



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Skripsi Terapan



“Pengaruh Non Performing Loan (NPL) dan Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Jumlah Penyaluran Kredit UMKM Bank Mandiri (Persero) Tbk.

Tahun 2015-2020”

Disusun Oleh :

Camilia Alfani

NIM : 4417040023

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan

Jurusan Akutansi

Politeknik Negeri Jakarta

2021

Hak Cipta :

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



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Skripsi Terapan



“Pengaruh Non Performing Loan (NPL) dan Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Jumlah Penyaluran Kredit UMKM Bank Mandiri (Persero) Tbk. Tahun 2015-2020”

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan Program Pendidikan Sarjana Terapan Program Studi Keuangan dan Perbankan Jurusan Akutansi Politeknik Negeri Jakarta

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun Oleh :

Camilia Alfani

NIM : 4417040023

Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan

Jurusan Akutansi

Politeknik Negeri Jakarta

2021

Hak Cipta :

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

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Camilia Alfani

NIM : 4417040023

Tanda Tangan :



Tanggal : 19 Agustus 2021



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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





LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh :

Nama Penyusun : Camilia Alfani

NIM : 4417040023

Jurusan/Program Studi : Akutansi/Keuangan dan Perbankan Terapan

Judul Skripsi : Pengaruh Non Performing Loan (NPL) dan Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Penyaluran Kredit UMKM Bank Mandiri (Persero) Tbk Tahun 2015-2020

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

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Jhonny Marbun, S.E., M.M. 

Anggota Penguji : Efriyanto, S.E., M.M. 

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUTANSI

Ditetapkan : Depok, Jawa Barat

Tanggal : 19 Agustus 2021

Ketua Jurusan Akutansi



Dr. Sabar Warsini, SE., MM.

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



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

LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Camilia Alfani
NIM : 4417040023
Jurusan/Program Studi : Akutansi/Keuangan dan Perbankan Terapan
Judul Skripsi : Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Terhadap Penyaluran Kredit UMKM Bank Mandiri (Persero) Tbk Tahun 2015-2020

Disetujui Oleh :

Pembimbing 1

Pembimbing 2

Efriyanto, S.E., M.M.
NIP: 1965501051991031005

Mulyanto, S.E., M.M.
NIP: 196211281989031002

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA
Mengetahui,
Ketua Prodi Studi
Keuangan dan Perbankan Terapan

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

NIP: 196211161992032001



KATA PENGANTAR

Puji Syukur atas kehadiran Allah SWT. atas segala rahmatNya sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul “Pengaruh NPL dan CAR terhadap Jumlah Penyaluran Kredit UMKM Bank Mandiri (Persero) Tbk Tahun 2015-2020”. Penulisan skripsi ini dimaksudkan disusun sebagai salah satu syarat kelulusan dari program Pendidikan Sarjana Terapan Program Studi Keuangan dan Perbankan Jurusan Akutansi Politeknik Negeri Jakarta.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis mendapat dukungan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih yang tulus kepada :

1. Bapak Dr. sc. H. Zainal Nur Arifin, Dipl-ing. HTL., M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, SE., MM. selaku Ketua Jurusan Akutansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Dr. Tetty Rimenda S.E., M.S.i. selaku Ketua Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Jurusan Akutansi.
4. Bapak Efriyanto, S.E., M.M. selaku dosen Pembimbing I dan Bapak Mulyanto, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk memberikan arahan dan masukan dalam penulisan skripsi penulis.
5. Karyawan Disi Operasional Bank Syariah Indonesia kc Abdul Muis Jakarta Pusat yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan Kegiatan Praktik Kerja Lapangan (PKL)
6. Bapak, Mamah, dan Adik, dan juga keluarga besar lainnya atas doa dan dukungannya.
7. Fioni dan Mil sebagai teman TK,SMP,SMA, dan Kuliah serta teman seperjuangan tes wawancara kampus hingga kini, dan teman berbagai suka dan duka selama perkuliahan.
8. Mila dan Gina Teman kecil yang pada saat itu membantu mencari tempat PKL pada saat kondisi pandemic saat 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

9. Vira, Cici, Iqbal, Beril, Innaya, Meta, Alma, Ayunda atas masukan, bantuan, doa, dan dukungannya selama pengerjaan skripsi.
10. Teman-teman bimbingan 1, Balqis, Mila, Angel, Kevin, Ghina, Yanti, Bunga, atas kerjasama, dukungan, dan masukannya selama bimbingan dan menyelesaikan skripsi.
11. Teman-teman BKT A & B 2017, Mila, Ayunda, Nisa, Aliyah, Laurens, Mega, Balqis, Indah, Golda, Rahayu, Adel, Nadiah dan teman-teman lainnya atas kerjasama, kenangan, pertemanan, dukungan, dan doanya selama perkuliahan dan penyelesaian skripsi.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak luput dari berbagai kekurangan. Oleh, karena itu kritik dan saran dapat membantu penulis untuk memperbaikinya sehingga skripsi ini dapat diberikan manfaat di bidang pendidikan serta bisa dikembangkan lebih lanjut.

Depok, 19 Agustus 2021

Penulis.

Camilia Alfani



Camilia Alfani
4417040023

**Pengaruh *Non Performing Loan (NPL)* dan *Capital Adequacy Ratio (CAR)*
Jumlah Penyaluran Kredit UMKM Bank Mandiri (Persero) Tbk Tahun
20152020.**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis apakah *variabel independen Non Performing Loan (NPL)* Dan *Capital Adequacy Ratio (CAR)* berpengaruh secara parsial dan secara simultan terhadap variabel dependen Penyaluran Kredit UMKM PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Tahun 2015-2020. Data yang digunakan merupakan data triwulan yang berasal dari Laporan Keuangan publikasi PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi linier berganda dan dioalh dengan menggunakan bantuan SPSS *version 22.0*. Hasil dari penelitian ini secara parsial menunjukkan bahwa *Non Performing Loan (NPL)* Dan *Capital Adequacy Ratio (CAR)* berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit UMKM. Selanjutnya, secara bersama-sama atau simultan *variabel* bahwa *Non performing Loan (NPL)* dan *Capital Adequacy Ratio (CAR)* berpengaruh signifikan terhadap penyaluran Kredit UMKM sebesar 97% sedangkan sisanya 3% dipengaruhi faktor-faktor lain diluar penelitian ini.

Kata Kunci : *Non performing Loan (NPL)* dan *Capital Adequacy Ratio (CAR)*.

