



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

SKRIPSI TERAPAN



**PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL) DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) TERHADAP JUMLAH PENYALURAN KREDIT UMKM PT BANK BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK SELAMA MASA PANDEMI COVID-19**

**NEGERI  
JAKARTA**

Disusun oleh:  
**Melsa Oktavianti**  
**NIM 1904421043**

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN  
KEUANGAN DAN PERBANKAN  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA  
TAHUN 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

SKRIPSI TERAPAN



**PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL) DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) TERHADAP JUMLAH PENYALURAN KREDIT UMKM PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK SELAMA MASA PANDEMI COVID-19**

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

Disusun oleh:  
**Melsa Oktavianti**  
**NIM 1904421043**

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN  
KEUANGAN DAN PERBANKAN  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA  
TAHUN 2023**

## LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Melsa Oktavianti

NIM : 1904421043

Tanda Tangan :



Tanggal : 24 Juli 2023

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

 Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

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



Hak Cipta :

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


## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama Penyusun : Melsa Oktavianti  
Nomor Induk Mahasiswa : 1904421043  
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / Keuangan dan Perbankan Terapan  
Judul Skripsi : Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit UMKM PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Selama Masa Pandemi COVID-19

Skripsi ini telah di bawah arahan dosen pembimbing dan berhasil dipertahankan dihadapan dewan penguji. Dengan demikian skripsi ini telah diterima sebagai bagian persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Terapan di Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

### DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Agus Supriyadi, S.E., M.M. 

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

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok  
Tanggal : 24 Juli 2023

Ketua Jurusan Akuntansi



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



Hak Cipta :

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

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Melsa Oktavianti  
Nomor Induk Mahasiswa : 1904421043  
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / Keuangan dan Perbankan Terapan  
Judul Skripsi : Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit UMKM PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Selama Masa Pandemi COVID-19

Disetujui Oleh  
Pembimbing

Heri Abrianto, S.E., M.M.  
NIP. 196510051997021001

**POLITEKNIK  
JAKARTA**

Ketua Program Studi  
Keuangan dan Perbankan Terapan

Heri Abrianto, S.E., M.M.  
NIP. 196510051997021001



## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas Rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit UMKM PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Selama Masa Pandemi COVID-19” yang disusun sebagai syarat pemenuhan tugas akhir dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Terapan (S.Tr) di Politeknik Negeri Jakarta.

Dalam penyusunan laporan ini, penulis mendapatkan doa, dukungan serta bantuan dari /beberapa pihak yang terlibat. Oleh sebab itu, penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Allah SWT. yang telah memberikan kemudahan, kelancaran, dan kesehatan kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu.
2. Alm. Papa yang senantiasa selama hidupnya selalu memberikan dukungan, hiburan, motivasi, serta pelajaran hidup yang sangat berharga hingga di akhir hidupnya sangat memberikan kesan kepada penulis agar tetap semangat menjalani hidup.
3. Mama dan Kakak yang selalu menjadi garda terdepan penulis dalam memberikan kekuatan, semangat, motivasi, dan selalu menemani penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu.
4. Bapak Dr.sc., Zainal Nur Arifin, Dipl. Ing.HTL., M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
5. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
6. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Politeknik Negeri Jakarta, sekaligus selaku dosen pembimbing skripsi.
7. Bapak/Ibu dosen pengajar dan seluruh staf Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang sudah memberikan ilmu yang bermanfaat.
8. Haryo Satrio Wibowo sebagai *support system* penulis yang telah memfasilitasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini dan selalu memberikan semangat, serta menemani penulis di setiap proses penyelesaian skripsi ini.
9. Fitriani Citra Ningrum selaku teman baik penulis yang selalu menjadi pendengar terbaik, selalu memberi dukungan, dan selalu memberi motivasi kepada penulis.
10. Hafidh Firdaus selaku teman baik penulis selama kuliah dan *partner* magang yang selalu menemani penulis dalam suka dan duka, dan selalu memotivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Teman-teman BKT A 2019 yang telah menemani dan menghibur penulis selama perkuliahan berlangsung, terkhusus Hafidh, Dhea, dan Grace.
12. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis juga menyadari bahwa selama penulisan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan. Oleh karena itu, penulis menerima dengan baik segala bentuk kritik dan saran, serta masukan yang dapat membantu perbaikan 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 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Terakhir, penulis berharap semoga dengan disusunnya skripsi ini dapat memberikan manfaat dan inspirasi bagi para pembaca.

Depok, 12 Juli 2023

Melsa Oktavianti





Hak Cipta :

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

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Melsa Oktavianti  
NIM : 1904421043  
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan  
Jurusan : Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi Terapan

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

**“PENGARUH NON PERFORMING LOAN (NPL) DAN CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) TERHADAP JUMLAH PENYALURAN KREDIT UMKM PT BANK BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK SELAMA MASA PANDEMI COVID-19”**

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 : 24 Juli 2023

Yang menyatakan

Melsa Oktavianti





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

Melsa Oktavianti

Keuangan dan Perbankan Terapan

**Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit UMKM PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Selama Masa Pandemi COVID-19**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Non-Performing Loan* (NPL) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap jumlah penyaluran kredit UMKM di PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. selama masa pandemic covid-19. Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda yang diolah menggunakan SPSS versi 26. Sampel data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dari laporan keuangan triwulan Bank BNI dari tahun 2019 sampai dengan 2023. Hasil penelitian ini menunjukkan NPL secara parsial berpengaruh dan signifikan terhadap jumlah penyaluran kredit UMKM Bank BNI dan CAR tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap jumlah penyaluran kredit UMKM Bank BNI. Secara simultan NPL dan CAR berpengaruh terhadap jumlah penyaluran kredit UMKM Bank BNI.

