



© 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 *NON PERFORMING LOAN* (NPL) DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR) TERHADAP CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI (CKPN) PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK (PERIODE 2014-2022)

Disusun Oleh:

Syarifah Windraini

NIM. 1804421026

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN D4
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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL) DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR) TERHADAP CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI (CKPN) PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK (PERIODE 2014-2022)

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Terapan
pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi

Politeknik Negeri Jakarta

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun Oleh:

Syarifah Windraini
NIM. 1804421026

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN D4

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

2022



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Syarifah Windraini

NIM : 1804421026

Tanda Tangan :

Tanggal : 25 Agustus 2022

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Hak Cipta :

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

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Syarifah Windraini
 NIM : 1804421026
 Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan
 Judul Skripsi : Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Pada PT Bank Negara Indonesia (Periode 2014-2022)

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

DEWAN PENGUJI

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

Pembimbing : Nuraeni Hadiati Farhani, SST.,MBA. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 25 Agustus 2022


 Ketua Jurusan Akuntansi

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

Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Syarifah Windraini
 Nomor Induk Mahasiswa : 1804421026
 Jurusan/Program Studi : Akuntansi / D4 Keuangan dan Perbankan
 Judul Skripsi : *PENGARUH NON PERFORMING LOAN (NPL) DAN LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) TERHADAP CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI (CKPN) PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK (PERIODE 2014-2022)*

Disetujui oleh:

Pembimbing

Fah
**POLITEKNIK
 NEGERI
 JAKARTA**

Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA.
 NIP. 199105282022032005

Ketua Program Studi

Mia

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

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 satu 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



KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT. atas berkat, rahmat dan karunia-Nya yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi terapan berjudul “PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL) DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR) TERHADAP *CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI* (CKPN) PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK (PERIODE 2014-2022)” untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Terapan (S.Tr).

Pada kesempatan ini, penulis tidak lupa mengucapkan terima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan, masukan, kritik, arahan, dan motivasi. Dengan segala kerendahan hati dan rasa hormat, penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr.sc., 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 Kepala Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan saran, masukan, semangat dan motivasi selama penulisan skripsi terapan ini
4. Ibu Nuraeni Hadiati Farhani, SST.,MBA. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan saran, masukan, semangat dan motivasi selama penulisan skripsi terapan ini
5. Seluruh dosen, karyawan, dan staff pengajar di Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta
6. Keluarga tercinta, terutama Papah dan Mamah serta abang, adik, kakak ipar dan keponakan-keponakan yang telah memberikan doa, dukungan, semangat dan motivasi serta bantuan baik moril ataupun materil kepada

Hak Cipta :

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



Hak Cipta :

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

- penulis selama proses perkuliahan hingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini
7. Sahabat terdekat di kampus perjuangan Alfira Fiddiniah, Anita Noni Fitriana, Machariri Rifa Fairuz, dan Restu Marietha Laras yang selalu membantu dan memberikan semangat kepada penulis.
 8. Sahabat terdekat dirumah Fathya Salsabila Adly, Dwi Wulan Febriani, dan Diah Indah Lestari yang selalu membantu dan memberikan semangat kepada penulis.
 9. Kakak tingkat Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan yang telah memberikan referensi dalam penyelesaian skripsi ini.
 10. Teman – teman satu bimbingan penulis yang telah bersedia untuk diskusi, bertukar pikiran dan memberikan semangat kepada penulis
 11. Teman-teman BKT 2018 yang telah memberikan hiburan dan juga bantuan kepada penulis. Terkhusus kepada teman-teman BKT A, yang menemani penulis dari semester 1 sampai dengan lulus
 12. Seluruh keluarga AFAMS yang memberikan semangat serta dukungan kepada penulis
 13. Keluarga besar Badan Eksekutif Mahasiswa (BEM) Sejuta Cinta Periode 2019/2020 yang memberikan semangat kepada penulis.
 14. Teman-teman penulis yang tidak bisa disebutkan namanya satu per satu, yang telah memberi hiburan, motivasi, serta dukungan kepada penulis
 15. Semua pihak yang terlibat di kehidupan penulis yang tidak dapat disebutkan satu per satu, terima kasih atas segala bantuan dan dukungannya. Semoga Tuhan selalu membalas seluruh kebaikan dan perbuatan semua pihak yang telah membantu penulis
 16. *Last but not least, I wanna say thanks to me. I wanna say thanks to me for believing in me. I wanna say thanks to me for doing all this hard work. I wanna say thanks to me for having no days off. I wanna say thanks to me for never quitting.*

Penulis menyadari masih terdapat banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis menerima kritik dan saran yang membangun



© 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

agar penulis dapat lebih baik kedepannya. Semoga dengan selesainya skripsi ini, dapat memberikan manfaat bagi banyak pihak.

Depok, 17 Januari 2022

Penulis

Syarifah Windraini

NIM. 1804421026





PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Syarifah Windraini
NIM : 1804421026
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

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

Pengaruh *Non Performing Loan (NPL)* dan *Loan to Deposit Ratio (LDR)* Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Pada PT Bank Negara Indonesia (Periode 2014-2022)

