

**ANALISIS PENGARUH FAKTOR INTERNAL TERHADAP
VOLUME PENYALURAN KREDIT PERBANKAN**

**(Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Periode 2015 - 2017)**

SKRIPSI



Disusun Oleh :

Rika Pratiwi Br. Karo

12130048

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA
YOGYAKARTA**

2020

**HALAMAN PENGAJUAN
SKRIPSI**

Diajukan Kepada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta

Untuk Memenuhi Sebagian Syarat-syarat

Guna Memproleh

Gelar Sarjana Akuntansi

Disusun oleh:

Rika Pratiwi Br. Karo

12130048



PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

YOGYAKARTA

2020

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI/TESIS/DISERTASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Kristen Duta Wacana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rika Pratiwi Br. Karo
NIM : 12130048
Program studi : Akuntansi
Fakultas : Bisnis
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Kristen Duta Wacana **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*None-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

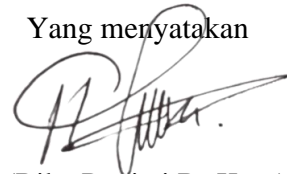
“Analisis Pengaruh Faktor Internal Terhadap Volume Penyaluran Kredit Perbankan (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2017)”

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti/Noneksklusif ini Universitas Kristen Duta Wacana berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta
Pada Tanggal : 12 januari 2021

Yang menyatakan



(Rika Pratiwi Br Karo)

12130048

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

ANALISIS PENGARUH FAKTOR INTERNAL TERHADAP VOLUME PENYALURAN KREDIT PERBANKAN

**(Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa
Efek Indonesia Periode 2015-2017)**

telah diajukan dan dipertahankan oleh:

RIKA PRATIWI BrKARO

12130048

dalam Ujian Skripsi Program Studi Akuntansi
Fakultas Bisnis

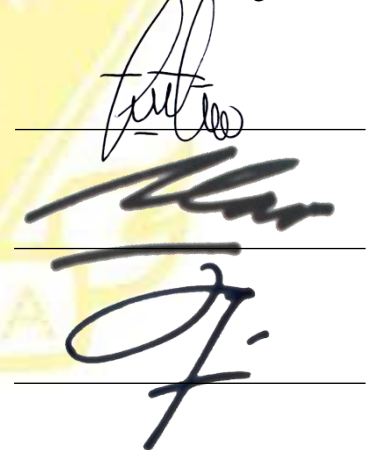
Universitas Kristen Duta Wacana

dan dinyatakan DITERIMA untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar
Sarjana Akuntansi pada tanggal 06 Agustus 2020

Nama Dosen

1. Frista SH, SE, M.S.AK
(Ketua Tim Penguji)
2. Drs. Marbudyo Tyas Widodo, MM, AK, CA
(Dosen Penguji)
3. Dra. Xaveria Indri Prasayaningsih, M.Si
(Dosen Pembimbing)

Tanda Tangan



Yogyakarta, 12 Januari 2021

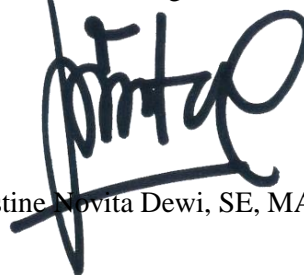
Disahkan Oleh,

Dekan Fakultas Bisnis



Dr. Perminas Pangeran, SE., M. Si.
CA. CMA., CPA.

Ketua Program Studi Akuntansi



Christine Novita Dewi, SE, MAcc, Ak,

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi dengan judul :

**ANALISIS PENGARUH FAKTOR INTERNAL TERHADAP VOLUME
PENYALURAN KREDIT PERBANKAN**

**(Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia
Periode 2015 - 2017)**

Yang saya kerjakan untuk melengkapi Sebagian syarat untuk menjadi sarjana pada program studi akuntansi fakultas bisnis universitas Kristen duta wacana Yogyakarta, adalah bukan hasil tiruan atau duplikasi dari karya pihak lain di perguruan tinggi atau instansi manapun, kecuali bagian yang sumber informasinya sudah dicantumkan sebagaimana mestinya.

