

SKRIPSI



***PENGARUH NON-PERFORMING LOAN DAN LOAN TO DEPOSIT RATIO
TERHADAP RETURN ON ASSET***

**(Studi Kasus Pada PT Bank Rakyat Indonesia Tbk, PT Bank Mandiri Tbk,
dan PT Bank Negara Indonesia Tbk Periode 2018 – 2020)**

Disusun Oleh:

ALFIN FARIZ ALIFANSYAH

NIM. 4417070018

PROGRAM STUDI TERAPAN MANAJEMEN KEUANGAN

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

2021

SKRIPSI



**PENGARUH *NON-PERFORMING LOAN* DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO*
TERHADAP *RETURN ON ASSET***

**(Studi Kasus Pada PT Bank Rakyat Indonesia Tbk, PT Bank Mandiri Tbk,
dan PT Bank Negara Indonesia Tbk Periode 2018 – 2020)**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Menyelesaikan Program
Pendidikan Sarjana Sains Terapan Pada Program Studi Manajemen
Keuangan Terapan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta**

Disusun oleh:

ALFIN FARIZ ALIFANSYAH

NIM. 4417070018

PROGRAM STUDI TERAPAN MANAJEMEN KEUANGAN

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

2021

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 : Alfin Fariz Alifansyah

NIM : 4417070018

Tanda Tangan :



Tanggal : 1 September 2021

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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





LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Alfin Fariz alifansyah

NIM : 4417070018

Program Studi : DIV Manajemen Keuangan

Judul Skripsi : *PENGARUH NON-PERFORMING LOAN DAN LOAN TO DEPOSIT RATIO TERHADAP RETURN ON ASSET (Studi Kasus Pada PT Bank Rakyat Indonesia Tbk, PT Bank Mandiri Tbk, dan PT Bank Negara Indonesia Tbk Periode 2018 – 2020)*

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 Manajemen Keuangan Terapan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : (.....)

Anggota Penguji : (.....)

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 1 September 2021

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Sabar Warsini, SE., MM
NIP. 196404151990032002

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



- Hak Cipta :**
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 PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Alfin Fariz Alifansyah
NIM : 4417070018
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Sarjana Terapan Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : PENGARUH *NON-PERFORMING LOAN* DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO* TERHADAP *RETURN ON ASSET* (Studi Kasus Pada PT Bank Rakyat Indonesia Tbk, PT Bank Mandiri Tbk, dan PT Bank Negara Indonesia Tbk Periode 2018 – 2020)

Telah disetujui oleh:

Pembimbing I

Pembimbing II

Indianik Aminah, SE., MM.
NIP. 196312051994032001

Jhonny Marbun, SE., MM.

Depok, 20 Agustus 2021

Mengetahui,

Ketua Program Studi

Manajemen Keuangan Terapan

Ratna Juwita, S.E., M.S.M., M.Ak.
NIP. 198607272019032006



KATA PENGANTAR

Puji syukur bagi Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya yang diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “PENGARUH *NON-PERFORMING LOAN* DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO* TERHADAP *RETURN ON ASSET* (Studi Kasus Pada PT Bank Rakyat Indonesia Tbk, PT Bank Mandiri Tbk, dan PT Bank Negara Indonesia Tbk Periode 2018 – 2020)”.

Penyusunan skripsi merupakan salah satu syarat untuk kelulusan dari program pendidikan vokasional D-IV Politeknik Negeri Jakarta.

Dalam penyelesaian penyusunan skripsi ini, penulis mendapat dukungan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan, masukan, kritik, dan motivasi selama penyusunan skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung. Penulis mengucapkan terimakasih sedalam-dalamnya kepada:

1. Bapak Dr. sc. H. Zainal Nur Arifin, Dip-Ing. HTL., MT., selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., MM. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Ratna Juwita, S.E., M.S.M., M.Ak. selaku Kepala Program Studi Manajemen Keuangan Terapan Politeknik Negeri Jakarta sekaligus dosen pada beberapa mata kuliah yang berkaitan dengan Analisis Laporan Keuangan dan Hukum Etika Profesi Pasar Modal, yang telah memberikan banyak ilmu dan bimbingan selama proses perkuliahan.
4. Ibu Indianik Aminah, SE., MM. selaku Pembimbing 1 yang telah memberikan waktu, tenaga dan pikiran selama membimbing penulis dalam Menyusun laporan tugas akhir ini.
5. Bapak Jhonny Marbun, SE., MM. selaku Pembimbing 2 yang telah memberikan waktu, tenaga dan pikiran selama membimbing penulis dalam Menyusun laporan tugas akhir 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 :

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

6. Seluruh Dosen yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama penulis menjalani perkuliahan di Politeknik Negeri Jakarta dan Staff Administrasi Jurusan Akuntansi.
7. Orang tua yang penulis cinta dan sayangi, Bapak Windjun, SE., dan Ibu Roikhatul Jannah yang telah memberikan nasihat, doa, semangat dan juga fasilitas yang mendukung selama ini.
8. Azzahra Mulia Shafa Ba'saiba selaku adik penulis yang telah memberikan semangat dalam penyusunan skripsi.
9. Rekan-rekan **Stroberikolech** yang selalu memberikan dukungan dalam penyusunan skripsi selama pandemic ini serta melakukan kebohohan-kebohohan yang pernah dilakukan bersama.
10. Rachel Chu'aned selaku kucing peliharaan saya yang menemani dan memberikan semangat dalam penyusunan skripsi.
11. Rekan-rekan **+ALL_BASTARD+** yang selalu menemani saya menghilangkan rasa bosan dalam penyusunan skripsi dengan bermain *game VALORANT* dan *POINT BLANK* bersama-sama.
12. Seluruh teman-teman khususnya teman-teman Program Studi Manajemen Keuangan Terapan yang senantiasa mendoakan dan memberikan motivasi bagi penulis untuk mengerjakan skripsi.
13. *Last but not least, I wanna thank me. I wanna thank me for believing in me, thanks for doing all this hard work, thanks for having no days off, thanks for never quitting. I wanna thank me too for always being giver and trying give more than I receive.*

Saya menyadari dalam penulisan skripsi sarjana terapan ini masih terdapat kekurangan. Maka dari itu, saya mengharapkan adanya kritik dan saran yang membangun guna menyempurnakan penulisan Skripsi Terapan ini. Semoga Skripsi Terapan ini dapat bermanfaat dan juga menambah wawasan.

