



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, TINGKAT SUKU
BUNGA, DAN *NON PERFORMING LOAN* TERHADAP
PENYALURAN KREDIT UMKM PADA BANK UMUM
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2016-2020**

SKRIPSI

Rahma Nur Hidayah

1802015019

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA
2022



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, TINGKAT SUKU
BUNGA, DAN *NON PERFORMING LOAN* TERHADAP
PENYALURAN KREDIT UMKM PADA BANK UMUM
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2016-2020**

SKRIPSI

Rahma Nur Hidayah

1802015019

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA
2022

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul "PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, TINGKAT SUKU BUNGA, DAN *NON PERFORMING LOAN* TERHADAP PENYALURAN KREDIT UMKM PADA BANK UMUM YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2016-2020" merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya.

Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 28 Februari 2022

Yang Menyatakan,



Rahma Nur Hidayah

NIM: 1802015019

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : **PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, TINGKAT SUKU BUNGA, DAN *NON PERFORMING LOAN* TERHADAP PENYALURAN KREDIT UMKM PADA BANK UMUM YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2016-2020**

NAMA : **RAHMA NUR HIDAYAH**

NIM : **1802015019**

PROGRAM STUDI : **S1 AKUNTANSI**


TAHUN AKADEMIK : **2021/2022**

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diajukan dalam ujian skripsi :

Pembimbing I	Enong Muiz, S.E., M.Si.	
Pembimbing II	Mulyaning Wulan, S.E., M.Ak.	 25/2/22

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA


Meita Larasati, S.Pd., M.Sc.

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul:

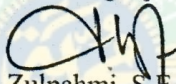
**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, TINGKAT SUKU BUNGA, DAN
NON PERFORMING LOAN TERHADAP PENYALURAN KREDIT UMKM
PADA BANK UMUM YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2016-2020**

Yang disusun oleh :
Rahma Nur Hidayah
1802015019

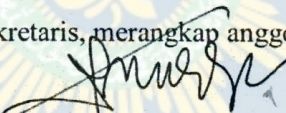
Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata - satu
(S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA
Pada tanggal: 28 Juli 2022

Tim Penguji :


Ketua, merangkap anggota :


(Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si.)

Sekretaris, merangkap anggota :


(M. Nurrahyidin, S.E., M.Si.)

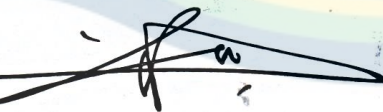
Anggota :

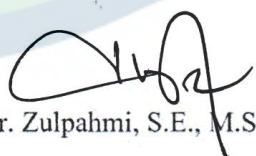

(Sumardi, S.E., M.Si.)

Mengetahui,

Ketua Progran Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR.HAMKA


(Meita Larasati, S.Pd., M.Sc.)


(Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si.)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertandatangan di bawah ini :

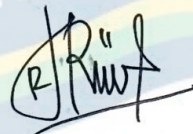
Nama : Rahma Nur Hidayah
NIM : 1802015019
Program Studi : S1 Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty Free-Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul : **“PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, TINGKAT SUKU BUNGA, DAN NON PERFORMING LOAN TERHADAP PENYALURAN KREDIT UMKM PADA BANK UMUM YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2016-2020”**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 28 Februari 2022
Yang menyatakan,



Rahma Nur Hidayah
NIM. 1802015019

ABSTRAK

Rahma Nur Hidayah (1802015019)

“PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, TINGKAT SUKU BUNGA, DAN *NON PERFORMING LOAN* TERHADAP PENYALURAN KREDIT UMKM PADA BANK UMUM YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2016-2020”.

Skripsi. Program Strata Satu Program Studi Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2021. Jakarta.

Kata Kunci : Dana Pihak Ketiga, Tingkat Suku Bunga, *Non Performing Loan*, Penyaluran Kredit UMKM.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Tingkat Suku Bunga, Dan *Non Performing Loan* Terhadap Penyaluran Kredit UMKM Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI). Penelitian ini menggunakan metode eksplanasi dengan variabel yang diteliti Dana Pihak Ketiga, Tingkat Suku Bunga, *Non Performing Loan*, sebagai variabel independen dan Penyaluran Kredit UMKM sebagai variabel dependen. Jumlah sampel yang digunakan sebanyak 17 sampel perusahaan bank umum berdasarkan hasil *Purposive Sampling*. Teknik pengolahan yang digunakan adalah analisis akuntansi, analisis deskriptif, analisis regresi linear berganda, uji asumsi klasik (uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas dan uji autokorelasi), analisis koefisien determinasi dan uji hipotesis dengan menggunakan *software IBM SPSS Statistic 25*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial variabel Dana Pihak Ketiga, Tingkat Suku Bunga, *Non Performing Loan* berpengaruh secara signifikan terhadap penyaluran kredit UMKM. Hasil uji statistik F menunjukkan bahwa secara simultan variabel Dana Pihak Ketiga, Tingkat Suku Bunga, *Non Performing Loan* berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit UMKM dengan signifikan sebesar $0,000 < \alpha (0,05)$. Kemampuan variabel bebas dalam

menjelaskan variabel terikat dalam penelitian ini dapat dilihat dari nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,961 hal ini berarti Dana Pihak Ketiga, Tingkat Suku Bunga, *Non Performing Loan* menjelaskan 96,1% variabel penyaluran kredit UMKM sedangkan sisanya 3,9% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model regresi seperti CAR, LDR, NIM, ROA, dan BOPO.

