



© 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

LAPORAN SKRIPSI TERAPAN



**Pengaruh ROE, BOPO, dan LDR Terhadap Penyaluran Kredit pada
PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Periode 2016-2021**

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun oleh
Hamed Afriandi
1804442008

Program Studi Manajemen Keuangan Terapan

Jurusan Akuntansi

Politeknik Negeri Jakarta

Tahun 2022/2023



© 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

LAPORAN SKRIPSI TERAPAN



Pengaruh ROE, BOPO, dan LDR Terhadap Penyaluran Kredit pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Periode 2016-2021

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun oleh
Hamed Afriandi

1804442008

Program Studi Manajemen Keuangan Terapan

Jurusan Akuntansi

Politeknik Negeri Jakarta

Tahun 2022/2023



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan 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 Laporan Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Hamed Afriandi

NIM : 1804442008

Tanda tangan :



(Hamed Afriandi)

Tanggal : 04 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 mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Hamed Afriandi


NIM : 1804442008

Program Studi : Manajemen Keuangan

Judul Laporan TA : **“Pengaruh ROE, BOPO, dan LDR Terhadap Penyaluran Kredit pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Periode 2016-2021”**

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

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Lini Ingriyani, ST., M.M. ()

Anggota Penguji : Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI
JAKARTIA

Ditetapkan di: Depok

Tanggal: 04 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

Lembar Persetujuan Untuk Sidang Skripsi

Pada tanggal 26 Juli 2022 laporan skripsi yang disusun oleh:

Nama : Hamed Afriandi

NIM : 1804442008

Judul :

“Pengaruh ROE, BOPO, dan LDR Terhadap Penyaluran Kredit pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Periode 2016-2021”

Telah disetujui untuk diujikan sesuai dengan jadwal yang akan ditetapkan kemudian.

Disetujui oleh
Pembimbing

Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA
NIP. 199105282022032005

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Diketahui Oleh

KPS Program Studi

Tanggal 05 Agustus 2022

Ratna Juwita, SE., MSM., M.Ak

NIP. 198607272019032006



KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji syukur atas nikmat yang diberikan Allah SWT. Dan tak lupa sholawat dan salam semoga tercurahkan kepada Rasulullah SAW. Penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh ROE, BOPO, dan LDR Terhadap Penyaluran Kredit pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Periode 2016-2021” dalam rangka memenuhi salah satu syarat kelulusan untuk mendapat gelar sarjana terapan (S.Tr.).

Dengan selesainya penulisan laporan Praktik Kerja Lapangan ini, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu, memotivasi, memberikan masukan serta bimbingan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Tanpa mengurangi rasa hormat, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu Ratna Juwita, SE., MSM., M.Ak selaku Kepala Program Studi Manajemen Keuangan
3. Ibu Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA selaku dosen pembimbing penulis yang telah membimbing dan memberi masukan mengenai materi dan penulisan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi
4. Bapak Heri Abrianto, S.E.,M.M. selaku dosen penguji penulis yang telah membimbing dan memberi masukan mengenai materi dan penulisan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi.
5. Seluruh Dosen dan Staf Administrasi Politeknik Negeri Jakarta, yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan bimbingan selama proses perkuliahan.
6. Keluarga terkasih, Bapak Suhana, Ibu Kurniah, Tete Inka, Ade Nella dan Ade Inedz yang selalu mendoakan dan memberikan dukungan penuh selama penyusunan skripsi.
7. Teman-teman kelas MK C selkau teman seperjuangan di kampus Politeknik Negeri Jakarta.
8. Seluruh pihak yang telah memberikan doa, bantuan, semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang tidak bisa disebutkan satu



© 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

persatu.

Karena kebaikan dan kebijakan beliau-beliau ini maka penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, semoga kebaikan dan jasa-jasa beliau mendapat balasan dari Tuhan Yang Maha Esa. Akhir kata semoga laporan skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Amin.

Bogor, 28 juli 2022



Hamed afriandi





© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Hamed Afriandi
NIM : 1804442008
Program Studi : Manajemen Keuangan
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 ROE, BOPO, dan LDR Terhadap Penyaluran Kredit pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Periode 2016-2021”

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 : 04 agustus 2022

Yang menyatakan



Hamed Afriandi

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

Pengaruh ROE, BOPO, dan LDR Terhadap Penyaluran Kredit pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Periode 2016-2021

Oleh:

Hamed Afriandi

Program Studi D4 Manajemen Keuangan

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan guna memperhitungkan serta menganalisis Pengaruh ROE, BOPO, serta LDR Terhadap Penyaluran Kredit, sampel yang digunakan merupakan PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Periode 2016- 2021. Ada sebagian rasio yang pengaruhi kredit pada PT Bank Mandiri Persero ialah rasio yang menampilkan kemampuan perusahaan dalam menciptakan laba bersih dengan memakai modal sendiri serta menciptakan laba bersih yang ada untuk owner ataupun investor (ROE), efisiensi operasional (BOPO), resiko kredit. Metode analisis data yang digunakan merupakan analisis rasio keuangan guna mengenali keadaan rasio keuangan PT. Bank Mandiri Persero Tbk dari variabel yang sudah diteliti, regresi linear berganda dengan persamaan kuadrat terkecil serta uji hipotesis memakai t- statistic guna menguji koefisien regresi parsial dan Fstatistik guna menguji keberartian pengaruh secara bersama- sama dengan tingkatan signifikansi 5%. Tidak hanya itu pula dicoba uji asumsi klasik yang meliputi uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas serta uji autokorelasi sepanjang periode pengamatan menampilkan kalau data riset berdistribusi wajar. Bersumber pada uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas serta uji autokorelasi tidak ditemui variabel yang menyimpang dari asumsi klasik. Perihal ini menampilkan data yang ada sudah penuh ketentuan memakai memakai model persamaan regresi linier berganda. Bersumber pada hasil studi uji F menunjukkan ROE, BOPO, dan LDR secara serempak mempengaruhi signifikan terhadap Kredit. Secara parsial variabel ROE mempengaruhi signifikan terhadap Kredit, variable BOPO mempengaruhi signifikan terhadap Kredit, LDR berpengaruh terhadap distribusi kredit. Dari studi ini diperoleh nilai adjusted R square sebesar 0, 748. Mengenai ini menunjukkan jika 74, 8% variabel dependen Kredit dapat dipaparkan oleh variabel independenya (ROE, BOPO, dan LDR), sisanya 25, 2% dipaparkan oleh factor luar.

Kata Kunci: ROE, BOPB, LDR, kredit.



Hak Cipta :

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

The Effect of ROE, BOPO, and LDR on Credit Distribution at PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. 2016-2021 Period

By:

Hamed Afriandi

D4 Financial Management Study Program

ABSTRACT

This study aims to calculate and analyze the Effect of ROE, BOPO, and LDR on Credit Distribution, the sample used is PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Period 2016-2021. There are several ratios that affect credit at PT Bank Mandiri Persero, namely ratios that show the company's ability to generate net income by using its own capital and create available net income for owners or investors (ROE), operational efficiency (BOPO), credit risk. The data analysis method used is financial ratio analysis in order to identify the state of the financial ratios of PT. Bank Mandiri Persero Tbk from the variables that have been studied, multiple linear regression with least squares equation and hypothesis testing using t-statistics to test the partial regression coefficients and Fstatistics to test the significance of the effect together with a significance level of 5%. Not only that, the classical assumption test which includes the normality test, multicollinearity test, heteroscedasticity test and autocorrelation test throughout the observation period shows that the research data is fairly distributed. Based on the normality test, multicollinearity test, heteroscedasticity test and autocorrelation test, no variables that deviate from the classical assumption were found. This shows that the existing data has met the requirements using the multiple linear regression equation model.

