



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

SKRIPSI TERAPAN



**PENGARUH PENYALURAN KREDIT UMKM DAN SUKU BUNGA KUR
TERHADAP PERTUMBUHAN JUMLAH UMKM PADA PT BANK
RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK PERIODE 2015-2021**

Disusun Oleh:
ANANDA AISYAH RAHMA YANTI
NIM. 1804421020

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
AGUSTUS 2022**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

SKRIPSI TERAPAN



**PENGARUH PENYALURAN KREDIT UMKM DAN SUKU BUNGA KUR
TERHADAP PERTUMBUHAN JUMLAH UMKM PADA PT BANK
RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK PERIODE 2015-2021**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar

Sarjana Terapan Akuntansi

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun Oleh:

ANANDA AISYAH RAHMA YANTI

NIM. 1804421020

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
AGUSTUS 2022**



Hak Cipta :

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

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis didalam 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 : Ananda Aisyah Rahma Yanti

NIM : 1804421020

Tanda Tangan :

Tanggal : 11 Agustus 2022

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

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

LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Skripsi ini diajukan oleh :

Nama Penyusun : Ananda Aisyah Rahma Yanti
NIM : 1804421020
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Pengaruh Penyaluran Kredit UMKM dan Suku Bunga KUR Terhadap Pertumbuhan Jumlah UMKM pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2015-2021

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

DEWAN PENGUJI

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

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

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 11 Agustus 2022

Ketua Jurusan Akuntansi



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



LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Ananda Aisyah Rahma Yanti
Nomor Induk Mahasiswa : 1804421020
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D4 Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Pengaruh Penyaluran Kredit UMKM dan Suku Bunga KUR Terhadap Pertumbuhan Jumlah UMKM pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2015-2021

Disetujui oleh :

Dosen Pembimbing

Efriyanto, S.E., M.M.
NIP. 196501051991031005

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Ketua Program Studi
Keuangan dan Perbankan Terapan

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

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



KATA PENGANTAR

Puji serta syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT atas segala rahmat, karunia dan berkah-Nya sehingga skripsi yang berjudul “Pengaruh Penyaluran Kredit UMKM dan Suku Bunga KUR terhadap Pertumbuhan Jumlah UMKM pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk (Periode 2015 – 2021)” dapat diselesaikan dengan baik dan tepat pada waktunya.

Penulis menyadari penulisan skripsi ini tidak akan rampung tanpa adanya dukungan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang telah memberikan dukungan, bimbingan, kritik dan saran selama skripsi ini disusun. Oleh karena itu penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. sc. H. Zainal Nur Arifin, Dipl-Ing. HTL., M.T., selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Mia Andhika Sari, S.Hum, M.M., selaku Ketua Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan
4. Bapak Efriyanto, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan dan masukan selama penulisan skripsi.
5. Seluruh Dosen dan Staff Administrasi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan bimbingan selama penulis melaksanakan perkuliahan.
6. Kedua orang tua tersayang, Bapak Abdul Rahman dan Ibu Dewi Aprianti yang senantiasa selalu mendoakan dan memberikan dukungan baik secara moril maupun materiil.
7. Muadz selaku rekan yang selalu memberikan dukungan secara langsung kepada penulis.

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 mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun



Hak Cipta :

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

8. Seluruh teman-teman Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan angkatan 2018 dan juga teman-teman Akuntansi 2018 yang telah berjuang untuk lulus bersama.
9. Keluarga HMJA terkhusus Keluarga Departemen Kesejahteraan Sosial dan Masyarakat yang telah memberikan banyak pengalaman dan juga pelajaran berharga selama masa perkuliahan.
10. Seluruh pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu tanpa mengurangi rasa terima kasih atas doa dan dukungannya untuk kelancaran penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik serta saran yang membangun agar penulis dapat memperbaikinya di kemudian hari. Semoga skripsi yang dituliskan ini dapat memberikan manfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Depok, 11 Agustus 2022
Penulis

Ananda Aisyah Rahma Yanti

**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

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ananda Aisyah Rahma Yanti
NIM : 1804421020
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
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 Pengaruh Penyaluran Kredit UMKM dan Suku Bunga KUR Terhadap Pertumbuhan Jumlah UMKM Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2015-2021”

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

Dibuat di : Depok
Pada tanggal : 11 Agustus 2022

Yang menyatakan:

ANANDA AISYAH RAHMA YANTI



Ananda Aisyah Rahma Yanti
Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan

Pengaruh Pengaruh Penyaluran Kredit UMKM dan Suku Bunga KUR Terhadap Pertumbuhan Jumlah UMKM Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2015-2021

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh antara Penyaluran Kredit UMKM dan Suku Bunga KUR secara parsial maupun simultan terhadap Pertumbuhan UMKM pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk periode 2015-2021. Jenis data yang digunakan pada penelitian ini yaitu data sekunder dan diperoleh dari Laporan Keuangan Triwulanan Bank BRI serta Kebijakan KUR pada periode 2015-2021. Dengan menggunakan metode analisis regresi linear berganda serta menggunakan alat bantu program perangkat lunak SPSS versi 26. Hasil penelitian yang diperoleh menunjukkan bahwa secara parsial Penyaluran Kredit UMKM berpengaruh signifikan terhadap Pertumbuhan Jumlah UMKM sedangkan Suku Bunga KUR tidak berpengaruh signifikan terhadap Pertumbuhan Jumlah UMKM. Sedangkan secara simultan Penyaluran Kredit UMKM dan Suku Bunga KUR berpengaruh signifikan terhadap Pertumbuhan Jumlah UMKM. Kedua variabel tersebut berpengaruh terhadap Jumlah UMKM sebesar 96,7% sedangkan sisanya sebesar 3,3% merupakan pengaruh faktor lain yang berada di luar penelitian ini.

Kata Kunci: Kredit UMKM, Suku Bunga KUR, Jumlah 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



Ananda Aisyah Rahma Yanti
Applied Finance and Banking Study Program

The Effect of MSME Loan Distribution and KUR Interest Rates on MSME Growth at PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk 2015-2021 Period

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect between MSME Loan Distribution and KUR Interest Rates partially or simultaneously on MSME growth at PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk for the 2015-2021 period. The type of data used in this study is secondary data and was obtained from the Quarterly Financial Statements of Bank BRI and the KUR Policy for the 2015-2021. By using multiple linear regression analysis methods and using SPSS version 26 software program tool. The results obtained show that partially MSME loan distribution has a significant effect on MSME growth while KUR interest rates have no significant effect on MSME growth. Meanwhile, simultaneously MSME Credit Distribution and KUR Interest Rates have a significant effect on MSME growth. These two variables affect the number of MSMEs by 96.7% while the remaining 3.3% is the influence of other factors outside of this study.

Keywords: MSME Credit, KUR Interest Rate, MSME Growth

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Hak Cipta :

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



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL i

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI..... ii

KATA PENGANTAR..... v

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS vii

ABSTRAK viii

ABSTRACT ix

DAFTAR ISI..... x

DAFTAR TABEL xiii

DAFTAR GAMBAR..... xiv

DAFTAR LAMPIRAN xv

BAB I PENDAHULUAN 1

 1.1 Latar Belakang Penelitian 1

 1.2 Permasalahan Penelitian..... 10

 1.3 Pertanyaan Penelitian 11

 1.4 Tujuan Penelitian..... 12

 1.5 Manfaat Penelitian..... 12

 1.6 Sistematika Penulisan..... 12

BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... 14

 2.1 Landasan Teori..... 14

 2.1.1 Kredit..... 14

 2.1.1.1 Pengertian dan Unsur Kredit 14

 2.1.1.2 Tujuan dan Fungsi Kredit..... 15

 2.1.1.3 Prinsip Penyaluran Kredit..... 17

 2.1.2 Kredit Usaha Rakyat 19

 2.1.2.1 Pengertian KUR..... 19

 2.1.2.2 Kebijakan KUR..... 19

 2.1.2.3 Syarat dan Ketentuan KUR 22

 2.1.3 Usaha Mikro Kecil dan Menengah 24

 2.2 Penelitian Terdahulu 28

 2.3 Kerangka Penelitian 33

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 satu 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