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



Camilia Alfani

4417040023

The Influence of Non-performing Loans (NPL) and Capital Adequacy Ratio (CAR) Amount of Credit Distribution for Micro, Small and Medium Enterprises of Bank Mandiri (Persero) Tbk in 2015-2020. Abstract

This research aims to analyze whether the independent variables of Non Performing Loan (NPL) and Capital Adequacy Ratio (CAR) partially and simultaneously affect the dependent variable of PT Bank Mandiri (Persero) Tbk's Micro, Small and Medium Enterprise Loan Distribution 2015-2020. The data used is quarterly data originating from the Published Financial Report of PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. The analytical method used in this study is multiple linear regression and analyzed using SPSS version 22.0. The results of this study partially show that Non-Performing Loans (NPL) and Capital Adequacy Ratio (CAR) have a positive and significant effect on credit distribution for Micro, Small and Medium Enterprises. Furthermore, simultaneously or simultaneously the variables of Non Performing Loan (NPL) and Capital Adequacy Ratio (CAR) have a significant effect on lending to Micro, Small and Medium Enterprises by 97% while the remaining 3% is influenced by other factors outside this research.

Keywords: Non Performing Loan (NPL) and Capital Adequacy Ratio (CAR).

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

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	vii
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI	x
BAB 1	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian	6
1.3 Pertanyaan Penelitian	7
1.4 Tujuan Penelitian	8
1.5 Manfaat Penelitian	8
1.6 Sistematika Penulisan	9
BAB II	11
TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 LANDASAN TEORI	11
2.1.1 KREDIT	11
2.1.2 Kredit UMKM	17
2.1.3 <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	18
2.1.4 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	19
2.2 Penelitian Terdahulu	20
2.3 Hipotesis Pemikiran	23
BAB III	26
METODOLOGI PENELITIAN	26
3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian	26
3.2 Objek Penelitian	26



Hak Cipta :

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

3.3 Metode Pengambilan Sampel.....	27
3.1.1. Populasi	27
3.1.2 Sampel	27
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian	28
3.5 Metode Pengumpulan Data	28
3.6 Metode Pengujian dan Teknik Analisis Data	29
3.6.1 Statistik Deskriptif.....	29
3.6.2 Uji Asumsi Klasik	29
3.6.2.1 Uji Normalitas	30
3.6.2.2 Uji Multikolinieritas	31
3.6.2.3 Uji Heteroskedasitas	32
3.6.2.4 Uji Autokorelasi	32
3.6.3 Analisis Regresi Linier Berganda.....	33
3.6.4 Uji Hipotesis	34
3.6.4.1 Uji T (Uji Signifikan Parsial)	34
3.6.4.2 Uji F (Uji Signifikan Simultan).....	35
3.6.5 Uji Koefisien Korelasi.....	35
3.6.6 Uji Determinan (R^2).....	36
BAB IV	37
HASIL DAN PEMBAHASAN	37
4.1 Gambaran Umum Objek penelitian.....	37
4.1.1 Perkembangan Non Performing Loan (NPL).....	39
4.1.2 Perkembangan Capital Adequacy Ratio (CAR)	40
4.1.3 Perkembangan Jumlah Kredit UMKM.....	41
4.2 Analisis dan Pembahasan	42
4.2.1 Analisis Deskriptif.....	42
4.2.2 Uji Asumsi Klasik	43
4.2.2.1 Uji Normalitas	43
4.2.2.2 Uji Multikolinieritas	45
4.2.2.3 Uji Heteroskedasitas	46
4.2.2.4 Uji Autokorelasi	48



- 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

4.2.3 Analisis Regresi Linier Berganda.....	49
4.2.4 Uji Hipotesis	51
4.2.4.1 Uji t (Uji Signifikansi Parsial)	51
4.2.4.2 Uji F (Uji Signifikansi Simultan)	53
4.2.5 Uji Koefisien Korelasi	54
4.2.6 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	56
4.3 Pembahasan	56
4.3.1 Pengaruh Non Performing Loan (NPL) Terhadap penyaluran Kredit UMKM PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Tahun 2015-2020	57
4.3.2 Pengaruh Capital Adequacr Ratio (CAR) Terhadap penyaluran Kredit UMKM PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Tahun 2015-2020	58
4.3.3 Pengaruh Non Performing Loan (NPL) dan Capital Adequacr Ratio (CAR) Terhadap penyaluran Kredit UMKM PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Tahun 2015-2020.....	59
BAB V	60
PENUTUP	60
5.1 KESIMPULAN	60
5.2 Saran	61
DAFTAR PUSTAKA	63
LAMPIRAN.....	66

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Alokasi Kredit UMKM PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	3
Tabel 1. 2 Data NPL dan CAR Pertumbuhan Kredit UMKM, dan Jumlah Kredit UMKM PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. (Posisi Desember)	6
Tabel 2.1 penetapan profil resiko NPL	20
Penelitian terdahulu	21
Tabel 3.1 Bentuk Transformasi Data	34
Tabel 4.1 Sampel Penelitian	42
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif	46
Tabel 4.3 Hasil Uji Kolmogrov	49
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas	50
Tabel 4.5 Hasil Uji Glejser	52
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi	53
Tabel 4.7 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	54
Tabel 4.8 Hasil Uji Parsial (t)	57
Tabel 4.9 Hasil Uji Simultan (f)	59
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Korelasi	60
Tabel 4.11 Hasil Uji koefisien Determinasi (R ²)	61

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang 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	26
Gambar 4.1 Grafik Non Performing Loan (NPL)	41
Gambar 4.2 Capital Adequacy Ratio (CAR)	44
Gambar 4.3 Grafik Jumlah Kredit UMKM	45
Gambar 4.4 Grafik Hasil Uji Normalitas (<i>Probability plot</i>)	51

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Variabel Penelitian	72
Lampiran 2 Hasil Output program SPSS Versi 22	73
Lampiran 3 Tabel t	77
Lampiran 4 Tabel f	78
Lampiran 5 Lembar Bimbingan	79





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 1 PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Bank ialah lembaga yang mempunyai pengaruh berarti terhadap perekonomian sesuatu negara. Peran utama bank yaitu selaku *financial intermediary* antara pihak *surplus* (serta pihak kekurangan dana). Pihak yang kelebihan dana dapat menyimpan dananya di bank. Tidak hanya itu, bank akan mengalokasikan dana tersebut kepada pihak-pihak yang memerlukan serta menyalurkan kredit.

