

**PENGARUH RISIKO KREDIT DAN RISIKO
LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS PADA
BANK PERKREDITAN RAKYAT DI KOTA KUPANG
PERIODE 2017-2021**



SKRIPSI

Sebagai Persyaratan
Mencapai Derajat Strata Satu (S1)

Program Studi Ekonomi Pembangunan

Oleh

Mariana Heni Pratama Wati
NIM : 31118105

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA
KUPANG
2022**

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini telah disetujui dan disahkan oleh Tim pembimbing Skripsi dan telah Diuji pada Program Studi Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandiri Kupang guna melengkapi Tugas Akhir dan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Kupang, juni 2022

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II


Br. Salomon Leki, SE., M.Ec. Dev

NIDN : 0821086701

Tanggal : 07/07/2022


Adrianus Ketmoen, SE., MM

NIDN : 0812098901

Tanggal : 7/07/2022

Mengetahui

Ketua Program Studi
Ekonomi Pembangunan


Emiliانا Martuti Lawalu, SE., ME

NIDN : 0822038001

Tanggal : 9/07/2022

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui dan diterima dengan baik oleh Panitia Ujian Skripsi pada Program Studi Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Yang diselenggarakan pada :

Hari/Tanggal : Selasa, 28 Juni 2022
Jam : 08.00 – 10.00 Wita
Atas Nama : Mariana Heni Pratama Wati
NIM : 31118105
Dinyatakan : **LULUS**

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

- | | |
|----------------|----------------------------------|
| 1. Ketua | : Br. Salomon Leki, SE, M.Ec.Dev |
| 2. Sekretaris | : Adrianus Ketmoen, SE, MM |
| 3. Penguji I | : Daniel Taolin, SE, M.Si |
| 4. Penguji II | : Enike T. Yustin Dima, SE, ME |
| 5. Penguji III | : Br. Salomon Leki, SE, M.Ec.Dev |

MENGETAHUI

Dekan Fakultas
Ekonomika Dan Bisnis


Jon Sewa Adrianus, SE, MM
NIDN : 0809055901

Ketua Program Studi
Ekonomika Pembangunan


Embliana Martuti Luwalu, SE, ME
NIDN : 0822038001

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini adalah pekerjaan saya sendiri dan di dalam tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi dan lembaga pendidikan lainnya. Pengetahuan yang diperoleh dari hasil penerbitan maupun yang belum/tidak diterbitkan, sumbernya dijelaskan di dalam tulisan dan daftar pustaka.



Kupang, Juni 2022

Mariana Heni Pratama Wati
NIM 31118105

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

”Banyaklah rancangan di hati manusia tetapi keputusan Tuhanlah yang terlaksana.”

(Amsal 19:21)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini dipersembahkan untuk :

Orang tua tercinta Bapak (Alm) Ayah Marianus Vianey, Bapak Patrisius Xaverius Wempi, SE, Bapak Romo Lorensius Noi, Bapak Yulius Anumerpa, Bapak Philipus Plewang, Bapak Marsel, Dede Yance, Alm. Mama Sangina, Mama tercinta Huseli Fony Papato, Mama Reyneldis, Mama Patricia Tensi dan Mama Astuti serta Alm. Opah Markus Rodriquez dan Alm. Oma Filomena, Adik Risma Kartika, Adik Maria Yosefa Sanfridis Parera, Adik Maria Sahra Keron, Kaka Kanisius Ege dan Yoseph Uje Richardo yang selalu memotivasi untuk tetap semangat dan selalu mendukung disetiap langkah yang dilakukan dalam meraih impian.

ABSTRAK

Penelitian ini ditulis oleh Mariana Heni Pratama Wati (31118105) Program Studi Ekonomi Pembangunan dibawah bimbingan Pembimbing I Br. Salomon Leki, SE., M.Ec. Dev dan pembimbing II Adrianus Ketmoen, SE., MM dengan judul penelitian “Pengaruh Risiko Kredit dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas pada Bank Perkreditan Rakyat di Kota Kupang Periode 2017-2021”.

Rumusan masalah penelitian sebagai berikut: 1. Apakah risiko kredit dan risiko likuiditas berpengaruh secara parsial dan signifikan terhadap profitabilitas pada Bank Perkreditan Rakyat di Kota Kupang periode 2017-2021? 2. Apakah risiko kredit dan risiko likuiditas berpengaruh secara simultan dan signifikan terhadap profitabilitas pada Bank Perkreditan Rakyat di Kota Kupang periode 2017-2021? Tujuan dari penelitian ini adalah 1) Untuk mengetahui pengaruh risiko kredit dan risiko likuiditas berpengaruh secara parsial dan signifikan terhadap profitabilitas pada Bank Perkreditan Rakyat di Kota Kupang periode 2017-2021. 2) Untuk mengetahui secara simultan dan signifikan terhadap profitabilitas pada Bank Perkreditan Rakyat di Kota Kupang periode 2017-2021.

Penelitian dilaksanakan dengan menggunakan metode kuantitatif yang menggunakan data sekunder. Sampel dalam penelitian ini adalah enam Bank Perkreditan Rakyat di Kota Kupang dengan menggunakan metode *Purposive Sampling*. Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi linear berganda dengan bantuan program SPSS versi 23. Variabel independen dalam penelitian ini adalah risiko kredit yang diproksikan dengan *Non Performing Loan* (NPL) dan risiko likuiditas yang diproksikan dengan *Loan to Deposit Ratio* (LDR), serta variabel dependen yaitu kinerja keuangan Bank yang diestimasi oleh *Return on Asset* (ROA).

Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa: 1) Dari hasil analisis data secara parsial dan terpisah bahwa *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA). 2) Hasil uji simultan diketahui *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR), memiliki pengaruh positif dan secara Bersama-sama signifikan terhadap variabel terikat *Return on Asset* (ROA). Dalam penelitian ini $R^2 = 0,925$ yang berarti bahwa NPL dan LDR mempunyai pengaruh terhadap ROA sebesar 92,5% dan sisanya sebesar 7,5% disebabkan oleh variabel yang tidak dimasukkan dalam penelitian ini.

Sesuai kesimpulan diatas, disarankan kepada perusahaan Bank Perkreditan Rakyat di Kota Kupang diharapkan memperhatikan penilaian atas risiko kredit dan risiko likuiditas karena hasil penelitian ini menunjukkan risiko kredit dan risiko likuiditas berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas dan disarankan agar lebih meningkatkan penyaluran kredit kepada masyarakat sehingga dapat memaksimalkan profitabilitas, dan pihak Otoritas Jasa Keuangan lebih insentif dalam pengawasan secara baik dalam pelaksanaannya agar memperoleh ROA kecil.

Kata Kunci: Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Profitabilitas

ABSTRACT

This research was written by Mariana Heni Pratama Wati (31118105) of the Development Economics Study Program under the guidance of Supervisor I Br. Salomon Leki, SE., M.Ec. Dev and supervisor II Adrianus Ketmoen, SE., MM with the research title "The Effect of Credit Risk and Liquidity Risk on Profitability at People's Credit Banks in Kupang City for the 2017-2021 Period".

The formulation of the research problem is as follows: 1. Do credit risks and liquidity risks have a partial and significant effect on the profitability of the People's Credit Bank in Kupang City for the 2017-2021 period? 2. Do credit risks and liquidity risks have a simultaneous and significant effect on profitability at the People's Credit Bank in Kupang City for the 2017-2021 period? The objectives of this study are 1) To determine the effect of credit risk and liquidity risk has a partial and significant effect on profitability at the People's Credit Bank in Kupang City for the 2017-2021 period. 2) To find out simultaneously and significantly the profitability of the People's Credit Bank Kupang City for the 2017-2021 period.

The research was carried out using quantitative methods using secondary data. The samples in this study were six People's Credit Banks in Kupang City using the Purposive Sampling method. This study used the method of analysis regresi linear multiple with the help of the SPSS program version 23. The independent variables in this study are credit risk proxied with Non Performing Loans (NPL) and liquidity risk proxied with Loan to Deposit Ratio (LDR), as well as dependent variables, namely the Bank's financial performance estimated by Return on Assets (ROA).

The results of the study showed that: 1) From the results of partial and separate data analysis that Non Performing Loan (NPL) and Loan to Deposit Ratio (LDR) had a positive but insignificant effect on Return on Assets (ROA). 2) Simultaneous test results were known to be Non Performing Loan (NPL) and Loan to Deposit Ratio (LDR), have a positive influence on Return on Assets (ROA). and jointly significant to the Return on Asset (ROA) bound variable. In this study, $R^2 = 0.925$ which means that NPL and LDR have an influence on ROA of 92.5% and the remaining 7.5% is due to variables that were not included in this study.

In accordance with the conclusion above, it is recommended that people's credit bank companies in Kupang City should pay attention to the assessment of credit risk and liquidity risk because the results of this study show that credit risk and liquidity risk have a significant effect on profitability and it is recommended to further increase lending to the public so as to maximize profitability, and the Financial Services Authority is more incentive in proper supervision in its implementation in order to obtain a small ROA.

Keywords: Credit Risk, Liquidity Risk, Profitability

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan, karena atas berkat, rahmat dan karunia-Nya penulis bisa menyelesaikan penelitian yang berjudul **“Pengaruh Risiko Kredit dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas pada Bank Perkreditan Rakyat di Kota Kupang periode 2017-2021”**. Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk memenuhi salah satu persyaratan kelulusan pada Universitas Katolik Widya Mandira Kupang Program Studi Ekonomi Pembangunan.

Penyusunan penelitian ini dapat terlaksana dengan baik berkat dukungan dari banyak pihak. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan limpah terima kasih kepada:

1. Pater Dr. Philipus Tule, SVD selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang beserta seluruh staf yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas kepada penulis untuk mengikuti dan menyelesaikan pendidikan program studi ekonomi pembangunan, Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
2. Bapak Jou Sewa Adrianus, SE., MM selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang;
3. Bapak Daniel Taolin, SE, M.Si selaku Wakil Dekan I dan penguji I yang telah mengorbankan waktu, tenaga dan pikiran untuk menguji penulis dalam ujian skripsi ini. Dan Ibu Rere Paulina Bibiana, SE, M.Si selaku Wakil Dekan II yang telah membantu penulis dalam segala urusan administrasi umum maupun akademik Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya mandira Kupang.

4. Ibu Emiliana Martuti Lawalu SE., ME selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang telah memberikan kesempatan motivasi dan masukan yang sangat membantu hingga selesainya skripsi ini.
5. Bapak Br. Salomon Leki, SE., M.Ec. Dev selaku Dosen Pembimbing I, ketua panitia ujian skripsi, dan Penguji III dalam ujian skripsi yang telah rela meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membantu dan membimbing penulis dalam menyelesaikan penelitian ini;
6. Bapak Adrianus Ketmoen, SE., MM selaku Dosen Pembimbing II, dan sekretaris panitia ujian skripsi, yang telah rela meluangkan waktu untuk membantu dan membimbing penulis dalam menyelesaikan penelitian ini;
7. Ibu Enike T. Yustin Dima, SE, ME selaku penguji I yang telah mengorbankan waktu, tenaga dan pikiran untuk menguji penulis dalam ujian skripsi ini;
8. Pimpinan beserta Karyawan Bank Perkreditan Rakyat di Kota Kupang dan Karyawan Otoritas Jasa Keuangan yang telah bersedia memberi kemudahan dalam pengambilan data yang dibutuhkan dalam penulisan skripsi ini;
9. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan pengajaran kepada penulis selama dibangku kuliah serta karyawan/ti Tata Usaha Fakultas Ekonomika dan Bisnis Prodi Ekonomi Pembangunan yang telah ikut membantu proses kegiatan belajar mengajar dikampus;
10. Orang tua tercinta Alm. Ayah Marianus Vianey, Bapak Patrisius Xaverius Wempi, SE, Bapak Romo Lorensius Noi, Bapak Yulius Anumerpa, Bapak Philipus Plewang, Alm. Mama Sangina, Mama tercinta Huseli Fony Papato, Mama Neldis, Mama Patricia Tensi dan Mama Astuti serta Alm. Opah Markus

Rodriquez dan Alm. Oma Filomena yang telah memberikan doa dan kerja keras serta dukungan yang besar bagi penulis selama menulis;

11. Risma Kartika selaku adik saya yang telah memberikan doa dan dukungan sehingga kaka bisa menyelesaikan skripsi tepat pada waktunya;
12. Kanisius Ege, Maria Sahra Keron, Maria Yosefa Sanfridis Parera, kak yan, kak Al dan Dinda Ayu terima kasih telah memberikan doa dan dukungan sehingga saya selaku temannya bisa menyelesaikan skripsi ini;
13. Yoseph Uje Richardo terima kasih telah memberikan semangat dan motivasi, menemani serta doa kepada penulis;
14. Semua pihak yang tidak bisa peneliti sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis baik secara langsung dan tidak langsung dalam menyelesaikan laporan penelitian ini;

Walaupun demikian dalam laporan penelitian ini, peneliti menyadari masih belum sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik demi kesempurnaan penelitian ini. Namun demikian, semoga penelitian ini dapat dijadikan acuan tindak lanjut penelitian selanjutnya dan bermanfaat bagi kita semua terutama Program Studi Ekonomi Pembangunan.

Kupang, Juni 2022

Penulis

Mariana Heni Pratama Wati
NIM : 31118105

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian	10
1.3.1 Tujuan Penelitian	10
1.3.2 Manfaat Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN	
TEORITIS	12
2.1 Tinjauan Pustaka	12
2.1.1 Pengertian Bank Perkreditan Rakyat	12
2.1.2 Syarat-Syarat Pendirian Bank Perkreditan Rakyat	12

2.1.3 Fungsi Kegiatan Usaha Bank Perkreditan Rakyat.....	13
2.1.4 Alokasi Kredit Bank Perkreditan Rakyat.....	14
2.1.5 Kesehatan Bank Perkreditan Rakyat.....	15
2.1.6 Bentuk Hukum Bank Perkreditan Rakyat.....	16
2.1.7 Laporan Keuangan Bank Perkreditan Rakyat.....	17
2.1.8 Risiko Usaha Bank.....	20
2.1.9 Pengertian Kredit	21
2.1.10 Unsur-Unsur Kredit	22
2.1.11 Fungsi Pemberian Kredit	23
2.1.12 Aspek-Aspek Dalam Penilaian Kredit.....	25
2.1.13 Prosedur Dalam Pemberian Kredit	25
2.1.14 Manajemen Risiko Kredit.....	27
2.1.15 Risiko Kredit.....	28
2.1.16 Risiko Likuiditas.....	29
2.1.17 Analisis Laporan Keuangan.....	31
2.1.18 Rasio Keuangan	33
2.1.19 Analisis Kesehatan Bank	33
2.1.20 Profitabilitas.....	34
2.1.21 Non Performing Loan (NPL)	36
2.1.22 Loan to Deposit Ratio (LDR).....	38
2.2 Penelitian Terdahulu	41
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis	43
2.3.1 Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas	43
2.3.2 Pengaruh Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas.....	44

2.4 Hipotesis.....	45
BAB III METODE PENELITIAN	46
3.1 Lokasi/Objek Penelitian.....	46
3.2 Definisi Operasional Variabel.....	46
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	48
3.4 Populasi dan Sampel	48
3.4.1 Populasi Penelitian.....	48
3.4.2 Sampel Penelitian	49
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	50
3.6 Metode Analisis data.....	50
3.6.1 Uji Asumsi Klasik.....	50
3.6.3 Pengujian Hipotesis	52
BAB IV GAMBARAN UMUM OBYEK PENELITIAN	54
4.1 Gambaran Umum Tempat Penelitian.....	54
4.1.1 Gambaran Umum Kota Kupang	54
4.1.2 Sejarah Berdirinya Bank Perkreditan Rakyat	57
4.2 Gambaran Umum Bank Perkreditan Rakyat.....	59
4.2.1 Sejarah Singkat Berdirinya BPR Tanaoba Lais Manekat.....	59
4.2.2 Sejarah singkat berdirinya BPR Sari Dinar Kencana	62
4.2.3 Sejarah Singkat Berdirinya BPR Timor Raya Makmur	63
4.2.4 Sejarah Singkat Berdirinya BPR Christa Jaya	64
4.2.5 Sejarah Singkat Berdirinya BPR Nusantara Abdi Mulia.....	66
4.2.6 Sejarah Berdirinya BPR Central Pitoby.....	67
4.3 Pengawasan Otoritas Jasa Keuangan Terhadap Bank	

Perkreditan Rakyat	72
4.4 Struktur Organisasi Bank Perkreditan Rakyat	72
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	77
5.1 Analisis Data	77
5.2 Hasil Penelitian	77
5.2.1 Analisis Risiko Kredit	78
5.2.2 Analisis Risiko Likuiditas	81
5.2.3 Analisis Profitabilitas	84
5.2.3 Uji Asumsi Klasik	87
5.2.4 Regresi Linear Berganda	93
5.2.5 Pengujian Hipotesis	95
5.3 Pembahasan Hasil Penelitian	98
5.3.1 Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas pada Bank Perkreditan Rakyat di Kota Kupang	99
5.3.2 Pengaruh Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas pada Bank Perkreditan Rakyat di Kota Kupang.	101
5.3.3 Pengaruh Risiko Kredit dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas pada Bank Perkreditan Rakyat di Kota Kupang.	103
BAB VI PENUTUP	106
6.1 Kesimpulan	106
6.2 Saran	106
DAFTAR PUSTAKA	108

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perkembangan Non Performing Loan (NPL) pada Bank Perkreditan Rakyat di Kota Kupang Periode 2017-20215	
Tabel 1.2	Perkembangan Loan to deposit Ratio (LDR) pada Bank Perkreditan Rakyat di Kota Kupang Periode 2017-20215	
Tabel 1.3	Perkembangan Return on Asset (ROA) pada Bank Perkreditan Rakyat di Kota Kupang Periode 2017-20217	
Tabel 2.1	Penilaian Kesehatan Bank Menurut CAMEL34	
Tabel 2.2	Kriteria Predikat Penilaian Tingkat Kesehatan Rasio Return On Asset (ROA) 36	
Tabel 2.3	Kriteria Predikat Penilaian Tingkat Kesehatan Rasio Non Performing Loan (NPL) 38	
Tabel 2.4	Kriteria Predikat Penilaian Tingkat Kesehatan Loan to Deposit Rasio (LDR) 40	
Tabel 2.5	Penelitian Terdahulu	41
Tabel 3.1	Operasional Variabel	47
Tabel 3.2	Nama Perusahaan yang Menjadi Sampel49	
Tabel 4.1	Luas Wilayah Menurut Kecamatan di Kota Kupang Tahun 2021.	54
Tabel 4.2	Jumlah Penduduk Menurut Kecamatan di Kota Kupang Tahun 2020 2021.....	55
Tabel 4.3	Tingkat Pendidikan di Kota Kupang per Tahun 2018-2020.....	56
Tabel 4.4	Jumlah Pendapatan Rata-Rata Perkapita Sebulan Menurut Kelompok Makanan dan Kelompok Bukan Makanan Per Tahun 2019-2020	56
Tabel 5.1	Tabel Komposit NPL	78
Tabel 5.2	Bobot PK Komponen NPL pada Bank Perkreditan Rakyat di Kota Kupang Periode 2017-2021.....	79
Tabel 5.3	Perkembangan Non Performing Loan (NPL) pada Bank	

Perkreditan Rakyat di Kota Kupang Periode 2017-2021	80
Tabel 5. 4 Tabel Komposit LDR.....	81
Tabel 5. 5 Bobot PK komponen LDR pada Bank Perkreditan Rakyat di Kota Kupang Periode 2017-202.....	182
Tabel 5.6 Perkembangan Loan to Deposito Ratio (LDR) pada Bank Perkreditan Rakyat di Kota Kupang Periode 2017-2021	83
Tabel 5. 7 Tabel Komposit ROA	85
Tabel 5. 8 Bobot PK komponen ROA pada Bank Perkreditan Rakyat di Kota Kupang Periode 2017-202185	
Tabel 5.9 Perkembangan Return on Asset (ROA) pada Bank Perkreditan Rakyat di Kota Kupang Periode 2017-2021	86
Tabel 5.10 Uji Normalitas.....	88
Tabel 5.11 Uji Multikolinieritas	91
Tabel 5.12 Uji Autokorelas.....	i93
Tabel 5.13 Analisis Regresi Linear Berganda	93
Tabel 5.14 Uji t (Uji Parsial).....	96
Tabel 5.15 Uji F (Hasil Uji Signifikan)	97
Tabel 5.16 Hasil Uji R2	98

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Berpikir	45
Gambar 4.1	Struktur Organisasi Bank BPR.....	76
Gambar 5.1	Rata-Rata Non Performing Loan (NPL) pada Bank Perkreditan Rakyat di Kota Kupang Periode 2017-2021 .	80
Gambar 5.2	Hasil Rata-Rata Loan to Deposit Ratio (LDR) pada Bank Perkreditan Rakyat di Kota Kupang Periode 2017-2021	83
Gambar 5.3	Hasil Rata-Rata Return on Asset (ROA) pada Bank Perkreditan Rakyat di Kota Kupang Periode 2017-2021	87
Gambar 5.4	Histogram.....	89
Gambar 5.5	P-Plot.....	90
Gambar 5.6	Uji Heterokedastisitas	92