan dilakukan untuk dapat terus mendorong kinerja baik bank. Kinerja keuangan yang baik dari bank adalah penghargaan bagi para pemegang saham, dimana hal tersebut akan merangsang investasi tambahan yang dapat mendorong pertumbuhan ekonomi. Begitupun sebaliknya, kinerja keuangan yang buruk dari bank merupakan kegagalan bagi para pemegang saham yang akan menyebabkan munculnya krisis keuangan yang berdampak negatif bagi perekonomian (Kurniawati et al., 2018:161). Oleh karena itu, pemerintah melalui bank sentral dan kebijakan moneternya mengatur sektor perbankan untuk menciptakan sistem perbankan yang sehat untuk melindungi para deposan dari kerugian dan juga untuk mendorong pertumbuhan ekonomi.

Profitabilitas bank sangatlah penting dalam mendorong perkembangan usaha bank, kemampuan menghasilkan laba merupakan bentuk tanggung jawab bank kepada para pemilik saham. Dimana profitabilitas yang tinggi menunjukkan bank telah memberikan kinerja yang baik atas modal yang dipercayakan kepada bank tersebut. Oleh karena itu, kemampuan untuk tetap menghasilkan laba di tengah kondisi ekonomi yang sedang mengalami penurunan mampu meningkatkan kepercayaan publik kepada suatu bank dimana hal tersebut akan mendorong kinerja dan keberlangsungan hidup bank di masa yang akan datang.



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

Ditengah-tengah peningkatan pembentukan CKPN dan permintaan kredit yang menurun dilihat dari likuiditas bank yang menguat akibat dari kondisi ekonomi yang melemah, Bank BTN tetap mampu mencatatkan pertumbuhan Laba yang sangat signifikan sebesar 665,71% dari tahun sebelumnya. Kinerja keuangan bank BTN pada tahun 2020 sangat berbanding terbalik dengan tiga Bank BUMN lainnya.

Berdasarkan latar belakang yang diuraikan tersebut, penulis tertarik untuk mengetahui bagaimana faktor internal (*bank-specific*) yaitu LDR dan rasio CKPN dan faktor eksternal (makroekonomi) yaitu BI7DRR memengaruhi profitabilitas Bank BTN dengan judul “Pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN), dan *BI-7 Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR) Terhadap Profitabilitas PT. Bank Tabungan Negara (BTN) Periode 2016-2022”.

1.2. Rumusan Masalah Penelitian

Profitabilitas atau kemampuan bank dalam menghasilkan laba sangatlah penting, baik bagi bank itu sendiri yaitu untuk kelangsungan hidup bank ditengah persaingan industri perbankan serta bagi para pemilik saham ataupun penanam modal. Oleh karena itu, bank harus membuat keputusan manajerial yang tepat untuk meningkatkan profitabilitas bank melalui pemahaman mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank. Baik faktor internal yang berasal dari dalam bank itu sendiri maupun faktor eksternal yang berasal dari luar bank yang tidak dapat dikendalikan oleh bank.

Berdasarkan teori yang ada, peningkatan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) akan diikuti dengan peningkatan jumlah laba yang diperoleh bank karena tingkat LDR menunjukkan kinerja bank dalam menyalurkan dana yang dimana merupakan salah satu aktivitas utama guna memperoleh keuntungan. Teori tersebut didukung oleh penelitian yang dilakukan Mawardi (2016) dan Prasanjaya & Ramantha (2013) yang menyatakan bahwa LDR berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas bank yang diukur dengan ROA. Adapun penelitian yang dilakukan oleh Hirindu & Kushani (2017) dan menyatakan bahwa rasio likuiditas tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, sedangkan hasil penelitian yang dilakukan oleh Dewi et al. (2016) menyatakan bahwa LDR tidak berpengaruh terhadap ROA.