Tugas mendasar dari keberadaan dan pengembangan UMKM adalah mengedepankan komitmen positif terhadap upaya pengentasan kemiskinan, pengangguran, serta Usaha Kecil dan Menengah (UMKM) yang tidak terhindarkan ialah salah satu penggerak pembangunan keuangan Indonesia. Dimana permasalahan mendasar dari suatu UMKM yakni terbatasnya akses ke sumber pembiayaan dari organisasi moneter formal, terutama dari bank. Sehingga pada saat isu- isu tersebut sanggup bertahan, hingga pertumbuhan UMKM di Indonesia mempunyai kemampuan yang luar biasa buat kekuatan dalam negara, bila ini bisa diwaspadai serta ditumbuhkan dengan tepat tentu bisa menjadikan usaha menengah yang kokoh.

Tingkat upah normal penduduk Indonesia yang masih agak rendah menyebabkan pengumpulan modal atau dana cadangan yang rendah menyebabkan perkembangan spekulasi yang rendah karena pengumpulan modal yang rendah untuk memulai organisasi baru, terutama usaha kecil, kecil dan menengah (UMKM). Persyaratan modal untuk usaha mini, kecil dan menengah adalah normal melalui kantor kredit bank.

Krisis keuangan global telah mempengaruhi industri perbankan di Indonesia, dan dampak dari krisis keuangan yang terjadi telah mengganggu kinerja keuangan industri perbankan. Krisis yang terjadi pada tahun 2008 sebenarnya menunjukkan bahwa kondisi ekonomi sudah mulai membaik. Pertumbuhan ekonomi yang signifikan dapat dilihat dari peningkatan investasi dalam dan luar negeri, penurunan

pengangguran dan peningkatan pendapatan masyarakat. Dalam rangka mendorong pertumbuhan ekonomi nasional, pemerintah selalu memberikan fasilitas bagi pengembangan masyarakat dan menciptakan suasana ekonomi yang kondusif.

Ketahanan perekonomian Indonesia dari pengaruh krisis ekonomi global tidak terlepas dari peran usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) karena sumber bahan baku lebih mengandalkan dari sumber *domestic* serta berasal dari pasar *domestic*. Untuk itu menurut Kementerian Koperasi dan UKM (2013) pemerintah pun menetapkan tiga tujuan dasar yakni :

1. Menumbuhkan kesadaran akan orientasi kewirausahaan yang kuat.
2. Meningkatkan jumlah orientasi kewirausahaan yang berkualitas
3. Mewujudkan kemampuan bersaing para wirausahaan yang dapat menghasilkan kemajuan serta kesadaran masyarakat khususnya kepada para pemilik Usaha Mikro Kecil & Menengah (UMKM).

Untuk mencapai tujuan tersebut, bank khusus diperlukan untuk memenuhi kebutuhan pelaku usaha kecil, menengah dan mikro yang dapat membantu masyarakat meningkatkan kondisi ekonominya untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari. Usaha yang berlokasi di pedesaan, seperti petani, peternak, nelayan, pedagang, kerajinan tangan dan pengusaha kecil lainnya, biasanya membutuhkan kredit yang terbatas. Kebutuhan masyarakat yang sering digunakan untuk menyediakan dana. Bank khusus yang dapat memenuhi kebutuhan permodalan melalui prosedur kredit yang relatif mudah dan sederhana.

UMKM (Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah) merupakan kelompok usaha yang sering memanfaatkan sumber dayanya dari sektor pertanian, perkebunan, peternakan dan perdagangan. Pemerataan adalah bagian dari pembangunan ekonomi negara.

Usaha kecil, menengah dan mikro sangat penting bagi pertumbuhan ekonomi suatu negara. Krisis ekonomi tahun 1998 membuktikan hal ini, yaitu usaha kecil, menengah dan mikro dapat bertahan dari krisis ekonomi, sedangkan perusahaan besar

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

bangkrut karena krisis. Faktor-faktor yang memungkinkan UKM untuk mengatasi semua krisis adalah UKM tidak memiliki utang luar negeri, dan UKM dianggap tidak dapat memperoleh pinjaman bank, sehingga mereka tidak memiliki terlalu banyak utang ke bank, menggunakan input lokal, dan UKM berorientasi ekspor.

Ada dua sumber pendanaan UMKM, yaitu internal dan eksternal. Modal operasional internal dapat diperoleh dari modal sendiri, sehingga dapat dikatakan terbatas dan tidak dapat dikembangkan, sedangkan modal eksternal biasanya diperoleh dari kredit bank. Kesulitan dalam memperoleh kredit bank disebabkan oleh banyak faktor, salah satunya adalah agunan yang diberikan oleh usaha kecil, menengah dan mikro tidak mencukupi sehingga menyebabkan bank menolak untuk memberikan kredit.

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. Penyaluran kredit pada sektor UMKM pada Bank Mandiri dapat dilihat dari Tabel Berikut.

Tabel 1.1 alokasi Kredit UMKM PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. (Dalam Jutaan Rupiah)-(posisi Desember)

Tahun	Kredit UMKM	Total Kredit	Alokasi Kredit UMKM	Pertumbuhan Kredit UMKM
2015	75.774.487	522.2020.467	14,51%	3,24%
2016	80.306.329	569.972.629	14,09%	5,98%
2017	80.311.589	627.604.937	12,80%	0,007%
2018	83.954.872	692.534.996	12,12%	4,54%
2019	92.200.710	766.333.512	12,03%	9,82%
2020	95.248.387	807.874.363	11,79%	5%

Sumber: Laporan Keuangan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk, diolah 2021

Dapat dilihat pada Tabel di atas jumlah penyaluran kredit UMKM pada sektor UMKM pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Tahun 2015-2020. Menunjukkan porsi yang mencapai kurang dari 20% dari total kredit. Dilihat dari jumlah kredit UMKM

pada Tahun 2015-2020 selalu mengalami peningkatan, namun dilihat dari persentasi pertumbuhan penyaluran kredit UMKM PT Bank Mandiri (Persero) Tbk di tahun 2017 mengalami penurunan cukup besar dari 5,98% menjadi 0,007% bahkan nyaris tidak terjadi pertumbuhan kredit UMKM dan terjadi penurunan lagi pada tahun 2020 dari 9,82% menjadi 5% .

Bank Sentral Indonesia telah mengeluarkan peraturan Bank Indonesia Nomor 17/12/PBI/2015 tentang perubahan atas peraturan Bank Indonesia Nomor 14/22/PBI/2012 tanggal 25 Juni 2015 tentang Pemberian Kredit oleh Bank Umum dan Bantuan Teknis dalam Rangka Pengembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM). PBI revisi tersebut mengamanatkan kepada bank agar pada tahun 2015 penyaluran kredit UMKM ditetapkan serendahrendahnya sebesar 5% dari total kredit, tahun 2016 paling rendah sebesar 10%, tahun 2017 paling rendah sebesar 15% bahkan pada tahun 2018 rasio kredit atau pembiayaan terhadap sektor UMKM ditetapkan paling rendah 20% dari total kredit atau pembiayaan. Pengalokasian kredit UMKM pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Tahun 2015-2020.

