



**PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL) DAN
LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) TERHADAP *RETURN ON
EQUITY* (ROE) PADA BANK DEvisa SWASTA
NASIONAL: Studi Kasus Bank Mega,
Bank Permata, CIMB Niaga (2020-2024)**

SKRIPSI

Disusun Oleh:

Tria Pitriani Sabani

41121159



**SEKOLAH TINGGI ILMU MANAJEMEN
(STIM) BUDI BAKTI**

2025



**PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL) DAN
LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) TERHADAP *RETURN ON
EQUITY* (ROE) PADA BANK DEvisa SWASTA
NASIONAL: Studi Kasus Bank Mega,
Bank Permata, CIMB Niaga (2020-2024)**

SKRIPSI

*Diajukan Guna Memenuhi Salah satu Syarat Untuk Mencapai Gelar
Sarjana Manajemen Jenjang Pendidikan Strata 1 (satu)*

Disusun Oleh:

Tria Pitriani Sabani

41121159



**SEKOLAH TINGGI ILMU MANAJEMEN
(STIM) BUDI BAKTI**

2025



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return on Equity* (ROE) pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa di Indonesia selama periode 2020-2024. Latar belakang penelitian ini didasarkan pada peran penting bank devisa swasta nasional dalam intermediasi keuangan, serta dinamika kinerja keuangan perbankan yang ditunjukkan oleh fluktuasi ROE, NPL, dan LDR pada bank seperti Bank Mega, Bank Permata dan CIMB Niaga. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode regresi linear berganda terhadap data sekunder triwulanan yang diperoleh dari laporan keuangan resmi masing-masing bank dan publikasi OJK.

Hasil analisis menunjukkan bahwa NPL memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap ROE, sedangkan LDR menunjukkan pengaruh positif yang tidak selalu signifikan. Secara simultan, NPL dan LDR berpengaruh terhadap ROE, namun dengan derajat pengaruh yang bervariasi tergantung pada kondisi dan strategi masing-masing bank. Temuan ini menegaskan bahwa pengelolaan risiko kredit dan efisiensi likuiditas merupakan faktor kunci dalam meningkatkan profitabilitas perbankan. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi praktis bagi manajemen bank, regulator, dan akademisi dalam memahami dinamika kinerja keuangan perbankan di Indonesia.

Kata Kunci: *Non Performing Loan* (NPL); *Loan to Deposit Ratio* (LDR); *Return on Equity* (ROE); Bank Swasta Nasional Devisa; Regresi Linier Berganda

Hak Cipta Diindungi Undang-undang:

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

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar STIM Budi Bakhti.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin STIM Budi Bakhti.



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang:

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

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar STIM Budi Bakhti.

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin STIM Budi Bakhti.

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of Non Performing Loan (NPL) and Loan to Deposit Ratio (LDR) on Return on Equity (ROE) at National Foreign Exchange Private Commercial Banks in Indonesia during the period 2020-2024. The background of this research is based on the important role of national private foreign exchange banks in financial intermediation, as well as the dynamics of banking financial performance as indicated by fluctuations in ROE, NPL, and LSR in banks such as Bank Mega, Bank Permata, and CIMB Niaga. The study uses a quantitative approach with multiple linear regression method on quarterly secondary data obtained from the official financial statements of each bank and OJK publications.

The analysis result show that NPL has a significant negative effect on ROE, while LDR shows a positive effect that is not always significant. Simultaneously, NPL and LDR affect ROE, but with varying degrees of influence depending on the conditions and strategies of each bank. These findings confirm that credit risk management and liquidity efficiency are key factors in improving banking profitability. This study is expected to make a practical contribution to bank management, regulators, and academics in understanding the dynamics of banking financial performance in Indonesia.

Keywords: *Non Performing Loan (NPL); Loan to Deposit Ratio (LDR); Return on Equity (ROE); Foreign Exchange National Private Bank; Multiple Linear Regresion*



TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : TRIA PITRIANI SABANI
NIM : 41121159
JENJANG PENDIDIKAN : STRATA SATU (S-1)
PROGRAM STUDI : MANAJEMEN
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL) DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR) TERHADAP *RETURN ON EQUITY* (ROE) PADA BANK DEvisa SWASTA NASIONAL: STUDI KASUS BANK MEGA, BANK PERMATA DAN CIMB NIAGA (2020-2024)

PEMBIMBING I

Asep Hendriana, S.E, M.M.