Kata Kunci : NPL, CAR, Jumlah Penyaluran Kredit UMKM

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA



Melsa Oktavianti

*Finance and Banking*

***The Effect of Non-Performing Loan (NPL) and Capital Adequacy Ratio (CAR) on the Amount of Credit Disbursement for Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) by PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk during the COVID-19 Pandemic***

**ABSTRACT**

*This research aims to analyze the influence of Non-Performing Loan (NPL) and Capital Adequacy Ratio (CAR) on the amount of credit disbursement to Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) at PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. during the COVID-19 pandemic. The analysis method used is multiple linear regression analysis processed using SPSS version 26. The data sample used in this study was obtained from the quarterly financial reports of Bank BNI from 2019 to 2023. The results of this study indicate that NPL partially has a significant influence on the amount of credit disbursement to MSMEs at Bank BNI, while CAR does not have a significant influence on the amount of credit disbursement to MSMEs at Bank BNI. Simultaneously, both NPL and CAR have an influence on the amount of credit disbursement to MSMEs at Bank BNI.*

*Keywords: NPL, CAR, MSME Loans*

**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

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS.....	i
LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....	vi
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT .....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Pertanyaan Penelitian .....	7
1.4 Tujuan Penelitian .....	7
1.5 Manfaat Penelitian .....	8
1.6 Sistematika Penulisan.....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>10</b>
2.1 Landasan Teori.....	10
2.2 Penelitian Terdahulu .....	19
2.3 Kerangka Pemikiran.....	21
2.4 Hipotesis Penelitian.....	22
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>23</b>
3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	23
3.2 Objek Penelitian.....	23
3.3 Metode Pengambilan Sampel .....	23
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian .....	24
3.5 Metode Pengumpulan Data .....	25
3.6 Metode Pengujian dan Teknik Analisis Data .....	25
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>32</b>
4.1 Gambaran Umum Perusahaan .....	32
4.2 Gambaran Umum Variabel.....	35
4.3 Hasil Pengujian Penelitian.....	37
4.4 Analisis dan Pembahasan .....	44
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>47</b>
5.1 Kesimpulan.....	47
5.2 Saran.....	47

### 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 PUSTAKA .....	49
LAMPIRAN .....	51



© 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





## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Alokasi Kredit UMKM PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk (Per Triwulan) - (Dalam Triliun Rupiah) .....	3
Tabel 1.2 Tingkat NPL, CAR, dan Kredit UMKM Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Tahun 2019 - 2023.....	5
Tabel 2.1 Penetapan Profil Resiko <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	18
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu.....	19
Tabel 4.1 Sampel Data Penelitian.....	36
Tabel 4.2 Hasil Uji One-Sample K-S Test.....	38
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas .....	39
Tabel 4.4 Hasil Uji Park.....	40
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi (Durbin-Watson) .....	40
Tabel 4.6 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	41
Tabel 4.7 Hasil Uji T ( Parsial) .....	42
Tabel 4.8 Hasil Uji F (Srimultan).....	43
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	44

### Hak Cipta :

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



**Hak Cipta :**

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

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	22
Gambar 4.1 Grafik Uji Normalitas ( <i>Probability Plot</i> ).....	37
Gambar 4.2 Grafik Uji Heteroskedasitas ( <i>Scatterplot</i> ).....	39





**Hak Cipta :**

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

**DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 .....	52
Lampiran 2 .....	53
Lampiran 3 .....	54
Lampiran 4 .....	57
Lampiran 5 .....	58



## BAB I PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Covid-19 atau dikenal sebagai virus *corona*, pertama kali muncul pada akhir tahun 2019 di negara Wuhan, China. Virus ini menyebar dengan sangat cepat hingga ke seluruh dunia. *World Health Organization* (WHO) pada bulan Maret 2020 menyatakan bahwa Covid-19 menjadi pandemi global yang dapat memberikan berbagai dampak yang sangat besar terhadap kehidupan dan mata pencaharian masyarakat, menyebabkan penyakit, kematian, serta gangguan sosial dan ekonomi dalam skala yang belum pernah terjadi dalam beberapa generasi.

Dampak Covid-19 bagi perekonomian sangat signifikan, terutama pada sektor perdagangan, pariwisata, perhotelan, dan transportasi. Banyak perusahaan besar hingga menengah yang terkena dampaknya. Salah satunya pendapatan yang diterima terus menurun sehingga dari beberapa perusahaan harus ditutup karena tidak sanggup secara finansial. Hal ini juga berdampak bagi pekerja di sektor-sektor tersebut yang harus mengalami pemutusan kerja sehingga dapat meningkatkan angka pengangguran.

Pada sektor perbankan, Covid-19 berdampak pada kualitas kredit, pendapatan, hingga penurunan laba. Banyak nasabah yang mengalami penurunan pendapatan dan penurunan aktivitas bisnis sehingga mengalami kesulitan mengangsur. Hal tersebut menimbulkan kredit bermasalah yang merugikan bank.

Bank merupakan salah satu lembaga yang memberikan pelayanan jasa keuangan kepada masyarakat, serta berperandam dalam meningkatkan pertumbuhan ekonomi suatu negara. Menurut UU No. 10 Tahun 1998, definisi bank adalah suatu badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan disalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau lainnya yang dapat meningkatkan taraf hidup masyarakat. Bank memiliki peranan penting untuk menjunjung tinggi perekonomian rakyat, karena melalui bank unit-unit yang memiliki kelebihan modal dapat di salurkan kepada masyarakat melalui pinjam kredit (Fadli Alanshari, 2018).

#### 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

Ketahanan perekonomian Indonesia dari pengaruh krisis ekonomi global selalu berkaitan dengan peran dari usaha kecil mikro dan menengah (UMKM) karena sumber bahan baku lebih mengandalkan dari pasar domestik (Purba dkk, 2013). Menurut Kementerian Koperasi dan UKM, terdapat tiga tujuan dasar pengembangan UMKM, sebagai berikut:

1. Meningkatkan daya saing UMKM di pasar global dan domestik.
2. Meningkatkan produktivitas dan efisiensi UMKM.
3. Meningkatkan akses UMKM ke pendanaan dan pasar.