Non Performing Loan (NPL) adalah rasio yang digunakan untuk mengukur jumlah kredit bermasalah, apakah termasuk kredit yang diragukan, kurang lancar, atau macet terhadap total kredit yang disalurkan oleh bank. Dengan semakin tingginya rasio NPL mencerminkan bahwa semakin banyaknya jumlah kredit macet yang terdapat pada perusahaan, sehingga dapat mempengaruhi tingkat kesehatan perusahaan yang akhirnya dapat menurunkan jumlah pendapatan yang mampu diterima oleh perusahaan, baik penerimaan atas pengembalian pinjaman maupun penerimaan bunga atas pinjaman. Perusahaan dengan tingkat kredit macet yang bermasalah dapat menghambat perputaran uang di dalam perusahaan perbankan, sehingga perusahaan akan kesulitan untuk menyalurkan kembali dananya kepada pihak lain di samping dapat meningkatkan risiko bagi perbankan sendiri.

Non Performing Loan (NPL) Menurut Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia No 40 /POJK.03/2019 Tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum adalah salah satu indikator kesehatan aset pada suatu lembaga keuangan baik

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

itu bank atau fintech. Non Performing Loan memiliki indikator tersebut dapat berupa rasio keuangan pokok yang mampu memberikan sebuah informasi penilaian atas kondisi permodalan, rentabilitas, risiko kredit, risiko pasar hingga likuiditas.

Capital Adequacy Ratio (CAR) menurut Pratama (2010) adalah rasio kecukupan modal yang menunjukkan kemampuan bank dalam menyediakan dana untuk pengembangan bank. Semakin tinggi CAR maka semakin tinggi pula dana yang tersedia untuk digunakan sebagai dana pengembangan usaha dan dana antisipasi resiko.

Table di bawah ini menunjukkan perbandingan data jumlah Non Performing Loan (NPL) dan Capital Adequacy Ratio (CAR), Pertumbuhan Kredit UMKM, dan Jumlah Penyaluran Kredit UMKM Pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Tahun 2015-2020.

Tabel 1 2 Data NPL, CAR, Pertumbuhan Kredit UMKM, Jumlah Kredit UMKM PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. (Posisi Desember)

Tahun	NPL %	CAR %	Pertumbuhan Kredit UMKM %	Kredit UMKM Jutaan Rupiah
2015	2,29	18,60	3,24%	75.774.487
2016	3,96	21,36	5,98%	80.306.329
2017	3,45	21,64	0,007%	80.311.589
2018	2,79	22,09	4,54%	83.954.872
2019	2,39	22,62	9,82%	92.200.710
2020	3,29	26,88	5%	95.248.387

Sumber : Laporan Keuangan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk, diolah 2021

Pada tabel di atas dapat dilihat pada Bank Mandiri (Persero) Tahun 2015-2020, untuk NPL mengalami peningkatan sampai tahun 2017 sebesar 3,45% lalu mengalami penuruna pada tahun 2019 menjadi 2,39%. CAR selalu mengalami peningkatan setiap



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

tahunnya, mengalami peningkatan cukup besar pada tahun terakhir yaitu 2020 sebesar 26,88% dari tahun sebelumnya di tahun 22,62%. namun dilihat dari persentasi pertumbuhan penyaluran kredit UMKM PT Bank Mandiri (Persero) Tbk di tahun 2017 mengalami penurunan cukup besar dari 5,98% menjadi 0,007% bahkan nyaris tidak terjadi pertumbuhan kredit UMKM dan terjadi penurunan lagi pada tahun 2020 dari 9,82% menjadi 5% . dan jumlah kredit UMKM selalu mengalami peningkatan setiap tahunnya sampai tahun 2020 sebesar 95.248.387 juta rupiah

Pada variabel NPL ditemukan juga perbedaan hasil penelitian. Menurut Satria dan Subegti (2009), dan Mahendra (2011), NPL tidak berpengaruh terhadap jumlah volume kredit. Sedangkan menurut Yuwono dan Meiranto (2012), Trimulyanti (2013), Soedarto (2004), dan Pratama (2010), NPL memiliki pengaruh yang negatif yang signifikan terhadap jumlah penyaluran kredit. Dan menurut Panggalih (2015), dan Galih (2011), NPL memiliki pengaruh yang positif terhadap penyauran kredit.

Banyak penelitian sebelumnya yang telah membahas penyaluran kredit UMKM , akan tetapi masih terdapat *research gap* yang menunjukkan perbedaan hasil penelitian. Seperti penelitian mengenai CAR yang dilakukan Patama (2010), Kusnandar (2012), dan AlMuna (2013) memiliki hasil bahwa CAR memiliki pengaruh negative terhadap penyaluran kredit perbankan. Sedangkan pada hasil penelitian yang dilakukan oleh Prabowo (2014), Triasdini (2010), Soedarto (2004), dan Mahendra (2011) memiliki hasil bahwa CAR memiliki pengaruh yang positif terhadap KUR. Dan menurut Yuwono dan Meiranto (2012), CAR tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kredit BPR. Berdasarkan uraian yang telah dipaparkan dalam latar belakang masalah tersebut, maka penulis akan memberi judul pada penelitian ini **“Pengaruh NPL dan CAR terhadap Jumlah Penyaluran Kredit UMKM PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Tahun 2015-2020”**.

1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Rumusan masalah penelitian dibawah ini didasarkan atas fenomena yang terjadi di Bank Mandiri pada tahun 2015-2020 Menurut Meiranto (2010) dan Yuda (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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

NPL memiliki pengaruh negative terhadap penyaluran kredit bank karena semakin besar kredit masalah maka kredit yang disalurkan oleh bank akan turun, karena NPL adalah resiko kredit bermasalah jadi jika NPL tinggi maka resiko kerugian yang akan ditanggung oleh Bank Rakyat Indonesia semakin besar dan itu akan mengakibatkan modal bank disalurkan kepada penyalur kredit. Oleh karena itu, NPL adalah faktor penghambat penyaluran kredit. Menurut Oktaviani (2012). Ia mengatakn jika nilai CAR mengalami penurunan maka penyaluran kredit menurun. Hal ini disebabkan karena jika nilai CAR mengalami penurunan maka menunjukkan bahwa modal yang dimiliki bank sedang tidak stabil, dengan adanya modal yang tidak stabil ini maka bank tidak mampu menyalurkan kreditnya dengan jumlah yang besar karena modal yang dimiliki tidak mampu menanggung risiko kerugian yang terjadi akibat dari penyaluran kredit tersebut. Oleh karena itu jika nilai CAR menurun maka penyaluran kredit ikut menurun.