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,

Syarifah Windraini

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



Syarifah Windraini
Keuangan dan Perbankan Terapan

Pengaruh *Non Performing Loan (NPL)* dan *Loan to Deposit Ratio (LDR)* Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Pada PT Bank Negara Indonesia (Periode 2014-2022)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Non Performing Loan (NPL)* dan *Loan to Deposit Ratio (LDR)* terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) pada PT. Bank Negara Indonesia periode 2014-2022. Faktor-faktor yang diuji dalam penelitian ini adalah *Non Performing Loan (NPL)* dan *Loan to Deposit Ratio (LDR)* sebagai variabel independen, sedangkan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) sebagai variabel dependen. Sampel penelitian diambil dari laporan keuangan PT Bank Negara Indonesia selama enam tahun pada tahun 2014 2022 secara triwulan. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan yang dipublikasikan dan diunduh melalui website resmi Bank Negara Indonesia. Sedangkan analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda pada tingkat signifikansi 5%. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Non Performing Loan (NPL)* secara parsial berpengaruh positif signifikan sedangkan *Loan to Deposit Ratio (LDR)* secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Secara simultan *Non Performing Loan (NPL)* dan *Loan to Deposit Ratio (LDR)* berpengaruh signifikan terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN). Besarnya pengaruh *Non Performing Loan (NPL)* dan *Loan to Deposit Ratio (LDR)* dalam memberikan kontribusi pengaruh terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)

Kata kunci : *Non Performing Loan (NPL)*, *Loan to Deposit Ratio (LDR)* dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)

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



Syarifah Windraini
Keuangan dan Perbankan Terapan

The Effect of *Non Performing Loans (NPL)* and *Loan to Deposit Ratio (LDR)* on *Allowance for Impairment Losses (CKPN)* at PT Bank Negara Indonesia (Period 2014-2022)

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of Non Performing Loan (NPL) and Loan to Deposit Ratio (LDR) on Allowance for Impairment Losses (CKPN) at PT. Bank Negara Indonesia for the period 2014-2022. The factors tested in this study are Non Performing Loans (NPL) and Loan to Deposit Ratio (LDR) as independent variables, while Allowance for Impairment Losses (CKPN) as the dependent variable. The research sample was taken from the financial statements of PT Bank Negara Indonesia for six years in 2014-2022 on a quarterly basis. The type of data used is secondary data obtained from financial reports published and downloaded through the official website of Bank Negara Indonesia. While the data analysis used is multiple linear regression analysis at a significance level of 5%. The results showed that the Non-Performing Loan (NPL) partially had a significant positive effect while the Loan to Deposit Ratio (LDR) partially had no significant effect on the Allowance for Impairment Losses (CKPN). Simultaneously Non Performing Loan (NPL) and Loan to Deposit Ratio (LDR) has a significant effect on Allowance for Impairment Losses (CKPN). The magnitude of the influence of Non-Performing Loans (NPL) and Loan to Deposit Ratio (LDR) in contributing to the effect of Allowance for Impairment Losses (CKPN)

Keywords: Non Performing Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR) and Allowance for Impairment Losses (CKPN)

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 ISI

Table of Contents

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I_PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Pertanyaan Penelitian.....	8
1.4 Tujuan Penelitian.....	8
1.5 Manfaat Penelitian.....	9
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi.....	10
BAB II_TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Pengertian Bank.....	11
2.1.2 <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	11
2.1.3 <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	14
2.1.4 Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN).....	16
2.2 Penelitian Terdahulu	17
2.3 Kerangka Pemikiran	23
2.4 Hipotesis Penelitian.....	23
BAB III_METODE PENELITIAN	25
3.1 Jenis Penelitian.....	25

Hak Cipta :

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



Hak Cipta :

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

3.2 Objek Penelitian.....	25
3.3 Metode Pengambilan Sampel.....	25
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	26
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	26
3.6 Metode Analisis Data	26
3.6.1 Analisis Regresi Linier Berganda.....	27
3.6.2 Statistik Deskriptif	28
3.6.3 Uji Asumsi Klasik.....	28
3.6.4 Uji Hipotesis	30
3.6.5 Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	31
BAB IV_HASIL DAN PEMBAHASAN	32
4.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	32
4.1.1 Sejarah PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	32
4.1.2 Visi PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.....	33
4.1.3 Misi PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.....	34
4.2 Sampel Penelitian.....	34
4.2.1 Perkembangan <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	36
4.2.2 Perkembangan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	37
4.2.3 Perkembangan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN).....	38
4.3 Hasil Pengujian Penelitian	39
4.3.1 Analisis Deskriptif.....	40
4.3.2 Hasil Uji Prasyarat (Asumsi Klasik)	41
4.3.3 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	45
4.3.4 Hasil Uji Hipotesis.....	47
4.3.5 Uji Koefisien Determinasi	51
4.4 Analisis dan Pembahasan.....	52
4.4.1 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)	52
4.4.2 Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)	52
4.4.3 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) dan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN).....	53
BAB V_PENUTUP	56
5.1 Kesimpulan.....	56
5.2 Saran	57



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR PUSTAKA 58
LAMPIRAN 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Laporan Keuangan Bank Negara Indonesia.....	5
Tabel 2.1 Kriteria Penilaian NPL.....	13
Tabel 2.2 Kriteria Penilaian LDR	15
Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu	17
Tabel 4.1 Data Penelitian Periode 2014-2022 Per Triwulan.....	35





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	23
Gambar 4. 1 Logo PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	34
Gambar 4.2 Grafik <i>Non Performing Loan</i> (NPL) PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Periode 2014-2022	36
Gambar 4. 3 Grafik <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Periode 2014-2022	37
Gambar 4. 4 Grafik Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Periode 2014-2022	38
Gambar 4. 5 Hasil Uji Normalitas P-P Plot of Regression Standardized Residual	41
Gambar 4. 6 Hasil Uji Heterokedastisitas	44

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 Tabel Data Penelitian Periode 2014-2022 Triwulan	59
LAMPIRAN 2 Hasil Output SPSS versi 26.....	60
LAMPIRAN 3 Lembar Bimbingan.....	64



© 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



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Seiring dengan perkembangan di dalam perekonomian modern saat ini dibutuhkan suatu lembaga yang memiliki peranan besar dalam meningkatkan perkembangan ekonomi suatu negara. Salah satu lembaga keuangan yang mempunyai peranan meningkatkan perekonomian adalah perbankan.

Di industri perbankan di Indonesia beberapa tahun terakhir ini telah mengalami perubahan yang sangat besar. Menurut Witjaksono (2018) menjelaskan bahwa sektor perbankan merupakan salah satu industri yang mampu dalam mempengaruhi kondisi perekonomian negara secara signifikan. Menurut Ismanto & Widiastuti (2019) menjelaskan bahwa kegiatan ekonomi suatu negara itu tidak terlepas dari peran perbankan sebagai lembaga pendukung yang menghimpun dana dari masyarakat dan memberikan jasa layanan keuangan kepada masyarakat. Adanya perubahan yang sangat besar ini, industri perbankan akan dihadapkan pada tingkat persaingan yang semakin ketat terutama pada sektor lembaga keuangan. Sehingga masing-masing suatu lembaga perbankan harus mempersiapkan diri untuk terus mengamati dan mencegah perubahan-perubahan yang terjadi yang mungkin dapat mempengaruhi pelayanan kepada para nasabah.

Menurut Witjaksono (2018) menjelaskan bahwa di dalam industri perbankan di Indonesia sendiri terbagi atas 2 lembaga perbankan, yang pertama ada Bank Konvensional (Bank Umum dan Bank Perkreditan Rakyat) dan yang kedua ada Bank Syariah. Menurut Abdullah (2014) menjelaskan bahwa pengertian dari bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan atau bentuk-bentuk lainnya dan menyalurkan kembali ke masyarakat dalam bentuk kredit.

Salah satu kegiatan usaha pokok perbankan adalah memberikan pinjaman atau kredit. Kredit dalam hal ini bagi pihak bank merupakan piutang yang menambah pendapatan berupa pendapatan bunga dari nasabahnya (Khotmi & Kartini, 2015). Menurut Saroinsong (2014) menjelaskan bahwa bank memiliki prinsip dalam menyalurkan perkreditan yaitu dimana sebelum suatu fasilitas 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 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

diberikan, maka bank harus merasa yakin bahwa kredit yang diberikan benar-benar akan kembali. Oleh karena itu, bank harus memiliki kemampuan dalam mengelola risiko secara aman untuk menghindari adanya kredit bermasalah. Untuk mengatasi risiko tersebut, maka bank wajib membentuk atau menyisihkan dana untuk menutupi risiko atas kerugian kredit bank.

Menurut pedoman yang sudah ditemukan yaitu Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia (2008:178) menjelaskan bahwa Cadangan Kerugian Penurunan Nilai adalah suatu kondisi dimana terdapat bukti obyektif terjadinya peristiwa yang merugikan sebagai akibat dari satu atau lebih peristiwa yang terjadi setelah pengakuan awal kredit tersebut dan peristiwa merugikan tersebut berdampak pada arus kas di masa yang akan datang atas aset keuangan atau kelompok aset keuangan yang dapat di estimasi secara handal. Sehingga risiko kredit ini nantinya akan menjadi tanggungan bank. Untuk mengantisipasi risiko tersebut bank harus memiliki cadangan umum dan cadangan khusus untuk menutupi risiko yang terjadi karena adanya kegiatan kredit maka dibentuknya Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) salah satunya untuk menjaga kestabilan keuangan agar tetap likuid.

Di dalam pembentukan CKPN, suatu bank harus melakukan evaluasi terlebih dahulu dana yang akan disalurkan sehingga apabila menurut bank tersebut terdapat bukti objektif bahwa kredit yang diberikan kepada debitur mengalami gagal bayar dengan alasan yang disengaja maupun tidak disengaja itu pun harus membentuk dana yang akan digunakan sebagai cadangan atas kredit tersebut. Hasil dari evaluasi kredit pun nantinya akan didasarkan kepada keputusan masing-masing bank, sehingga masing-masing setiap bank mempunyai kebijakannya sendiri dalam mengatur pembentukan cadangan dana untuk kredit yang diberikan kepada debiturnya selama itu tidak menyalahi aturan serta kriteria yang sudah dijelaskan dalam Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia (PAPI) tersebut.

Bank wajib mengalokasikan persentase tertentu dari saldo pinjaman menjadi CKPN. Dana kredit yang berkurang terjadi karena dana tersebut dibentuk CKPN (Rizka trianaia, 2015). Menurut Fitriana (2015) Bank harus berhati-hati - hati dalam menentukan jumlah CKPN dari kesalahan saat bank menentukan jumlah CKPN bank juga bisa menderita kerugian karena aset yang harus produktif dan bisa



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

menghasilkan keuntungan berubah menjadi aset non-produktif karena disimpan ke dalam CKPN. Bank konvensional di Indonesia masih belum mampu membentuk CKPN sesuai dengan apa yang ditetapkan oleh Bank Indonesia yang setidaknya 1 persen. Oleh karena itu perlu dalam analisis yang lebih jelas tentang faktor-faktor yang menyebabkan CKPN tidak mencapai batas yang ditetapkan oleh Bank Indonesia. Dari yang sudah dijelaskan sebelumnya bahwa penulis menemukan salah satu contoh bank konvensional yang memiliki nilai CKPN melebihi dari ketentuan yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia yaitu Bank Negara Indonesia Tbk.

Menurut Peraturan Bank Indonesia Nomor 14/15/PBI/2012 tentang Cadangan Kerugian Penurunan Nilai menjelaskan bahwa Bank Indonesia menerapkan sekurang-kurangnya 1% untuk cadangan minimum dari aktiva produktif yang digolongkan lancar. Namun pada tahun periode 2016-2021 lembaga perbankan masih belum bisa memenuhi peraturan yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia.

Berikut ini merupakan faktor-faktor yang dapat mempengaruhi CKPN adalah *Non-Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR). NPL juga disebut sebagai kemampuan gagal bayar. Besarnya CKPN hanya dibentuk jika terdapat bukti objektif bahwa debitur mengalami gagal bayar. Oleh sebab itu besarnya NPL mempengaruhi jumlah CKPN yang harus dibentuk. LDR adalah rasio antara jumlah pinjaman untuk modal dan ekuitas. Dalam penelitian ini LDR digunakan untuk mengukur kebutuhan bank untuk dana eksternal. Dalam kepentingan investor bank harus mengurangi CKPN sehingga investor menganggap bahwa risiko yang dihadapi oleh bank-bank kecil.

Non Performing Loan (NPL) juga adalah salah satu faktor yang mempengaruhi CKPN. NPL merupakan salah satu rasio yang menyatakan besaran risiko kredit bermasalah yang ada pada suatu bank. Fitriana dan Arfianto (2015), dan Maulidiyah (2017) menunjukkan bahwa semakin tinggi rasio kredit bank maka semakin besar kemungkinan adanya kredit bermasalah dan itu berarti berpengaruh positif terhadap CKPN. Fitriana dan Arfianto (2015) menemukan bahwa bank yang memiliki NPL yang tinggi cenderung untuk membentuk CKPN yang tinggi sebagai salah satu bentuk antisipasi kemungkinan risiko kredit yang akan terjadi. Lebih



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

lanjut, Darmawan (2004) menjelaskan bahwa NPL merupakan rasio yang dipergunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam menutupi risiko kegagalan pengembalian kredit oleh debitur. Apabila rasio ini terlalu tinggi maka konsekuensi yang muncul pada suatu bank adalah menyediakan dana atau pencadangan modal yang besar pula, dengan kata lain modal tersebut ikut berkurang.

Dari pengertian menurut para ahli diatas, maka dapat disimpulkan bahwa *Non Performing Loan* (NPL) merupakan salah satu rasio yang digunakan untuk mengukur risiko kredit bermasalah pada suatu bank. Risiko kredit bermasalah sangat berpengaruh terhadap CKPN. Jika pemberian kredit pada debitur besar maka kemungkinan kredit bermasalah akan tinggi dan rasio CKPN nya akan mengalami peningkatan. Sebaliknya jika pemberian kredit pada debitur kecil maka kemungkinan kredit bermasalah akan menurun dan rasio CKPN nya ikut menurun juga.

Menurut Kasmir (2014:225) menjelaskan bahwa *Loan to Deposit Ratio* (LDR) merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur komposisi jumlah kredit yang diberikan dibandingkan dengan jumlah dana masyarakat dan modal sendiri yang digunakan. Sedangkan menurut Pandia (2012:128) *Loan to Deposit Ratio* (LDR) adalah rasio yang menyatakan seberapa jauh bank telah menggunakan uang penyimpan (depositor) untuk memberikan pinjaman kepada para nasabahnya.

Dari pengertian menurut para ahli diatas, maka dapat disimpulkan bahwa *Loan to Deposit Ratio* (LDR) merupakan rasio jumlah kredit dibandingkan jumlah dana pihak ketiga, dimana untuk mengetahui jumlah kredit yang di berikan dengan menggunakan dana dari pihak ketiga artinya jika kredit yang diberikan terlalu tinggi maka pengembalian dana pada pihak ketiga akan terhambat dan situasi itu akan mempengaruhi CKPN. Semakin meningkatnya LDR maka akan meningkat juga CKPN. Semakin menurunnya LDR maka akan menurun juga rasio CKPN nya.

Menurut Kasmir (2012:301) di dalam penilaian kualitas aset terdapat dua macam, yaitu ratio aktiva produktif yang diklasifikasikan terhadap aktiva produktif dan ratio penyisihan penghapusan aktiva produktif terhadap aktiva 3 produktif yang diklasifikasikan Maka dipilihnya Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) untuk menjadi salah satu gambaran dalam mengukur tingkat kesehatan suatu 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Pada PT. Bank Negara Indonesia dalam 6 tahun terakhir NPL, LDR, dan CKPN bergerak secara fluktuatif.

Tabel 1.1 Laporan Keuangan Bank Negara Indonesia

Tahun	NPL	LDR	CKPN
2014	1,96%	87,81%	1,74%
2015	2,70%	87,77%	2,48%
2016	2,96%	90,41%	2,72%
2017	2,26%	85,58%	2,12%
2018	1,90%	88,76%	1,93%
2019	2,27%	91,54%	2,18%
2020	4,25%	87,28%	6,22%
2021	3,70%	79,71%	6,54%
2022	3,46%	85,24%	6,80%

Sumber: Laporan Keuangan Bank Negara Indonesia

Berdasarkan yang sudah dijelaskan diatas bahwa ditemukan gap fenomena pada PT. Bank Negara Indonesia (BNI) Tahun 2016-2021 dimana pada tahun 2017-2018 rasio NPL mengalami penurunan dari yang awalnya 2,26% menjadi 1,90%, lalu pada tahun 2020 rasio NPL mengalami peningkatan menjadi 4,25% dan pada tahun 2021 rasio NPL lagi-lagi mengalami penurunan. Sebaliknya nilai rasio CKPN mengalami peningkatan dari tahun sebelumnya yaitu 2020 sebesar 6,22% dan pada tahun 2021 menjadi 6,54%. Sehingga hal ini bertolak belakang dengan pernyataan bahwa NPL berpengaruh signifikan positif terhadap CKPN yang didukung penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh (Fitriana, 2015). Seperti yang sudah dibahas sebelumnya semakin kecil nilai NPL suatu bank maka rasio CKPN yang dimiliki akan semakin membaik sehingga akan berpengaruh terhadap kinerja bank sehingga kinerja bank akan semakin membaik. Sebaliknya semakin besar nilai NPL suatu bank maka rasio CKPN nya akan lebih beresiko mengalami kenaikan yang akan berpengaruh kepada kinerja bank sehingga kinerja bank akan menurun.



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

Untuk LDR nya pada tahun 2020 dimana LDR nya mengalami penurunan dari 91,54% menjadi 87,28% dan pada tahun 2021 dimana LDR nya juga mengalami penurunan dari 87,28% menjadi 79,71%. Sebaliknya nilai rasio CKPN mengalami peningkatan dari tahun sebelumnya yaitu 2020 sebesar 6,22% dan pada tahun 2021 menjadi 6,54%. Sehingga hal ini berbanding terbalik dengan teori yang sudah dijelaskan oleh Napisah (2020). Seperti yang sudah dibahas sebelumnya jika LDR mengalami penurunan maka rasio CKPN nya akan mengalami penurunan sehingga akan berpengaruh kepada kinerja bank sehingga kinerja bank tersebut akan membaik. Sebaliknya jika LDR suatu bank mengalami peningkatan maka rasio CKPN nya juga akan mengalami peningkatan sehingga akan berpengaruh kepada kinerja bank sehingga kinerja bank tersebut juga akan menurun.

Ada beberapa penelitian terdahulu yang sudah ditemukan oleh penulis menunjukkan bahwa terdapat perbedaan hasil. Menurut penelitian yang sudah dilakukan oleh Maulidiyah (2017), Fitriana (2015), Prihartini ((2013) dan Intan (2016) menjelaskan bahwa semakin tinggi rasio kredit bank maka menunjukkan semakin besar kemungkinan adanya kredit bermasalah dan itu berarti berpengaruh positif signifikan terhadap CKPN. Sedangkan menurut Shidiq (2011) NPL berpengaruh positif tidak signifikan terhadap CKPN.

Loan Deposit Ratio (LDR) yang merupakan rasio jumlah kredit dibandingkan jumlah dana pihak ketiga, dimana untuk mengetahui jumlah kredit yang di berikan dengan menggunakan dana dari pihak ketiga artinya jika kredit yang diberikan terlalu tinggi maka pengembalian dana pada pihak ketiga akan terhambat dan situasi itu akan mempengaruhi CKPN. Meningkatnya LDR maka akan meningkat juga CKPN. Berarti LDR berpengaruh positif terhadap CKPN. Namun itu berbanding terbalik dengan penelitian Maretha (2015) yang mengatakan bawah LDR berpengaruh negatif terhadap CKPN sedangkan dari penelitian Intan (2016) mengatakan bahwa LDR berpengaruh positif tidak signifikan, dari penelitian Kusumaranny (2012) mengatakan bahwa LDR berpengaruh positif signifikan, dan penelitian Napisah (2020) dan Maulidiyah (2015) mengatakan bahwa LDR berpengaruh tidak signifikan dan negatif terhadap CKPN.

Adanya fenomena gap perbedaan hasil yang didapatkan dari berbagai penelitian yang sudah dijabarkan sebelumnya, sehingga perlu adanya 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

penelitian kembali mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi restrukturisasi kredit yang diukur dengan Cadangan Kerugian Penurunan Kredit (CKPN). Berdasarkan uraian yang telah dipaparkan dalam latar belakang masalah tersebut, maka penulis akan memberi judul pada penelitian ini “**Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Kredit (CKPN) pada PT. Bank Negara Indonesia (Periode 2016-2021)”**”

1.2 Rumusan Masalah

Restrukturisasi kredit adalah upaya perbaikan yang dilakukan dalam kegiatan perkreditan terhadap debitur yang berpotensi mengalami kesulitan untuk memenuhi kewajibannya.

Kebijakan restrukturisasi kredit OJK untuk tetap mendorong roda ekonomi di tengah lemahnya ekonomi dari dampak penyebaran COVID-19 itu tertulis dalam POJK Nomor 11/POJK 03/2020 tentang Stimulus Perekonomian Nasional sebagai Kebijakan Countercyclical Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 2019. Kebijakan ini menyebutkan bank atau perusahaan pembiayaan untuk memberikan restrukturisasi (relaksasi) atau keringanan angsuran kredit bank atau pinjaman leasing bagi debitur atau peminjam yang usaha dan pekerjaannya terkena dampak langsung atau tidak langsung pandemi COVID-19 ini. Keringanan angsurannya bisa dengan penurunan suku bunga kredit, perpanjangan jangka waktu cicilan, pengurangan tunggakan pokok, pengurangan tunggakan bunga, penambahan fasilitas kredit/leasing, konversi kredit/leasing menjadi penyertaan modal sementara. Penelitian ini menggunakan CKPN untuk mengukur kinerja keuangan khususnya restrukturisasi, sehingga dengan CKPN berarti kredit bermasalah dan likuiditas bank meningkat sehingga dampak akhirnya adalah peningkatan restrukturisasi.