Bagi penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambahkan variabel independen lainnya seperti CAR, LDR, NIM, ROA dan BOPO. Selain itu dapat memperluas populasi, menggunakan sampel perusahaan yang lebih banyak, dan rentang waktu pengamatan sehingga memungkinkan hasilnya lebih baik dari penelitian ini dan memperoleh hasil yang lebih maksimal.

ABSTRACT

Rahma Nur Hidayah (1802015019)

“THE INFLUENCE OF THIRD PARTY FUNDS, INTEREST RATES, AND NON-PERFORMING LOANS ON MSME LOAN DISTRIBUTION AT COMMERCIAL BANKS LISTED ON THE INDONESIA STOCK EXCHANGE FOR THE 2016-2020 PERIOD”.

Thesis. Bachelor Degree Program of Accounting Study. Faculty of Economics and Business University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2021. Jakarta.

Keywords: Third Party Funds, Rates of Interest, Non-Performing Loans, MSME Credit Distribution.

The purpose of this study was to determine the effect of third party funds, interest rates, and non-performing loans on the distribution of MSME loans listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX). This study uses the explanatory method with the variables studied are Third Party Funds, Interest Rates, Non-Performing Loans, as the independent variable and MSME Loan Distribution as the dependent variable. The number of samples used were 17 samples of commercial bank companies based on the results of purposive sampling companies. The processing techniques used are accounting analysis, descriptive analysis, multiple linear regression analysis, classical assumption test (normality test, multicollinearity test, heteroscedasticity test and autocorrelation test), coefficient of determination analysis and hypothesis testing using IBM SPSS Statistic 25 software.

The results showed that partially the variables of Third Party Funds, Interest Rates, Non-Performing Loans had a significant effect on MSME lending. The results of the F statistic test show that the simulation of Third Party Funds, Interest Rates, Non-Performing Loans has a significant effect on MSME lending with a significance of $0.000 < (0.05)$. The ability of the independent variables in explaining the dependent variable in this study can be seen from the

Adjusted R Square value of 0.961, this means that Third Party Funds, Interest Rates, Non Performing Loans explain 96.1% of MSME lending variables while the remaining 3.9% is explained by other variables not included in the regression model such as CAR, LDR, NIM, ROA, and BOPO.

For further research, it is expected to add other independent variables such as CAR, LDR, NIM, ROA and BOPO. In addition, expand the population, it can use a larger sample of companies, and time span of observation so as to allow better results than this study and obtain maximum results.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji bagi Allah SWT, atas berkat rahmat dan hidayah-Nya serta shalawat dan salam tidak lupa peneliti sampaikan kepada junjungan nabi besar Muhammad SAW, beserta para sahabat, dan para pengikut beliau sampai akhir zaman. Dalam penyusunan skripsi ini, peneliti sangat berterima kasih kepada kedua orang tua saya Bapak Ahmad Damiri dan Ibu Namti Rina Rustiati, serta kakak saya Rekiyana Nurul Setyorini, yang telah memberikan semangat, pengertian, motivasi, dan doanya selama peneliti menyusun skripsi ini. Hal ini merupakan sebuah langkah awal bagi peneliti di dunia kerja dan bertujuan untuk memenuhi syarat perkuliahan.

Selama proses penyusunan skripsi ini, *Alhamdulillah* peneliti banyak mendapatkan bantuan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini peneliti mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Sumardi, S.E, M.Si., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
4. Bapak M. Nurasyidin, S.E, M.Si., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Edi Setiawan, S.E, M.M., selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Bapak Tohirin, SHI., M.Pd.I., selaku Wakil Dekan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
7. Ibu Meita Larasati, S.Pd., M.Sc., selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

8. Bapak Enong Muiz, S.E, M.Si., selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, dan koreksi serta arahan hingga terselesaikannya skripsi ini.
9. Mulyaning Wulan, S.E., M.Ak., selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, dan koreksi serta arahan hingga terselesaikannya skripsi ini.
10. Seluruh Bapak/Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat selama saya kuliah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
11. Muhammad Isro yang telah menemani menjadi *support system*, memberikan semangat dan motivasi, serta bantuan lebih kepada peneliti dalam mengerjakan skripsi ini.
12. Teman-teman S1 Akuntansi angkatan 2018 FEB UHAMKA, yang telah memberikan semangat kepada peneliti dalam proses penyelesaian skripsi ini.
13. Serta semua pihak yang tidak bisa peneliti sebutkan satu persatu, yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini sehingga dapat diselesaikan.

Semoga Allah SWT senantiasa membalas segalanya dengan kebaikan dan keridhoan-Nya kepada pihak-pihak yang telah membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini. Atas kekurangan skripsi ini, peneliti mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak untuk kemajuan peneliti dalam kegiatan selanjutnya. Demikian, peneliti berharap, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat yang baik bagi semua pihak.

Wassalamua'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Jakarta, 28 Februari 2022

Peneliti,



(Rahma Nur Hidayah)

NIM. 180201501

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iv
PENGESAHAN SKRIPSI	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Permasalahan	8
1.2.1 Identifikasi Masalah	8
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	9
1.2.3 Perumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu	12
2.2 Telaah Pustaka	45
2.2.1 <i>Grand Theory</i>	45
2.2.2 <i>Teori Bank</i>	46
2.2.3 <i>Teori Kredit</i>	49
2.2.4 <i>Teori Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)</i>	53
2.2.5 <i>Teori Dana Pihak Ketiga</i>	57
2.2.6 <i>Teori Tingkat Suku Bunga</i>	58
2.2.7 <i>Teori Non Performing Loan</i>	60
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis	62
2.4 Rumusan Hipotesis	65
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Metode Penelitian	66
3.2 Operasional Variabel.....	67
3.3 Populasi dan Sampel	71
3.4 Teknik Pengumpulan Data	74
3.4.1 <i>Tempat dan Waktu Penelitian</i>	74
3.4.2 <i>Teknik Pengumpulan Data</i>	74
3.5 Teknik pengolahan dan analisis data	74

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	82
4.1.1	Lokasi Penelitian.....	82
4.1.2	Sejarah Singkat Bursa Efek Indonesia.....	83
4.1.3	Profil Singkat Perusahaan.....	83
4.1.3.1	Bank Rakyat Indonesia Agroniaga Tbk.....	83
4.1.3.2	Bank Capital Indonesia Tbk.....	84
4.1.3.3	Bank Mustika Dharma Tbk.....	84
4.1.3.4	Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.....	84
4.1.3.5	Bank Yudha Tbk.....	84
4.1.3.6	Bank Ina Perdana Tbk.....	84
4.1.3.7	Bank Maspion Indonesia Tbk.....	85
4.1.3.8	Bank Buni Arta Tbk.....	85
4.1.3.9	Bank Maybank Indonesia Tbk.....	85
4.1.3.10	Bank Sinar Mas Tbk.....	85
4.1.3.11	Bank Victoria Internasional Tbk.....	85
4.1.3.12	Artha Graha Internasional Tbk.....	85
4.1.3.13	Bank Mayapada Internasional Tbk.....	86
4.2	Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan.....	86
4.2.1	Penyajian Data.....	86
4.2.1.1	Dana Pihak Ketiga (X1)	86
4.2.1.2	Tingkat Suku Bunga (X2).....	91
4.2.1.3	Non Performing Loan (X2)	96
4.2.1.4	Penyaluran Kredit UMKM (Y).....	101
4.3	Analisis Akuntansi.....	106
4.3.1	Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Penyaluran Kredit UMKM.....	107
4.3.2	Pengaruh Tingkat Suku Bunga terhadap Penyaluran Kredit UMKM.....	111
4.3.3	Pengaruh Non Performing Loan terhadap Penyaluran Kredit UMKM... ..	115
4.3.4	Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Tingkat Suku Bunga, Non Performing Loan terhadap Penyaluran Kredit UMKM.....	119
4.4	Analisis Statistik	122
4.4.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	122
4.4.2	Analisis Regresi Linear Berganda.....	124
4.4.2.1	Analisis Regresi Linear Berganda	124
4.4.2.2	Uji Asumsi Klasik.....	125
4.4.2.3	Uji Hipotesis	132
4.4.2.4	Uji Koefisien Determinasi.....	134
4.5	Intepretasi Hasil Penelitian.....	134
BAB V PENUTUP		
5.1	Kesimpulan.....	137
5.2	Saran-saran	138
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		
DAFTAR RIWAYAT HIDUP		

DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	25
2.	Operasional Variabel.....	66
3.	Kriteria Pemilihan Sampel.....	68
4.	Daftar Sampel Bank Umum.....	69
5.	Klasifikasi Nilai Durbin- Waton.....	74
6.	Dana Pihak Ketiga.....	81
7.	Tingkat Suku Bunga.....	85
8.	<i>Non Performing Loan</i>	89
9.	Penyaluran Kredit UMKM.....	94
10.	Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Penyaluran Kredit UMKM.....	99
11.	Pengaruh Tingkat Suku Bunga Terhadap Penyaluran Kredit UMKM....	103
12.	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> Terhadap Penyaluran Kredit UMKM..	108
13.	Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Tingkat Suku Bunga, <i>Non Performing Loan</i> Terhadap Penyaluran Kredit UMKM.....	111
14.	Statistik Deskriptif.....	115
15.	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	116
16.	Uji Normalitas.....	118
17.	Uji Multikolinearitas.....	119
18.	Hasil Uji Heteroskedasitas Metode <i>Uji Rank Spearman Correlations</i>	120
19.	Hasil Uji Autokorelasi.....	121
20.	Hasil Uji <i>Runs Test</i>	122
21.	Hasil Uji Simulasi (Uji F)	123
22.	Hasil Uji Persial T.....	124
23.	Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	125
24.	Hasil Penelitian.....	126

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1.	Kegiatan Usaha Bank.....	47
2.	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	62
3.	Grafik <i>Scatterplot</i>	109
4.	Daerah Pengujian <i>Durbin Watson</i>	122

DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1.	Daftar Sampel Penelitian.....	1/42
2.	Perolehan Nilai Dana Pihak Ketiga.....	2/42
3.	Tingkat Suku Bunga.....	4/42
4.	<i>Non Performing Loan</i>	6/42
5.	Penyaluran Kredit UMKM.....	8/42
6.	Hasil Olahan <i>Software</i> SPSS versi 25.0.....	10/42
7.	Tabel Uji T.....	14/42
8.	Tabel F.....	15/42
9.	Tabel Durbin Watson (DW).....	16/42
10.	Laporan Keuangan Perusahaan Perbankan.....	18/42
11.	Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi.....	38/42
12.	Formulir Persetujuan Judul Proposal Skripsi.....	39/42
13.	Surat Tugas Skripsi.....	40/42
14.	Catatan Konsultasi Pembimbing 1.....	41/42
15.	Catatan Konsultasi Pembimbing 2.....	42/42

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Sebagai lembaga perantara keuangan, bank mempunyai peran penting terhadap kredit. Karena kredit merupakan tulang punggung bagi perbankan. Selain itu perbankan mempunyai peran penting dalam pembangunan nasional dan perekonomian suatu negara. Antara lain perbankan dalam menghimpun atau memobilisasi dana yang menganggur dari masyarakat dan perusahaan-perusahaan kemudian disalurkan ke dalam usaha-usaha yang produktif untuk berbagai sektor ekonomi seperti pertanian, pertambangan, perindustrian, pengangkutan, perdagangan dan jasa-jasa lainnya akan meningkatkan pendapatan nasional masyarakat. Demikian pula akan membuka dan memperluas lapangan atau kesempatan kerja.

Hal ini menunjukkan bahwa dapat menyerap tenaga kerja yang menganggur di dalam masyarakat dan mengurangi jumlah tingkat pengangguran yang tinggi. Dalam pembangunan ekonomi nasional, peran penting bank yaitu dengan penyaluran kredit. Penyaluran kredit perbankan kepada UMKM menjadi peranan penting dalam mendukung perekonomian suatu negara. UMKM memiliki peran dan kontribusi penting dalam perekonomian Indonesia, karena mampu menyerap tenaga kerja kurang lebih 97% dari seluruh tenaga kerja nasional serta mempunyai kontribusi kepada Produk Domestik Bruto (PDB) kurang lebih 57% (LPPI & BI, 2015).

Pada awalnya tidak banyak bank umum yang menyalurkan kredit untuk sektor UMKM, karena lebih identik dilakukukan oleh Bank Perkreditan Rakyat.

Dalam Peraturan Bank Indonesia Nomor 17/12/PBI/2015 menyatakan bahwa pada tahun 2016 bank umum wajib menyalurkan kredit kepada UMKM minimal 10% dari total kredit yang diberikan. Tetapi tidak semua bank umum di Indonesia dapat memenuhi peraturan tersebut karena terdapat risiko-risiko yang harus ditanggung oleh bank akibat penyaluran kredit UMKM. (Peraturan Bank Indonesia No. 17/12/PBI/2015 Tanggal 25 Juni 2015 Tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia No. 14/22/PBI/2012 Tentang Pemberian Kredit Atau Pembiayaan Oleh Bank Umum Dan Bantuan Teknis Dalam Rangka UMKM).

Keberadaan UMKM memiliki potensi dan strategis dalam perekonomian nasional untuk menopang pembangunan ekonomi dan berperan dalam memajukan perekonomian suatu negara. Tetapi, dari melemahnya pertumbuhan kredit UMKM di Indonesia dapat mengakibatkan gangguan permintaan kredit seperti tingginya suku bunga kredit, kualitas dari nasabah dan gangguan penawaran yaitu ketersediaan dana, dan *Non Performing Loan* (Agung dalam Widyawati, 2016).

Hal ini yang menjadi perhatian supaya lebih mengetahui pengaruh dari faktor-faktor penentu Penyaluran Kredit UMKM pada Bank Umum di Indonesia. Penelitian ini menggunakan tiga variabel penjelas yaitu Dana Pihak Ketiga (DPK), Tingkat Suku Bunga, dan *Non Performing Loan* (NPL). Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi linear berganda.

Menurut Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Pasal 1 Ayat 5 tentang Perbankan, Dana Pihak Ketiga merupakan dana yang dipercayakan oleh masyarakat kepada bank berdasarkan perjanjian penyimpanan dana dalam bentuk giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan atau bentuk lain yang dipersamakan dengan itu. Jumlah Dana Pihak Ketiga suatu bank akan memengaruhi jumlah dana yang dapat dialokasikan untuk kredit dan investasi (*loanable fund*) oleh bank tersebut. Ketersediaan *loanable fund* akan berpengaruh terhadap jumlah penyaluran kredit UMKM yang dilakukan oleh bank tersebut. Semakin besar *loanable fund* disuatu bank, maka semakin besar juga jumlah penyaluran kredit UMKM yang akan disalurkan.

Hal ini dilakukan oleh bank supaya bank tidak menanggung *idle fund* atau dana menganggur. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menyebutkan Dana Pihak Ketiga bank umum pada Triwulan I tahun 2016 tumbuh sebesar 0,60% dari triwulan sebelumnya. Akan tetapi, tidak diimbangi oleh pertumbuhan kredit yang disalurkan perbankan, jumlah kredit yang disalurkan oleh bank mengalami penurunan sebesar 2,25%.

Hal ini mengakibatkan terjadinya ketidakseimbangan antara pertumbuhan Dana Pihak Ketiga dengan pertumbuhan kredit. Karena perbankan lebih berhati-hati dalam menyalurkan kredit untuk meminimalisir terjadinya risiko kredit bermasalah, maka perbankan memilih menginvestasikan dana di tempat yang lebih aman seperti antar bank, sehingga pertumbuhan kredit menjadi lebih rendah daripada pertumbuhan Dana Pihak Ketiga.

Nilai rupiah yang tinggi pada tingkat suku bunga pernah mencapai 70%

pertahun mengakibatkan fatal bagi dunia usaha dalam hal pemberian kredit modal kerja. Teori klasik mengatakan bahwa tabungan adalah peran penting dari suku bunga, karena semakin besar suku bunga semakin besar juga kebutuhan masyarakat untuk menabung.

Dapat disimpulkan juga yaitu tingginya suku bunga mengakibatkan penurunan kredit yang disalurkan, kemudian rendahnya suku bunga maka kredit yang disalurkan tinggi, karena menurut (Sari & Abundanti, 2016) kegiatan dalam manajemen perbankan dalam meminimalkan risiko kredit macet ialah mencari alternatif investasi yang lebih baik yaitu salah satunya melakukan penempatan dana pada SBI yang memiliki tingkat risiko paling rendah. Oleh karena itu, jika jumlah dana yang ditempatkan pada SBI meningkat maka penyaluran kredit yang disalurkan tinggi.

Sebagian besar dana yang digunakan UMKM untuk pertumbuhan bisnis dan ekspansi merupakan dana pinjaman dari lembaga keuangan yang harus dilunasi pada waktu dan tingkat bunga yang telah disepakati (Mrope & Mhechela, 2015). Namun demikian penyaluran kredit yang dilakukan oleh bank dapat mengandung risiko seperti kesulitan debitur dalam melakukan pembayaran kepada bank atas kredit yang telah diberikan, keadaan tersebut dapat dikatakan sebagai *Non Performing Loan* (NPL).

Menurut Peraturan Bank Indonesia Nomor 17/11/PBI/2015 yang dimaksud rasio *Non Performing Loan* yaitu rasio antara jumlah total kredit dengan kualitas kurang lancar, diragukan, dan macet terhadap total kredit. Menurut Otoritas Jasa Keuangan, kualitas kredit bank umum pada Triwulan I tahun 2016 masih cukup

baik karena masih berada di bawah *threshold* 5%, walaupun kualitas kredit mengalami penurunan tercermin dari NPL *gross* yang meningkat sebesar 0,37%. Rasio *Non Performing Loan* harus tetap terjaga sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor 17/11/PBI/2015 yaitu kurang dari 5%, karena tingginya rasio *Non Performing Loan* menunjukkan bahwa bank menanggung risiko kredit yang besar.

Hal ini akan memengaruhi kebijakan bank dalam memberikan kredit UMKM. Bank akan lebih selektif dan tegas dalam menerapkan prinsip berhati-hati untuk menyalurkan kredit UMKM. Penelitian tentang pengaruh faktor-faktor penentu Penyaluran Kredit UMKM sudah pernah dilakukan oleh para peneliti terdahulu.

Adanya *research gap* dari penelitian terdahulu juga melatarbelakangi penelitian ini. Melalui penelitian (Syukriah Selvie, Muhammad Arfan, Syukriyah Abdullah., 2017) pengaruh DPK, Suku Bunga Kredit, dan Modal Bank terhadap Penyaluran Kredit pada BPR Konvensional di Indonesia menyebutkan bahwa variabel DPK dan Modal Bank berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penyaluran Kredit pada BPR Konvensional, sedangkan Suku Bunga Kredit tidak berpengaruh terhadap Penyaluran Kredit pada BPR Konvensional.

Penelitian yang dilakukan (Igarni Wau, 2019) yang meneliti tentang pengaruh DPK, NPL, CAR, Tingkat Suku Bunga, dan Arus Kas terhadap Penyaluran Kredit menyebutkan bahwa variabel Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh negatif signifikan terhadap Penyaluran Kredit pada Perusahaan Perbankan, sedangkan variabel *Capital Adequacy Ratio*

(CAR), Tingkat Suku Bunga tidak berpengaruh signifikan terhadap Penyaluran Kredit pada Perusahaan Perbankan, dan variabel Arus Kas berpengaruh signifikan terhadap Penyaluran Kredit pada Perusahaan Perbankan.

Kemudian penelitian (Haryanto & Widyarti, 2017) yang meneliti tentang analisis pengaruh NIM, NPL, BOPO, *BI Rate* dan CAR terhadap Penyaluran Kredit Bank Umum *Go Public* menyebutkan bahwa variabel NPL tidak berpengaruh signifikan dan positif terhadap Penyaluran Kredit, variabel NIM berpengaruh signifikan dan positif terhadap Penyaluran Kredit, variabel BOPO berpengaruh signifikan dan negatif terhadap Penyaluran Kredit, sedangkan variabel *BI Rate* dan CAR tidak berpengaruh signifikan dan negatif terhadap Penyaluran Kredit.

Selanjutnya penelitian yang dilakukan (Dwitya Yulia Ramandhana, A.A. Ketut Jayawarsa dan Ita Silvia Azita Aziz., 2018) yang meneliti tentang pengaruh Inflasi, Suku Bunga *BI Rate*, Pertumbuhan Ekonomi, *Non Performing Loan* (NPL) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada Bank Umum di Indonesia menyebutkan bahwa variabel Inflasi, Pertumbuhan Ekonomi tidak berpengaruh signifikan terhadap Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada Bank Umum di Indonesia, variabel Suku Bunga *BI Rate*, *Non Performing Loan* (NPL) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada Bank Umum di Indonesia.

Kemudian penelitian (Aldhella Arcy Desya, Lorentino Togar Laut, Rusmijati., 2019) yang meneliti tentang analisis pengaruh Tingkat Suku Bunga,

Non Performing Loan, dan *Loan Deposito Ratio* terhadap Penyaluran Kredit UMKM Studi Kasus Bank Umum di Indonesia menyebutkan bahwa variabel Tingkat Suku Bunga dan *Non Performing Loan* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Penyaluran Kredit UMKM, sedangkan variabel *Loan Deposito Ratio* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penyaluran Kredit UMKM.

Selanjutnya penelitian yang dilakukan (Popy Sandra Tesalonica Hutahaeen, Diharpi Herli Setyowati, Endang Hatma Juniwati., 2020) yang meneliti tentang pengaruh Dana Pihak Ketiga dan *Non Performing Loan* terhadap Penyaluran Kredit pada Bank yang terdaftar di BEI menyebutkan bahwa variabel Dana Pihak Ketiga berpengaruh positif signifikan terhadap jumlah Penyaluran Kredit, sedangkan variabel *Non Performing Loan* berpengaruh negatif signifikan terhadap jumlah Penyaluran Kredit.

Kemudian penelitian (Eko Satrio Prabowo, Farida Titik Kristianti, Vaya Juliana Dillak., 2018) yang meneliti tentang pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *BI Rate* terhadap Penyaluran Kredit perbankan menyebutkan bahwa variabel *BI Rate* berpengaruh signifikan terhadap Penyaluran Kredit perbankan, sedangkan variabel *Non Performing Loan* (NPL) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak berpengaruh signifikan terhadap Penyaluran Kredit perbankan.

Selanjutnya penelitian yang dilakukan (Moch. Dzulfikar Maulana Putra, 2017) yang meneliti tentang pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Return On Asset*, *Operations Expenses / Operation Incomes*, dan *Non Performing Loan* terhadap Penyaluran Kredit bank campuran menyebutkan bahwa variabel *Non Performing*

Loan berpengaruh negatif signifikan terhadap Penyaluran Kredit bank campuran, sedangkan variabel *Capital Adequacy Ratio*, *Return On Asset*, *Operations Expenses / Operation Incomes* tidak berpengaruh terhadap Penyaluran Kredit bank campuran.

Kemudian penelitian (Komaria & Diansyah, 2019) yang meneliti tentang pengaruh kinerja keuangan bank terhadap Penyaluran Kredit pada bank umum konvensional yang terdaftar di BEI menyebutkan bahwa variabel Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Penyaluran Kredit, sedangkan variabel *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Loan*, *Return On Asset* dan *Loan Deposit Ratio* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap Penyaluran Kredit.

Berdasarkan uraian latar belakang tersebut, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut berkenaan dengan **“Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Tingkat Suku Bunga, dan *Non Performing Loan* terhadap Penyaluran Kredit UMKM Pada Bank Umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020”**.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

1. Bagaimana Dana Pihak Ketiga mempengaruhi jumlah penyaluran kredit UMKM pada Bank Umum di Indonesia?
2. Bagaimana Tingkat Suku Bunga mempengaruhi jumlah penyaluran kredit UMKM pada Bank Umum di Indonesia?
3. Bagaimana Rasio Kredit Bermasalah mempengaruhi jumlah penyaluran kredit UMKM pada Bank Umum di Indonesia?

4. Bagaimana Dana Pihak Ketiga, Tingkat Suku Bunga, Rasio Kredit Bermasalah mempengaruhi jumlah penyaluran kredit UMKM pada Bank Umum di Indonesia Periode 2016-2020?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Agar pembahasan penelitian tidak meluas kepada permasalahan lain, maka masalah tersebut dibatasi yaitu Bank Umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) dan laporan keuangan yang didapat berasal dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Penulis memfokuskan permasalahan tentang :

1. Seluruh Bank Umum yang terdaftar di BEI periode 2016-2020
2. Tersedia laporan keuangan tahunan dan dipublikasi di OJK periode 2016-2020
3. Tersedia rasio keuangan sesuai variabel penelitian selama periode 2016-2020

1.2.3 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang identifikasi masalah dan pembatasan masalah yang telah diuraikan, maka yang akan dijadikan perumusan masalah adalah: “Bagaimana Dana Pihak Ketiga, Tingkat Suku Bunga, dan *Non Performing Loan* mempengaruhi jumlah penyaluran kredit UMKM pada Bank Umum di Indonesia periode 2016-2020?”

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini berkaitan dengan tingkat jumlah kredit pada Bank Umum di Indonesia adalah sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap tingkat penyaluran kredit UMKM pada Bank Umum di Indonesia.
2. Untuk menganalisis pengaruh Tingkat Suku Bunga terhadap tingkat penyaluran kredit UMKM pada Bank Umum di Indonesia.

3. Untuk menganalisis pengaruh *Non Performing Loan* terhadap tingkat penyaluran kredit UMKM pada Bank Umum di Indonesia.
4. Untuk menganalisis pengaruh Dana Pihak Ketiga, Tingkat Suku Bunga, *Non Performing Loan* terhadap tingkat penyaluran kredit UMKM pada Bank Umum di Indonesia Periode 2016-2020.

1.4 Manfaat Penelitian

Adanya penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat untuk berbagai pihak. Manfaat yang diperoleh dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi Akademik

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan, wawasan serta informasi mengenai temuan dan bukti empiris yang dapat dipertanggungjawabkan mengenai faktor-faktor yang secara signifikan mempengaruhi tingkat penyaluran kredit UMKM pada perbankan di Indonesia.

2. Bagi Peneliti

Hasil dari penelitian diharapkan dapat menambah pengetahuan tentang pengaruh dana pihak ketiga, tingkat suku bunga, dan *non performing loan* terhadap tingkat penyaluran kredit UMKM laporan tahunan perusahaan, khususnya perusahaan perbankan.

3. Bagi Mahasiswa

Sebagai tambahan untuk referensi penelitian atau karya tulis mengenai pengaruh dana pihak ketiga, tingkat suku bunga, dan *non performing loan* terhadap tingkat penyaluran kredit UMKM.

4. Bagi Dunia Perusahaan

Penulis berharap agar penelitian ini dapat menjadi bahan masukan dan sumbangan pemikiran dalam mengambil kebijakan perbankan khususnya dalam hal penyaluran kredit kepada UMKM.



DAFTAR PUSTAKA

- Amelia, K., & Murtiasih, S. (2017). Analisis Pengaruh DPK, LDR, NPL Dan CAR Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit Pada PT. Bank QNB Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis*, 22(1).
- Artini, Ni Kadek Juli. dkk. (2021). Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Penyaluran Kredit UMKM Pada PT. BPR Sukawati. *Warmadewa Economic Development Journal* 4(1), 14–20.
- Asmara, Eka Noor. & Supardi. (2019). *Determinant of Credit Distribution: Indonesian Banking Evidence. International Conference on Economics, Management, and Accounting. KnE Social Sciences, 2019*, 139–159.
- Bagaskoro, D.J. (2017). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Loan*, dan *Net Interest Margin* Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan. *Jurnal Manajemen Bisnis Indonesia*, Universitas Negeri Yogyakarta.
- Bank Indonesia. (1998). Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998, tentang Perbankan.
- Bank Indonesia. (2015). Peraturan Bank Indonesia Nomor 17/11/PBI/2015.
- Budinurani, A., Mulyati, S., & Ichi. (2019). *The Effect of Third Party Funds, Loans To Other Banks, Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan and Return of Assets on Credit Distribution. Journal of Banking and Financial Innovation*, 1(1), 1–16.
- Darmawan, A. (2017). Faktor-Faktor yang Memengaruhi Penyaluran Kredit Bank Umum di Indonesia Tahun 2010-2015. *Jurnal Pendidikan dan Ekonomi*, Universitas Negeri Yogyakarta.
- Darmawan, Akhmad. (2018). *Influence of Loan Interest Rate, Non-Performing Loan, Third Party Fund and Inflation Rate towards Micro, Small and Medium Enterprises (MSME) Credit Lending Distribution at Commercial Banks in Indonesia. 231(Amca)*, 308–311.
- Desya, Aldhella Arcy. dkk. (2019). Analisis Pengaruh Tingkat Suku Bunga, *Non Performing Loan*, dan *Loan Deposit Ratio* terhadap Penyaluran Kredit UMKM Studi Kasus Bank Umum di Indonesia. *Directory Journal of Economic*, 1, 75–87.

- Dewi, A. S. (2016). Pengaruh Jumlah Nasabah, Tingkat Suku Bunga Dan Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit Pada PT Pegadaian Di Cabang Samarinda Seberang Kota Samarinda. *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan, Volume 13,(2)*, 1–11.
- Firdaus, N. N. (2017). Analisis Determinan *Non Performing Loan* Pada Bank Umum Konvensional di Indonesia. *Jurnal Manajemen Bisnis Indonesia*, Universitas Negeri Yogyakarta.
- Gift, Vhietrin. (2017). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Pada Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Di Provinsi Riau Tahun 2006-2015. *Jurnal Online Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Riau*, 4(1), 768–782.
- Hamzah. dkk. (2020). *Comparison Development of MSME Credit in The Sumatera Region. Economics Development Analysis Journal*, 9(3), 293–305.
- Hamzah, Muhammad Zilal. dkk. (2018). *Determinant Factors of the Distribution Growth at Micro, Small and Medium Business Credit in Indonesia. International Journal of Sustainable Development*, 11(07), 29–40.
- Haryanto, S. B., & Widyarti, E. T. (2017). Analisis Pengaruh NIM, NPL, BOPO, BI Rate dan CAR Terhadap Penyaluran Kredit Bank Umum *Go Public*. *Journal of Management*, 6(4), 1–11.
- Herianigrum, A. M. Z. S. (2020). *Factors Affecting the Distribution of Micro, Small and Medium Enterprises (MSME) Financing in Islamic Banks. AL-FALAH: Journal of Islamic Economics*, 5(1), 38.
- Hutahaean, Popy Sandra Tesalonica. dkk. (2020). Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan *Non-Performing Loan* terhadap Penyaluran Kredit pada Bank yang Terdaftar di BEI. *Indonesian Journal of Economic and Management* 1(1), 163–173.
- Komaria & Diansyah. (2019). Pengaruh Kinerja Keuangan Bank Terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di BEI. *Jurnal Transaksi*, 11(1), 31–43.
- Koskei, L. (2020). *Interest Rate Ceilings and Financial Exclusion in Kenya: Evidence from Commercial Banks Sectoral Credit Distribution. International Journal of Business, Economics and Management*, 7(5), 301–309.

- Kurniawati, R. (2016). Analisis Faktor yang Memengaruhi Kredit yang Dikeluarkan Bank Umum Tahun 2011-2015. *Jurnal Manajemen Bisnis Indonesia*, Universitas Negeri Yogyakarta.
- Lisa, Kenny Putri & Dewi Ratna Sjari Martokoesoemo. (2017). *The Analysis of Target Achievement in Bank Indonesia 2015 Regulation on Lending for Micro Small and Medium Enterprises. Advances in Social Science, Education and Humanities Research*, Universitas Indonesia.
- Mrope, G. & Mhechela, J. (2015). *Micro and Small Enterprises Challenges in Managing Loan at Mbeya, Tanzania. The International Journal of Business and Management*.
- Nurlestari, A. & Mahfud, M.K. (2015). Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Penyaluran Kredit UMKM. *Diponegoro Journal of Management*, Universitas Diponegoro, Semarang.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). Laporan Triwulanan-I 2016. Diakses dari www.ojk.go.id.
- Prabowo, Eko Satria. dkk. (2018). Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *BI Rate* Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan (Studi pada Perbankan yang Terdaftar di BEI). *e-Proceeding of Management*, Universitas Telkom.
- Putra, Moch Dzulfikar Maulana Putra. (2017). Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Return On Asset*, *Operations Expenses / Operations Incomes*, dan *Non Performing Loan* Terhadap Penyaluran Kredit Bank Campuran. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, Universitas Telkom.
- Ramandhana, Dwitya Yulia. dkk. (2018). Pengaruh Inflasi, Suku Bunga *BI Rate*, Pertumbuhan Ekonomi, *Non Performing Loan* (NPL) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada Bank Umum di Indonesia Periode 2013-2017. *Warmadewa Economic Development Journal*, 1(1), 30–40.
- Ramelda, S. (2017). Pengaruh Suku Bunga Kredit dan Produk Domestik Bruto Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan Umum Pemerintah di Indonesia. *JOM Fekon*, 4(1), 843–857.
- Saady, Nanang. dkk. (2020). *The Effect of the Third Party Funds on People's Business Credit and Micro Business Segment Profitability. Jurnal Pendidikan Bisnis Dan Manajemen*, 6(1), 42–53.

- Shikumo, dkk. (2016). *Determinants of Lending to Small and Medium Enterprises by Commercial Banks in Kenya. IOSR Journal of Economics and Finance, University of Nairobi.*
- Samsiah, Siti. dkk. (2019). *The Effect of Third Party Funds, CAR, NPL on Credit Distribution Company Listed on BEI. Jurnal Akuntansi Dan Ekonomika, 9(2), 167–174.*
- Siregar, E. (2016). *Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan CAR Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit Periode 2012-2014. Jurnal Profita, Universitas Negeri Yogyakarta.*
- Selvie, Syukriah. dkk. (2017). *Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Suku Bunga Kredit, dan Modal Bank terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Perkreditan Rakyat Konvensional di Indonesia. Jurnal Megister Akuntansi, 6(2), 52–58.*
- Wau, Igarni. (2019). *Pengaruh Dana Pihak ketiga, Non Performing Loan, Capital Adequacy Ratio, Tingkat Suku Bunga dan Arus Kas Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan. Owner, 3(1), 71.*
- Wijayanti, S.A. (2017). *Analisis Pengaruh CAR, NPL, ROA, dan LDR Terhadap Penyaluran Kredit UMKM Pada Kelompok Bank di Indonesia Tahun 2012-2016. Diponegoro Journal of Management, Universitas Diponegoro, Semarang.*