



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

SKRIPSI TERAPAN



Pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Non Performing Loan* (NPL)
Terhadap Penyaluran Kredit Pensiun PT Bank BTPN Tahun 2014 – 2021

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Disusun oleh :

Nabila Amanda Arie Puspita

1804421036

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN TERAPAN

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 *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Non Performing Loan* (NPL) Terhadap Penyaluran Kredit Pensiun PT Bank BTPN Tahun 2014 – 2021

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

Disusun oleh :
Nabila Amanda Arie Puspita
1804421036

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN TERAPAN

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

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam 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 : Nabila Amanda Arie Puspita

NIM : 1804421036

Tanda tangan : 

Tanggal : 31 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 : Nabila Amanda Arie Puspita
NIM : 1804421036
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Pengaruh Loan to Deposit Ratio (LDR) dan Non Performing Loan (NPL) Terhadap Penyaluran Kredit Pensiun PT Bank BTPN Tahun 2014 – 2021

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

DEWAN PENGUJI

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

LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Nabila Amanda Arie Puspita
Nomor Induk Mahasiswa : 1804421036
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Keuangan dan Perbankan Terapan
Judul Skripsi : Pengaruh Loan to Deposit Ratio (LDR) dan Non Performing Loan (NPL) Terhadap Penyaluran Kredit Pensiun PT Bank BTPN Tahun 2014 – 2021

Disetujui oleh:

Pembimbing

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

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 dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “**Pengaruh Loan to Deposit Ratio (LDR) dan Non Performing Loan (NPL) Terhadap Penyaluran Kredit Pensiun PT Bank BTPN Tahun 2014 – 2021**” yang ditujukan sebagai salah satu syarat untuk penulis memperoleh gelar Sarjana Terapan (S.Tr) di Politeknik Negeri Jakarta.

Keberhasilan yang didapat oleh penulis dalam menyelesaikan skripsi terapan ini merupakan anugerah yang tak terkira dari Allah SWT. Tentunya dibalik itu tidak terlepas dari dukungan berbagai pihak yang telah membantu dan memberikan doa kepada penulis. 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 Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Mia Andika 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 Staff Pengajar Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu bermanfaat selama penulis menjalankan perkuliahan di Politeknik Negeri Jakarta dan seluruh Staff Administrasi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi terapan ini.
6. Ayah, Ibu, Mas Iqbal dan Widya yang selalu mendoakan, memberikan semangat, dukungan dan motivasi untuk penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Rizki Muhamad Faisal yang juga selalu memberikan dukungan dan motivasi agar penulis lebih giat menyelesaikan skripsi ini.



Hak Cipta :

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

8. Teman – teman Doeloe Sekarang yang telah menemani perkuliahan penulis dan membuat masa perkuliahan menjadi menyenangkan.
9. Ridza, Lidya, Virda dan Nanda selaku teman seperbimbingan yang telah membantu penulis dan saling menyemangati dalam penulisan skripsi ini.
10. Teman – teman program studi D4 Keuangan dan Perbankan Angkatan 2018 khususnya kelas BKT A yang telah saling membantu, menguatkan, dan berbagi canda tawa selama masa perkuliahan.
11. Dan seluruh pihak yang telah membantu penulis dalam masa penulisan skripsi ini yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa pada skripsi ini tidak luput dari berbagai kekurangan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun dapat memberikan manfaat untuk memperbaiki penelitian di masa yang akan datang. Penulis berharap dari skripsi ini para pembaca mendapatkan manfaat yang baik dan bisa menambah wawasan serta pengetahuan pembaca.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Depok, Agustus 2022

Nabila Amanda Arie Puspita



Hak Cipta :

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

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

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

Nama : Nabila Amanda Arie Puspita
NIM : 1804421036
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi Terapan

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 Loan to Deposit Ratio (LDR) dan Non Performing Loan (NPL)
Terhadap Penyaluran Kredit Pensiun PT Bank BTPN Tahun 2014 – 2021**

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 : 24 Agustus 2022

Yang menyatakan

Nabila Amanda Arie Puspita



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

Nabila Amanda Arie Puspita
Keuangan dan Perbankan Terapan

Pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Non Performing Loan* (NPL) Terhadap Penyaluran Kredit Pensiun PT Bank BTPN Tahun 2014 – 2021

