

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini adalah penelitian yang bertujuan untuk mengetahui hubungan antara atribut produk pilihan yaitu *personality*, *payment*, dan *profitability* dengan *non performing loan* pada PT. Bank DKI. Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah dilakukan, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut

1. Dengan menggunakan uji validitas ketiga variabel yaitu variabel *personality*, variabel *payment* dan variabel *profitability* sangat mempengaruhi *Non Performing Loan*. Hal ini di tunjukkan dari r table diperoleh angka R sebesar 0,907.
2. Indikator yang di uji melalui uji reliabilitas sangat reliabel, indikator-indikator tersebut berada pada range standard. Rata-rata nilainya berada pada angka 0,7 – 0,8 dimana nilai standard yang di anggap reliabel adalah 0,61 s.d. 0,80.
3. Dari uji t yang dilakukan, secara parsial variabel *personality* dan *payment* yang memiliki pengaruh secara signifikan terhadap keputusan pembelian dengan nilai t hitung > dari t tabel.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian serta kesimpulan yang didapatkan, maka saran yang dapat di berikan adalah sebagai berikut :

A. Saran untuk Bank DKI

1. Dari variabel *personality*, *payment*, dan *profitability* ketiga variabel tersebut sangat berpengaruh terhadap *non performing loan* yang terjadi pada Bank DKI. Dalam hal ini pejabat kredit harus lebih *aware* terhadap karakter nasabah, pembayarannya, dan kondisi usaha nasabah setelah didanai oleh Bank DKI sehingga NPL akan lebih bisa ditekan.
2. Melihat dari jumlah nasabah / debitur adalah lebih dominan pegawai sebaiknya Bank DKI lebih meningkatkan produk kredit yang diciptakan untuk pegawai, misalnya kredit konsumsi seperti KPR, Kredit Kepemilikan Kendaraan dengan bunga yang rendah.
3. Rata – rata usaha 5-10 thn. Melihat kondisi usaha dengan lama usaha 5-10 thn tergolong sebagai customer potensial. Maka NPL seharusnya bisa ditekan. Dalam hal ini pejabat kredit juga harus lebih menfokuskan nasabah / debitur yang memiliki siklus usaha lebih dari 10 tahun sehingga NPL akan semakin bisa ditekan.
4. Melihat dari lokasi tempat usaha sebagian besar adalah Jakarta Barat sehingga pejabat kredit harus lebih sering memantau perkembangan perekonomian wilayah Jakarta Barat dimana wilayah ini paling banyak dipilih oleh responden untuk dijadikan sebagai tempat usaha, karena kondisi tempat usaha juga sangat berpengaruh pada pendapatan

operasional usaha yang mereka jalani yang akan berdampak pada pengembalian kredit.

5. Dari jangka waktu pengembalian kredit lebih banyak jangka waktu 5 thn yang dipilih oleh responden. Sehingga produk kredit dengan jangka waktu kredit tersebut harus lebih dibuat semenarik mungkin.
6. Pada saat awal mereka akan mengambil kredit mereka selalu menyanggupi persyaratan yang harus dipenuhi, tetapi pada saat berjalan banyak nasabah / debitur yang memiliki alasan, hal ini yang sering menimbulkan NPL yang tinggi. Sehingga pejabat kredit harus lebih menerapkan prinsip kehati hatian atau *prudential banking*.

B. Saran untuk akademis

Sebagai dukungan dalam program syarat kelulusan untuk mendapatkan gelar sarjana di kampus Universitas Darma Persada, Jakarta, hendaknya penelitian mengenai *Non Performing Loan* dikembangkan kembali serta dukungan buku-buku penunjang tersedia lebih banyak lagi.

C. Saran untuk peneliti selanjutnya

Karena keterbatasan waktu dan sumber daya peneliti dalam melakukan penelitian ini, hendaknya pada penelitian selanjutnya agar penelitian ini dapat dikembangkan lebih lanjut maupun menambah dengan variabel lain dalam atribut produk yang tentunya dapat mempengaruhi variabel dependen *non performing loan* serta dapat melakukan observasi lebih dalam.

DAFTAR PUSTAKA

- Anonim, 2004, Undang - Undang Perbankan Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan, Jakarta : Sinar Grafika.
- _____, 2008, *Laporan Tahunan Bank DKI 2008*, Bank DKI, Jakarta
- _____, 2009, *Laporan Tahunan Bank DKI 2009*, Bank DKI, Jakarta
- _____, 2010, *Laporan Tahunan Bank DKI 2009*, Bank DKI, Jakarta
- Hariyani, Iswi. 2010. *Restrukturisasi dan Penghapusan Kredit Macet*. Elex Media Komputindo. Jakarta.
- Jusuf, Jopie. 2003. *Kiat Jitu Memperoleh Kredit Bank*. Elex Media. Jakarta
- _____. 2007. *Panduan Dasar untuk Account Officer*. UPP STIM YKPN. Yogyakarta
- Kasmir. 2012. *Dasar – Dasar Perbankan*. PT. Rajagrafindo Persada. Jakarta
- _____. 2004. *Manajemen Perbankan*. Edisi Pertama PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Latumerissa Julius R. 1999. *Mengenal Aspek-Aspek Bank Umum*. Jakarta : Bumi Aksara.
- Luhrahmi, 2011. *Pengaruh Perubahan Portofolio Kredit Sektor Ekonomi Terhadap Non Performing Loan PT. Bank BNI (Persero)Tbk*. Skripsi, Ekonomi – S1. Departemen Manajemen. Institut Pertanian Bogor
- Mahmoedin. 2010. *Melacak Kredit Bermasalah*. Pustaka Sinar Harapan. Jakarta
- Pamujo. 2011. *Cara Mudah Belajar SPSS*. Alfabeta. Bandung
- Ramantha, W. 2003. *Implikasi Perubahan Portofolio Kredit Di Sektor Ekonomi Terhadap Laba dan Modal Bank Umum di Indonesia*. Di dalam Buletin Studi Ekonomi (Volume 9 Nomor 1 Tahun 2004)
- Riduwan. 2011. *Cara Mudah Belajar SPSS 17*. Edisi Kedua. Alfabeta. Bandung
- Rivai, V. dan Andria Permata Veithzal. 2006. *Credit Management*. PT. Raja Grafindo Persada. Jakarta

Sugiyono. 2006. *Manajemen Perbankan (Konsep, Teknik dan Aplikasi)*. UPP STIM YKPN. Yogyakarta.