Jika kemudian hari didapati bahwa hasil skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tiruan dari karya pihak lain, maka saya bersedia dikenai sanksi yakni pencabutan gelar saya.

Yogyakarta 12 januari 2021


Rika Pratiwi Br. Karo

© UKDW

HALAMAN MOTTO

“Bertambah tua itu bukan berarti kehilangan masa muda. Tapi babak baru dari kesempatan dan kekuatan”

(Betti friedan)

“Jika ingin hidup Bahagia, terikatlah pada tujuan, bukan orang atau benda .”

(Albert Einstein)

©UKDW

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan dengan bangga dan penuh rasa syukur kepada:

1. Terima kasih kepada Tuhan Yesus Kristus yang selalu menyertai dalam suka maupun duka selama menempuh pendidikan di Kota Yogyakarta, sehingga tugas akhir dapat diselesaikan.
2. Kepada mamak yang tercinta yang selalu mendukung menyelesaikan tugas akhir ini.
3. Kepada adik tercinta Teo Pilus dan Cindy Theresya yang selalu mensupport dalam keadaan apapun.
4. Ibu Dra. Xaveria Indri Prasasyaningsih, M.Si & Ibu Putriana Kristanti, MM, Akt selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu secara ikhlas membimbing penulis dengan baik dan selalu memberikan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
5. Fakultas dan kampus tercinta, Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana yang telah memfasilitasi dan membantu menyelesaikan proses selama pengerjaan skripsi hingga semua terselesaikan dengan baik dan lancar.
6. Seluruh teman-teman program studi akuntansi angkatan 2014 yang selalu mendukung dan memberikan semangat.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang senantiasa melimpahkan kasih rahmat dan karunia-Nya dalam memberikan kemudahan dan kelancaran bagi penulis sehingga dapat menulis skripsi dengan judul: **Analisis Pengaruh Faktor Internal Terhadap Volume Penyaluran Kredit Perbankan (Studi Empiris Pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia).**

Selanjutnya, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang tak terhingga kepada semua pihak yang membantu kelancaran penulisan skripsi ini, baik berupa dorongan moril maupun materil. Penulis menyadari bahwa skripsi yang disusun masih memiliki kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman, oleh karena itu kritik dan saran sangat diharapkan. Akhir kata, penulis mengucapkan terimakasih kepada pihak yang telah membantu semoga Tuhan Yang Maha Esa senantiasa memberikan kasih

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGAJUAN	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
ABSTRAK	xi
ABSTRACT	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Kontribusi Penelitian	5
1.5 Batasan Penelitian	5
BAB II LANDASAN TEORI, STRUDI PUSTAKA/LITERATUR DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	7
2.1 Landasan Teori	7
2.1.1 Kredit	7
2.1.2 Dana pihak ketiga (DPK)	12
2.1.3 <i>Non Performing Loan</i> (NFL)	14
2.1.4 <i>Return On Equity</i> (ROE)	15
2.2 Penelitian Terdahulu	15
2.3 Pengembangan Hipotesis	19
2.3.1 Pengaruh Dana pihak ketiga Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan	19
2.3.2 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan	20
2.3.3 Pengaruh <i>Return On Equity</i> Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan	21
BAB III METODE PENELITIAN	22
3.1 Jenis Data Dan Sumber	22
3.2 Populasi Dan Sampel	22
3.3 Metode Pengumpulan Data	23

3.4	Variabel Pengukurannya.....	24
3.4.1	Variabel Dependen.....	24
3.4.2	Variabel Independent.....	24
3.6	Model Statistic Uji Hipotesis.....	26
3.6.1	Model Estimasi.....	26
3.6.2	Analisis Data.....	27
3.6.3	Pemilihan Regresi Model.....	30
3.6.4	Uji Signifikan Parameter Individual (Uji t-Statistic).....	32
3.6.5	Uji R ² (Koefisien Determinasi).....	32
3.6.6	Uji F (Uji Signifikan Simultan).....	33
3.6.7	Uji Asumsi Klasik.....	33
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		35
4.1	Statistik Deskriptif.....	35
4.2	Estimasi Model Regresi Berganda <i>Pooled Least Square, Fixed Effect, Random Model</i>	38
4.3	Pemilihan Model Regresi.....	41
4.4	Uji-t (Uji Signifikansi Parsial).....	44
4.5	Uji Asumsi Klasik.....	46
4.5.1	Uji Normalitas.....	46
4.5.2	Uji Multikolinearitas.....	47
4.5.3	Uji Heterokedastisitas.....	48
4.6	Pembahasan.....	49
4.6.1	Pengaruh Dana pihak ketiga Terhadap Kredit.....	49
4.6.2	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> Terhadap Kredit.....	50
4.6.3	Pengaruh <i>Return On Equity</i> terhadap kredit.....	50
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		52
5.1	Kesimpulan.....	52
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	53
DAFTAR PUSTAKA.....		55

