



© 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 *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *NON PERFORMING LOAN (NPL)*, DAN INFLASI TERHADAP KREDIT PEMILIKAN RUMAH (KPR) PADA PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK PERIODE 2013-2020**

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Disusun oleh:  
**RIDZA AFRIYATI**  
NIM. 1804421053

**PROGRAM STUDI KEUANGAN 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 *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *NON PERFORMING LOAN (NPL)*, DAN INFLASI TERHADAP KREDIT PEMILIKAN RUMAH (KPR) PADA PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK PERIODE 2013-2020**

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

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Disusun oleh:  
**RIDZA AFRIYATI**  
**NIM. 1804421053**

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



## 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 : Ridza Afriyati

NIM : 1804421053

Tanda Tangan :



Tanggal : 25 Agustus 2022

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

### Hak Cipta :

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



## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Ridza Afriyati  
NIM : 1804421053  
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan  
Judul Skripsi : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Loan (NPL)*, dan Inflasi terhadap Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Periode 2013-2020.

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 : Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA (  )

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

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan : Depok  
Tanggal : 25 Agustus 2022

Ketua Jurusan Akuntansi



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

NIP 196404151990032002

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



## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Ridza Afriyati  
Nomor Induk Mahasiswa : 1804421053  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Keuangan dan Perbankan Terapan  
Judul Skripsi : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), dan Inflasi Terhadap Kredit Kepemilikan Rumah (KPR) pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Periode 2013-2020.

Disetujui oleh:

Pembimbing

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

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



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

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kita panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang Maha Esa atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), dan Inflasi Terhadap Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Periode 2013-2020”. Adapun tujuan dari penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan (S.Tr) di Politeknik Negeri Jakarta.

Keberhasilan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, tentunya tidak terlepas dari dukungan berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan 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.
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 skripsi yang telah memberikan arahan dan bimbingannya.
5. Seluruh dosen yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama perkuliahan.
6. Kedua orang tua penulis yang tiada hentinya mendoakan serta memberikan dukungan dan juga semangat kepada penulis.
7. Seluruh teman-teman prodi BKT’18 terutama kelas A yang saling memberikan saran dan juga semangat.
8. Teman-temanku tercinta yaitu Nurvita, Riznaky, Naufal, Verani, Larisa, Adilla, Shaf, dan Restu yang sudah mendukung dan memberikan semangat kepada penulis.
9. Teman seperbimbingan yaitu Arie, Virda, Lidya, dan Nanda yang saling memberikan semangat dan motivasi kepada penulis.



## © 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

10. Kakak tingkat Program Studi Keuangan dan Perbankan angkatan 2015 dan 2017 yang telah memberikan referensi dalam proses penyusunan skripsi dan juga semangat kepada penulis.

11. Seluruh pihak-pihak yang selalu memberikan semangat dan dukungan yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu.

Terima kasih kepada semua pihak semoga kalian selalu berada dalam lingkungan Tuhan Yang Maha Esa. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat beberapa kekurangan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun sangat diperlukan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menambah pengetahuan serta wawasan bagi berbagai pihak.

Depok, 22 Juli 2022

Penulis

Ridza Afriyati

**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

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Ridza Afriyati  
NIM : 1804421053  
Program Studi : Keuangan dan Perbankan 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 *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Loan (NPL)*, dan *Inflasi* terhadap Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Periode 2013-2020.**

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

Dibuat di : Depok  
Pada Tanggal : 25 Agustus 2022

Yang menyatakan

(Ridza Afriyati)



Ridza Afriyati  
Keuangan dan Perbankan Terapan

**Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), dan Inflasi Terhadap Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Periode 2013-2020**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), dan Inflasi terhadap Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Periode 2013-2020. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan Bank Tabungan Negara secara triwulan yang di akses pada website Bank Tabungan Negara dan Bank Indonesia. Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda yang diolah dengan menggunakan SPSS 26.0. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Non Performing Loan* (NPL) secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap Kredit Pemilikan Rumah (KPR) dan Inflasi secara parsial berpengaruh negatif signifikan terhadap Kredit Pemilikan Rumah (KPR). Sedangkan secara simultan, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), dan Inflasi berpengaruh signifikan terhadap Kredit Pemilikan Rumah (KPR) sebesar 65% dan sisanya 35% dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian ini.

Kata kunci: *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), Inflasi, Kredit Pemilikan Rumah (KPR)

**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



Ridza Afriyati  
Keuangan dan Perbankan Terapan

*Effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), and Inflation on commercial home ownership loan of PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk period 2013-2020*

**ABSTRACT**

*This study aims to analyze the effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), and Inflation on Home Ownership Loans (KPR) of PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Period 2013-2020. The type of data used in this study is secondary data obtained from the quarterly financial statements of the State Savings Bank which are accessed on the websites of the Bank Tabungan Negara and Bank Indonesia. The analytical method used is multiple linear regression analysis which is processed using SPSS 26.0. The results of this study indicate that the Capital Adequacy Ratio (CAR) and Non Performing Loan (NPL) partially have no significant effect on Home Ownership Loans (KPR) and Inflation partially has a significant negative effect on Home Ownership Loans (KPR). Meanwhile, simultaneously, Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), and Inflation have a significant effect on Home Ownership Loans (KPR) by 65% and the remaining 35% is influenced by other factors outside this study.*

*Keyword: Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Inflation, Home Ownership Loan (KPR)*

**Hak Cipta :**

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



## DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....	vii
ABSTRAK .....	viii
ABSTRACT .....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian .....	6
1.3 Pertanyaan Penelitian .....	7
1.4 Tujuan Penelitian .....	8
1.5 Manfaat Penelitian .....	8
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>10</b>
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Kredit .....	10
2.1.2 Kredit Pemilikan Rumah .....	14
2.1.3 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	15
2.1.4 <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	15
2.1.5 Inflasi .....	16
2.2 Penelitian Terdahulu.....	18
2.3 Kerangka Pemikiran .....	22
2.4 Hipotesis Penelitian .....	22
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>24</b>
3.1 Jenis Penelitian .....	24
3.2 Objek Penelitian .....	24
3.3 Metode Pengambilan Sampel .....	24
3.3.1 Populasi.....	24

### Hak Cipta :

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



Hak Cipta :

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

3.3.2 Sampel .....	24
<b>3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian .....</b>	<b>25</b>
<b>3.5 Metode Pengumpulan Data Penelitian .....</b>	<b>25</b>
<b>3.6 Metode Analisis Data .....</b>	<b>26</b>
3.6.1 Uji Asumsi Klasik.....	26
3.6.2 Uji Regresi Linier Berganda.....	28
3.6.3 Uji Hipotesis .....	28
3.6.4 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	29
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>30</b>
<b>4.1 Gambaran Umum Perusahaan .....</b>	<b>30</b>
4.1.1 Sejarah Singkat PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.....	30
4.1.2 Visi dan Misi Bank Tabungan Negara.....	30
4.1.3 Struktur Organisasi Bank Tabungan Negara .....	31
<b>4.2 Gambaran Umum Variabel.....</b>	<b>33</b>
<b>4.3 Hasil Penelitian .....</b>	<b>37</b>
4.3.1 Uji Asumsi Klasik.....	37
4.3.1.1 Uji Normalitas.....	38
4.3.1.2 Uji Multikolinearitas.....	39
4.3.1.4 Uji Autokorelasi.....	41
4.3.2 Uji Regresi Linier Berganda.....	42
4.3.3 Uji Hipotesis .....	43
4.3.3.1 Uji t ( Parsial).....	43
4.3.3.2 Uji F ( Simultan).....	45
4.3.3.3 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	46
<b>4.4 Pembahasan .....</b>	<b>46</b>
4.4.1 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk periode 2013-2020. ....	47
4.4.2 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk periode 2013-2020. ....	47
4.4.3 Pengaruh Inflasi terhadap Kredit Kepemilikan Rumah (KPR) pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk periode 2013-2020. ....	48
4.4.4 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR), <i>Non Performing Loan</i> (NPL), dan Inflasi terhadap Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk periode 2013-2020. ....	48



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

BAB V PENUTUP.....	50
5.1    Simpulan.....	50
5.2    Saran.....	51
DAFTAR PUSTAKA .....	52
LAMPIRAN.....	54



### 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

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Alokasi Kredit Kepemilikan Rumah di BTN .....	2
Tabel 1.2 Rasio CAR, NPL, dan Inflasi .....	3
Tabel 1.3 Tingkat Inflasi .....	4
Tabel 1.4 Pertumbuhan CAR, NPL, Inflasi, dan KPR .....	5
Tabel 2.1 Penetapan Rasio <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	16
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu .....	18
Tabel 4.1 Data Penelitian Bank BTN Periode 2013-2020 (Triwulan) .....	34
Tabel 4.2 Data <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	35
Tabel 4.3 Data <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	35
Tabel 4.4 Data Inflasi Tahun 2013-2020 .....	36
Tabel 4.5 Data KPR Bank BTN Periode 2013-2020 .....	37
Tabel 4.6 Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov .....	39
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas .....	39
Tabel 4.8 Hasil Uji Park .....	41
Tabel 4.9 Hasil Uji Autokorelasi .....	41
Tabel 4.10 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	42
Tabel 4.11 Hasil Uji t ( Parsial) .....	44
Tabel 4.12 Hasil Uji F (Simultan) .....	45
Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	46

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 Tingkat Inflasi .....	4
Gambar 1.2 Pertumbuhan CAR, NPL, Inflasi, dan Alokasi KPR.....	5
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	22
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank BTN .....	31
Gambar 4.2 Struktur Organisasi Kredit Konsumer dan Komersial Bank BTN ...	32
Gambar 4.3 Hasil Uji Normalitas P-P <i>Plot of Regression</i> .....	38
Gambar 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	40





**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 Periode 2013-2020 Triwulan .....	54
LAMPIRAN 2 Hasil Output SPSS Versi 26.....	55
LAMPIRAN 3 Tabel Distribusi t.....	58
LAMPIRAN 4 Tabel Distribusi F.....	59
LAMPIRAN 5 Lembar Bimbingan.....	60





## BAB I PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang Penelitian

Pemenuhan kebutuhan tempat tinggal merupakan salah satu kebutuhan utama yang wajib dipenuhi, selain kebutuhan sandang (pakaian) dan pangan (makanan). Pemenuhan kebutuhan tempat tinggal merupakan salah satu faktor penting untuk menentukan seseorang dalam mengembangkan karakter dan kepribadiannya. Namun saat ini, pertumbuhan penduduk semakin tinggi dan lahan pemukiman semakin terbatas sehingga menjadi salah satu permasalahan kompleks. Hal tersebut membuat harga rumah dan properti menjadi relatif tinggi dikarenakan jumlah lahan yang tersedia semakin sedikit tetapi permintaan terhadap tempat tinggal semakin tinggi. Keadaan ini membuat peluang yang lebih kecil bagi masyarakat dengan penghasilan menengah serta rendah untuk membeli rumah secara tunai. Oleh karena itu, pemerintah melakukan pemberian kredit kepemilikan rumah yang bertujuan agar masyarakat dapat memenuhi kebutuhan tempat tinggal serta diimbangi dengan pemenuhan kebutuhan primer yang lain untuk keberlangsungan hidup. Maka pemerintah menunjuk lembaga keuangan bank ataupun non bank sebagai penyalur kredit, dengan cara membeli rumah ataupun renovasi rumah tergantung pada produk yang ditawarkan bank.

Bank merupakan lembaga keuangan yang menghimpun dana serta menyalurkan dana kepada masyarakat dalam bentuk kredit. Kredit merupakan sumber penghasilan utama bagi bank tetapi juga sebagai sumber risiko terbesar bank. Pada umumnya kredit antara bank dengan bank lain memiliki ketentuannya tersendiri. Kredit umumnya dinyatakan dalam bentuk perjanjian yang mengatur hak dan kewajiban masing-masing pihak, seperti bunga dan jangka waktu. Untuk dapat membedakan jenis-jenis kredit yang ditawarkan bank dilihat dari segi tujuan kreditnya dibedakan menjadi kredit perdagangan, produktif, dan konsumtif. Salah satu produk dalam kredit konsumtif yang relatif populer dan utama dikalangan masyarakat adalah Kredit Pemilikan Rumah (KPR).

KPR adalah jenis kredit yang ditawarkan oleh bank untuk memudahkan masyarakat dalam membeli rumah ataupun jenis properti yang lainnya sesuai

#### 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

dengan ketentuan yang diatur dalam bank tersebut. Terdapat banyak bank konvensional yang menawarkan fasilitas KPR di Indonesia, salah satunya adalah Bank Tabungan Negara atau bank BTN. Bank BTN merupakan bank yang paling lama memberikan fasilitas KPR dari tahun 1965. Bank BTN menjadi salah satu bank pelopor di Indonesia yang menghadirkan Kredit Pemilikan Rumah dengan penawaran tenor hingga 25 tahun, dengan angsuran yang telah disesuaikan oleh kemampuan calon nasabah serta persyaratan yang harus dipenuhi.

Bank BTN setiap tahunnya mengalami peningkatan dalam penyaluran Kredit Kepemilikan Rumah. Hal ini diikuti dengan meningkatnya permintaan akan tempat tinggal di masyarakat. Karena itu bank BTN membuat produk KPR yang disesuaikan berdasarkan strata di masyarakat agar lebih mudah dalam pengambilan KPR. Bank BTN terus berusaha untuk meningkatkan penyaluran KPR setiap tahunnya. Penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) di Bank Tabungan Negara (BTN) dapat dilihat pada tabel berikut:

**Tabel 1.1 Jumlah Alokasi Kredit Pemilikan Rumah di BTN  
(Dalam Jutaan Rupiah) – (Posisi Desember)**

Tahun	Total Kredit	Kredit KPR	Alokasi KPR
2013	92.386.308	21.738.112	23,53%
2014	106.271.277	21.298.660	20,04%
2015	127.732.158	26.295.864	20,59%
2016	150.221.960	30.133.461	20,06%
2017	181.002.783	37.708.048	20,83%
2018	216.256.305	43.234.117	19,99%
2019	232.212.539	29.321.918	12,62%
2020	235.052.116	20.588.388	8,75%

(Sumber: Laporan Bank Tabungan Negara, data diolah)

Dapat dilihat tabel diatas, setiap tahunnya total kredit bank BTN mengalami kenaikan. Tetapi yang lain mengalami fluktuasi, jika dilihat jumlah kredit KPR pada tahun 2015-2018 mengalami kenaikan, lalu di tahun 2014, 2019, dan 2020 mengalami penurunan. Untuk persentase alokasi KPR pada tahun 2015 dan 2017 mengalami kenaikan menjadi 20,59% dan 20,83%, sedangkan sisanya mengalami

**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

penurunan. Alokasi KPR dari tahun 2012-2017 berada di kisaran 20%, namun pada tahun 2018-2020 mengalami penurunan.

Ada beberapa faktor yang dapat mempengaruhi bank dalam menyalurkan KPR. Dilihat dari penelitian terdahulu, beberapa faktor tersebut mempengaruhi secara internal maupun eksternal. Menurut penelitian Kadek dan Putu (2017) bahwa faktor yang mempengaruhi Kredit Pemilikan Rumah (KPR) yaitu *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK), Suku Bunga Bank Indonesia (*BI Rate*), *Non Performing Loan* (NPL), dan Tingkat Inflasi. Sedangkan penelitian Stefano dan Mustafa (2017) menyatakan bahwa yang mempengaruhi Kredit Pemilikan Rumah (KPR) yaitu *Return On Asset* (ROA), *Non Performing Loan* (NPL), Suku Bunga Bank Indonesia (*BI Rate*), dan Pertumbuhan Ekonomi (GDP).

Bank BTN berusaha untuk meningkatkan kinerjanya melalui faktor-faktor yang telah disebutkan sebelumnya, seperti *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Loan* (NPL), *Return On Asset* (ROA), *BI Rate*, Inflasi, Pertumbuhan Ekonomi (GDP) dan yang lainnya untuk meningkatkan kredit yang akan disalurkan kepada calon nasabah Kredit Pemilikan Rumah (KPR), berikut dapat dilihat perubahan rasio CAR, NPL, dan Inflasi:

**Tabel 1.2 Rasio CAR, NPL, dan Inflasi**

**Bank Tabungan Negara 2013-2020 - (Posisi Desember)**

Tahun	CAR	NPL	Inflasi
2013	15,62%	4,05%	8,38%
2014	14,64%	4,01%	8,36%
2015	16,97%	3,42%	3,35%
2016	20,34%	2,84%	3,02%
2017	18,87%	2,66%	3,61%
2018	18,21%	2,82%	3,13%
2019	17,32%	4,78%	2,72%
2020	19,34%	4,37%	1,68%

(Sumber: Laporan Keuangan Bank Tabungan Negara dan Web Bank Indonesia)

Bank BTN terus menjaga rasio CAR berada diatas 8% berdasarkan peraturan Bank Indonesia Nomor 3/21/PBI/2001. Rasio CAR terbesar terjadi di tahun 2016 dengan rasio 20,34%. Bank BTN juga menjaga rasio NPL tetap dibawah



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

5% berdasarkan peraturan Bank Indonesia Nomor 17/11/PBI/2015. Rasio NPL terbaik terjadi pada tahun 2017 dengan rasio 2,66%. Sedangkan tingkat inflasi mengalami fluktuasi dari tahun 2013-2020, dengan tingkat inflasi tertinggi terjadi pada 8,38% di tahun 2013, dan tingkat inflasi terendah terjadi pada 1,68% di tahun 2020.

Selain faktor *Capital Adequacy Ratio* (CAR), keputusan kebijakan kredit dapat dipertimbangkan dengan *Non Performing Loan* (NPL). Salah satu faktor bank sulit memberikan kredit yaitu rasio NPL karena mencerminkan risiko kredit bank tersebut. Selain dari faktor internal, terdapat faktor eksternal yang dapat mempengaruhi pengambilan kebijakan kredit yaitu inflasi.

Tabel 1.3 Tingkat Inflasi

Tanggal	Data Inflasi
November 2019	3 %
Oktober 2019	3.13 %
September 2019	3.39 %
Agustus 2019	3.49 %
Juli 2019	3.32 %
Juni 2019	3.28 %
Mei 2019	3.32 %
April 2019	2.83 %
Maret 2019	2.48 %
Februari 2019	2.57 %

(Sumber: Web Bank Indonesia)

Inflasi yang terjadi di Indonesia mengalami fluktuasi seiring berjalannya waktu, yang didasarkan data dari Bank Indonesia. Tingkat inflasi dapat mempengaruhi stabilitas ekonomi suatu negara. Karena jika tingkat inflasi tinggi maka suku bunga yang diterapkan bank juga akan tinggi sehingga berdampak terhadap permintaan KPR.

Tabel 1.4 Pertumbuhan CAR, NPL, Inflasi, dan KPR

Tahun	KPR (dalam jutaan rupiah)	CAR	NPL	Inflasi
2013	21.738.112	15,62%	4,05%	8,38%
2014	21.298.660	14,64%	4,01%	8,36%
2015	26.295.864	16,97%	3,42%	3,35%
2016	30.133.461	20,34%	2,84%	3,02%
2017	37.708.048	18,87%	2,66%	3,61%
2018	43.234.117	18,21%	2,82%	3,13%
2019	29.321.918	17,32%	4,78%	2,72%
2020	20.588.388	19,34%	4,37%	1,68%

(Sumber: Laporan Bank Tabungan Negara, data diolah)

Dari tabel diatas, fenomena gap muncul pada tahun 2017 dan 2018. Tahun 2017 menunjukkan bahwa CAR mengalami penurunan menjadi 18,87%, dan inflasi mengalami kenaikan menjadi 3,61%, sedangkan KPR mengalami kenaikan menjadi Rp. 37.708.048 (dalam jutaan rupiah). Tahun 2018 menunjukkan bahwa CAR mengalami penurunan menjadi 18,21% dan NPL mengalami kenaikan menjadi 2,82%, sedangkan KPR mengalami kenaikan menjadi Rp. 43.234.117 (dalam jutaan rupiah). Hal tersebut menunjukkan adanya ketidakselarasan teori.

Menurut Oktaviani (2012), jika CAR mengalami penurunan maka penyaluran kredit mengalami penurunan, ini disebabkan karena jika CAR tinggi maka menunjukkan modal yang dimiliki bank tinggi. Sehingga jika terjadi risiko kerugian kredit di masa yang akan datang maka bank mampu menanggung risikonya. Menurut Kadek (2017), jika NPL meningkat maka risiko kerugian akibat kredit bermasalah juga meningkat, akibatnya modal bank akan terkikis dan kredit yang akan diberikan oleh bank akan mengalami penurunan. Menurut Kadek (2017) jika tingkat inflasi semakin tinggi dapat meningkatkan suku bunga bank, sehingga kredit akan mengalami penurunan.

Pada beberapa hasil penelitian terdahulu mengenai pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap Kredit Pemilikan Rumah (KPR) yang dilakukan oleh Rafadatul (2020) menyatakan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Kredit Pemilikan Rumah (KPR). Sedangkan terdapat perbedaan hasil dari penelitian Kadek (2017) yang menyatakan

**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

bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) memiliki arah yang positif dan tidak berpengaruh signifikan terhadap penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR).

Pada variabel *Non Performing Loan* (NPL) terdapat perbedaan hasil dari penelitian. Menurut penelitian yang dilakukan oleh Ketut (2021) bahwa *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh signifikan terhadap penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR). Namun berbeda dengan Stefano (2017) yang menyatakan bahwa *Non Performing Loan* (NPL) tidak berpengaruh terhadap penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR).

Perbedaan hasil penelitian juga terdapat pada variabel inflasi, yang dilakukan oleh Anisa (2021) dan Rafadatul (2020). Menurut Anisa (2021) inflasi tidak berpengaruh signifikan terhadap penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR). Namun berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Rafadatul (2020) yang menyatakan bahwa inflasi berpengaruh signifikan dan positif terhadap Kredit Kepemilikan Rumah (KPR).

Berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan terdapat perbedaan hasil penelitian pada setiap variabel. Sehingga muncul keraguan terhadap hasil penelitian dan penulis berniat untuk melakukan penelitian ulang mengenai *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), dan Inflasi dengan menggunakan objek penelitian KPR Bank Tabungan Negara.

Penelitian ini dilakukan penulis untuk mengetahui bagaimana pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), dan Inflasi terhadap Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada Bank Tabungan Negara. Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka judul yang diambil adalah “Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), dan Inflasi terhadap Kredit Kepemilikan Rumah (KPR) pada Bank Tabungan Negara periode 2013-2020” dalam penelitian kali ini.

## 1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Rumusan masalah penelitian ini berdasarkan adanya fenomena yang terjadi pada Bank BTN yang sudah dijelaskan sebelumnya, yaitu pada tahun 2017, 2018 dan 2020. Tahun 2017 menunjukkan bahwa CAR mengalami penurunan menjadi 18,87%, dan inflasi mengalami kenaikan menjadi 3,61%, sedangkan KPR mengalami kenaikan menjadi Rp. 37.708.048 (dalam jutaan rupiah). Tahun 2018



Hak Cipta :

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

menunjukkan bahwa CAR mengalami penurunan menjadi 18,21% dan NPL mengalami kenaikan menjadi 2,82%, sedangkan KPR mengalami kenaikan menjadi Rp. 43.234.117 (dalam jutaan rupiah).

Secara teori Menurut Oktaviani (2012), jika CAR mengalami penurunan maka penyaluran kredit akan mengalami penurunan, ini disebabkan karena jika CAR tinggi maka menunjukkan modal yang dimiliki bank tinggi. Sehingga jika terjadi risiko kerugian kredit di masa yang akan datang maka bank mampu menanggung risikonya. Menurut Kadek (2017), jika NPL meningkat maka risiko kerugian akibat kredit bermasalah meningkat, akibatnya modal bank akan terkikis dan kredit yang akan diberikan oleh bank akan mengalami penurunan. Menurut Kadek (2017) jika tingkat inflasi semakin tinggi dapat meningkatkan suku bunga bank, sehingga kredit akan mengalami penurunan.

Hasil penelitian menunjukkan adanya ketidaksesuaian dengan teori yang ada, sehingga dapat dijadikan dasar untuk meneliti kembali. Selain terdapat adanya fenomena, terdapat perbedaan hasil dari penelitian terdahulu. Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan, maka penulis akan melakukan penelitian untuk mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), dan Inflasi terhadap Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada Bank Tabungan Negara tahun 2013-2020.

### 1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka dapat disusun rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu:

1. Apakah *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh secara parsial terhadap Kredit Pemilikan Rumah pada Bank Tabungan Negara periode 2013-2020?
2. Apakah *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh secara parsial terhadap Kredit Pemilikan Rumah pada Bank Tabungan Negara periode 2013-2020?
3. Apakah Inflasi berpengaruh secara parsial terhadap Kredit Pemilikan Rumah pada Bank Tabungan Negara periode 2013-2020?
4. Apakah *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), dan Inflasi berpengaruh secara simultan terhadap Kredit Pemilikan Rumah pada Bank Tabungan Negara periode 2013-2020?



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

#### 1.4 Tujuan Penelitian

Sesuai dengan permasalahan yang telah diuraikan, maka tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap Kredit Pemilikan Rumah pada Bank Tabungan Negara periode 2013-2020.
2. Untuk mengetahui pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) terhadap Kredit Pemilikan Rumah pada Bank Tabungan Negara periode 2013-2020.
3. Untuk mengetahui pengaruh Inflasi terhadap Kredit Pemilikan Rumah pada Bank Tabungan Negara periode 2013-2020.
4. Untuk mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), dan Inflasi terhadap Kredit Pemilikan Rumah pada Bank Tabungan Negara periode 2013-2020.

#### 1.5 Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian yang penulis uraikan, penulis berharap penelitian ini dapat memberikan manfaat baik secara langsung maupun tidak langsung, yaitu:

1. Dapat menambah wawasan bagi penulis mengenai pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), dan inflasi terhadap Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada Bank Tabungan Negara.
2. Sebagai referensi untuk menambah wawasan para calon debitur yang ingin mengajukan Kredit Pemilikan Rumah (KPR).
3. Sebagai referensi bagi peneliti lain yang ingin melakukan penelitian sejenis.
4. Menjadikan bahan informasi mengenai pentingnya mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), dan Inflasi terhadap Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada Bank Tabungan Negara.

#### 1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Sistematika penulisan dalam penelitian ini bertujuan untuk memberikan penjelasan secara singkat dan jelas untuk membantu pembaca dalam memahami isi penelitian, maka penulis membuat sistematika penulisan sebagai berikut:

**BAB I: PENDAHULUAN**, dalam bab ini penulis menjelaskan tentang latar belakang serta permasalahan yang akan dibahas. Selain itu, terdapat tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

**BAB II: TINJAUAN PUSTAKA**, dalam bab ini penulis menjelaskan mengenai teori yang mendukung penelitian ini, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, dan hipotesis.

**BAB III: METODOLOGI PENELITIAN**, dalam bab ini mencantumkan jenis penelitian yang digunakan, objek penelitian, metode pengambilan data, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data, serta metode analisis data.

**BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**, dalam bab ini penulis menjelaskan hasil tentang analisis data, pengujian hipotesis dan interpretasi hasil dalam penelitian ini.

**BAB V: SIMPULAN DAN SARAN**, dalam bab ini penulis membuat kesimpulan berdasarkan pengolahan data, yang dijelaskan secara singkat berdasarkan pembahasan interpretasi hasil, dan memuat saran yang berguna bagi pihak lain.

### 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 V PENUTUP

### 5.1 Simpulan

Berdasarkan hasil pengujian dan pembahasan mengenai pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), dan inflasi terhadap Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk periode 2013-2020, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk periode 2013-2020. CAR memiliki nilai t hitung  $-1,257 < 2,055$  dan tingkat signifikansi  $0,220 > 0,05$ . Hal ini menunjukkan bahwa nilai CAR tidak mempengaruhi nilai KPR. Namun sangat penting bagi Bank BTN tetap menjaga nilai CAR berada diatas 8% sesuai kriteria yang dibuat Bank Indonesia dan sebagai penyedia permodalan bagi bank untuk mengatasi risiko kerugian.
2. *Non Performing Loan* (NPL) secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk periode 2013-2020. NPL memiliki nilai t hitung  $-0,754 < 2,055$  dan tingkat signifikansi  $0,458 > 0,05$ . Hal ini menunjukkan bahwa nilai NPL tidak mempengaruhi nilai KPR. Namun penting bagi Bank BTN tetap menjaga nilai NPL berada dibawah 5% sesuai ketentuan. Dengan tingginya rasio NPL mencerminkan semakin banyak jumlah kredit macet, maka dapat mempengaruhi perputaran uang dalam perbankan dan juga tingkat kesehatan bank.
3. Inflasi secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk periode 2013-2020. Inflasi memiliki nilai t hitung  $-5,577 > 2,055$  dan tingkat signifikansi  $0,000 < 0,05$ . Hal ini menunjukkan bahwa nilai inflasi mempengaruhi nilai KPR. Dengan tingginya nilai inflasi mencerminkan harga barang juga naik secara terus menerus yang dapat mempengaruhi kenaikan suku bunga dan juga Kredit Pemilikan Rumah (KPR).

#### 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

4. *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Loan (NPL)*, dan inflasi secara simultan berpengaruh dan signifikan terhadap Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk periode 2013-2020. Hal ini dapat dilihat dari nilai F hitung  $19,091 >$  nilai F tabel sebesar 3,35 dan nilai signifikansi sebesar  $0,000 < 0,05$ . Dan berdasarkan nilai koefisien  $R^2$  (*Adjusted R Square*) sebesar 0,652. Hal ini menunjukkan bahwa 65% penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk periode 2013-2020 dipengaruhi oleh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Loan (NPL)*, dan Inflasi.

## 5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan dan hasil penelitian yang dilakukan, penulis bermaksud untuk memberikan beberapa saran yang berkaitan dengan pembahasan dari penelitian yang telah dilakukan sebelumnya sebagai berikut:

1. Bank diharapkan mampu untuk terus menjaga rasio CAR diatas 8% agar likuiditas di bank aman, dan menjaga NPL berada dibawah 5% dikarenakan NPL dapat mempengaruhi penyaluran KPR. Dan juga tetap memperhatikan tingkat inflasi dalam mengambil keputusan menyalurkan KPR.
2. Untuk penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambah variabel lain secara internal maupun eksternal lainnya yang dapat mempengaruhi Kredit Pemilikan Rumah (KPR). Diharapkan juga untuk memperpanjang data penelitian *time series*, serta menambah populasi dan juga sampel penelitian agar hasilnya lebih baik.



## DAFTAR PUSTAKA

- Darma, Kadek Adi Wira dkk. (2017). Analisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK), Suku Bunga Bank Indonesia (*BI Rate*), *Non Performing Loan* (NPL), dan Tingkat Inflasi terhadap Penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Komersial Studi pada BPD Bali Periode 2012-2017. *E-Journal S1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha Vol: 8 No: 2 Tahun 2017*.
- Djati, Stefano Rahadian Rama. (2017). Analisis Pengaruh ROA, NPL, Suku Bunga Bank Indonesia (*BI Rate*), dan Pertumbuhan Ekonomi (GDP) terhadap Penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada Bank Persero Periode 2011-2015. *Diponegoro Journal of Accounting Vol: 6 No: 3 Tahun 2017*.
- Ghozali, I. (2016). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hasanah, R. dan Septiarini D. F. (2020) Pengaruh ROA, BI 7-Date Rate, dan Inflasi Terhadap Non Performing Financing KPR pada Periode 2016-2018. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan Vol: 7 No:4 Tahun 2020*.
- Ismail. (2012). Manajemen Perbankan dari Teori Menuju Aplikasi. Jakarta: Kencana.
- Kasmir. (2014). Dasar-Dasar Perbankan. Edisi Revisi. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Oktaviani, Irene Rini Demi Pangestuti. 2012. Pengaruh DPK, ROA, CAR, NPL dan Jumlah SBI Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan Periode 2008-2011. *Jurnal Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro. Semarang*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2014). Undang-Undang Nomor 29 Tahun 2014 Tentang Penyelenggaraan Usaha Perusahaan Pembiayaan. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2018). Undang-Undang Nomor 4 Tahun 2018 Tentang Perusahaan Pembiayaan Sekunder Perumahan. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.

### 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

- Otoritas Jasa Keuangan. (2019). Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2019 Tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2020). Undang-Undang Nomor 48 Tahun 2020 Tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Nurpita, A. dan Oktavia R. (2021) Analisis Hubungan Jumlah Penduduk, Pertumbuhan Ekonomi, dan Inflasi Terhadap Kredit Pemilikan Rumah (KPR) dan Kredit Kepemilikan Apartemen (KPA). *Jurnal Gama Societa Vol: 5 No: 1 Tahun 2021*.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 3/21/PBI/2001.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 17/11/PBI/2015.
- Semadiasari, Ketut dkk. (2015). Analisis Pengaruh CAR, NPL, dan Tingkat Inflasi terhadap Penyaluran Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Studi pada BPD Bali Periode 2011-2012. *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan, 9(1), 2021*.
- Siregar, Syofian. (2014). Metode Penelitian Kuantitatif. Jakarta: Kencana
- Sugiyono. (2016). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D. Bandung: PT Alfabet.
- Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan Atas Undang-Undang No. 7 Tahun 1998 tentang Perubahan.
- Zainal, Veithzal Rivai dkk. (2012). Manajemen Perbankan dari Teori ke Praktik. Jakarta: Rajawali Pers.

## LAMPIRAN

## LAMPIRAN 1

Data Variabel Penelitian Periode 2012-2019 Triwulan

No	CAR	NPL	Inflasi	Kredit KPR	
	(%)	(%)	(%)	(Jutaan Rupiah)	Ln_KPR
1	17.40	4.77	5.90	72.589.704	18.10
2	16.36	4.63	5.90	77.435.313	18.16
3	16.05	4.88	8.40	81.561.437	18.22
4	15.62	4.05	8.38	85.285.939	18.26
5	15.74	4.74	7.32	86.747.395	18.28
6	15.03	5.01	6.70	90.136.981	18.32
7	14.33	4.85	4.53	91.880.658	18.34
8	14.64	4.01	8.36	97.169.150	18.39
9	15.05	4.78	6.38	100.367.343	18.42
10	14.78	4.70	7.26	106.079.997	18.48
11	15.78	4.50	6.83	110.355.316	18.52
12	16.97	3.42	3.35	115.291.441	18.56
13	16.50	3.59	4.45	120.510.003	18.61
14	22.07	3.41	3.45	127.013.903	18.66
15	20.60	3.60	3.07	131.206.741	18.69
16	20.34	2.84	3.02	138.258.593	18.74
17	18.90	3.34	3.61	143.175.524	18.78
18	18.38	3.23	4.37	147.257.141	18.81
19	16.97	3.07	3.72	142.913.609	18.78
20	18.87	2.66	3.61	151.361.348	18.84
21	17.92	2.78	3.40	171.153.170	18.96
22	17.42	2.78	3.12	186.594.090	19.04
23	17.97	2.65	2.88	196.489.676	19.10
24	18.21	2.82	3.13	209.871.211	19.16
25	17.62	2.92	2.48	216.104.139	19.19
26	16.99	3.32	3.28	223.507.472	19.22
27	16.88	3.54	3.39	227.992.997	19.24
28	17.32	4.78	2.72	226.223.816	19.24
29	18.73	4.91	2.96	225.512.500	19.23
30	19.10	4.71	1.96	226.516.486	19.24

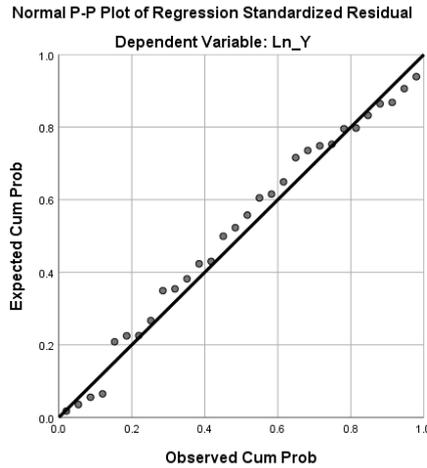
## Hak Cipta :

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



## Hasil Output SPSS Versi 26

## 1. Uji Normalitas



## One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		30
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.20945851
Most Extreme Differences	Absolute	.093
	Positive	.078
	Negative	-.093
Test Statistic		.093
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 <sup>c,d</sup>

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.

## 2. Uji Multikolinieritas

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	CAR	.502	1.990
	NPL	.661	1.513
	Inflasi	.468	2.136

a. Dependent Variable: Ln\_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 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

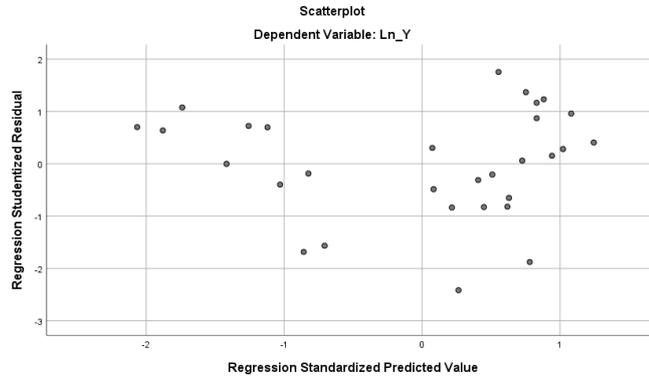
(Lanjutan)



**Hak Cipta :**

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

3. Uji Heteroskedastisitas



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

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-2.614	8.452		-.309	.760
	CAR	-.166	.380	-.115	-.437	.666
	NPL	.922	.729	.290	1.265	.217
	Inflasi	-.545	.370	-.401	-1.473	.153

a. Dependent Variable: Ln\_Res

4. Uji Autokorelasi

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

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.829 <sup>a</sup>	.688	.652	.22121	1.172

a. Predictors: (Constant), Inflasi, NPL, CAR

b. Dependent Variable: Ln\_Y

5. Uji Regresi Linier Berganda

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

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	20.350	.694		29.317	.000
	CAR	-.039	.031	-.194	-1.257	.220
	NPL	-.045	.060	-.102	-.754	.458
	Inflasi	-.169	.030	-.893	-5.577	.000

a. Dependent Variable: Ln\_Y

(Lanjutan)

## 6. Uji t (Parsial)

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

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	20.350	.694		29.317	.000
	CAR	-.039	.031	-.194	-1.257	.220
	NPL	-.045	.060	-.102	-.754	.458
	Inflasi	-.169	.030	-.893	-5.577	.000

a. Dependent Variable: Ln\_Y

## 7. Uji F (Simultan)

**ANOVA<sup>a</sup>**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2.803	3	.934	19.091	.000 <sup>b</sup>
	Residual	1.272	26	.049		
	Total	4.075	29			

a. Dependent Variable: Ln\_Y

b. Predictors: (Constant), Inflasi, NPL, CAR

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

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

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.829 <sup>a</sup>	.688	.652	.22121	1.172

a. Predictors: (Constant), Inflasi, NPL, CAR

b. Dependent Variable: Ln\_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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Tabel Distribusi t

Titik Persentase Distribusi t (df = 1 – 40)

df	Pr 0.50	0.25 0.20	0.10 0.10	0.05 0.050	0.025 0.02	0.01 0.010	0.005 0.001	0.001 0.002
1	1.00000	3.07768	6.31375	12.70620	31.82052	63.65674	318.30884	
2	0.81650	1.88562	2.91999	4.30265	6.96456	9.92484	22.32712	
3	0.76489	1.63774	2.35336	3.18245	4.54070	5.84091	10.21453	
4	0.74070	1.53321	2.13185	2.77645	3.74695	4.60409	7.17318	
5	0.72669	1.47588	2.01505	2.57058	3.36493	4.03214	5.89343	
6	0.71756	1.43976	1.94318	2.44691	3.14267	3.70743	5.20763	
7	0.71114	1.41492	1.89458	2.36462	2.99795	3.49948	4.78529	
8	0.70639	1.39682	1.85955	2.30600	2.89646	3.35539	4.50079	
9	0.70272	1.38303	1.83311	2.26216	2.82144	3.24984	4.29681	
10	0.69981	1.37218	1.81246	2.22814	2.76377	3.16927	4.14370	
11	0.69745	1.36343	1.79588	2.20099	2.71808	3.10581	4.02470	
12	0.69548	1.35622	1.78229	2.17881	2.68100	3.05454	3.92963	
13	0.69383	1.35017	1.77093	2.16037	2.65031	3.01228	3.85198	
14	0.69242	1.34503	1.76131	2.14479	2.62449	2.97684	3.78739	
15	0.69120	1.34061	1.75305	2.13145	2.60248	2.94671	3.73283	
16	0.69013	1.33676	1.74588	2.11991	2.58349	2.92078	3.68615	
17	0.68920	1.33338	1.73961	2.10982	2.56693	2.89823	3.64577	
18	0.68836	1.33039	1.73406	2.10092	2.55238	2.87844	3.61048	
19	0.68762	1.32773	1.72913	2.09302	2.53948	2.86093	3.57940	
20	0.68695	1.32534	1.72472	2.08596	2.52798	2.84534	3.55181	
21	0.68635	1.32319	1.72074	2.07961	2.51765	2.83136	3.52715	
22	0.68581	1.32124	1.71714	2.07387	2.50832	2.81876	3.50499	
23	0.68531	1.31946	1.71387	2.06866	2.49987	2.80734	3.48496	
24	0.68485	1.31784	1.71088	2.06390	2.49216	2.79694	3.46678	
25	0.68443	1.31635	1.70814	2.05954	2.48511	2.78744	3.45019	
26	0.68404	1.31497	1.70562	2.05553	2.47863	2.77871	3.43500	
27	0.68368	1.31370	1.70329	2.05183	2.47266	2.77068	3.42103	
28	0.68335	1.31253	1.70113	2.04841	2.46714	2.76326	3.40816	
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 :

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 Distribusi F

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	161	199	216	225	230	234	237	239	241	242	243	244	245	245	246
2	18.51	19.00	19.16	19.25	19.30	19.33	19.35	19.37	19.38	19.40	19.40	19.41	19.42	19.42	19.43
3	10.13	9.55	9.28	9.12	9.01	8.94	8.89	8.85	8.81	8.79	8.76	8.74	8.73	8.71	8.70
4	7.71	6.94	6.59	6.39	6.26	6.16	6.09	6.04	6.00	5.96	5.94	5.91	5.89	5.87	5.86
5	6.61	5.79	5.41	5.19	5.05	4.95	4.88	4.82	4.77	4.74	4.70	4.68	4.66	4.64	4.62
6	5.99	5.14	4.76	4.53	4.39	4.28	4.21	4.15	4.10	4.06	4.03	4.00	3.98	3.96	3.94
7	5.59	4.74	4.35	4.12	3.97	3.87	3.79	3.73	3.68	3.64	3.60	3.57	3.55	3.53	3.51
8	5.32	4.46	4.07	3.84	3.69	3.58	3.50	3.44	3.39	3.35	3.31	3.28	3.26	3.24	3.22
9	5.12	4.26	3.86	3.63	3.48	3.37	3.29	3.23	3.18	3.14	3.10	3.07	3.05	3.03	3.01
10	4.96	4.10	3.71	3.48	3.33	3.22	3.14	3.07	3.02	2.98	2.94	2.91	2.89	2.86	2.85
11	4.84	3.98	3.59	3.36	3.20	3.09	3.01	2.95	2.90	2.85	2.82	2.79	2.76	2.74	2.72
12	4.75	3.89	3.49	3.26	3.11	3.00	2.91	2.85	2.80	2.75	2.72	2.69	2.66	2.64	2.62
13	4.67	3.81	3.41	3.18	3.03	2.92	2.83	2.77	2.71	2.67	2.63	2.60	2.58	2.55	2.53
14	4.60	3.74	3.34	3.11	2.96	2.85	2.76	2.70	2.65	2.60	2.57	2.53	2.51	2.48	2.46
15	4.54	3.68	3.29	3.06	2.90	2.79	2.71	2.64	2.59	2.54	2.51	2.48	2.45	2.42	2.40
16	4.49	3.63	3.24	3.01	2.85	2.74	2.66	2.59	2.54	2.49	2.46	2.42	2.40	2.37	2.35
17	4.45	3.59	3.20	2.96	2.81	2.70	2.61	2.55	2.49	2.45	2.41	2.38	2.35	2.33	2.31
18	4.41	3.55	3.16	2.93	2.77	2.66	2.58	2.51	2.46	2.41	2.37	2.34	2.31	2.29	2.27
19	4.38	3.52	3.13	2.90	2.74	2.63	2.54	2.48	2.42	2.38	2.34	2.31	2.28	2.26	2.23
20	4.35	3.49	3.10	2.87	2.71	2.60	2.51	2.45	2.39	2.35	2.31	2.28	2.25	2.22	2.20
21	4.32	3.47	3.07	2.84	2.68	2.57	2.49	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 suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## LAMPIRAN 5

## Lembar Bimbingan

NIM : 1804421053  
 Nama : Ridza Afriyati  
 Program Studi : D4 - Keuangan dan Perbankan  
 Nama Dosen Pembimbing : Efriyanto, S.E., M.M.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
27 Maret 2022	Outline	
04 April 2022	Revisi Bab 1-2	
12 April 2022	Acc Bab 1-2	
18 April 2022	Revisi Bab 3	
20 April 2022	Acc Bab 3	
29 Juli 2022	Revisi Bab 4-5	
06 Juli 2022	Acc Bab 4-5	
14 Juli 2022	Acc Skripsi	

Ketua Program Studi  
 Keuangan dan Perbankan Terapan



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