Selain terdapat adanya fenomena juga terdapat adanya perbedaan hasil dari penelitian terdahulu, yang diteliti oleh Satria dan Subegti (2009), Mahendra (2011), Yurwono dan Meiranto (2012), Trimulyanti (2013), Soedarto (2004), Pratama (2010), Kusnandar (2012), AlMuna (2013), dan Prabowo (2014) yang menunjukkan hasil yang berbeda-beda pada bagaimana Pengaruh NPL dan CAR terhadap Penyaluran Kredit UMKM. Berdasarkan halhal 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 BRI Tahun 2015-2020.

1.3 Pertanyaan Penelitian

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

1. Bagaimana pengaruh antara *Non Performing Loan* (NPL) – (X1) secara parsial terhadap penyaluran kredit UMKM di PT Bank Mandiri (Persero) Tbk tahun 2015-2020 ?



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

2. Apakah terdapat pengaruh antara *Capital Adequacy Ratio* (CAR) – (X2) secara parsial terhadap penyaluran kredit UMKM di PT Bank Mandiri (Persero) Tbk tahun 2015-2020 ?
3. Bagaimana pengaruh Non Performing Loan (NPL) dan Capital Adequacy Ratio (CAR) secara simultan terhadap penyaluran kredit UMKM PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. ?

1.4 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dilakukannya dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Menganalisis Pengaruh rasio *Non Performing Loan* (NPL) – (X1) secara parsial terhadap penyaluran kredit UMKM di Bank Mandiri (Persero)Tbk tahun 2015-2020
2. Menganalisis Pengaruh rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR) – (X2) secara parsial terdapat penyaluran kredit UMKM di Bank Mandiri (Persero) Tbk tahun 2015-2020
3. Menganalisis pengaruh Non Performing Loan (NPL) dan Capital Adequacy Ratio (CAR) secara simultan terhadap penyaluran kredit UMKM PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.

1.5 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Bagi penulis, penelitian ini diharapkan akan menambah wawasan dan informasi serta pengaplikasian ilmu yang telah di dapat selama perkuliahan.
2. Bagi peneliti selanjutnya, hasil penelitian ini diharapkan menjadi bahan informasi dan referensi yang akan menjadi bahan pertimbangan untuk pengambilan keputusan terkait dengan variabel maupun objek yang sama.
3. Hasil penelitian ini diharapkan juga dapat menjadi masukan dan bahan pertimbangan bagi Bank Mandiri dalam mengambil kebijakan perbankan terkait dalam hal penyaluran kredit UMKM kepada masyarakat.



1.6 Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan yang diajukan dalam penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memberikan gambaran tentang pokok permasalahan yang diangkat dalam rangkuman setiap bab. Adapun sistematika penulisan ini terdiri dari lima bab.

BAB I : Pendahuluan, pada pendahuluan berisi tentang latar belakang masalah yaitu masalah yang dibahas berkaitan dengan variabel bebas dengan variabel, dan ditambah dengan peneliti yang telah melakukan penelitian sebelumnya yang hasil penelitiannya tidak konsisten sehingga rumusan masalah yang menjadi pokok permasalahannya. Pokok permasalahan 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, tujuan dari bab ini adalah untuk menjelaskan landasan teori, beberapa teori tersebut didasarkan pada buku dan para ahli mengenai penelitian yang dilakukan. Kemudian akan berisi penelitian terdahulu yang berisi hasil penelitian sejenis sebelumnya. 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 dibahas 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 akan membahas masalah penelitian yang akan dilakukan melalui analisis dan pengolahan data yang diperoleh. Kemudian hasil data tersebut disajikan dalam bentuk tabel dan grafik secara

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

argumentatif yang didukung oleh persamaan dan perbedaan dari hasil penelitian sebelumnya.

BAB V : Penutup, pada bab terakhir ini akan memuat kesimpulan yang diperoleh dari hasil penelitian yang telah dilakukan dan saran yang direkomendasikan oleh penulis yang dapat bermanfaat bagi peneliti selanjutnya dan bagi pihak bank yang bersangkutan atas hasil penelitian ini.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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





Hak Cipta :

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

BAB V

PENUTUP

5.1 KESIMPULAN

Berdasarkan hasil pengujian dan pembahasan mengenai variabel independen pengaruh Non Performing Loan (NPL) dan Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap variabel dependen jumlah penyaluran kredit UMKM pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk tahun 2015-2020, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut :

1. Non Performing Loan (NPL) memiliki pengaruh negative secara parsial terhadap penyaluran kredit UMKM pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk tahun 2015-2020. Variabel NPL memiliki nilai $t_{hitung} -491 < t_{tabel} 2,0796$ dan tingkat signifikan $0,629 > 0,05\%$. Maka dapat disimpulkan bahwa NPL tidak berpengaruh secara parsial dan signifikan terhadap penyaluran kredit UMKM pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk tahun 2015-2020. Dengan semakin tingginya rasio NPL mencerminkan bahwa semakin banyaknya jumlah kredit macet yang terdapat pada perusahaan, sehingga dapat mempengaruhi tingkat kesehatan perusahaan yang akhirnya dapat menurunkan jumlah pendapatan yang mampu diterima oleh perusahaan, baik penerimaan atas pengembalian pinjaman maupun penerimaan bunga atas pinjaman. Perusahaan dengan tingkat kredit macet yang bermasalah dapat menghambat perputaran uang di dalam perusahaan perbankan, sehingga perusahaan akan kesulitan untuk menyalurkan kembali dananya kepada pihak lain di samping dapat meningkatkan risiko bagi perbankan sendiri
2. Capital Adequacy Ratio (CAR) berpengaruh positif secara parsial terhadap penyaluran kredit UMKM pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk tahun 2015-2020. Variabel CAR memiliki nilai $t_{hitung} 6.640 > t_{tabel} 2,0796$ dan tingkat signifikan $0,000 < 0,05\%$. Maka dapat disimpulkan bahwa CAR berpengaruh secara parsial dan signifikan terhadap penyaluran kredit UMKM pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk tahun 2015-2020. CAR mengalami penurunan maka penyaluran kredit menurun. Hal ini disebabkan karena jika nilai CAR mengalami penurunan



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

maka menunjukkan bahwa modal yang dimiliki bank sedang tidak stabil, dengan adanya modal yang tidak stabil ini maka bank tidak mampu menyalurkan kreditnya dengan jumlah yang besar karena modal yang dimiliki tidak mampu menanggung risiko kerugian yang terjadi akibat dari penyaluran kredit tersebut. Oleh karena itu jika nilai CAR menurun maka penyaluran kredit ikut menurun.