Sourced from the results of the F-test study showed ROE, BOPO, and LDR simultaneously significantly affect credit. Partially variable ROE significantly affect the credit, variable BOPO significantly affect the credit, LDR affect the distribution of credit. From this study obtained the value of adjusted R square as big as 0,748. About this shows if 74,8% of the dependent variable can be displayed by the independent variable credit (ROE, BOPO, and LDR), the remaining 25,2% is displayed by external factors.

Keywords: ROE, BOPB, LDR, credit.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	ix
LEMBAR PENGESAHAN	ixi
LEMBAR PERSETUJUAN UNTUK SIDANG SKRIPSI	ixii
KATA PENGANTAR	ixv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Pertanyaan Penelitian	7
1.4 Tujuan Penelitian	7
1.5 Manfaat Penelitian	7
1.5.1 Manfaat Teoretis	7
1.5.2 Manfaat bagi Praktisi	8
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 Bank	9
2.1.2 Pengukuran tingkat kesehatan bank	10
2.1.3 Return On Equity (ROE).....	10
2.1.4 Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	11
2.1.5 Loan to Deposit Ratio (LDR).....	11
2.2Kredit.....	12
2.2.1 Pengertian Kredit	12

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

© **Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta**

2.2.2 Fungsi Kredit.....	13
2.2.3 Jenis Kredit.....	13
2.2.4 Prinsip kredit.....	14
2.3 Penelitian Terdahulu	16
2.4 Kerangka Pemikiran.....	20
2.5 Hipotesis Penelitian.....	20
2.5.1 Dampak ROE terhadap penyaluran kredit	20
2.5.2 Dampak BOPO terhadap penyaluran kredit.....	21
2.5.3 Dampak LDR terhadap penyaluran kredit	22
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	23
3.1 Jenis penelitian.....	23
3.2 Objek Penelitian	23
3.3 Metode pengambilan sampel.....	23
3.3.1 Populasi	23
3.3.2 Sampel.....	23
3.4 Jenis dan sumber data Penelitian.....	24
3.5 Metode Pengumpulan Data Studi.....	24
3.6 Model Penelitian	25
3.7 Metode Analisis Data.....	25
3.7.1 Analisis Statistik Deskriptif	25
3.7.2 Uji Asumsi Klasik.....	26
3.7.3 Analisis Regresi Linear Berganda.....	27
3.7.4 Pengujian Hipotesis.....	27
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN.....	29
4.1 Sejarah Singkat PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk.	29
4.2 Visi dan Misi PT. Bank Mandiri	31
4.3 Fungsi Bank Mandiri.....	31
4.4 Hasil dan Pembahasan.....	31
4.5 Analisis Statistik Deskriptif	33
4.6 Hasil pengujian asumsi klasik.....	34
4.6.1 Uji Normalitas.....	34
4.6.2 Uji Multikolinearitas	35



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

4.6.3 Uji heteroskedastisitas.....	36
4.6.4 Uji autokorelasi	37
4.7 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	38
4.8 Hasil pengujian hipotesis	40
4.8.1 Hasil Uji F (Simultan).....	40
4.8.2 Hasil uji parsial (t).....	41
4.8.3 Hasil pengujian R^2 (koefisien determinasi).....	42
4.9 Hasil dan Diskusi Hipotesis	43
4.9.1 Dampak pengembalian ekuitas (ROE) pada penyaluran kredit.....	43
4.9.2 Dampak Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) pada penyaluran kredit	44
4.9.3 Dampak rasio Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap penyaluran kredit.	44
4.9.4 Pengaruh simultan.....	45
BAB 5 PENUTUP.....	46
5.1 Kesimpulan.....	46
5.2 Saran.....	47
DAFTAR PUSTAKA	48

**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 TABEL

Tabel 1.1	Penyaluran Kredit Pada Bank Mandiri Priode 2016 – 2021	2
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	15
Tabel 4.1.	Data Bank Mandiri untuk dijadikan Sample Penelitian	29
Tabel 4.2.	Statistik Deskripsi	30
Tabel 4.3.	Hasil Uji Multikolinearitas.....	33
Tabel 4.4.	Kriteria Pengujian DW.....	35
Tabel 4.5	Hasil Uji	35
Tabel 4.6.	Hasil Uji Regresi Linier Berganda	36
Tabel 4.7.	Hasul Uji F (Simultan)	38
Tabel 4.8.	Hasil Uji-t (parsial)	39
Tabel 4.9	Hasil R2 Koefisiensi Determinasi	41



Hak Cipta :

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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran	18
Gambar 4.1	Plot Histogram	32
Gambar 4.2	Scatterplot	34



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabel Ringkasan Laporan Keuangan Bank Mandiri Pada Periode 2016-2021	51
Lampiran 2 Tabel Data Bank Mandiri untuk dijadikan sampel penelitian.	52
Lampiran 3 Tabel Output Hasil SPSS.....	53
Lampiran 4 Tabel Durbin-watson	57
Lampiran 5 Tabel uji T	58
Lampiran 6 tabel uji F.....	59



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

BAB 1 PENDAHULUAN

1 Latar Belakang

Penyaluran kredit merupakan kegiatan yang mendominasi usaha bank dalam fungsinya sebagai lembaga intermediasi. Selain untuk kesejahteraan masyarakat, tujuan pemberian kredit bank adalah untuk memperoleh keuntungan dari selisih bunga simpanan yang diberikan kepada nasabah tabungan dengan bunga yang diterima dari nasabah debitur yang merupakan sumber pendapatan utama bagi bank. Namun, semua itu tidak mudah untuk dilaksanakan, karena ketersediaan kredit sangat dipengaruhi oleh faktor-faktor yang menentukan dapat tidaknya suatu bank memberikan kredit kepada nasabah.

Perbankan dan uang merupakan hal yang saling berkaitan, menurut Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998, bank adalah kumpulan dana dalam bentuk tabungan dan ditujukan kepada penduduk dalam bentuk pinjaman atau sebaliknya untuk meningkatkan taraf hidup banyak orang. rakyat. Dari definisi di atas dapat dipahami bahwa bank pada dasarnya melakukan tiga jenis kegiatan, yaitu menghimpun dana, mengeluarkan pinjaman dan memberikan jasa lainnya. Bagi bank sebagai financial intermediary, kepercayaan masyarakat menjadi faktor utama (Kurniasari, 2017: 71).

Penyaluran kredit merupakan salah satu jenis layanan perbankan yang dapat dengan mudah digunakan oleh masyarakat, mulai dari kredit tanpa agunan hingga kredit real estate dan kredit kendaraan. Berbagai pelayanan yang diberikan oleh bank tidak terlepas dari tujuan lembaga perbankan, sebagaimana diatur dalam Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan, yaitu untuk mendukung terselenggaranya pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan pemerataan, pertumbuhan ekonomi dan stabilitas nasional dalam rangka peningkatan kesejahteraan rakyat. Kesejahteraan Kenyamanan dan layanan yang diberikan oleh bank dirancang untuk mendukung kelancaran pengembangan bisnis inti dan meningkatkan profitabilitas.