PEMBIMBING II

Iskandar Z Aljuhary, S.E, M.M.

MENGETAHUI
KETUA PROGRAM STUDI

Rita Mardiana, S.E, M.M

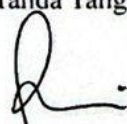
SEKOLAH TINGGI ILMU MANAJEMEN
(STIM) BUDI BAKTI
2025



TANDA PENGESAHAN

Telah diterima dan disetujui oleh Panitia Penguji Skripsi Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen (STIM) Budi Bakti, guna memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen (SM).

Bogor, Agustus 2025

Panitia Penguji	Nama	Tanda Tangan
1. Ketua	Rina Fatimah, S.Sos., M.Si., M.M.	
2. Sekretaris	Vivi Ristanti, S.K.M., M.M.	
3. Anggota	Ahmad Juhari, S.E., M.M.	

SEKOLAH TINGGI ILMU MANAJEMEN
(STIM) BUDI BAKTI
2025

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang:

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

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar STIM Budi Bakti.

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin STIM Budi Bakti.



PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Tria Pitriani Sabani

NIM : 41121159

Tempat Tgl. Lahir : Garut, 24 Oktober 2002

Program Studi : Manajemen

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya dengan judul:

PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL) DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR) TERHADAP *RETURN ON EQUITY* (ROE) PADA BANK DEvisa SWASTA NASIONAL: STUDI KASUS BANK MEGA, BANK PERMATA, DAN CIMB NIAGA (2020-2024)

Merupakan gagasan dan hasil penelitian asli penulis, kecuali yang jelas rujukannya. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada program sejenis di STIM Budi Bakti atau di perguruan tinggi lain. Semua data dan informasi yang digunakan telah dinyatakan secara jelas dan dapat diperiksa kebenarannya. Apabila pernyataan saya terbukti tidak benar atau skripsi saya terbukti plagiat, maka saya bersedia untuk dibatalkan kelulusannya.

Bogor, Agustus 2025

Yang bertanda tangan di bawah ini,


Tria Pitriani Sabani
41121159





Hak Cipta Diindungi Undang-undang:

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

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar STIM Budi Bakti.

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin STIM Budi Bakti.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, yang telah memberikan kelancaran, kekuatan dan petunjuk-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return on Equity* (ROE) pada Bank Devisa Swasta Nasional (Studi Kasus pada Bank Mega, Bank Permata dan CIMB Niaga Tahun 2020-2024)” sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen di Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen (STIM) Budi Bakti.

Penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Rina Fatimah, S.Sos., M.Si., M.M. selaku Pimpinan Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen (STIM) Budi Bakti.
2. Ibu Indri Guslina, S.E, M.M selaku Pimpinan Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen (STIM) Budi Bakti.
3. Bapak Aza El Munadiyan, S.Si., M.M. AMIPR selaku Pimpinan Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen (STIM) Budi Bakti.
4. Bapak Iqbal, S.E., M.M. selaku Kepala Lembaga Penjamin Mutu Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen (STIM) Budi Bakti.
5. Bapak Subhan Munafis, S.Hut., M.M. selaku Kepala Lembaga Penelitian dan Pengabdian Masyarakat.
6. Ibu Rita Mardiana, S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi S-1 Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen (STIM) Budi Bakti.
7. Ibu Vivi Ristanti, S.K.M., M.M. selaku Sekretaris Program Studi S-1 Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen (STIM) Budi Bakti.
8. Bapak Asep Hendriana, S.E., M.M selaku selaku Dosen Pembimbing I. Saya mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Bapak Asep yang



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang:

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

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar STIM Budi Bakti.

2. Dilarang mengumunkan dan mempublikasikan sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin STIM Budi Bakti.

telah bersedia meluangkan waktu, telah sabar membimbing, memberikan arahan, serta motivasi selama proses penyusunan skripsi ini. Segala ilmu, masukan, dan dukungan yang telah diberikan sangat berarti dalam penyelesaian skripsi ini.

