

**Nomor:0334/UN40.F7.S1/PK.05.01/2022**

**PENGARUH RISIKO KREDIT, EFISIENSI BIAYA DAN  
KECUKUPAN MODAL TERHADAP PENYALURAN KREDIT  
(Studi Empiris Pada Bank BUMN dan BUSN yang Terdaftar di  
Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen Pada  
Program Studi Manajemen Universitas Pendidikan Indonesia**



**Oleh :**

**Dini Sri Handiyani**

**1805012**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA  
2022**

**PENGARUH RISIKO KREDIT, EFISIENSI BIAYA DAN  
KECUKUPAN MODAL TERHADAP PENYALURAN KREDIT  
(Studi Empiris Pada Bank BUMN dan BUSN yang Terdaftar di  
Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020)**

Oleh :

Dini Sri Handiyani

1805012

Skripsi Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh  
Gelar Sarjana Manajemen Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

© Dini Sri Handiyani

Universitas Pendidikan Indonesia

Agustus 2022

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian dengan  
dicetak ulang, di *photo copy*, atau cara lainnya tanpa izin penulis

**LEMBAR PENGESAHAN**

DINI SRI HANDIYANI

PENGARUH RISIKO KREDIT, EFISIENSI BIAYA DAN KECUKUPAN  
MODAL TERHADAP PENYALURAN KREDIT  
(Studi Empiris Pada Bank BUMN dan BUSN yang Terdaftar di Bursa Efek  
Indonesia Periode 2016-2020)

Disetujui dan disahkan oleh pembimbing:

Pembimbing I



Dr. Maya Sari, S.E, MM  
NIP. 19710705 200201 2 001

Pembimbing II



Tia Yuliawati, S.Pd, MM  
NIP. 19900613 201903 2 023

Mengetahui:

Ketua Program Studi



Dr. Heny Hendrayati, S.IP, MM  
NIP. 19761011 200501 2 002

## **SURAT PERNYATAAN KEASLIAN**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “ **PENGARUH RISIKO KREDIT, EFISIENSI BIAYA DAN KECUKUPAN MODAL TERHADAP PENYALURAN KREDIT (Studi Empiris Pada Bank BUMN dan BUSN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020)** ” ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, Juli 2022

Yang Membuat Pernyataan

Dini Sri Handiyani

1805012

## ABSTRAK

**Pengaruh Risiko Kredit, Efisiensi Biaya dan Kecukupan Modal Terhadap Penyaluran Kredit  
(Studi Empiris Pada Bank BUMN dan BUSN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020)**

**Oleh:  
Dini Sri Handiyani  
1805012**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh risiko kredit, efisiensi biaya dan kecukupan modal terhadap penyaluran kredit. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif dan verifikatif dengan pendekatan kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini yaitu Bank BUMN dan BUSN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2016-2020. Metode pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling*. Dari metode tersebut diperoleh 33 bank yang memenuhi kriteria sebagai sampel penelitian. Data yang digunakan adalah data sekunder yang dikumpulkan dengan teknik dokumentasi. Dalam menganalisis data, penelitian ini menggunakan pengujian statistik regresi data panel dan uji hipotesis untuk mengetahui pengaruh dari variabel independen terhadap variabel dependen dengan level 5%.

Dari hasil pengujian yang dilakukan dalam penelitian ini diketahui secara simultan variabel independen risiko kredit, efisiensi biaya, dan kecukupan modal berpengaruh terhadap variabel dependen penyaluran kredit. Sedangkan dalam pengujian secara parsial, risiko kredit berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap penyaluran kredit, efisiensi biaya berpengaruh positif signifikan terhadap penyaluran kredit, dan kecukupan modal berpengaruh negatif signifikan terhadap penyaluran kredit. Nilai Adjusted R Square sebesar 0,536291, hal ini berarti besarnya pengaruh yang diberikan oleh variabel risiko kredit, efisiensi biaya, dan kecukupan modal terhadap perubahan yang terjadi pada penyaluran kredit adalah sebesar 54%. Sedangkan sisanya yaitu sebesar 46% adalah pengaruh variabel lain yang tidak diteliti.

Kata Kunci : Risiko Kredit, Efisiensi Biaya, Kecukupan Modal, dan Penyaluran Kredit.

## **ABSTRACT**

**The Effect of Credit Risk, Cost Efficiency and Capital Adequacy on Credit Distribution  
(Empirical Study on BUMN and BUSN Banks Listed on the Indonesia Stock Exchange 2016-2020 Period)**

**By:  
Dini Sri Handiyani  
1805012**

This study aims to examine the effect of credit risk, cost efficiency and capital adequacy on credit distribution. The method used in this research is descriptive and verification method with a quantitative approach. The population in this study are BUMN and BUSN Banks listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2016-2020 period. The sampling method in this study used purposive sampling method. From this method obtained 33 banks that meet the criteria as research samples. The data used is secondary data collected by documentation techniques. In analyzing the data, this study used panel data regression statistical testing and hypothesis testing to determine the effect of the independent variable on the dependent variable with a level of 5%.

From the results of the tests carried out in this study, it is known that the independent variables of credit risk, cost efficiency, and capital adequacy simultaneously affect the dependent variable of credit distribution. While in the partial test, credit risk has a negative and not significant effect on credit distribution, cost efficiency has a significant positive effect on credit distribution, and capital adequacy has a significant negative effect on lending. The value of Adjusted R Square is 0,536291, this means that the magnitude of the influence given by the variables of credit risk, cost efficiency, and capital adequacy on changes that occur in credit distribution is 54%. While the remaining 46% is the influence of other variables not examined.

Keywords: Credit Risk, Cost Efficiency, Capital Adequacy, and Credit Distribution.

## KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah Swt Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, penulis panjatkan puja dan puji syukur atas kehadiran-Nya yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan tepat pada waktunya sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) pada Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Program Studi Manajemen Universitas Pendidikan Indonesia Bandung.

Skripsi yang berjudul “ **PENGARUH RISIKO KREDIT, EFISIENSI BIAYA DAN KECUKUPAN MODAL TERHADAP PENYALURAN KREDIT (Studi Empiris Pada Bank BUMN dan BUSN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020)** ”. Melalui skripsi ini penulis berniat menyampaikan hasil kajian yang telah penulis lakukan terkait pengaruh risiko kredit, efisiensi biaya, dan kecukupan modal terhadap penyaluran kredit Bank BUMN dan BUSN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2016-2020.

Penulis berharap skripsi ini dapat dimengerti dan bermanfaat bagi pembaca pada umumnya dan penulis pada khususnya. Apabila dalam skripsi ini terdapat kekurangan dan kelemahan, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik serta saran yang bersifat konstruktif agar menjadi sumber motivasi untuk perbaikan dalam diri penulis selanjutnya.

Bandung, Juli 2022

Penulis

Dini Sri Handiyani

## UCAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, serta inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan dengan baik tanpa dukungan, bantuan, serta doa dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi ini berlangsung. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. H. M. Solehuddin, M.Pd. MA selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Prof. Dr. H. Eeng Ahman, MS selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia.
3. Dr. Heny Hendrayati, S.IP, MM selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Pendidikan Indonesia.
4. Dr. Maya Sari, S.E, MM selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan banyak waktu, memberikan saran, pengetahuan serta pengarahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Tia Yuliawati, S.Pd, MM selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan banyak waktu, memberikan saran, pengetahuan, serta pengarahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Netti Siska Nurhayati, SE, MM selaku Dosen Wali yang telah banyak membantu penulis selama menjadi mahasiswa.
7. Seluruh Dosen Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
8. Segenap Staf dan Karyawan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia yang telah berkontribusi untuk kelancaran penulis dalam menjalankan perkuliahan
9. Keluarga penulis terutama orang tua (Uci Sanusi dan Ai Idah) yang telah memberikan perhatian, semangat, dan doa yang tiada henti dipanjatkan untuk kesuksesan penulis.



10. Rekan-rekan mahasiswa Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Program Studi Manajemen angkatan 2018 yang selalu belajar bersama penulis

11. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu penulis. Terima kasih atas doa yang telah kalian berikan.

Semoga Allah SWT memberikan balasan serta pahala atas amalan baik yang telah diberikan untuk penulis selama menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Bandung, Juli 2022

Penulis

Dini Sri Handiyani

## DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN.....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....	ii
ABSTRAK.....	iii
KATA PENGANTAR.....	v
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL .....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xii
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1.    Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2.    Rumusan Masalah Penelitian .....	12
1.3.    Tujuan Penelitian .....	13
1.4.    Manfaat Penelitian .....	13
BAB 2 KAJIAN PUSTAKA .....	15
2.1      Kajian Pustaka .....	15
2.1.1  Bank.....	15
2.1.2  Kredit.....	24
2.1.3  Kesehatan Bank.....	26
2.1.4 <i>Risk Profile</i> .....	31
2.1.5 <i>Earning</i> (Rentabilitas) .....	33
2.1.6 <i>Capital</i> (Permodalan).....	37
2.2      Penelitian Terdahulu .....	38
2.3      Kerangka Pemikiran .....	45
2.4      Paradigma Penelitian .....	48
2.5      Hipotesis.....	49
2.5.1  Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Penyaluran Kredit .....	49
2.5.2  Pengaruh Efisiensi Biaya Terhadap Penyaluran Kredit.....	50
2.5.3  Pengaruh Kecukupan Modal Terhadap Penyaluran Kredit .....	51
BAB 3 METODE PENELITIAN .....	53
3.1      Subjek dan Objek Penelitian .....	53

3.2	Metode Penelitian .....	53
3.2.1	Desain Penelitian .....	54
3.3	Operasionalisasi Variabel .....	54
3.4	Sumber dan Alat Pengumpulan Data .....	57
3.4.1	Jenis dan Sumber Data .....	57
3.4.2	Teknik Pengumpulan Data .....	58
3.5	Populasi, Sample, dan Teknik Penarikan Sample.....	58
3.5.1	Populasi.....	58
3.5.2	Sampel.....	58
3.6	Teknik Analisis Data .....	61
3.6.1	Analisis Deskriptif .....	62
3.6.2	Analisis statistik.....	63
3.7	Uji Hipotesis.....	68
3.7.1	Uji Simultan (Uji F).....	68
3.7.2	Uji Koefisien Determinasi ( <i>Adjusted R2</i> ) .....	68
3.7.3	Uji Parsial (Uji t) .....	69
<b>BAB 4 HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>70</b>
4.1	Hasil Penelitian .....	70
4.1.1	Gambaran Umum Perusahaan .....	70
4.1.2	Deskripsi Variabel Penelitian .....	76
4.1.3	Analisis Hasil Statistika.....	96
4.2	Pembahasan Hasil Penelitian .....	107
<b>BAB 5 SIMPULAN DAN REKOMENDASI .....</b>		<b>115</b>
5.1	Kesimpulan.....	115
5.2	Saran .....	115
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>117</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN.....</b>		<b>123</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	Jumlah DPK Bank Umum Tahun 2016-2020.....	3
Tabel 2. 1	Matriks Penetapan Peringkat Komposit NPL .....	31
Tabel 2. 2	Matriks Penetapan Peringkat Komposit LDR.....	33
Tabel 2. 3	Matriks Penetapan Peringkat Komposit ROA.....	34
Tabel 2. 4	Matriks Penetapan Peringkat Komposit ROE.....	34
Tabel 2. 5	Matriks Penetapan Peringkat Komposit NIM .....	35
Tabel 2. 6	Matriks Penetapan Peringkat Komposit BOPO .....	36
Tabel 2. 7	Matriks Penetapan Peringkat Komposit CAR.....	37
Tabel 2. 8	Penelitian Terdahulu .....	38
Tabel 3. 1	Operasional Variabel .....	55
Tabel 3. 2	Pemilihan Sampel .....	59
Tabel 3. 3	Data Sampel Penelitian .....	59
Tabel 4. 1	Profil Bank BUMN dan BUSN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020.....	70
Tabel 4. 2	Perkembangan Risiko Kredit (NPL) Pada Bank BUMN dan BUSN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020 .....	77
Tabel 4. 3	Perkembangan Efisiensi Biaya (BOPO) Pada Bank BUMN dan BUSN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020 .....	81
Tabel 4. 4	Perkembangan Kecukupan Modal (CAR) Pada Bank BUMN dan BUSN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020 .....	87
Tabel 4. 5	Perkembangan Penyaluran Kredit (LDR) Pada Bank BUMN dan BUSN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020 .....	91
Tabel 4. 6	Statistik Deskriptif .....	96
Tabel 4. 7	Uji <i>Linearitas</i> .....	98
Tabel 4. 8	Uji <i>Multikolinearitas</i> .....	98
Tabel 4. 9	Uji <i>Heterokedastisitas</i> .....	99

<b>Tabel 4. 10 Uji Autokorelasi .....</b>	<b>100</b>
<b>Tabel 4. 11 Uji Chow .....</b>	<b>101</b>
<b>Tabel 4. 12 Uji Hausman .....</b>	<b>101</b>
<b>Tabel 4. 13 Fixed Effect Model .....</b>	<b>102</b>
<b>Tabel 4. 14 Uji Simultan (Uji F).....</b>	<b>104</b>
<b>Tabel 4. 15 Uji Koefisien Determinasi (Adjusted R2) .....</b>	<b>105</b>
<b>Tabel 4. 16 Uji Parsial (Uji t) .....</b>	<b>106</b>

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 1. 1</b>	<b>Pertumbuhan Ekonomi Tahunan.....</b>	<b>1</b>
<b>Gambar 1. 2</b>	<b>Rata-Rata LDR Bank BUMN dan BUSN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020.....</b>	<b>4</b>
<b>Gambar 1. 3</b>	<b>Rata-Rata NPL Bank BUMN dan BUSN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020.....</b>	<b>7</b>
<b>Gambar 1. 4</b>	<b>Rata-Rata BOPO Bank BUMN dan BUSN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020.....</b>	<b>9</b>
<b>Gambar 1. 5</b>	<b>Rata-Rata CAR Bank BUMN dan BUSN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020.....</b>	<b>11</b>
<b>Gambar 2. 1</b>	<b>Kerangka Pemikiran.....</b>	<b>48</b>
<b>Gambar 2. 2</b>	<b>Paradigma Penelitian.....</b>	<b>49</b>
<b>Gambar 4. 1</b>	<b>Rata-Rata Non Performing Loan (NPL) Bank BUMN dan BUSN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020.....</b>	<b>80</b>
<b>Gambar 4. 2</b>	<b>Rata-Rata Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Bank BUMN dan BUSN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020.....</b>	<b>85</b>
<b>Gambar 4. 3</b>	<b>Rata-Rata <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Bank BUMN dan BUSN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020.....</b>	<b>90</b>
<b>Gambar 4. 4</b>	<b>Rata-Rata Loan to Deposit Ratio (LDR) Bank BUMN dan BUSN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020.....</b>	<b>95</b>

## DAFTAR PUSTAKA

### Buku

- Arikunto. (2010). *Prosedur Penelitian : Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2016). *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi & Bisnis (Dilengkapi Aplikasi SPSS & EVIEWS)*. Depok: PT. Rajagrafindo Persada.
- Bungin, B. (2014). *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Cet. Ke 8*. Jakarta: Kencana.
- Darmawan. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Remaja Rosdakarya.
- Darmawi, H. (2011). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Dr.(Chand.) Taswan, S. E. (2010). *Manajemen Perbankan : Konsep, Teknik & Praktek Edisi II*. Yogyakarta: UPPM STIM YKPN.
- Fahmi, I. (2016). *Pengantar Manajemen Keuangan*. Bandung : Alfabeta
- Ghozali, I. (2013). *Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Harahap, S.S. (2011). *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada
- Hasibuan. (2011). *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Kasmir. (2012). *Manajemen Perbankan Edisi Revisi II* . Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2014). *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2015). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan. (2013). *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan.
- Kuncoro, M., & Suhardjono. (2011). *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE.
- Ratna, N. K. (2011). *Teori, Metode, dan Teknik Penelitiian Sastra dari Strukturalisme hingga Postrukturalisme Perspektif Wacana Naratif*. Yogyakarta: Pustaka Belajar.

- Rivai, Veithzal, Andria Permata Veithzal dan Ferry N. Indroes. (2011). *Bank and Financial Institution Management, Edisi Pertama*. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada.
- Rivai, Veithzal, dkk. (2013). *Credit Manajemen Handbook*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Santoso, Singgih. (2012). *Aplikasi SPSS Pada Statistik Parametrik*. Jakarta: Elex Media Komputindo
- Sekaran, Uma & Rouger Bougie. (2017). *Metode Penelitian untuk Bisnis Pendekatan Pengembangan-Keahlian*. Jakarta: Salemba Empat
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R& D*. Bandung: PT. Alfabeta.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: PT. Alfabet.
- Totok Budisantoso dan Nuritmo. (2014). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Salemba Empat
- Triandaru, S. & Budisantoso, T. (2014). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Yogyakarta: Salemba Empat.

### **Artikel Jurnal**

- Agustina, A., & Wijaya, A. (2013). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Loan Deposit Ratio Bank Swasta Nasional di Bank Indonesia. *Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil*, 3(2), 101-109.
- Anwar, S. (2019). Evaluasi Metode Pembobotan Sistic Important Score (SIS) di Indonesia. *Kajian Ekonomi dan Keuangan*, 3(3), 236-260.
- Fadila, D. (2015). Peran ROA Sebagai Pemediasi CAR, NPL dan LDR Bank Pembangunan Daerah Di Indonesia. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Sriwijaya*, 13(2), 217-228.
- Kartini, K., & Nuranisa, A. (2018). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga (DPK), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Likuiditas Yang Diukur Dengan Loan to Deposit Ratio Pada Perusahaan



- Perbankan Yang Tercatat di Bursa Efek Indonesia. *Unisia*, 36(81), 142-156.
- Khalil, M., & Fuadi, R. (2016). Analisis Penggunaan Metode Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, and Capital (Rgec) Dalam Mengukur Kesehatan Bank Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2012-2014. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 1(1), 20-35.
- Musa, D. A. L., Alam, S., & Munir, A. R. (2019). Analisis Car, Npl, Nim, Roa Terhadap Ldr Pada PT Bank Bumh (Persero) Di Indonesia. *Economix*, 7(2).
- Ramadhani, A. N., & Indriani, A. (2016). Analisis pengaruh size, capital adequacy ratio (CAR), return on assets (ROA), non performing loan (NPL), dan inflasi terhadap loan to deposit ratio (LDR). *Diponegoro Journal of management*, 5(2), 392-406.
- Prayudi, A., & Sragen, S. (2011). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), BOPO, Return On Asset (ROA) dan Net Interest Margin (NIM) terhadap Loan to Deposit Ratio (LDR). *Jurnal Likuiditas Perbankan*, 1-30.
- Sari, G. N. (2013). Faktor-faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit bank umum di indonesia (periode 2008.1–2012.2). *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 1(3).
- Sengkey, J. I., Murni, S., & Tulung, J. E. (2018). Analisis faktor–faktor yang mempengaruhi risiko likuiditas bank (Studi kasus pada bank umum swasta nasional yang terdaftar di BEI Periode 2012-2015). *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 6(4).
- Wahab, W. (2015). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Efisiensi Bank Umum Syariah di Indonesia dengan Pendekatan Two Stage Stochastic Frontier Approach (Studi Analisis di Bank Umum Syariah). *Economica: Jurnal Ekonomi Islam*, 6(2), 57-76.
- Yusuf, D., & Adriansyah, T. M. (2021). Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Loan to Deposit Ratio (Ldr) Pada Perbankan Di Bursa Efek Indonesia. *SINTAKSIS: Jurnal Ilmiah Pendidikan*, 1(1), 85-90.

### **Selain Buku dan Artikel Jurnal**

- Afrizal, A. (2017). *Analisis Faktor–Faktor Yang Mempengaruhi Manajemen Risiko Likuiditas Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia*. (Skripsi). Program Sarjana, Universitas Sumatra Utara, Medan.
- Agustin, Silviani Vera. (2017). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit : Studi Kasus Pada Bank Perkreditan Rakyat Konvensional di Kota Bandung Periode Tahun 2013-2015*. (Skripsi). Program Sarjana, Universitas Pendidikan Indonesia, Bandung.
- Amanda Dea Putri, A. (2020). *Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode RGEC Pada Bank Umum BUMN Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2018* (Doctoral dissertation, Universitas Batanghari).
- Arieza, Ulfa. (2021, 13 Agustus). “Babak Belur Ekonomi Dihajar 1,5 Tahun Pandemi”. [Online]. Diakses dari <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20210811220610-532-679242/babak-belur-ekonomi-dihajar-15-tahun-pandemi/amp>
- Bank Indonesia. (2004). *Peraturan Bank Indonesia No.6/10/PBI/2004 tentang Penilaian Kesehatan Bank Umum*. Jakarta: Bank Indonesia
- Bank Indonesia. (2011). *Peraturan Bank Indonesia No.13/1/PBI/2011 tentang Penilaian Kesehatan Bank Umum*. Jakarta: Bank Indonesia
- Bank Indonesia. (2011). *Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/24/DPNP/2011 tentang Matriks Perhitungan Analisis Komponen Faktor Analisis RGEC untuk Bank Umum*. Jakarta: Bank Indonesia
- Granita, J. K., & MUHARAM, H. (2011). *Analisis Pengaruh DPK, CAR, ROA, NPL, NIM, BOPO, Suku Bunga, Inflasi, dan Kurs terhadap LDR (Studi Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Periode 2002-2009)* (Doctoral dissertation, Universitas Diponegoro).
- Hariyanto. (2020, 20 September). “Mengenal Sumber Dana Bank untuk Beroperasional”. [Online]. Diakses dari <https://ajaib.co.id/mengenal-sumber-dana-bank-untuk-beroperasional/>

- Otoritas Jasa Keuangan. (2020). *Laporan Profil Industri Perbankan Triwulan IV 2020*. Jakarta: OJK
- Otoritas Jasa Keuangan. (2020). *Statistik Perbankan Indonesia 2020*. Jakarta: OJK
- Priambodo, M. I., & Prasetiono, P. (2017). *Analisis Pengaruh CAR, NIM, NPL dan BOPO Terhadap LDR (studi pada bank umum konvensional yang telah go public serta terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2008-2014)* (Doctoral dissertation, Fakultas Ekonomika dan Bisnis).
- Pujiati, A., & Ariffin, M. R. (2017). *Analisis Penilaian Kesehatan Bank Menggunakan Metode RGEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning Capital) Pada Bank Umum Syariah Periode 2011-2015*. Institut Agama Islam Negeri Surakarta.
- Republik Indonesia. (1998). *Undang-Undang Perbankan No. 10 Tahun 1998*. Jakarta.
- Saraswati, C. D., & Syaichu, M. (2014). *Analisis Pengaruh Car, Npl, Nim Dan Bopo Terhadap Ldr Pada Bank Umum Yang Go Public Di Indonesia Periode 2007-2013 (Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia)* (Doctoral dissertation, Fakultas Ekonomika dan Bisnis).
- Setianti, D. F. (2016). *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Loan to Deposit Ratio (LDR) Pada Bank Umum yang Terdaftar di BEI* (Doctoral dissertation, STIE Perbanas Surabaya).
- Syahli, I. (2018). *Pengaruh CAR, NIM, NPL, dan BOPO Terhadap LDR Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2016* (Doctoral dissertation, Universitas Negeri Jakarta).
- Utari, M. P., & Haryanto, A. M. (2011). *Analisis pengaruh CAR, NPL, ROA, dan BOPO terhadap LDR (Studi kasus pada bank umum swasta nasional devisa di Indonesia periode 2005-2008)* (Doctoral dissertation, Universitas Diponegoro).
- Wahdanajma, F. (2021). *Analisis Pengaruh Likuiditas Dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Pada Bank Non Devisa Yang Terdapat Di*

*Indonesia Periode 2010-2019* (Doctoral dissertation, Universitas Pendidikan Indonesia).

Wahyudi, D. S., & SYAICHU, M. (2013). *Analisis Pengaruh CAR, ROA, NPL Dan BOPO Terhadap LDR Pada Bank Umum Go Public Di Indonesia Periode 2008-2012* (Doctoral dissertation, Fakultas Ekonomika dan Bisnis).

Yudha, P. *Analisis Perbedaan Tingkat Kesehatan Bank Pada Bank BUMN Dan BUSN Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Menggunakan Metode RGEC Tahun 2011-2016* (Master's thesis, Jakarta: Fakultas Ekonomi Dan Bisnis UIN Syarif Hidayatullah.).

Yudho, Winarto. (2020,17 Agustus). “Peran perbankan sangat besar dalam menggerakkan ekonomi nasional”. [Online]. Diakses dari <https://keuangan.kontan.co.id/news/peran-perbankan-sangat-besar-dalam-menggerakkan-ekonomi-nasional>

Zakra. (2021, 14 Februari). “Pertumbuhan Ekonomi 2020 Minus, lebih rendah dari perkiraan pemerintah”. [Online]. Diakses dari <https://studiekonomi.com/nasional/pertumbuhan-ekonomi-2020-minus-lebih-rendah-dari-perkiraan-pemerintah/>