

**PENGARUH NPL, CAR, LDR, DAN DANA PIHAK KETIGA
TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2011-2018**

SKRIPSI



Disusun Oleh :

Elisa Yulistina

1620200012

**STIE MULTI DATA PALEMBANG
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
PALEMBANG
2020**

STIE MULTI DATA PALEMBANG

Program Studi Manajemen
Skripsi Sarjana Ekonomi
Semester Gasal Tahun 2019/2020

PENGARUH NPL, CAR, LDR, DAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2011-2018

Elisa Yulistina

1620200012

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk meneliti pengaruh NPL, CAR, LDR, dan Dana Pihak Ketiga terhadap penyaluran kredit pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2011-2018. Populasi dalam penelitian ini adalah bank-bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2011-2018. Sampel pada penelitian ini berjumlah 29 perusahaan bank dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan teknik analisis regresi berganda, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis. Hasil pengujian menunjukkan secara parsial bahwa NPL berpengaruh negatif dan signifikan terhadap penyaluran kredit, CAR berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit, LDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit, Dana Pihak Ketiga berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit, dan secara simultan bahwa NPL, CAR, LDR, dan Dana Pihak Ketiga berpengaruh positif signifikan terhadap penyaluran kredit.

Kata kunci: NPL, CAR, LDR, Dana Pihak Ketiga, Penyaluran Kredit.

STIE
MIDP

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Salah satu yang dapat mempengaruhi aktivitas operasional suatu perusahaan yang bergerak dibidang keuangan seperti perbankan adalah dalam memberikan kredit. Banyak risiko yang diterima oleh bank apabila memberikan kredit salah satunya kredit macet, maka dari itu apabila bank mengalami kredit macet dapat mempengaruhi dan menghambat aktivitas operasional (Rustam,2019, h.153).

Menurut Kasmir (2018, h.2-3) perbankan memiliki peran yang sangat mempengaruhi kegiatan ekonomi dalam suatu negara. Perusahaan perbankan dapat dikatakan sebagai darahnya perekonomian suatu negara. Oleh karena itu, kemajuan suatu bank di suatu negara dapat pula dijadikan ukuran kemajuan dari negara yang bersangkutan. Semakin maju suatu negara, maka semakin besar peranan perbankan dalam mengendalikan negara tersebut. Artinya keberadaan dunia perbankan semakin dibutuhkan baik oleh pemerintah maupun masyarakatnya.

Di jaman modern seperti sekarang ini, peran perbankan dalam memajukan perekonomian suatu negara sangatlah besar. Hampir semua sektor yang berhubungan dengan berbagai kegiatan keuangan selalu membutuhkan jasa bank, dan karena itu saat ini dan di masa yang akan datang tidak akan dapat lepas dari dunia perbankan.

Menurut Ismail (2018, h.5-6) masyarakat yang membutuhkan dana dapat dipenuhi oleh bank jika masyarakat tersebut memenuhi syarat yang diberikan bank dan bank akan memperoleh pendapatan atas dana yang disalurkan dapat berbentuk bunga untuk bank konvensional, dan bagi hasil untuk bank syariah. Pendapatan tersebut merupakan pendapatan yang terbesar di setiap bank, sehingga penyaluran dana kepada masyarakat menjadi sangat penting bagi bank. Bank juga memanfaatkan dana yang mengendap atau *idle fund* sebab bank telah membayar sejumlah tertentu atas dana yang telah dihimpunnya. Oleh karena itu, bank tidak boleh membiarkan dana masyarakat tersebut mengendap, dan harus segera disalurkan kepada masyarakat yang membutuhkan agar memperoleh pendapatan.