ABSTRAK

Dalam menyalurkan Kredit Pensiun terdapat beberapa faktor yang dapat mempengaruhi bank. Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk menganalisis pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Non Performing Loan* (NPL) terhadap penyaluran Kredit Pensiun PT Bank BTPN Tahun 2014 – 2021. Penelitian ini dilakukan menggunakan metode analisis linear berganda yang diolah dengan SPSS Versi 26. Sampel data yang dipakai dalam penelitian ini diperoleh dari Laporan Keuangan Bank BTPN secara triwulan yang diakses lewat situs Bank BTPN. Penelitian ini menunjukkan bahwa *Loan to Deposit Ratio* (LDR) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap penyaluran Kredit Pensiun PT Bank BTPN Tahun 2014 – 2021, sedangkan *Non Performing Loan* secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap penyaluran Kredit Pensiun. Dan secara simultan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh signifikan terhadap penyaluran Kredit Pensiun sebesar 90% dan tersisa 10% dipengaruhi oleh variabel lain di luar dari penelitian ini.

Kata Kunci: *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Non Performing Loan* (NPL), Kredit Pensiun



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

Nabila Amanda Arie Puspita
Keuangan dan Perbankan Terapan

Effect of Loan to Deposit Ratio (LDR) and Non Performing Loan (NPL) on PT Bank BTPN Pension Loan Distribution 2014 – 2021

ABSTRACT

In distributing Pension Loans, there are several factors that can affect the bank. This study was conducted with the aim of analyzing the effect of Loan to Deposit Ratio (LDR) and Non Performing Loan (NPL) on the distribution of PT Bank BTPN Pension Loans in 2014 – 2021. This research was conducted using multiple linear regression analysis method processed with SPSS Version 26. The data sample used in this study was obtained from the quarterly Financial Statements of Bank BTPN which is accessed through the Bank BTPN website. This study shows that the Loan to Deposit Ratio (LDR) partially has a significant effect on the distribution of PT Bank BTPN's Pension Loans in 2014 - 2021, while the Non Performing Loan partially has no significant effect on the distribution of Pension Loans. And simultaneously Loan to Deposit Ratio (LDR) and Non Performing Loan (NPL) have a significant effect on the distribution of Pension Loans by 90% and the remaining 10% is influenced by other variables outside of this study.

Keyword: *Loan to Deposit Ratio (LDR), Non Performing Loan (NPL), Pension 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 LAPORAN 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
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Pertanyaan Penelitian	5
1.4 Tujuan Penelitian.....	6
1.5 Manfaat Penelitian.....	6
1.6 Sistematika Penelitian	7
BAB II	9
TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Kredit.....	9
2.1.2 Jenis – jenis Kredit.....	15
2.1.3 Kolektibilitas Kredit.....	19
2.1.4 Kredit Pensiun.....	19
2.1.5 Dana Pihak Ketiga (DPK).....	20
2.1.6 Loan to Deposit Ratio (LDR).....	20
2.1.7 Non Performing Loan (NPL)	21
2.2 Penelitian Terdahulu.....	21
2.3 Kerangka Pemikiran dan Hipotesis	23



Hak Cipta :

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

2.3.1	Kerangka Pemikiran.....	23
2.3.2	Hipotesis.....	23
BAB III	25
METODOLOGI PENELITIAN	25
3.1	Jenis Penelitian	25
3.2	Objek Penelitian	25
3.3	Metode Pengambilan Sampel.....	25
3.4	Jenis dan Sumber Data	26
3.5	Metode Analisis Data	26
3.5.1	Uji Asumsi Klasik.....	26
3.6	Metode Pengumpulan Data	28
3.6.1	Uji Regresi Linier Berganda.....	28
3.6.2	Uji Hipotesis	29
3.6.3	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	30
BAB IV	31
PEMBAHASAN	31
4.1	Gambaran Umum Perusahaan	31
4.1.2	Visi dan Misi Bank BTPN	32
4.2	Gambaran Umum Variabel	36
4.3	Hasil Uji Penelitian	37
4.3.1	Uji Asumsi Klasik.....	37
4.3.2	Uji Regresi Linier Berganda.....	42
4.3.3	Uji Hipotesis	43
4.4	Analisis dan Pembahasan	47
4.4.1	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap penyaluran Kredit Pensiun PT Bank BTPN Tahun 2014 – 2021	47
4.4.2	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap penyaluran Kredit Pensiun PT Bank BTPN Tahun 2014 – 2021	48
4.4.3	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) dan <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap penyaluran Kredit Pensiun PT Bank BTPN Tahun 2014 – 2021	48
BAB V	49
PENUTUP	49
5.1	Kesimpulan.....	49
5.2	Saran	49



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR PUSTAKA	51
LAMPIRAN.....	52



Hak Cipta :

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



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 Pensiun pada Bank BTPN	2
Tabel 1.2 <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) PT Bank BTPN.....	3
Tabel 1.3 Non Performing Loan (NPL) PT Bank BTPN.....	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	21
Tabel 4.1 Sampel Data Penelitian Bank BTPN Tahun 2014 – 2021 (Triwulan)	36
Tabel 4.2 Hasil Uji Kolmogorov Smirnov.....	38
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	39
Tabel 4.4 Hasil Uji Park	41
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi.....	41
Tabel 4.6 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	42
Tabel 4.7 Hasil Uji t (Parsial).....	44
Tabel 4.8 Hasil Uji F (Simultan).....	46
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	47

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 2.1 Kerangka Pemikiran	23
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank BTPN	35
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas Grafik P – Plot of Regression Standardized Residual	38
Gambar 4.3 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	52
LAMPIRAN 2	53
LAMPIRAN 3	56
LAMPIRAN 4	58
LAMPIRAN 5	59



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

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Masa Pensiun adalah masa dimana seseorang berhenti dari pekerjaannya dikarenakan telah memasuki usia atau kondisi tertentu sehingga harus diberhentikan atau berhenti bekerja atas keinginannya sendiri. Di satu sisi, masa pensiun ini merupakan masa yang sangat dinantikan karena akhirnya bisa beristirahat dan menikmati masa tua bersama keluarga. Namun di sisi lainnya, masa pensiun ini dapat mendatangkan kekhawatiran. Terutama kekhawatiran akan kondisi finansial untuk menjalani masa tua. Namun kekhawatiran ini dapat diatasi dengan membuat usaha agar pensiunan ini bisa tetap mempunyai penghasilan dan kegiatan untuk mengisi waktu. Tidak dapat dipungkiri untuk membuat usaha memerlukan modal yang tidak kecil. Oleh sebab itu beberapa bank mengeluarkan produk kredit khusus untuk pensiun.

Bank yang memberikan fasilitas kredit pensiun salah satunya ada Bank BTPN yang menyediakan fasilitas Kredit Pensiun Sejahtera. Kredit Pensiun Sejahtera ini dirancang khusus oleh Bank BTPN untuk para pensiunan. Produk milik Bank BTPN ini menawarkan proses pembayaran yang mudah dengan pilihan jangka waktu kredit dengan tenor maksimal 180 bulan dan plafon kredit maksimal 500 juta.

Pada Undang – Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan, Bank disebut sebagai badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan, giro dan deposito kemudian disalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau dalam bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat.

Fungsi utama dari bank yaitu sebagai intermediasi keuangan, yakni menghimpun dana dari masyarakat yang mempunyai kelebihan dana (*Surplus Spending Unit*) lalu menyalurkan kembali kepada masyarakat yang membutuhkan dana (*Defisit Spending Unit*) dalam bentuk kredit. Secara umum tujuan bank adalah untuk membantu

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

pelaksanaan pembangunan nasional agar dapat meningkatkan pemerataan, pertumbuhan ekonomi dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

Untuk memenuhi fungsi utamanya, bank memerlukan sumber dana. Sumber dana paling besar yang dimiliki oleh bank merupakan dana pihak ketiga (DPK) yang dihimpun dari masyarakat dalam bentuk tabungan, giro dan deposito kemudian disalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit. Dana pihak ketiga ini dihimpun oleh masing – masing bank secara individu. Semakin besar dana yang dapat dikumpulkan maka semakin besar pula peluang bank untuk memenuhi fungsi utama bank dan dapat digunakan untuk kegiatan operasional bank.

Oleh sebab itu, diharapkan bank dapat memberikan kredit kepada kelompok nasabah yang dinilai layak untuk mendapatkan dana dan juga dinilai mampu untuk memanfaatkan dana tersebut. Setiap tahunnya Bank BTPN menyalurkan kredit kepada para pensiunan. Penyaluran kredit pensiun pada Bank BTPN dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

Tabel 1.1 Jumlah Alokasi Kredit Pensiun pada Bank BTPN
(dalam triliun rupiah)

Tahun	Total Kredit	Kredit Pensiun	Alokasi Kredit (%)
2014	49,44	38,73	78,34
2015	54,91	41,84	76,20
2016	58,17	46,00	79,08
2017	59,30	47,49	80,09
2018	60,86	51,11	83,97
2019	132,76	86,50	65,15
2020	126,69	78,65	62,08
2021	125,16	77,07	61,58

Sumber: Laporan Tahunan Bank BTPN

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

Pada tabel alokasi kredit pensiun Bank BTPN terlihat terjadi penurunan jumlah alokasi kredit pensiun pada tiga tahun terakhir. Penurunan ini disebabkan oleh semakin ketatnya persaingan bisnis pensiun sehingga berdampak kepada penurunan jumlah akuisisi nasabah baru. Selain itu, terjadi peningkatan jumlah nasabah meninggal dunia selama pandemi yang menyebabkan kredit pensiun mengalami penurunan.

Dalam menyalurkan kredit terdapat beberapa faktor yang dapat mempengaruhi besarnya kredit yang diberikan. Faktor – faktor tersebut meliputi faktor eksternal dan faktor internal. Faktor eksternal contohnya BI *rate*, inflasi dan lain lain. Sedangkan contoh faktor internal seperti permodalan (CAR), likuiditas (LDR), risiko kredit (NPL), dan lain lain. Perubahan angka rasio likuiditas (LDR) pada Bank BTPN dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

Tabel 1.2 Loan to Deposit Ratio (LDR) PT Bank BTPN
Periode Tahun 2014 – 2021

Tahun	LDR (%)
2014	97,67
2015	97,25
2016	95,66
2017	96,62
2018	96,25
2019	171,32
2020	138,17
2021	126,22

Sumber: Laporan Keuangan Bank BTPN

LDR yang dimiliki oleh Bank BTPN selama periode 2014 – 2021 terlihat berada di atas batas maksimal yang diperkenankan oleh Bank Indonesia yaitu sebesar 92%. LDR terbesar yang dimiliki oleh Bank BTPN terjadi pada tahun 2019 yaitu sebesar 171,32%. Dan angka terkecil yang dimiliki oleh Bank BTPN terjadi pada tahun 2016 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

sebesar 95,66%. Namun angka tersebut masih melewati batas maksimal LDR yang ditetapkan oleh Bank Indonesia. LDR menunjukkan angka yang lebih tinggi dari yang sudah ditetapkan itu berarti bank meminjamkan seluruh dana yang dimiliki dan bank tersebut relatif tidak likuid. Selain rasio likuiditas (LDR) terdapat rasio kredit bermasalah (NPL) seperti yang tertera pada tabel di bawah ini:

Tabel 1.3 Non Performing Loan (NPL) PT Bank BTPN

Periode Tahun 2014 – 2021

Tahun	NPL (%)
2014	0,67
2015	0,67
2016	0,73
2017	0,82
2018	1,22
2019	0,78
2020	1,15
2021	1,63

Sumber: Laporan Keuangan Bank BTPN

NPL yang dimiliki oleh Bank BTPN selama periode 2014 – 2021 terlihat terus terjaga yaitu berada di bawah 5% sesuai dengan peraturan Bank Indonesia. NPL terbesar yang dimiliki Bank BTPN terjadi pada tahun 2021 yaitu sebesar 1,63%. Dan angka terkecil terjadi pada tahun 2014 dan 2015 yaitu sebesar 0,67%. Tetapi angka ini masih berada jauh di bawah batas yang ditentukan. Itu tandanya kinerja Bank BTPN dinilai baik dalam mengelola kredit bermasalah.