Dalam penelitian ini menggunakan rasio CKPN dimana rasio tersebut mengalami peningkatan pada dua tahun terakhir yaitu tahun 2020 sebesar 6,22% serta pada tahun 2021 sebesar 6,54%. Hal ini terjadi akibat adanya pandemi COVID 19 di dua tahun terakhir. Oleh karena itu Bank BNI telah mengidentifikasi debitur-debitur yang terkena dampak pandemi COVID 19 ini dengan melakukan



rekstrukturasasi kredit sehingga akan mempengaruhi rasio CKPN dan laba bersih serta melakukan pemantauan secara berkelanjutan dan berjaga-jaga untuk tetap melakukan pembentukan CKPN sehingga ditahun 2022 rasio CKPN bisa menurun.

Dari penelitian diatas dapat disimpulkan bahwa hal ini berbanding terbalik dengan teori. Dimana teori menyebutkan bahwa NPL dan LDR mengalami penurunan, maka CKPN juga mengalami penurunan. Sebaliknya penelitian ini menyebutkan bahwa NPL dan LDR mengalami kenaikan, dan CKPN nya juga mengalami kenaikan.

1.3 Pertanyaan Penelitian

1. Apakah *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh secara parsial terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)?
2. Apakah *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh secara parsial terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)?
3. Apakah *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh secara simultan terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)?

1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan permasalahan yang telah dirumuskan diatas, maka tujuan yang ingin dicapai dari penelitian ini yaitu sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis bagaimana pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) secara parsial.
2. Untuk menganalisis bagaimana pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) secara parsial.
3. Untuk menganalisis bagaimana pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) secara simultan.

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



1.5 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi semua pihak, diantaranya sebagai berikut :

1. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan tambahan wawasan secara luas, pengetahuan serta informasi bagi semua pihak mengenai salah satu bentuk maraknya fenomena yang sedang terjadi yaitu pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) pada PT Bank Negara Indonesia Tbk
2. Hasil dari penelitian ini diharapkan menjadi masukan dan bahan pertimbangan bagi perusahaan perbankan dalam mengambil kebijakan serta keputusan yang tepat sehingga dapat meningkatkan eksistensi perusahaan perbankan tersebut.
3. Hasil dari penelitian ini juga diharapkan dapat memberikan tambahan referensi, informasi, serta pengetahuan untuk mendukung penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) pada PT Bank Negara Indonesia Tbk

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



1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Untuk mendapatkan gambaran keseluruhan isi penelitian, maka sistem penulisannya akan dibagi kedalam beberapa bab sebagai berikut:

BAB 1 PENDAHULUAN

Bab I menjelaskan mengenai latar belakang masalah dari penyusunan penelitian yang menjadi dasar pemikiran dan gambaran penelitian secara garis besar dan kemudian disusun rumusan masalah. Pada bab ini juga diuraikan mengenai tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika penulisan.

BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA

Bab II membahas landasan teori yang digunakan, penelitian terdahulu yang menjadi dasar acuan teori yang dilakukan dalam menganalisa. Selain itu diuraikan mengenai kerangka pemikiran teoritis dan hipotesis yang diajukan dalam penelitian.

BAB 3 METODE PENELITIAN

Bab III membahas metode yang digunakan dalam penelitian yang terdiri dari jenis, objek penelitian, metode pengambilan sampel, sumber data penelitian, metode pengambilan pengumpulan data dan metode analisis data.

BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab IV membahas mengenai hasil analisis data dari pengujian-pengujian statistic yang telah dilakukan untuk mengetahui pengaruh antar variabel dan apakah hipotesis yang diajukan diterima atau ditolak.

BAB 5 PENUTUP

Pada bab ini berisikan kesimpulan dan saran-saran dari penulis serta implikasi hasil penelitian tentang bahasan yang diteliti oleh penulis.

Hak Cipta :

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

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian dan pembahasan yang sudah dipaparkan dan diteliti oleh penulis mengenai pengaruh variabel independen yaitu *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap variabel dependen yaitu Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) pada PT. Bank Negara Indonesia periode 2014-2022, maka dapat diambil kesimpulannya bahwa:

1. *Non Performing Loan* (NPL) secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN). Nilai dari tanda positif dalam uji regresi berganda memiliki makna yaitu bahwa di setiap rasio NPL mengalami kenaikan maka akan terjadi kenaikan pada rasio Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN). Dikarenakan semakin tinggi NPL maka memberikan indikasi bahwa tingkat risiko atas pemberian kredit pada bank cukup tinggi sehingga bank perlu mengeluarkan tambahan biaya dalam pengelolaan kredit bermasalah. Kredit bermasalah akan berakibat pada kerugian bank karena tidak diterimanya kembali dana yang sudah disalurkan beserta pendapatan bunganya yang berakibat pada penurunan pendapatan CKPN
2. *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN). Bank Negara Indonesia mengindikasikan bahwa semakin tinggi rasio *Loan to Deposit Ratio* (LDR) tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank yang dilihat berdasarkan rasio Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN). *Loan to Deposit Ratio* (LDR) yang terlalu tinggi ataupun *Loan to Deposit Ratio* (LDR) yang rendah akan memunculkan masalah dimana masalah tersebut akan berhadapan dengan risiko likuiditas bank tersebut. Besarnya rasio *Loan to Deposit Ratio* (LDR) yang terlalu tinggi akan menambah biaya dalam hal penyaluran kredit, maka jumlah dana yang menganggur berkurang dan penghasilan bunga yang diperoleh akan meningkat. Sehingga bank dengan jumlah besaran *Loan to Deposit Ratio* (LDR) yang rendah akan menunjukkan bank tersebut belum mampu untuk memaksimalkan aktivitas penyaluran dana dalam perbankan.