3. Secara simultan variabel independen NPL dan CAR terhadap variabel dependen jumlah kredit UMKM dilihat dari Hasil uji F menunjukkan nilai $F_{hitung} 4369,351 > F_{tabel} 3,47$ dengan nilai signifikan $0,000 < 0,05$ artinya variabel independen NPL dan CAR secara simultan berpengaruh signifikan terhadap penyaluran Kredit UMKM PT Bank Mandiri (Persero) Tbk tahun 2015-2020. Dapat dilihat pada tabel 4.11 hasil uji koefisien determinasi yang sudah dilakukan, menyatakan bahwa nilai koefisien determinasi (Adjusted R Square) adalah sebesar 0,997 hal ini menunjukkan bahwa sebesar 97% penyaluran kredit UMKM PT Bank Mandiri (Persero) Tbk tahun 2015-2020 dipengaruhi oleh dua variabel independen yaitu NPL dan CAR sedangkan sisanya 0,003 dipengaruhi diluar model penelitian ini.

5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan dari hasil penelitian diatas yang sudah dilakukan, maka penulis untuk mengajukan beberapa saran yang berkaitan dari pembahasan dari penelitian yang dilakukan sebelumnya. Berikut beberapa saran yang di buat oleh penulis :

1. Diharapkan bank mampu menjaga rasio likuiditas di setiap bank, setiap bank harus memelihara rasio CAR diatas 8% dan agar resiko kredit tetap aman maka nilai rasio NPL setiap bank harus dibawa 5%.
2. Peran perbankan sangat penting untuk sektor UMKM maka Dimana permasalahan yang mendasar dari sebuah UMKM adalah keterbatasan akses terhadap sumber-sumber pembiayaan dari lembaga-lembaga keuangan formal khususnya dari perbankan. Sehingga ketika permasalahan-permasalahan tersebut bisa diatasi, maka perkembangan sektor UMKM di Indonesia terdapat potensi yang besar atas

- kekuatan dosmetik, jika hal ini dapat dikelola dan dikembangkan dengan baik tentu dapat mewujudkan usaha menengah yang tangguh.
3. Penelitian selanjutnya diharapkan untuk mengembangkan penelitian ini dengan menambah variabel bebas terhadap penyaluran kredit UMKM



© 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 PUSTAKA

- Anindita, I., & ARFIANTO, E. D. (2011). *Analisis Pengaruh Tingkat Suku Bunga, CAR, NPL Dan LDR terhadap penyaluran kredit UMKM (studi pada bank umum swasta nasional periode 2003-2010)* (Doctoral dissertation, UNIVERSITAS DIPONEGORO).
- Wardhani, S., & BASUKI, M. U. (2011). *Analisis Pengaruh Spread Tingkat Suku Bunga Bank, CAR, dan NPL Terhadap Penyaluran Kredit UMKM oleh Perbankan di Indonesia* (Doctoral dissertation, Universitas Diponegoro).
- Putra, I. G. O. P., & Rustariyuni, S. D. (2015). Pengaruh DPK, BI Rate, Dan NPL terhadap penyaluran kredit modal kerja pada BPR di Provinsi Bali tahun 2009-2014. *E-jurnal Ekonomi Pembangunan Universitas Udayana*, 4(5), 451-464.
- Tika, R. M. (2016). Pengaruh CAR, LDR, NPL, tingkat inflasi, dan kebijakan perubahan aturan definisi UMKM terhadap share penyaluran kredit UMKM oleh perbankan di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 3(2).
- Nurlestari, A., & Mahfud, M. K. (2015). *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit UMKM (Studi Pada Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2009-2013)* (Doctoral dissertation, Fakultas Ekonomika dan Bisnis).
- Ratnasari, N. (2016). Variabel-Variabel Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Kepada Umkm Oleh Perbankan Di Indonesia Tahun 2011-2015. *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE)*, 4(3).
- Danisty, G. (2009). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi permintaan dan penawaran kredit UMKM di Indonesia.
- Alam, P. P. (2008). *Analisis faktor-faktor yang menyebabkan peningkatan non performing loan (NPL) dan dampaknya terhadap penyaluran kredit di sektor*

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

UMKM (Studi kasus di Bank BRI) (Doctoral dissertation, Institut Pertanian Bogor).

Puspitasari, M., & Musaroh, M. (2018). Determinan Penyaluran Kredit Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Pada Bank Umum Konvensional di Indonesia. *JURNAL ILMU MANAJEMEN*, *15*(2), 69-80.

Ramandhana, D. Y., Jayawarsa, A. K., & Aziz, I. S. A. (2018). Pengaruh Inflasi, Suku Bunga BI Rate, Pertumbuhan Ekonomi, Non Performing Loan (NPL) dan Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada Bank Umum di Indonesia Periode 2013-2017. *Warmadewa Economic Development Journal (WEDJ)*, *1*(1), 30-40.

Kusmana, A. (2021). Determinan Penyaluran Kredit Umkm Pada Bank Perkreditan Rakyat di Kota Depok. *IKRA-ITH EKONOMIKA*, *4*(2), 123-132.

Nur Azizah, D. (2019). *ANALISIS PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON PERFORMING LOAN (NPL), LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR), DAN INFLASITERHADAP PENYALURAN KREDIT UMKM PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA, TBK. 2010. Q1-2017. Q4* (Doctoral dissertation, Universitas Pembangunan Nasional Veteran Yogyakarta).

Kartika Khairunnisa, A. (2018). *ANALISIS PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON PERFORMING LOAN (NPL) DAN LOAN TO DEPOSIT (LDR) TERHADAP PENYALURAN KREDIT UMKM PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA, TBK. 2010-2017* (Doctoral dissertation, UPN" Veteran" Yogyakarta).

Laporan Keuangan Bank Mandiri. (n.d.). PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. Retrieved from

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk wb site:

<https://www.bankmandiri.co.id/web/ir/quarterly-financials>

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

PANDIA, K. V. (2016). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Pada Bank Umum di Indonesia.

Undang – Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang – Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan. (n.d.). UNDANG-UNDANG REPUBLIK INDONESIA NOMOR 20 TAHUN 2008 TENTANG USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH. (n.d.).