2.4 Hipotesis Penelitian.....	33
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	35
3.1 Jenis Penelitian.....	35
3.2 Objek Penelitian	35
3.3 Metode Pengambilan Sampel.....	36
3.3.1 Populasi.....	36
3.3.1 Sampel	36
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian	37
3.5 Metode Pengumpulan Data Penelitian	37
3.6 Metode Analisis Data.....	38
3.6.1 Statistik Deskriptif.....	38
3.6.2 Uji Asumsi Klasik.....	38
3.6.2.1 Uji Normalitas	38
3.6.2.2 Uji Multikolinearitas	39
3.6.2.3 Uji Autokorelasi.....	39
3.6.2.4 Uji Heteroskedastisitas.....	40
3.6.3 Analisis Regresi Linear Berganda	40
3.6.4 Uji Hipotesis	41
3.6.4.1 Uji T (Uji Signifikansi Parsial).....	41
3.6.4.2 Uji F (Uji Signifikansi Simultan).....	42
3.6.5 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	43
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	44
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	44
4.1.1 Sejarah PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	44
4.1.2 Visi dan Misi PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	45
4.1.3 Struktur Organisasi Bank BRI.....	46
4.3 Hasil Penelitian	56
4.3.1 Hasil Uji Asumsi Klasik	57
4.3.1.1 Uji Normalitas	57
4.3.1.2 Uji Multikolinearitas.....	59
4.3.1.3 Uji Autokorelasi.....	60
4.3.1.4 Uji Heteroskedastisitas	61
4.3.2 Analisis Regresi Linear Berganda	62
4.3.3 Hasil Uji Hipotesis.....	64

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 satu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



4.3.3.1 Uji T (Uji Signifikansi Parsial).....	64
4.3.3.2 Uji F (Uji Signifikansi Simultan)	65
4.3.4 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	66
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian	67
4.4.1 Pengaruh Kredit UMKM terhadap Jumlah UMKM.....	67
4.4.2 Pengaruh Suku Bunga KUR terhadap Jumlah UMKM.....	67
4.4.3 Pengaruh Kredit UMKM dan Suku Bunga KUR terhadap Jumlah UMKM	68
BAB V PENUTUP.....	69
5.1 Kesimpulan.....	69
5.2 Saran.....	70
DAFTAR PUSTAKA.....	71
LAMPIRAN.....	73

Hak Cipta :

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



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Tenaga Kerja di Indonesia periode 2015 - 2021	2
Tabel 1.2 Total UMKM di Indonesia periode 2015 - 2021	3
Tabel 1.3 Pertumbuhan Debitur UMKM pada Bank BRI periode 2015 - 2021	6
Tabel 1.4 Penyaluran Kredit UMKM pada Bank BRI peiode 2015 - 2021	7
Tabel 1.5 Suku Bunga KUR periode 2015 - 2021	9
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	28
Tabel 4.1 Gambaran Umum Variabel Penelitian	54
Tabel 4.2 Data Variabel Penelitian	57
Tabel 4.3 Hasil Uji <i>One-Sample Kolmogorov Smirnov</i>	58
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas	59
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi	60
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	62
Tabel 4.7 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	62
Tabel 4.8 Hasil Uji t	64
Tabel 4.9 Hasil Uji F	66
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	66

Hak Cipta :

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



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	33
Gambar 4.1 Logo Bank BRI	46
Gambar 4.2 Struktur Organisasi Bank BRI	48
Gambar 4.3 Struktur Organisasi Divisi Kredit UMKM Bank BRI	52
Gambar 4.4 Hasil Uji Grafik <i>Probability</i>	58
Gambar 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas Grafik <i>Scatterplot</i>	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



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Variabel Penelitian	73
Lampiran 2 Hasil Output SPSS Versi 26	74
Lampiran 3 Tabel Durbin-Watson	78
Lampiran 4 Tabel t 1-40	79
Lampiran 5 Tabel f 1-40	81
Lampiran 6 Lembar Bimbingan	81



Hak Cipta :

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



Hak Cipta :

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

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

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Bank merupakan badan usaha yang memiliki fungsi sebagai penghimpun dana yang bersumber dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan penyalur dana kepada masyarakat dalam bentuk pinjaman, selain itu bank juga memiliki tujuan untuk terus menunjang, meningkatkan serta meratakan pembangunan perekonomian nasional.

Menurut Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 bank memiliki sumber dana yang berasal dari tiga pihak diantaranya pihak pertama yaitu berasal dari bank itu sendiri yang berupa modal sendiri, pihak kedua berasal dari lembaga lainnya dan pihak ketiga merupakan sumber dana yang berasal dari masyarakat yang kemudian akan disalurkan kembali ke masyarakat dalam bentuk kredit yang nantinya akan memacu Pertumbuhan Ekonomi Nasional.

Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 menyatakan bahwa Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) merupakan kegiatan usaha yang mampu memperluas lapangan kerja dan memberikan pelayanan ekonomi secara luas kepada masyarakat, dan dapat berperan dalam proses pemerataan dan peningkatan pendapatan masyarakat, mendorong pertumbuhan ekonomi, dan berperan dalam mewujudkan stabilitas nasional. UMKM memiliki peran sebagai salah satu usaha produktif yang berperan penting dan strategis dalam Pertumbuhan Ekonomi Nasional. Kondisi tersebut sangat memungkinkan karena eksistensi UMKM cukup dominan dalam perekonomian Indonesia, dengan alasan jumlah industrinya yang besar dan juga penyerapan tenaga kerja yang besar (Sarfiyah, 2019).

Dari jumlah tenaga kerja usaha besar dan usaha kecil di Indonesia dalam 7 tahun terakhir dari tahun 2015 hingga tahun 2021 jumlah tenaga kerja di Indonesia didominasi oleh tenaga kerja UMKM. Penyerapan tenaga kerja UMKM terhadap jumlah tenaga kerja di Indonesia merupakan salah satu bukti bahwa perkembangan usaha di Indonesia didominasi oleh UMKM. Perkembangan jumlah tenaga kerja yang didominasi oleh tenaga kerja UMKM tersebut dapat dilihat pada tabel berikut.



Hak Cipta :

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

Tabel 1.1 Jumlah Tenaga Kerja di Indonesia periode 2015 - 2021

TAHUN	JUMLAH TENAGA KERJA DI INDONESIA (UNIT)	JUMLAH TENAGA KERJA UMKM	
		UNIT	%
2015	127.423.437	123.229.386	96,71
2016	116.273.356	112.828.610	97,04
2017	120.260.177	116.431.224	96,82
2018	120.598.138	116.978.631	97,00
2019	123.368.672	119.562.843	96,92
2020	138.224.954	134.078.205	97,00
2021	140.190.341	134.582.727	96,00

Sumber: Kementerian Koperasi dan UKM, data diolah 2022

Pada tabel 1.1 disajikan data mengenai jumlah tenaga kerja UMKM terhadap tenaga kerja di Indonesia yang setiap tahunnya mengalami peningkatan kecuali di tahun 2016 dimana terjadi penurunan jumlah tenaga kerja UMKM hal tersebut juga dikarenakan pada tahun 2016 jumlah tenaga kerja di Indonesia mengalami penurunan dari tahun sebelumnya, tetapi hal tersebut tidak berpengaruh terhadap proporsi jumlah tenaga kerja UMKM terhadap jumlah tenaga kerja di Indonesia, dimana jumlah tenaga UMKM masih menjadi penyumbang terbesar dari jumlah tenaga kerja di Indonesia. Hal tersebut dikarenakan persentase penyerapan tenaga kerja oleh UMKM yang selalu berada di atas angka 95% pada tiap tahunnya dan sisanya merupakan tenaga kerja usaha besar.

Sektor UMKM mampu meningkatkan pendapatan masyarakat dengan banyaknya tenaga kerja yang diserap. Oleh karena itu UMKM dianggap memiliki peran yang sangat mendasar dalam menekan angka pengangguran dan kemiskinan di Indonesia. (Sarfhah, 2019).

Menurut Budiarto dalam bukunya yang berjudul Pengembangan UMKM: Antara Konseptual dan Pengalaman Praktis, menjelaskan bahwa UMKM telah menunjukkan ketangguhannya, seperti ketika menghadapi tekanan saat badai krisis moneter tahun 1997-1998. UMKM mampu berdiri kokoh ketika terjadinya krisis moneter pada tahun 1997-1998 yang mengakibatkan guncangan terhadap perekonomian Indonesia, hal ini dikarenakan UMKM tidak memiliki utang luar negeri, menggunakan input lokal, dan berorientasi ekspor (Nurrohmah, 2015). Oleh

karena itu UMKM menjadi salah satu usaha yang dapat bertahan walaupun di keadaan ekonomi yang sedang terpuruk.

Dengan bertahannya UMKM pada krisis ekonomi yang terjadi pada tahun 1997-1998, hal tersebut bukan menjadi akhir bagi UMKM melainkan menjadi awalan yang baik dikarenakan jumlah unit UMKM di Indonesia terus mengalami kenaikan, dari tahun ke tahun terutama dari tahun 2015 hingga 2019, kenaikan jumlah unit UMKM sangat signifikan, dimana pertumbuhan terbesarnya terjadi pada tahun 2016 yaitu bertambah hingga lebih dari 2,3 Juta Unit, sebelum pada akhirnya di tahun 2020 dan 2021 jumlah UMKM mengalami penurunan hingga jumlahnya hanya menjadi 65,05 Juta Unit atau turun sebesar 0,63% di tahun 2020 dan di tahun setelahnya kembali mengalami penurunan dengan jumlah penurunan sebesar 1,27% atau menjadi 64,23 Juta Unit seperti yang dapat dilihat pada tabel di bawah ini.