Depok, 8 Juli 2021



PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Alfin Fariz Alifansyah
NIM : 4417070018
Program Studi : Manajemen Keuangan Terapan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

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

PENGARUH *NON-PERFORMING LOAN* DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO* TERHADAP *RETURN ON ASSET* (Studi Kasus Pada Perusahaan Perbankan BUMN Non-Syariah Periode 2015 – 2020)

Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan skripsi selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian Pernyataan ini saya buat dengan sadar dan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal :

Yang Menyatakan



Alfin Fariz Alifansyah

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



ABSTRAK

Perusahaan perbankan di Indonesia tahun 2021 ini memfokuskan tujuan mereka untuk mengoptimalkan likuiditas dana masyarakat melalui penyaluran kredit. Khususnya pada perusahaan berplat merah, karena mengalami pertumbuhan dana masyarakat (Dana Pihak Ketiga) yang sangat signifikan. Hal ini memang sudah didukung oleh Undang-undang No. 10 Tahun 1998 pasal (4) yang menjelaskan bahwa Perbankan Indonesia bertujuan untuk menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka peningkatan pemerataan, pertumbuhan ekonomi, dan stabilitas nasional ke arah peningkatan kesejahteraan rakyat banyak. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Non-Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return on Assets* (ROA) PT Bank Rakyat Indonesia Tbk, PT Bank Mandiri Tbk dan PT Bank Negara Indonesia Tbk. Data diperoleh dari laporan keuangan triwulanan publikasi yang diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan dengan periode waktu 2018 s.d 2020. Jumlah populasi pada penelitian ini adalah 3 (tiga) perusahaan. Teknik analisa yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi data panel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *Non-Performing Loan* (NPL) tidak berpengaruh terhadap *Return on Assets* (ROA). Sedangkan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return on Assets* (ROA).

Kata Kunci: *Non-Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, Return on Assets.*

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

ABSTRACT

Banking companies in Indonesia in 2021 will focus their targets on optimizing the liquidity of public funds through lending. Especially for state-owned companies, because they have experienced very significant growth in public funds (Third Party Funds). This has been supported by Law no. 10 of 1998 article (4) which explains that Indonesian Banking aims to support the implementation of national development in the context of increasing equity, economic growth, and national stability towards improving the welfare of the wider community. This study aims to analyze the effect of Non-Performing Loans (NPL) and Loan to Deposit Ratio (LDR) on the Return on Assets (ROA) of PT Bank Rakyat Indonesia Tbk, PT Bank Mandiri Tbk, and PT Bank Negara Indonesia Tbk. The data is obtained from the published quarterly financial reports published by the Financial Services Authority for the period 2018 to 2020. The total population in this study is 3 (three) companies. The analysis technique used in this research is panel data regression analysis. The results showed that the Non-Performing Loan (NPL) variable had no effect on Return on Assets (ROA). While the Loan to Deposit Ratio (LDR) has a positive and significant effect on Return on Assets (ROA).

Kata Kunci: *Non-Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, Return on Assets.*

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBRIKASI KARYA ILMIAH	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 LATAR BELAKANG PENELITIAN	1
1.2 RUMUSAN MASALAH	7
1.3 PERTANYAAN PENELITIAN	8
1.4 TUJUAN PENELITIAN	8
1.5 MANFAAT PENELITIAN	9
1.6 SISTEMATIKA PENULISAN	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 LANDASAN TEORI	11
2.1.1 Pengertian Perbankan	11
2.1.2 Tingkat Kesehatan Bank	12
2.1.3 Profitabilitas	13
2.1.4 Risiko Usaha Bank	16
1. Risiko Kredit	16
2. Risiko Likuiditas	18
2.2 PENELITIAN TERDAHULU	21
2.3 KERANGKA BERPIKIR	26
2.4 HIPOTESIS	26
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	27
3.1 JENIS PENELITIAN	27
3.2 OBJEK PENELITIAN	27
3.3 METODE PENGAMBILAN SAMPEL	27
3.4 JENIS DAN SUMBER DATA	30
3.5 METODE PENGUMPULAN DATA	30

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

3.6 TEKNIK ANALISIS DATA.....	30
3.6.1. Statistik Deskriptif	30
3.6.2. Uji Asumsi Klasik.....	31
3.6.3. Analisis Regresi Data Panel.....	32
3.6.4. Uji Hipotesis	35
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	38
4.1 HASIL PENELITIAN.....	38
4.1.1. Analisis Statistik Deskriptif	39
4.1.2. Uji Asumsi Klasik.....	41
4.1.3. Pemilihan Model Regresi Data Panel	43
4.1.4. Analisis Regresi Data Panel.....	44
4.1.5. Uji Hipotesis	46
4.2 PEMBAHASAN	48
4.2.1. Pengaruh <i>Non-Performing Loan</i> (NPL) terhadap <i>Return on Assets</i> (ROA).....	48
4.2.2. Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap <i>Return on Assets</i> (ROA).....	49
4.2.3. <i>Non-Performing Loan</i> (NPL) dan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) secara berpengaruh simultan terhadap <i>Return on Assets</i> (ROA) ..	50
4.3 IMPLEMENTASI HASIL PENELITIAN.....	50
BAB V PENUTUP.....	53
5.1 KESIMPULAN	53
5.2 SARAN	54
DAFTAR PUSTAKA.....	55
LAMPIRAN.....	57

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penilaian Peringkat Return on Assets	15
Tabel 2. 2 Penilaian Peringkat Non-Performing Loan	17
Tabel 2. 3 Penilaian Peringkat Loan to Deposit Ratio	20
Tabel 2. 4 Ringkasan Penelitian Terdahulu	22
Tabel 3. 1 Rata-rata Return on Assets (%).....	29
Tabel 3. 2 Rata-rata Non-Performing Loan (%).....	29
Tabel 3. 3 Rata-rata Loan to Deposit Ratio (%)	29
Tabel 4. 1 Data penelitian (%)	38
Tabel 4. 2 Hasil Statistik Deskriptif	39
Tabel 4. 3 Hasil Uji Multikolinieritas.....	41
Tabel 4. 4 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	42
Tabel 4. 5 Estimasi Model Panel.....	43
Tabel 4. 6 Uji Pemilihan Model Terbaik.....	44
Tabel 4. 7 Hasil Model Fixed Effect Model (FEM)	44
Tabel 4. 8 Persamaan Hasil Model FEM	46

Hak Cipta :