Hak Cipta :

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

3. *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) secara simultan berpengaruh signifikan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN). Besaran pengaruh berdasarkan hasil uji koefisien determinasi yang dilakukan sebesar sebesar 74,8% Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) PT. Bank Negara Indonesia dipengaruhi oleh variasi dari kedua variabel independen tersebut yaitu *Non Performing Loan* (X1) dan *Loan to Deposit Ratio* (X2). Sedangkan sisanya sebesar 25,2% merupakan variabel yang dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian ini.

5.2 Saran

1. PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Sebaiknya harus lebih teliti dan lebih cermat di dalam menyalurkan kredit agar kemungkinan risiko kredit bermasalah yang akan terjadi dapat ditekan dan ditahan nilainya sehingga laba yang akan diperoleh mengalami peningkatan. Selain itu juga, kestabilan kredit bermasalah di bawah standar yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia juga harus dijaga agar dapat meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.
2. Bank sebaiknya menjaga dan melakukan monitor atas kredit yang disalurkan, sehingga bank bisa menjaga besaran rasio *Loan to Deposit Ratio* (LDR) agar dapat sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
3. Untuk penelitian selanjutnya yang akan dilakukan, diharapkan untuk dapat mengembangkan penelitian ini dengan menilai beberapa faktor lainnya yang mempengaruhi Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) seperti *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Net Interest Margin* (NIM), Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Return On Assets* (ROA), *Return On Equity* (ROE), SIZE, Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) dan lain-lainnya.



DAFTAR PUSTAKA

- Bank Negara Indonesia, Laporan Presentasi, diakses pada tanggal 20 Juni 2022 . (2022). <https://www.bni.co.id/id-id/perseroan/hubungan-investor/laporan-presentasi>.
- Bank Negara Indonesia, Sejarah, diakses pada tanggal 20 Juni 2022. (2022). <https://www.bni.co.id/id-id/perseroan/tentang-bni/sejarah>.
- Maretha Eka Fitriana, E. D. (2015). ANALISIS PENGARUH NPL, CAR, ROA, LDR DAN SIZE TERHADAP CKPN. *DIPONEGORO JOURNAL OF MANAGEMENT* Volume 4, Nomor 4, Tahun 2015, 4, 1-8.
- MAULIDIYAH. (2017). PENGARUH NPL, CAR, DAN LDR TERHADAP CADANGAN. *ARTIKEL ILMIAH*, 1-15.
- Napisah. (2020). PENGARUH NON PERFORMING LOAN, CAPITAL ADEQUACY RATIO DAN LOAN. *Going Concern : Jurnal Riset Akuntansi* 15(3), 2020, 440-445.
- Napisah, D. W. (2020). FACTORS AFFECTING ALLOWANCE FOR IMPAIRMENT LOSSES. *Bilancia: Jurnal Ilmiah Akuntansi* Vol. 4 No. 4, Desember 2020, 359-370.
- Siti Alawiyah Vebriana, D. H. (2020). Pengaruh Non-Performing Loan dan Loan to Deposit Ratio. *Indonesian Journal of Economics and Management* Vol. 1, No. 1, November 2020, 1, 245-254.
- Tuti Setiatin, D. (2020). Pengaruh LDR dan NPL terhadap CKPN. *Jurnal Ekonomak* Vol. 6 No. 3 Desember 2020, 6, 27-37.

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

Tabel Data Penelitian Periode 2014-2022 Triwulan

Tahun	Triwulan	NPL (%)	LDR (%)	CKPN (%)
2014	I	2,32	88,39	2,04
	II	2,19	80,28	1,87
	III	2,23	85,74	1,99
	IV	1,96	87,81	1,74
2015	I	2,14	87,76	1,90
	II	2,98	87,63	2,84
	III	2,83	87,67	2,78
	IV	2,70	87,77	2,48
2016	I	2,84	87,97	2,60
	II	2,95	91,40	2,74
	III	3,13	92,85	2,84
	IV	2,96	90,41	2,72
2017	I	3,04	89,33	2,85
	II	2,83	88,93	2,72
	III	2,75	87,86	2,53
	IV	2,26	85,58	2,12
2018	I	2,26	90,13	2,11
	II	2,10	87,28	2,01
	III	2,01	89,04	1,97
	IV	1,90	88,76	1,93
2019	I	1,88	91,26	1,92
	II	1,75	92,30	1,87
	III	1,80	96,57	2,05
	IV	2,27	91,54	2,18
2020	I	2,38	92,26	4,17
	II	3,03	87,79	4,11
	III	3,56	83,11	5,61
	IV	4,25	87,28	6,22
2021	I	4,12	87,24	6,32
	II	3,94	87,83	6,60
	III	3,81	85,14	6,50
	IV	3,70	79,71	6,54
2022	I	3,46	85,24	6,80



LAMPIRAN 2 1 Hasil Output SPSS versi 26

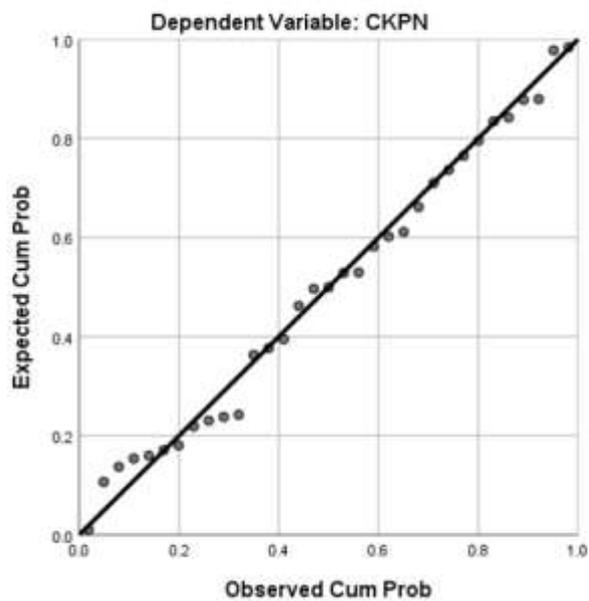
1) *Statistic Descriptive Variable*

Descriptive Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
CKPN	320.3027	181.37559	33
NPL	273.7273	71.05424	33
LDR	8817.7576	336.88361	33

2) Uji Normalitas

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



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

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		33
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	88.12664556
Most Extreme Differences	Absolute	.098
	Positive	.098
	Negative	-.069
Test Statistic		.098
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.
- d. This is a lower bound of the true significance.