Adapun pembentukan CKPN yang meningkat pada kondisi ekonomi menurun seperti yang terjadi pada masa pandemi menambah beban yang harus ditanggung bank, dimana pada teorinya hal tersebut dapat menurunkan profitabilitas bank dikarenakan berkurangnya jumlah dana yang dapat disalurkan bank karena pencadangan dana yang dilakukan untuk mengantisipasi penurunan nilai aset. Kapasitas penyaluran kredit yang menurun mengurangi kesempatan bank dalam memperoleh keuntungan. Teori ini sesuai dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Sudrajat & Rahayu (2019), yaitu bahwa CKPN secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. Tetapi sebaliknya, penelitian yang dilakukan oleh Mawardi (2016) menemukan bahwa CKPN berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas bank yang diukur dengan ROA.

Suku bunga Bank Sentral merupakan salah satu kebijakan yang digunakan dalam meresponi kondisi ekonomi yang sedang terjadi. Hasil penelitian yang dilakukan oleh Prastowo et al. (2018) menyatakan bahwa suku bunga BI berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap profitabilitas. Sebaliknya, penelitian yang dilakukan oleh Sasmita et al. (2019) menunjukkan adanya pengaruh negatif tidak signifikan suku bunga BI terhadap ROA. Adapun penelitian yang dilakukan oleh Esra (2018) menunjukkan bahwa suku bunga BI tidak berpengaruh terhadap ROA.

Selain daripada gap penelitian yang ada, penulis menemukan adanya perbedaan antara teori dengan praktik yang terjadi di Bank BTN selama periode 2016-2022, dimana pada tahun 2016-2019 peningkatan LDR tidak diikuti dengan kenaikan ROA. Begitu pun sebaliknya, penurunan LDR yang terjadi pada tahun 2019-2022 tidak disertai dengan penurunan ROA. Fenomena tersebut bertentangan dengan teori yang ada, dimana penurunan rasio LDR akan berdampak pada penurunan ROA. Kinerja bank dalam menyalurkan kredit yang menurun dan tidak sebanding dengan kinerjanya dalam menghimpun dana akan berdampak pada penurunan laba yang dapat diperoleh bank melalui pendapatan bunga atas kredit yang disalurkan.

Adapun fenomena lain yang turut terjadi yaitu, peningkatan pembentukan CKPN oleh bank BTN selama masa pandemi yang tidak diikuti dengan penurunan profitabilitas. Pada triwulan I 2020, triwulan III & IV 2021 dan triwulan I 2020,

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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





© 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

peningkatan rasio CKPN tidak diikuti dengan penurunan ROA. Begitupun sebaliknya, penurunan rasio CKPN pada triwulan II dan III 2021 tidak diikuti dengan kenaikan ROA. Pada teorinya pembentukan CKPN berpotensi menurunkan profitabilitas bank karena bertambahnya jumlah dana yang harus dicadangkan akan mengurangi kapasitas bank dalam menyalurkan kredit.

Sejak diresmikannya BI7DRR pada tahun 2016 sebagai suku bunga acuan, BI7DRR cenderung terus menurun hingga mencapai level terendahnya pada triwulan I 2021. Trend menurun BI7DRR yang relatif stabil sangat berbeda dengan ROA Bank BTN yang sangat fluktuatif, sehingga sangat sulit dalam menilai bagaimana pengaruh BI7DRR terhadap profitabilitas Bank BTN.

Ketidakpastian kondisi perekonomian dimasa yang akan datang membuat pemahaman akan faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank sangat penting untuk diteliti. Agar setiap keputusan-keputusan yang dibuat dapat mendorong kinerja bank yang mampu menghasilkan profitabilitas yang tinggi di tengah ekonomi yang melambat.

Adapun perbedaan dari hasil penelitian-penelitian terdahulu terkait faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank yang diukur dengan *Return On Asset* (ROA) yang telah dijelaskan pada beberapa paragraf sebelumnya kerap terjadi dikarenakan adanya perbedaan objek yang diteliti, tahun dilakukannya penelitian ataupun kondisi ekonomi pada saat penelitian dilakukan. Perbedaan dari hasil penelitian tersebut disebut sebagai *research gap* LDR, CKPN dan BI7DRR terhadap ROA.

Berdasarkan *gap* penelitian serta fenomena yang terjadi peneliti tertarik untuk menjadikan Bank BTN sebagai objek dan mencari tahu pengaruh variabel yang digunakan yaitu pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) dan *BI-7 Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR) terhadap profitabilitas Bank BTN periode 2016-2022.