Usaha Kecil, Mikro, dan Menengah (UMKM) di Indonesia selalu meningkat dalam beberapa tahun terakhir. Tercatat ditahun tahun 2020 terdapat sekitar 64,2 juta UMKM yang tersebar di seluruh Indonesia dan telah menyumbang sekitar 61% dari total PDB di Indonesia menurut data Kementerian Koperasi dan UKM . Hal ini tentu dapat memberikan lapangan kerja dan meningkatkan konsumsi domestik. Perkembangan UMKM di Indonesia juga didukung oleh kemajuan teknologi sehingga dapat memudahkan pelaku UMKM. Berbagai platform *digital* seperti *e-commerce*, *marketplace*, dan *social media* menjadi peluang bagi pelaku UMKM untuk memasarkan produk dan jasanya hingga ke seluruh dunia.

Pemerintah dan lembaga keuangan, termasuk bank menyediakan bantuan berupa pinjaman untuk membantu UMKM agar dapat bertahan di masa penurunan akibat *pandemic* ini. Menurut survei Bank Indonesia pada Agustus 2020 menunjukkan bahwa 76,4% UMKM mengalami penurunan jumlah pendapatan dan 34,5% mengalami penurunan penjualan akibat dampak dari Covid-19.

Salah satu lembaga keuangan yang ikut serta dalam memberikan fasilitas kredit kepada UMKM adalah PT Bank BNI. Bank BNI memberikan fasilitas kepada Kredit UMKM yang beragam, seperti Kredit Usaha Rakyat (KUR), Kredit Modal Kerja, Kredit Investasi, Kredit Usaha Kecil, serta Kredit Usaha Menengah. Direktur Hubungan Kelembagaan Bank BNI, Sis Apik Wijayanto menjelaskan pada tahun 2021 ada sebanyak 61 persen UMKM yang masih membutuhkan pendanaan. Bahkan, 27 persen UMKM tidak dapat lagi melakukan pembayaran



**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

pinjaman. Serta 5 persen pengusaha kecil hanya bisa membayar bunga atau pokok pinjamannya saja.

PT Bank BNI berupaya dalam memberi bantuan dukungan berupa tambahan modal kerja kepada 250.000 UMKM di Indonesia selama tahun 2021. PT Bank BNI juga diketahui merupakan salah satu dari Bank KBMI 4 yaitu dengan modal inti lebih dari Rp 70 triliun, sehingga harus memberikan kontribusi yang maksimal untuk kemajuan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) di Indonesia terutama selama masa *pandemic*. Penyaluran kredit kepada sektor UMKM oleh Bank BNI dapat dilihat pada tabel di bawah ini.

Tabel 1.1 Alokasi Kredit UMKM PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.  
(Per Triwulan) - (Dalam Triliun Rupiah)

Tahun	Triwulan	Total Kredit	Kredit UMKM	Alokasi Kredit UMKM	Perubahan Kredit UMKM
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
2019	I	490	96	19,5%	-
	II	516	104	20,1%	1,6%
	III	525	106	20,1%	0,3%
	IV	522	106	20,3%	0,0%
2020	I	545	108	19,8%	0,3%
	II	543	107	19,7%	(0,1%)
	III	548	113	20,6%	1,1%
	IV	551	114	20,6%	0,1%
2021	I	557	115	20,6%	0,1%
	II	568	120	21,1%	0,8%
	III	569	121	21,2%	0,1%
	IV	581	117	20,1%	(0,7%)
2022	I	590	115	19,4%	(0,3%)
	II	616	117	18,9%	0,3%
	III	618	121	19,5%	0,6%
	IV	642	123	19,1%	0,3%
2023	I	629	119	18,9%	(0,6%)

Sumber: Laporan Keuangan PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk

Berdasarkan tabel di atas, alokasi kredit UMKM PT Bank BNI terendah terjadi ditahun 2022 triwulan II dan 2023 triwulan I, yaitu sebesar 18,9% dan alokasi tertinggi terjadi ditahun 2021 triwulan II, yaitu sebesar 21,1%. Ditahun 2019 pertumbuhan kredit sebesar 0,0% atau tidak mengalami perubahan kredit UMKM. Perubahan kredit UMKM tertinggi terjadi ditahun 2021 triwulan IV



**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

sebesar -0,7% menjadi 20,1%. Pada tabel nomor 6 atau tabel perubahan kredit UMKM disusun dengan rumus:

$$\frac{\text{Nilai Kredit UMKM Akhir} - \text{Nilai Kredit UMKM Awal}}{\text{Total Kredit Awal}} \times 100\%$$

Berdasarkan ketentuan Peraturan Bank Indonesia No. 17/12/PBI/2015, tentang Pemberian Kredit oleh Bank Umum dan Bantuan Teknis dalam Rangka Pengembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM), bahwa tahun 2017 bank-bank diwajibkan untuk menyalurkan kreditnya kepada UMKM, serendah-rendahnya 20% dari total kredit. Namun, kredit yang disalurkan oleh hanya mencapai rata-rata sebesar 19,9%.

Adapun faktor-faktor yang mempengaruhi kredit yang disalurkan kepada masyarakat, yaitu faktor internal dan faktor eksternal. Berdasarkan penelitian terdahulu ada beberapa faktor internal yang mempengaruhi penyaluran kredit. Menurut Wardhani (dalam Nurlestari, 2015:17) dari sisi internal bank terdapat pengaruh dari NPL dan CAR terhadap penyaluran kredit UMKM. Sedangkan, menurut Saryadi (2013) beberapa faktor yang mempengaruhi kredit investasi dan kredit modal kerja perbankan adalah Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Loan* (NPL), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR). Dan dari sisi eksternal bank dipengaruhi oleh kondisi ekonomi, peraturan pemerintah, dan lain-lain. Kebijakan perkreditan harus memperhatikan beberapa faktor seperti: keadaan keuangan bank saat ini, pengalaman bank, dan keadaan perekonomian (Anggraini, M. dan Faturrahman, A., 2018:24).