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



Hak Cipta :

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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Rata-rata Return on Assets 2018-2020	3
Gambar 1. 2 Rata-rata Non-Performing Loan 2018-2020	4
Gambar 1. 3 Rata-rata Loan to Deposit Ratio 2018-2020	6
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir.....	26
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas.....	42
Gambar 4. 2 Nilai Durbin Watson (Hasil Interpretasi Model Terbaik)	45





BAB I PENDAHULUAN

1.1 LATAR BELAKANG PENELITIAN

Perusahaan perbankan di Indonesia tahun 2021 ini memfokuskan tujuan mereka untuk mengoptimalkan likuiditas dana masyarakat melalui penyaluran kredit. Khususnya pada perusahaan berplat merah, karena mengalami pertumbuhan dana masyarakat (Dana Pihak Ketiga) yang sangat signifikan. Hal ini memang sudah didukung oleh Undang-undang No. 10 Tahun 1998 pasal (4) yang menjelaskan bahwa Perbankan Indonesia bertujuan untuk menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka peningkatan pemerataan, pertumbuhan ekonomi, dan stabilitas nasional ke arah peningkatan kesejahteraan rakyat banyak. Perbankan kini memang menjadi sektor yang vital dalam kehidupan bermasyarakat. Dalam kegiatannya, bank dikenal sebagai lembaga keuangan yang kegiatan utamanya adalah menerima simpanan giro, menerima tabungan, dan deposito. Selain itu, bank juga disebut sebagai tempat memberikan pinjaman (kredit) bagi orang yang membutuhkan dana, menerima segala macam bentuk pembayaran dan setoran. Bank merupakan perusahaan yang bergerak dalam usaha jasa, yang mana kepercayaan masyarakat akan menempati porsi yang sangat besar dalam menjaga kelangsungan hidupnya (Ambarawati & Abundanti, 2018). Kinerja sebuah perusahaan perbankan sangat mempengaruhi kepercayaan masyarakat, kinerja tersebut dinilai berdasarkan kesehatan bank dan juga usaha manajemen dalam melakukan setiap antisipasi terhadap perubahan kondisi yang terjadi.

Tingkat kesehatan perusahaan perbankan merupakan penilaian terhadap laporan keuangan perusahaan yang disesuaikan dengan standar yang ditetapkan oleh Bank Indonesia yang mencerminkan kondisi keuangan perusahaan pada periode tertentu. Laporan keuangan merupakan suatu informasi yang menggambarkan kondisi atau keadaan dari suatu perusahaan, dimana selanjutnya informasi itu akan menjadi suatu informasi yang menggambarkan tentang kinerja suatu perusahaan (Fahmi, 2015). Dari laporan posisi keuangan perusahaan akan

Hak Cipta :

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



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

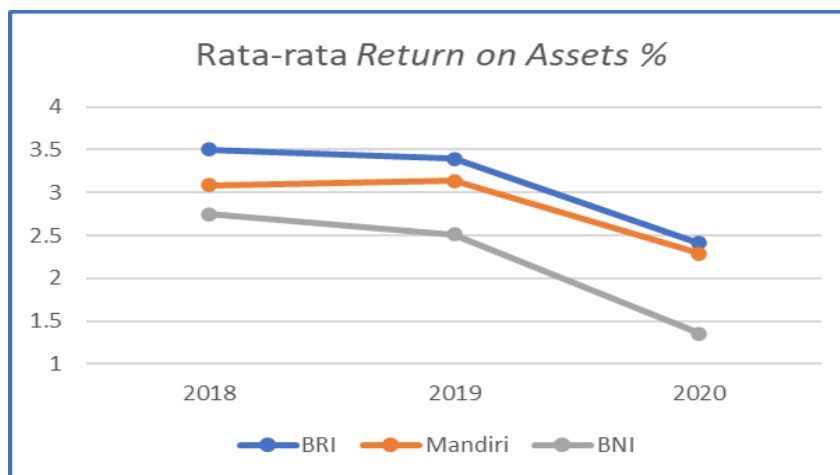
dianalisis bagaimana kondisi perusahaan perbankan yang sesungguhnya, termasuk keunggulan serta kelemahan yang dimiliki perusahaan. Laporan posisi keuangan memuat sebuah informasi mengenai jumlah aset dan jenis – jenis kekayaan yang dimiliki. Laporan posisi keuangan juga menggambarkan liabilitas jangka panjang maupun jangka pendeknya serta jumlah ekuitas yang dimilikinya. Dengan demikian, kesehatan dari sebuah perusahaan perbankan bisa sangat jelas terlihat dari kinerja keuangannya yang terutama dicerminkan dari aspek profitabilitasnya.

Secara umum kinerja keuangan sebuah bank dapat tercermin pada laporan keuangan yang terdiri dari berbagai perhitungan rasio-rasio keuangan (Nugroho, 2011). Salah satu indikator paling penting dalam menilai kinerja sebuah perusahaan perbankan adalah dengan melihat profitabilitas yang dapat diprosikan dengan *Return on Assets* (ROA). *Return on Assets* (ROA) memfokuskan bagaimana kemampuan suatu perusahaan untuk memperoleh pendapatan (*revenues*) dalam kegiatan operasi perusahaan dengan memanfaatkan aset yang dimilikinya. Maka dari itu, *Return on Assets* (ROA) sangat penting untuk diperhatikan. Semakin tinggi nilai ROA maka kinerja keuangan perusahaan dianggap semakin baik dan demikian sebaliknya (Kasmir, 2017). Semakin tinggi nilai *Return on Assets* (ROA), maka semakin besar keuntungan yang dicapai oleh bank segi penggunaan asetnya. Dengan kata lain rasio *Return on Assets* (ROA) dalam perbankan digunakan untuk mengukur seberapa besar jumlah laba sebelum pajak yang dihasilkan dari setiap nilai rata-rata aset yang dimiliki. Gambar 1.1 menyajikan rata-rata perkembangan *Return on Assets* (ROA) PT Bank Mandiri Tbk, PT Bank Negara Indonesia Tbk, dan PT Bank Rakyat Indonesia Tbk periode 2018-2020.