Berdasarkan laporan keuangan, beberapa rasio keuangan yang wajar dihitung, yang menjadi dasar untuk menilai kinerja bank dari sudut pandang keuangan. Pengukuran kinerja keuangan penting tidak hanya bagi masing-masing bank, tetapi

juga untuk perkembangan ekonomi di mana bank beroperasi. Karena bank yang sehat mempengaruhi kepercayaan masyarakat dan menjamin sistem ekonomi yang efisien dan efektif. (Yousef Jumadi, 2008).

Profitabilitas merupakan salah satu rasio keuangan yang mengukur kinerja keuangan suatu bank. Rasio Laba digunakan untuk menggambarkan kemampuan perusahaan dalam menjaga stabilitas keuangannya agar selalu stabil dan menguntungkan. Karena jika menurun maka menempatkan perusahaan pada ambang keadaan dimana harus memperhatikan kelangsungan dan keamanan investasi.

Menurut Kasmir (2013:115), jenis rasio profitabilitas bagi bank dapat diukur dengan menggunakan net interest margin (NIM), return on assets (ROA), return on equity (ROE), dan operating cost and operating profit (BOPO).

PT Bank Mandiri merupakan salah satu bank terbesar dengan status bank pemerintah. Dalam perkembangan selanjutnya, di PT. Bank Mandiri (Persero). Tbk terus berupaya meningkatkan penyaluran kredit kepada masyarakat, khususnya kredit modal kerja. Hal ini diharapkan dapat menghasilkan pertumbuhan kredit yang baik dan juga pertumbuhan yang baik bagi perusahaan. Tata cara pemberian kredit modal kerja harus dilakukan secara lengkap dan tertib, dengan tetap menerapkan prinsip kehati-hatian dalam memilih debitur kredit modal kerja, dan analisis kredit dilakukan terhadap faktor-faktor seperti latar belakang nasabah, prospek usaha, dan jaminan yang diberikan. Hal ini bertujuan untuk meminimalkan risiko kredit bermasalah.

Tabel 1.1 Penyaluran Kredit Pada Bank Mandiri Periode 2016-2021

Tahun	ROE	BOPO	LDR	Penyaluran Kredit (Triliun)
2016	11,12	80,94	85,86	592,669,270
2017	14,53	71,78	88,11	644.257.408
2018	16,23	66,48	96,74	718.966.846
2019	15,08	67,44	96,37	792.351.117
2020	9.36	80.03	82.95	763.603.416
2021	16.24	67.26	80.04	828.113.863

Sumber; data diolah

Tabel 1.1 berdasarkan laporan keuangan yang diolah oleh PT. Bank Mandiri (Persero) mengalami peningkatan dan penurunan penyaluran kredit dari tahun 2016 ke tahun 2021.

Hak Cipta :

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

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

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



Salah satu rasio yang dapat digunakan untuk mengukur profitabilitas suatu bank adalah return on equity (ROE). ROE adalah rasio yang menunjukkan seberapa besar kontribusi ekuitas untuk menciptakan laba bersih. Dengan kata lain, rasio ini digunakan untuk mengukur berapa banyak laba bersih yang akan diterima dari setiap rupiah dana yang diinvestasikan dalam total modal. Bagi calon investor, ROE sangat berguna karena dapat digunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam menghasilkan keuntungan. Semakin tinggi hasil ROE maka semakin tinggi pula jumlah laba bersih yang diterima. Sebaliknya, semakin rendah hasil ROE, semakin rendah laba bersih yang diterima. Salah satu indikator peningkatan profitabilitas bank adalah meningkatnya penyaluran kredit kepada masyarakat. pada tahun 2020 alami penyusutan dari tahun sebelumnya hingga 9,36% tidak sejalan dengan pergerakan kredit yang mengalami peningkatan sebesar Rp 763.603.416 triliun atau (tanda negatif).

Studi yang berkaitan dengan pengaruh ROE terhadap penyaluran kredit sudah dicoba oleh peneliti- peneliti sebelumnya antara lain studi yang dicoba oleh Kurniawati (2010) mempelajari tentang pengaruh rasio rentabilitas (ROA, ROE serta BOPO) terhadap jumlah kredit yang diberikan pada bank umum nasional yang listing di BEI. Hasil penelitiannya melaporkan kalau ROE mempengaruhi signifikan terhadap jumlah kredit yang diberikan. Bagi studi yang dicoba Puspitasari (2010) mempelajari tentang pengaruh debt to equity ratio serta return on equity terhadap keputusan pemberian kredit pada PT. Bank Mandiri Tbk cabang Lhoksumawe Merdeka. Hasil penelitiannya berbeda dengan studi yang dicoba oleh Kurniawati (2010) ialah kalau ROE tidak mempengaruhi terhadap keputusan pemberian kredit.

Rasio BOPO sering digunakan sebagai alat untuk mengukur tingkat efisiensi operasional suatu bank. Kinerja keuangan bank akan bergantung pada besarnya biaya operasional yang dikeluarkan oleh bank untuk menghasilkan pendapatan operasional. BOPO yang juga dikenal dengan rasio efisiensi adalah rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengendalikan beban operasional dibandingkan dengan pendapatan operasional (Hariyani, 2018: 54). Mengingat kegiatan utama bank pada prinsipnya adalah intermediasi yaitu penghimpunan dana dan penyaluran dana masyarakat, maka beban usaha dan pendapatan bank didominasi oleh beban bunga dan pendapatan bunga. Setiap kenaikan biaya

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



operasional akan mengakibatkan penurunan laba sebelum pajak, yang pada gilirannya akan menyebabkan penurunan laba atau profitabilitas. Di sisi lain, jika biaya operasional dapat ditekan, maka pendapatan akan meningkat, sehingga menghasilkan keuntungan atau profitabilitas yang lebih tinggi. Jika data pada tabel menunjukkan bahwa variabel BOPO meningkat pada tahun 2019 sebesar 67,44% dan kredit meningkat pada tahun 2019 sebesar Rp 792.351.117 (Triliun), hal ini sesuai dengan hasil bank mandiri dalam memberikan pinjaman kepada penduduk.

menurut sumber Syafi'i (2015) menampilkan bahwa BOPO mempunyai pengaruh negatif terhadap penyaluran kredit. Sebaliknya Menurut riset yang dicoba oleh Yulhasnita (2013) melaporkan bahwa BOPO mempunyai pengaruh negatif terhadap penyaluran kredit. Studi lain yang dicoba oleh Hermawan (2009) melaporkan bahwa BOPO mempunyai pengaruh negatif terhadap penyaluran kredit.