1.3. Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan penelitian di atas, maka pertanyaan pada penelitian ini adalah:



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 *Loan to Deposit Ratio* (LDR) secara parsial berpengaruh terhadap profitabilitas PT Bank Tabungan Negara periode 2016-2022?
2. Apakah Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) secara parsial berpengaruh terhadap profitabilitas PT Bank Tabungan Negara periode 2016-2022?
3. Apakah *BI-7 Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR) secara parsial berpengaruh terhadap profitabilitas PT Bank Tabungan Negara periode 2016-2022?
4. Apakah *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) dan *BI-7 Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR) secara simultan berpengaruh terhadap profitabilitas PT Bank Tabungan Negara periode 2016-2022?

1.4. Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan permasalahan yang telah diuraikan oleh penulis, maka tujuan dari penelitian ini, yaitu:

1. Untuk menganalisis pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) secara parsial terhadap profitabilitas PT Bank Tabungan Negara periode 2016-2022.
2. Untuk menganalisis pengaruh Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) secara parsial terhadap profitabilitas PT Bank Tabungan Negara periode 2016-2022.
3. Untuk menganalisis pengaruh *BI-7 Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR) secara parsial terhadap profitabilitas PT Bank Tabungan periode 2016-2022.
4. Untuk menganalisis pengaruh dari *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) dan *BI-7 Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR) secara simultan terhadap profitabilitas pada PT Bank Tabungan Negara periode 2016-2022.

1.5. Manfaat Penelitian

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

1. Manfaat Teoritis



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

Secara teoritis penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan serta pengetahuan terkait faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas suatu bank. Hasil dari penelitian ini juga diharapkan dapat bermanfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan bidang terkait.

2. Manfaat Praktis

Secara praktis penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi dan masukan bagi pihak bank dalam membuat keputusan manajerial terkait kebijakan-kebijakan yang akan mempengaruhi profitabilitas suatu bank.

1.6. Sistematika Penulisan Skripsi

Untuk membantu para pihak dalam memahami isi penelitian, sistematika penulisan dibagi kedalam lima bab, yaitu sebagai berikut:

BAB I merupakan Pendahuluan, memuat tentang latar belakang masalah yang melatarbelakangi dipilihnya topik ini sebagai objek penelitian dan judul penelitian, perumusan masalah dan pertanyaan yang menjadi masalah dalam topik, tujuan dilakukannya penelitian, serta manfaat dari penulisan dan penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II merupakan Tinjauan Pustaka, berisi tentang landasan teori yang mendukung penelitian, serta penelitian-penelitian terdahulu yang menjadi acuan bagi penulis dalam penelitian ini, dan kerangka pemikiran dari penulis yang mendasari dibuatnya penulisan dan penelitian ini.

BAB III merupakan Metode Penelitian, berisi tentang jenis penelitian, objek penelitian, metode pengambilan sampel, jenis dan sumber data penelitian, serta metode analisis data yang digunakan oleh penulis untuk mengolah data.

BAB IV merupakan Hasil Penelitian, memuat tentang pengolahan data serta analisis dari data yang telah diolah untuk dapat dijelaskan secara deskriptif.

BAB V merupakan Penutup, berisi kesimpulan mengenai hasil dari penelitian yang dilakukan oleh penulis, memuat interpretasi hasil berdasarkan hasil penelitian yang didapat serta berisi saran bagi peneliti selanjutnya.



BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pengolahan data yang telah dilakukan mengenai pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN), dan *BI-7 Days Reverse Repo Rate* (BI7DRR) terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank BTN periode 2016-2022, maka disimpulkan sebagai berikut :