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

Gambar 1. 1 Rata-rata Return on Assets 2018-2020



Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (data diolah 2021)

Terlihat pada gambar 1.1 diatas, rata-rata *Return on Assets* (ROA) dari ketiga bank tersebut mengalami penurunan secara konsisten hingga tahun 2020. PT Bank Rakyat Indonesia Tbk memiliki nilai rata-rata *Return on Assets* tertinggi pada tahun 2018 walaupun terjadi penurunan yang signifikan pada tahun 2020. Untuk nilai *Return on Assets* terendah dimiliki oleh PT Bank Negara Indonesia Tbk pada tahun 2018 dan mengalami penurunan signifikan pada tahun 2020. Ini mengindikasikan bahwa perolehan profitabilitas dari ketiga bank tersebut pada tahun 2020 yang dihasilkan oleh aset yang dimiliki tidak optimal, karena rata-rata nilainya turun secara signifikan.

Salah satu faktor yang menunjukkan performa dari sebuah bank adalah kemampuan manajemen perusahaan dalam mengelola risiko kredit yang dimilikinya. Kredit dan bunga kredit merupakan pos aset terbesar dan sekaligus sebagai sumber penghasilan terbesar bagi bank (Sari et al., 2012). Dalam kegiatan meningkatkan profitabilitasnya, maka pihak bank akan berusaha mencapainya melalui peningkatan jumlah kredit, tetapi peningkatan penyaluran dana melalui kredit ini ternyata tidak selamanya diimbangi dengan peningkatan profitabilitas perusahaan, bahkan jumlah kredit yang diberikan tidak semuanya kembali beserta dengan bunganya. Karena sumber pendapatan perbankan berasal dari selisih bunga kredit dengan simpanan nasabah, sehingga dalam hal ini risiko kredit menjadi perhatian utama sektor perbankan. Proses pemberian kredit, prinsip



© 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



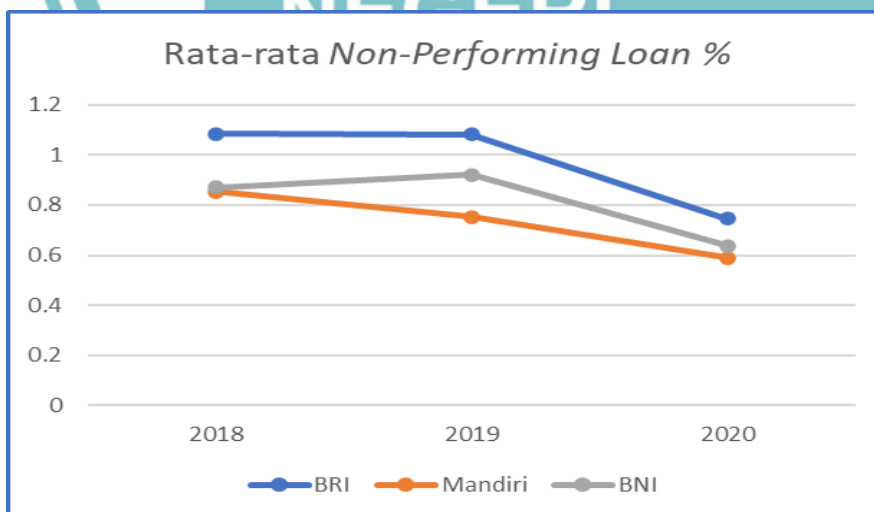
© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

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

kehati-hatian perbankan semakin diperketat dengan memperhatikan POJK No. 15/POJK.03/2017 tentang Penetapan Status Dan Tindak Lanjut Pengawasan Bank Umum bahwa nilai *Non-Performing Loan* neto melebihi 5% dan tingkat kesehatan bank dengan peringkat komposit 4 (empat) atau peringkat komposit 5 (lima). Apabila sebuah bank memiliki nilai *Non-Performing Loan* (NPL) neto melebihi 5% dan masuk dalam peringkat komposit tersebut, maka bank tersebut dikatakan tidak sehat dan akan diawasi secara intensif selama satu tahun dan dapat diperpanjang dengan maksimal waktu tambahan pengawasan satu tahun. Perusahaan perbankan wajib menjaga tingkat *Non-Performing Loan* (NPL) dalam kondisi stabil agar bank tidak merugi dan tidak membuat nasabah yang sudah menabung merasa kecewa, sebab dana yang disimpan tetap terjamin. Apabila perusahaan perbankan memiliki nilai *Non-Performing Loan* (NPL) yang tinggi, maka akan memperbesar biaya yang akan dikeluarkan, baik biaya pencadangan aset produktif maupun biaya-biaya lainnya, dengan kata lain semakin tinggi nilai *Non-Performing Loan* (NPL) suatu bank, maka hal tersebut akan mengganggu kinerja perusahaan perbankan tersebut terutama dalam memperoleh profitabilitasnya. Gambar 1.2 dibawah ini menyajikan rata-rata perkembangan *Non-Performing Loan* (NPL) PT Bank Mandiri Tbk, PT Bank Negara Indonesia Tbk, dan PT Bank Rakyat Indonesia Tbk periode 2018-2020.

Gambar 1. 2 Rata-rata Non-Perfoming Loan 2018-2020



Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (data diolah 2021)



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Dari Gambar 1.2 diatas, dapat dilihat bahwa nilai rata-rata *Non-Performing Loan* (NPL) neto tertinggi terdapat pada PT Bank Rakyat Indonesia Tbk tahun 2018 dan mengalami penurunan yang signifikan pada tahun 2020. Nilai rata-rata *Non-Performing Loan* (NPL) neto terendah dimiliki oleh PT Bank Mandiri Tbk pada tahun 2018 dan mengalami penurunan hingga tahun 2020. Ini mengindikasikan bahwa pada tahun 2020, ketiga perbankan tersebut memiliki jumlah kredit bermasalah yang kecil.

Penelitian mengenai *Non-Performing Loan* (NPL) terhadap *Return on Asset* (ROA) berbeda-beda. Penelitian yang dilakukan oleh Fajari and Sunarto (2017) memperlihatkan hasil bahwa *Non-Performing Loan* (NPL) berpengaruh positif terhadap *Return on Asset* (ROA). Hal ini berbeda dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Ambarawati and Abundanti (2018) yang menunjukkan bahwa *Non-Performing Loan* (NPL) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA). Berbeda pula dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Sari et al. (2012) dan Anindiansyah et al., (2020) yang menunjukkan bahwa *Non-Performing Loan* (NPL) tidak berpengaruh terhadap *Return on Asset* (ROA).