LDR adalah rasio yang digunakan untuk menghitung tingkat likuiditas suatu bank dengan membagi jumlah kredit yang diberikan dengan jumlah dana yang diterima bank dari pihak ketiga (Hariyani, 2018: 55). Dengan demikian dapat dipahami bahwa tingkat likuiditas bank dipengaruhi oleh nilai LDR, semakin besar LDR maka bank semakin kurang likuid yang artinya akan sulit bagi bank untuk memenuhi kebutuhan jangka pendeknya. kewajiban. Di sisi lain, semakin rendah nilai LDR, semakin likuid bank, tetapi situasi ini menunjukkan bahwa bank memiliki banyak dana yang ditempatkan, yang mengurangi kemampuan bank untuk menghasilkan lebih banyak pendapatan. Dengan kata lain, semakin tinggi LDR, semakin banyak dana pihak ketiga yang dikirim ke masyarakat dalam bentuk pinjaman atau pinjaman. ini akan memberikan lebih banyak pendapatan bunga untuk meningkatkan profitabilitas. Apakah pengelolaan rasio LDR oleh bank independen baik 80,04% sedangkan pinjaman meningkat sebesar Rp 828.113.863 (Triliun).

Studi tentang LDR terhadap penyaluran kredit telah kerap dicoba hendak namun menciptakan perbandingan antara lain riset Yuliana (2014) berkata bahwa LDR tidak mempengaruhi terhadap penyaluran kredit. Sebaliknya riset Octavia (2016) serta Purba, et al., (2016) berkata bahwa LDR mempengaruhi positif serta signifikan terhadap penyaluran kredit. Terdapatnya gap dari hasil riset lebih dahulu, hingga periset mau menguatkan hasil riset terdahulu yang dicoba oleh Octavia serta Purba.

Hak Cipta :

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





Hak Cipta :

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

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

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

Penyaluran kredit bank mandiri di kalangan masyarakat yang belakangan ini semakin banyak dikeluarkan oleh lembaga keuangan dan perbankan juga perlu diwaspadai juga memiliki risiko yang besar, hal ini disebabkan karena penyaluran kredit oleh bank mandiri masih belum optimal dalam mengelola kredit bekas. Faktanya, selalu ada klien yang karena alasan tertentu tidak dapat mengembalikan pinjaman ke bank yang mengeluarkannya. Sebagai akibat dari kegagalan klien untuk membayar utangnya, perjalanan kredit dihentikan atau runtuh. Penyaluran kredit tidak terlepas dari masalah kredit bermasalah, hal ini terlihat dari data return on equity (ROE), biaya operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO) dan loan to deposit ratio (LDR),

Alasan tidak dapat dilunasinya pinjaman antara lain adalah kebangkrutan debitur dan faktor eksternal yang terdiri dari memburuknya kondisi moneter dan ekonomi negara atau dunia usaha, pengalaman bencana alam (kebakaran, banjir, gempa bumi, dll) oleh debitur. Behrens dalam Sutojo (2000:23) juga menyebutkan tiga alasan utama pinjaman, yaitu salah urus (mismanagement), kurangnya pengetahuan dan pengalaman pemilik dalam bisnis yang mereka geluti, dan penipuan. Dari ketiga alasan tersebut, menurut Behrens, salah urus (mismanagement) paling berpengaruh.

Salah satu bank yang menyalurkan kredit adalah Bank Mandiri yang memiliki cabang di setiap provinsi di Indonesia dan cabang di setiap kabupaten di Indonesia. Dalam perkembangan perkreditan di PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk tidak lepas dari terjadinya kredit macet. Alokasi kredit macet di PT. Bank Mandiri dibagi menjadi tiga kriteria, yaitu:

1. Kurang lancar, yaitu angsuran kredit yang telah melewati 91-120 hari dari jangka waktu yang disepakati.
2. Diragukan, yakni cicilan kredit mencapai 121-180 hari dari jangka waktu yang disepakati.
3. Macet, yaitu cicilan kredit mencapai 181 hari dari limit yang ditetapkan.

Pengamatan menunjukkan bahwa penyaluran kredit bermasalah atau macet disebabkan oleh dua faktor, yaitu:

1. adanya unsur kesengajaan berarti nasabah dengan sengaja tidak mau membayar kewajibannya kepada bank guna menghambat pinjaman yang dikeluarkan untuk dirinya sendiri,
2. unsur kebetulan, yaitu nasabah bersedia membayar, tetapi tidak bisa, karena usaha yang dibiayai mengalami bencana alam.

Faktor-faktor yang mempengaruhi terjadinya kredit macet berasal dari nasabah, antara lain nasabah yang menyalahgunakan kredit, kemudian nasabah yang kurang mampu mengelolanya, dan nasabah yang beritikad buruk.

Penelitian ini diambil dari laporan keuangan Jumat Bank Mandiri (Persero) Tbk 2016-2021 dan mengapa peneliti mengambil rasio berdasarkan return on equity (ROE), biaya operasional terhadap laba operasional (BOPO) dan loan to deposit ratio (LDR) terhadap penyaluran pinjaman bank.

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, penulis tertarik untuk mengkaji lebih lanjut apakah ada pengaruhnya Return on equity (ROE), biaya operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO) dan loan to deposit ratio (LDR) terhadap pinjaman. Pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. atas hasil keuangan bank, diukur dengan menggunakan rasio keuangan untuk periode 2016 sampai dengan 2021.

1.2 Rumusan Masalah

Bank sebagai lembaga keuangan yang sangat berarti keberadaannya dalam roda perekonomian di Indonesia. Kredit dari bank sangat berarti maksudnya untuk warga yang kekurangan serta memerlukan dana guna memperoleh modal. Kredit sebagai pemecahan alternative yang kerap dimanfaatkan oleh masyarakat yang mau melaksanakan usaha ataupun melaksanakan aktivitas tetapi tidak memiliki kecukupan dana. Akan tetapi penyaluran kredit kepada masyarakat tidak cuma memandang dari kebutuhan debitur, sesudah itu bank bisa sewaktu- waktu membagikan kredit. Hendak namun bank pula wajib memandang keadaan internal bank itu sendiri.

Sebagaimana yang sudah dijabarkan di latar belakang, ada pergerakan sebagian variabel perusahaan subsektor perbankan yang tidak cocok dengan teori serta riset sebelumnya. Bersumber pada penjelasan tersebut, ketidaksesuaian ini memunculkan



research gap yang menarik minat penulis guna menguji kembali variabel dependen dalam riset serta gimana pengaruhnya terhadap penyaluran kredit. Hingga formulasi permasalahan yang hendak diuji dalam riset ini, ialah dimana ROE pada penanda keuangan mandiri berakibat ataupun tidak terhadap pinjaman bank, bila ada pengaruh yang signifikan, apakah beban pendapatan operasional terhadap pendapatan operasional BOPO pengaruhi jumlah kredit yang diberikan oleh bank independen kepada warga, serta terakhir, serta apabila LDR pengaruhi kredit yang diberikan oleh bank independen.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan penjelasan di atas, pertanyaan penelitian dilakukan dengan tujuan yang ingin dicapai sebagai berikut.

1. Dampak Rasio *Return on Equity* (ROE) terhadap Pinjaman
2. Bagaimana *beban pendapatan operasional atas pendapatan operasional* (BOPO) mempengaruhi pinjaman
3. Bagaimana rasio *pinjaman terhadap simpanan* (LDR) memengaruhi pinjaman.

1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan kata-kata dari pertanyaan yang diajukan di atas, kita dapat mengatakan bahwa tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Memahami dampak *return on equity* (ROE) terhadap pinjaman.
2. Memahami dampak *beban pendapatan operasional terhadap pendapatan operasional* (BOPO) pada pinjaman.
3. Pahami dampak rasio *pinjaman terhadap simpanan* (LDR) terhadap pinjaman.