1. *Loan to Deposit Ratio* (LDR) secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA). Adapun tanda negatif pada uji regresi linear berganda menunjukkan bahwa LDR berpengaruh negatif terhadap ROA. Dengan demikian, apabila LDR mengalami peningkatan maka ROA bank akan mengalami penurunan. Begitupun sebaliknya, apabila LDR mengalami penurunan maka akan terjadi peningkatan pada ROA bank tersebut. Tetapi, perubahan baik penurunan ataupun peningkatan pada ROA yang disebabkan oleh LDR tidaklah signifikan.
2. Rasio Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA). Dengan demikian, apabila rasio CKPN mengalami kenaikan maka akan berdampak pada penurunan ROA. Begitupun sebaliknya, apabila rasio rasio CKPN mengalami penurunan maka akan akan berdampak pada peningkatan ROA.
3. *BI-7 Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR) secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA). Adapun tanda negatif pada uji regresi linear berganda menunjukkan bahwa BI7DRR berpengaruh negatif terhadap ROA. Dengan demikian, apabila BI7DRR mengalami peningkatan maka ROA bank akan mengalami penurunan. Begitupun sebaliknya, apabila LDR mengalami penurunan maka akan terjadi peningkatan pada ROA bank tersebut. Oleh karena itu, perubahan yang terjadi baik kenaikan ataupun penurunan pada ROA secara signifikan selama tahun pengamatan bukanlah karena pengaruh BI7DRR.
4. *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN), dan *BI-7 Day Reverse Repo Rate* (BI7DRR) secara simultan atau bersama-

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

sama berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA). Adapun besar pengaruh dari ketiga variabel independen secara simultan terhadap ROA berdasarkan uji koefisien determinasi yang telah dilakukan ialah sebesar 53,9%, sedangkan sisanya sebesar 46,1% dijelaskan oleh variabel lain di luar model penelitian ini.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah penulis paparkan, adapun saran yang hendak penulis sampaikan adalah sebagai berikut:

1. PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. perlu mengelola likuiditasnya lebih lagi agar berada pada level yang aman dan tidak melebihi batas atas yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia. Selain itu, likuiditas yang baik menunjukkan kemampuan bank dalam memenuhi kewajiban jangka pendeknya dimana hal tersebut sangat penting guna menjaga kepercayaan publik terhadap bank tersebut.
2. PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk perlu berhati-hati dalam membuat keputusan terkait penyaluran kredit untuk mengurangi risiko kredit bermasalah yang mungkin terjadi. Penyaluran kredit dengan perkiraan risiko kredit yang rendah akan mengurangi jumlah dana yang perlu dibentuk sebagai CKPN.
3. Bagi penelitian selanjutnya terkait dengan topik yang serupa dengan penelitian ini diharapkan dapat menambah variabel baru khususnya variabel eksternal, karena pada penelitian ini penulis hanya menggunakan satu variabel eksternal. Selain itu, untuk objek penelitian Bank BTN diharapkan penelitiannya dapat dilakukan dengan bekerja sama dengan Bank BTN agar solusi yang dihasilkan dapat lebih akurat dalam menjawab permasalahan-permasalahan yang ada.



Hak Cipta :

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

DAFTAR PUSTAKA

- Adiwiratama, J. (2012). Pengaruh Informasi Laba, Arus Kas Dan Size Perusahaan Terhadap Return Saham (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di BEI). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 2.
- Agus Sartono. (2010). *Manajemen Keuangan teori dan Aplikasi* (4th ed.). BPFE.
- Al-Homaidi, E. A., Almaqtari, F. A., Yahya, A. T., & Khaled, A. S. D. (2020). Internal And External Determinants Of Listed Commercial Banks' Profitability In India: Dynamic GMM approach. *International Journal of Monetary Economics and Finance*, 13(1), 34–67. <https://doi.org/10.1504/IJMEF.2020.105333>
- Al-Homaidi, E. A., Tabash, M. I., Farhan, N. H. S., & Almaqtari, F. A. (2018). Bank-Specific And Macro-Economic Determinants Of Profitability Of Indian Commercial Banks: A Panel Data Approach. *Cogent Economics and Finance*, 1–26. <https://doi.org/10.1080/23322039.2018.1548072>
- Arikunto, S. (2013). *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik*. Rineka Cipta.
- Astuti, Sembiring, L. D., Supitriyani, Azwar, K., & Susanti, E. (2021). *Analisis Laporan Keuangan*. CV Media Sains Indonesia.
- Bank Indonesia. (2020). Indonesia Economic Report 2020 “Synergy to Build Optimism for Economic Recovery.” In *Bersinergi Membangun Optimisme Pemulihan Ekonomi*. https://www.bi.go.id/id/publikasi/laporan-tahunan/perekonomian/Documents/9_LPI2020.pdf
- Bank Indonesia. (2021a). Bersinergi Mendorong Intermediasi, Mengakselerasi Pemulihan Ekonomi. In *Kajian Stabilitas Keuangan No. 37 September 2021* (Vol. 37). www.bi.go.id
- Bank Indonesia. (2021b). Sinergi Kebijakan Untuk Menjaga Ketahanan Sistem Keuangan Dan Mendorong Intermediasi Dalam Rangka Pemulihan Ekonomi. In *Kajian Stabilitas Keuangan* (Vol. 36).
- Boateng, K. (2018). *Determinants of Bank Profitability : A Comparative Study of Indian and Ghanaian Banks*. 5(5), 643–654.
- Brigham, E. ., & Houston, J. . (2009). *Fundamentals of Financial Management, Edisi 10*. Salemba Empat.