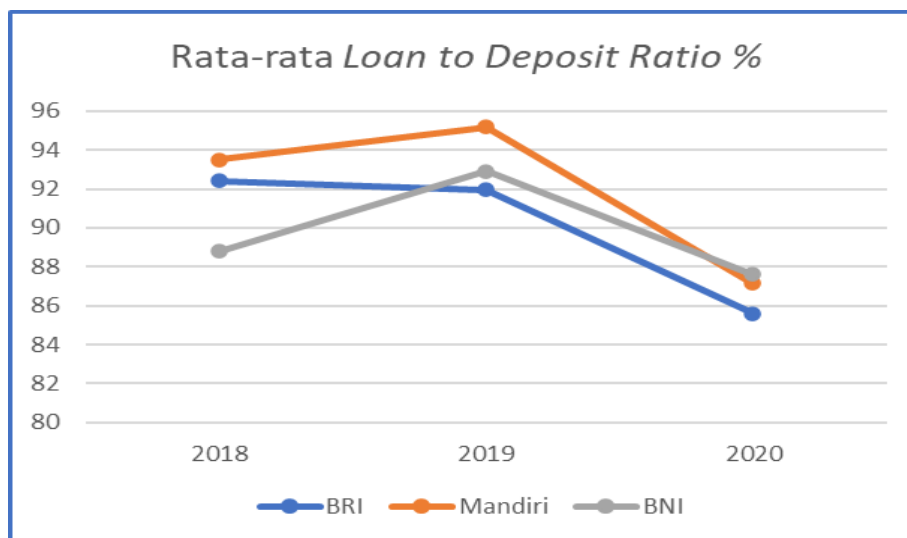
Risiko Likuiditas juga merupakan salah satu faktor yang bisa mempengaruhi profitabilitas dari perusahaan perbankan. Risiko Likuiditas yang digunakan adalah *Loan to Deposit Ratio* (LDR), rasio ini membandingkan antara dana perbankan yang diberikan dalam bentuk penyaluran kredit terhadap jumlah dana pihak ketiga yang diperoleh. *Loan to Deposit Ratio* (LDR) menggambarkan kemampuan suatu bank dalam membayar kembali penarikan dana yang dilakukan oleh nasabah dengan mengandalkan kredit yang diberikan oleh bank sebagai sumber likuiditasnya, mengingat salah satu kegiatan utama dari perbankan adalah menyalurkan kredit kepada nasabah yang membutuhkan. Gambar 1.3 dibawah ini menyajikan rata-rata perkembangan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) PT Bank Mandiri Tbk, PT Bank Negara Indonesia Tbk, dan PT Bank Rakyat Indonesia Tbk periode 2018-2020.

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



Gambar 1. 3 Rata-rata Loan to Deposit Ratio 2018-2020



Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (data diolah 2021)

Terlihat pada Gambar 1.4 diatas bahwa nilai rata-rata *Loan to Deposit Ratio* (LDR) mengalami penurunan dari tahun 2019 hingga tahun 2020 telah terjadi peningkatan terhadap PT Bank Negara Indonesia Tbk dan PT Bank Mandiri Tbk. Nilai rata-rata *Loan to Deposit Ratio* (LDR) tertinggi terdapat pada PT Bank Mandiri Tbk pada tahun 2019. Nilai rata-rata terendah dimiliki PT Bank Rakyat Indonesia Tbk pada tahun 2020. Penurunan ketiga bank tersebut mengalami penurunan yang signifikan pada tahun 2020, ini mengindikasikan bahwa ketiga perusahaan tersebut mengurangi jumlah kredit yang diberikan kepada masyarakat maupun UMKM akibat dari pandemi. Karena OJK mencatat per September 2020, nilai *Loan to Deposit Ratio* (LDR) Bank Persero itu sebesar 83,82% justru mengalami penyusutan karena pada September tahun sebelumnya itu sebesar 95,59%.

Penelitian yang dilakukan oleh Fajari and Sunarto (2017) menunjukkan bahwa *Loan to Deposit Ratio* (LDR) memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA). Berbeda dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Ambarawati and Abundanti (2018) menunjukkan bahwa *Loan to Deposit Ratio* (LDR) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA). Berbeda pula dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Anindiansyah et al., (2020) yang menunjukan bahwa *Loan to Deposit Ratio*

Hak Cipta :

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



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritis 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

(LDR) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA).

Berdasarkan uraian diatas karena masih terdapat inkonsistensi terhadap hasil penelitian terdahulu, maka perlu dilakukan penelitian yang berkaitan dengan *Return on Asset* (ROA), *Non-Performing Loan* (NPL), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) pada perusahaan PT Bank Rakyat Indonesia Tbk, PT Bank Mandiri Tbk, dan PT Bank Negara Indonesia Tbk periode 2018 hingga 2020.

1.2 RUMUSAN MASALAH

Perusahaan perbankan di Indonesia tahun 2021 ini memfokuskan tujuan mereka untuk mengoptimalkan likuiditas dana masyarakat melalui penyaluran kredit. Khususnya pada perusahaan berplat merah, karena mengalami pertumbuhan dana masyarakat (Dana Pihak Ketiga) yang sangat signifikan. Hal ini memang sudah didukung oleh Undang-undang No. 10 Tahun 1998 pasal (4) yang menjelaskan bahwa Perbankan Indonesia bertujuan untuk menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka peningkatan pemerataan, pertumbuhan ekonomi, dan stabilitas nasional ke arah peningkatan kesejahteraan rakyat banyak. Perbankan kini telah menjadi sektor yang vital dalam kehidupan bermasyarakat. Bank merupakan perusahaan yang bergerak dalam usaha jasa, yang mana kepercayaan masyarakat akan menempati porsi yang sangat besar dalam menjaga kelangsungan hidupnya (Ambarawati & Abundanti, 2018). Kinerja sebuah perusahaan perbankan sangat mempengaruhi kepercayaan masyarakat, kinerja tersebut dinilai berdasarkan kesehatan bank dan juga usaha manajemen dalam melakukan setiap antisipasi terhadap perubahan kondisi yang terjadi. Karena tingkat Kesehatan bank merupakan penilaian terhadap laporan keuangan bank yang disesuaikan oleh Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan yang mencerminkan kondisi keuangan bank yang sesungguhnya.

Penelitian mengenai *Non-Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return on Asset* (ROA) yang dilakukan oleh Fajari and Sunarto (2017), Ambarawati and Abundanti (2018), Sari et al. (2012) dan Anindiansyah et al., (2020) menunjukkan hasil yang berbeda-beda. Hal ini



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

menunjukkan adanya *research gap* mengenai *Non-Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return on Asset* (ROA), sehingga perlu dilakukan justifikasi yang lebih mendalam. Oleh karena itu, permasalahan penelitian dapat dijelaskan sebagai berikut: “*Return on Asset* (ROA) PT Bank Rakyat Indonesia Tbk, Pt Bank Mandiri Tbk, dan PT Bank Negara Indonesia Tbk mengalami fluktuasi selama periode penelitian (2018-2020) dan adanya pengaruh yang tidak konsisten antara variabel-variabel yang diteliti yaitu mengenai pengaruh *Non-Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return on Asset* (ROA)”.

1.3 PERTANYAAN PENELITIAN

Berdasarkan permasalahan yang telah diuraikan di atas, maka pertanyaan dari penelitian ini adalah:

1. Bagaimana pengaruh *Non-Performing Loan* (NPL) terhadap *Return on Asset* (ROA) PT Bank Rekyat Indonesia Tbk, PT Bank Mandiri Tbk, dan PT Bank Negara Indonesia Tbk periode 2015-2019?
2. Bagaimana pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return on Asset* (ROA) PT Bank Rekyat Indonesia Tbk, PT Bank Mandiri Tbk, dan PT Bank Negara Indonesia Tbk periode 2015-2019?
3. Bagaimana pengaruh *Non-Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) secara simultan terhadap *Return on Asset* (ROA) PT Bank Rekyat Indonesia Tbk, PT Bank Mandiri Tbk, dan PT Bank Negara Indonesia Tbk periode 2015-2019?

1.4 TUJUAN PENELITIAN

Berdasarkan isi permasalahan dan pertanyaan penelitian diatas, maka tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk menganalisis bagaimana pengaruh *Non-Performing Loan* (NPL) terhadap *Return on Asset* (ROA) PT Bank Rekyat Indonesia Tbk, PT Bank Mandiri Tbk, dan PT Bank Negara Indonesia Tbk periode 2015-2019.

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

2. Untuk menganalisis bagaimana pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return on Asset* (ROA) PT Bank Rakyat Indonesia Tbk, PT Bank Mandiri Tbk, dan PT Bank Negara Indonesia Tbk periode 2015-2019.
3. Untuk menganalisis bagaimana pengaruh *Non-Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) secara simultan berpengaruh terhadap *Return on Asset* (ROA) PT Bank Rakyat Indonesia Tbk, PT Bank Mandiri Tbk, dan PT Bank Negara Indonesia Tbk periode 2018-2020.

1.5 MANFAAT PENELITIAN

Adapun manfaat yang diharapkan dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat dalam menambah dan memperdalam kajian analisis mengenai mengenai *Non-Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return on Asset* (ROA).

2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan bisa digunakan sebagai rujukan atau bahan pertimbangan manajemen perbankan dalam mengambil sebuah keputusan yang menyangkut kesehatan perusahaannya.

1.6 SISTEMATIKA PENULISAN

Penyusunan Skripsi ini mengacu pada pedoman teknis penulisan laporan tugas akhir dan skripsi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta. Adapun penyusunannya adalah sebagai berikut:

BAB I: PENDAHULUAN

Pada bab ini menguraikan latar belakang yang melandasi penelitian yang akan dilakukan. Perumusan masalah secara jelas masalah yang akan diteliti dalam bentuk paragraf. Pertanyaan penelitian berisi beberapa pertanyaan yang diambil dari permasalahan yang ditulis. Tujuan penelitian adalah memberikan jawaban terhadap pertanyaan yang sudah disusun sebelumnya. Manfaat penelitian berisi manfaat penelitian yang dilakukan dengan harapan manfaat tersebut bisa terwujud.



BAB II: TINJAUAN PUSTAKA

Pada bab ini berisi temuan dan bahan enelitian terdahulu yang diperoleh untuk dijadikannya landasan penelitian. Bab ini juga menguraikan landasan teori yang berhubungan dengan tema penelitian ini yaitu *Return on Asset (ROA)*, *Non-Performing Loan (NPL)* dan *Loan to Deposit Ratio (LDR)* serta teori pendukung lainnya yang berkaitan dengan penelitian.

BAB III: METODOLOGI PENELITIAN

Pada bab ini berisi penjelasan mengenai variabel-variabel penelitian, jenis dan sumber data, objek penelitian, serta metode analisis data yang digunakan dalam penelitian.

BAB IV: HASIL DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini berisi mengenai hasil analisis data dari pengujian–pengujian statistik yang telah dilakukan untuk mengetahui pengaruh antar variabel–variabel apakah hipotesis yang diajukan diterima atau ditolak.

BAB V: KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini menjelaskan kesimpulan yang didapat dari hasil penelitian yang dilakukan beserta saran-saran yang berhubungan dengan penelitian.

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 penelitian yang telah dilakukan, guna menganalisis pengaruh *Non-Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return on Assets* (ROA) dengan studi kasus pada PT Bank Rakyat Indonesia Tbk, PT Bank Mandiri Tbk, dan PT Bank Negara Indonesia periode 2018-2020, maka dapat diperoleh kesimpulan sebagai berikut.

1. *Non-Performing Loan* (NPL) tidak berpengaruh terhadap *Return on Assets* (ROA). Sehingga apabila terdapat perubahan terhadap nilai *Non-Performing Loan* (NPL) maka tidak akan berpengaruh terhadap nilai *Return on Assets* (ROA). Besarnya nilai *Non-Performing Loan* (NPL) sangat penting bagi perusahaan perbankan walaupun tidak berpengaruh terhadap nilai *Return on Assets* (ROA), tetapi sangat berpengaruh dalam tingkat kesehatannya. Bukan berarti karena tidak berpengaruh terhadap profitabilitasnya, perbankan tidak memperhatikan besarnya risiko kredit yang dimilikinya. Bank perlu ingat POJK No. 15/ POJK.03/2017 tentang Penetapan Status Dan Tindak Lanjut Pengawasan Bank Umum.
2. *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return on Assets* (ROA), sehingga apabila terdapat peningkatan nilai *Loan to Deposit Ratio* (LDR) akan meningkatkan nilai *Return on Assets* (ROA). Maka dari itu, besarnya *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dapat dijadikan acuan oleh para manajemen perusahaan dalam melihat nilai *Return on Assets* (ROA). Akan tetapi manajemen perusahaan juga harus memperhatikan besarnya nilai *Loan to Deposit Ratio* (LDR) yang dimilikinya agar perusahaan tidak terkena risiko likuiditas.
3. *Non-Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) secara simultan berpengaruh terhadap *Return on Assets* (ROA).