© 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





© 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

Lampiran 1 Data Variabel Penelitian

Tahun	Triwulan	NPL	CAR	Kredit UMKM
		%	%	Jutaan Rupiah
2015	1	2,29	17,39	72.394.678
	2	2,6	17,15	74.354.847
	3	2,29	17,33	72.713.607
	4	2,29	18,02	75.774.487
2016	1	3,18	17,92	74.636.065
	2	3,86	20,99	77.182.535
	3	3,69	21,81	77.814.109
	4	3,96	20,79	80.306.329
2017	1	3,09	23,47	78.196.826
	2	3,79	20,86	78.051.527
	3	2,98	23,27	78.051.539
	4	3,45	21,39	80.311.589
2018	1	3,35	20,64	75.303.591
	2	3,13	20,11	77.733.784
	3	3,04	20,87	78.766.989
	4	2,79	20,62	83.954.872
2019	1	2,73	21,94	83.426.128
	2	2,64	21,15	87.032.315
	3	2,61	22,14	88.162.682
	4	2,5	23,4	92.200.710
2020	1	2,4	17,83	80.789.681
	2	3,42	19,14	89.687.306
	3	3,5	19,69	92.390.955
	4	3,29	19,71	95.248.387

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

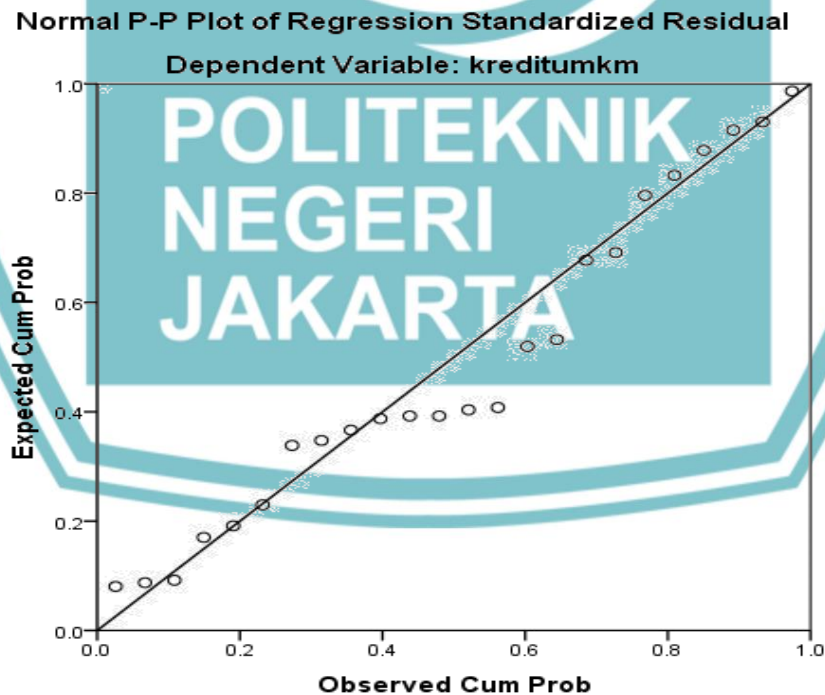


Lampiran 2 Hasil Output Program SPSS Versi 22

1. Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
NPL	24	2.29	3.96	3.06	0,510109653
CAR	24	17.15	23.47	20.44	1,8786162
KREDIT UMKM	24	72394678.00	95248387.00	81395254,8	6438912,75

2. Normalitas dengan Normal Probability Plot



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. Hasil Uji Normalitas dengan One-Sample Kolmogorov-Smirnov

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Statistic	df	Sig.	Statistic	df	Sig.
Unstandardized Residual	.176	24	.052	.957	24	.373

4. Hasil Uji Multikolinearitas

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	89960636.688	6727864.244		13.371	.000		
	NPL	-3953.448	14471.820	-.071	-.273	.787	.647	1.544
	CAR	-4065.304	4165.303	-.252	-.976	.340	.647	1.544

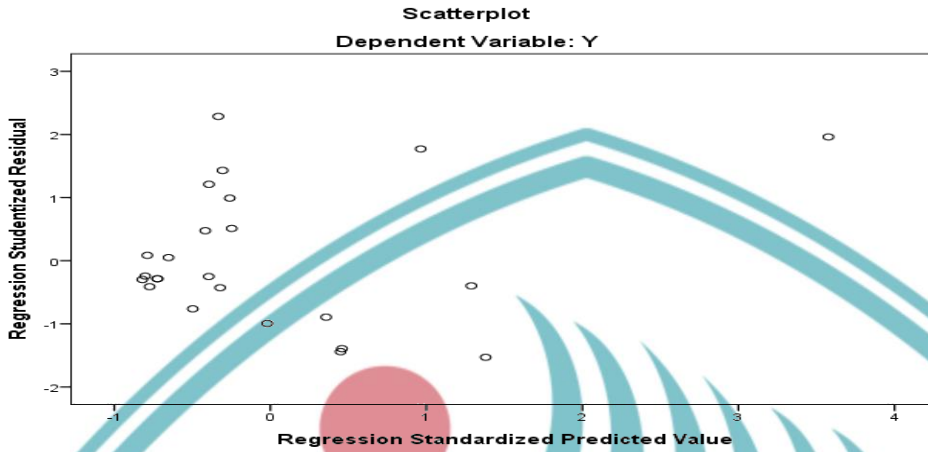
Hak Cipta :

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

5. Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Scatterplot



6. Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Uji Glejser

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	9111351.934	3758889.335		2.424	.024
	NPL	-8473.209	8085.474	-.267	-1.048	.307
	CAR	-940.961	2327.175	-.103	-.404	.690

a. Dependent Variable: KREDIT UMKM ABS_RES

7. Hasil Uji Autokorelasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson



1	.300 ^a	.090	.003	6549184.07	953	1.942
---	-------------------	------	------	------------	-----	-------

a. Predictors: (Constant), CAR, NPL

b. Dependent Variable: KREDIT_UMKM

8. Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	9111351.934	3758889.335		2.424	.024
	NPL	-8473.209	8085.474	-.267	-1.048	.307
	CAR	940.961	2327.175	-.103	-.404	.690

9. Hasil Uji t (Parsial)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3331958.012	4410717.130		.755	.458
	NPL	-21066.187	42937.642	-.080	-.491	.629
	CAR	42882.364	6457.896	1.078	6.640	.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



10. Hasil Uji F (Simultan)

ANOVA^a

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	33262187027 83154200.000	2	166310935139 1577090.000	4369.351	.000 ^b
Residual	83738765796 20455.000	22	380630753619 111.600		
Total	33345925793 62774500.000	24			

a. Dependent Variable: KREDIT UMKM

b. Predictors: (Constant), CAR, NPL

Hak Cipta :