Perubahan persentase penyaluran kredit UMKM di Bank BNI terus mengalami fluktuasi setiap tahunnya. Maka untuk mengetahui peningkatan tersebut Bank BNI mempublikasikan kinerja keuangannya melalui rasio *Non Performing Loan* (NPL) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) untuk mengetahui perubahan tersebut.

Berdasarkan tabel 1.2 yang terdapat pada halaman 5, NPL merupakan rasio yang membandingkan antara total kredit bermasalah terhadap total kredit yang disalurkan oleh bank dalam bentuk persentase. NPL menjadi indikator risiko kredit, semakin rendah tingkat rasio NPL maka akan semakin rendah tingkat



**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

kredit bermasalah di suatu bank yang berarti semakin baik kondisi bank tersebut. Peraturan Otoritas Jasa keuangan Nomor 15/POJK.03/2017 batas maksimal tingkat NPL sebesar 5%. NPL bank BNI terendah berada ditahun 2019 triwulan II sebesar 1,75%. Peningkatan yang cukup tinggi yaitu menjadi 4,25% ditahun yang sama tahun 2020 triwulan IV.

Tabel 1.2 Tingkat NPL, CAR, dan Kredit UMKM  
Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.  
Tahun 2019 - 2023

Tahun	Triwulan	NPL (%)	CAR (%)	Kredit UMKM (Dalam Triliun Rupiah)
2019	I	1,88	19,18	96
	II	1,75	18,68	104
	III	1,80	19,33	106
	IV	2,27	19,73	106
2020	I	2,38	16,31	108
	II	3,03	17,01	107
	III	3,56	17,01	113
	IV	4,25	17,05	114
2021	I	4,12	19,03	115
	II	3,94	19,15	120
	III	3,81	20,87	121
	IV	3,70	20,74	117
2022	I	3,46	20,31	115
	II	3,16	19,69	117
	III	3,04	18,90	121
	IV	2,81	19,27	123
2023	I	2,77	21,61	119

Sumber: Laporan Keuangan Bank BNI

*Capital Adequacy Ratio* (CAR) merupakan rasio kecukupan modal yang menunjukkan kemampuan bank dalam menyediakan dana yang digunakan untuk mengatasi kemungkinan terjadinya segala risiko kerugian pada masa yang akan datang. Sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa keuangan Nomor 11/POJK.003/2015, standar CAR minimum sebesar 8%. Dilihat dari tabel 1.2 *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terendah berada ditahun 2020 triwulan I sebesar 16,31%. CAR tertinggi berada ditahun 2023 triwulan I sebesar 21,61%.

Fluktuasi nilai NPL dan CAR pada Bank BNI Tahun 2019-2023 terjadi karena salah satu faktor terjadinya pandemi Covid-19. Pandemi ini telah memicu



**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

kondisi ekonomi yang menurun dan berdampak penuh terhadap UMKM. Hal ini berpotensi menurunkan kualitas kredit yang disalurkan oleh bank, sehingga dapat berdampak pada nilai NPL. Selain itu, pandemi juga dapat mempengaruhi nilai CAR, karena bank perlu meningkatkan cadangan modal untuk menghadapi risiko yang lebih tinggi di masa depan.

Pada variabel NPL terdapat perbedaan hasil penelitian. Menurut Wardoyo, D., dkk (2020), Aharudin, A. S., dkk (2021), Haryono, dkk (2021) menyebutkan bahwa faktor seperti ukuran bank, likuiditas, dan *leverage* mempengaruhi hubungan antara NPL dan penyaluran kredit UMKM selama masa pandemi. Sedangkan menurut Aditya (2021), Deyemo, *et al.* (2020), Alim, *et al.* (2020) menemukan bahwa likuiditas dan *leverage* tidak mempengaruhi hubungan antara NPL dan penyaluran kredit UMKM selama pandemi COVID-19.

Berdasarkan penelitian terdahulu, terdapat *research gap* yang menunjukkan perbedaan hasil penelitian selama masa pandemi. Seperti penelitian mengenai CAR yang dilakukan Amrozi, A. I. dan Sulistyorini, E. (2020) menyatakan bahwa CAR tidak berpengaruh terhadap penyaluran kredit. Sedangkan pada hasil penelitian yang dilakukan oleh Prihartini, S. dan Dana, M. I. (2018), Musaroh, M. dan Puspitasari, M. menyatakan bahwa CAR berpengaruh positif terhadap penyaluran kredit selama masa pandemi.

Berdasarkan uraian latar belakang masalah di atas, maka penulis tertarik melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap Jumlah Penyaluran Kredit UMKM PT Bank BNI (Persero) Tbk Selama Pandemi COVID-19”.

## 1.2 Rumusan Masalah

PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. merupakan masuk dalam kelompok Bank KBMI 4, maka Bank BNI harus memberikan kontribusi yang maksimal untuk kemajuan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) di Indonesia terutama selama masa *pandemic*. Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia yaitu PBI No. 17/12/PBI/2015 bank harus menyalurkan kreditnya kepada UMKM serendah-rendahnya 20% dari total kredit. Namun, Bank BNI



**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

masih belum mencapai angka minimum penyaluran kredit sesuai ketentuan PBI dengan rata-rata penyaluran kredit Bank BNI sebesar 19,9%.

Selain itu terdapat adanya fenomena perbedaan hasil dari penelitian terdahulu, yang diteliti oleh Haryono, dkk (2021), Aditya (2021), Amrozi, A. I. dan Sulistyorini, E. (2020), dan Prihartini, S. dan Dana, M. I. (2018) yang menunjukkan hasil yang berbeda-beda di setiap penelitiannya tentang Pengaruh NPL dan CAR terhadap Penyaluran Kredit UMKM selama Pandemi Covid-19. Berdasarkan fenomena tersebut maka penulis tertarik ingin melakukan penelitian kembali pada variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Non Performing Loan* (NPL) Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit UMKM Bank BNI Selama Masa Pandemi COVID-19.