Berdasarkan tabel – tabel di atas, ditemukan fenomena gap yaitu pada tahun 2016 LDR mengalami penurunan sedangkan NPL dan alokasi kreditnya naik. Lalu di tahun 2017 LDR dan NPL mengalami kenaikan sedangkan alokasi kreditnya juga naik. Di tahun 2018 LDR mengalami penurunan sedangkan NPL dan alokasi kreditnya

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

mengalami kenaikan. Dan di tahun 2019 LDR mengalami kenaikan sedangkan NPL dan alokasi kreditnya mengalami penurunan.

Berdasarkan uraian di atas, terdapat adanya ketidakselarasan teori dengan penelitian sebelumnya. Menurut Amrozi dan Sulistyorini (2020) semakin tinggi Loan to Deposit Ratio, maka penyaluran kredit yang disalurkan juga semakin tinggi. Dan menurut Buchory (2014) semakin tinggi *Non Performing Loan*, maka mengakibatkan risiko kredit yang dihadapi perbankan semakin tinggi. Apabila NPL tinggi maka akan sulit untuk suatu bank memberikan kredit.

Penelitian ini penulis lakukan guna mengetahui pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Non Performing Loan* (NPL) terhadap penyaluran kredit pensiun PT Bank BTPN. Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka penulis memberi judul untuk penelitian ini “**Pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Non Performing Loan* (NPL) Terhadap Penyaluran Kredit Pensiun PT Bank BTPN Tahun 2014 – 2021**”.

1.2 Rumusan Masalah

Pada penelitian ini terdapat rumusan masalah berdasarkan fenomena yang terjadi pada Bank BTPN pada tahun 2018 – 2019 dimana angka LDR memperlihatkan peningkatan yang cukup tinggi yaitu dari 96,25% ke angka 171,32%. Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan diatas, maka penulis akan melakukan penelitian untuk mengetahui pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Non Performing Loan* (NPL) terhadap Kredit Pensiun pada PT Bank BTPN.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan di atas, secara umum pertanyaan yang timbul dari penelitian ini adalah :

1. Apakah *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh secara parsial terhadap penyaluran kredit pensiun PT Bank BTPN?

Hak Cipta :

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

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

2. Apakah *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh secara parsial terhadap penyaluran kredit pensiun PT Bank BTPN?
3. Apakah *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh secara simultan terhadap penyaluran kredit pensiun PT Bank BTPN?

1.4 Tujuan Penelitian

Suatu penelitian umumnya memiliki tujuan untuk menambah wawasan dan pemikiran terhadap objek yang diteliti. Adapun tujuan yang didapat dalam penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap penyaluran kredit pensiun PT Bank BTPN.
2. Untuk mengetahui pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) terhadap penyaluran kredit pensiun PT Bank BTPN.
3. Untuk mengetahui pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Non Performing Loan* (NPL) terhadap penyaluran kredit pensiun PT Bank BTPN.

1.5 Manfaat Penelitian

Dari hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi semua pihak, yaitu:

1. Bagi Pihak Bank

Penulis berharap dari hasil penelitian ini dapat menjadi bahan masukan dan evaluasi bagi pihak bank dalam menyalurkan Kredit Pensiun, agar dalam menjalankan program tersebut dapat berjalan lebih baik dari pelaksanaan sebelumnya.

2. Bagi Politeknik Negeri Jakarta

Dari hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah referensi baru untuk perpustakaan, dan dapat menjadi referensi untuk melakukan penelitian lebih lanjut yang berkaitan dengan topik ini.

3. Bagi Peneliti

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

Penelitian ini digunakan sebagai sarana untuk peneliti menambah pengetahuan, pengalaman dan juga wawasan yang diharapkan dapat berguna baik untuk saat ini dan untuk di masa yang akan datang.