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

5.2 SARAN

Keterbatasan penelitian ini adalah kurangnya pembahasan mengenai risiko-risiko yang dimiliki oleh perbankan. Sehingga dapat mempengaruhi hasil dari penelitian. Selain itu keterbatasan dalam mengambil periode penelitian yang hanya menggunakan tahun 2018 hingga 2020 saja. Saran yang diberikan untuk manajemen perusahaan adalah berfokus untuk tetap menjaga stabilitas dari nilai risiko-risiko perbankan, bukan hanya risiko kredit dan risiko likuiditas saja. Karena aspek dari tingkat kesehatan bank ini sendiri memiliki 4 (empat) faktor menurut POJK No. 4/POJK.03/2016 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum yaitu Profil Risiko (*risk profile*), *Good Corporate Governance* (GCG), Rentabilitas (*earnings*) dan Permodalan (*capital*). Agar tidak diawasi secara intensif oleh OJK sesuai dengan POJK No. 15/ POJK.03/2017 tentang Penetapan Status Dan Tindak Lanjut Pengawasan Bank Umum.

Saran untuk peneliti selanjutnya adalah dapat menambahkan jumlah variabel independen yang dapat mempengaruhi *Return on Assets* (ROA). Seperti Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Net Interest Margin* (NIM), Aktiva Produktif Bermasalah atau PPAP terhadap aktiva produktif, dan Giro Wajib Minimum. Penelitian selanjutnya juga dapat menambahkan jumlah sampel penelitian guna mendapatkan variasi hasil penelitian. Penelitian selanjutnya dapat menggunakan studi kasus pada sektor keuangan lainnya, atau dapat juga menggabungkan beberapa sektor berbeda dengan menggunakan indeks tertentu di Bursa Efek Indonesia, atau menggunakan seluruh perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

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

- Agus, N. (2017). Analisis Tingkat Resiko Kredit Pada Bank Kaltim Tahun 2015. *Ekonomia*, 6(1), 1–8.
- Ambarawati, I. G. A. D., & Abundanti, N. (2018). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan, Loan To Deposit Ratio Terhadap Return on Asset. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 7(5), 2410. <https://doi.org/10.24843/ejmunud.2018.v07.i05.p04>
- Anindiansyah, G., Sudiyatno, B., Puspitasari, E., & Susilawati, Y. (2020). Pengaruh CAR, NPL, BOPO, Dan LDR Terhadap ROA Dengan NIM Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Bank Yang Go Publik Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2015-2018). *Proceeding SENDIU 2020*, 560–567.
- Fahmi, I. (2015). Analisis Laporan Keuangan Cetakan Kelima. *Bandung: ALFABETA*.
- Fajari, S., & Sunarto. (2017). Pengaruh CAR, LDR, NPL, BOPO terhadap Profitabilitas Bank (Studi Kasus Perusahaan Perbankan yang Tercatat di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2011 sampai 2015). *Prosiding Seminar Nasional Multi Disiplin Ilmu & Call for Papers UNISBANK Ke-3*, 3(Sendi_U 3), 853–862.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23*. (Edisi 8). Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gujarati, D. (2014). Dasar-dasar Ekonometrika. In *Dasar-dasar Ekonometrika*.
- Hery. (2015). Analisis Laporan Keuangan Pendekatan Rasio Keuangan. In *Center for Academic Publishing Service*.
- Husnan, S. (2014). Manajemen Keuangan Teori dan Penerapan (Keputusan Jangka Panjang). In *None*.
- Kasmir. (2014). Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya. Edisi Revisi. In *Peranan Laporan Keuangan Dalam Kebijakan Pemberian Kredit Kepada Calon Nasabah Pada Pt. Bpr Batang Kapas* (Vol. 478, Issue July).
- Kasmir. (2017). Analisis Laporan Keuangan. Edisi Kesatu. Cetakan Kedelapan. In *PT Raja Grafindo Persada*.
- Nugroho, A. W. (2011). Analisis Pengaruh FDR, NPF, BOPO, KAP DAN PLO Terhadap Return On Asset. *Jurnal Manajemen*, 1–15.
- Oliver, J. (2013). Malayu Hasibuan, Dasar-Dasar Perbankan. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9).

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

- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 4/POJK.03/2016. Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 18/POJK.03/2016. Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 15/POJK.03/2017. Tentang Penetapan Status Dan Tindak Lanjut Pengawasan Bank Umum.
- Rancangan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan POJK.03/2018. Tentang Laporan Periodik Bank Umum.
- Sari, T. M., Syam, D., & Ulum, I. (2012). Pengaruh Non Performing Loan Sebagai Dampak Krisis Keuangan Global terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan. *Jurnal Akuntansi & Investasi*, 13(2), 83–98.
- Sugiyono. (2015). Sugiyono, Metode Penelitian dan Pengembangan Pendekatan Kualitatif, Kuantitatif, dan R&D , (Bandung: Alfabeta, 2015), 407 1. *Metode Penelitian Dan Pengembangan Pendekatan Kualitatif, Kuantitatif, Dan R&D.*
- Taswan. (2010). Manajemen Perbankan: Konsep, Teknik, dan Aplikasi. In *Yogyakarta: UPP STIM YKPN Yogyakarta.*
- Undang-undang No. 10 tahun 1998. Tentang Perbankan.
- Van Horne, J. C., & Wachowicz Jr, J. M. (2012). Prinsip- Prinsip Manajemen Keuangan, Fundamental of Financial Management. In *Salemba 4.*
- Widarjono, A. (2013a). Ekonometrika : Pengantar dan Aplikasinya. In *Jakarta : Ekonosia.*
- Widarjono, A. (2013b). Ekonometrika: Pengantar dan Aplikasinya, Edisi Keempat. *Penerbit UPP STIM YKPN: Yogyakarta.*
- Yusuf, A. M. (2014). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif & Penelitian Gabungan, Jakarta : prenada media group. In *Jakarta : prenada media group.*