### 1.3 Pertanyaan Penelitian

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

1. Bagaimana pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) secara parsial terhadap penyaluran kredit UMKM di PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Selama Pandemi COVID-19 ?
2. Apakah terdapat pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) secara parsial terhadap penyaluran kredit UMKM di PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Selama Pandemi COVID-19 ?
3. Bagaimana pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) secara simultan terhadap penyaluran kredit UMKM PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Selama Pandemi COVID-19 ?

### 1.4 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan yang ingin didapat dari penelitian ini, yaitu sebagai berikut:

1. Menganalisis pengaruh secara parsial *Non Performing Loan* (NPL) terhadap penyaluran kredit UMKM PT Bank BNI (Persero) Tbk. selama Pandemi COVID-19.



**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

2. Menganalisis pengaruh secara parsial *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap penyaluran kredit UMKM PT Bank BNI (Persero) Tbk. selama Pandemi COVID-19.
3. Menganalisis pengaruh secara simultan kedua variabel yang terdiri dari *Non Performing Loan* (NPL) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap penyaluran kredit UMKM PT Bank BNI (Persero) Tbk. selama Pandemi COVID-19.

### 1.5 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat untuk berbagai pihak, di antaranya:

1. Bagi Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk  
Hasil penelitian diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan dan juga masukan bagi Bank BNI dalam mengambil keputusan kebijakan perbankan terhadap penyaluran kredit UMKM selama masa pandemi Covid-19.
2. Bagi Politeknik Negeri Jakarta  
Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan wawasan dan ilmu pengetahuan. Serta menjadi pustaka acuan untuk peneliti selanjutnya dan dapat mengimplementasikan teori-teori yang didapat pada perkuliahan.
3. Bagi Penulis  
Hasil penelitian ini diharapkan dapat melatih penulis dalam menganalisa suatu permasalahan secara ilmiah dan sistematis dan menjadi sarana dalam mengimplementasikan ilmu-ilmu yang selama ini telah dipelajari tentang analisis laporan keuangan bank.
4. Bagi Pembaca  
Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan pembaca dan memberikan gambaran umum untuk pembaca dalam menentukan topic penelitian untuk penelitian selanjutnya.

### 1.6 Sistematika Penulisan

Untuk memudahkan pembaca dalam memahami hasil penelitian ini, maka disusun sistematika penulisan sebagai berikut:



**Hak Cipta :**

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

Bab I, Pendahuluan. Pada pendahuluan berisikan tentang latar belakang masalah, yaitu masalah yang berkaitan dengan variabel bebas dengan variabel dengan tujuan untuk memperkuat topik yang dipilih. Rumusan masalah yang melatar belakangi penelitian yang selanjutnya akan diteliti lebih lanjut oleh penulis. Serta tujuan penelitian dan kegunaan penelitian yang diharapkan dapat bermanfaat bagi penulis, peneliti selanjutnya, dan bagi pihak bank yang bersangkutan. Dan pada bab pertama ini juga terdapat sistematika penulisan yang menjelaskan maksud dan tujuan dari setiap bab yang akan diterapkan.

Bab II, Tinjauan Pustaka. Pada bab ini berisikan landasan teori dan diperkuat dengan pendapat dari literatur dan para ahli yang terkait dengan topik yang berisikan penelitian terdahulu. Selanjutnya, akan memuat kerangka pemikiran yang akan diuraikan mengenai dua variabel bebas pada satu variabel terikat. Selain itu, bab kedua ini juga memuat hipotesis penelitian yang akan dijadikan asumsi sementara terhadap variabel-variabel tersebut.

Bab III, Metode Penelitian. Dalam metode penelitian ini akan berisikan jenis penelitian yang dilakukan, objek penelitian, metode pengambilan sampel, jenis dan sumber data penelitian, metode pengumpulan data, dan metode analisis data yang digunakan dalam penelitian.

Bab IV, Hasil Penelitian dan Pembahasan. Pada bab ini berisikan analisis dan pengolahan data yang diperoleh. Kemudian hasil data tersebut disajikan dalam bentuk tabel dan grafik secara argumentatif yang didukung oleh persamaan dan perbedaan dari hasil penelitian sebelumnya.

Bab V, Penutup. Pada bab terakhir ini berisikan kesimpulan dari hasil penelitian dan saran yang direkomendasikan oleh penulis yang bertujuan agar bermanfaat bagi pembaca dan bagi pihak bank yang bersangkutan atas hasil penelitian 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 mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## BAB V PENUTUP

### 5.1 Kesimpulan

Dari hasil pengujian dan pembahasan pada variabel independen, yaitu *Non-Performing Loan* (NPL) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap kredit UMKM yang disalurkan pada Bank BNI periode 2019 sampai dengan 2023 triwulan I, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Dari hasil analisis yang sudah dilakukan dalam penelitian ini, variabel *Non-Performing Loan* (NPL) secara parsial berpengaruh positif terhadap kredit UMKM yang disalurkan pada Bank BNI. Hal ini menunjukkan, apabila NPL mengalami kenaikan, maka kredit UMKM yang disalurkan juga meningkat. Sebaliknya, apabila NPL mengalami penurunan, maka kredit UMKM yang disalurkan juga menurun. Adapun batas maksimal NPL berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/POJK.03/2017, bahwa maksimal tingkat NPL sebesar 5%.
2. Dari hasil analisis yang telah dilakukan, variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) secara parsial tidak berpengaruh terhadap kredit UMKM yang disalurkan pada Bank BNI. Hal ini menunjukkan besar kecilnya CAR tidak berpengaruh terhadap kredit UMKM yang disalurkan. Adapun batas minimum rasio kecukupan modal, berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/POJK.003/2015, bahwa minimum rasio kecukupan modal yaitu sebesar 8%.
3. Dari hasil analisis yang telah dilakukan, *Non-Performing Loan* (NPL) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) secara simultan atau bersama-sama berpengaruh positif terhadap kredit UMKM yang disalurkan pada Bank BNI.