Hak Cipta :

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





Hak Cipta :

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

- Dewi, F. S., Arifati, R., & Andini, R. (2016). Analysis Of Effect Of CAR, ROA, LDR, Company Size, NPL, And GCG To Bank Profitability (Case Study On Banking Companies Listed In BEI Period 2010-2013). *Journal Of Accounting*, 2(2), 1–17.
- Esra, M. A. (2018). Analisis Pengaruh Tingkat Suku Bunga dan Inflasi Terhadap Harga Saham Pada Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2010-2016. *Jurnal Manajemen*, 8(1), 86–96.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23. Edisi 8*. adan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Goenawan, S. I. (2013). *Solusi Cerdas Revolusi Sistem Bunga/Nisbah Perbankan- Mengatasi Kelemahan Sistem Bunga/Nisbah-Promosi Cerdas Untuk Menarik Nasabah Baru-Revolusi Menuju Era Baru Perbankan*. Puspa Swara.
- Greenbaum, S. I., Thakor, A. V., & Boot, A. (2019). *Contemporary Financial Intermediation*. Academic Press.
- Hery. (2015). *Pengantar Akuntansi (Comprehens)*. PT Grasindo.
- Hirindu, K., & Kushani, P. (2017). The Factors Effecting on Bank Profitability. *International Journal of Scientific and Research Publications*, 7(2), 212–216.
- Ikatan Bankir Indonesia (IBI), & Lembaga Sertifikasi Profesi Perbankan (LSPP). (2013). *Memahami Bisnis Bank*. PT Gramedia Pustaka Utama.
- Ikatan Bankir Indonesia (IBI), & Lembaga Sertifikasi Profesi Perbankan (LSPP). (2014). *Mengelola Kredit Secara Sehat*. PT Gramedia Pustaka Utama.
- Ikatan Bankir Indonesia (IBI), & Lembaga Sertifikasi Profesi Perbankan (LSPP). (2017). *Mengelola Bank Komersial*. PT Gramedia Pustaka Utama.
- Ikatan Bankir Indonesia (IBI), & Lembaga Sertifikasi Profesi Perbankan (LSPP). (2018). *Tata kelola manajemen risiko perbankan*. PT Gramedia Pustaka Utama.
- Kasmir. (2014). *Analisis Laporan Keuangan, Edisi Satu, Cetakan Ketujuh*. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2015). *Analisis Laporan Keuangan*. PT RajaGrafindo Persada.
- Kurniawati, S., Hamzah, Z., & Kunawangsih, T. (2018). Analisis Pengaruh CAR, LDR, DER, BI Rate dan Inflasi Terhadap ROA Pada 10 Bank Besar Yang Ada