Tabel 1.2 Total UMKM di Indonesia periode 2015 - 2021

TAHUN	TOTAL UMKM (UNIT)	PERTUMBUHAN UMKM	
		UNIT	%
2015	59.267.759	1.372.038	2,37
2016	61.651.177	2.383.418	4,02
2017	62.922.617	1.271.440	2,06
2018	64.194.057	1.271.440	2,02
2019	65.465.497	1.271.440	1,98
2020	65.053.107	-412.390	-0,63
2021	64.239.127	-813.980	-1,27

Sumber: Kementerian Koperasi dan UKM, diolah 2022

Krisis yang terjadi di tahun 2020 ternyata tidak bisa disamakan dengan krisis ekonomi di tahun 1997-1998, ketangguhan UMKM ternyata tidak cukup kuat untuk melawan krisis tersebut, perubahan pola konsumsi masyarakat di masa pandemi Covid-19, hambatan distribusi bahan baku produksi bagi produsen serta diterbitkannya Peraturan Pemerintah Nomor 21 Tahun 2020 tentang Pembatasan Sosial Berskala Besar (PSBB) dalam rangka percepatan penanganan *Corona Virus*

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

Disease 2019 (Covid-19) menjadikan UMKM sulit untuk bertahan dan melawan krisis yang terjadi.

Pertumbuhan UMKM di Indonesia tidak luput dari berbagai permasalahan yang membuatnya kalah bersaing, tidak berkembang dan pada akhirnya gulung tikar. Permasalahan UMKM yang sering terjadi yaitu mengenai modal, para pelaku UMKM biasanya masih menggunakan modal sendiri atau meminjam dari pemodal sektor non formal, banyak pelaku UMKM yang kesulitan untuk mendapatkan modal dari lembaga keuangan formal dikarenakan persyaratan yang belum memenuhi ketentuan, selain itu jangkauan atau jaringan lembaga keuangan formal masih terbatas pada UMKM yang sudah bankable, sehingga bagi usaha mikro dan kecil yang belum bankable masih tergolong sulit memperoleh kredit (Sari, 2015). Permasalahan lainnya yaitu terkait perizinan, kurangnya inovasi dan masih banyak UMKM yang gagap akan teknologi.

Hingga tahun 2021 pemerintah telah melakukan beberapa upaya untuk memajukan UMKM di Indonesia diantaranya yaitu disahkannya Undang Undang Cipta Kerja yang salah satu substansinya mengenai kemudahan, perlindungan dan pemberdayaan bagi UMKM, pemerintah juga membuat program Pemulihan Ekonomi Nasional (PEN) yang bertujuan untuk memulihkan ekonomi Indonesia akibat dampak dari Covid-19, program Gerakan Nasional Bangga Buatan Indonesia (Gernas BBI) juga dibuat oleh pemerintah dalam upaya untuk memajukan UMKM, kemudian program Perluasan Ekspor Produk Indonesia melalui ASEAN *Online Sale Day* dan upaya pemerintah yang sudah berjalan sejak tahun 2007 adalah program Kredit Usaha Rakyat (KUR) yang disalurkan melalui lembaga keuangan dengan pola penjamin.

Di Indonesia sendiri penyaluran kredit UMKM juga menjadi fokus pemerintah dalam menunjang perekonomian nasional. Pemberdayaan UMKM sebagaimana diatur dalam Undang Undang No. 20 Tahun 2008 tentang UMKM salah satunya memberi amanat kepada pemerintah dalam pemberian kemudahan/mendorong perluasan sumber pendanaan atau akses kredit.

Diketahui dari website resmi kur.ekon.go.id bahwa pada tahun 2007 pemerintah membuat program pemberdayaan bagi UMKM, program tersebut diberi nama Kredit Usaha Rakyat atau yang selanjutnya disebut KUR yang diluncurkan

pada 5 November 2007 dengan berlandaskan Instruksi Presiden Nomor 6 Tahun 2007 dengan tujuan untuk memperluas akses UMKM agar dapat menikmati kredit perbankan serta meningkatkan produksi pada sektor riil di Indonesia.

Melalui program KUR pemerintah memberikan fasilitas penjamin kredit kepada UMKM melalui PT. Askrindo dan Perum Jamkrindo. Program ini dilaksanakan oleh bank-bank yang ditunjuk langsung oleh pemerintah diantaranya yaitu PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, PT Bank Mandiri (Persero) Tbk, PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk, dan PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk yang merupakan Bank Badan Usaha Milik Negara (BUMN), kemudian beberapa Bank Pembangunan Daerah (BPD) dan Bank Umum Swasta (BUS).

Dalam merealisasikan program tersebut pemerintah memberikan plafon penyaluran KUR kepada bank-bank yang ditunjuk langsung oleh pemerintah. Salah satunya yaitu PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk atau yang selanjutnya menurut berita yang dirilis oleh *idxchannel.com* disebutkan bahwa Bank BRI merupakan Bank BUMN dengan total plafon KUR terbesar yaitu sebesar 160 Triliun per tanggal 31 Oktober 2021, kemudian di posisi kedua terdapat PT Bank Mandiri (Persero) Tbk dan di posisi ketiga yaitu PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.

Sebagai bank penyalur KUR dengan plafon terbesar Bank BRI tidak pernah berhenti memberikan pendampingan, menyediakan akses keuangan serta pembinaan kepada para pelaku UMKM, mengingat peran penting UMKM bagi perekonomian Indonesia. Hal tersebut juga sejalan dengan salah satu misi Bank BRI yaitu melakukan kegiatan perbankan yang terbaik dengan mengutamakan pelayanan UMKM untuk menunjang peningkatan ekonomi masyarakat.

Sebagai bukti konsistensi Bank BRI dalam mengutamakan pelayanannya kepada UMKM, jumlah debitur UMKM Bank BRI pada tiap tahunnya dari tahun 2015 sampai tahun 2021 selalu mengalami peningkatan, serta jumlah debitur UMKM mendominasi jumlah debitur yang dimiliki oleh Bank BRI, seperti yang dapat dilihat pada tabel perkembangan jumlah debitur UMKM Bank BRI berikut ini yang dipaparkan dalam rentang waktu triwulanan.

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

Tabel 1.3 Pertumbuhan Debitur UMKM pada Bank BRI periode 2015 - 2021

TAHUN	TRIWULAN	JUMLAH DEBITUR BANK BRI	JUMLAH DEBITUR UMKM BANK BRI	PERSENTASE JUMLAH DEBITUR UMKM TERHADAP JUMLAH DEBITUR BANK BRI
		(Unit)	(Unit)	%
2015	I	1.919.325	1.919.325	74,82
	II	1.863.590	1.960.145	75,34
	III	1.800.790	1.983.695	76,84
	IV	1.783.520	1.986.835	77,51
2016	I	2.061.774	2.217.699	78,37
	II	2.125.926	2.224.827	79,30
	III	2.158.893	2.231.955	79,63
	IV	2.038.608	2.235.519	80,18
2017	I	2.078.440	2.245.880	80,37
	II	2.251.340	2.249.520	80,93
	III	2.295.930	2.296.840	81,38
	IV	2.181.270	2.307.760	81,57
2018	I	2.773.440	2.616.150	81,83
	II	2.828.010	2.671.790	82,16
	III	2.665.370	2.703.890	82,61
	IV	2.591.540	2.708.170	82,75
2019	I	2.926.480	2.899.685	83,05
	II	2.964.925	2.909.005	83,46
	III	3.055.795	2.918.325	83,80
	IV	3.125.695	2.922.985	83,93
2020	I	3.162.400	2.916.960	84,16
	II	3.215.500	2.912.240	84,37
	III	3.221.400	2.919.320	84,46
	IV	3.209.600	3.051.480	84,50
2021	I	3.606.240	3.285.480	85,12
	II	3.595.680	3.296.040	85,31
	III	3.709.200	3.306.600	85,47
	IV	3.726.360	3.311.880	85,60

Sumber: Laporan Tahunan Bank BRI, diolah 2022

Jika dilihat dari persentase jumlah debitur UMKM terhadap jumlah debitur Bank BRI, jumlah debitur UMKM selalu mendominasi debitur Bank BRI dengan persentase yang selalu berada di atas angka 74%. Tetapi diketahui pula pada

triwulan pertama tahun 2020 jumlah debitur UMKM Bank BRI mengalami penurunan sebesar 6 Ribu Unit.