1.5 Manfaat Penelitian

Manfaat penelitian ini diwujudkan dalam beberapa hal, yaitu:

1.5.1 Manfaat Teoretis

Dalam pembahasan makalah ini bertujuan untuk mengetahui dampak REO, BOPO dan LDR terhadap penyaluran kredit PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk.





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

1.5.2 Manfaat bagi Praktisi

1. Untuk dunia perbankan
Penemuan ini diharapkan dapat memberikan informasi kepada Bank Mandiri (Persero) Tbk tentang bagaimana variabel mempengaruhi jumlah pinjaman bank.
2. Untuk peneliti
Kajian ini diharapkan dapat memberikan pengetahuan, informasi dan pemahaman mengenai dampak ROE, BOPO dan LDR terhadap kredit perbankan.

BAB I: PENDAHULUAN

Pada bab ini meliputi latar belakang penulisan, rumusan masalah penelitian, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan skripsi.

BAB II: TINJAUAN PUSTAKA

Pada bab ini meliputi uraian dari landasan teoritis yang akan digunakan dalam penelitian, gambaran tentang penelitian yang terdahulu, kerangka pemikiran serta pengembangan hipotesis penelitian.

BAB III: METODE PENELITIAN

Pada bab ini meliputi uraian tentang jenis penelitian yang akan digunakan, objek yang dijadikan sasaran penelitian, metode pengambilan sample, jenis dan sumber data penelitian, metode pengumpulan data penelitian, metode analisis data yang akan dilakukan.

BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini akan dibahas secara detail hasil dari **“Pengaruh ROE, BOPO, dan LDR Terhadap Penyaluran Kredit pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Periode 2016-2021”**

BAB V: PENUTUP

Pada bab ini akan dijelaskan kesimpulan dari penelitian yang dilakukan yang berdasarkan dengan hasil penelitian yang didapat serta saran bagi penelitian selanjutnya.



Hak Cipta :

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

BAB 5 PENUTUP

1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan data yang telah diuraikan pada bab sebelumnya, maka kesimpulan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Variabel return on equity (ROE) berpengaruh signifikan dan negatif terhadap penyaluran kredit PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. 2016-2021 tahun. Jika terjadi peningkatan ROE maka akan diikuti dengan penurunan penyaluran kredit yang diberikan dan sebaliknya rasio ROE merupakan indikator yang mengukur kemampuan bank dalam menghasilkan laba bersih, dengan peningkatan laba bersih maka bank dapat menerima tambahan dana untuk membiayai ekspansi kredit yang akan dilakukan.
2. Variabel beban operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO) berpengaruh signifikan dan negatif terhadap distribusi PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. 2016-2021 tahun. Semakin tinggi BOPO maka semakin rendah penyaluran kredit kepada bank mandiri, dan sebaliknya semakin rendah BOPO maka semakin tinggi pula kredit yang dihasilkan bank mandiri.
3. Variabel Lon To Deposit Ratio (LDR) berpengaruh signifikan dan negatif terhadap penyaluran kredit PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. 2016-2021 tahun. Semakin tinggi nilai LDR maka semakin rendah penyaluran kredit bank mandiri, dan sebaliknya semakin rendah LDR maka penyaluran kredit akan semakin meningkat.
4. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh ROE, BOPO dan LDR secara simultan terhadap kredit. Berdasarkan analisis di atas, diketahui bahwa analisis regresi memberikan nilai yang disesuaikan sebesar 0,748. Artinya kredit dapat dijelaskan oleh variabel ROE, BOPO dan LDR sebesar 74,8%. Sedangkan sisanya sebesar 25,2% dijelaskan oleh variabel lain di luar desain penelitian.

Saran

Berdasarkan keterbatasan penelitian ini, saran untuk penelitian selanjutnya adalah sebagai berikut:

1. Usulan untuk perusahaan perbankan
Direkomendasikan kepada manajemen PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk terus secara konsisten meningkatkan kinerja keuangannya melalui penggunaan aset dan sumber daya yang lebih efisien dan terus fokus pada Return On Equity, Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional dan Loan to Deposit Ratio terhadap simpanan dalam menjalankan operasinya, sebagai berikut variabel akan mempengaruhi jumlah pembayaran kembali pinjaman.
2. Usulan untuk peneliti
Untuk peneliti lain, gunakan populasi yang lebih besar dan sampel yang lebih banyak serta masa tindak lanjut yang lebih lama agar hasil yang diperoleh lebih akurat.
3. Usulan untuk Peneliti
Bagi peneliti lain yang tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut, sebaiknya menambahkan variabel lain seperti faktor eksternal, karena setiap bank harus memiliki pendekatan tersendiri dalam proses pemberian pinjaman dan penyelesaian pinjaman. Mengetahui proses pemberian dan pengembalian pinjaman di bank.



Hak Cipta :

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



DAFTAR PUSTAKA

- Aryfudin, M., & Mulyadi. (2020). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Return On Assets Analysis Of Factors Affecting Return On Assets. *Jurnal Akuntansi*, 7(1), 56–63. www.ojk.go.id
- Chandra, S., & Anggraini, D. (2020). ANALYSIS OF THE EFFECT OF CAR (Mulyadi, 2020), BOPO, LDR, NIM AND NPL ON PROFITABILITY OF BANK LISTED ON IDX FOR THE PERIOD OF 2012-2018. 4(3), 298–309.
- Chou, T.-K., & Buchdadi, A. D. (2016). Bank Performance and Its Underlying Factors: A Study of Rural Banks in Indonesia. *Accounting and Finance Research*, 5(3). <https://doi.org/10.5430/afr.v5n3p55>
- Dewi, A. S. (2018). Pengaruh CAR, BOPO, NPL, NIM, dan LDR terhadap ROA pada Perusahaan di Sektor Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2012-2016. *Jurnal Pundi*, 1(3), 223–236. <https://doi.org/10.31575/jp.v1i3.55>
- Edwar Yokeu Bernardin, D. (2016). Pengaruh Car Dan Ldr Terhadap Return on Assets. IV(2), 232–241. <http://ejournal.bsi.ac.id/ejournal/index.php/ecodemica>
- Gustika, R. (2015). ANALISA PENGARUH BOPO TERHADAP PROFITABILITAS PT. BPR SWADAYA ANAK NAGARI SIMPANG EMPAT. 3(10), 157–166.
- Hakiim, N. (2018). Pengaruh Internal Capital Adequacy Ratio (Car), Financing To Deposit Ratio (Fdr), Dan Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (Bopo) Dalam Peningkatan Profitabilitas Industri Bank Syariah Di Indonesia. *Mega Aktiva: Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 7(1), 1. <https://doi.org/10.32833/majem.v7i1.55>
- 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.