3) Uji Multikolinieritas

Coefficients ^a								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-108.814	486.358		-.224	.824		
	NPL	2.194	.245	.859	8.943	.000	.852	1.174
	LDR	-.019	.052	-.036	-.376	.710	.852	1.174

a. Dependent Variable: CKPN

4) Uji Autokorelasi

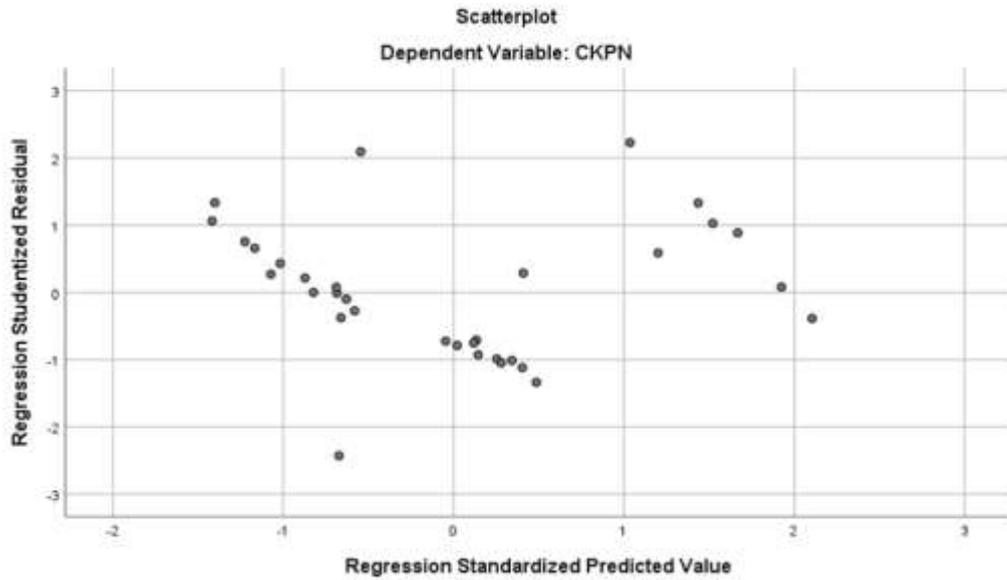
Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.874 ^a	.764	.748	91.01681	.784

a. Predictors: (Constant), LDR, NPL

b. Dependent Variable: CKPN



5) Uji Heterokedastisitas



6) Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-108.814	486.358		-.224	.824
	NPL	2.194	.245	.859	8.943	.000
	LDR	-.019	.052	-.036	-.376	.710

a. Dependent Variable: CKPN

7) Uji t

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-108.814	486.358		-.224	.824
	NPL	2.194	.245	.859	8.943	.000
	LDR	-.019	.052	-.036	-.376	.710

a. Dependent Variable: CKPN

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

8) Uji F

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	804185.555	2	402092.777	48.538	.000 ^b
	Residual	248521.781	30	8284.059		
	Total	1052707.336	32			

a. Dependent Variable: CKPN

b. Predictors: (Constant), LDR, NPL

9) Uji Koefisien Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.874 ^a	.764	.748	91.01681

a. Predictors: (Constant), LDR, NPL

b. Dependent Variable: CKPN

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

Lembar Bimbingan

FORM-3 Lembar Bimbingan Pembimbing

Lembar Bimbingan

NIM : 1804421026
Nama : Syarifah Windraini
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan
Nama Dosen Pembimbing : Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
16 Mei 2022	Bimbingan judul, rancangan rencana penelitian dan cara penulisan Bab 1	
17 Mei 2022	Bimbingan Bab 1, membahas latar belakang dan mencari gap permasalahan	
18 Mei 2022	Revisi Bab 1, penulisan latar belakang dan rumusan masalah	
20 Mei 2022	ACC Bab 1	
31 Mei 2022	Bimbingan Bab 2, landasan teori dan kerangka teori	
3 Juni 2022	Revisi Bab 2 mengenai kerangka teori	



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

6 Juni 2022	Revisi Bab 2 mengenai penulisan hipotesis	
8 Juni 2022	Bimbingan Bab 3 mengenai pengertian time series	
9 Juni 2022	ACC Bab 3	
21 Juli 2022	Bimbingan Bab 4, diskusi hasil olah data penelitian dan langkah penulisan Bab 4	
22 Juli 2022	Revisi Bab 4 mengenai olah data per triwulan	
25 Juli 2022	Bimbingan Bab 4, tahap-tahap mengolah data, hasil olah data serta penulisannya yang tepat	
27 Juli 2022	Bimbingan Bab 4 & 5	
28 Juli 2022	ACC Skripsi dan mengikuti sidang	

Menyetujui,
KPS Keuangan dan Perbankan Terapan

Depok, 28 Juli 2022



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

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