Tabel 1.4 Penyaluran Kredit UMKM pada Bank BRI periode 2015 - 2021

TAHUN	TRIWULAN	JUMLAH PENYALURAN KREDIT BANK BRI (Juta Rupiah)	JUMLAH PENYALURAN KREDIT UMKM BANK BRI (Juta Rupiah)	PERSENTASE KREDIT UMKM TERHADAP TOTAL KREDIT (%)
		Rp	Rp	%
2015	I	454.663.561	209.372.570	46,05
	II	487.596.169	221.076.103	45,34
	III	506.377.687	225.540.622	44,54
	IV	553.608.166	245.359.139	44,32
2016	I	558.739.553	249.980.076	44,74
	II	588.913.638	267.720.140	45,46
	III	593.807.227	272.141.852	45,83
	IV	633.608.222	281.828.937	44,48
2017	I	651.392.468	289.478.813	44,44
	II	657.392.093	304.635.496	46,34
	III	662.956.519	310.462.538	46,83
	IV	706.486.959	321.946.107	45,57
2018	I	719.328.992	341.825.137	47,52
	II	740.141.289	355.489.861	48,03
	III	770.122.812	358.184.120	46,51
	IV	801.684.343	367.331.766	45,82
2019	I	812.017.252	379.374.460	46,72
	II	840.197.173	395.312.770	47,05
	III	852.684.506	407.838.999	47,83
	IV	854.073.791	413.627.937	48,43
2020	I	879.162.626	425.514.711	48,40
	II	864.240.475	422.181.472	48,85
	III	911.721.335	445.831.733	48,90
	IV	952.866.508	464.998.856	48,80
2021	I	982.538.481	480.657.825	48,92
	II	1.008.796.910	492.696.411	48,84
	III	1.028.219.211	511.024.948	49,70
	IV	1.042.774.234	519.614.401	49,83

Sumber: Laporan Tahunan Bank BRI, diolah 2022

Pada tabel tersebut dapat diketahui bahwa pertumbuhan Kredit UMKM yang disalurkan oleh Bank BRI jumlahnya selalu bertambah pada tiap triwulannya dari tahun 2015 hingga tahun 2019, kemudian terjadi penurunan jumlah penyaluran Kredit UMKM pada triwulan kedua di tahun 2020.

Upaya yang dilakukan pemerintah bagi UMKM untuk menunjang perekonomian Indonesia terus dilakukan, saat awal diluncurkan pada tahun 2007, KUR menggunakan kebijakan skema Imbal Jasa Penjaminan atau yang disingkat menjadi IJP-KUR, yang memiliki maksud pada skema ini subsidi yang diberikan oleh pemerintah yaitu berupa imbal jasa penjaminan yang dibayarkan kepada perusahaan penjamin dalam rangka kegiatan usaha penjaminan, skema ini berlangsung sampai dengan tahun 2014 dengan memiliki suku bunga sebesar 22% untuk Kredit Usaha Rakyat Mikro. Kemudian pada tahun 2015 dibuat kebijakan baru mengenai skema KUR yaitu skema Subsidi Bunga/Margin yang berlangsung sampai tahun 2020. Pada skema subsidi bunga/Margin KUR ini pemerintah menanggung sebagian bunga yang ditanggung oleh debitur dalam bentuk subsidi bunga.

Pada awal dilaksanakannya KUR skema Subsidi Bunga/Margin di triwulan kedua tahun 2015, pemerintah melalui Komite Kebijakan Kredit Usaha Rakyat menetapkan suku bunga KUR sebesar 12% kemudian pada tahun 2016 pemerintah menurunkan suku bunga KUR menjadi sebesar 9%. Dalam rangka mendukung pembiayaan bagi UMKM pemerintah melalui Menteri Koordinator Bidang Perekonomian memutuskan untuk menurunkan suku bunga KUR pada awal tahun 2018 menjadi sebesar 7% dan pada tahun 2020 pemerintah mengubah kembali kebijakan suku bunga KUR, hal ini sejalan dengan terjadinya pandemi Covid-19 pada Maret 2020. Bencana nasional tersebut menjadi tantangan bagi penyaluran KUR, karena di tengah kebutuhan pembiayaan UMKM yang tinggi bagaimana pemerintah harus tetap menyalurkan KUR secara tepat dan cepat. Untuk itu pemerintah mengeluarkan kebijakan salah satunya yaitu diberikan tambahan subsidi bunga sebesar 6%, sehingga beban bunga yang ditanggung debitur KUR selama masa pandemic adalah 0% sampai dengan 31 Desember 2020. Dan pada tahun 2021 pemerintah menetapkan memperpanjang subsidi bunga KUR dengan bunga sebesar 3%, seperti yang dapat dilihat pada tabel di berikut 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 mengumumikan 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

Tabel 1.5 Suku Bunga KUR periode 2015 - 2021

TAHUN	TRIWULAN	SUKU BUNGA KUR
		%
2015	I	22
	II	12
	III	12
	IV	12
2016	I	9
	II	9
	III	9
	IV	9
2017	I	9
	II	9
	III	9
	IV	9
2018	I	7
	II	7
	III	7
	IV	7
2019	I	7
	II	7
	III	7
	IV	7
2020	I	6
	II	0
	III	0
	IV	0
2021	I	3
	II	3
	III	3
	IV	3

Sumber: Komite Kebijakan Pembiayaan Bagi UMKM, diolah 2022

Dari tabel tersebut diketahui bahwa terjadi penurunan suku bunga KUR, awalnya terdapat dua digit angka kemudian diturunkan menjadi satu digit angka pada saat digantinya skema KUR pada tahun 2015 menjadi skema KUR Subsidi Bunga/Margin yang masih bertahan sampai triwulan kedua tahun 2020 dengan suku

bunga KUR yang ditetapkan sebesar 6% melalui Peraturan Menteri Koordinator Bidang Perekonomian Nomor 8 Tahun 2019. Hal ini dilakukan oleh pemerintah dengan harapan agar program Kredit Usaha Rakyat dapat membantu UMKM dan menjadikan jumlahnya semakin bertambah. Pada masa krisis Pandemi Covid-19 pemerintah memberikan tambahan subsidi bunga sebesar 6% dimana hal tersebut menjadikan suku bunga KUR di triwulan kedua, ketiga dan keempat tahun 2020 menjadi 0%. Kemudian di tahun 2021 pemerintah masih memperpanjang subsidi bunga KUR tetapi jumlahnya hanya sebesar 3% untuk periode 1 Januari 2021 hingga 31 Desember 2021.

Berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Eko, Umu Khourroh, dan Christina (2020) menyatakan bahwa perubahan skema suku bunga KUR dari skema Penjamin ke skema Subsidi Bunga berdampak positif pada peningkatan debitur UMKM. Sedangkan menurut Isnain Effendi (2016) dalam penelitiannya menyatakan bahwa tingkat suku bunga kredit berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap penyaluran kredit UMKM.

Berdasarkan latar belakang di atas, terdapat ketidaksesuaian antara teori dengan realita yang terjadi serta adanya perbedaan hasil dari penelitian-penelitian terdahulu (*research gap*). Oleh karena itu penulis tertarik untuk meneliti tentang “Pengaruh Penyaluran Kredit UMKM dan Suku Bunga KUR terhadap Pertumbuhan Jumlah UMKM pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2011-2020”

1.2 Permasalahan Penelitian

Diketahui bahwa proporsi kredit UMKM terhadap total kredit terus meningkat pada setiap tahunnya. Menurut Laporan Tahunan Bank BRI jumlah kredit UMKM terus mengalami pertumbuhan hingga triwulan pertama tahun 2020, kemudian pada triwulan kedua tahun 2020 mengalami penurunan. Bersamaan dengan hal tersebut pada tahun 2020 terjadi pandemi covid-19 yang berdampak pada perekonomian Indonesia. Jumlah pelaku UMKM pun mengalami penurunan pada triwulan pertama dan kedua tahun 2020. Sebagai salah satu bank yang ditunjuk langsung oleh pemerintah untuk menyalurkan program KUR, Bank BRI tetap konsisten dalam menyalurkan kredit kepada UMKM demi menyelamatkan pelaku UMKM di Indonesia ditengah krisis yang terjadi, hal ini dibuktikan dengan terus

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 mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

meningkatnya persentase jumlah penyaluran Kredit UMKM terhadap total kredit yang disalurkan oleh Bank BRI.

Pemerintah juga memberikan subsidi bunga KUR dan menetapkan penurunan angka suku bunga KUR pada triwulan kedua hingga keempat tahun 2020 suku bunga KUR berada pada angka 0%. Boediono (2010) mengemukakan bahwa terdapat pengaruh negatif antara tingkat suku bunga terhadap pemberian kredit, teori ekonomi klasik menyebutkan bahwa kurva permintaan pinjaman mempunyai kemiringan negatif, bergerak turun dari kiri atas ke kanan bawah. Bila tingkat bunga rendah, permintaan pinjaman (kredit) akan bertambah karena akan semakin banyak investasi, modal kerja maupun konsumsi dengan asumsi *ceteris paribus*, dan begitu juga sebaliknya.