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



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

- Hartanti. (2017). Analisis NPL Dan LDR Terhadap ROA pada PT Bank Mandiri Tbk, PT Bank Nasional Indonesia Tbk dan PT Bank Rakyat Indonesia Tbk. *Jurnal Moneter*, IV(1), 32–40.
- Aryfudin, M., & Mulyadi. (2020). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Return On Assets Analysis Of Factors Affecting Return On Assets. *Jurnal Akuntansi*, 7(1), 56–63. www.ojk.go.id
- Chandra, S., & Anggraini, D. (2020). ANALYSIS OF THE EFFECT OF CAR, BOPO, LDR, NIM AND NPL ON PROFITABILITY OF BANK LISTED ON IDX FOR THE PERIOD OF 2012-2018. 4(3), 298–309.
- Chou, T.-K., & Buchdadi, A. D. (2016). Bank Performance and Its Underlying Factors: A Study of Rural Banks in Indonesia. *Accounting and Finance Research*, 5(3). <https://doi.org/10.5430/afr.v5n3p55>
- Dewi, A. S. (2018). Pengaruh CAR, BOPO, NPL, NIM, dan LDR terhadap ROA pada Perusahaan di Sektor Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2012-2016. *Jurnal Pundi*, 1(3), 223–236. <https://doi.org/10.31575/jp.v1i3.55>
- Edwar Yokeu Bernardin, D. (2016). Pengaruh Car Dan Ldr Terhadap Return on Assets. IV(2), 232–241. <http://ejournal.bsi.ac.id/ejurnal/index.php/ecodemica>
- Gustika, R. (2015). ANALISA PENGARUH BOPO TERHADAP PROFITABILITAS PT. BPR SWADAYA ANAK NAGARI SIMPANG EMPAT. 3(10), 157–166.
- Hakiim, N. (2018). Pengaruh Internal Capital Adequacy Ratio (Car), Financing To Deposit Ratio (Fdr), Dan Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (Bopo) Dalam Peningkatan Profitabilitas Industri Bank Syariah Di Indonesia. *Mega Aktiva: Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 1. <https://doi.org/10.32833/majem.v7i1.55>
- 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.
- Hartanti. (2017). Analisis NPL Dan LDR Terhadap ROA pada PT Bank Mandiri Tbk, PT Bank Nasional Indonesia Tbk dan PT Bank Rakyat Indonesia Tbk. *Jurnal Moneter*, IV (1), 32–40.

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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



LAMPIRAN

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 1 Tabel Ringkasan Laporan Keuangan Bank Mandiri Pada Periode 2016-2021

Tahun	ROE	BOPO	LDR	Penyaluran Kredit (Triliun)
2016	11,12	80,94	85,86	592,669,270
2017	14,53	71,78	88,11	644.257.408
2018	16,23	66,48	96,74	718.966.846
2019	15,08	67,44	96,37	792.351.117
2020	9.36	80.03	82.95	763.603.416
2021	16.24	67.26	80.04	828.113.863

Sumber: Laporan keuangan bank mandiri (data diolah)

Hak Cipta :

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

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

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



Lampiran 2 Tabel Data Bank Mandiri untuk dijadikan sampel penelitian.

TAHUN	TRIWULAN	ROE	BOPO	LDR	PENYALURAN KREDIT BANK MANDIRI
2014	MARET	24.56	63.58	86.61	475,266,826
	JUNI	24.49	64.77	85.40	430,384,751
	SEPTEMBER	25.15	64.95	84.34	451,841,946
	DESEMBER	25.81	64.98	82.02	475,266,826
2015	MARET	25.84	65.02	83.80	478,519,719
	JUNI	23.68	67.75	82.97	495,767,085
	SEPTEMBER	22.49	70.26	84.27	502,779,253
	DESEMBER	23.03	69.67	87.05	536,029,812
2016	MARET	17.84	75.22	86.72	513,809,96
	JUNI	13.33	78.56	87.19	546,952,351
	SEPTEMBER	13.76	77.13	89.90	560,320,465
	DESEMBER	11.12	80.94	85.86	592,669,270
2017	MARET	13.40	75.98	89.22	585,052,475
	JUNI	14.43	73.17	88.61	605,622,519
	SEPTEMBER	14.68	71.85	89.05	605,885,376
	DESEMBER	14.53	71.78	88.11	644,257,408
2018	MARET	16.73	66.01	90.67	614,632,699
	JUNI	16.58	67.09	94.17	671,171,582
	SEPTEMBER	15.92	67.62	92.48	684,657,415
	DESEMBER	16.23	66.48	96.74	718,966,846
2019	MARET	17.26	63.01	93.82	684,530,093
	JUNI	15.70	66.58	97.94	725,293,118
	SEPTEMBER	15.27	67.46	95.52	728,122,173
	DESEMBER	15.08	67.44	96.37	792,351,117
2020	MARET	21.15	63.01	94.91	786,108,510
	JUNI	13.27	74.18	87.65	754,846,865
	SEPTEMBER	11.56	76.35	83.03	751,156,414
	DESEMBER	9.36	80.03	82.95	763,603,416
2021	MARET	13.21	71.38	81.15	778,954,674
	JUNI	15.12	69.11	86.00	805,204,153
	SEPTEMBER	15.08	68.82	83.29	808,863,845
	DESEMBER	16.24	67.26	80.04	828,113,863

Sumber: www.ojk.go.id

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



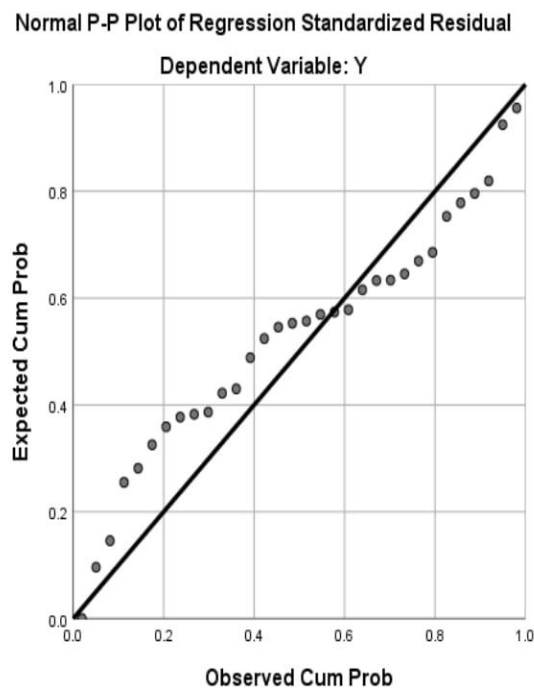
Lampiran 3 Tabel Output Hasil SPSS

1. Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
ROE	32	9.36	25.84	17.2469	4.70625
BOPO	32	63.01	80.94	69.9200	5.10347
LDR	32	80.04	97.94	88.0578	4.96581
KREDIT	32	430	828	636.91	123.330
Valid N (listwise)	32				