4. Bagi Pembaca

Diharapkan dari hasil penelitian ini dapat memberikan tambahan ilmu tentang pengaruh *Loan to Deposit Ratio* dan *Non Performing Loan* pada penyaluran kredit pensiun di bank dan juga menjadi referensi untuk penelitian sejenis sehingga dapat menghasilkan penelitian – penelitian yang lebih mendalam.

1.6 Sistematika Penelitian

Agar dapat memudahkan pembaca dalam menganalisis dan memahami hasil dari penelitian ini, maka disusunlah sistematika penulisan yang berisi informasi mengenai materi yang dibahas pada setiap bab dengan sistematika sebagai berikut:

Bab I Pendahuluan

Di dalam bab ini penulis akan menguraikan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penelitian.

Bab II Tinjauan Pustaka

Di dalam bab ini meliputi uraian tentang landasan teori yang akan digunakan dalam penelitian, gambaran tentang penelitian terdahulu, kerangka pemikiran dan juga pengembangan hipotesis penelitian.

Bab III Metode Penelitian

Di dalam bab ini meliputi uraian tentang jenis penelitian yang akan digunakan, objek yang dijadikan sasaran penelitian, metode pengambilan sample, jenis dan sumber data penelitian, metode pengumpulan data penelitian, metode analisis data yang akan dilakukan.

Bab IV Hasil Penelitian dan Pembahasan

Pada bab ini akan dibahas secara detail hasil perhitungan dan analisis yang akan dilakukan.

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

Pada bab ini akan dijelaskan kesimpulan dari penelitian yang dilakukan yang berdasarkan dengan hasil penelitian yang didapat serta saran bagi penelitian selanjutnya.



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 yang diteliti oleh penulis mengenai pengaruh variabel independen *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Non Performing Loan* (NPL) terhadap penyaluran Kredit Pensiun PT Bank BTPN Tahun 2014 – 2021, maka dapat diambil kesimpulan bahwa:

1. *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh signifikan secara parsial terhadap penyaluran Kredit Pensiun PT Bank BTPN Tahun 2014 – 2021. Bank BTPN mengindikasikan bahwa semakin tinggi rasio *Loan to Deposit Ratio* (LDR) memiliki pengaruh terhadap penyaluran Kredit Pensiun.
2. *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh signifikan secara parsial terhadap penyaluran Kredit Pensiun PT Bank BTPN Tahun 2014 – 2021. Bank BTPN mengindikasikan bahwa semakin tinggi rasio NPL maka memperlihatkan semakin banyak jumlah kredit masalah.
3. *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh signifikan secara simultan terhadap penyaluran Kredit Pensiun PT Bank BTPN Tahun 2014 – 2021. Berdasarkan dari nilai koefisien R^2 (*Adjusted R Square*) adalah sebesar 0,904 menunjukkan bahwa 90% penyaluran Kredit Pensiun PT Bank BTPN Tahun 2014 – 2021 dipengaruhi oleh LDR dan NPL.

5.2 Saran

Penulis ingin memberikan beberapa saran yang berhubungan dengan pembahasan yang telah dilakukan sebelumnya sebagai berikut:

1. Untuk pihak Bank diharapkan dapat terus menjaga rasio LDR dan NPL agar terus berada di posisi yang aman dan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.



© 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

2. Untuk penelitian selanjutnya diharapkan dapat mengembangkan penelitian ini dengan menambah variabel yang diuji dan menambahkan *time series* pada data yang akan diuji.



Hak Cipta :

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

DAFTAR PUSTAKA

(n.d.).

Amrozi, A. I., & Sulistyorini, E. (2020). PENGARUH DPK, NPL, CAR, DAN LDR TERHADAP PENYALURAN KREDIT (Studi Kasus Pada Bank yang Terdaftar di Indeks LQ45 Tahun 2014-2018). *Jurnal PETA e-ISSN 2528-2581*.