Menurut data-data yang dipaparkan dapat dilihat bahwa adanya research gap terkait variable-variabel tersebut, dimana dijelaskan bahwa pertumbuhan debitur UMKM oleh Bank BRI setiap tahunnya mengalami peningkatan kecuali pada triwulan pertama dan kedua tahun 2020 mengalami penurunan, serta suku bunga KUR yang ditetapkan oleh pemerintah setiap tahunnya semakin menurun, tetapi pertumbuhan penyaluran kredit UMKM pada Bank BRI di triwulan kedua tahun 2020 mengalami penurunan. Hal itu tidak sejalan dengan teori yang ada. Oleh karena itu penulis akan melakukan penelitian mengenai Pengaruh Penyaluran Kredit UMKM dan Suku Bunga KUR terhadap Pertumbuhan Jumlah UMKM pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2015-2021.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan data yang dipaparkan di atas, maka dalam penelitian ini dirumuskan pertanyaan-pertanyaan sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh Penyaluran Kredit UMKM terhadap Pertumbuhan Jumlah UMKM pada Bank BRI?
2. Bagaimana pengaruh Suku Bunga KUR terhadap Pertumbuhan Jumlah UMKM pada Bank BRI?
3. Bagaimana pengaruh Pertumbuhan Penyaluran Kredit UMKM dan Suku Bunga KUR terhadap Pertumbuhan Jumlah UMKM pada Bank BRI?

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 mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun



1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan di atas, maka tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah:

1. Menganalisis pengaruh Penyaluran Kredit UMKM terhadap Pertumbuhan Jumlah UMKM pada Bank BRI.
2. Menganalisis pengaruh Suku Bunga KUR terhadap Pertumbuhan Jumlah UMKM pada Bank BRI.
3. Menganalisis pengaruh Penyaluran Kredit UMKM dan Bunga KUR terhadap Pertumbuhan Jumlah UMKM pada Bank BRI.

1.5 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi berbagai pihak, diantaranya sebagai berikut:

1. Bagi Pembaca
Penelitian ini diharapkan dapat memperluas pengetahuan dan wawasan pembaca serta informasi mengenai analisis penyaluran kredit terhadap UMKM dan Suku Bunga KUR serta pengaruhnya terhadap Pertumbuhan Jumlah UMKM pada Bank BRI.
2. Bagi Peneliti
Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah referensi, informasi dan wawasan untuk mendukung penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan penyaluran kredit UMKM, Suku Bunga KUR dan pertumbuhan Jumlah UMKM pada Bank BRI.

1.6 Sistematika Penulisan

Pembahasan laporan penelitian yang berjudul **“Pengaruh Penyaluran Kredit UMKM dan Suku Bunga KUR terhadap Pertumbuhan Jumlah UMKM pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Periode 2015-2021”** ini disajikan dalam lima bab, dimana setiap bab akan disusun secara sistematis sehingga secara keseluruhan menjadi kesatuan yang menggambarkan hubungan antara satu bab dengan bab lainnya, yaitu:

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

Hak Cipta :

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

Bab 1: Pendahuluan

Merupakan pendahuluan, pada bab ini penulis menguraikan latar belakang penelitian, rumusan masalah, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian serta manfaat penelitian yang ditujukan bagi pembaca dan pihak lainnya. Serta penulis juga mencantumkan sistematika penulisan yang akan memudahkan pembaca dalam membaca laporan penelitian ini.

Bab 2: Tinjauan Pustaka

Merupakan tinjauan pustaka, yang membahas mengenai landasan teori yang melandasi variable-variabel dalam judul skripsi ini yang menjelaskan mengenai pengaruh penyaluran kredit UMKM dan suku bunga KUR terhadap pertumbuhan UMKM pada Bank BRI, penulis juga menampilkan penelitian terdahulu mengenai topik yang sama serta menguraikan mengenai kerangka pemikiran dan hipotesis sementara dari penelitian ini.

Bab 3: Metode Penelitian

Merupakan metode penelitian, pada bab ini penulis membahas metode yang digunakan dalam penelitian yang terdiri dari jenis, objek penelitian, metode pengambilan sampel, sumber data penelitian, metode pengumpulan data, dan metode analisis data.

Bab 4: Hasil Penelitian dan Pembahasan

Merupakan hasil dan pembahasan, pada bab ini penulis memaparkan hasil uji statistik yang telah dilakukan untuk mengetahui pengaruh penyaluran kredit UMKM dan suku bunga Kredit Usaha Rakyat (KUR) terhadap pertumbuhan UMKM pada Bank BRI, apakah hipotesis yang dikemukakan diterima atau ditolak.

Bab 5: Penutup

Merupakan penutup, dalam bab ini berisi kesimpulan-kesimpulan yang diperoleh dalam penelitian ini serta saran dari penulis atas hasil penelitian yang ditujukan kepada berbagai pihak yang memiliki kepentingan atas hasil penelitian.

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 mengumumikan 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 yang telah dilakukan serta pembahasan yang telah dipaparkan mengenai pengaruh Kredit UMKM dan Suku Bunga KUR terhadap Pertumbuhan UMKM pada Bank BRI periode 2015-2021, maka berikut kesimpulan yang diperoleh:

1. Kredit UMKM secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap Jumlah UMKM. Oleh sebab itu, hipotesis (H_1) yang menyatakan bahwa Penyaluran Kredit UMKM berpengaruh positif dan signifikan secara parsial terhadap Pertumbuhan UMKM diterima. Jika penyaluran Kredit UMKM mengalami peningkatan maka Jumlah UMKM juga akan mengalami peningkatan dan begitu pula sebaliknya.
2. Suku Bunga KUR berpengaruh positif secara parsial namun tidak berpengaruh signifikan terhadap Jumlah UMKM. Oleh sebab itu, hipotesis (H_2) yang menyatakan bahwa Suku Bunga KUR berpengaruh positif dan signifikan secara parsial terhadap Pertumbuhan UMKM ditolak. Hal ini terjadi dikarenakan pada saat terjadi krisis covid-19 di tahun 2020 suku bunga KUR yang ditetapkan sebesar 0% dan hal tersebut memberikan arti bahwa suku bunga KUR tidak berdampak pada kenaikan atau penurunan jumlah penyaluran Kredit UMKM dan Jumlah Debitur UMKM yang terjadi pada triwulan satu dan triwulan dua di tahun 2020.
3. Kredit UMKM dan Suku Bunga KUR secara simultan berpengaruh signifikan terhadap Jumlah UMKM. Oleh sebab itu, hipotesis (H_3) yang menyatakan bahwa Penyaluran Kredit UMKM dan Suku Bunga KUR berpengaruh signifikan secara simultan atau bersama-sama terhadap Pertumbuhan UMKM diterima. Dalam penelitian ini besarnya pengaruh Kredit UMKM dan Suku Bunga KUR terhadap Jumlah UMKM berdasarkan hasil uji koefisien determinasi (R^2) diketahui sebesar 96,7% dan sisanya sebesar 3,3% merupakan pengaruh faktor lain yang berada di luar penelitian ini.

5.2 Saran

Dari hasil penelitian yang dilakukan, peneliti ingin memberikan saran kepada peneliti selanjutnya agar meneliti atau menambahkan objek penelitian lain yang berpengaruh terhadap jumlah UMKM serta memperpanjang jangka waktu atau periode penelitian, dengan saran tersebut peneliti berharap hasil penelitian yang diperoleh mendapatkan hasil yang lebih baik dari 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

DAFTAR PUSTAKA

- Anwar, Sanusi. (2014). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Aristanto, Eko, dkk. (2020). *Dinamika Kebijakan Program Kredit Usaha Rakyat (KUR)*. *Jurnal Manajemen & Kewirausahaan*. Vol. 8, 85-95.
- Boedijoewono, N. (2016). *Pengantar Statistika Ekonomi dan Bisnis*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Budiarto, Rachmawan et.al. (2018). *Pengembangan UMKM Antara Konseptual dan Pengembangan Praktis*. DI Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.
- Budisantoso dan Nuritmo. 2014. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: Salemba Empat.
- Effendi, Isnain. (2016). *Analisis Pengaruh Suku Bunga terhadap Kredit Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) pada Bank Pembangunan Daerah (BPD) di Provinsi Jambi*. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*. Vol. 16
- Fahmi, Irham. (2014). *Analisa Kinerja Keuangan*. Bandung: Alfabeta.
- Fajar, Billy. (2019). *5 Permasalahan UMKM yang Sering Terjadi di Indonesia dan Solusinya*. <https://www.online-pajak.com>. Senin 14 Maret 2022
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 (9th ed.)*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Kasmir. (2013). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Depok: PT Rajagrafindo Persada.
- Kasmir. (2014). *Dasar-dasar Perbankan*. Edisi Revisi 2008. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2016). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kredit Usaha Rakyat (KUR). *Landasan Hukum KUR*. <https://kur.ekon.go.id>. Senin 14 Maret 2022.
- Mankiw, N. Gregory. (2013). *Macroeconomics*. New York: Worth Publisher.
- Nurrohmah, Isnaini. (2015). *Analisis Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan Musyarakah pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT (Studi Kasus: BMT Beringharjo Yogyakarta)*. *Jurnal Pendidikan dan Ekonomi*. Vol. 4, No. 5: 1160-1168.