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



LAMPIRAN 3 Tabel t

TABEL NILAI KRITIS DISTRIBUSI T

df	One-Tailed Test						
	0,25	0,10	0,05	0,025	0,01	0,005	
	Two-Tailed Test						
	0,50	0,20	0,10	0,05	0,02	0,01	0,002
1	1,000000	3,077684	6,313752	12,706208	31,820516	63,656741	318,308839
2	0,816497	1,885618	2,919986	4,302653	6,964557	9,924843	22,327125
3	0,764892	1,697734	2,353363	3,182446	4,540703	5,840909	10,214532
4	0,740697	1,532206	2,131847	2,776445	3,746947	4,604095	7,173182
5	0,726687	1,435884	2,015048	2,570822	3,364930	4,032143	5,893430
6	0,717558	1,379756	1,943180	2,446912	3,142668	3,707428	5,207626
7	0,711142	1,341924	1,894579	2,364024	2,997952	3,499483	4,785290
8	0,706387	1,3196815	1,859548	2,309004	2,896459	3,355387	4,500791
9	0,702722	1,303029	1,833113	2,262157	2,821438	3,249836	4,298806
10	0,699812	1,292184	1,812461	2,228439	2,763769	3,169273	4,143700
11	0,697445	1,283430	1,795885	2,200985	2,718079	3,105807	4,024701
12	0,695483	1,276217	1,782288	2,178813	2,680998	3,054540	3,929633
13	0,693829	1,270171	1,770933	2,160369	2,650309	3,012276	3,851982
14	0,692417	1,264930	1,761310	2,144787	2,624494	2,976843	3,787290
15	0,691197	1,260606	1,753050	2,131450	2,602380	2,946713	3,732834
16	0,690132	1,256757	1,745884	2,119905	2,583487	2,920782	3,686155
17	0,689195	1,253379	1,739607	2,109816	2,566934	2,898231	3,645767
18	0,688364	1,250391	1,734064	2,100922	2,552380	2,878440	3,610485
19	0,687621	1,247728	1,729139	2,093024	2,539483	2,860935	3,579400
20	0,686954	1,245341	1,724718	2,085963	2,527977	2,845340	3,551808
21	0,686352	1,243188	1,720743	2,079614	2,517648	2,831360	3,527154
22	0,685805	1,241237	1,717144	2,073873	2,508325	2,818356	3,504992
23	0,685306	1,239460	1,713872	2,068658	2,499867	2,807336	3,484064
24	0,684848	1,237836	1,710882	2,063899	2,492189	2,796940	3,466777
25	0,684430	1,236345	1,708141	2,059539	2,485107	2,787436	3,450189
26	0,684044	1,234972	1,705618	2,055529	2,478630	2,778715	3,434097
27	0,683685	1,233703	1,703288	2,051831	2,472660	2,770683	3,421034
28	0,683353	1,232527	1,701131	2,048407	2,467140	2,763262	3,408155
29	0,683044	1,231434	1,699127	2,045240	2,462021	2,756386	3,396240
30	0,682756	1,230415	1,697261	2,042272	2,457262	2,749996	3,385185
31	0,682486	1,229464	1,695519	2,039513	2,452824	2,744042	3,374899
32	0,682234	1,228573	1,693889	2,036939	2,448678	2,738481	3,365306
33	0,681997	1,227737	1,692360	2,034515	2,444794	2,733277	3,356337
34	0,681774	1,226952	1,690924	2,032245	2,441150	2,728394	3,347934
35	0,681564	1,226212	1,689572	2,030108	2,437723	2,723806	3,340045
36	0,681366	1,225514	1,688298	2,028094	2,434494	2,719485	3,332624
37	0,681178	1,224854	1,687094	2,026192	2,431447	2,715409	3,325631
38	0,681001	1,224230	1,685954	2,024394	2,428568	2,711558	3,319030
39	0,680833	1,223639	1,684875	2,022691	2,425841	2,707913	3,312788
40	0,680673	1,223077	1,683851	2,021075	2,423257	2,704459	3,306878

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 F

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05

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

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



Hak Cipta :

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



LAMPIRAN 5 LEMBAR BIMBINGAN

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

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

LEMBAR BIMBINGAN 1

Nim : 4417040023
 Nama : Camilia Alfani
 Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
 Nama Dosen Pembimbing : Efriyanto, S.E., M.M
 Pembimbing Pertama

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
23 April 2021	Revisi Judul	
2 Juni 2021	Revisi Bab 1	
15 Juni 2021	Acc Bab 1	



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

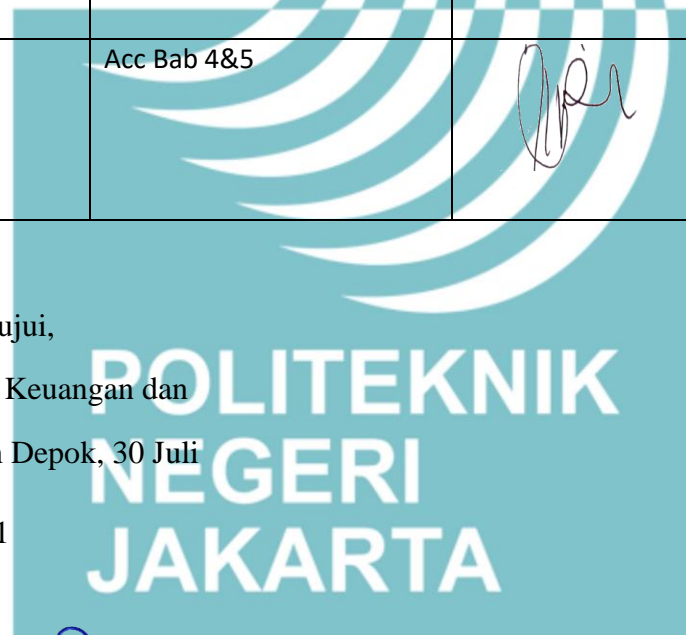
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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

15 Juni 2021	Acc Bab 2	
15 Juni 2021	Acc Bab 3	
23 Juli 2021	Revisi Bab 4&5	
30 Juni 2021	Acc Bab 4&5	

Menyetujui,
Ketua Program Studi Keuangan dan
Perbankan Terapan Depok, 30 Juli
2021

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

NIP: 196211161992032001




KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

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

Lembar Bimbingan Pembimbing 2

LEMBAR BIMBINGAN

Nim : 4417040023
 Nama : Camilia Alfani
 Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
 Nama Dosen Pembimbing : Mulyanto, S.E.

Pembimbing Kedua


Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
2 Juni 2021	Acc Judul	
21 Juni 2021	Revisi Bab 1&2	
24 Juni 2021	Acc Bab 1&2	
28 Juni 2021	Acc Bab 3	

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 milik Politeknik Negeri Jakarta

25 Juli 2021	Acc Bab 4&5	
--------------	-------------	---

Menyetujui,
Ketua Program Studi Keuangan dan
Perbankan Terapan Depok, 30
Juli 2021



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



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