© 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



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

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

humas@pnj.ac.id

Lembar Bimbingan

NIM : 4417070018
Nama : Alfin Fariz Alifansyah
Program Studi : D4 Manajemen Keuangan
Nama Dosen Pembimbing : Indianik Aminah, SE., MM.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
5 April 2021	Pengajuan Proposal Skripsi BAB 1, 2, dan 3	
31 Mei 2021	Revisi Proposal Skripsi BAB 1, 2 dan 3	
11 Juni 2021	Revisi Proposal Skripsi BAB 1 dan 2	
24 Juni 2021	Revisi Proposal Skripsi BAB 1 dan 3	
7 Juli 2021	Revisi Skripsi BAB 2 dan 3	
16 Juli 2021	Revisi Skripsi BAB 1, 2, 3 dan 4	
12 Agustus 2021	Revisi Skripsi BAB 1, 2, 3, 4 dan 5	

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

Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Agustus 2021	Revisi BAB 2	
Agustus 2021	Revisi Skripsi BAB 1, 2, 3, 4 dan 5	

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

Menyetujui
Kepala Program Studi
Manajemen Keuangan
Depok, 1 September 2021

Ratna Juwita, SE., MSM., MAk
NIP: 196404151990032002

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

Jalan Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425 Telepon
(021) 7270036, Hunting, Fax (021) 7270034

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



Lembar Bimbingan

NIM : 4417070018
Nama : Alfin Fariz Alifansyah
Program Studi : D4 Manajemen Keuangan
Nama Dosen Pembimbing : Jhonny Marbun, SE., MM.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
15 April 2021	Pengajuan Proposal Skripsi BAB 1, 2, dan 3	
7 Juli 2021	Revisi Skripsi BAB 1, 2, 3, 4 dan 5	
16 Juli 2021	Revisi Skripsi BAB 1, 2, 3, 4 dan 5	
19 Agustus 2021	Revisi Skripsi BAB 1, 2, 3, 4 dan 5	
30 Agustus 2021	Revisi Skripsi BAB 1, 2, 3, 4 dan 5	

Menyetujui

Kepala Program Studi
Manajemen Keuangan
Depok, 1 September 2021

Ratna Juwita, SE., MSM., MAk

NIP: 196404151990032002

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

1. Data Rata-rata *Retrun on Assets* (ROA)

Perusahaan	Rata-rata		
	2018	2019	2020
BRI	3.5	3.395	2.4125
Mandiri	3.085	3.135	2.2925
BNI	2.75	2.5125	1.3575

2. Data Rata-rata *Loan to Deposit Ratio* (LDR)

Perusahaan	Rata-rata		
	2018	2019	2020
BRI	92.41	91.9525	85.6025
Mandiri	93.515	95.1625	87.135
BNI	88.8025	92.9175	87.61

3. Data Rata-rata *Non-Performing Loan* (NPL)

Perusahaan	Rata-rata		
	2018	2019	2020
BRI	1.085	1.0825	0.745
Mandiri	0.855	0.7525	0.59
BNI	0.87	0.92	0.6375

4. Uji Multikolinieritas

Sample: 2018Q1 2020Q4			
Included observations: 36			
Correlation			
Probability	ROA	NPL	LDR
ROA	1		

NPL	0.416937	1	
	0.0114	-----	
LDR	0.649006	0.252352	1
	0	0.1376	-----



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. Uji Heteroskedastisitas

Dependent Variable: RESABS				
Method: Panel EGLS (Cross-section weights)				
Date: 08/28/21 Time: 21:54				
Sample: 2018Q1 2020Q4				
Periods included: 12				
Cross-sections included: 3				
Total panel (balanced) observations: 36				
Linear estimation after one-step weighting matrix				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
NPL	-0.038855	0.212416	-0.182919	0.8561
LDR	-0.000164	0.008421	-0.019441	0.9846
C	0.373954	0.707801	0.528332	0.601

6. Estimasi Model Panel (*Common Effect Model*)

Dependent Variable: ROA				
Method: Panel Least Squares				
Date: 08/28/21 Time: 21:59				
Sample: 2018Q1 2020Q4				
Periods included: 12				
Cross-sections included: 3				
Total panel (balanced) observations: 36				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
NPL	0.971608	0.461832	2.103814	0.0431
LDR	0.102485	0.022678	4.519044	0.0001
C	-7.379953	1.993909	-3.701248	0.0008
R-squared	0.489657	Mean dependent var		2.715556
Adjusted R-squared	0.458727	S.D. dependent var		0.747711
S.E. of regression	0.5501	Akaike info criterion		1.722222
Sum squared resid	9.986127	Schwarz criterion		1.854182
Log likelihood	-27.99999	Hannan-Quinn criter.		1.768279
F-statistic	15.83121	Durbin-Watson stat		0.855063
Prob(F-statistic)	0.000015			

7. Estimasi Model Panel (*Fixed Effect Model*)

Dependent Variable: ROA				
Method: Panel EGLS (Cross-section weights)				
Date: 08/28/21 Time: 22:00				
Sample: 2018Q1 2020Q4				



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

Periods included: 12				
Cross-sections included: 3				
Total panel (balanced) observations: 36				
Linear estimation after one-step weighting matrix				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
NPL	0.476	0.365	1.303	0.202
LDR	0.100	0.014	7.074	0.000
C	-6.746	1.194	-5.649	0.000
Effects Specification				
Cross-section fixed (dummy variables)				
Weighted Statistics				
R-squared	0.739	Mean dependent var	3.532	
Adjusted R-squared	0.706	S.D. dependent var	1.674	
S.E. of regression	0.457	Sum squared resid	6.477	
F-statistic	21.966	Durbin-Watson stat	1.828	
Prob(F-statistic)	0.000			

8. Estimasi Model Panel (*Random Effect Model*)

Dependent Variable: ROA				
Method: Panel EGLS (Cross-section random effects)				
Date: 08/28/21 Time: 22:01				
Sample: 2018Q1 2020Q4				
Periods included: 12				
Cross-sections included: 3				
Total panel (balanced) observations: 36				
Swamy and Arora estimator of component variances				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
NPL	0.971608	0.385027	2.52348	0.0166
LDR	0.102485	0.018907	5.420498	0
C	-7.379953	1.662313	-4.439569	0.0001
Effects Specification				



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

	S.D.	Rho	
Cross-section random	1.03E-06	0	
Idiosyncratic random	0.458616	1	
Weighted Statistics			
R-squared	0.489657	Mean dependent var	2.715556
Adjusted R-squared	0.458727	S.D. dependent var	0.747711
S.E. of regression	0.5501	Sum squared resid	9.986127
F-statistic	15.83121	Durbin-Watson stat	0.855063
Prob(F-statistic)	0.000015		



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