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

- Di Bursa Efek Indonesia. *Hukum, Politik, Manajemen, Ekonomi, Akuntansi, Konseling, Desain Dan Seni Rupa*, 1999, 1183–1190. <http://www.trijurnal.lemlit.trisakti.ac.id/index.php/semnas/article/download/3497/2963>
- Mawardi, G. P. A. (2016). Analisis Pengaruh Risiko Kredit, Intermediasi Perbankan, Risiko Likuiditas, Dan Efisiensi Manajemen Terhadap Profitabilitas Perbankan Indonesia. *Diponegoro Journal of Management*, 5(1), 1–13.
- Nugrah, N. N., & Manda, G. S. (2021). Pengaruh Inflasi, BI 7 Days Reverse Repo Rate, dan Nilai Tukar Terhadap Profitabilitas Perbankan (Studi Kasus Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2016 2020). *Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia (JRMSI)*, 12(2), 200–216. <https://doi.org/http://doi.org/10.21009/JRMSI>
- Nuhiu, A., Hoti, A., & Bektashi, M. (2017). Determinants Of Commercial Banks Profitability Through Analysis Of Financial Performance Indicators: Evidence From Kosovo. *Business: Theory and Practice*, 18, 160–170. <https://doi.org/10.3846/btp.2017.017>
- Prasanjaya, A. A. Y., & Ramantha, I. W. (2013). Analisis Pengaruh Rasio Car, Bopo, Ldr dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank Yang Terdaftar Di BEI. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 4.1, 230–245.
- Prastowo, P. R., Malavia, R., & Wahono, B. (2018). Analisis Pengaruh Inflasi, Suku Bunga dan Nilai Tukar Terhadap Profitabilitas Perbankan. *E – Jurnal Riset Manajemen Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Unisma*, 27–41. www.fe.unisma.ac.id
- Riyanto, S., & Hatmawan, A. A. (2020). *Metode Riset Penelitian Kuantitatif Penelitian Di Bidang Manajemen, Teknik, Pendidikan Dan Eksperimen*. Deepublish.
- Santoso, S. (2012). *Panduan Lengkap SPSS Versi 20*. PT Elex Media Komputindo.
- Sasmita, D., Andriani, S., & Iman, A. H. (2019). Analisis Pengaruh Inflasi, Suku Bunga BI, Nilai Tukar Rupiah Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Bank Yang Terdaftar Di BEI Periode 2011-2015). *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Indonesia*, 3(1), 1–7. <https://doi.org/10.37673/jebi.v3i1.379>
- Septiana, A. (2019). *ANALISIS LAPORAN KEUANGAN Konsep Dasar dan*



© 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

Deskripsi Laporan Keuangan. Duta Media Publishing.

- Silaen, S. (2018). *Metodologi Penelitian Sosial Untuk Penulisan Skripsi Dan Tesis*. In Media.
- Simanjuntak, M., Agus, B., Triharjono, Banjarnahor, A. R., Sari, O. H., Purba, S., Hasibuan, A., Harizahayu, H., Purba, B., Handiman, U. T., Ismail, M., Karundeng, M. L., Mulyana, I. J., & Fitrianna, N. (2021). *Perancangan Organisasi dan Sumber Daya Manusia*. Yayasan Kita Menulis.
- Sudrajat, D., & Rahayu, S. (2019). *Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat Dan Banten, Tbk*.
- Sugiyono. (2008). *Metode penelitian pendidikan (pendekatan kuantitatif, kualitatif dan R&D)*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2011). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2012). *Memahami Penelitian Kualitatif*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2013). *Metodelogi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Sujarweni, V. W. (2015). *Metodologi Penelitian Bisnis dan Ekonomi*. Pustaka Baru Press.
- Sumbayak, E. L., & Manda, G. S. (2020). Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Profitabilitas Bank (Studi Kasus Pada Bank BUMN Periode 2008-2018). *Jurnal Akuntansi Berkelanjutan Indonesia*, 3(3), 327–341.
- Sunarwan, E. (2015). *Pengaruh Good Corporate Governance (GCG) Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia Periode 2010-2013)*. 1–27.
- Supriyati. (2012). *Metode Penelitian komputerisasi Akuntansi*. Labkat Press Unikom.
- Suryani, N. K., Laksemimi, K. D. I. S., & Ximenes, M. (2019). *Buku Ajar Perilaku Organisasi*. Nilacakra.
- Tan, Y., & Floros, C. (2012). Bank Profitability and Inflation: The Case Of China. *Journal of Economic Studies*, 39(6), 675–696.

<https://doi.org/10.1108/01443581211274610>

Wijaya, R. F. (2016). *Trading Vs Investing*. PT Elex Media Komputindo.