Bank BTPN. (2022). *Bank Tabungan Pensiun Nasional*. Retrieved from Tentang Kami : <https://www.btpn.com/id/tentang-kami>

Fajari, S., & Sunarto. (2017). PENGARUH CAR, LDR, NPL, BOPO TERHADAP PROFITABILITAS BANK (STUDI KASUS PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERCATAT DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE TAHUN 2011 SAMPAI 2015). *PROSIDING SEMINAR NASIONAL MULTI DISIPLIN ILMU & CALL FOR PAPERS UNISBANK KE-3(SENDI_U 3)*.

Handayani, A. (2018). PENGARUH DPK, NPL DAN ROA TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA BANK UMUM YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2011-2014. *Jurnal Penelitian Ekonomi dan Akuntansi Volume III No. 1 ISSN 2502 - 3764*.

Ismail. (2013). *Manajemen Perbankan dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Kencana.

Jusuf, J. (2014). *Analisis Kredit Untuk Account Officer*. Jakarta: PT Gramedia.

Kasmir. (2014). *Dasar - Dasar Perbankan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

Merung, J. R. (2013). FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEBIJAKAN PEMBERIAN KREDIT PENSIUNAN PADA PT. BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL TBK. . *Jurnal EMBA 629 Vol.1 No.3* .

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.).

Quiserto, R. (2022). Retrieved from <https://duwitmu.com/:https://duwitmu.com/kta/pengertian-kredit-pensiunan-bank>



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

LAMPIRAN 1

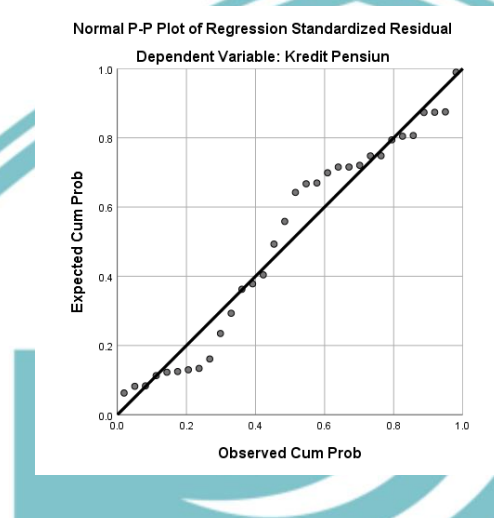
Data Variabel Penelitian Tahun 2014 – 2021 (Triwulan)

No	LDR	NPL	Kredit Pensiun	
	(%)	(%)	Jutaan Rupiah	Ln
1	95.44	0.73	37,004,714	17.43
2	94.92	0.86	38,683,517	17.47
3	98.18	0.8	39,304,217	17.49
4	97.67	0.67	38,733,921	17.47
5	98.43	0.7	39,236,344	17.49
6	97.72	0.75	39,954,684	17.50
7	96.47	0.73	40,799,496	17.52
8	97.25	0.67	41,839,656	17.55
9	96.01	0.72	42,307,434	17.56
10	94.57	0.7	44,934,330	17.62
11	95.84	0.73	46,076,011	17.65
12	95.66	0.73	46,004,371	17.64
13	94.63	0.71	47,490,475	17.68
14	95.41	0.81	47,896,095	17.68
15	94.59	0.83	47,646,179	17.68
16	96.62	0.82	47,492,820	17.68
17	96.17	0.94	47,928,578	17.69
18	93.72	1.07	50,204,303	17.73
19	96.63	1.19	50,754,027	17.74
20	96.25	1.22	51,106,766	17.75
21	137.38	0.73	83,559,709	18.24
22	152.05	0.78	88,018,435	18.29
23	147.46	0.81	84,356,596	18.25
24	171.32	0.78	86,499,384	18.28
25	169.09	0.94	86,937,011	18.28
26	153.49	1.08	86,918,287	18.28
27	151.89	1.05	83,807,394	18.24
28	138.17	1.15	78,654,873	18.18
29	138.01	1.36	74,336,460	18.12
30	144.77	1.39	75,757,903	18.14
31	136.61	1.49	77,306,938	18.16
32	126.22	1.63	77,074,387	18.16

LAMPIRAN 2

Hasil Output SPSS Versi 26

1. Uji Normalitas



One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		32
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.09491230
Most Extreme Differences	Absolute	.147
	Positive	.128
	Negative	-.147
Test Statistic		.147
Asymp. Sig. (2-tailed)		.077 ^c