### 5.2 Saran

Setelah dilakukan penelitian, pembahasan, dan memrumuskan kesimpulan hasil penulisan, maka penulis memberikan saran sebagai berikut:



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

1. Bank BNI dalam menjaga nilai NPL perlu meningkatkan pengelolaan risiko secara efektif dengan identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian risiko kredit yang terkait dengan UMKM. Serta, memperkuat proses pemilihan calon debitur dengan analisis yang lebih ketat terkait dengan kemampuan bisnis, keuangan, dan jaminan yang dimiliki oleh UMKM calon debitur.
2. Bank BNI juga perlu menjaga dan meningkatkan nilai CAR agar bank mampu mengatasi segala risiko terkait penyaluran kredit UMKM.



### 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

- Abdullah, M. (2015). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Cetakan 1, September. Aswaja Pressindo, Yogyakarta.
- Ahmad Rizki Sridadi, *Aspek Hukum Dalam Bisnis*, Departemen Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Airlangga, Airlangga University Press, Surabaya, 2009.
- Amrozi, Akhmad Imam dan Endang Sulistyorini (2020). Pengaruh DPK, NPL, CAR, dan LDR terhadap Pwnyaluran Kredit (Studi Kasus Pada Bank yang Terdaftar di Indeks LQ45 Tahun 2014-2018). *Jurnal PETA Vol 5 No. 1* Januari 2020.
- Arikunto, Suharsimi.(2012). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Bank Indonesia. (2015). *Peraturan Bank Indonesia No.17/12/PBI/2015 tanggal 25 Juni 2015 tentang Perubahan atas Peraturan Bank Indonesia No.14/22/PBI/2012 tentang Pemberian Kredit atau Pembiayaan oleh Bank Umum dan Bantuan Teknis dalam rangka Pengembangan UMKM*.
- Creswell, J. W. 2013. *Research Design : Pendekatan Kualitatif, Kuantitatif, dan Mixed*. Edisi 3. Yogyakarta: Pustaka Pelajar
- Gani, Irwan. dan Siti Amalia. 2015. *Alat Analisis Data; Aplikasi Statistik untuk Penelitian Bidang Ekonomi dan Sosial*. Yogyakarta: Andi.
- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate SPSS 25* . Semarang: Universitas Diponegoro.
- Irham Fahmi .(2014). *Manajemen Risiko*, Alfabeta, Bandung.
- Kasmir. (2013). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Depok: PT Rajagrafindo Persada.
- Kasmir. (2014). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Kementerian Koperasi & UKM Indonesia. 2013. Jakarta
- Lestari, A. N., & Mahfud. M. K. 2015. “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit UMKM (Studi pada bank umum yang terdaftar di bursa Indonesia pada periode (2004-2013)”. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. *Skripsi*. Universitas Diponegoro.
- Noor, J. (2012). *Metodologi Penelitian Skripsi, Tesis dan Disertasi Karya Ilmiah*. Jakarta: Kencana Prenada Media.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/POJK.003/2015. (n.d.).
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/POJK.03/2016. (n.d.).

### 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

- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/POJK.03/2017. (n.d.).
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 40/POJK.03/2019. (n.d.).
- Prihartini, S., & Dana, I. M. 2018. “Pengaruh CAR, NPL, dan ROA Terhadap Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) (Studi Kasus pada PT Bank Rakyat Indonesia Tbk)”. Fakultas Ekonomi. *Skripsi*. Universitas Udayana.
- Puspitasari, M. 2018. “Determinan Penyaluran Kredit Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Pada Bank Umum Konvensional di Jakarta”. Fakultas Ekonomi. *Skripsi*. Universitas Negeri Yogyakarta.
- Sanusi, A. 2014. *Metode Penelitian Bisnis*. Salemba Empat, Jakarta
- Siamat, D. (1999). *Bank dan Lembaga Keuangan*. Depok: Badan Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Simangunsong, S. Y., & Nurhadi. 2023. “Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR)”. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. *Skripsi*. UPN Veteran Jawa Timur.
- Sinungan, Muchdarsyah. 2008. *Managemen Dana Bank*. Bumi Aksara. Jakarta.
- Sugiyono. 2010. *Metode Penelitian Kuantitatif, kualitatif dan R & D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2015. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Alfabeta:Bandung.
- Undang – Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang – Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan.
- Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 UMKM. 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