9. Bapak Iskandar Z Aljuhary, S.E, M.M selaku Dosen Pembimbing II. Saya juga mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Bapak Iskandar, yang telah memberikan bimbingan, saran, dan dukungan selama proses penyusunan skripsi ini. Setiap arahan dan masukan yang diberikan sangat membantu dalam menyelesaikan penelitian ini dengan baik.
10. Kepada Bapak/Ibu seluruh Dosen Program Studi Manajemen di Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen (STIM) Budi Bakti yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.
11. Pintu surgaku, Ibu Tati Herawati. Perempuan hebat yang menjadi tulang punggung keluarga sekaligus menjalankan dua peran orang tua bagi 3 orang anaknya. Terima kasih atas segala motivasi, pesan, doa, dan harapan yang selalu mendampingi setiap langkah dan ikhtiar anakmu untuk menjadi seseorang yang berpendidikan, terima kasih atas kasih sayang tanpa batas yang tak pernah lekang oleh waktu, atas kesabaran dan pengorbanan yang selalu mengiringi perjalanan hidup penulis, terima kasih telah menjadi sumber kekuatan dan inspirasi, serta pelita yang tak pernah padam dalam setiap langkah yang saya tempuh.
12. Kepada kakak saya Fahmi Ramdani dan Rifki Abdul Aziz, terima kasih banyak atas dukungannya secara moril maupun materil.
13. Para rekan seperjuangan di angkatan 2021, keempat sahabat saya khususnya Anggi Dian Anggrayani yang selalu memberikan dukungan dan motivasi semasa perkuliahan hingga akhirnya bisa lulus bersama-sama. Meskipun setelah ini akan menjalani kehidupan masing-masing yang berbeda, kesibukan yang berbeda, dan mungkin berada di kota atau negara yang berbeda, semoga pertemanan ini selalu terjaga selamanya.



Hak Cipta Diindungi Undang-undang:

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

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar STIM Budi Bakti.

2. Dilarang mengumunkan dan mempublikasikan sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin STIM Budi Bakti.

14. Terakhir tidak lupa Tria Pitriani Sabani, ya! Diri saya sendiri. Apresiasi sebesar-besarnya karena sudah bertanggung jawab menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terimakasih sudah berjuang menjadi yang baik, serta senantiasa menikmati setiap prosesnya, yang bisa dibilang tidak mudah. Terima kasih sudah bertahan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis membuka diri terhadap kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menjadi referensi bagi pembaca serta pihak-pihak yang berkepentingan di bidang perbankan.

Bogor, Agustus 2025

Tria Pitriani Sabani



DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR GRAFIK	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Batasan Masalah	7
1.3 Perumusan Masalah	8
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian	8
1.5 Hipotesis	9
1.6 Metodologi Penelitian.....	10
1.6.1 Metode Penelitian	10
1.6.2 Populasi.....	10
1.6.3 Sampel	10
1.6.4 Teknik Pengumpulan Data	11
1.6.5 Teknik Pengolahan dan Analisis Data	11
1.7 Penelitian Terdahulu	13
BAB II.....	28
LANDASAN TEORI	28
2.1 Tinjauan Teoritis mengenai Manajemen.....	28
2.2 Tinjauan Teoritis mengenai Manajemen Keuangan	31
2.4 Tinjauan Teoritis terhadap Permasalahan yang dihadapi (X2): <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	35
2.5 Tinjauan Teoritis terhadap Permasalahan yang dihadapi (Y): <i>Return on Equity</i> (ROE).....	38
2.6 Hubungan antar Variabel	40

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang:

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

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar STIM Budi Bakti.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin STIM Budi Bakti.



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang:

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar STIM Budi Bakti.

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin STIM Budi Bakti.