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

2. Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	16.416	.087		188.803	.000		
	LDR (%)	.010	.001	.862	14.419	.000	.868	1.153
	NPL (%)	.243	.072	.201	3.368	.002	.868	1.153

a. Dependent Variable: Kredit Pensiun

(Lanjutan)



Hak Cipta :

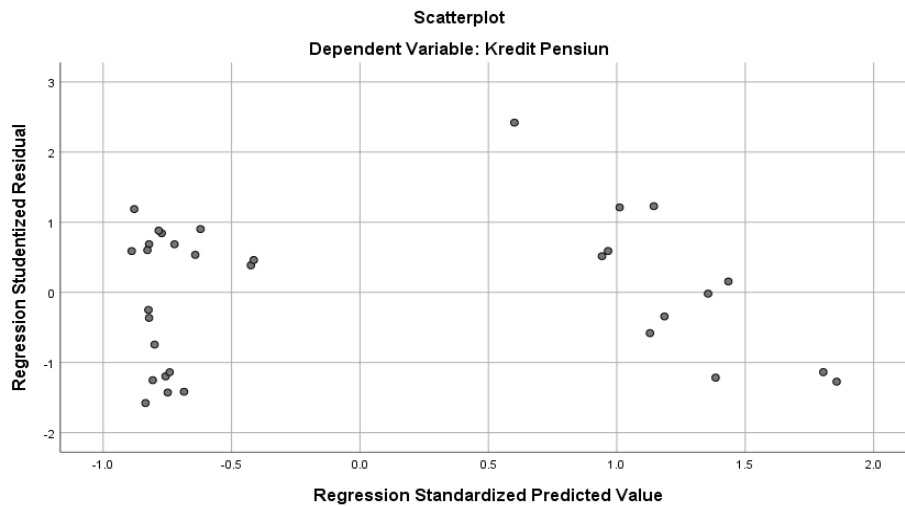
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

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

3. Uji Heteroskedastisitas

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	-3.087	1.527		-2.022	.052
	LDR (%)	-.004	.013	-.063	-.337	.739
	NPL (%)	-2.086	1.265	-.310	-1.649	.110

a. Dependent Variable: LN_RES

4. Uji Autokorelasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.954 ^a	.910	.904	.09813	.558

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

b. Dependent Variable: Kredit Pensiun

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



(Lanjutan)

5. Uji Regresi Linier Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	16.416	.087		188.803	.000
	LDR (%)	.010	.001	.862	14.419	.000
	NPL (%)	.243	.072	.201	3.368	.002

a. Dependent Variable: Kredit Pensiun

6. Uji t (Parsial)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	16.416	.087		188.803	.000
	LDR (%)	.010	.001	.862	14.419	.000
	NPL (%)	.243	.072	.201	3.368	.002

a. Dependent Variable: Kredit Pensiun

7. Uji F (Simultan)

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2.826	2	1.413	146.742	.000 ^b
	Residual	.279	29	.010		
	Total	3.105	31			

a. Dependent Variable: Kredit Pensiun

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

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



(Lanjutan)

8. Uji Koefisien Determinasi (R^2)Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.954 ^a	.910	.904	.09813	.558

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

b. Dependent Variable: Kredit Pensiun



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



Tabel Distribusi t

Titik Persentase Distribusi t (df = 1 – 40)

Pr	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

Hak Cipta :

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

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

Hak Cipta :

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



LAMPIRAN 5

Lembar Bimbingan

NIM : 1804421036
 Nama : Nabila Amanda Arie Puspita
 Program Studi : D4 - Keuangan dan Perbankan
 Nama Dosen Pembimbing : Efriyanto, S.E., M.M.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
27 Maret 2022	Gmeet : Judul dan Outline	
12 April 2022	Bab I	
18 April 2022	Bab II Acc	
20 April 2022	Bab III Acc	
6 Juli 2022	Bab IV Revisi	
14 Juli 2022	Bab IV Acc	
18 Juli 2022	Bab V Acc	
27 Juli 2022	Acc Skripsi	

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