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Objek Pengambilan Sampel Perusahaan.....	22
Tabel 4. 1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	38
Tabel 4.2 Hasil Uji Commen Model Test.....	41
Tabel 4.3 Hasil Uji Fixed Model Test.....	42
Tabel 4.4 Hasil Uji Rendom Model Test.....	42
Tabel 4.5 Uji Chow Model Data Panel.....	43
Tabel 4.6 Uji Hausman Model Data Panel.....	44
Tabel 4.7 R ² Model Data Panel.....	45
Tabel 4.8 Kesimpulan Pemilihan Model.....	45
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas <i>Jarque Bera</i> (JB).....	50
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinearitas (VIF).....	51
Tabel 4.11 Hasil Uji Autokorelasi.....	52

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Desain Penelitian 26

©UKDW

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran Data.....	60
Lampiran Hasil Olah Data	68

©UKDW

ANALISIS PENGARUH FAKTOR INTERNAL TERHADAP VOLUME PENYALURAN KREDIT PERBANKAN

(Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia)

Rika Pratiwi Br.Karo

12130048

Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

Email: kacariburika@gmail.com

ABSTRAK

Kredit merupakan suatu fasilitas keuangan yang memungkinkan seseorang atau badan usaha untuk meminjam uang dan membayarnya kembali dalam jangka waktu tertentu. Ada beberapa manfaat kredit diantaranya adalah meningkatkan daya guna dari modal. Selain dapat menguntungkan masyarakat, penyaluran kredit ini juga merupakan kegiatan yang menguntungkan bagi bank, bahkan hampir semua bank masih mengandalkan penghasilannya melalui penyaluran kredit. Dalam menyalurkan kredit ada faktor yang faktor internal yang harus diperhatikan yaitu Dana pihak ketiga (DPK), *Non Performing Loan* (NPL) dan *Return On Equity* (ROE). Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis Pengaruh Dana pihak ketiga (DPK), *Non Performing Loan* (NPL) dan *Return On Equity* (ROE) terhadap penyaluran kredit perbankan. Populasi dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI 2015-2017. Analisa yang digunakan yaitu regresi linier berganda.

Berdasarkan analisis yang dilakukan diperoleh hasil bahwa Dana pihak ketiga (DPK) berpengaruh positif terhadap penyaluran kredit perbankan. *Non Performing Loan* (NPL) dan *Return On Equity* (ROE) tidak berpengaruh terhadap penyaluran kredit perbankan.

Kata kunci : DPK, NPL dan ROE

ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF INTERNAL FACTORS ON VOLUME OF BANKING CREDIT

(Empirical Study In Banking Companies Listed On BEI)

Rika Pratiwi Br.Karo

12130048

Accounting Studies Program

Faculty of Business

Duta Wacana Christian University

Email : kacariburika@gmail.com

ABSTRACT

Credit is a financial facility that allows a person or business entity to borrow money and pay it back within a certain period. There are several benefits of credit including increasing the usability of capital. Besides being able to benefit the community, lending is also a profitable activity for banks, in fact almost all banks still rely on their income through lending. In disbursing loans there are internal factors that must be considered, namely third party funds (DPK), non-performing loans (NPL) and Return On Equity (ROE). The purpose of this research is to analyze the influence of third party funds (DPK), non-performing loans (NPL) and Return On Equity (ROE) on bank lending. The population in this study is to use banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange 2015-2017. The analysis used is multiple linear regression.

Based on the analysis conducted obtained results that third party funds (DPK) have a positive effect on bank lending. Non-performing loans (NPL) and Return On Equity (ROE) have no effect on bank lending.