2.7	Kerangka Pemikiran	43
BAB III		44
OBJEK PENELITIAN		44
3.1	Tinjauan Umum mengenai Objek Penelitian	44
3.2	Visi dan Misi Objek Penelitian	46
3.3	Struktur Organisasi Objek Penelitian	47
3.4	Jabatan dan Tugas Wewenang	49
3.5	Kegiatan Usaha Objek Penelitian	52
3.6	Pelanggan dan Pemasok/Rekanan Objek Penelitian	59
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		41
4.1.1	Data Operasional Variabel	41
4.1.2	Deskripsi Data	49
4.1.3	Hasil Uji Statistik Deskriptif	49
4.1.4	Uji Asumsi Klasik	51
4.1.5	Analisis Regresi Linear Berganda	54
4.1.6	Uji Hipotesis	56
4.1.7	Uji Koefisien Determinasi (Adjusted R ²)	58
4.2	Pembahasan	60
4.2.1	Pembahasan	60
4.2.2	Temuan Penelitian	60
4.2.3	Keterbatasan Penelitian	64
4.2.4	Implikasi Penelitian	65
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		67
5.1	Kesimpulan	67
5.2	Saran	68
DAFTAR PUSTAKA		70
LAMPIRAN-LAMPIRAN		74
Daftar Riwayat Hidup		84



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan NPL, LDR, dan ROE pada Bank Mega (2020-2024)....	4
Tabel 1. 2 Perkembangan NPL, LDR, dan ROE pada Bank Permata (2020-2024)	4
Tabel 1. 3 Perkembangan NPL, LDR dan ROE pada Bank CIMB Niaga	5
Tabel 1. 4 Penelitian Terdahulu	13
Tabel 4. 1Daftar Nama Bank dan Kode Saham	41
Tabel 4. 2 Data Non Performing Loan (NPL) pada Bank Mega, Bank Permata dan CIMB Niaga	42
Tabel 4. 3 Data Loan to Deposit Ratio (LDR) pada Bank Mega, Bank Permata dan CIMB Niaga	44
Tabel 4. 4 Data Return on Equity (ROE) pada Bank Mega, Bank Permata dan CIMB Niaga	47
Tabel 4. 5 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif	50
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas.....	52
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinearitas	53
Tabel 4. 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	54
Tabel 4. 9 Hasil Regresi Linear Berganda.....	55
Tabel 4. 10 Hasil Uji t	57
Tabel 4. 11 Hasil Uji F	58
Tabel 4. 12 Hasil Uji Koefisien Determinasi	59
Tabel 4. 13 Hasil Hipotesis Penelitian	64

Hak Cipta Diindungi Undang-undang:

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

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar STIM Budi Bakti.

2. Dilarang mengemukakan dan memprebayak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin STIM Budi Bakti.

© Hak cipta milik Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen Budi Bakti



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	43
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi.....	49

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang:

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

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar STIM Budi Bakti.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin STIM Budi Bakti.



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang:

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

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar STIM Budi Bakhti.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin STIM Budi Bakhti.

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4. 1 Data <i>Non Performing Loan</i> (NPL) pada Bank Mega, Permata dan CIMB Niaga.....	43
Grafik 4. 2 Data <i>Loan Deposit Ratio</i> (LDR) pada Bank Mega Permata dan CIMB Niaga	45
Grafik 4. 3 <i>Return on Equity</i> (ROE) pada Bank Mega, Permata, dan CIMB Niaga.....	48



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Variabel X1 Non Performing Loan (NPL)	74
Lampiran 2. Data Variabel X2 Loan to Deposit Ratio (LDR)	76
Lampiran 3. Data Variabel Y Return on Equity (ROE).....	78
Lampiran 4. Analisis Statistik Deskriptif.....	80
Lampiran 5. Uji Asumsi Klasik: Uji Normalitas.....	80
Lampiran 6. Uji Multikolinearitas	81
Lampiran 7. Uji Heteroskedastisitas	81
Lampiran 8. Analisis Regresi Linear Berganda	82
Lampiran 9. Uji Hipotesis: Uji Parsial.....	82
Lampiran 10. Uji Simultan.....	82
Lampiran 11. Koefisien Determinasi	83

Hak Cipta Diindungi Undang-undang:

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

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar STIM Budi Bakti.

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin STIM Budi Bakti.