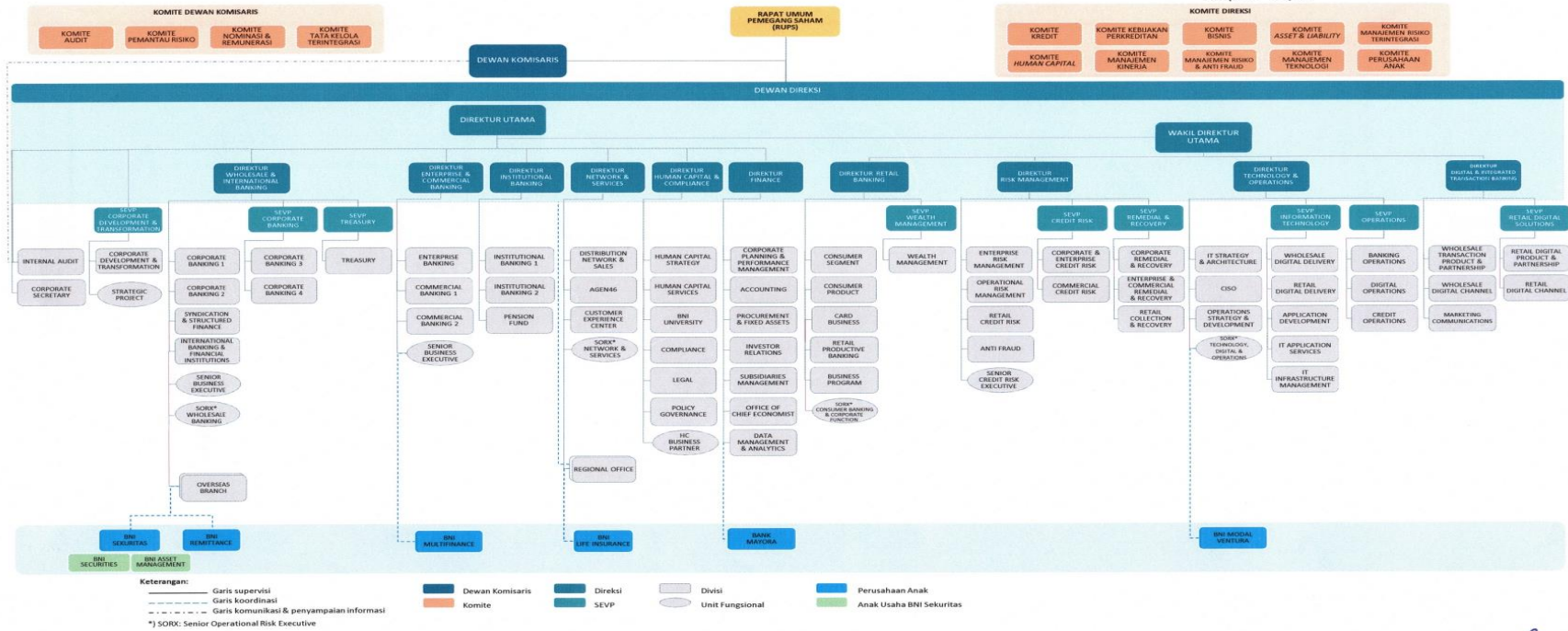




Lampiran 1
Struktur Organisasi Bank BNI

STRUKTUR ORGANISASI
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK

LAMPIRAN SURAT KEPUTUSAN DIREKSI
Nomor : KP/132/DIR/R
Tanggal : 06 APR 2023
Lampiran : 1/12



Keterangan:
- Garis supervisi
- Garis koordinasi
- Garis komunikasi & penyampai informasi
- Dewan Komisaris
- Komite
- Direksi
- SEVP
- Divisi
- Unit Fungsional
- Perusahaan Anak
- Anak Usaha BNI Sekuritas
\*) SOBC: Senior Operational Risk Executive

Handwritten signature and initials 'S.F.'



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

Lampiran 2

Data Variabel Penelitian Tahun 2019-2023 (Triwulan)

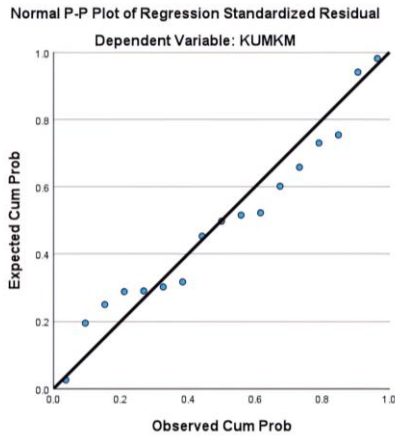
n	Tahun	Triwulan	NPL %	CAR %	Kredit UMKM	
					Triliun Rupiah	Ln
1	2019	I	1,88	19,18	96	4.56
2		II	1,75	18,68	104	4.64
3		III	1,80	19,33	106	4.66
4		IV	2,27	19,73	106	4.66
5	2020	I	2,38	16,31	108	4.68
6		II	3,03	17,01	107	4.67
7		III	3,56	17,01	113	4.72
8		IV	4,25	17,05	114	4.73
9	2021	I	4,12	19,03	115	4.74
10		II	3,94	19,15	120	4.78
11		III	3,81	20,87	121	4.79
12		IV	3,70	20,74	117	4.76
13	2022	I	3,46	20,31	115	4.74
14		II	3,16	19,69	117	4.76
15		III	3,04	18,90	121	4.79
16		IV	2,81	19,27	123	4.81
17	2023	I	2,77	21,61	119	4.77

**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  
Hasil *Output* SPSS Versi 26

1. Uji Normalitas



**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		17
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	4.92072957
Most Extreme Differences	Absolute	.123
	Positive	.123
	Negative	-.120
Test Statistic		.123
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 <sup>c,d</sup>

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.
- d. This is a lower bound of the true significance.

2. Uji Multikolinieritas

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

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	(Constant)		
	NPL	1.000	1.000
	CAR	1.000	1.000

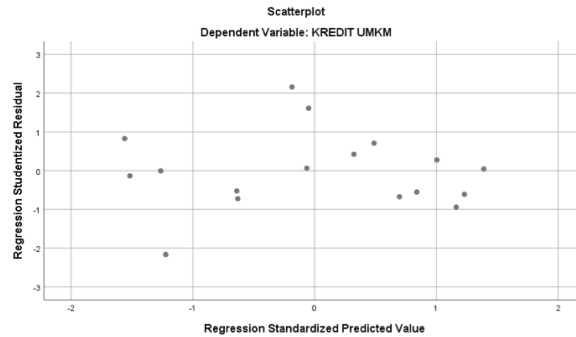
a. Dependent Variable: KREDIT UMKM



**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

3. Uji Heteroskedastisitas



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

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	.942	10.863		.087	.932
	NPL	.407	.999	.108	.408	.690
	CAR	-.050	.548	-.024	-.092	.928

b. Dependent Variable: LN\_RES

4. Uji Autokorelasi

**POLITEKNIK**

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

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.749 <sup>a</sup>	.561	.499	5.26048	1.004

a. Predictors: (Constant), CAR, NPL

b. Dependent Variable: KREDIT UMKM

5. Uji Regresi Linier Berganda

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

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	
	B	Std. Error	Beta	
1	(Constant)	62.203	17.548	
	NPL	6.038	1.613	.663
	CAR	1.705	.885	.341

a. Dependent Variable: KREDIT UMKM



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

6. Uji T (Parsial)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients Beta		
1	(Constant)	62.203	17.548		3.545	.003
	NPL	6.038	1.613	.663	3.742	.002
	CAR	1.705	.885	.341	1.926	.075