Suliyono. 2010. *Buku SPSS 17*. Yogyakarta. Cakrawala

Supramono Gatot. 2002. *Perbankan dan Masalah Kredit*. PT. Rineka Cipta. Jakarta

Uyanto, Stanislaus.S.2009. *Pedoman Analisis Data Dengan SPSS*. Graha Ilmu. Yogyakarta

Aditya, Rahmat. 2009. *Analisis Pengaruh Kredit bermasalah terhadap pendapatan bunga kredit (Studi kasus pada Bank bjb Cabang tasikmalaya)*. Termuat wordpress://eprints.undip.ac.id/29166/pdf. Diakses Pada 20 Mei 2013.

Meryta, octa, 2007, Analisis Penilaian Kredit, Termuat di : books.google.com/books?isbn=97902524, diakses pada 8 Juni 2013

Priyatno. 2010. *Buku Saku Analisis Statistik Data SPSS*. Termuat <http://kiosbukumurah://www.kiosbukumurah.com/96/48/60/bukusakuanalisisdatasps>. Html Diakses 13 April 2013

Ramantha, 2003, Analisis Pengaruh Kredit bermasalah terhadap pendapatan bunga kredit (Studi Kasus pada Bank bjb Cabang Tasikmalaya). Termuat books.google.com./books?isbn=97902, Diakses pada 08 Juni 2013

Santoso, Herman.2007. *Analisis Resiko Non Performing Loan pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Cabang Sinjai*. Termuat <http://ebookbrowse.com/skripsi-herman-santoso./2/pdf>. Diakses pada 13 April 2013

Surono, S. *Analisis Kredit Macet Pada Bank Rakyat Indonesia Sebuah Studi Terapan pada PT. Bank Pasar Gunung Kinibalu Semarang*. Termuat <http://eprints.undip.ac.id/9395/pdf>. Diakses pada 5 Mei 2013

[http://id.Wikipedia.org/wiki/Skala Likert](http://id.Wikipedia.org/wiki/Skala_Likert) di akses pada 25 Mei 2013

<http://www.globalbanking.com.about-us/our-heritage> diakses pada 28 April 2013

http://www.bankdki.co.id/index.php?option=com_content&view=article&id=36&itemid=46,

diakses pada 17 May 2013

[http://www.bankdki.co.id/annualreport/b8885\(40ac574fc4beac535c9bce3ae2\).pdf](http://www.bankdki.co.id/annualreport/b8885(40ac574fc4beac535c9bce3ae2).pdf),

di akses pada 16 Mei 2013



SURAT IZIN PENELITIAN

Pintu Besar Selatan
Jl. Pintu Besar Selatan No. 90
Jakarta Barat
Telp. 2600 838 - 39, 691 2211
Fax. 2600 836, 2600 840

Kepada Yth.
Ketua Jurusan Manajemen UNSADA (Universitas Darma Persada)
di Tempat

Hal : Izin Penelitian

Yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Hera Safitri
Jabatan : Wakil Pemimpin Cabang

Menerangkan bahwa

Nama : Suharsiwi Noviani
NIM : 2011410901
Mahasiswi : S1 Manajemen Universitas Darma Persada

Telah kami setuju untuk melaksanakan penelitian pada perusahaan kami sebagai syarat penyusunan skripsi dengan judul

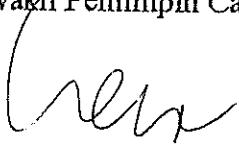
“ Analisis Perubahan Portofolio Kredit Ditinjau Dari Non Performing loan (Studi Kasus PT.Bank DKI) “

Demikian surat ini kami sampaikan dan atas kerjasamanya kami mengucapkan terima kasih.

Jakarta, 18 Juli 2013

Hormat Kami

Wakil Pemimpin Cabang Pintu Besar Selatan



(Hera Safitri)

B. Lampiran Kuesioner Penelitian

Berilah tanda silang (x) pada salah satu pilihan jawaban dari pertanyaan-pertanyaan sebagai berikut (yang paling sesuai dengan kondisi Anda)

1. Sebutkan bidang bisnis anda ?

a. manufaktur	b. Perdagangan	c. Servis / jasa	d. Pegawai
---------------	----------------	------------------	------------

2. Lama Usaha / Berkerja

a. <5th	b. 5,1 - 10th	c. 10,1 - 15thn	d. >15th
---------	---------------	-----------------	----------

3. Lokasi Tempat Usaha

a. Jakarta Pusat	b. Jakarta barat	c. Jakarta timur	d. lain-lain
------------------	------------------	------------------	--------------

4. Jangka Waktu Pembayaran Kredit :

a. 0 – 1 tahun	b. 1,1 - 3thn	c. 3,1 - 5thn	d. >5thn
----------------	---------------	---------------	----------

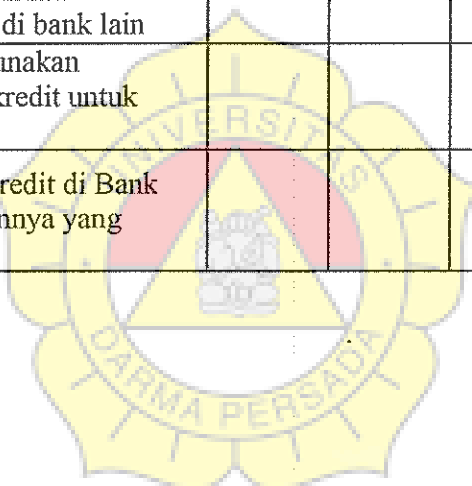
MAIN QUESTION

Berilah tanda silang (x) pada kolom pernyataan (yang paling sesuai dengan kondisi Anda), dengan ketentuan:

- | | | |
|---------------------|----|-----------|
| Sangat tidak setuju | -- | (Sts) = 1 |
| Tidak setuju | -- | (Ts) = 2 |
| Kurang Setuju | -- | (KS) = 3 |
| Setuju | -- | (S) = 4 |
| Sangat setuju | -- | (Ss)=5 |

Personality						
No	Pertanyaan	SKALA				
		STS	TS	KS	S	SS
		1	2	3	4	5
1	Saya mengambil kredit pada Bank DKI karena kebutuhan.					
2	Saya mengambil kredit di Bank DKI karena mengetahui dengan baik informasi mengenai produk kredit					
3	Saya mengambil kredit pada Bank DKI karena syarat dan permohonan yang mudah					
4	Saya mengambil kredit di Bank DKI karena pengalaman dari diri sendiri (pernah mengambil kredit).					
5	Saya mengambil kredit pada Bank DKI karena dipengaruhi oleh lingkungan pergaulan saya					
Payment						
1	Saya Selalu ingat tanggal pembayaran kredit					
2	Saya mengambil kredit pada Bank DKI karena adanya angsuran yang ringan					
3	Saya mengambil kredit di Bank DKI karena bunganya yang rendah					
4	Saya mengambil kredit pada Bank DKI karena saya mampu untuk membayar tepat waktu..					
5	Saya membayar kredit dari pendapatan hasil usaha / gaji					
Profitability						
1	Saya mengambil kredit pada Bank DKI untuk persiapan dana kebutuhan jangka panjang					
2	Saya mengambil kredit pada Bank DKI karena mampu menjadi cadangan keuangan / emergency relief					
3	Saya mengambil kredit pada					

	Bank DKI karena mampu mencukupi fasilitas usaha					
4	Kondisi persaingan usaha yang kondusif saat ini, mendorong saya untuk mengambil kredit					
5	Saya mengambil kredit untuk modal tambahan terhadap usaha yang sedang dijalani					
Non Performing loan						
1	Saya sering terlambat membayar angsuran, karena pendapatan operasional usaha/gaji yang tidak maksimal.					
2	Saya menggabungkan pengeluaran rumah tangga perusahaan dengan pribadi.					
3	Selain mengambil kredit di Bank DKI saya juga memiliki tanggungan kredit di bank lain					
4	Saya tidak menggunakan sepenuhnya dana kredit untuk usaha.					
5	Saya mengambil kredit di Bank DKI karena agunannya yang aman.					



C. Lampiran Hasil Kuesioner

No	Personality						Payment						Profitability						Non Performing Loan					
	1	2	3	4	5	X1	1	2	3	4	5	X2	1	2	3	4	5	X3	1	2	3	4	5	Y
1	3	4	2	3	5	17	3	4	5	4	3	19	5	4	3	3	3	18	3	4	5	4	4	20
2	1	2	2	2	1	8	1	2	2	2	2	9	3	3	3	3	1	13	1	2	2	2	4	11
3	3	3	5	5	5	21	5	3	5	3	5	21	5	3	5	5	3	21	5	3	5	3	5	21
4	4	4	3	3	3	17	3	3	3	3	3	15	4	4	4	3	4	19	3	3	3	3	5	17
5	4	4	3	3	3	17	3	3	4	4	4	18	4	3	4	4	4	19	3	3	4	4	5	19
6	2	2	3	2	2	11	3	2	2	1	2	10	4	3	3	2	2	14	3	2	2	1	2	10
7	1	2	2	2	1	8	1	2	2	2	2	9	3	3	3	3	1	13	1	2	2	2	4	11
8	3	3	4	4	3	17	4	2	3	3	3	15	3	2	2	5	4	16	4	2	3	3	3	15
9	4	5	5	3	4	21	3	3	3	5	4	18	4	4	4	4	4	20	3	3	3	5	4	18
10	5	5	4	4	4	22	5	4	4	3	5	21	4	4	4	5	5	22	5	4	4	3	5	21
11	1	2	2	2	1	8	1	2	2	2	2	9	3	3	3	3	1	13	1	2	2	2	4	11
12	4	5	5	4	5	23	5	4	5	5	4	23	5	4	4	5	5	23	5	4	5	5	5	24
13	4	4	3	2	2	15	3	4	3	2	3	15	3	2	4	5	5	19	3	4	3	2	5	17
14	4	5	5	5	5	24	4	5	5	5	5	24	4	4	4	5	5	22	4	5	5	5	4	23
15	1	2	2	2	1	8	1	2	2	2	2	9	3	3	3	3	1	13	1	2	2	2	4	11
16	4	5	3	3	3	18	3	3	3	3	3	15	4	4	4	5	4	21	3	3	3	3	4	16
17	4	4	4	5	4	21	5	5	4	4	5	23	3	4	3	5	5	20	5	5	4	4	5	23
18	3	2	2	1	4	12	5	4	3	2	3	17	3	4	4	5	3	19	5	4	3	2	4	18
19	5	4	4	4	5	22	4	4	4	3	2	17	5	5	4	4	5	23	4	4	4	3	5	20
20	5	1	5	5	3	19	4	4	3	3	4	18	3	3	4	4	5	19	4	4	3	3	5	19
21	4	2	4	5	3	18	4	3	3	4	5	19	3	3	5	4	5	20	4	3	3	4	4	18
22	4	4	5	5	3	21	3	3	3	3	5	17	4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	5	17
23	4	5	5	3	4	21	3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	4	16
24	5	5	5	5	5	25	4	5	5	5	4	23	4	5	5	5	4	23	4	5	5	5	4	23
25	4	4	4	5	5	22	5	4	4	5	5	23	4	4	4	5	2	19	5	4	4	5	4	22
26	1	2	2	2	1	8	1	2	2	2	2	9	3	3	3	3	1	13	1	2	2	2	3	10
27	4	4	5	5	5	23	4	4	5	5	5	23	4	4	4	5	4	21	4	4	5	5	4	22
28	3	3	2	2	3	13	3	3	3	2	3	14	3	3	3	3	3	15	3	3	3	2	3	14
29	1	2	2	2	1	8	1	2	2	2	2	9	3	3	3	3	1	13	1	2	2	2	3	10
30	4	4	4	5	4	21	5	4	5	4	4	22	4	5	4	4	5	22	5	4	5	4	4	22
31	1	2	2	2	1	8	1	2	2	2	2	9	1	1	3	3	3	11	2	1	1	2	4	10
32	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	3	3	3	3	3	15	2	2	2	2	4	12
33	4	5	5	3	4	21	3	3	3	5	4	18	5	5	4	4	4	22	3	4	3	3	4	17
34	3	2	2	3	4	14	2	3	4	3	2	14	3	4	3	4	4	18	3	4	2	3	2	14
35	4	3	5	1	5	18	5	2	3	4	2	16	5	4	2	3	4	18	1	5	5	2	2	15
36	5	5	4	5	4	23	4	5	5	4	5	23	5	5	5	5	5	25	5	4	4	5	5	23
37	5	3	4	5	4	21	4	4	4	4	5	21	5	4	4	3	4	20	5	4	4	4	4	21
38	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	5	21	5	5	5	5	4	24	4	4	4	4	5	21
39	3	3	3	3	3	15	4	2	3	4	3	16	4	4	3	3	2	16	3	3	4	2	4	16
40	4	3	2	2	2	13	3	2	2	2	2	11	4	4	3	3	3	17	2	2	3	2	3	12
41	5	4	5	4	4	22	4	4	4	5	4	21	5	5	5	4	4	23	4	4	4	4	3	19
42	5	3	3	3	3	17	4	5	3	3	3	18	4	4	4	3	3	18	3	3	4	5	4	19
43	2	2	2	2	2	10	2	3	3	2	3	13	5	4	3	2	4	18	2	2	2	3	5	14
44	3	3	2	2	2	12	3	4	4	4	3	18	4	4	3	3	4	18	2	2	3	4	4	15

45	5	5	4	5	5	24	4	4	3	3	4	18	4	4	4	5	4	21	5	5	4	4	4	22
46	5	4	5	4	4	22	4	4	5	5	4	22	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
47	3	3	3	5	4	18	3	4	3	5	3	18	4	4	4	4	4	20	5	4	3	4	4	20
48	4	3	3	3	3	16	3	2	3	3	2	13	4	3	3	3	3	16	3	3	3	2	4	15
49	3	3	3	3	4	16	3	4	4	4	4	19	3	4	4	4	4	19	3	4	3	4	3	17
50	4	5	5	5	3	22	4	3	3	4	3	17	3	3	3	4	3	16	5	3	4	3	4	19
51	3	3	2	2	2	12	2	3	3	2	2	12	2	3	3	3	2	13	2	2	2	3	4	13
52	5	3	5	3	2	18	2	2	2	3	2	11	4	3	3	4	5	19	3	2	2	2	2	11
53	2	3	2	2	2	11	3	3	3	2	2	13	3	2	2	2	2	11	2	2	3	3	4	14
54	4	5	4	4	5	22	5	4	5	5	4	23	2	4	3	3	4	16	4	5	5	4	3	21
55	2	2	3	2	2	11	2	2	3	2	3	12	3	2	2	2	3	12	2	2	2	2	4	12
56	2	3	3	2	2	12	5	2	3	3	2	15	4	3	2	2	2	13	2	2	5	2	3	14
57	3	3	3	5	3	17	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	4	16	5	3	3	3	4	18
58	5	3	2	5	3	18	5	4	2	1	2	14	4	5	5	2	3	19	5	3	5	4	3	20
59	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25
60	3	3	3	3	3	15	2	2	2	2	4	12	4	4	4	3	3	18	3	3	2	2	3	13
61	4	4	5	4	5	22	5	4	4	4	5	22	5	4	4	4	4	21	4	5	5	4	4	22
62	5	3	3	3	4	18	4	4	4	5	5	22	5	5	4	4	4	22	3	4	4	4	4	19
63	3	3	3	2	2	13	2	3	3	3	3	14	2	3	3	4	3	15	2	2	2	3	3	12
64	4	4	3	3	4	18	4	3	3	4	3	17	5	4	3	3	3	18	3	4	4	3	4	18
65	4	5	4	4	5	22	4	4	5	4	5	22	5	4	5	4	4	22	4	5	4	4	4	21
66	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	5	21	5	5	5	5	5	25	4	4	4	4	4	20
67	4	4	4	4	5	21	5	5	4	4	5	23	5	4	4	5	5	23	4	5	5	5	5	24
68	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	2	14	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
69	5	5	5	5	4	24	4	5	5	1	1	16	5	5	1	5	5	21	5	4	4	5	5	23
70	4	3	2	2	3	14	2	3	3	2	3	13	4	4	4	3	3	18	2	3	2	3	4	14
71	4	4	4	4	5	21	4	5	4	4	4	21	4	5	5	5	5	24	4	5	4	5	4	22
72	4	4	5	4	4	21	5	4	4	4	4	21	5	4	5	4	4	22	4	4	5	4	5	22
73	1	2	2	2	1	8	2	2	2	2	2	10	3	3	3	3	3	15	2	1	2	2	5	12
74	1	2	2	2	1	8	1	2	2	2	2	9	3	3	3	3	3	15	2	1	1	2	4	10
75	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25
76	5	3	5	5	5	23	4	5	1	2	1	13	5	5	4	4	5	23	5	5	4	5	5	24
77	5	4	5	4	5	23	4	4	4	5	4	21	5	4	5	4	5	23	4	5	4	4	4	21
78	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
79	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
80	4	5	3	4	4	20	4	4	4	4	5	21	4	3	4	4	5	20	4	4	4	4	4	20
81	3	3	5	5	4	20	5	3	5	3	4	20	5	4	4	4	4	21	5	4	5	3	5	22
82	3	5	5	5	5	23	4	3	5	5	5	22	4	5	5	5	5	24	5	5	4	3	3	20
83	5	5	5	5	4	24	4	5	5	1	1	16	5	5	1	5	5	21	5	4	4	5	5	23
84	5	1	5	5	4	20	4	5	5	1	1	16	5	5	4	4	5	23	5	4	4	5	5	23
85	3	3	4	4	3	17	4	4	4	1	2	15	4	4	3	4	3	18	4	3	4	4	5	20
86	1	3	3	3	3	13	3	3	2	2	2	12	5	5	3	1	1	15	3	3	3	3	5	17
87	5	1	5	5	4	20	4	5	5	1	1	16	5	5	4	4	5	23	5	4	4	5	5	23
88	5	3	3	4	3	18	3	3	3	2	2	13	3	5	5	5	5	23	4	3	3	3	5	18
89	5	5	5	5	4	24	4	4	4	3	5	20	5	4	4	4	4	21	5	4	4	4	3	20
90	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15

91	3	4	4	5	4	20	4	2	4	5	3	18	2	2	2	3	3	12	5	4	4	2	5	20
92	2	3	5	3	4	17	2	4	4	5	2	17	4	2	4	2	4	16	3	4	2	4	2	15
93	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	5	3	5	3	3	19	3	3	3	3	5	17
94	1	3	3	3	3	13	3	3	3	3	1	13	5	5	3	1	1	15	3	3	3	3	5	17
95	5	3	5	2	1	16	2	3	2	3	3	13	3	3	5	5	5	21	2	1	2	3	5	13
96	5	4	2	5	3	19	5	4	2	1	5	17	4	5	2	3	3	17	5	3	5	4	4	21
97	5	3	5	2	1	16	2	3	2	3	3	13	3	3	5	5	5	21	2	1	2	3	5	13
98	4	5	4	4	5	22	5	5	1	3	3	17	4	2	1	2	3	12	3	2	4	5	4	18
99	5	5	4	3	1	18	2	3	5	4	4	18	2	3	1	1	3	10	1	2	3	3	5	14
100	4	4	1	1	2	12	3	3	4	4	4	18	3	3	3	3	5	17	3	3	3	5	4	18



D. Lampiran Hasil SPSS

a. Validitas X1

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.768	5

Correlations

		personality1	personality2	personality3	personality4	personality5	totalx1
personality1	Pearson Correlation	1	.520**	.591**	.554**	.544**	.803
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.00
	N	100	100	100	100	100	100
personality2	Pearson Correlation	.520**	1	.463**	.428**	.564**	.729
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.00
	N	100	100	100	100	100	100
personality3	Pearson Correlation	.591**	.463**	1	.637**	.598**	.818
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.00
	N	100	100	100	100	100	100
personality4	Pearson Correlation	.554**	.428**	.637**	1	.660**	.821
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.00
	N	100	100	100	100	100	100
personality5	Pearson Correlation	.544**	.564**	.598**	.660**	1	.843
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.00
	N	100	100	100	100	100	100
totalx1	Pearson Correlation	.803**	.729**	.818**	.821**	.843**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100

** Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
VAR00001	13.6667	20.161	.835	.873
VAR00002	13.5333	22.809	.641	.912
VAR00003	13.4333	21.289	.818	.878
VAR00004	13.5333	21.223	.737	.894
VAR00005	13.7000	19.390	.817	.877

b. Validitas X2

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.919	5

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
VAR00001	13.3333	15.471	.786	.907
VAR00002	13.3667	18.309	.806	.902
VAR00003	13.2333	17.013	.859	.889
VAR00004	13.4333	17.151	.761	.908
VAR00005	13.1667	17.040	.792	.901

Correlations

		PAYMENT1	PAYMENT2	PAYMENT3	PAYMENT4	PAYMENT5	TOTALX2
PAYMENT1	Pearson Correlation	1	.626**	.523**	.368**	.480**	.779**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
PAYMENT2	Pearson Correlation	.626**	1	.570**	.273**	.359**	.713**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.006	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
PAYMENT3	Pearson Correlation	.523**	.570**	1	.511**	.464**	.791**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
PAYMENT4	Pearson Correlation	.368**	.273**	.511**	1	.655**	.751**
	Sig. (2-tailed)	.000	.006	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
PAYMENT5	Pearson Correlation	.480**	.359**	.464**	.655**	1	.791**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100
TOTALX2	Pearson Correlation	.779**	.713**	.791**	.751**	.791**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

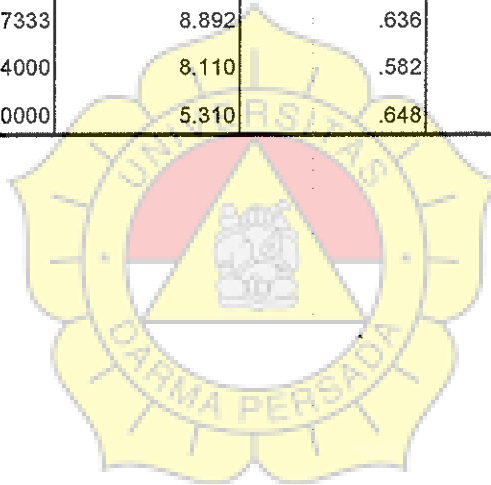
C. Validitas X3

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.762	5

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
VAR00001	14.7333	9.444	.489	.739
VAR00002	14.8667	9.085	.507	.731
VAR00003	14.7333	8.892	.636	.703
VAR00004	14.4000	8.110	.582	.702
VAR00005	15.0000	5.310	.648	.719



Correlations

		Profitability1	profitability2	profitability3	profitability4	profitability5	totalx3
Profitability1	Pearson Correlation	1	.664**	.346**	.211*	.309**	.664**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.035	.002	.000
	N	100	100	100	100	100	100
profitability2	Pearson Correlation	.664**	1	.399**	.345**	.353**	.728**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
profitability3	Pearson Correlation	.346**	.399**	1	.519**	.421**	.731**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
profitability4	Pearson Correlation	.211*	.345**	.519**	1	.653**	.762**
	Sig. (2-tailed)	.035	.000	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
profitability5	Pearson Correlation	.309**	.353**	.421**	.653**	1	.775**
	Sig. (2-tailed)	.002	.000	.000	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100
totalx3	Pearson Correlation	.664**	.728**	.731**	.762**	.775**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

d. Validitas Y

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.878	5

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
VAR00001	14.0000	11.586	.742	.852
VAR00002	14.0333	13.551	.838	.825
VAR00003	13.9000	12.576	.867	.813
VAR00004	14.1000	13.059	.711	.852
VAR00005	13.1667	17.040	.456	.901

Correlations

		npl1	npl2	npl3	npl4	npl5	Totally
npl1	Pearson Correlation	1	.683**	.660**	.588**	.274**	.861**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.006	.000
	N	100	100	100	100	100	100
npl2	Pearson Correlation	.683**	1	.720**	.585**	.661	.830**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.001	.000
	N	100	100	100	100	100	100
npl3	Pearson Correlation	.660**	.720**	1	.613**	.219	.852**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.029	.000
	N	100	100	100	100	100	100
npl4	Pearson Correlation	.588**	.585**	.613**	1	.300**	.810**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.002	.000
	N	100	100	100	100	100	100
npl5	Pearson Correlation	.274**	.661	.219	.300**	1	.649**
	Sig. (2-tailed)	.006	.001	.029	.002		.000
	N	100	100	100	100	100	100
totally	Pearson Correlation	.861**	.830**	.852**	.810**	.649**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Correlations

		np1	np2	np3	np4	np5	Totally
np1	Pearson Correlation	1	.683**	.660**	.588**	.274**	.861**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.006	.000
	N	100	100	100	100	100	100
np2	Pearson Correlation	.683**	1	.720**	.585**	.661	.830**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.001	.000
	N	100	100	100	100	100	100
np3	Pearson Correlation	.660**	.720**	1	.613**	.219*	.852**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.029	.000
	N	100	100	100	100	100	100
np4	Pearson Correlation	.588**	.585**	.613**	1	.300**	.810**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.002	.000
	N	100	100	100	100	100	100
np5	Pearson Correlation	.274**	.661	.219*	.300**	1	.649**
	Sig. (2-tailed)	.006	.001	.029	.002		.000
	N	100	100	100	100	100	100
totally	Pearson Correlation	.861**	.830**	.852**	.810**	.649**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Uji Hipotesis

Descriptive Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
Non Performing Loan	17.67	4.142	100
Personality	17.45	4.860	100
Payment	16.71	4.365	100
Profitability	18.56	3.748	100

Correlations

		Non Performing Loan	Personality	Payment	Profitability
Pearson Correlation	Non Performing Loan	1.000	.871	.847	.747
	Personality	.871	1.000	.823	.746
	Payment	.847	.823	1.000	.679
	Profitability	.747	.746	.679	1.000
Sig. (1-tailed)	Non Performing Loan		.000	.000	.000
	Personality	.000		.000	.000
	Payment	.000	.000		.000
	Profitability	.000	.000	.000	
N	Non Performing Loan	100	100	100	100
	Personality	100	100	100	100
	Payment	100	100	100	100
	Profitability	100	100	100	100

Variables Entered/Removed

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Profitability, Payment, Personality ^a		Enter

a. All requested variables entered.

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.907 ^a	.822	.817	1.774

a. Predictors: (Constant), Profitability, Payment, Personality

b. Dependent Variable: Non Performing Loan

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1395.970	3	465.323	147.849	.000 ^a
	Residual	302.140	96	3.147		
	Total	1698.110	99			

a. Predictors: (Constant), Profitability, Payment, Personality

b. Dependent Variable: Non Performing Loan

Coefficients^a

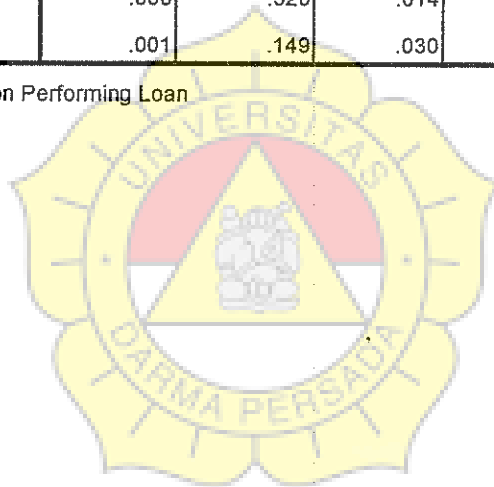
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.831	.917		1.996	.049
	Personality	.377	.072	.442	5.210	.000
	Payment	.351	.073	.370	4.815	.000
	Profitability	.183	.073	.165	1,752	.013

a. Dependent Variable: Non Performing Loan

Residuals Statistics^a

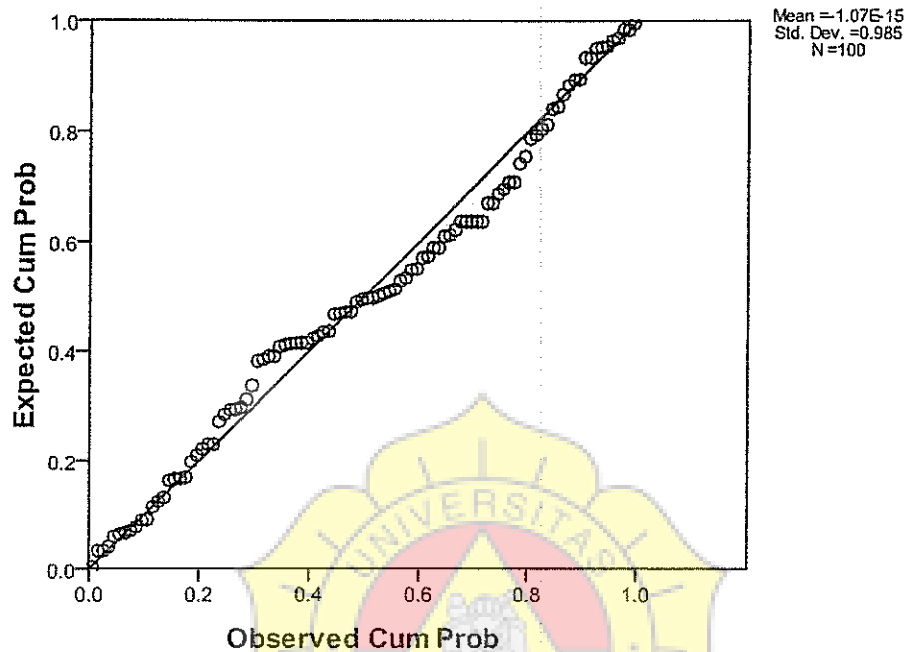
	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	10.02	24.61	17.67	3.755	100
Std. Predicted Value	-2.038	1.847	.000	1.000	100
Standard Error of Predicted Value	.189	.708	.339	.106	100
Adjusted Predicted Value	10.02	24.58	17.66	3.751	100
Residual	-4.951	4.732	.000	1.747	100
Std. Residual	-2.791	2.667	.000	.985	100
Stud. Residual	-2.900	2.867	.002	1.011	100
Deleted Residual	-5.346	5.468	.006	1.843	100
Stud. Deleted Residual	-3.020	2.983	.002	1.024	100
Mahal. Distance	.136	14.798	2.970	2.714	100
Cook's Distance	.000	.320	.014	.039	100
Centered Leverage Value	.001	.149	.030	.027	100

a. Dependent Variable: Non Performing Loan

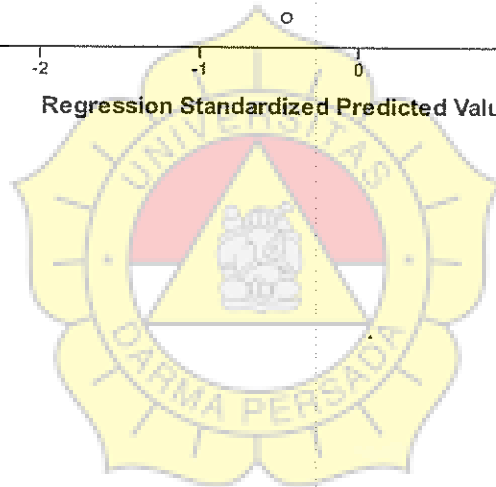
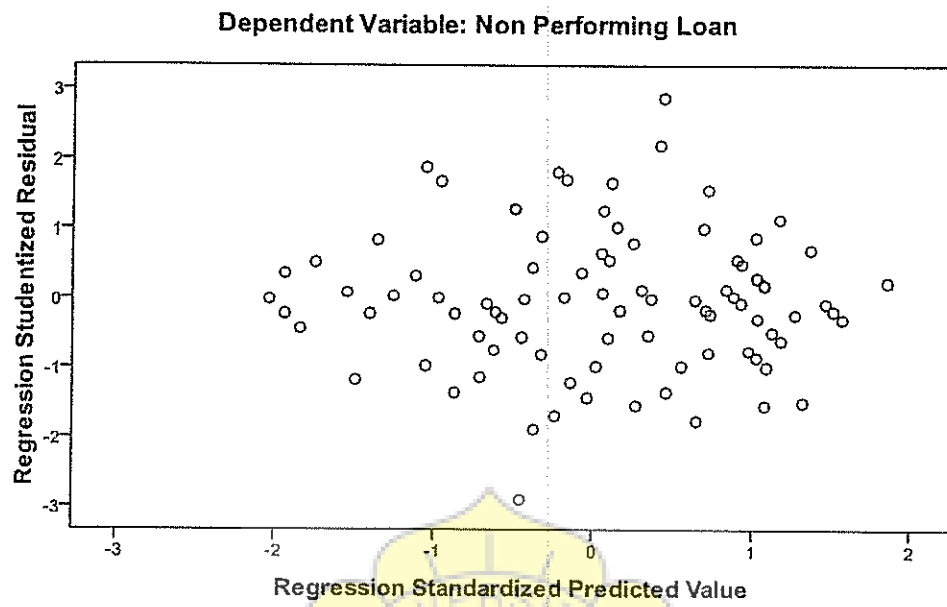


Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual

Dependent Variable: Non Performing Loan



Scatterplot



LAMPIRAN TABEL

TABEL T

t Table

cum. prob	$t_{.50}$	$t_{.75}$	$t_{.80}$	$t_{.85}$	$t_{.90}$	$t_{.95}$	$t_{.975}$	$t_{.99}$	$t_{.995}$	$t_{.999}$	$t_{.9995}$
one-tail	0.50	0.25	0.20	0.15	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001	0.0005
two-tails	1.00	0.50	0.40	0.30	0.20	0.10	0.05	0.02	0.01	0.002	0.001
df											
1	0.000	1.000	1.376	1.963	3.078	6.314	12.71	31.82	63.66	318.31	636.62
2	0.000	0.816	1.061	1.386	1.886	2.920	4.303	6.965	9.925	22.327	31.599
3	0.000	0.765	0.978	1.250	1.638	2.353	3.182	4.541	5.841	10.215	12.924
4	0.000	0.741	0.941	1.190	1.533	2.132	2.776	3.747	4.604	7.173	8.610
5	0.000	0.727	0.920	1.156	1.476	2.015	2.571	3.365	4.032	5.893	6.869
6	0.000	0.718	0.906	1.134	1.440	1.943	2.447	3.143	3.707	5.208	5.959
7	0.000	0.711	0.896	1.119	1.415	1.895	2.365	2.998	3.499	4.785	5.408
8	0.000	0.706	0.889	1.108	1.397	1.860	2.306	2.896	3.355	4.501	5.041
9	0.000	0.703	0.883	1.100	1.383	1.833	2.262	2.821	3.250	4.297	4.781
10	0.000	0.700	0.879	1.093	1.372	1.812	2.228	2.764	3.169	4.144	4.587
11	0.000	0.697	0.876	1.088	1.363	1.796	2.201	2.718	3.106	4.025	4.437
12	0.000	0.695	0.873	1.083	1.356	1.782	2.179	2.681	3.055	3.930	4.318
13	0.000	0.694	0.870	1.079	1.350	1.771	2.160	2.650	3.012	3.852	4.221
14	0.000	0.692	0.868	1.076	1.345	1.761	2.145	2.624	2.977	3.787	4.140
15	0.000	0.691	0.866	1.074	1.341	1.753	2.131	2.602	2.947	3.733	4.073
16	0.000	0.690	0.865	1.071	1.337	1.746	2.120	2.583	2.921	3.686	4.015
17	0.000	0.689	0.863	1.069	1.333	1.740	2.110	2.567	2.898	3.646	3.965
18	0.000	0.688	0.862	1.067	1.330	1.734	2.101	2.552	2.878	3.610	3.922
19	0.000	0.688	0.861	1.066	1.328	1.729	2.093	2.539	2.861	3.579	3.883
20	0.000	0.687	0.860	1.064	1.325	1.725	2.086	2.528	2.845	3.552	3.850
21	0.000	0.686	0.859	1.063	1.323	1.721	2.080	2.518	2.831	3.527	3.819
22	0.000	0.686	0.858	1.061	1.321	1.717	2.074	2.508	2.819	3.505	3.792
23	0.000	0.685	0.858	1.060	1.319	1.714	2.069	2.500	2.807	3.485	3.768
24	0.000	0.685	0.857	1.059	1.318	1.711	2.064	2.492	2.797	3.467	3.745
25	0.000	0.684	0.856	1.058	1.316	1.708	2.060	2.485	2.787	3.450	3.725
26	0.000	0.684	0.856	1.058	1.315	1.706	2.056	2.479	2.779	3.435	3.707
27	0.000	0.684	0.855	1.057	1.314	1.703	2.052	2.473	2.771	3.421	3.690
28	0.000	0.683	0.855	1.056	1.313	1.701	2.048	2.467	2.763	3.408	3.674
29	0.000	0.683	0.854	1.055	1.311	1.699	2.045	2.462	2.756	3.396	3.659
30	0.000	0.683	0.854	1.055	1.310	1.697	2.042	2.457	2.750	3.385	3.646
40	0.000	0.681	0.851	1.050	1.303	1.684	2.021	2.423	2.704	3.307	3.551
60	0.000	0.679	0.848	1.045	1.296	1.671	2.000	2.390	2.660	3.232	3.460
80	0.000	0.678	0.846	1.043	1.292	1.664	1.990	2.374	2.639	3.195	3.416
100	0.000	0.677	0.845	1.042	1.290	1.660	1.984	2.364	2.626	3.174	3.390
1000	0.000	0.675	0.842	1.037	1.282	1.646	1.962	2.330	2.581	3.098	3.300
z	0.000	0.674	0.842	1.036	1.282	1.645	1.960	2.326	2.576	3.090	3.291
	0%	50%	60%	70%	80%	90%	95%	98%	99%	99.8%	99.9%
	Confidence Level										

TABEL R

Tabel Nilai r Product Moment

N	Taraf Signif		N	Taraf Signif		N	Taraf Signif	
	5%	10%		5%	10%		5%	10%
3	0,997	0,999	27	0,381	0,487	55	0,266	0,345
4	0,950	0,990	28	0,374	0,478	60	0,254	0,330
5	0,878	0,959	29	0,367	0,470	65	0,244	0,317
6	0,811	0,917	30	0,361	0,463	70	0,235	0,306
7	0,754	0,874	31	0,355	0,456	75	0,227	0,296
8	0,707	0,834	32	0,349	0,449	80	0,220	0,286
9	0,666	0,798	33	0,344	0,442	85	0,213	0,278
10	0,632	0,765	34	0,339	0,436	90	0,207	0,270
11	0,602	0,735	35	0,334	0,430	95	0,202	0,263
12	0,576	0,708	36	0,329	0,424	100	0,195	0,256
13	0,553	0,684	37	0,325	0,418	125	0,176	0,230
14	0,532	0,661	38	0,320	0,413	150	0,159	0,210
15	0,514	0,641	39	0,316	0,408	175	0,148	0,194
16	0,497	0,623	40	0,312	0,403	200	0,138	0,181
17	0,482	0,606	41	0,308	0,398	300	0,113	0,148
18	0,468	0,590	42	0,304	0,393	400	0,098	0,128
19	0,456	0,575	43	0,301	0,389	500	0,088	0,115
20	0,444	0,561	44	0,297	0,384	600	0,080	0,105
21	0,433	0,549	45	0,294	0,380	700	0,074	0,097
22	0,423	0,537	46	0,291	0,376	800	0,070	0,091
23	0,413	0,526	47	0,288	0,372	900	0,065	0,086
24	0,404	0,515	48	0,284	0,368	1000	0,062	0,081
25	0,396	0,505	49	0,281	0,364			
26	0,388	0,496	50	0,279	0,361			