Sumber: Statistical Package for Social Science versi 26.0

2. Uji Normalitas



Sumber: Statistical Package for Social Science versi 26.0

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



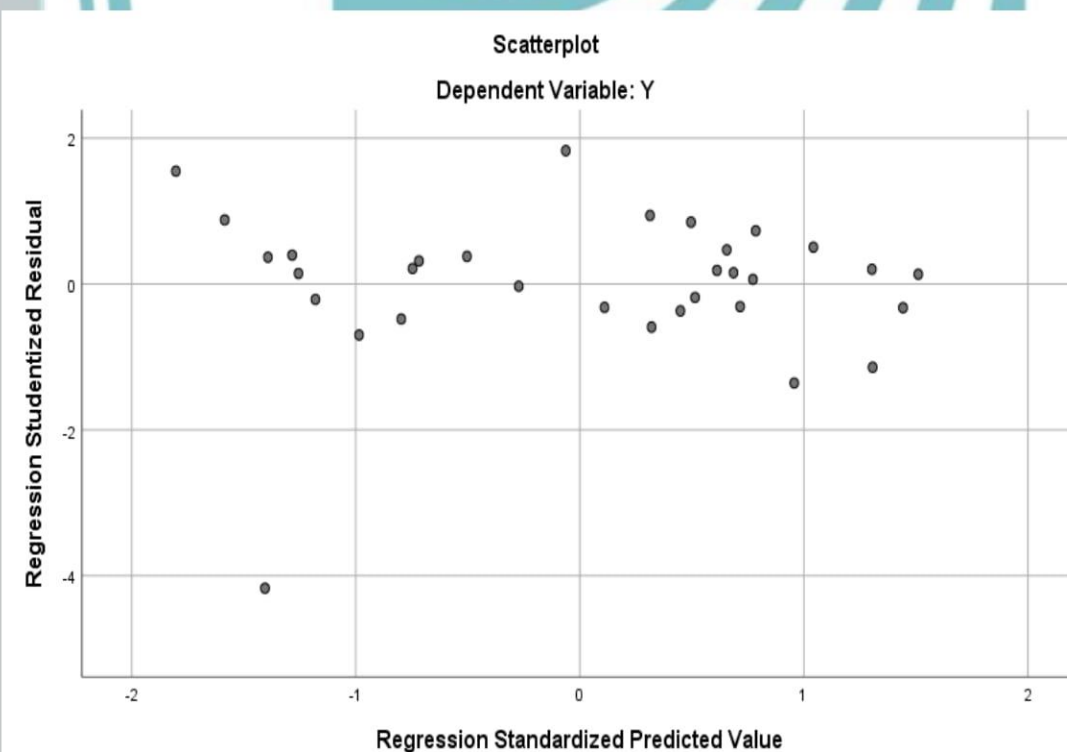
3. Uji Multikolinearitas

		Coefficients ^a						Collinearity Statistics	
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Tolerance	VIF	
Model	B	Std. Error	Beta						
1	(Constant)	3362.966	485.215		6.931	.000			
	ROE	-35.580	3.861	-1.358	-9.215	.000	.375	2.668	
	BOPO	-22.977	3.635	-.951	-6.320	.000	.359	2.782	
	LDR	-5.745	2.713	-.231	-2.117	.043	.682	1.467	

a. Dependent Variable: KREDIT

Sumber: Statistical Package for Social Science versi 26.0

4. Uji heteroskedastisitas



Sumber: Statistical Package for Social Science versi 26.0

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



5. Uji autokorelasi

Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.879 ^a	.772	.748	61.936	1.749

a. Predictors: (Constant), LDR, ROE, BOPO
b. Dependent Variable: KREDIT

Sumber: SPSS keluaran 26 (data yang sudah diolah)

6. Uji Regresi Linier Berganda

Coefficients ^a								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	3362.966	485.215		6.931	.000		
	ROE	-35.580	3.861	-1.358	-9.215	.000	.375	2.668
	BOPO	-22.977	3.635	-.951	-6.320	.000	.359	2.782
	LDR	-5.745	2.713	-.231	-2.117	.043	.682	1.467

a. Dependent Variable: KREDIT

Sumber: SPSS keluaran 26 (data yang sudah diolah)

7. uji F (bersamaan)

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	364108.769	3	121369.590	31.639	.000 ^b
	Residual	107409.949	28	3836.070		
	Total	471518.719	31			

a. Dependent Variable: KREDIT
b. Predictors: (Constant), LDR, ROE, BOPO

Sumber: SPSS keluaran 26 (data yang sudah diolah)

Hak Cipta :

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

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

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



8. uji-t

Coefficients ^a								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	3362.966	485.215		6.931	.000		
	ROE	-35.580	3.861	-1.358	-9.215	.000	.375	2.668
	BOPO	-22.977	3.635	-.951	-6.320	.000	.359	2.782
	LDR	-5.745	2.713	-.231	-2.117	.043	.682	1.467

a. Dependent Variable: KREDIT

Sumber: SPSS keluaran 26 (data yang sudah diolah)

9. uji R2 Koefisien determinasi

Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.879 ^a	.772	.748	61.936	1.749

a. Predictors: (Constant), LDR, ROE, BOPO

b. Dependent Variable: KREDIT

Sumber: SPSS keluaran 26 (data yang sudah diolah)

Hak Cipta :

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

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

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



Lampiran 4 Tabel Durbin-watson

Tabel Durbin-Watson (DW), $\alpha = 5\%$

n	k=1		k=2		k=3		k=4		k=5	
	dL	dU	dL	dU	dL	dU	dL	dU	dL	dU
6	0.6102	1.4002								
7	0.6996	1.3564	0.4672	1.8964						
8	0.7629	1.3324	0.5591	1.7771	0.3674	2.2866				
9	0.8243	1.3199	0.6291	1.6993	0.4548	2.1282	0.2957	2.5881		
10	0.8791	1.3197	0.6972	1.6413	0.5253	2.0163	0.3760	2.4137	0.2427	2.8217
11	0.9273	1.3241	0.7580	1.6044	0.5948	1.9280	0.4441	2.2833	0.3155	2.6446
12	0.9708	1.3314	0.8122	1.5794	0.6577	1.8640	0.5120	2.1766	0.3796	2.5061
13	1.0097	1.3404	0.8612	1.5621	0.7147	1.8159	0.5745	2.0943	0.4445	2.3897
14	1.0450	1.3503	0.9054	1.5507	0.7667	1.7788	0.6321	2.0296	0.5052	2.2959
15	1.0770	1.3605	0.9455	1.5432	0.8140	1.7501	0.6852	1.9774	0.5620	2.2198
16	1.1062	1.3709	0.9820	1.5386	0.8572	1.7277	0.7340	1.9351	0.6150	2.1567
17	1.1330	1.3812	1.0154	1.5361	0.8968	1.7101	0.7790	1.9005	0.6641	2.1041
18	1.1576	1.3913	1.0461	1.5353	0.9331	1.6961	0.8204	1.8719	0.7098	2.0600
19	1.1804	1.4012	1.0743	1.5355	0.9666	1.6851	0.8588	1.8482	0.7523	2.0226
20	1.2015	1.4107	1.1004	1.5367	0.9976	1.6763	0.8943	1.8283	0.7918	1.9908
21	1.2212	1.4200	1.1246	1.5385	1.0262	1.6694	0.9272	1.8116	0.8286	1.9635
22	1.2395	1.4289	1.1471	1.5408	1.0529	1.6640	0.9578	1.7974	0.8629	1.9400
23	1.2567	1.4375	1.1682	1.5435	1.0778	1.6597	0.9864	1.7855	0.8949	1.9196
24	1.2728	1.4458	1.1878	1.5464	1.1010	1.6565	1.0131	1.7753	0.9249	1.9018
25	1.2879	1.4537	1.2063	1.5495	1.1228	1.6540	1.0381	1.7666	0.9530	1.8863
26	1.3022	1.4614	1.2236	1.5528	1.1432	1.6523	1.0616	1.7591	0.9794	1.8727
27	1.3157	1.4688	1.2399	1.5562	1.1624	1.6510	1.0836	1.7527	1.0042	1.8608
28	1.3284	1.4759	1.2553	1.5596	1.1805	1.6503	1.1044	1.7473	1.0276	1.8502
29	1.3405	1.4828	1.2699	1.5631	1.1976	1.6499	1.1241	1.7426	1.0497	1.8409
30	1.3520	1.4894	1.2837	1.5666	1.2138	1.6498	1.1426	1.7386	1.0706	1.8326
31	1.3630	1.4957	1.2969	1.5701	1.2292	1.6500	1.1602	1.7352	1.0904	1.8252
32	1.3734	1.5019	1.3093	1.5736	1.2437	1.6505	1.1769	1.7323	1.1092	1.8187

Sumber: Junaidi 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 menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 5 Tabel uji 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

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



Lampiran 6 tabel uji F

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilitas = 0,05

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

Sumber: Junaidi 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 menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak

Lampiran 7 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



Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran Lembar Bimbingan

Nama : Hamed Afriandi
 NIM : 1804442008
 Program Studi : Manajemen Keuangan
 Judul Skripsi : Pengaruh ROE, BOPO, dan LDR Terhadap Penyaluran Kredit pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Periode 2016-2021
 Pembimbing : Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
04 April 2022	Memberikan Arahan dan system bimbingan kedepan nya dan Mengumpulkan Bab 1-3	<i>fahri</i>
05 April 2022	Membahas Bab 1-3	<i>fahri</i>
10 April 2022	Membahas Hasil Revisi bab 1 bagian latar belakang	<i>fahri</i>
12 April 2022	Melanjutkan revisi bab 1-3 dan mencari jurnal jurnal yang dapat mendukung pada penulisan skripsi	<i>fahri</i>
15 April 2022	Membahas Hasil revisi pada masing-masing bab	<i>fahri</i>
19 April 2022	Memeriksa hasil revisi bab 1-3 untuk persiapan seminar proposal gelomabang 1	<i>fahri</i>

2. Dilarang mengemukakan dan memperbahayak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

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

sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.



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

20 April 2022	Menyiapkan file - file untuk keperluan seminar proposal	<i>Fahri</i>
6 Juni 2022	Melanjutkan dan membahas hasil revisi pada siding seminar proposal di bab 1-3	<i>Fahri</i>
13 Juli 2022	Masuk ke bab 4 dan mulai mengumpulkan data	<i>Fahri</i>
1 Juli 2022	Membahas data-data yang akan diolah	<i>Fahri</i>
8 Juli 2022	Mengeck dan merevisi data yang akan diolah	<i>Fahri</i>
16 Juli 2022	Mengeck dan merevisi data yang akan diolah	<i>Fahri</i>
19 Juli 2022	Mengecek hasil output data yang telah diolah dan melakukan perbaikan data	<i>Fahri</i>
22 Juli 2022	Mengecek hasil olah data dan interpretasi nya pada bab 4	<i>Fahri</i>
24 Juli 2022	Masuk ke bab 5	<i>Fahri</i>
25 Juli 2022	Mengecek bab 4 dan 5	<i>Fahri</i>
27 Juli 2022	Mengecek dan merivisi skripsi dari bab 1-5	<i>Fahri</i>



02 Agustus 2022

Melanjutkan pembahasan revisi sebelumnya

Pembimbing

Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA

NIP. 199105282022032005

© 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





KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR REVISI SIDANG SKRIPSI – PENGUJI

1. Nama : Hamed Afriandi
2. NIM : 1804442008
3. Program Studi : Manajemen Keuangan
4. Judul Skripsi : **“Pengaruh ROE, BOPO, dan LDR Terhadap Penyaluran Kredit pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Periode 2016-2021”**

Dosen Penguji : Lini Ingriyani, ST., M.M.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1	Permasalahan yang terjadi di PT.Bank mandiri gap roe bopo dan ldr terhadap penyaluran kredit masih belum dijelaskan ada apa yang terjadi pada bank mandiri	Sudah diperbaiki dihalaman 3 sampai 6	Acc
2	Didalam penelitian terdahulu jangan hanya judul, variable, dan hasil saja tapi juga harus ditampilkan juga kesimpulan kenapa sih hasil dari penelitian itu biasa seperti itu jadi harus ada kesimpulan	Sudah diperbaiki dihalaman 16 sampai 20	Acc
3	Hipotesis penelitian didalam membuat hipotesis penelitian tidak biasa menjelaskan ROE definisinya ini tiba-tiba berhipotesis demikian tidak bias begitu harus ada Grand Teori dan baru berhipotesis dalam pembentukan hipotesis	Sudah diperbaiki dihalaman 23 sampai 24	Acc
4	Metode penelitian didalam kriteria pengambilan sampel itu harus menjurus apa yang akan di bahas bukan seperti Sampel telah mempublikasikan laporan keuangan dan diaudit mulai tahun 2016-2021.	Sudah diperbaiki dihalaman 23 sampai 24	Acc
5	Hasil dan pembahasan menyatakan bu lini kurang puas dan suka kebalik-balik antara 0,05 lebih besar atau kecilnya tidak boleh sampai kebalik-balik dan harus dijelaskan juga kenapa bisa berpengaruh signifikan dan bisa juga itu berpengaruh negatif signifikan harus di jelaskan contohnya kalo roe itu berpengaruh positif signifikan maka semakin besar roe maka semakin besar penyaluran sama juga jika kalo roe berpengaruh negative signifikan maka	Sudah diperbaiki dihalaman 38 sampai 39	Acc

Hak Cipta :

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

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

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



Hak Cipta :

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

	semakin kecil nilai roe maka semakin besar penyakuran kredit		
6	Format nya masih agak berantakan untuk membuat bu lini agak membingungkan untuk hasil uji f dan uji t langsung saja kesimpulan dan tidak usah dimasukkan juga rumus uji T_{hitung} dan T_{tabel} didalam bab 4 itu untuk bab 3 jadi kalo untuk bab 4 hanya hasil dari uji yang saya lakukan bukan cantumin kriterianya	Sudah diperbaiki dihalaman 40 sampai 41	Acc
7	Hasil dan Diskusi Hipotesis bu lini kurang cocok dengan cara menjelaskan malah seperti membaca hasil pengujian dan tidak membahas tentang apa yang akan diskusikan dan seperti baca hasil saja seharusnya menjelaskan kenapa bisa berpengaruh negetif signifikan terhadap penyaluran kredit bank mandiri grand teori seperti apa	Sudah diperbaiki dihalaman 43 sampai 45	Acc
8	Bab 5 kesimpulan jangan mejelaskan atau menjabarkan hasilnya tapi lebih ke cerita seperti roe itu mempengaruhi kredit atau tidak dan jangan dibacakan hasilnya kalo membacahasilnya kamu sedang membahas tentang uji yang ada di bab 4 harusnya penjelasan di bab 4 tentang hasil pengujian di poin 4 poin 8 kalimatnya seperti ini dan kalo di bab 5 tidak ngebahas seperti bab 4 tapi lebih pengaruh seperti apa maksudnya seperti apa	Sudah diperbaiki dihalaman 46 sampai 47	Acc

Catatan:

Revisi diisi Dosen Penguji

Hasil Revisi diisi mahasiswa apa saja yang sudah di perbaiki

Keterangan diisi Dosen dan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 19 Agustus 2022

Dosen Penguji

Lini Ingriyani, ST., M.M.

NIP. 1452022030119931020

Note: Dosen Memberikan tandatangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi