



© 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), *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR) DAN *NON-PERFORMING LOAN* (NPL) TERHADAP PENYALURAN KREDIT UMKM DI PT BANK MANDIRI (PERSERO) TBK TAHUN 2012-2020**

Disusun oleh:

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

**Virda Resa Vebriandini  
NIM. 1804421038**

**Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan**

**Jurusan Akuntansi**

**Politeknik Negeri Jakarta**

**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), *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR) DAN *NON-PERFORMING LOAN* (NPL) TERHADAP PENYALURAN KREDIT UMKM DI PT BANK MANDIRI (PERSERO) TBK TAHUN 2012-2020**

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

Disusun oleh:

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

**Virda Resa Vebriandini**

**NIM. 1804421038**

**Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan**

**Jurusan Akuntansi**

**Politeknik Negeri Jakarta**

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

## LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan 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 Laporan Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Virda Resa Vebriandini

NIM : 1804421038

Tanda tangan :



Tanggal : 12 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

Laporan Skripsi Terapan ini diajukan oleh :

Nama : Virda Resa Vebriandini  
NIM : 1804421038  
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan  
Judul Skripsi : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Non-Performing Loan* (NPL) terhadap Penyaluran Kredit UMKM di PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. Tahun 2012-2020

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 Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

### DEWAN PENGUJI

Ketuan Penguji : Heri Abrianto, S.E., M.M. (  )

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

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : 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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Virda Resa Vebriandini  
Nomor Induk Mahasiswa : 1804421038  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Keuangan dan Perbankan Terapan  
Judul Skripsi : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Non-Performing Loan* (NPL) Terhadap Penyaluran Kredit UMKM di PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. Tahun 2012-2020

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

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur bagi Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat dan karunia-Nya yang diberikan bagi penulis sehingga dapat menyelesaikan laporan tugas akhir dengan judul “PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)* DAN *NON-PERFORMING LOAN (NPL)* TERHADAP PENYALURAN KREDIT UMKM DI BANK MANDIRI (PERSERO) TBK TAHUN 2012-2020”

Penyusunan tugas akhir merupakan salah satu syarat untuk kelulusan dari program pendidikan vokasi D4 Politeknik Negeri Jakarta.

Dalam penyelesaian penyusunan tugas akhir ini, penulis mendapat dukungan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan, masukan, kritik, dan motivasi selama penyusunan tugas akhir ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Penulis mengucapkan terima kasih sedalam-dalamnya 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 Kepala 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. Orang tua tercinta, khususnya Mama yang telah memberikan nasihat, doa, semangat dan juga fasilitas kepada penulis selama 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

7. Husni Mubarak yang selalu memberikan *support* kepada penulis selama penyusunan skripsi.
8. Teman-teman grup Tingkat Akhir Anjay yang selalu memberikan motivasi dan menemani saya selama menyusun skripsi.
9. Seluruh teman-teman khususnya teman-teman Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan yang senantiasa mendoakan dan memberikan motivasi bagi penulis untuk mengerjakan skripsi ini.
10. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan, baik moril maupun materil kepada penulis dalam menyusun laporan skripsi ini.

Akhir kata penulis memohon maaf apabila terdapat kekurangan dalam penyusunan skripsi ini, saran dan kritik di harapkan demi perbaikan di masa mendatang.

Depok, April 2022

Penulis

Virda Resa Vebriandini



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

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Virda Resa Vebriandini  
NIM : 1804421038  
Program Studi : D4 Keuangan 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 CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR), DAN NON-PERFORMING LOAN (NPL) TERHADAP PENYALURAN KREDIT UMKM DI PT BANK MANDIRI (PERSERO) TBK. TAHUN 2012-2020**

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

Virda Resa Vebriandini





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

Virida Resa Vebriandini

Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan

**Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Non-Performing Loan* (NPL) terhadap Penyaluran Kredit UMKM di PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. tahun 2012-2020**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Non-Performing Loan* (NPL) terhadap Penyaluran Kredit UMKM di PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. tahun 2012-2020 secara triwulan. Metode penelitian yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda yang diolah menggunakan SPSS versi 26. Sampel dalam penelitian ini diambil dari laporan keuangan Bank Mandiri dari tahun 2012-2020 secara triwulan. Hasil penelitian ini secara parsial menunjukkan bahwa variabel CAR tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap penyaluran kredit UMKM Bank Mandiri, variabel LDR berpengaruh dan signifikan terhadap penyaluran kredit UMKM Bank Mandiri, dan variabel LDR tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap penyaluran kredit UMKM Bank Mandiri. Secara simultan variabel CAR, LDR, dan NPL berpengaruh dan signifikan terhadap penyaluran kredit UMKM Bank Mandiri.

**Kata kunci :** *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Non-Performing Loan* (NPL), penyaluran kredit UMKM.



Hak Cipta :

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

Virida Resa Vebriandini

Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan

*The Effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), and Non-Performing Loan (NPL) to the Distribution of Business Credit, Micro, Small and Medium Enterprises (MSME) at PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.*

**ABSTRACT**

*This study aims to analyze the effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), and Non-Performing Loan (NPL) on MSME Credit Distribution at PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. 2012-2020 on a quarterly basis. The research method used is multiple linear regression analysis which is processed using SPSS version 26. The sample in this study was taken from the financial statements of Bank Mandiri from 2012-2020 on a quarterly basis. The results of this study partially show that the CAR variable has no and no significant effect on Bank Mandiri's MSME lending, the LDR variable has an effect and is significant on Bank Mandiri's MSME lending, and the LDR variable has no and no significant effect on Bank Mandiri's MSME lending. Simultaneously, the CAR, LDR, and NPL variables have a significant and significant effect on Bank Mandiri's MSME lending.*

**Keywords :** *Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Non-Performing Loan (NPL), MSME loans*



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 KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	vii
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Permasalahan.....	8
1.3 Pertanyaan Penelitian.....	9
1.4 Tujuan.....	10
1.5 Manfaat Penelitian.....	10
1.6 Sestematika Penulisan.....	11
BAB II.....	Error! Bookmark not defined.
TINJAUAN PUSTAKA.....	Error! Bookmark not defined.
2.1 Landasan Teori.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>



Hak Cipta :

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

2.1.1 Kredit.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.1.1 Pengertian Kredit.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.1.2 Unsur-unsur Kredit.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.1.3 Fungsi dan Manfaat Kredit.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.1.4 Prinsip Pemberian Kredit.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.1.4 Penggolongan Kredit.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.2 Kredit UMKM.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.3 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.4 <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.5 <i>Non-Performing Loan</i> (NPL).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.2 Penelitian Terdahulu.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.3 Kerangka Pemikiran.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.4 Hipotesis Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB III.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.1 Jenis Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2 Objek Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3 Metode Pengambilan Sampel.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.6 Metode Pengujian Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.6.1 Uji Asumsi Klasik.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.6.2 Analisis Regresi Linier Berganda.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.6.3 Uji Hipotesis.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB IV.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.1 Sejarah Singkat PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. ....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.2 Visi dan Misi PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.3 Struktur Organisasi PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>



Hak Cipta :

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

4.2 Gambaran Umum Variabel .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3 Hasil Pengujian Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.1 Uji Asumsi Klasik.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.1.1 Uji Normalitas Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.1.2 Uji Multikolinearitas.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.1.3 Uji Heterokedastisitas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.1.4 Uji Autokorelasi .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.2 Uji Analisis Regresi Linier Berganda .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.3 Uji Hipotesis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.3.1 Uji T (Uji Signifikansi Parsial) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.3.2 Uji F (Uji Signifikansi Simultan) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.4 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.4 Analisis dan Pembahasan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.4.1 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap Penyaluran Kredit UMKM di Bank Mandiri .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.4.2 Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap Penyaluran Kredit UMKM di Bank Mandiri .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.4.3 Pengaruh <i>Non-Performing Loan</i> (NPL) terhadap Penyaluran Kredit UMKM di Bank Mandiri .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB V</b> .....	<b>64</b>
<b>PENUTUP</b> .....	<b>64</b>
5.1 Kesimpulan .....	<b>64</b>
5.2 Saran .....	<b>65</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>66</b>
<b>LAMPIRAN</b> .....	<b>67</b>



Hak Cipta :

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

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah Alokasi Kredit UMKM Bank Mandiri .....	3
Tabel 1. 2 Tingkat CAR, LDR, dan NPL Bank Mandiri .....	6
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 1 Sampel Data Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 2 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 4 Hasil Uji Park .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 5 Hasil Uji Autokorelasi .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 6 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 7 Hasil Uji T Parsial .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 8 Hasil Uji F.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 9 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA



Hak Cipta :

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

## DAFTAR GAMBAR

- Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran ..... **Error! Bookmark not defined.**  
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Bank Mandiri..... **Error! Bookmark not defined.**  
Gambar 4. 2 Grafik Uji Normalitas (Probability Plot) **Error! Bookmark not defined.**  
Gambar 4. 3 Grafik Hasil Uji Heteroskedastisitas..... **Error! Bookmark not defined.**





**Hak Cipta :**

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

**DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Data Variabel Penelitian Tahun 2012-2020 (Triwulan) .....	68
Lampiran 2 Hasil Output SPSS Versi 26 .....	70
Lampiran 3 Tabel Distribusi T.....	74
Lampiran 4 Tabel Distribusi F.....	75
Lampiran 5 Lembar Bimbingan Skripsi.....	76







Hak Cipta :

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

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### 1.1 Latar Belakang

Bank merupakan lembaga keuangan yang memberikan jasa keuangan menyalurkan dana atau memberikan kredit kepada masyarakat. Bank juga melakukan usahanya untuk menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan, serta memberikan jasa-jasa keuangan lainnya yang mendukung kegiatan perekonomian di suatu negara. Bank Menurut UU No 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan yakni lembaga usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan (giro, deposito, dan tabungan), kemudian menyalurkan kembali kepada masyarakat berbentuk kredit atau lainnya agar taraf hidup masyarakat meningkat.

Aktivitas perbankan yang pertama adalah menghimpun dana dari masyarakat (*funding*), bank bertugas menghimpun atau mengumpulkan dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan. Ada beberapa jenis simpanan di bank yang bisa digunakan oleh masyarakat, seperti giro, tabungan, sertifikat deposito, dan deposito berjangka. Setelah memperoleh dana dalam bentuk simpanan, dana tersebut akan diputar atau dijual kembali oleh bank dalam bentuk pinjaman atau sering disebut kredit atau *lending*.

Dalam undang-undang perbankan No. 10 Tahun 1998, kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, antara persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara bank dan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga. Penggolongan kredit dilihat dari tujuan penggunaannya dibagi menjadi tiga yaitu kredit investasi, kredit konsumtif dan kredit modal kerja. (Ismail, 2013:100). Kredit modal kerja ialah kredit yang diberikan untuk membiayai aktivitas usaha dalam



## © 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

bentuk keperluan operasional untuk meningkatkan produktifitas usaha UMKM (Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah) berperan penting di Indonesia sebagai usaha satu penggerak pertumbuhan ekonomi serta menjadi salah satu upaya untuk menangani masalah kemiskinan, pengangguran, dan pemerataan pendapatan. UMKM ini merupakan kelompok usaha yang memiliki keunggulan dalam penyerapan tenaga kerjanya yang banyak, sehingga dapat membantu proses pemerataan yang merupakan bagian dari pembangunan ekonomi nasional (Anggraini dan Hakim, dan Khotimah, 2018). Aktivitas UMKM masih menghadapi banyak masalah, salah satunya masalah permodalan yang merupakan faktor kritis bagi UMKM.

Menyadari pentingnya kontribusi UMKM dalam meningkatkan perekonomian nasional dan juga merujuk kepada peraturan Bank Indonesia Nomor 17/12/PBI/2015 tanggal 25 Juni 2015 untuk memberikan sebesar 20% dari total kredit kepada sektor UMKM di tahun 2017, PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. sebagai bank BUMN yang tergolong dalam kegiatan BUKU 4 yang sudah memiliki modal diatas 30 triliun dituntut untuk berpartisipasi aktif dalam menggerakkan perekonomian rakyat yang salah satunya melalui pemberian kredit pada sektor UMKM. Penyaluran kredit kepada sektor UMKM di bank Mandiri dapat dilihat pada tabel di bawah ini.



Tabel 1. 1 Jumlah Alokasi Kredit UMKM Bank Mandiri  
(Per Triwulan)

Tahun	Triwulan	Total Kredit	Kredit UMKM	Alokasi Kredit UMKM	Pertumbuhan Kredit
2012	I	286,259,416	42,477,928	14.84%	-
	II	306,832,762	47,562,675	15.50%	11.97%
	III	319,154,003	50,577,350	15.85%	6.34%
	IV	339,973,690	54,683,849	16.08%	8.12%
2013	I	340,654,443	55,608,495	16.32%	1.69%
	II	375,203,929	60,155,330	16.03%	8.18%
	III	395,830,648	61,626,230	15.57%	2.45%
	IV	416,978,030	64,609,802	15.49%	4.84%
2014	I	415,149,428	64,588,948	15.56%	-0.03%
	II	430,384,751	65,868,107	15.30%	1.98%
	III	451,841,946	69,829,106	15.45%	6.01%
	IV	475,266,826	73,396,023	15.44%	5.11%
2015	I	478,519,719	72,394,678	15.13%	-1.36%
	II	495,767,085	74,354,847	15.00%	2.71%
	III	502,779,253	72,713,607	14.46%	-2.21%
	IV	536,029,812	75,774,487	14.14%	4.21%
2016	I	513,809,969	74,636,065	14.53%	-1.50%
	II	546,952,351	77,182,535	14.11%	3.41%

Hak Cipta :

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



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

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

	III	560,320,465	77,841,109	13.89%	0.85%
	IV	592,669,270	80,306,329	13.55%	3.17%
2017	I	585,052,475	78,196,826	13.37%	-2.63%
	II	605,622,519	78,051,527	12.89%	-0.19%
	III	605,885,376	78,051,539	12.88%	0.00%
	IV	644,257,408	80,311,589	12.47%	2.90%
2018	I	614,632,699	75,303,591	12.25%	-6.24%
	II	671,171,582	77,733,784	11.58%	3.23%
	III	684,657,415	78,766,989	11.50%	1.33%
	IV	718,966,846	83,954,872	11.68%	6.59%
2019	I	684,530,093	83,426,128	12.19%	-0.63%
	II	725,293,118	87,032,315	12.00%	4.32%
	III	728,122,173	88,162,682	12.11%	1.30%
	IV	792,351,117	92,200,710	11.64%	4.58%
2020	I	786,108,510	89,203,173	11.35%	-3.25%
	II	754,846,865	81,895,099	10.85%	-8.19%
	III	751,156,414	83,230,371	11.08%	1.63%
	IV	763,603,416	90,043,185	11.79%	8.19%

Sumber: Laporan Keuangan Bank Mandiri

Total penyaluran kredit UMKM di PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. mengalami peningkatan dari tahun 2012-2020, tetapi apabila dilihat dari persentase rata-rata pertumbuhan penyaluran kredit UMKM PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

penurunan. Ditahun 2020 triwulan III pertumbuhan kredit UMKM mengalami peningkatan terbesar dari -8,19% menjadi 1,63%. Ditahun 2017 triwulan III pertumbuhan kredit hanya sebesar 0,00% atau bisa dikatakan nyaris tidak ada pertumbuhan. Ditahun 2018 triwulan I pertumbuhan kredit UMKM mengalami penurunan terbesar dari 2,90% menjadi -19,13%.

Bank Indonesia mengeluarkan peraturan PBI No. 17/12/PBI/2015 tanggal 25 Juni 2015 tentang Pemberian Kredit oleh Bank Umum dan Bantuan Teknis dalam Rangka Pengembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) bahwa tahun 2017 bank-bank harus menyalurkan kreditnya kepada UMKM serendah-rendahnya 20% dari total kredit. Tetapi PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. belum berhasil mencapai target penyaluran kredit tersebut, karena Bank Mandiri hanya menyalurkan kredit rata-rata sebesar 12,90%.

Terdapat faktor-faktor yang mempengaruhi kredit yang diberikan kepada masyarakat, faktor yang mempengaruhi bisa dari faktor internal maupun faktor eksternal. Berdasarkan penelitian terdahulu ada beberapa faktor internal yang mempengaruhi penyaluran kredit. Menurut Wardhani dalam Annisa Nurlestari (2015) dari sisi internal bank terdapat pengaruh dari *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Non-Performing Loan* (NPL) terhadap penyaluran kredit UMKM, menurut Saryadi (2013) beberapa faktor yang mempengaruhi kredit investasi dan kredit modal kerja perbankan adalah Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non-Performing Loan* (NPL), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR).

Pertumbuhan persentase penyaluran kredit UMKM di Bank Mandiri mengalami penurunan yang cukup signifikan di beberapa tahun. Maka Bank Mandiri pun berusaha meningkatkan kinerja keuangannya melalui rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Non-Performing Loan* (NPL) untuk meningkatkan penyaluran kredit UMKM.

Hak Cipta :

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

Tabel 1. 2 Tingkat CAR, LDR, dan NPL  
Bank Mandiri Tahun 2012-2020 – (Per Triwulan)

Tahun	Triwulan	CAR (%)	LDR (%)	NPL (%)
2012	I	17,54	78,97	2,18
	II	16,15	81,42	1,95
	III	16,08	82,23	1,91
	IV	15,48	77,66	1,74
2013	I	17,04	80,95	1,90
	II	15,55	82,75	1,77
	III	15,14	85,65	1,71
	IV	14,93	82,97	1,60
2014	I	16,15	86,61	1,76
	II	16,04	85,40	1,77
	III	16,47	84,34	1,68
	IV	16,60	82,02	1,66
2015	I	17,87	83,80	1,81
	II	17,63	82,97	2,00
	III	17,81	84,27	2,41
	IV	18,60	87,05	2,29
2016	I	18,48	86,72	2,89
	II	21,78	87,19	3,74
	III	22,63	89,90	3,69
	IV	21,36	85,86	3,96
2017	I	21,11	89,22	3,95
	II	21,55	88,61	3,79
	III	21,98	89,05	3,74
	IV	21,64	88,11	3,45
2018	I	20,94	90,67	3,35
	II	20,64	94,17	3,13
	III	21,38	92,48	3,04
	IV	20,96	96,74	2,79
2019	I	22,47	93,82	2,73
	II	21,01	97,94	2,64
	III	22,50	92,52	2,61
	IV	21,39	96,37	2,39



Hak Cipta :

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

2020	I	17,65	94,91	2,40
	II	19,20	87,65	3,42
	III	19,83	83,03	3,50
	IV	19,90	82,95	3,29

Sumber: Laporan Keuangan Bank Mandiri

*Capital Adequacy Ratio* (CAR) merupakan rasio kecukupan modal yang menunjukkan kemampuan bank dalam menyediakan dana yang digunakan untuk mengatasi kemungkinan terjadinya segala risiko kerugian pada masa yang akan datang. Dilihat dari tabel diatas *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terendah berada ditahun 2013 triwulan IV sebesar 14,93% dan bank Mandiri mampu meningkatkan kembali CAR di tahun 2014. CAR tertinggi berada ditahun 2016 triwulan ke III sebesar 22,63%. Rata-rata CAR Bank Mandiri berada di angka 18,99%. Dilihat dari data CAR Bank Mandiri selama 9 tahun terakhir telah memenuhi peraturan BIS yang mengharuskan setiap bank menjaga nilai CAR minimal 8%. Penelitian terdahulu mengenai CAR terhadap kredit yang dilakukan oleh Iman dan Endang (2020) mengatakan bahwa CAR tidak berpengaruh terhadap penyaluran kredit, sedangkan menurut Suci dan Dana (2018) CAR berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit.

*Loan to Deposit Ratio* (LDR) merupakan rasio yang mengukur kemampuan bank dalam memenuhi kewajiban jangka pendek atau bisa disebut likuiditas dengan membagi total kredit terhadap total dana pihak ketiga (DPK). Tujuan dari perhitungan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) untuk mengetahui dan menilai berapa jauh bank memiliki kondisi sehat dalam menjalankan operasi atau kegiatan usahanya. Sesuai ketentuan Bank Indonesia dalam Peraturan Bank Indonesia No. 17/11/PBI/2015 batas toleransi *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berkisar antara 78% sampai 92%. Rata-rata LDR bank Mandiri mencapai 87,14%, walaupun ditahun 2012 LDR Bank Mandiri ada di bawah ketentuan Bank Indonesia karena nilai LDR hanya sebesar 77,66%. Hasil penelitian yang dilakukan oleh Imam dan Endang (2020) menyatakan bahwa LDR berpengaruh terhadap penyaluran kredit, menurut Irma (2011) LDR tidak berpengaruh terhadap penyaluran kredit.



Hak Cipta :

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

*Non-Performing Loan* (NPL) merupakan rasio yang membandingkan antara total kredit bermasalah terhadap total kredit yang disalurkan oleh bank dalam bentuk persentase. NPL digunakan sebagai indikator risiko kredit, semakin rendah tingkat rasio NPL maka akan semakin rendah tingkat kredit bermasalah di suatu bank yang berarti semakin baik kondisi bank tersebut. NPL bank Mandiri terendah berada ditahun 2013 triwulan IV sebesar 1,60%. Peningkatan yang cukup tinggi yaitu menjadi 3,96% ditahun 2016 triwulan IV, NPL yang tinggi akan mengurangi permintaan kredit tetapi permintaan kredit di bank Mandiri mengalami peningkatan. Hasil penelitian terdahulu yang dilakukan Iman dan Endang (2020) menyatakan NPL tidak berpengaruh terhadap penyaluran kredit, sedangkan menurut Suci dan Dana (2018) NPL berpengaruh negatif signifikan.

Berdasarkan latar belakang yang sudah dijelaskan dan adanya *research gap* pada variabel yang penulis gunakan, dan penulis tertarik untuk mengkaji ulang pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Non-Performing Loan* (NPL) yang mempengaruhi penyaluran kredit UMKM di PT Bank Mandiri (Persero) Tbk, maka judul penelitian yang penulis ambil adalah **“PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) DAN NON-PERFORMING LOAN (NPL) TERHADAP PENYALURAN KREDIT UMKM DI BANK MANDIRI (PERSERO) TBK TAHUN 2012-2020.**

## 1.2 Permasalahan

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. merupakan bank BUMN di Indonesia yang sudah memasuki kategori bank BUKU 4, berarti bank Mandiri harus memberikan kontribusi yang baik untuk kemajuan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) di Indonesia. Pertumbuhan kredit UMKM mengalami pertumbuhan setiap tahunnya selama 10 tahun terakhir. Jika melihat peraturan yang diatur oleh Bank Indonesia 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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PBI No. 17/12/PBI/2015 tanggal 25 Juni 2015 tentang Pemberian Kredit oleh Bank Umum dan Bantuan Teknis dalam Rangka Pengembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) bahwa tahun 2017 bank-bank harus menyalurkan kreditnya kepada UMKM serendah-rendahnya 20% dari total kredit, namun Bank Mandiri di tahun 2017 menyalurkan kredit kepada sektor UMKM nya tidak sampai 20% dari total kredit, faktanya Bank Mandiri di tahun 2017 hanya menyalurkan sebesar 12,47% dari porsi kreditnya kepada sektor UMKM. Dilihat dari persentase rata-rata pertumbuhan kredit bank mandiri mengalami fluktuasi dan hampir tidak ada pertumbuhan di tahun 2017. Selain permasalahan itu, terdapat juga perbedaan hasil atau *research gap* terkait variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Non-Performing Loan* (NPL) dari peneliti terdahulu.

### 1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan uraian yang dijelaskan pada latar belakang, maka pertanyaan dalam penelitian ini yaitu:

1. Apakah terdapat pengaruh rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap penyaluran Kredit UMKM di PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. tahun 2012-2020?
2. Apakah terdapat pengaruh rasio *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap penyaluran Kredit UMKM di PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. tahun 2012-2020?
3. Apakah terdapat pengaruh rasio *Non-Performing Loan* (NPL) terhadap penyaluran Kredit UMKM di PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. tahun 2012-2020?
4. Apakah terdapat pengaruh CAR, NPL, dan LDR secara simultan terhadap penyaluran Kredit UMKM di PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. tahun 2012-2020?



**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

Sesuai dengan rumusan masalah yang telah di sebutkan, maka tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap jumlah penyaluran Kredit UMKM di PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. tahun 2012-2020.
2. Menganalisis pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap jumlah penyaluran Kredit UMKM di PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. tahun 2012-2020.
3. Menganalisis pengaruh *Non-Performing Loan* (NPL) terhadap jumlah penyaluran Kredit UMKM di PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. tahun 2012-2020.
4. Menganalisis pengaruh CAR, NPL, dan LDR secara simultan terhadap penyaluran Kredit UMKM di PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. tahun 2012-2020.

## 1.5 Manfaat Penelitian

Penelitian ini dilakukan dengan harapan bisa memberikan manfaat bagi berbagai pihak, diantaranya sebagai berikut:

### 1. Bagi Pembaca

Penelitian ini diharapkan bisa menambah wawasan, pengetahuan serta informasi mengenai analisis faktor-faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit.

### 2. Bagi Bank

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan bagi Bank dalam mengambil kebijakan dalam hal penyaluran kredit kepada masyarakat.



**Hak Cipta :**

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

3. Bagi Peneliti

Hasil penelitian diharapkan dapat menambah wawasan dan informasi untuk mendukung penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan faktor0faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit kepada masyarakat.

**1.6 Sestematika Penulisan**

Untuk mempermudah pembaca dalam memahami penelitian ini maka peneliti membuat sistematika penulisan sebagai berikut:

Bab I adalah pendahuluan, merupakan awal dari penulisan skripsi yang berisi latar belakang masalah, permasalahan, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, dan sistematika penulisan.

Bab II merupakan tinjauan pustaka, membahas mengenai teori yang berupa pengertian atau definisi dari kutipan buku serta beberapa literasi yang berhubungan dengan penulisan skripsi ini.

Bab III merupakan metodologi penelitian, berisi terkait jenis penelitian yang digunakan, jenis dan sumber data yang diperoleh, populasi dan sampel, metode pengumpulan data serta metode analisis data.

Bab IV merupakan hasil dan pembahasan, berisi tentang pengolahan data yang sudah dilakukan. Uji tentang data yang diperoleh hingga mendapatkan hasil yang diinginkan. Bab ini akan menjawab hipotesis yang sudah tersedia. Hipotesis awal dapat diterima atau ditolak.

Bab V adalah penutup, berisi mengenai kesimpulan yang diperoleh berdasarkan pengolahan data. Kesimpulan tersebut memberikan hasil inisari dari pertanyaan penelitian yang telah dijawab pada bab IV dan memuat saran yang dapat berguna bagi pihak-pihak lainnya.



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 Kesimpulan

Dari hasil pengujian dan pembahasan mengenai variabel independen yaitu *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Non-Performing Loan* (NPL) terhadap penyaluran kredit UMKM di Bank Mandiri periode 2012 sampai dengan 2020, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil uji hipotesis yang dilakukan, variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) secara parsial tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap jumlah penyaluran kredit UMKM di Bank Mandiri. Hal ini menunjukkan besar kecilnya nilai CAR tidak mempengaruhi jumlah penyaluran kredit UMKM., tetapi nilai CAR yang ideal sangat penting untuk penyediaan modal suatu bank.
2. Berdasarkan hasil uji hipotesis yang dilakukan, variabel *Loan to Deposit Ratio* (LDR) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit UMKM di Bank Mandiri. Hal ini menunjukkan bahwa semakin besar kemampuan bank dalam menyediakan dana untuk masyarakat maka akan semakin besar pula jumlah penyaluran kredit UMKM.
3. Berdasarkan hasil uji hipotesis yang dilakukan, variabel *Non-Performing Loan* (NPL) secara parsial tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap penyaluran kredit UMKM di Bank Mandiri. Hal ini menunjukkan besar kecilnya nilai NPL tidak mempengaruhi jumlah penyaluran kredit UMKM.
4. Berdasarkan hasil uji yang dilakukan, variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Non-Performing Loan* (NPL) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit UMKM di Bank Mandiri.



**Hak Cipta :**

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

## 5.2 Saran

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

1. Berdasarkan hasil penelitian yang sudah dilakukan penulis berharap Bank Mandiri mampu meningkatkan nilai CAR untuk mengatasi kemungkinan terjadinya segala risiko kerugian pada masa yang akan datang. Bank Mandiri juga harus menjaga kestabilan nilai NPL untuk mengurangi jumlah kredit bermasalah yang terjadi dan penyaluran kredit UMKM tetap meningkat setiap tahunnya.
2. Penulis menyadari penelitian ini masih jauh dari kata sempurna, untuk itu penulis memberikan saran untuk penelitian selanjutnya dapat mengembangkan penelitian ini dengan mempertimbangkan faktor-faktor yang mempengaruhi jumlah penyaluran kredit UMKM baik faktor internal bank maupun faktor eksternal.



POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA



**Hak Cipta :**

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

**DAFTAR PUSTAKA**

- Amrozi, Akhmad Imam dan Endang Sulistyorini (2020). Pengaruh DPK, NPL, CAR, dan LDR terhadap Pwnyaluran Kredit (Studi Kasus Pada Bank yang Terdaftar di Indeks LQ45 Tahun 2014-2018). Jurnal PETA Vol 5 No. 1 Januari 2020.
- Anindita, I. (2011). ANALISIS PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA, CAR, NPL DAN LDR TERHADAP PENYALURAN KREDIT UMKM (Studi pada Bank Umum Swasta Nasional Periode 2003-2010). Skripsi.
- Bank Indonesia. (2015). Peraturan Bank Indonesia No.17/12/PBI/2015 tanggal 25 Juni 2015 tentang Perubahan atas Peraturan Bank Indonesia No.14/22/PBI/2012 tentang Pemberian Kredit atau Pembiayaan oleh Bank Umum dan Bantuan Teknis dalam rangka Pengembangan UMKM.
- Dendawijaya, L. (2009). Manajemen Perbankan. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Kasmir. (2013). Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya. Depok: PT Rajagrafindo Persada.
- Laporan Keuangan Bank Mandiri. (n.d.). PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. Retrieved from PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.
- Pandia, F., Ompusunggu, E. S., & Abror, A. (2009). Lembaga Keuangan. Jakarta: PT Rineka Cipta.
- Panuntun, Bagus dan Sutrisno (2018). Faktor Penentu Penyaluran Kredit Perbankan Studi Kasus Pada Bank Konvensional Di Indonesia. Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan Dewantara Vol. 1 No. 2, Desember 2018.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 17/11/PBI/2015. (n.d.).
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/POJK.03/2017. (n.d.).
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 40/POJK.03/2019. (n.d.).
- Prihartini, Suci dan I Made Dana (2018). Pengaruh CAR, NPL, dan ROA terhadap Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (Studi Kasus pada PT Bank Rakyat Indonesia Tbk). E-Jurnal Manajemen Unud, Vol. 7, No. 3, 2018.
- Undang – Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang – Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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



**LAMPIRAN**

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 1 Data Variabel Penelitian Tahun 2012-2020 (Triwulan)

n	CAR	LDR	NPL	Kredit UMKM	
	%	%	%	Jutaan Rupiah	Ln
1	17.54	78.97	2.18	42,477,928	17.56
2	16.15	81.42	1.95	47,562,675	17.68
3	16.08	82.23	1.91	50,577,350	17.74
4	15.48	77.66	1.74	54,683,849	17.82
5	17.04	80.95	1.90	55,608,495	17.83
6	15.55	82.75	1.77	60,155,330	17.91
7	15.14	85.65	1.71	61,626,230	17.94
8	14.93	82.97	1.60	64,609,802	17.98
9	16.15	86.61	1.76	64,588,948	17.98
10	16.04	85.40	1.77	65,868,107	18.00
11	16.47	84.34	1.68	69,829,106	18.06
12	16.60	82.02	1.66	73,396,023	18.11
13	17.87	83.80	1.81	72,394,678	18.10
14	17.63	82.97	2.00	74,354,847	18.12
15	17.81	84.27	2.41	72,713,607	18.10
16	18.60	87.05	2.29	75,774,487	18.14
17	18.48	86.72	2.89	74,636,065	18.13
18	21.78	87.19	3.74	77,182,535	18.16
19	22.63	89.90	3.69	77,841,109	18.17
20	21.36	85.86	3.96	80,306,329	18.20
21	21.11	89.22	3.95	78,196,826	18.17
22	21.55	88.61	3.79	78,051,527	18.17
23	21.98	89.05	3.74	78,051,539	18.17
24	21.64	88.11	3.45	80,311,589	18.20

Hak Cipta :

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





### © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

25	20.94	90.67	3.35	75,303,591	18.14
26	20.64	94.17	3.13	77,733,784	18.17
27	21.38	92.48	3.04	78,766,989	18.18
28	20.96	96.74	2.79	83,954,872	18.25
29	22.47	93.82	2.73	83,426,128	18.24
30	21.01	97.94	2.64	87,032,315	18.28
31	22.50	92.52	2.61	88,162,682	18.29
32	21.39	96.37	2.39	92,200,710	18.34
33	17.65	94.91	2.40	89,203,173	18.31
34	19.20	87.65	3.42	81,895,099	18.22
35	19.83	83.03	3.50	83,230,371	18.24
36	19.90	82.95	3.29	90,043,185	18.32

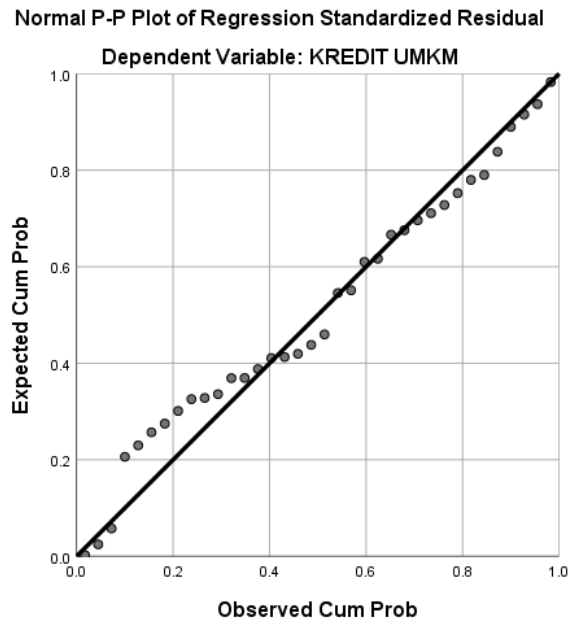
#### Hak Cipta :

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

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

## Lampiran 2 Hasil Output SPSS Versi 26

## 1. Uji Normalitas



## One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		36
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.11698566
Most Extreme Differences	Absolute	.112
	Positive	.070
	Negative	-.112
Test Statistic		.112
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.



Hak Cipta :

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



**Hak Cipta :**

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

2. Uji Multikolinearitas

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

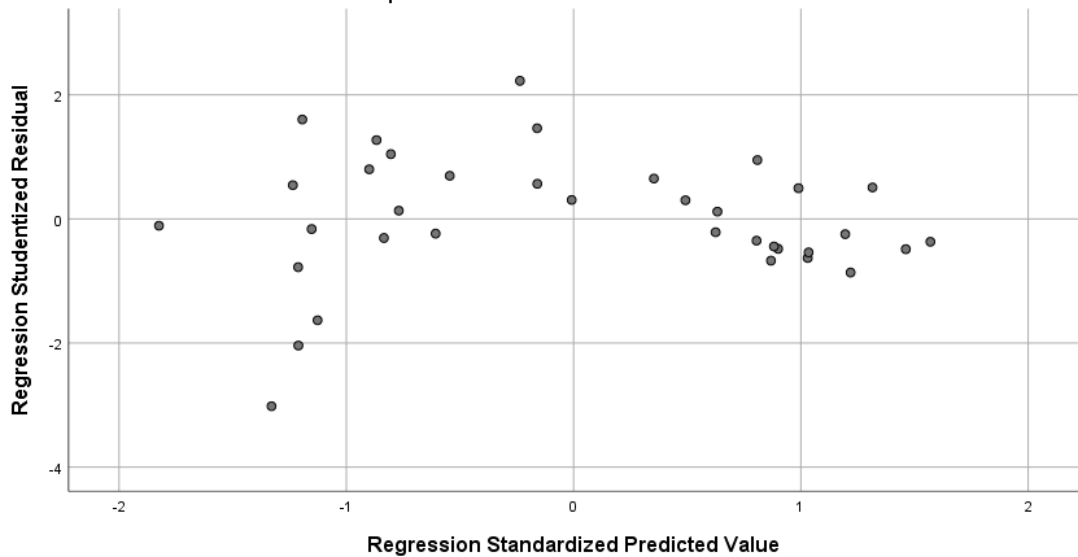
		Collinearity Statistics	
Model		Tolerance	VIF
1	CAR	.160	6.269
	LDR	.453	2.208
	NPL	.246	4.072

a. Dependent Variable: KREDIT UMKM

3. Uji Heterokedastisitas

**Scatterplot**

Dependent Variable: KREDIT UMKM



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

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		



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

1	(Constant)	1.595	5.021		.318	.753
	CAR	.156	.285	.234	.547	.588
	LDR	-.105	.082	-.328	-1.291	.206
	NPL	-.340	.727	-.161	-.467	.644

a. Dependent Variable: LnRES\_2

4. Uji Autokorelasi

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

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.776 <sup>a</sup>	.602	.565	.12235	.359

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

b. Dependent Variable: KREDIT UMKM

5. Uji Regresi Linier Berganda

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

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	16.116	.365		44.146	.000
	CAR	.012	.021	.167	.598	.554
	LDR	.019	.006	.518	3.124	.004
	NPL	.049	.053	.208	.925	.362

a. Dependent Variable: KREDIT UMKM



**Hak Cipta :**

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

6. Uji T (Parsial)

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

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients Beta		
1	(Constant)	16.116	.365		44.146	.000
	CAR	.012	.021	.167	.598	.554
	LDR	.019	.006	.518	3.124	.004
	NPL	.049	.053	.208	.925	.362

a. Dependent Variable: KREDIT UMKM

7. Uji F (Simultan)

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

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.725	3	.242	16.143	.000 <sup>b</sup>
	Residual	.479	32	.015		
	Total	1.204	35			

a. Dependent Variable: KREDIT UMKM

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

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

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

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.776 <sup>a</sup>	.602	.565	.12235

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

b. Dependent Variable: KREDIT UMKM

## Lampiran 3 Tabel Distribusi T

Titik Persentase Distribusi t (df = 1 – 40)

Pr df	0.25 0.50	0.10 0.20	0.05 0.10	0.025 0.050	0.01 0.02	0.005 0.010	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

Catatan: Probabilita yang lebih kecil yang ditunjukkan pada judul tiap kolom adalah luas daerah dalam satu ujung, sedangkan probabilitas yang lebih besar adalah luas daerah dalam kedua ujung



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

Lampiran 4 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

## Lampiran 5 Lembar Bimbingan Skripsi

NIM : 1804421038  
 Nama : Virda Resa Vebriandini  
 Program Studi : D4 - Keuangan dan Perbankan  
 Nama Dosen Pembimbing : Efriyanto, S.E., M.M.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
12 Maret 2022	Gmeet : Judul dan Outline	
28 Maret 2022	Revisi judul (offline)	
12 April 2022	Bab I	
18 April 2022	Bab II Acc	
20 April 2022	Bab III Acc	
6 Juli 2022	Bab IV Revisi	
18 Juli 2022	Bab IV Revisi	
2 Agustus 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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta