

SKRIPSI

**PENGARUH CAR, LDR, BOPO, DPK, NPL, DAN ROA
TERHADAP PENYALURAN KREDIT PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA TAHUN 2018-2020**



DIAJUKAN OLEH:

NAMA : AUDREY VALENCIA GUNAWAN

NPM : 125194014

**UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT
GUNA MENCAPAI GELAR SARJANA EKONOMI**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TARUMANAGARA
JAKARTA**

2022

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA**

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : AUDREY VALENCIA GUNAWAN
NPM : 125194014
JURUSAN : S1/AKUNTANSI
BIDANG KONSENTRASI : AKUNTANSI KEUANGAN MENENGAH
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH CAR, LDR, BOPO, DPK, NPL,
DAN ROA TERHADAP PENYALURAN
KREDIT PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2018-2020

Jakarta, 21 Agustus 2022

Dosen Pembimbing



(Sufiyati, S.E., M.Si., Ak.)

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA**

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

NAMA : AUDREY VALENCIA GUNAWAN
NPM : 125194014
JURUSAN : S1/AKUNTANSI
BIDANG KONSENTRASI : AKUNTANSI KEUANGAN MENENGAH
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH CAR, LDR, BOPO, DPK, NPL,
DAN ROA TERHADAP PENYALURAN
KREDIT PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2018-2020

Tanggal: , 2022 Ketua Panitia :

Tanggal: , 2022 Anggota Panitia :

Tanggal: , 2022 Anggota Panitia :

UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA

**PENGARUH CAR, LDR, BOPO, DPK, NPL, DAN ROA TERHADAP
PENYALURAN KREDIT PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2018-2020**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh CAR, LDR, BOPO, DPK, NPL, dan ROA terhadap Penyaluran Kredit pada perusahaan dengan sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) untuk periode 2018-2020. Penelitian ini menggunakan Uji Asumsi Klasik sebelum melakukan Uji F dan Uji t dengan teknik analisis regresi linear berganda. Sampel penelitian ini berjumlah 41 perusahaan perbankan dengan total observasi 123 data. Data berasal dari laporan keuangan yang kemudian diolah menggunakan *software* IBM SPSS *Statistics* 26. Kesimpulan hasil penelitian yang telah dilakukan adalah CAR secara signifikan berpengaruh negatif terhadap Penyaluran Kredit. LDR dan DPK secara signifikan berpengaruh positif terhadap Penyaluran Kredit. BOPO tidak berpengaruh secara signifikan negatif terhadap Penyaluran Kredit. NPL dan ROA tidak berpengaruh secara signifikan positif terhadap Penyaluran Kredit.

Kata Kunci: CAR, LDR, BOPO, DPK, NPL, ROA, Penyaluran Kredit

This study aims to determine the influence of CAR, LDR, BOPO, DPK, NPL, and ROA on Credit Distribution in companies with the banking sector listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the period 2018-2020. This study uses the Classical Assumption Test before performing the F Test and t Test with multiple linear regression analysis techniques. The sample of this research is 41 banking companies with a total of 123 data observations. The data comes from financial statements which are then processed using IBM SPSS Statistics 26 software. The conclusion of the research that has been done is that CAR has a significant negative effect on Credit Distribution. LDR and DPK have a significant positive effect on Credit Distribution. BOPO does not have a significant negative effect on Credit Distribution. NPL and ROA do not have a significant positive effect on Credit Distribution.

Keywords: CAR, LDR, BOPO, DPK, NPL, ROA, Credit Distribution

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena atas rahmat dan karuniaNya, penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh CAR, LDR, BOPO, DPK, NPL, dan ROA terhadap Penyaluran Kredit Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2020”. Skripsi ini disusun dengan tujuan untuk melengkapi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Program Studi S1 Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.. Di samping itu, skripsi ini juga bertujuan untuk memberikan pengetahuan kepada pembaca mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit dalam perbankan.


Skripsi ini dapat diselesaikan karena penulis menerima banyak bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan rasa hormat dan terima kasih kepada:

1. Bapak Hendro Lukman S.E., M.M., Akt., CPMA, CA, CPA (Aust.) selaku Dosen Ekonomi Akuntansi Universitas Tarumanagara yang memberikan bimbingan dan pengarahan mengenai proses pengerjaan skripsi.
2. Ibu Sufiyati S.E., M.Si., Ak. selaku Dosen Ekonomi Akuntansi Universitas Tarumanagara dan Dosen Pembimbing yang memberikan bimbingan, pengarahan, waktu, dan masukan mengenai skripsi.
3. Bapak Arief Kurniawan selaku PIC Program Pendidikan Akuntansi (PPA) BCA.
4. Seluruh dosen Program Pendidikan Akuntansi (PPA) BCA & dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara yang memberikan ilmu pengetahuan di tiap semesternya yang berguna bagi penulis dalam menyusun skripsi.
5. Keluarga dan teman-teman yang selalu memberi dukungan dan motivasi untuk menyelesaikan skripsi.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan wawasan dan pengalaman yang dimiliki. Maka dari itu, saran dan kritik yang bersifat membangun akan penulis terima dengan senang hati, sehingga

penulis dapat memperbaiki kesalahan pada laporan dan tugas yang akan datang.
Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membaca.

Jakarta, 21 Agustus 2022

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'A' followed by 'V' and 'G' in a cursive script.

(Audrey Valencia Gunawan)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iii
ABSTRAK.....	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	14
A. Permasalahan	14
1. Latar Belakang Masalah.....	14
2. Identifikasi Masalah	3
3. Batasan Masalah.....	4
4. Rumusan Masalah	4
B. Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
1. Tujuan Penelitian.....	5
2. Manfaat Penelitian.....	5
BAB II LANDASAN TEORI.....	7
A. Gambaran Umum Teori	7
1. Teori Penawaran dan Permintaan Uang	7
2. Teori Manajemen Likuiditas	7
B. Definisi Konseptual Variabel	8

1. Penyaluran Kredit.....	8
2. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	9
3. <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	9
4. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	10
5. Dana Pihak Ketiga (DPK)	10
6. <i>Non Performing Loans</i> (NPL).....	11
7. <i>Return on Assets</i> (ROA)	11
C. Kaitan Antar Variabel-Variabel	12
1. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap Penyaluran Kredit	12
2. Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap Penyaluran Kredit...	13
3. Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Penyaluran Kredit.....	14
4. Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Penyaluran Kredit	16
5. Pengaruh <i>Non Performing Loans</i> (NPL) terhadap Penyaluran Kredit..	17
6. Pengaruh <i>Return on Assets</i> (ROA) terhadap Penyaluran Kredit	18
D. Penelitian yang Relevan.....	19
E. Kerangka Pemikiran dan Hipotesis.....	24
1. Pengaruh CAR (X1) terhadap Penyaluran Kredit (Y)	25
2. Pengaruh LDR (X2) terhadap Penyaluran Kredit (Y).....	25
3. Pengaruh BOPO (X3) terhadap Penyaluran Kredit (Y).....	25
4. Pengaruh DPK (X4) terhadap Penyaluran Kredit (Y).....	26
5. Pengaruh NPL (X5) terhadap Penyaluran Kredit (Y)	26
6. Pengaruh ROA (X6) terhadap Penyaluran Kredit (Y)	27
BAB III METODE PENELITIAN	28
A. Desain Penelitian	28

B. Populasi dan Teknik Pemilihan Sampel.....	28
C. Operasionalisasi Variabel.....	28
1. Penyaluran Kredit.....	28
2. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	29
3. <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	29
4. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	29
5. Dana Pihak Ketiga (DPK).....	30
6. <i>Non Performing Loans</i> (NPL).....	30
7. <i>Return on Assets</i> (ROA).....	31
D. Analisis Data.....	32
1. Statistik Deskriptif.....	32
2. Model Regresi.....	32
E. Asumsi Analisis Data.....	33
1. Uji Multikolinearitas.....	34
2. Uji Autokorelasi.....	34
3. Uji Heteroskedastisitas (Uji Glejser).....	34
4. Uji Normalitas (Uji Kolmogorov-Smirnov).....	35
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	36
A. Deskripsi Subjek Penelitian.....	36
B. Deskripsi Objek Penelitian.....	38
C. Hasil Uji Asumsi Data.....	40
1. Uji Multikolinearitas.....	40
2. Uji Autokorelasi.....	41
3. Uji Heteroskedastisitas (Uji Glejser).....	42
4. Uji Normalitas (Uji Kolmogorov-Smirnov).....	43

D. Hasil Analisis Data.....	44
1. Model Regresi	44
2. Uji F.....	46
3. Uji t.....	47
4. Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R Square</i>)	50
E. Pembahasan	50
1. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap Penyaluran Kredit	50
2. Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap Penyaluran Kredit...	53
3. Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Penyaluran Kredit.....	54
4. Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Penyaluran Kredit	57
5. Pengaruh <i>Non Performing Loans</i> (NPL) terhadap Penyaluran Kredit..	58
6. Pengaruh <i>Return on Assets</i> (ROA) terhadap Penyaluran Kredit	61
BAB V PENUTUP	63
A. Kesimpulan	63
B. Keterbatasan dan Saran.....	65
1. Keterbatasan	65
2. Saran.....	65
DAFTAR PUSTAKA.....	67
LAMPIRAN.....	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian yang Relevan	19
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel	31
Tabel 4.1 Hasil Pemilihan Sampel	36
Tabel 4.2 Daftar Sample Perusahaan.....	37
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif.....	38
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas	41
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi	41
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	43
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas.....	44
Tabel 4.8 Model Regresi	45
Tabel 4.9 Hasil Uji F	47
Tabel 4.10 Hasil Uji t	48
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi	50

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Model Penelitian	27
------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Sample Perusahaan.....	37
Lampiran 2 Statistik Deskriptif.....	38
Lampiran 3 Hasil Uji Multikolinearitas	41
Lampiran 4 Hasil Uji Autokorelasi	41
Lampiran 5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	43
Lampiran 6 Hasil Uji Normalitas	44
Lampiran 7 Model Regresi.....	45
Lampiran 8 Hasil Uji F	47
Lampiran 9 Hasil Uji t.....	48
Lampiran 10 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	50

BAB I

PENDAHULUAN

A. PERMASALAHAN

1. Latar Belakang Masalah

Bank merupakan lembaga keuangan yang berfungsi sebagai *financial intermediary* antara pihak yang kelebihan dana (*surplus unit*) dan pihak yang kekurangan dana (*deficit unit*). Artinya, bank menerima uang dari masyarakat dalam bentuk simpanan, giro, dan deposit, yang kemudian disalurkan kembali ke masyarakat dalam bentuk kredit. Penyaluran kredit yang dilakukan bank sangat berpengaruh dan berkontribusi besar terhadap perekonomian Indonesia. Sumber pembiayaan yang disediakan oleh bank dapat digunakan untuk pembangunan, siklus usaha, investasi, dan kebutuhan konsumsi. Dengan begitu, penyaluran kredit yang dilakukan bank dapat mengurangi tingkat pengangguran, meningkatkan pendapatan masyarakat, dan memajukan perekonomian negara. Bank mendapat keuntungan melalui penyaluran kredit berupa bunga kredit.

Penyaluran kredit yang dilakukan bank juga memiliki risiko kredit macet yang dapat merugikan bank. Maka dari itu alokasi pemberian kredit harus dilakukan dengan hati-hati dan dengan manajemen risiko yang baik. Ada banyak faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit bank. Dari sisi internal, penyaluran kredit bank dipengaruhi oleh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loans* (NPL), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Return on Asset* (ROA), *Net Interest Margin* (NIM), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan arus kas. Sedangkan dari sisi eksternal, penyaluran kredit bank dipengaruhi oleh inflasi, *BI Rate*, kondisi ekonomi, situasi politik, dan peraturan pemerintah.

Dana Pihak Ketiga (DPK) adalah dana masyarakat yang dihimpun oleh bank, seperti giro dan deposit. Semakin banyak Dana Pihak Ketiga (DPK) yang dihimpun oleh bank, semakin besar pula modal yang dimiliki bank untuk menyalurkan kredit. *Loan to Deposit Ratio* (LDR) adalah rasio yang menunjukkan kemampuan bank dalam membiayai kembali dana yang ditarik nasabah. Tingginya *Loan to Deposit Ratio* (LDR) juga mengindikasikan bahwa Dana Pihak Ketiga (DPK) yang digunakan untuk penyaluran kredit semakin besar, yang artinya bank telah menjalankan fungsinya sebagai *financial intermediary* (Adnan, *et al*, 2016).

Capital Adequacy Ratio (CAR) adalah rasio kecukupan modal yang menunjukkan kemampuan bank untuk menampung risiko kerugian akibat kegiatan operasi bank, serta kemampuan menyediakan dana untuk penyaluran kredit. Sedangkan *Non Performing Loans* (NPL) mencerminkan risiko kredit macet yang dimiliki bank. Semakin besar *Non Performing Loans* (NPL), pencadangan yang harus disediakan bank juga lebih besar sehingga menghambat penyaluran kredit (Haryanto dan Widyarti, 2017).

Profitabilitas menunjukkan efisiensi bank dalam mengelola asetnya dan menghasilkan laba. Laba akan meningkatkan modal yang dimiliki bank untuk menyalurkan kredit. Faktor efisiensi kinerja operasional yang tercermin dalam Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) juga penting. Bank yang memiliki kinerja kurang baik dapat terlihat dari rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) yang tinggi. Hal ini kemudian dapat menghambat penyaluran kredit yang dilakukan bank. (Hastuti dan Giri, 2020).

Penelitian ini merupakan replikasi dari penelitian Hermuningsih, Sari, dan Rahmawati (2020). Tetapi, terdapat beberapa perbedaan antara penelitian Hermuningsih *et al* dengan penelitian ini. Pertama, terdapat penambahan variabel independen yaitu *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO). Kedua, profitabilitas yang diukur dengan *Return on*

Asset (ROA) juga tidak dijadikan *intervening variable* dalam penelitian ini. Hal ini dilakukan karena penulis ingin mengetahui lebih banyak faktor yang dapat mempengaruhi penyaluran kredit secara langsung. Perbedaan lainnya terdapat pada jumlah sampel dan periode yang digunakan. Data sekunder yang digunakan dalam penelitian ini berasal dari 41 bank di Indonesia pada periode 2018 hingga 2020.

2. Identifikasi Masalah

Menurut Riadi (2018) serta Panuntun dan Sutrisno (2018) *Capital Adequacy Ratio* (CAR) secara signifikan berpengaruh terhadap penyaluran kredit. Sedangkan, menurut Setyawan (2016), Kurniati dan Putri (2020), serta Haryanto dan Widyarti (2017) *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak berpengaruh secara signifikan terhadap penyaluran kredit.

Menurut Riadi (2018), Purba, Syaikat, dan Maulana (2016), Panuntun dan Sutrisno (2018), serta Fitria, Masyhad, dan Rosyafah (2017) *Loan to Deposit Ratio* (LDR) secara signifikan berpengaruh terhadap penyaluran kredit. Sedangkan, menurut Putri dan Akmalia (2016), serta Siwu, Murni, dan Tulung (2018) *Loan to Deposit Ratio* (LDR) tidak berpengaruh secara signifikan terhadap penyaluran kredit.

Menurut Hastuti dan Giri (2020), Haryanto dan Widyarti (2017), serta Purba *et al* (2016) Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) secara signifikan berpengaruh terhadap penyaluran kredit. Sedangkan, menurut Rohimah (2021), serta Puspitasari dan Musaroh (2018) Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) tidak berpengaruh secara signifikan terhadap penyaluran kredit.

Menurut Handayani (2018), Katuuk, Kumaat, dan Niode (2018), serta Hayunah (2018) Dana Pihak Ketiga (DPK) secara signifikan berpengaruh terhadap penyaluran kredit. Sedangkan, menurut Pujiana (2019) dan Wau (2019) Dana Pihak Ketiga (DPK) tidak berpengaruh secara signifikan terhadap penyaluran kredit.

Menurut Kurniati dan Putri (2020), Hermuningsih *et al* (2020), serta Prihartini dan Dana (2018) *Non Performing Loans* (NPL) secara

signifikan berpengaruh terhadap penyaluran kredit. Sedangkan menurut Riadi (2018), serta Panuntun dan Sutrisno (2018) *Non Performing Loans* (NPL) tidak berpengaruh secara signifikan terhadap penyaluran kredit.

Menurut Kurniati dan Putri (2020), Putri dan Akmalia (2016), Prihartini dan Dana (2018), serta Hermuningsih *et al* (2020) *Return on Asset* (ROA) secara signifikan berpengaruh terhadap penyaluran kredit. Sedangkan, menurut Sari dan Abundanti (2016) serta Purba *et al* (2016) *Return on Asset* (ROA) tidak berpengaruh secara signifikan terhadap penyaluran kredit.

Berdasarkan semua hasil penelitian di atas, dapat dilihat bahwa terdapat kesenjangan dan ketidaksesuaian hasil antara penelitian satu dengan yang lainnya. Maka dari itu, penelitian ini bertujuan untuk menguji kembali variabel-variabel tersebut dan mendapatkan hasil atas pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Loans* (NPL), dan *Return on Asset* (ROA) terhadap penyaluran kredit.

3. Batasan Masalah

Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah Penyaluran Kredit. Lalu, variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Loans* (NPL), dan *Return on Asset* (ROA). Sektor yang diambil ialah perusahaan perbankan di Indonesia, dengan data keuangan yang diambil dari periode 2018 hingga 2020.

4. Rumusan Masalah

- a. Bagaimana pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (X1) terhadap Penyaluran Kredit (Y) pada perusahaan perbankan?
- b. Bagaimana pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (X2) terhadap Penyaluran Kredit (Y) pada perusahaan perbankan?

- c. Bagaimana pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (X3) terhadap Penyaluran Kredit (Y) pada perusahaan perbankan?
- d. Bagaimana pengaruh Dana Pihak Ketiga (X4) terhadap Penyaluran Kredit (Y) pada perusahaan perbankan?
- e. Bagaimana pengaruh *Non Performing Loans* (X5) terhadap Penyaluran Kredit (Y) pada perusahaan perbankan?
- f. Bagaimana pengaruh *Return on Asset* (X6) terhadap Penyaluran Kredit (Y) pada perusahaan perbankan?

B. TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN

1. Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Loans* (NPL), dan *Return on Asset* (ROA) terhadap Penyaluran Kredit (Y) pada perusahaan perbankan di Indonesia.

2. Manfaat Penelitian

a. Manfaat Praktis

Penelitian ini dapat dijadikan dasar atau pertimbangan bagi pihak manajemen bank dalam mengambil keputusan atau kebijakan yang berkaitan dengan penyaluran kredit. Tugas utama manajemen bank ialah mengelola dana yang tersedia dengan baik sehingga kredit dapat disalurkan kepada masyarakat. Maka dari itu, dengan adanya penelitian ini bank dapat mengelola dana masyarakat dengan baik, memitigasi risiko kredit, dan lebih berhati-hati dalam memberikan kredit kepada debitur. Selain itu, penelitian ini dapat membantu bank untuk meningkatkan kinerja operasionalnya sehingga penyaluran kredit dapat berjalan dengan baik, tentunya dengan mempertimbangkan berbagai faktor seperti *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Dana

Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Loans* (NPL), dan *Return on Asset* (ROA).

b. Manfaat Teoritis

Penelitian ini berguna bagi penulis maupun pembaca untuk menambah wawasan mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit. Selain itu, penelitian ini juga bermanfaat sebagai pengembangan ilmu dari teori yang sudah diuji sebelumnya, serta sebagai acuan atau tambahan informasi bagi penelitian selanjutnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Adnan, Ridwan, & Fildzah. (2016). Pengaruh Ukuran Bank, Dana Pihak Ketiga, Capital Adequacy Ratio, dan Loan To Deposit Ratio Terhadap Penyaluran Kredit pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2015. *Jurnal Dinamika Akuntansi dan Bisnis*, 3(2), 49-64.
- Barus, A. C., & Erick. (2016). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Non Performing Loan pada Bank Umum di Indonesia. *Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil*, 6(2).
- Destiana, R. (2016). Analisis Dana Pihak Ketiga dan Risiko terhadap Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah pada Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal LOGIKA*, 17(2).
- Dewi, H. K. (2020). Biaya Operasional (BOPO) Kembali Menanjak, Begini Strategi Perbankan. <https://keuangan.kontan.co.id/news/biaya-operasional-bopo-kembali-menanjak-begini-strategi-perbankan>
- Dwihandayani, D. (2017). Analisis Kinerja Non Performing Loan Perbankan di Indonesia dan Faktor-Faktor yang Mempengaruhi NPL. *Jurnal Ekonomi Bisnis*, 22(3).
- Fitria, A., Masyhad, & Rosyafah, S. (2017). Pengaruh DPK, CAR, NPL dan LDR Terhadap Jumlah Pemberian Kredit (Studi pada Bank Umum yang Terdaftar di BEI Tahun 2013-2015). *E-Journal Akuntansi "EQUITY"*, 3(2).
- Gunadi, G. G., & Kesuma, I. K. W. (2015). Pengaruh ROA, DER, EPS terhadap Return Saham Perusahaan Food and Beverage BEI. *E-Jurnal Manajemen Unud*, 4(6), 1636-1647.
- Handayani, A. (2018). Pengaruh DPK, NPL, dan ROA Terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Umum yang Terdaftar di BEI Periode 2011-2014. *Jurnal Penelitian Ekonomi dan Akuntansi*, 3(1).
- Harun, U. (2016). Pengaruh Ratio-Ratio Keuangan CAR, LDR, NIM, BOPO, NPL terhadap ROA. *Jurnal Riset Bisnis dan Manajemen*, 4(1), 67-82.
- Haryanto, S. B., & Widyarti, E. T. (2017). Analisis Pengaruh NIM, NPL, BOPO, BI Rate dan CAR terhadap Penyaluran Kredit Bank Umum Go Public Periode Tahun 2012-2016. *Diponegoro Journal of Management*, 6(4), 1-11.
- Hastuti, A. T., & Giri, E. F. (2020). Faktor-Faktor yang Berpengaruh pada Penyaluran Kredit oleh Bank yang Terdaftar di BEI. *Jurnal Economic, Accounting, Scientific (CASH)*, 1(2), 58-65.
- Hermuningsih, S., Sari, P. P., & Rahmawati, A. D. (2020). The Influence of Third-Party Funds, Non-Performing Loans on Credit Distribution with Profitability as Intervening Variable in Commercial Banks. *International Journal of Economics, Business and Accounting Research (IJEBAR)*, 4(2).
- Idris, M. (2022). Apa Itu *Right Issue* Saham? Kenali Untung Ruginya. *KOMPAS*. <https://money.kompas.com/read/2021/05/30/091553726/apa-itu-right-issue-saham-kenali-untung-ruginya-bagi-investor?page=all>

- Kinanti, K. P. (2017). DPK Bank Turun, Ini Penyebabnya. *BISNIS*. <https://finansial.bisnis.com/read/20171003/90/695573/dpk-bank-turun-ini-penyebabnya>
- Kurniati, E. R., & Putri, F. E. (2020). Pengaruh NPL, CAR, ROA dan BI Rate terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Umum yang Terdaftar di BEI Periode 2014 – 2016. *MEDIKONIS: Jurnal Media Komunikasi dan Bisnis*, 11(1), 71-84.
- Nugroho, U. (2018). *Metodologi Penelitian Kuantitatif Pendidikan Jasmani. Edisi Pertama*. Jawa Tengah : CV Sarnu Untung.
- Panuntun, B., & Sutrisno. (2018). Faktor Penentu Penyaluran Kredit Perbankan (Studi Kasus pada Bank Konvensional di Indonesia). *JAD : Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan Dewantara*, 1(2), 57-66.
- Parenrengi, S., & Hendratni, T. W. (2018). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal dan Penyaluran Kredit terhadap Profitabilitas Bank. *Jurnal Manajemen Strategi dan Aplikasi Bisnis*, 1(1), 9-18.
- Pinasti, W. F., & Mustikawati, R. I. (2018). Pengaruh CAR, BOPO, NPL, NIM dan LDR terhadap Profitabilitas Bank Umum Periode 2011-2015. *Jurnal NOMINAL*, 7(1).
- Prihartini, S., & Dana, I. M. (2018). Pengaruh CAR, NPL, dan ROA Terhadap Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (Studi Kasus pada PT Bank Rakyat Indonesia Tbk). *E-Jurnal Manajemen Unud*, 7(3), 1168-1194.
- Purba, N. N., Syaukat, Y., & Maulana, N. A. (2016). Faktor-Faktor yang Memengaruhi Tingkat Penyaluran Kredit pada BPR Konvensional di Indonesia. *Jurnal Aplikasi Bisnis dan Manajemen*, 2(2).
- Purnomo, R.A. (2016). *Analisis Statistik Ekonomi dan Bisnis dengan SPSS. Edisi Pertama*. Bogor : WADE Group.
- Puspitasari, M., & Musaroh. (2018). Determinan Penyaluran Kredit Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) pada Bank Umum Konvensional di Indonesia. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 15(2).
- Putri, Y. M. W., & Akmalia, A. (2016). Pengaruh CAR, NPL, ROA, dan LDR Terhadap Penyaluran Kredit pada Perbankan (Studi pada Perusahaan Perbankan yang Listed di BEI Periode 2011-2015). *Jurnal BALANCE*, 13(2).
- Putrianingsih, D. I., & Yulianto, A. (2016). Pengaruh Non Performing Loan dan Capital Adequacy Ratio terhadap Profitabilitas. *Management Analysis Journal*, 5(2).
- Rahmani, N. A. B. (2017). Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Financing to Deposit Ratio (FDR) terhadap Return On Asset (ROA) dan Return On Equity (ROE) pada Perusahaan Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Studi Ekonomi dan Bisnis Islam*, 4(2).
- Riadi, S. (2018). The effect of Third Parties Fund, Non Performing Loan, Capital Adequacy Ratio, Loan to Deposit Ratio, Return On Assets, Net Interest Margin and Operating Expenses Operating Income on Lending (Study in Regional Development Banks in Indonesia). *Proceedings of the International Conference on Industrial Engineering and Operations Management*.

- Richard, M. (2020). Rasio Kecukupan Bank Mulai Terpangkas, Ada Apa?. *BISNIS*. <https://finansial.bisnis.com/read/20200513/90/1240295/rasio-kecukupan-bank-mulai-terpangkas-ada-apa>
- Rossiana, G. (2018). Kondisi Bank RI Masih Sehat Walau Rasio Kecukupan Modal Turun. *CNBC Indonesia*. <https://www.cnbcindonesia.com/market/20180228193830-17-5838/kondisi-bank-ri-masih-sehat-walau-rasio-kecukupan-modal-turun>
- Sari, F. (2022). NPL Turun, Kualitas Kredit Bank Makin Sehat. *KONTAN*. <https://keuangan.kontan.co.id/news/npl-turun-kualitas-kredit-bank-makin-sehat>
- Sari, N. M. J., & Abundanti, N. (2016). Pengaruh DPK, ROA, Inflasi dan Suku Bunga SBI terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Umum. *E-Jurnal Manajemen Unud*, 5(11), 7136-7164.
- Setiawan, S., & Diansyah. (2018). Pengaruh CAR, BOPO, NPL, Inflasi dan Suku Bunga terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di BEI. *Jurnal Online Internasional & Nasional Universitas 17 Agustus 1945 Jakarta*, 6(2).
- Setiawan, U. N. A., & Indriani, A. (2016). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Profitabilitas Bank Syariah dengan Pembiayaan sebagai Variabel Intervening. *Diponegoro Journal of Management*, 5(4), 1-11.
- Setyawan, O. (2016). Pengaruh DPK, CAR, NPL, ROA, SBI dan Pertumbuhan Ekonomi Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan pada Bank Umum yang Terdaftar di BEI. *Jurnal KURS*, 1(1).
- Utami, F.A. (2021). Apa Itu *Loan Deposit Ratio*?. *Warta Ekonomi*. <https://wartaekonomi.co.id/read321820/apa-itu-loan-to-deposit-ratio>
- Wahyuni, S. F., & Hafiz, M. S. (2018). Pengaruh CR, DER dan ROA terhadap DPR pada Perusahaan Manufaktur di BEI. *Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah*, 1(2).
- Wareza, M. (2021). Awasi Kredit Macet, Bos OJK Soroti NPL Bank-Bank RI. *CNBC Indonesia*. <https://www.cnbcindonesia.com/market/20210915161239-17-276545/awasi-kredit-macet-bos-ijk-soroti-npl-bank-bank-ri>
- Wau, I. (2019). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Loan, Capital Adequacy Ratio, Tingkat Suku Bunga dan Arus Kas Terhadap Penyaluran Kredit. *OWNER : Riset & Jurnal Akuntansi*, 3(2).
- Winarto, Y. (2019). Ini Penyebab Kredit Perbankan Belum Maksimal, Meski CAR Tebal. *KONTAN*. <https://keuangan.kontan.co.id/news/ini-penyebab-kredit-perbankan-belum-maksimal-meski-car-tebal>.
- Zellatifanny, C. M., & Mudjiyanto, B. (2018). Tipe penelitian deskripsi dalam ilmu komunikasi. *Diakom: Jurnal Media Dan Komunikasi*, 1(2), 83-90