7. Uji F (Simultan)

ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	495.524	2	247.762	8.953	.003 <sup>b</sup>
	Residual	387.417	14	27.673		
	Total	882.941	16			

a. Dependent Variable: KREDIT UMKM

b. Predictors: (Constant), CAR, NPL

8. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.749 <sup>a</sup>	.561	.499	5.26048	1.004

a. Predictors: (Constant), CAR, NPL

b. Dependent Variable: KREDIT UMKM

**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 4  
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

Sumber: Junaidi, 2010

Lampiran 5  
Tabel Distribusi 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	3.96	3.59	3.36	3.20	3.09	3.01	2.95	2.90	2.85	2.82	2.79	2.76	2.74	2.72
12	4.75	3.89	3.49	3.26	3.11	3.00	2.91	2.85	2.80	2.75	2.72	2.69	2.66	2.64	2.62
13	4.67	3.81	3.41	3.18	3.03	2.92	2.83	2.77	2.71	2.67	2.63	2.60	2.58	2.55	2.53
14	4.60	3.74	3.34	3.11	2.96	2.85	2.76	2.70	2.65	2.60	2.57	2.53	2.51	2.48	2.46
15	4.54	3.68	3.29	3.06	2.90	2.79	2.71	2.64	2.59	2.54	2.51	2.48	2.45	2.42	2.40
16	4.49	3.63	3.24	3.01	2.85	2.74	2.66	2.59	2.54	2.49	2.46	2.42	2.40	2.37	2.35
17	4.45	3.59	3.20	2.96	2.81	2.70	2.61	2.55	2.49	2.45	2.41	2.38	2.35	2.33	2.31
18	4.41	3.55	3.16	2.93	2.77	2.66	2.58	2.51	2.46	2.41	2.37	2.34	2.31	2.29	2.27
19	4.38	3.52	3.13	2.90	2.74	2.63	2.54	2.48	2.42	2.38	2.34	2.31	2.28	2.26	2.23
20	4.35	3.49	3.10	2.87	2.71	2.60	2.51	2.45	2.39	2.35	2.31	2.28	2.25	2.22	2.20
21	4.32	3.47	3.07	2.84	2.68	2.57	2.49	2.42	2.37	2.32	2.28	2.25	2.22	2.20	2.18
22	4.30	3.44	3.05	2.82	2.66	2.55	2.46	2.40	2.34	2.30	2.26	2.23	2.20	2.17	2.15
23	4.28	3.42	3.03	2.80	2.64	2.53	2.44	2.37	2.32	2.27	2.24	2.20	2.18	2.15	2.13
24	4.26	3.40	3.01	2.78	2.62	2.51	2.42	2.36	2.30	2.25	2.22	2.18	2.15	2.13	2.11
25	4.24	3.39	2.99	2.76	2.60	2.49	2.40	2.34	2.28	2.24	2.20	2.16	2.14	2.11	2.09
26	4.23	3.37	2.98	2.74	2.59	2.47	2.39	2.32	2.27	2.22	2.18	2.15	2.12	2.09	2.07
27	4.21	3.35	2.96	2.73	2.57	2.46	2.37	2.31	2.25	2.20	2.17	2.13	2.10	2.08	2.06
28	4.20	3.34	2.95	2.71	2.56	2.45	2.36	2.29	2.24	2.19	2.15	2.12	2.09	2.06	2.04
29	4.18	3.33	2.93	2.70	2.55	2.43	2.35	2.28	2.22	2.18	2.14	2.10	2.08	2.05	2.03
30	4.17	3.32	2.92	2.69	2.53	2.42	2.33	2.27	2.21	2.16	2.13	2.09	2.06	2.04	2.01
31	4.16	3.30	2.91	2.68	2.52	2.41	2.32	2.25	2.20	2.15	2.11	2.08	2.05	2.03	2.00
32	4.15	3.29	2.90	2.67	2.51	2.40	2.31	2.24	2.19	2.14	2.10	2.07	2.04	2.01	1.99
33	4.14	3.28	2.89	2.66	2.50	2.39	2.30	2.23	2.18	2.13	2.09	2.06	2.03	2.00	1.98
34	4.13	3.28	2.88	2.65	2.49	2.38	2.29	2.23	2.17	2.12	2.08	2.05	2.02	1.99	1.97
35	4.12	3.27	2.87	2.64	2.49	2.37	2.29	2.22	2.16	2.11	2.07	2.04	2.01	1.99	1.96
36	4.11	3.26	2.87	2.63	2.48	2.36	2.28	2.21	2.15	2.11	2.07	2.03	2.00	1.98	1.95
37	4.11	3.25	2.86	2.63	2.47	2.36	2.27	2.20	2.14	2.10	2.06	2.02	2.00	1.97	1.95
38	4.10	3.24	2.85	2.62	2.46	2.35	2.26	2.19	2.14	2.09	2.05	2.02	1.99	1.96	1.94
39	4.09	3.24	2.85	2.61	2.46	2.34	2.26	2.19	2.13	2.08	2.04	2.01	1.98	1.95	1.93
40	4.08	3.23	2.84	2.61	2.45	2.34	2.25	2.18	2.12	2.08	2.04	2.00	1.97	1.95	1.92
41	4.08	3.23	2.83	2.60	2.44	2.33	2.24	2.17	2.12	2.07	2.03	2.00	1.97	1.94	1.92
42	4.07	3.22	2.83	2.59	2.44	2.32	2.24	2.17	2.11	2.06	2.03	1.99	1.96	1.94	1.91
43	4.07	3.21	2.82	2.59	2.43	2.32	2.23	2.16	2.11	2.06	2.02	1.99	1.96	1.93	1.91
44	4.06	3.21	2.82	2.58	2.43	2.31	2.23	2.16	2.10	2.05	2.01	1.98	1.95	1.92	1.90
45	4.06	3.20	2.81	2.58	2.42	2.31	2.22	2.15	2.10	2.05	2.01	1.97	1.94	1.92	1.89

Sumber: Junaidi, 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