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 satu 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

- Peraturan Menteri Keuangan No.135/PMK.05/2008 beserta perubahannya PMK No.10/PMK.05/2009 dan PMK No. 22/PMK.05/2010 tentang Fasilitas Penjaminan Kredit Usaha Rakyat.
- Peraturan Menteri Koordinator Bidang Perekonomian Nomor 8 Tahun 2019 tentang Pedoman Pelaksanaan KUR.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 42/POJK.03/2017 tentang Kewajiban Penyusunan dan Pelaksanaan Kebijakan Perkreditan atau Pembiayaan Bank bagi Bank Umum.
- Ranabhat, Deepesh & Ram, Bharat. (2021). *Micro-credit for the Small Enterprises Development: A Case of Kaski District, Nepal*. *Prithvi Academic Journal*. Vol. 4, 27.
- Sarfiah, Sudati Nur et.al. (2019). UMKM Sebagai Pilar Membangun Ekonomi Bangsa. *Jurnal REP (Riset Ekonomi Pembangunan)*. Vol. 4 (No:2).
- Setiawan, Markus. (2019). Pengaruh Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Terhadap Perkembangan UMKM di Kota Jayapura (Studi Kasus Pada Bank Papua Kantor Cabang Utama Jayapura). *Jurnal Ilmiah Sosial*. Vol.1.
- Sudaryono. (2014). *Teori dan Aplikasi dalam Statistik*. Jakarta: Andi Publisher.
- Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2014). *Metode penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: AlfaBeta.
- Sujarweni, V. Wiratna. (2014). *Metode Penelitian: Lengkap, Praktis, dan Mudah Dipahami*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Sunariyah. (2013). *Pengantar pengetahuan pasar modal*. Yogyakarta:UPPSTIM YKPN.
- Tambunan, Tulus. (2012). *Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Indonesia : Isu-isu Penting*. Jakarta: LP3ES.
- Undang Undang Nomor 20 Tahun 2008 Tentang Usaha, Mikro, Kecil dan Menengah. Kementerian Koperasi dan UKM Republik Indonesia Tahun 2008.

Hak Cipta :

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

LAMPIRAN

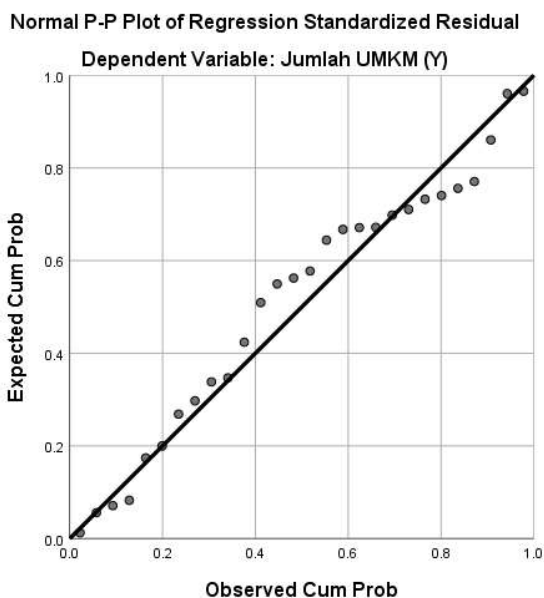
Lampiran 1 Data Variabel Penelitian

Tahun	Triwulan	Jumlah Debitur UMKM Bank BRI (Unit)	Jumlah Penyaluran Kredit UMKM Bank BRI (Juta Rupiah)	Suku Bunga KUR (%)
2015	Triwulan 1	1.919.325	209.372.570	22
	Triwulan 2	1.960.145	221.076.103	12
	Triwulan 3	1.983.695	225.540.622	12
	Triwulan 4	1.986.835	245.359.139	12
2016	Triwulan 1	2.217.699	249.980.076	9
	Triwulan 2	2.224.827	267.720.140	9
	Triwulan 3	2.231.955	272.141.852	9
	Triwulan 4	2.235.519	281.828.937	9
2017	Triwulan 1	2.245.880	289.478.813	9
	Triwulan 2	2.249.520	304.635.496	9
	Triwulan 3	2.296.840	310.462.538	9
	Triwulan 4	2.307.760	321.946.107	9
2018	Triwulan 1	2.616.150	341.825.137	7
	Triwulan 2	2.671.790	355.489.861	7
	Triwulan 3	2.703.890	358.184.120	7
	Triwulan 4	2.708.170	367.331.766	7
2019	Triwulan 1	2.899.685	379.374.460	7
	Triwulan 2	2.909.005	395.312.770	7
	Triwulan 3	2.918.325	407.838.999	7
	Triwulan 4	2.922.985	413.627.937	7
2020	Triwulan 1	2.916.960	425.514.711	6
	Triwulan 2	2.912.240	422.181.472	0
	Triwulan 3	2.919.320	445.831.733	0
	Triwulan 4	3.051.480	464.998.856	0
2021	Triwulan 1	3.285.480	480.657.825	3
	Triwulan 2	3.296.040	492.696.411	3
	Triwulan 3	3.306.600	511.024.948	3
	Triwulan 4	3.311.880	519.614.401	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 mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1. Uji Normalitas



One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		28
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	3.06573050
Most Extreme Differences	Absolute	.123
	Positive	.114
	Negative	-.123
Test Statistic		.123
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		
d. This is a lower bound of the true significance.		

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

(Lanjutan)

2. Uji Multikolinearitas

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	143.677	88.318		1.627	.116		
	Kredit UMKM (X1)	.677	.044	1.044	15.356	.000	.264	3.784
	Suku Bunga KUR (X2)	.275	.266	.070	1.034	.311	.264	3.784

a. Dependen Variable: Jumlah UMKM (Y)

3. Uji Autokorelasi

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.971 ^a	.942	.938	3.08909	1.898

a. Predictors: (Constant), Lag_X2, Lag_X1

b. Dependen Variable: Lag_Y

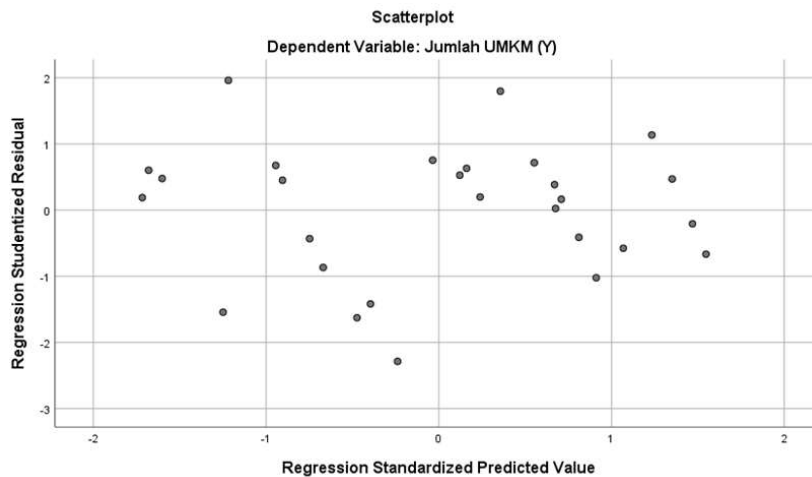
Hak Cipta :

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



(Lanjutan)

4. Uji Heteroskedastisitas



Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	60.878	51.102		1.191	.245
	Kredit UMKM (X1)	-.029	.026	-.434	-1.150	.261
	Suku Bunga KUR (X2)	-.113	.154	-.276	-.731	.472

a. Dependen Variable: Abs_Res

5. Uji Regresi Linear Berganda

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	143.677	88.318		1.627	.116
	Kredit UMKM (X1)	.677	.044	1.044	15.356	.000
	Suku Bunga KUR (X2)	.275	.266	.070	1.034	.311

a. Dependen Variable: Jumlah UMKM (Y)

Hak Cipta :

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

(Lanjutan)

6. Uji t

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	143.677	88.318		1.627	.116
	Kredit UMKM (X1)	.677	.044	1.044	15.356	.000
	Suku Bunga KUR (X2)	.275	.266	.070	1.034	.311
a. Dependen Variable: Jumlah UMKM (Y)						

7. Uji f

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	8053.485	2	4026.743	396.700	.000^b
	Residual	253.765	25	10.151		
	Total	8307.250	27			
a. Dependen Variable: Jumlah UMKM (Y)						
b. Predictors: (Constant), Suku Bunga KUR (X2), Kredit UMKM (X1)						

8. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.985 ^a	.969	.967	3.18600
a. Predictors: (Constant), Suku Bunga KUR (X2), Kredit UMKM (X1)				

Hak Cipta :

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



Lampiran 3 Tabel Durbin-Watson

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

n	k=1		k=2		k=3		k=4		k=5	
	dL	dU	dL	dU	dL	dU	dL	dU	dL	dU
6	0.6102	1.4002								
7	0.6996	1.3564	0.4672	1.8964						
8	0.7629	1.3324	0.5591	1.7771	0.3674	2.2866				
9	0.8243	1.3199	0.6291	1.6993	0.4548	2.1282	0.2957	2.5881		
10	0.8791	1.3197	0.6972	1.6413	0.5253	2.0163	0.3760	2.4137	0.2427	2.8217
11	0.9273	1.3241	0.7580	1.6044	0.5948	1.9280	0.4441	2.2833	0.3155	2.6446
12	0.9708	1.3314	0.8122	1.5794	0.6577	1.8640	0.5120	2.1766	0.3796	2.5061
13	1.0097	1.3404	0.8612	1.5621	0.7147	1.8159	0.5745	2.0943	0.4445	2.3897
14	1.0450	1.3503	0.9054	1.5507	0.7667	1.7788	0.6321	2.0296	0.5052	2.2959
15	1.0770	1.3605	0.9455	1.5432	0.8140	1.7501	0.6852	1.9774	0.5620	2.2198
16	1.1062	1.3709	0.9820	1.5386	0.8572	1.7277	0.7340	1.9351	0.6150	2.1567
17	1.1330	1.3812	1.0154	1.5361	0.8968	1.7101	0.7790	1.9005	0.6641	2.1041
18	1.1576	1.3913	1.0461	1.5353	0.9331	1.6961	0.8204	1.8719	0.7098	2.0600
19	1.1804	1.4012	1.0743	1.5355	0.9666	1.6851	0.8588	1.8482	0.7523	2.0226
20	1.2015	1.4107	1.1004	1.5367	0.9976	1.6763	0.8943	1.8283	0.7918	1.9908
21	1.2212	1.4200	1.1246	1.5385	1.0262	1.6694	0.9272	1.8116	0.8286	1.9635
22	1.2395	1.4289	1.1471	1.5408	1.0529	1.6640	0.9578	1.7974	0.8629	1.9400
23	1.2567	1.4375	1.1682	1.5435	1.0778	1.6597	0.9864	1.7855	0.8949	1.9196
24	1.2728	1.4458	1.1878	1.5464	1.1010	1.6565	1.0131	1.7753	0.9249	1.9018
25	1.2879	1.4537	1.2063	1.5495	1.1228	1.6540	1.0381	1.7666	0.9530	1.8863
26	1.3022	1.4614	1.2236	1.5528	1.1432	1.6523	1.0616	1.7591	0.9794	1.8727
27	1.3157	1.4688	1.2399	1.5562	1.1624	1.6510	1.0836	1.7527	1.0042	1.8608
28	1.3284	1.4759	1.2553	1.5596	1.1805	1.6503	1.1044	1.7473	1.0276	1.8502
29	1.3405	1.4828	1.2699	1.5631	1.1976	1.6499	1.1241	1.7426	1.0497	1.8409
30	1.3520	1.4894	1.2837	1.5666	1.2138	1.6498	1.1426	1.7386	1.0706	1.8326
31	1.3630	1.4957	1.2969	1.5701	1.2292	1.6500	1.1602	1.7352	1.0904	1.8252
32	1.3734	1.5019	1.3093	1.5736	1.2437	1.6505	1.1769	1.7323	1.1092	1.8187
33	1.3834	1.5078	1.3212	1.5770	1.2576	1.6511	1.1927	1.7298	1.1270	1.8128
34	1.3929	1.5136	1.3325	1.5805	1.2707	1.6519	1.2078	1.7277	1.1439	1.8076
35	1.4019	1.5191	1.3433	1.5838	1.2833	1.6528	1.2221	1.7259	1.1601	1.8029
36	1.4107	1.5245	1.3537	1.5872	1.2953	1.6539	1.2358	1.7245	1.1755	1.7987
37	1.4190	1.5297	1.3635	1.5904	1.3068	1.6550	1.2489	1.7233	1.1901	1.7950
38	1.4270	1.5348	1.3730	1.5937	1.3177	1.6563	1.2614	1.7223	1.2042	1.7916
39	1.4347	1.5396	1.3821	1.5969	1.3283	1.6575	1.2734	1.7215	1.2176	1.7886
40	1.4421	1.5444	1.3908	1.6000	1.3384	1.6589	1.2848	1.7209	1.2305	1.7859
41	1.4493	1.5490	1.3992	1.6031	1.3480	1.6603	1.2958	1.7205	1.2428	1.7835
42	1.4562	1.5534	1.4073	1.6061	1.3573	1.6617	1.3064	1.7202	1.2546	1.7814
43	1.4628	1.5577	1.4151	1.6091	1.3663	1.6632	1.3166	1.7200	1.2660	1.7794
44	1.4692	1.5619	1.4226	1.6120	1.3749	1.6647	1.3263	1.7200	1.2769	1.7777
45	1.4754	1.5660	1.4298	1.6148	1.3832	1.6662	1.3357	1.7200	1.2874	1.7762
46	1.4814	1.5700	1.4368	1.6176	1.3912	1.6677	1.3448	1.7201	1.2976	1.7748
47	1.4872	1.5739	1.4435	1.6204	1.3989	1.6692	1.3535	1.7203	1.3073	1.7736
48	1.4928	1.5776	1.4500	1.6231	1.4064	1.6708	1.3619	1.7206	1.3167	1.7725
49	1.4982	1.5813	1.4564	1.6257	1.4136	1.6723	1.3701	1.7210	1.3258	1.7716
50	1.5035	1.5849	1.4625	1.6283	1.4206	1.6739	1.3779	1.7214	1.3346	1.7708
51	1.5086	1.5884	1.4684	1.6309	1.4273	1.6754	1.3855	1.7218	1.3431	1.7701
52	1.5135	1.5917	1.4741	1.6334	1.4339	1.6769	1.3929	1.7223	1.3512	1.7694
53	1.5183	1.5951	1.4797	1.6359	1.4402	1.6785	1.4000	1.7228	1.3592	1.7689
54	1.5230	1.5983	1.4851	1.6383	1.4464	1.6800	1.4069	1.7234	1.3669	1.7684
55	1.5276	1.6014	1.4903	1.6406	1.4523	1.6815	1.4136	1.7240	1.3743	1.7681
56	1.5320	1.6045	1.4954	1.6430	1.4581	1.6830	1.4201	1.7246	1.3815	1.7678
57	1.5363	1.6075	1.5004	1.6452	1.4637	1.6845	1.4264	1.7253	1.3885	1.7675
58	1.5405	1.6105	1.5052	1.6475	1.4692	1.6860	1.4325	1.7259	1.3953	1.7673
59	1.5446	1.6134	1.5099	1.6497	1.4745	1.6875	1.4385	1.7266	1.4019	1.7672
60	1.5485	1.6162	1.5144	1.6518	1.4797	1.6889	1.4443	1.7274	1.4083	1.7671
61	1.5524	1.6189	1.5189	1.6540	1.4847	1.6904	1.4499	1.7281	1.4146	1.7671
62	1.5562	1.6216	1.5232	1.6561	1.4896	1.6918	1.4554	1.7288	1.4206	1.7671
63	1.5599	1.6243	1.5274	1.6581	1.4943	1.6932	1.4607	1.7296	1.4265	1.7671
64	1.5635	1.6268	1.5315	1.6601	1.4990	1.6946	1.4659	1.7303	1.4322	1.7672
65	1.5670	1.6294	1.5355	1.6621	1.5035	1.6960	1.4709	1.7311	1.4378	1.7673
66	1.5704	1.6318	1.5395	1.6640	1.5079	1.6974	1.4758	1.7319	1.4433	1.7675
67	1.5738	1.6343	1.5433	1.6660	1.5122	1.6988	1.4806	1.7327	1.4486	1.7676
68	1.5771	1.6367	1.5470	1.6678	1.5164	1.7001	1.4853	1.7335	1.4537	1.7678
69	1.5803	1.6390	1.5507	1.6697	1.5205	1.7015	1.4899	1.7343	1.4588	1.7680
70	1.5834	1.6413	1.5542	1.6715	1.5245	1.7028	1.4943	1.7351	1.4637	1.7683

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 t 1-40

Pr	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
df	0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
1	1.00000	3.07768	6.31375	12.70620	31.82052	63.65674	318.30884
2	0.81650	1.88562	2.91999	4.30265	6.96456	9.92484	22.32712
3	0.76489	1.63774	2.35336	3.18245	4.54070	5.84091	10.21453
4	0.74070	1.53321	2.13185	2.77645	3.74695	4.60409	7.17318
5	0.72669	1.47588	2.01505	2.57058	3.36493	4.03214	5.89343
6	0.71756	1.43976	1.94318	2.44691	3.14267	3.70743	5.20763
7	0.71114	1.41492	1.89458	2.36462	2.99795	3.49948	4.78529
8	0.70639	1.39682	1.85955	2.30600	2.89646	3.35539	4.50079
9	0.70272	1.38303	1.83311	2.26216	2.82144	3.24984	4.29681
10	0.69981	1.37218	1.81246	2.22814	2.76377	3.16927	4.14370
11	0.69745	1.36343	1.79588	2.20099	2.71808	3.10581	4.02470
12	0.69548	1.35622	1.78229	2.17881	2.68100	3.05454	3.92963
13	0.69383	1.35017	1.77093	2.16037	2.65031	3.01228	3.85198
14	0.69242	1.34503	1.76131	2.14479	2.62449	2.97684	3.78739
15	0.69120	1.34061	1.75305	2.13145	2.60248	2.94671	3.73283
16	0.69013	1.33676	1.74588	2.11991	2.58349	2.92078	3.68615
17	0.68920	1.33338	1.73961	2.10982	2.56693	2.89823	3.64577
18	0.68836	1.33039	1.73406	2.10092	2.55238	2.87844	3.61048
19	0.68762	1.32773	1.72913	2.09302	2.53948	2.86093	3.57940
20	0.68695	1.32534	1.72472	2.08596	2.52798	2.84534	3.55181
21	0.68635	1.32319	1.72074	2.07961	2.51765	2.83136	3.52715
22	0.68581	1.32124	1.71714	2.07387	2.50832	2.81876	3.50499
23	0.68531	1.31946	1.71387	2.06866	2.49987	2.80734	3.48496
24	0.68485	1.31784	1.71088	2.06390	2.49216	2.79694	3.46678
25	0.68443	1.31635	1.70814	2.05954	2.48511	2.78744	3.45019
26	0.68404	1.31497	1.70562	2.05553	2.47863	2.77871	3.43500
27	0.68368	1.31370	1.70329	2.05183	2.47266	2.77068	3.42103
28	0.68335	1.31253	1.70113	2.04841	2.46714	2.76326	3.40816
29	0.68304	1.31143	1.69913	2.04523	2.46202	2.75639	3.39624
30	0.68276	1.31042	1.69726	2.04227	2.45726	2.75000	3.38518
31	0.68249	1.30946	1.69552	2.03951	2.45282	2.74404	3.37490
32	0.68223	1.30857	1.69389	2.03693	2.44868	2.73848	3.36531
33	0.68200	1.30774	1.69236	2.03452	2.44479	2.73328	3.35634
34	0.68177	1.30695	1.69092	2.03224	2.44115	2.72839	3.34793
35	0.68156	1.30621	1.68957	2.03011	2.43772	2.72381	3.34005
36	0.68137	1.30551	1.68830	2.02809	2.43449	2.71948	3.33262
37	0.68118	1.30485	1.68709	2.02619	2.43145	2.71541	3.32563
38	0.68100	1.30423	1.68595	2.02439	2.42857	2.71156	3.31903
39	0.68083	1.30364	1.68488	2.02269	2.42584	2.70791	3.31279
40	0.68067	1.30308	1.68385	2.02108	2.42326	2.70446	3.30688

 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

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	2.49	2.42	2.37	2.32	2.28	2.25	2.22	2.20	2.18
22	4.30	3.44	3.05	2.82	2.66	2.55	2.46	2.40	2.34	2.30	2.26	2.23	2.20	2.17	2.15
23	4.28	3.42	3.03	2.80	2.64	2.53	2.44	2.37	2.32	2.27	2.24	2.20	2.18	2.15	2.13
24	4.26	3.40	3.01	2.78	2.62	2.51	2.42	2.36	2.30	2.25	2.22	2.18	2.15	2.13	2.11
25	4.24	3.39	2.99	2.76	2.60	2.49	2.40	2.34	2.28	2.24	2.20	2.16	2.14	2.11	2.09
26	4.23	3.37	2.98	2.74	2.59	2.47	2.39	2.32	2.27	2.22	2.18	2.15	2.12	2.09	2.07
27	4.21	3.35	2.96	2.73	2.57	2.46	2.37	2.31	2.25	2.20	2.17	2.13	2.10	2.08	2.06
28	4.20	3.34	2.95	2.71	2.56	2.45	2.36	2.29	2.24	2.19	2.15	2.12	2.09	2.06	2.04
29	4.18	3.33	2.93	2.70	2.55	2.43	2.35	2.28	2.22	2.18	2.14	2.10	2.08	2.05	2.03
30	4.17	3.32	2.92	2.69	2.53	2.42	2.33	2.27	2.21	2.16	2.13	2.09	2.06	2.04	2.01
31	4.16	3.30	2.91	2.68	2.52	2.41	2.32	2.25	2.20	2.15	2.11	2.08	2.05	2.03	2.00
32	4.15	3.29	2.90	2.67	2.51	2.40	2.31	2.24	2.19	2.14	2.10	2.07	2.04	2.01	1.99
33	4.14	3.28	2.89	2.66	2.50	2.39	2.30	2.23	2.18	2.13	2.09	2.06	2.03	2.00	1.98
34	4.13	3.28	2.88	2.65	2.49	2.38	2.29	2.23	2.17	2.12	2.08	2.05	2.02	1.99	1.97
35	4.12	3.27	2.87	2.64	2.49	2.37	2.29	2.22	2.16	2.11	2.07	2.04	2.01	1.99	1.96
36	4.11	3.26	2.87	2.63	2.48	2.36	2.28	2.21	2.15	2.11	2.07	2.03	2.00	1.98	1.95
37	4.11	3.25	2.86	2.63	2.47	2.36	2.27	2.20	2.14	2.10	2.06	2.02	2.00	1.97	1.95
38	4.10	3.24	2.85	2.62	2.46	2.35	2.26	2.19	2.14	2.09	2.05	2.02	1.99	1.96	1.94
39	4.09	3.24	2.85	2.61	2.46	2.34	2.26	2.19	2.13	2.08	2.04	2.01	1.98	1.95	1.93
40	4.08	3.23	2.84	2.61	2.45	2.34	2.25	2.18	2.12	2.08	2.04	2.00	1.97	1.95	1.92
41	4.08	3.23	2.83	2.60	2.44	2.33	2.24	2.17	2.12	2.07	2.03	2.00	1.97	1.94	1.92
42	4.07	3.22	2.83	2.59	2.44	2.32	2.24	2.17	2.11	2.06	2.03	1.99	1.96	1.94	1.91
43	4.07	3.21	2.82	2.59	2.43	2.32	2.23	2.16	2.11	2.06	2.02	1.99	1.96	1.93	1.91
44	4.06	3.21	2.82	2.58	2.43	2.31	2.23	2.16	2.10	2.05	2.01	1.98	1.95	1.92	1.90
45	4.06	3.20	2.81	2.58	2.42	2.31	2.22	2.15	2.10	2.05	2.01	1.97	1.94	1.92	1.89

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 satu 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 6 Lembar Bimbingan

Lembar Bimbingan

NIM : 1804421020
 Nama : Ananda Aisyah Rahma Yanti
 Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
 Nama Dosen Pembimbing : Efriyanto, S.E., M.M.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
12 Maret 2022	Perbaiki Judul Skripsi	<i>Yas</i>
21 Maret 2022	ACC Bab 1	<i>Yas</i>
11 April 2022	Revisi Bab 2	<i>Yas</i>
18 April 2022	ACC Bab 2 sampai dengan Bab 3	<i>Yas</i>
22 April 2022	Seminar Proposal	<i>Yas</i>
25 Juni 2022	Bimbingan Bab 4	<i>Yas</i>
6 Juli 2022	Revisi Bab 4	<i>Yas</i>
20 Juli 2022	Revisi Bab 5	<i>Yas</i>
27 Juli 2022	ACC Bab 4 sampai dengan Bab 5 (ACC Sidang Skripsi)	<i>Yas</i>

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

(Lanjutan)

Menyetujui KPS D4 Keuangan dan Perbankan
Depok, 27 Juli 2022



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



© 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