© 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

Lampiran 1 Tabel Data Penelitian

No	X1	X2	X3	Y
	LDR	CKPN	BI7DRR	ROA
1	102,66	1,2	4,75	1,76
2	107,79	1,14	4,75	1,48
3	111,49	1,14	4,75	1,52
4	109,79	1,12	4,25	1,56
5	103,13	1,1	4,25	1,71
6	104,12	1,04	4,25	1,37
7	111,46	1,06	5,25	1,4
8	112,83	1,12	5,75	1,45
9	103,25	1,3	6	1,34
10	112,19	1,21	6	1,24
11	114,24	1,17	6	1,12
12	111,54	1,7	5,25	0,44
13	113,5	2,21	5	0,13
14	114,22	4,75	4,5	0,76
15	111,27	4,47	4,25	0,63
16	93,26	4,27	4	0,59
17	93,19	4,03	3,75	0,69
18	88,62	3,75	3,5	0,94
19	89,12	4,01	3,5	0,68
20	92,79	4,1	3,5	0,74
21	92,86	4,42	3,5	0,81
22	95,39	4,37	3,5	1,07

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

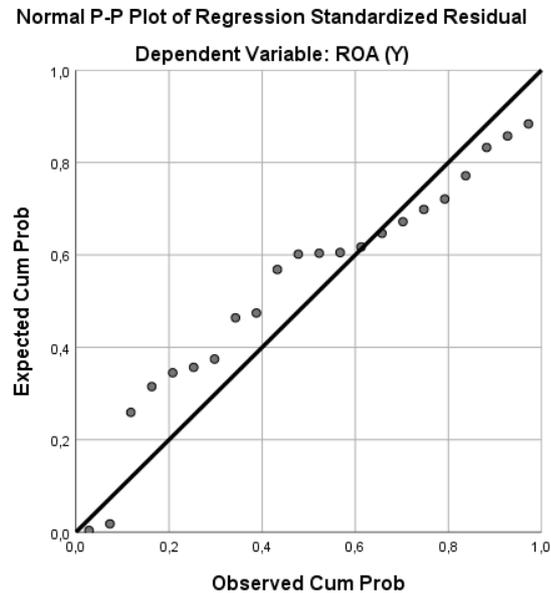
© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta





Lampiran 2 Hasil Output SPSS versi 26

1. Uji Normalitas



One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		22
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	,30471963
Most Extreme Differences	Absolute	,165
	Positive	,099
	Negative	-,165
Test Statistic		,165
Asymp. Sig. (2-tailed)		,122 ^c

- Test distribution is Normal.
- Calculated from data.
- 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



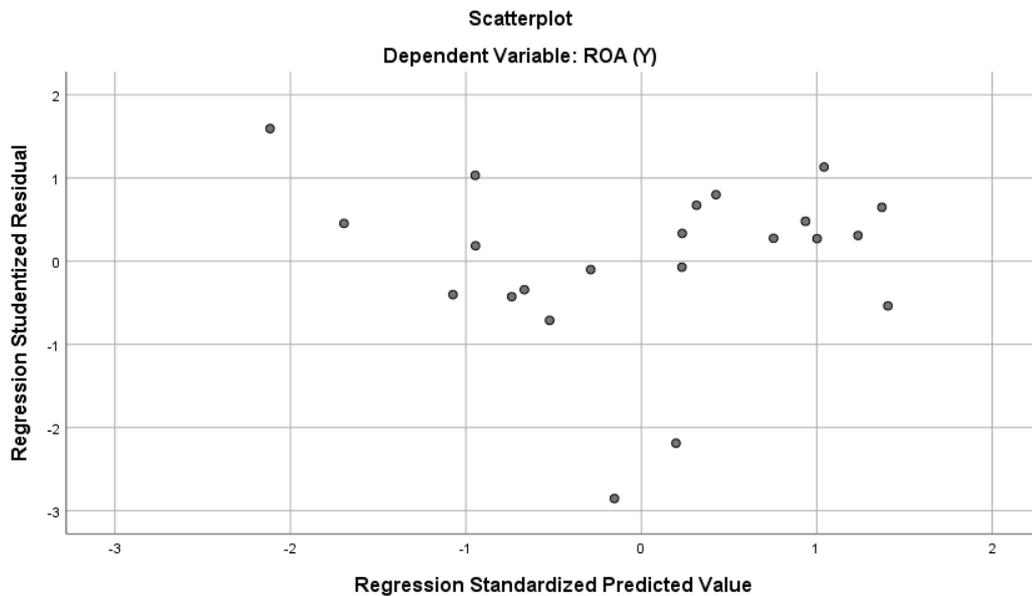
2. Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		Collinearity Statistics		
		B	Std. Error	Beta	t	Sig.	Tolerance	VIF
1	(Constant)	3,145	1,110		2,833	,011		
	LDR (X1)	-,006	,012	-,119	-,474	,642	,404	2,475
	CKPN (X2)	-,286	,067	-,972	-4,243	,000	,488	2,051
	BI7DRR (X3)	-,166	,150	-,321	-1,106	,283	,303	3,302