Menurut Warjiyo (2017, h.17) dana dari masyarakat yang telah dihimpun dapat digunakan perbankan dengan menyalurkan kredit kepada pihak yang membutuhkan. Selain dana yang tersedia, menyalurkan kredit oleh perbankan dipengaruhi juga oleh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Loan (NPL)*, dan *Loan to Deposit Ratio (LDR)*. Selain itu, tidak semua permintaan kredit debitur dapat dipenuhi oleh bank-bank, dikarenakan kondisi keuangan debitur yang dinilai oleh bank tidak *feasibel* antara lain karena tingginya rasio utang terhadap modal, risiko kredit macet, dan sebagainya. Adanya informasi yang tidak simetris (*assymetric information*) antara bank dengan debitur seperti itu dapat menyebabkan pasar kredit tidak selalu berada dalam keseimbangan.

Menurut Akbar (2019, h.22) rasio *Non Performing Loan (NPL)* merupakan rasio yang menandakan buruk atau tidaknya kualitas kredit yang dimiliki oleh setiap bank. Semakin besar NPL menunjukkan semakin buruknya kualitas kredit

yang dimiliki oleh bank. NPL yang tinggi akan berdampak pada tingginya pencadangan piutang oleh bank dan mengakibatkan terjadinya kerugian piutang yang tinggi pada laporan laba rugi yang harus dicatat bank.

Menurut Indonesia (2017, h.28) *Capital Adequacy Ratio* (CAR) merupakan rasio yang berhubungan dengan modal yang dimiliki bank, jika CAR tinggi, maka semakin meningkat kemampuan bank untuk mendukung pertumbuhan usaha, termasuk menutup kerugian yang tidak diperkirakan. Jika suatu bank kekurangan modalnya maka hal itu akan dapat menghambat bank tersebut dalam memberikan kredit kepada masyarakat.

Menurut Hayati (2017, h.47-48) rasio *Loan to Deposit Ratio* (LDR) merupakan rasio yang menjelaskan kemampuan bank membayar kepada deposan jika suatu saat deposan melakukan penarikan dana, atau dengan kata lain pemberian kredit kepada nasabah dapat mengimbangi kewajiban bank untuk segera memenuhi permintaan deposan yang hendak menarik kembali dananya yang telah disalurkan oleh bank dalam bentuk kredit. Jika rasio tersebut tinggi, maka semakin rendahnya kemampuan likuiditas bank yang bersangkutan.

Menurut Andrianto, Fatihuddin, dan Firmansyah (2019, h.3) dana pihak ketiga (DPK) merupakan dana yang diperoleh bank dari masyarakat yang kelebihan dana, kemudian menyimpan dana tersebut di bank. Dana tersebut dapat disimpan di bank dalam bentuk deposito, tabungan, dan giro.

Perusahaan-perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia melaporkan laporan keuangan mereka yang dapat diakses oleh masyarakat. Dengan adanya kemudahan akses data tersebut, dapat dilihat keadaan keuangan

pada perusahaan yang terdaftar sesuai dengan variabel penelitian pada tabel 1.1 sebagai berikut :

Tabel 1.1 NPL, CAR, LDR, Dana Pihak Ketiga, Penyaluran Kredit Perusahaan Perbankan Periode 2011-2018

Tahun	Variabel				
	NPL (%)	CAR (%)	LDR (%)	Dana Pihak Ketiga (dalam jutaan rupiah)	Penyaluran Kredit (dalam jutaan rupiah)
2011	2.03	22.77	97.76	72,632,431	56,439,040
2012	2.14	20.45	94.27	84,237,153	69,008,455
2013	2.22	20.15	104.74	95,909,081	83,194,507
2014	2.72	18.03	103.05	107,332,788	92,885,282
2015	2.92	18.12	84.31	116,078,025	102,727,903
2016	3.74	20.19	83.27	128,255,578	112,028,668
2017	3.85	19.49	81.64	139,573,791	122,891,140
2018	3.44	20.15	88.48	149,087,079	137,785,307

Sumber : Data IDX, diolah 2019

Dari tabel diatas dapat dilihat bahwa NPL mengalami kenaikan dari tahun 2011-2017 yang disebabkan oleh perekonomian global dan domestik yang kurang membaik hingga September 2015. Meskipun penyaluran kredit bertambah, akan tetapi tidak diimbangi dengan peningkatan jumlah kredit bermasalah. (Sari, 2015). Rasio NPL yang meningkat tak hanya disebabkan oleh meningkatnya jumlah kredit bermasalah, tetapi juga lambatnya penyaluran kredit. Padahal bank sudah mengeluarkan biaya yang cukup besar untuk mengatasi NPL. Salah satunya, dengan terus menambah biaya pencadangan yang berdampak pada berkurangnya laba bank (Fauzie, 2018).

Pelemahan permintaan penyaluran kredit dan menurunnya kemampuan debitur untuk membayar cicilan sudah dirasakan sejumlah bank dengan kenaikan rasio kredit bermasalah atau NPL seperti Bank Banten yang tampaknya perlu

waspada atas status pengawasan intensif dari OJK. Pasalnya, Bank Banten memiliki NPL *gross* pada Maret 2018 sebesar 5,65% dan NPL *net* sebesar 4,73%. Bank Banten juga telah melakukan restrukturisasi kredit sebesar Rp 1,5 triliun pada Maret 2018, menurun dibandingkan Maret 2017 yang mencapai Rp 1,59 triliun. Adapun CAR pada Maret 2018 tercatat 10,02%. Nilai ini juga menurun dari Desember 2017 yang mencapai 10,22% (Rossiana, 2018).

CAR dari tahun 2011-2015 mengalami penurunan dikarenakan adanya peningkatan aset dari dana haji yang akan dilimpahkan dari Kementerian Keuangan ke perbankan syariah. Menurut data Bank Indonesia (BI), CAR bank syariah pada Maret tahun 2012 berada di 15,35%. Akan tetapi di Maret 2013 ternyata menurun menjadi 14,30%, dan rasio kecukupan modal atau *Capital Adequacy Ratio* (CAR) bank syariah akan benar-benar menipis di tahun 2014-2015 (Wibawa, 2013). Selain itu, disebabkan pula oleh ekspansi kredit yang lebih tinggi dan kinerja keuangan perseroan yang kurang baik menjadi sentimen negatif bagi investor dengan melepas saham perseroan, meskipun perseroan berencana melakukan *right issue* untuk memperkuat struktur permodalan (Saragih, 2018).

LDR dari tahun 2013-2014 mengalami penurunan dikarenakan pada saat tahun 2013 bank lebih fokus mengamankan likuiditas, dan terpaksa menahan penyaluran kredit akibat iklim bisnis yang kurang baik dan penuh ketidakpastian, seperti LDR Bank Bukopin yang turun dari 85,8 persen di 2013 menjadi 83,89 persen (Primadhyta, 2015). Selain itu, adanya kebijakan Bank Indonesia menjaga likuiditas bank dengan menurunkan batas atas giro wajib minimum (GWM) dengan LDR dari 100% menjadi 92% pada Desember 2013 yang membuat

sebagian bank akan berupaya memenuhi ketentuan baru BI. Sebagian lagi masih enggan menurunkan LDR sesuai ketentuan baru (Himawan, Dwiantika, dan Syafina, 2013).

Kredit dan penghimpunan Dana Pihak Ketiga perbankan cenderung melambat. Krisis utang di kawasan Eropa pada 2010 dan melambatnya perekonomian di Cina menjadi salah satu pemicu melambatnya perekonomian domestik. Jatuhnya harga minyak sejak pertengahan 2014 hingga awal 2016 turut menghambat pertumbuhan kredit dan penghimpunan dana masyarakat pada 2015-2016 (databoks,2016). Selain itu, dampak penurunan suku bunga acuan Bank Indonesia yang menyebabkan suku bunga simpanan menurun. Akibatnya, dana simpanan nasabah bergeser dari giro dan tabungan ke deposito yang cenderung memberikan imbal hasil sedikit lebih tinggi meskipun sama-sama berada dalam tren penurunan (Kinanti, 2017).

Berdasarkan penelitian Damarwan, Wahyuni, dan Atmadja (2017) menyatakan bahwa adanya pengaruh negatif signifikan dari variabel NPL terhadap jumlah penyaluran kredit. Hal ini sama dengan yang diteliti oleh Putri, Akmalia (2016) yang menyatakan bahwa NPL memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap penyaluran kredit.

Berdasarkan penelitian Putri, Akmalia (2016) menyatakan bahwa CAR memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit. Hal ini berbeda dengan yang diteliti oleh Malini (2017) menyatakan bahwa CAR berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap penyaluran kredit, dikarenakan belum pulihnya fungsi bank disebabkan oleh masih berlangsungnya konsolidasi

internal perbankan dan belum mampunya sektor riil menyerap kredit. Di sisi lain, penurunan kredit perbankan dapat juga terjadi karena melemahnya permintaan kredit dari sektor swasta akibat rendahnya prospek investasi dan belum pulihnya kondisi keuangan perusahaan.

Berdasarkan penelitian Putri, Akmalia (2016) yang menyatakan LDR memiliki pengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap penyaluran kredit, dikarenakan banyaknya kredit yang mengalami kegagalan sehingga menambah beban bagi bank. Selain itu, bank juga belum sepenuhnya menerapkan kehati-hatian dalam menyalurkan kreditnya.

Berdasarkan penelitian Adnan, Ridwan, dan Fildzah (2016) menyatakan bahwa dana pihak ketiga berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit. Hal ini sama dengan yang diteliti Setyawan (2016) yang menyatakan bahwa dana pihak ketiga berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit.

Berdasarkan permasalahan dan penelitian terdahulu yang ada maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul “Pengaruh NPL, CAR, LDR, dan Dana Pihak Ketiga terhadap Penyaluran Kredit pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2011-2018.”

1.2 Rumusan Masalah

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah untuk melihat :

1. Bagaimana pengaruh NPL, CAR, LDR, dan dana pihak ketiga terhadap penyaluran kredit pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2011-2018 secara parsial?

2. Bagaimana pengaruh NPL, CAR, LDR, dan dana pihak ketiga terhadap penyaluran kredit pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2011-2018 secara simultan?

1.3 Ruang Lingkup Penelitian

Berdasarkan identifikasi dan latar belakang yang telah dideskripsikan, maka penelitian ini hanya akan membahas fenomena NPL, CAR, LDR, dan dana pihak ketiga terhadap penyaluran kredit pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2011-2018.

1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan perumusan masalah di atas maka tujuan penelitian ini adalah

1. Untuk mengetahui pengaruh NPL, CAR, LDR, dan dana pihak ketiga terhadap penyaluran kredit pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2011-2018 secara parsial?
2. Untuk mengetahui pengaruh NPL, CAR, LDR, dan dana pihak ketiga terhadap penyaluran kredit pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2011-2018 secara simultan?

1.5 Manfaat Penelitian

Dengan dilakukannya penelitian ini, diharapkan bisa memberikan manfaat:

1. Bagi Penulis

Dengan adanya penelitian ini penulis mendapatkan wawasan maupun informasi yang bermanfaat bagi penulis sendiri dan masyarakat yang

membacanya mengenai NPL, CAR, LDR, dan dana pihak ketiga pada perusahaan perbankan.

2. Bagi Bank

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi yang berguna bagi bank untuk mengevaluasi kinerja bank agar dapat lebih meningkat, terutama dalam mempertimbangkan NPL, CAR, LDR, dan dana pihak ketiga.

3. Bagi Pembaca

Hasil penelitian ini dapat menambah wawasan, untuk mendukung adanya pengembangan penelitian lebih lanjut menjadi informasi dalam meningkatkan serta mengembangkan ilmu finansial, terutama di bidang perbankan mengenai NPL, CAR, LDR, dan dana pihak ketiga.

1.6 Sistematika Penelitian

Pembahasan sistematika penelitian terdiri dari lima bab, yaitu :

BAB I PENDAHULUAN

Penulis akan membahas mengenai pendahuluan yang terdiri dari latar belakang, rumusan masalah, ruang lingkup penelitian, tujuan penelitian dan manfaat penelitian.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Penulis akan membahas mengenai tinjauan pustaka yang terdiri dari landasan teori yang berisikan teori sinyal, pengertian bank, fungsi utama bank, pengertian kredit, fungsi kredit bank, faktor-faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit, pengertian NPL, CAR, LDR, dana

pihak ketiga, penelitian sebelumnya, kerangka pemikiran, hubungan antar variabel, dan hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Penulis akan membahas metode penelitian yang terdiri dari pendekatan penelitian, subjek dan objek penelitian, teknik pengambilan sampel, populasi, jenis data, teknik pengumpulan data, definisi operasional, dan teknik analisis data.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Penulis akan membahas mengenai pengolahan terhadap data yang telah diperoleh yang berkaitan dengan pembahasan masalah yang sedang diteliti penulis. Dalam bab ini terdapat gambaran umum objek penelitian, hasil analisis data penelitian, dan pembahasan dari penelitian.

BAB V PENUTUP

Penulis akan membuat kesimpulan dari hasil penelitian yang telah diperoleh dan penulis akan memberikan saran bagi perusahaan perbankan dan nantinya diharapkan dapat berguna bagi penelitian selanjutnya.

STIE
MIDP

DAFTAR PUSTAKA

- _____ 2016, *2011-2016 Pertumbuhan Kredit dan DPK Perbankan Melambat*, Diakses 10 November 2019, dari www.katadata.co.id.
- _____ 2016, *Kredit Bermasalah Meningkat Periode 2013-2016*, Diakses 10 Desember 2019, dari www.katadata.co.id.
- _____ 2019, *Beranda Panin Dubai Syariah Bank*, Diakses 20 November 2019, dari www.paninbanksyariah.co.id.
- _____ 2019, *Budaya dan Nilai Perusahaan Bank BJB*, Diakses 20 November 2019, dari www.bankbjb.co.id.
- _____ 2019, *Tentang Kami IBK Bank Indonesia*, Diakses 20 November 2019, dari www.bankagris.co.id.
- _____ 2019, *Corporate Information JTrust Bank*, Diakses 20 November 2019, dari www.jtrustbank.co.id.
- _____ 2019, *Daftar Saham*, Diakses 13 Oktober 2019, dari www.idx.co.id
- _____ 2019, *Profil Perusahaan Bank Artos*, Diakses 20 November 2019, dari www.bankartos.co.id.
- _____ 2019, *Profil Perusahaan Danamon*, Diakses 20 November 2019, dari www.danamon.co.id.
- _____ 2019, *Profil Sejarah Bank Jatim*, Diakses 20 November 2019, dari www.bankjatim.co.id
- _____ 2019, *Profil Tentang Maybank*, Diakses 20 November 2019, dari www.maybank.co.id.
- _____ 2019, *Riwayat Singkat Bukopin*, Diakses 20 November 2019, dari www.bukopin.co.id.

- _____ 2019, *Sekilas Bank Mayapada*, Diakses 20 November 2019, dari www.bankmayapada.com.
- _____ 2019, *Sekilas Bank Victoria*, Diakses 20 November 2019, dari www.victoriabank.co.id.
- _____ 2019, *Sekilas BTPN*, Diakses 20 November 2019, dari www.btpn.com.
- _____ 2019, *Sekilas CCB Indonesia*, Diakses 20 November 2019, dari idn.ccb.com.
- _____ 2019, *Sekilas CIMB Niaga*, Diakses 20 November 2019, dari www.cimbniaga.co.id.
- _____ 2019, *Sekilas Panin Bank*, Diakses 20 November 2019, dari www.panin.co.id.
- _____ 2019, *Sekilas Permata Bank*, Diakses 20 November 2019, dari www.permatabank.com.
- _____ 2019, *Sejarah Perseroan NobuNational Bank*, Diakses 20 November 2019, dari www.nobubank.com.
- _____ 2019, *Sejarah Bank Capital*, Diakses 20 November 2019, dari www.bankcapital.co.id.
- _____ 2019, *Sejarah Ok Bank*, Diakses 20 November 2019, dari www.okbank.co.id.
- _____ 2019, *Sejarah BRI*, Diakses 20 November 2019, dari www.bri.co.id.
- _____ 2019, *Sejarah BRISyariah*, Diakses 20 November 2019, dari www.brisyariah.co.id.
- _____ 2019, *Sejarah Tentang BNI*, Diakses 20 November 2019, dari www.bni.co.id.
- _____ 2019, *Tentang Bank Mega*, Diakses 20 November 2019, dari www.bankmega.com.
- _____ 2019, *Tentang Bank Sinarmas*, Diakses 20 November 2019, dari www.banksinarmas.com.
- _____ 2019, *Tentang BCA*, Diakses 20 November 2019, dari www.bca.co.id.
- _____ 2019, *Tentang BTN*, Diakses 20 November 2019, dari www.btn.co.id.

- _____ 2019, *Tentang Kami Bank Pembangunan Daerah Banten*, Diakses 20 November 2019, dari www.bankbanten.co.id.
- _____ 2019, *Tentang Kami Bank Of India Indonesia*, Diakses 20 November 2019, dari www.boiindonesia.co.id.
- _____ 2019, *Tentang Mandiri*, Diakses 20 November 2019, dari www.bankmandiri.co.id.
- _____ 2019, *Visi dan Misi Bank Bukopin*, Diakses 20 November 2019, dari www.bukopin.co.id
- Adlin, Sutan Eries 2012, *Bank Mandiri Minta Rasio Deviden Turun Jadi 20%*, Diakses 10 November 2019, dari finansial.bisnis.com.
- Adnan, Ridwan dan 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, Universitas Syiah Kuala Aceh*, Diakses 10 Oktober 2019, dari www.jurnal.unsyiah.ac.id.
- Akbar, Taufiq 2019, *Kajian Kinerja Profitabilitas Bank pada Perspektif Bank Umum Berdasarkan Kegiatan Usaha (BUKU)*, Uwais Inspirasi Indonesia, Sidoarjo.
- Amelia, Kharisma Citra dan Murtiasih, Sri 2017, Analisis Pengaruh DPK, LDR, NPL, dan CAR Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit Pada PT. Bank QNB Indonesia, Tbk Periode 2005-2014. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis, Universitas Gunadarma Depok*, Diakses 10 Oktober 2019, dari www.neliti.com
- Andrianto, dkk 2019, *Manajemen Bank*, CV Penerbit Qiara Media, Pasuruan.
- Arianti, Dwinur, dkk 2016, Pengaruh BOPO, NIM, NPL dan CAR Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit Pada Perusahaan Perbankan Yang Go Publik di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2010 -2014. *Journal Of Accounting, Universitas Pandanaran Semarang*, Diakses 10 Oktober 2019, dari [www.http://jurnal.unpand.ac.id/](http://jurnal.unpand.ac.id/).
- Asmara, Eka Noor dan Supardi, 2019, Determinant of Credit Distribution: Indonesian Banking Evidence. *Journal International Conference on Economics, Management, and Accounting*, Akademi Akuntansi YKPN Yogyakarta, Diakses 1 Februari 2020, dari www.knepublishing.com

- Darmawan, Gede Andi Suta, dkk 2017, Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Produk Domestik Bruto (PDB), dan Return On Asset (ROA) terhadap Penyaluran Kredit Perbankan (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2015), *Jurnal Akuntansi Program SI, Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja*, Diakses 10 Oktober 2019, dari www.ejournal.undiksha.ac.id.
- Fahmi, Irham 2015, *Manajemen Perbankan Konvensional & Syariah*, Mitra Wacana Media, Jakarta.
- Fauziah, Fenty 2017, *Kesehatan Bank, Kebijakan Dividen dan Nilai Perusahaan: Teori dan Kajian Empiris*, RV Pustaka Horizon, Samarinda.
- Fauzie, Yuli Yanna 2018, *Kredit Macet dan Upaya 'Habis-habisan' Bank yang Tak Berbuah*, Diakses 10 November 2019, dari www.cnnindonesia.com.
- Fitrah dan Luthfiah 2017, *Metodologi Penelitian: Penelitian Kualitatif, Tindakan Kelas & Studi Kasus*, CV Jejak, Sukabumi.
- Franedy, Roy 2011, *Bank LDR Tinggi Mungkin Menaikkan Bunga*, Diakses 15 November 2019, dari www.kontan.co.id.
- Ghozali, Imam 2016, *Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS 23*, Badan Penerbit Universitas Diponegoro, Semarang.
- Hanief, Yulingga Nanda dan Himawanto, Wasis 2017, *Statistik Pendidikan*, Deepublish, Yogyakarta.
- Haryanto, Satrio dan Widyarti, Endang Tri. Analisis Pengaruh NIM, NPL, BOPO, BI Rate, dan CAR terhadap Penyaluran Kredit Bank Umum Go Public Periode Tahun 2012-2016. *Jurnal Manajemen*, Universitas Diponegoro, Diakses 10 Oktober 2019, dari www.ejournal3.undip.ac.id
- Hayati, Sri 2017, *Manajemen Aset & Liabilitas (ALMA) untuk Bank Perkreditan Rakyat dan Lembaga Keuangan Mikro*, ANDI (Anggota IKAPI), Yogyakarta.
- Hermansyah 2014, *Hukum Perbankan Nasional: Edisi Kedua*, Prenadamedia Grup, Jakarta.
- Himawan, Adhitya dkk 2013, *Penurunan Batas Atas LDR Kurang Bertaji*, Diakses 15 Desember 2019, dari www.kontan.co.id

- Indonesia, Ikatan Bankir 2017, *Manajemen Risiko 3*, PT Gramedia Pustaka Utama, Jakarta.
- Indonesia, Ikatan Bankir 2017, *Mengelola Bank Komersial*, PT Gramedia Pustaka Utama, Jakarta.
- Indonesia, Ikatan Bankir 2018, *Bisnis Kredit Perbankan (Cover Baru)*, PT Gramedia Pustaka Utama, Jakarta.
- Indriastuti, Dewi 2013, *BI Kaji Hadiah Bank*, Diakses 18 Desember 2019, dari money.kompas.com.
- Ismail 2018, *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*, Prenadamedia Grup, Jakarta.
- Jaya, Indra 2019, *Penerapan Statistik untuk Penelitian Pendidikan*, Prenadamedia Grup, Jakarta.
- Kasmir 2014, *Analisis Laporan Keuangan*, Rajawali Pers, Jakarta.
- Kasmir 2015, *Dasar – Dasar Perbankan Edisi Revisi 2014*, Rajawali Pers, Jakarta.
- Kasmir 2018, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya Edisi Revisi 4*, Rajawali Pers, Jakarta.
- Kinanti, Krizia Putri 2017. *DPK Bank Turun, Ini Penyebabnya*. Diakses 10 November 2019, dari finansial.bisnis.com.
- Latumaerissa, Julius R 2017, *Bank & Lembaga Keuangan Lain, Teori dan Kebijakan*, Mitra Wacana Media, Jakarta.
- Laucereno, Sylke Febrina 2017, *Simpanan Bank Melonjak, Masyarakat Pilih Menabung Ketimbang Belanja?*, Diakses 15 Desember 2019, dari finance.detik.com.
- Malini, Fitri 2017, *Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Tingkat Suku Bunga Kredit Terhadap Penyaluran Kredit di Bursa Efek Indonesia*. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, Diakses 10 Oktober 2019, dari www.journal.uhamka.ac.id
- Margaretha, Farah 2017, *Manajemen Keuangan Bagi Industri Jasa*, Grasindo, Jakarta.

- Noor, Juliansyah 2017, *Metodologi Penelitian: Skripsi, Tesis, Disertasi & Karya Ilmiah*, Kencana, Jakarta.
- Primadhyta, Safyra 2015, *Laba Bukopin Tahun Lalu Turun 18,64 Persen*, Diakses 10 November 2019, dari www.cnnindonesia.com.
- Putri, Yua Molek Winarti, dan Akmalia, Alien 2016, Pengaruh CAR, NPL, ROA, dan LDR Terhadap Penyaluran Kredit Pada Perbankan (Studi Pada Perusahaan Perbankan yang Listed di Bursa Efek Indonesia Periode 2011-2015). *Jurnal Balance, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta*, Diakses 10 Oktober 2019, dari www.journal.um-surabaya.ac.id
- Rossiana, Gita 2018, *Wah, Bank-Bank Ini Punya NPL di Atas 5%*, Diakses 10 November 2019, dari www.cnbcindonesia.com.
- Rustam, Bambang Rianto, 2019, *Manajemen Risiko Prinsip, Penerapan, dan Penelitian*, Salemba Empat, Jakarta
- Salim dan Haidir 2019, *Penelitian Pendidikan Metode, Pendekatan, dan Jenis*, Kencana, Jakarta.
- Sandy, Kunthi Fahmar 2014, *Pertumbuhan Ekonomi Lambat Sebabkan NPL Naik*, Diakses 10 Desember 2019, dari ekbis.sindonews.com.
- Saragih, Houtmand P 2018, *Kinerja Kurang Memuaskan, Harga Saham Bukopin Turun 3,30%*, Diakses 10 Desember 2019, dari www.cnbcindonesia.com.
- Sari, Elisa Valenta 2015, *Ekonomi Lesu, Jumlah Kredit Bermasalah Perbankan Melaju*, Diakses 10 November 2019, dari www.cnnindonesia.com.
- Setyawan, Onny 2016, Pengaruh DPK, CAR, NPL, ROA, SBI dan Pertumbuhan Ekonomi Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan Pada Bank Umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia, *Jurnal Kurs, Universitas Riau*, Diakses 10 Oktober 2019, dari www.ejournal.pelitaindonesia.ac.id.
- Suganda, Tarsisius Renald 2018, *Event Study: Teori dan Pembahasan Reaksi Pasar Modal Indonesia*, CV Seribu Bintang, Malang.
- Sugiarto, Eko 2015, *Menyusun Proposal Penelitian Kualitatif Skripsi dan Tesis*, Suaka Media, Yogyakarta.

Warjiyo, Perry 2017, *Mekanisme Transmisi Kebijakan Moneter Di Indonesia*, Pusat Pendidikan dan Studi Kebanksentralan (PPSK) BI, Jakarta.

Wati,Lina Asmara dan Primyastanto, Mimit 2018, *Ekonomi Produksi Perikanan dan Kelautan Modern Teori dan Aplikasinya*, UB Press, Malang

Wibawa, Annisa Aninditya 2013, *Makin Gencar Ekspansi,CAR Bank Syariah Menurun*, Diakses 10 November 2019, dari www.kontan.co.id.

Witjaksana, Budi 2019, Model Activity Based Management Change Order Berbasis Economic Value Added Melalui Efektivitas dan Efisiensi Untuk Meningkatkan Kinerja Keuangan Proyek Konstruksi Gedung di Kota Surabaya. CV Penerbit Qara Media, Pasuruan