Keywords: DPK, NPL and ROE

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Kredit adalah kemampuan untuk melakukan pinjaman dengan adanya perjanjian untuk melakukan pembayaran dalam jangka waktu tertentu. Ada beberapa manfaat kredit diantaranya adalah meningkatkan daya guna dari modal. Selain dapat menguntungkan masyarakat, penyaluran kredit ini juga merupakan kegiatan yang menguntungkan bagi bank, bahkan hampir semua bank masih mengandalkan penghasilannya melalui penyaluran kredit.

Pengertian kredit menurut Undang-Undang Perbankan nomor 10 tahun 1998 adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga.

Menurut (Thamrin 2012) istilah kredit berasal bahasa Yunani credere yang berarti kepercayaan (truth atau faith). Oleh karena itu, dasar dari kredit adalah kepercayaan. Seseorang atau suatu badan yang memberikan kredit (kreditor) percaya bahwa penerima kredit (debitur) masa yang akan datang akan sanggup memenuhi segala sesuatu yang telah dijanjikan. Apa yang telah dijanjikan itu dapat berupa barang, uang atau jasa. Dengan demikian, prestasi dan kontraprestasi dapat berbentuk barang terhadap barang, barang terhadap uang, barang terhadap jasa, uang terhadap uang, uang terhadap barang dan uang terhadap jasa.

Menurut Binangkit (2014), secara umum penyaluran kredit dipengaruhi oleh dua sisi, yaitu dari sisi permintaan (demand) dan penawaran (supply), yang pada akhirnya bertemu pada titik keseimbangan. Sisi permintaan digambarkan ketika seorang calon debitur atau pihak yang membutuhkan dana akan mengajukan pinjaman kepada pihak bank, sedangkan sisi penawaran

dalam penyaluran kredit perbankan digambarkan ketika suatu bank menawarkan kredit atau pinjaman kepada pihak yang membutuhkan dana.

Tujuan masyarakat melakukan kredit pada bank adalah mendapatkan pinjaman berupa uang yang akan digunakan sesuai dengan kebutuhan masing-masing, contohnya digunakan sebagai modal usaha.

Untuk meningkatkan penyaluran kredit, pihak bank itu sendiri harus mengetahui faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit, diantaranya ada dua faktor internal dan faktor eksternal. Menurut Oktaviani, Abundanti (2016) faktor yang mempengaruhi kredit adalah Dana pihak ketiga (DPK), Return On Asset (ROA), *Non Performing Loan* (NPL) dan jumlah Sertifikat Bank Indonesia (SBI). Menurut (Ismaulandi, Abduldanti, Junitasari 2014) faktor internal yang mempengaruhi penyaluran kredit perbankan adalah Dana pihak ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), Loan Deposite Ratio (LDR), *Return On Asset* (ROA), sedangkan faktor eksternal yang mempengaruhi kredit yaitu suku bunga SBI dan inflasi. Dalam penelitian ini diambil beberapa faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit, yaitu DPK, NPL dan ROE.

Untuk menyalurkan kredit, bank pasti akan memerlukan dana untuk digunakan membiayai aktivitas tersebut. Salah satu dana perbankan berasal dari masyarakat atau sering disebut juga Dana pihak ketiga. Menurut Nugraheni, Meiranto (2013) Dana pihak ketiga merupakan sumber dana terpenting dan terbesar bagi kegiatan operasional perbankan. Jika bank dapat menghimpun Dana pihak ketiga maka kesempatan bank dalam menawarkan uangnya kepada masyarakat akan semakin besar. Kegiatan bank setelah menghimpun dana dari masyarakat luas adalah meyalurkan kembali dana tersebut kepada masyarakat yang membutuhkannya, dalam bentuk pinjaman atau lebih dikenal sebagai kredit (Kasmir 2016). Kredit yang akan

disalurkan kepada masyarakat akan sangat membantu dan meningkatkan taraf hidup masyarakat karena kredit dapat digunakan sebagai investasi serta keperluan lainnya. Rehman dan Chema (2013) menunjukkan bahwa evolusi sistem keuangan mendorong pertumbuhan ekonomi melalui peningkatan tabungan, meningkatkan efisiensi distribusi dana yang tersedia untuk pinjaman.

Non Performing Loan (NPL) atau sering disebut kredit bermasalah dapat diartikan sebagai pinjaman yang mengalami kesulitan pelunasan akibat adanya faktor kesengajaan atau karena faktor eksternal di luar kendali debitur. *Non Performing Loan* merupakan rasio yang diperlukan untuk mengukur kemampuan bank dalam mengcover resiko kegagalan pengambilan kredit oleh debitur (Darmawan 2004, Pratama 2010). NPL mencerminkan resiko kredit, semakin kecil NPL semakin kecil pula resiko kredit yang ditanggung oleh pihak bank. Begitu pula sebaliknya semakin besar tingkat NPL maka semakin besar pula resiko kredit yang ditanggung oleh pihak bank.

Return On Equity (ROE) menurut (Bambang Riyanto 2010) adalah perbandingan antara laba bersih dengan ekuitas. Menurut (Kasmis 2013) *Return On Equity* (ROE) adalah hasil pengembalian ekuitas atau *return on equity* atau rentabilitas modal sendiri merupakan rasio untuk mengukur laba bersih sesudah pajak dengan modal sendiri. Rasio ini menunjukkan efisiensi penggunaan modal sendiri. Semakin tinggi rasio ini, semakin baik. Artinya posisi pemilik perusahaan semakin kuat, demikian pula sebaliknya.

1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, rumusan masalah yang dapat dikemukakan adalah sebagai berikut :

- a. Apakah ada pengaruh dana pihak ketiga (DPK) terhadap penyaluran kredit perbankan ?
- b. Apakah ada pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) terhadap penyaluran kredit perbankan?
- c. Apakah ada pengaruh *Return On Equity* (ROE) terhadap penyaluran kredit perbankan?

1.3 Tujuan Penelitian

Sesuai dengan rumusan masalah yang diidentifikasi sebelumnya maka tujuan dari penelitian ini adalah :

- a. Untuk mengetahui apakah dana pihak ketiga (DPK) berpengaruh terhadap penyaluran kredit perbankan.
- b. Untuk mengetahui apakah *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh terhadap penyaluran kredit perbankan.
- c. Untuk mengetahui apakah *Return On Equity* (ROE) berpengaruh terhadap penyaluran kredit perbankan.

1.4 Kontribusi Penelitian

Adapun kontribusi penelitian sebagai berikut :

- a. Teoritis

Memberi manfaat dan referensi bagi pengembangan ilmu pengetahuan dengan topik yang sama dengan penelitian ini.

- b. Praktisi

1. Bagi peneliti

Bagi peneliti ini bermanfaat untuk menerapkan ilmu pengetahuan peneliti tentang analisis laporan keuangan dan menerapkan teori yang diperoleh selama perkuliahan.

2. Bagi perusahaan

Penelitian diharapkan dapat menjadi referensi yang berguna bagi perusahaan perbankan.

3. Bagi masyarakat

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi yang berguna bagi masyarakat yang membutuhkan.

1.5 Batasan Penelitian

Tujuan pembatasan penelitian ini adalah agar ruang lingkup peneliti tidak luas dan dapat fokus menghindari kesalahan sehingga sesuai dengan pokok permasalahan dan dapat mencapai tujuan yang sudah ditetapkan.

- a. Penggunaan data keuangan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)
- b. Data berupa laporan keuangan dari tahun 2015-2017 dan memiliki data yang lengkap untuk penelitian.
- c. Berfokus pada variabel- variabel yang ada pada penelitian ini.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan analisis data yang sudah dilakukan pada bab terdahulu mengenai analisis pengaruh internal terhadap penyaluran kredit perbankan pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada periode 2015-2017, maka dapat disimpulkan sebagai berikut :

- a. Dana pihak ketiga (DPK) berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit, yang artinya semakin tinggi Dana pihak ketiga yang diterima semakin meningkat pula peranan bank dalam penyaluran kredit kepada masyarakat yang membutuhkan.
- b. *Non Performing Loan* (NPL) tidak berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit, yang artinya bahwa *Non Performing Loan* (NPL) bernilai negatif dan signifikan pada tingkat signifikansi 5%. Semakin tinggi tingkat NPL maka semakin besar pula risiko kredit yang ditanggung oleh pihak perbankan. Akibat tingginya NPL, perbankan akan sangat selektif dan hatihati dalam menyalurkan kreditnya. Hal ini ditakutkan adanya potensi kredit yang tidak tertagih.
- c. *Return On Equity* (ROE) tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit, yang artinya ROE berpengaruh negatif terhadap penyaluran kredit perbankan.

Hal ini terjadi karena adanya penurunan ekuitas yang cukup tinggi. Sehingga berdampak tidak baik pada penyaluran kredit perbankan, dan tanda negative menunjukkan bahwa tidak mampu menghasilkan laba yang tinggi.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Keterbatasan penelitian ini adalah sebagai berikut :

- a. Penelitian ini hanya mengambil tiga variabel yaitu Dana pihak ketiga (DPK), *Non Performing Loan* (NPL), *Return On Equity* (ROE), sedangkan masih ada variabel yang mempengaruhi penyaluran kredit seperti CAR, BOPO, LDR.
- b. Terbatasnya jumlah sampel karena banyak bank umum swasta nasional devisa pada konvensional yang tidak tetap atau telah merger dengan bank lain selama periode penelitian dan tidak menerbitkan laporan keuangan dengan lengkap.

5.3 Saran

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, maka peneliti memberi saran sebagai berikut :

1. Bagi peneliti selanjutnya supaya dapat menambahkan variabel independen dan indikator yang lain sehingga penelitian mengenai penyaluran kredit perbankan semakin berkembang.
2. Bagi pihak bank supaya terus meningkatkan penyaluran kredit secara maksimal dan mengoptimalkan penggunaan modal perusahaan, menghasilkan laba yang maksimal agar dapat meminimalisir resiko kredit dari kredit bermasalah. Serta memperhatikan Dana pihak ketiga dan *Non Performing Loan* karena berguna untuk pengambilan keputusan dalam penyaluran kredit perbankan.

DAFTAR PUSTAKA

- Charisma citra amelia dan srimurtiasih (2014). Analisi pengaruh DPK,NPL dan CAR terhadap jumlah penyaluran kredit pada PT.bank QNB Indonesia tbk.
- Iman muklis (2011). Penyaluran kredit bank ditinjau dari jumlah Dana pihak ketiga dan tingkat non performing loan. *Jurnal keuangan dan perbankan vol.15 no.1.*
- Najakhah jazilatun, dan saryadi (2014). Pengaruh kinerja keuangan terhadap kemampuan penyaluran kredit pada bank umum swasta nasional devisa go public.*ejournal-s1.undip.ac.id*
- Khairunnisa, dan sheny fitria (2015). Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) dan return on asset (ROA) terhadap penyaluran kredit perbankan.*e-proceeding of management: vol.2 n0. 3.*
- Kasmir , (2014). Lembaga dan bank keuangan lainnya. *Penerbit PT. raja grafindo persada: Jakarta.*
- Rina arifani, Rita andini, dan dwinur arianti (2015). Pengaruh BOPO, NIM, NPL dan CAR terhadap jumlah penyaluran kredit. *Journal of accounting vol.2no.2.*
- Oktavianai, dan Irene rini demipagestuti (2012). Pengaruh DPK,ROA,CAR,NPL dan jumlah SBI terhadap penyaluran kredit perbankan.*journal of management vol. 1no.2..*
- Putri pratista nugraheni dan wahyu meiranto (2013). Pengaruh faktor internal dan sertifikat bank Indonesia terhadap penyaluran kredit perbankan. *Journal of accounting vol. 2 no.4.*
- Susan pratiwi dan lela hidasah (2014). Pengaruh Dana pihak ketiga , capital adeque ratio,return on asset , net interns margin dan non performong loan terhadap penyaluran kredit bank umum di Indonesia. *Program study manajemen muhamadiyah Yogyakarta.*
- Yua molek winarti putri dan alien akmalia (2016). Pengaruh car NPL roa dan ldr terhadap penyaluran kredit pada perbankan. *E jurnal manajemen unud vol.8 no.2.*