a. Dependent Variable: ROA (Y)

3. Uji Heteroskedastisitas



Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
		B	Std. Error	Beta	t	Sig.
1	(Constant)	-,956	,719		-1,330	,200
	LDR (X1)	,011	,008	,475	1,375	,186
	CKPN (X2)	,030	,044	,215	,684	,502
	BI7DRR (X3)	-,012	,097	-,051	-,128	,900

a. Dependent Variable: Abs_Res

Hak Cipta :

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



4. Uji Autokorelasi

Runs Test

	Unstandardized Residual
Test Value ^a	,08556
Cases < Test Value	11
Cases >= Test Value	11
Total Cases	22
Number of Runs	9
Z	-1,092
Asymp. Sig. (2-tailed)	,275

a. Median

5. Regresi Linear Berganda

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3,145	1,110		2,833	,011
	LDR (X1)	-,006	,012	-,119	-,474	,642
	CKPN (X2)	-,286	,067	-,972	-4,243	,000
	BI7DRR (X3)	-,166	,150	-,321	-1,106	,283

a. Dependent Variable: ROA (Y)

6. Uji T (Parsial)

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3,145	1,110		2,833	,011
	LDR (X1)	-,006	,012	-,119	-,474	,642
	CKPN (X2)	-,286	,067	-,972	-4,243	,000
	BI7DRR (X3)	-,166	,150	-,321	-1,106	,283

a. Dependent Variable: ROA (Y)

- 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

7. Uji F (Simultan)

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2,284	3	,761	7,028	,003 ^b
	Residual	1,950	18	,108		
	Total	4,234	21			
a. Dependent Variable: ROA (Y)						
b. Predictors: (Constant), BI7DRR (X3), CKPN (X2), LDR (X1)						

8. Uji Koefisien Determinasi

Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,734 ^a	,539	,463	,32913	1,395
a. Predictors: (Constant), BI7DRR (X3), CKPN (X2), LDR (X1)					
b. Dependent Variable: ROA (Y)					



Hak Cipta :

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



Hak Cipta :

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

Lampiran 3 Tabel Distribusi T & Tabel Distribusi F

1. Tabel distribusi t

Titik Persentase Distribusi t (df = 1 – 40)

Pr	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
df	0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
1	1.00000	3.07768	6.31375	12.70620	31.82052	63.65674	318.30884
2	0.81650	1.88562	2.91999	4.30265	6.96456	9.92484	22.32712
3	0.76489	1.63774	2.35336	3.18245	4.54070	5.84091	10.21453
4	0.74070	1.53321	2.13185	2.77645	3.74695	4.60409	7.17318
5	0.72669	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



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	8.78	8.74	8.73	8.71	8.70
4	7.71	6.94	6.59	6.39	6.26	6.18	6.09	6.04	6.00	5.98	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	4.63
6	5.99	5.14	4.75	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	4.13	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	3.87	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	3.28	3.05	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	3.23	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	2.97	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	3.15	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	2.58	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	2.26	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	2.48	2.37	2.29	2.22	2.16	2.11	2.07	2.04	2.01	1.98	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	2.45	2.34	2.25	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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta