

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT  
PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH PAPUA TAHUN 2010-2023**

**SKRIPSI**



**DISUSUN OLEH:**

**NOVALIN ELSYE MATRUTY**

**12190492**

**FAKULTAS BISNIS PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA**

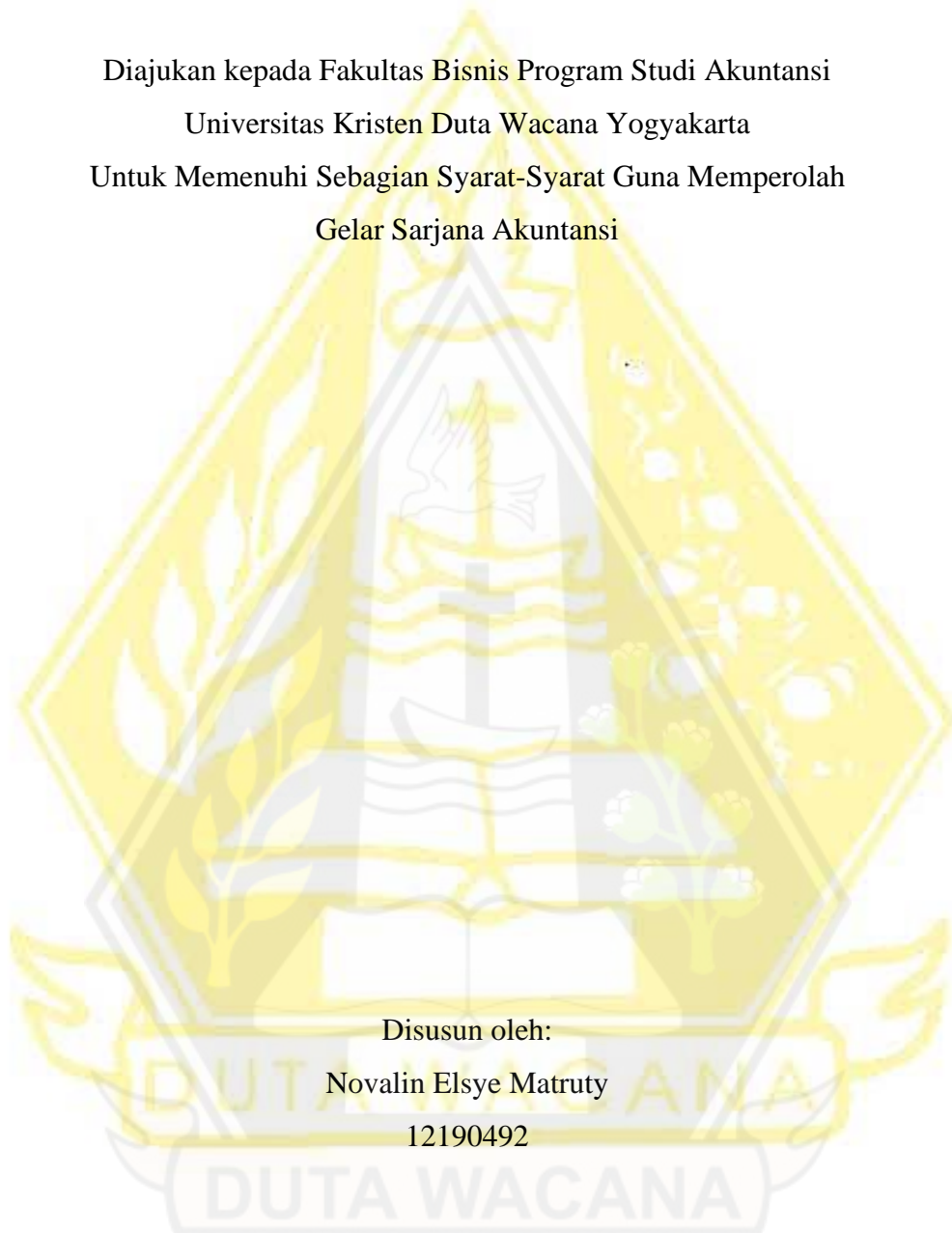
**YOGYAKARTA**

**2023**

**HALAMAN PENGAJUAN**

**SKRIPSI**

Diajukan kepada Fakultas Bisnis Program Studi Akuntansi  
Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta  
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat-Syarat Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Akuntansi



Disusun oleh:

Novalin Elsy Matruy

12190492

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

**2023**

**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 : Novalin Elsy Matruty  
NIM : 12190492  
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 FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN KREDIT PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH PAPUA TAHUN 2010-2023”**

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 : Jayapura  
Pada Tanggal : 31 Januari 2024

Yang menyatakan



(Novalin Elsy Matruty)  
NIM.12190492

**HALAMAN PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul:

**“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PENYALURAN KREDIT PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH  
PAPUA TAHUN 2010-2023”**

telah diajukan dan dipertahankan oleh:

**NOVALIN ELSYE MATRUTY**

12190492

dalam Ujian Skripsi Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

dan dinyatakan **DITERIMA** untuk menerima salah satu syarat memperoleh gelar  
Sarjana Akuntansi pada tanggal 24 November 2023

Nama Dosen

Tanda Tangan

1. Eka Adhi Wibowo, SE., M.Sc.  
(Ketua Tim Penguji)
2. Astuti Yuli Setyani, SE., M.Si., Ak., CA  
(Dosen Penguji)
3. Dr. Murti Lestari, M.Si.  
(Dosen Pembimbing)



Yogyakarta, 05 Desember 2023

Disahkan Oleh

Dekan Fakultas Bisnis

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Perminas Pangeran, SE., M.Si., CSA., CRP.



Rossalina Christanti, S.E., M.Acc.

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi dengan judul :

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PENYALURAN KREDIT PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH  
PAPUA TAHUN 2010-2023**

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 sumber informasinya sudah dicantumkan sebagaimana mestinya.

Jika dikemudian 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, 11 November 2023



Novalin Eisy Matruty

12190492

DUTA WACANA

## HALAMAN MOTTO

“ Karena masa depan sungguh ada, dan harapanmu tidak akan hilang “

**(Amsal 23 : 18 )**

“ Segala perkara dapat kutanggung di dalam Dia yang memberi kekuatan kepadaku “

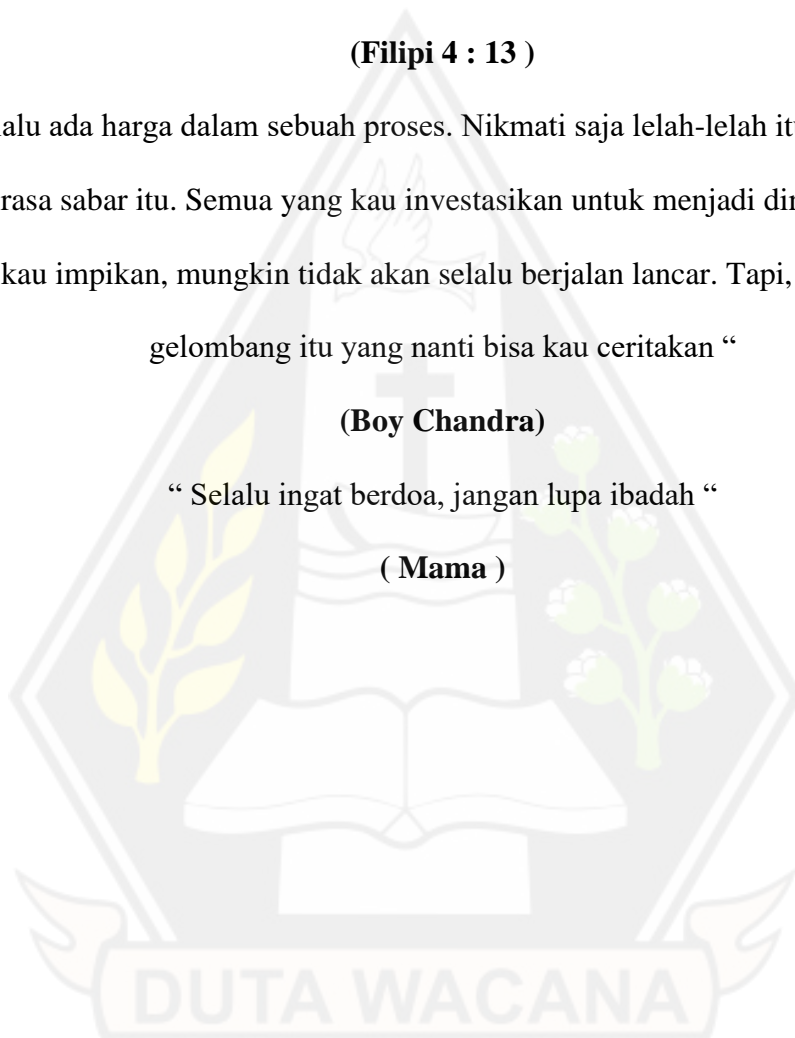
**(Filipi 4 : 13 )**

“ Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah-lelah itu. Lebarakan lagi rasa sabar itu. Semua yang kau investasikan untuk menjadi dirimu serupa yang kau impikan, mungkin tidak akan selalu berjalan lancar. Tapi, gelombang-gelombang itu yang nanti bisa kau ceritakan “

**(Boy Chandra)**

“ Selalu ingat berdoa, jangan lupa ibadah “

**( Mama )**



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Dalam kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberi dukungan, motivasi serta doa kepada penulis dalam proses pengerjaan skripsi ini. Oleh karena itu, skripsi ini penulis persembahkan dengan bangga dan penuh dengan ucapan syukur kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus sumber kasih dan berkat karena atas kemurahan dan pertolongan-Nya penyusunan skripsi dari awal hingga akhir dapat selesai dan berakhir dengan baik.
2. Kedua orang tua penulis yaitu Bapak Pdt. Nicolas Jacob Thomas Matruty S.Th dan Ibu Pdt. Oktofina Yolanda Maselkosu S.Th yang selalu menjadi motivasi utama bagi penulis dalam menyelesaikan studi. Dukungan dan doa yang selalu diberikan untuk penulis berhasil dimasa depan.
3. Teruntuk saudara kandung tercinta kakak Tisa Matruty, Ones Matruty, Seny Matruty. dan kedua adik Dea Matruty dan Jordan Matruty serta keponakan tersayang Joaquin Matruty atas dukungan dan doa bagi penulis.
4. Ibu Dr. Murti Lestari, M.Si yang telah membimbing dan meluangkan waktu untuk mengarahkan penulis selama proses penyusunan skripsi.
5. Sahabat tersayang Lidex Wamafma, Terence Sawaki, Sisilia Sampe dan ade ade DPO Elsyia, Andreas, Marvil, Vano dan Swen yang selalu menghibur dan memberikan semangat kepada penulis.
6. Teman teman seperjuangan Grecia, Cathrine dan Lim yang sudah membantu penulis dalam masa perkuliahan selama di Yogyakarta.

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan ke hadirat Tuhan Yesus Kristus yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian yang berjudul **“Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit pada Bank Pembangunan Daerah Papua Tahun 2010-2023”**. Penyusunan penulisan skripsi ini diselesaikan untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S-1) dari Program Studi Akuntansi, Fakultas Bisnis, Universitas Kristen Duta Wacana.

Dalam proses penulisan skripsi ini penulis menyadari bahwa setiap proses penulisan dari awal sampai akhir tidak mudah. Maka dari itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada Ibu Dr. Murti Lestari, MSi. Selaku Dosen Pembimbing yang mendampingi dan memberikan arahan dalam penyusunan penulisan penelitian.

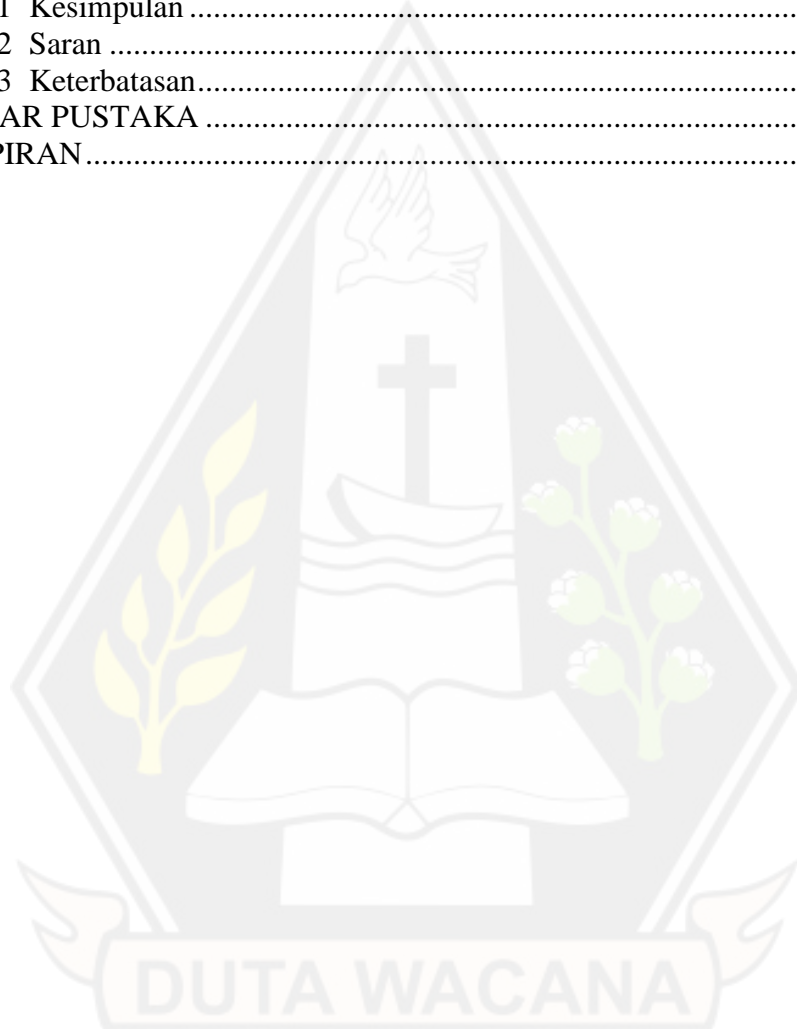
Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penyusunan penulisan penelitian ini, sehingga penulis mengharapkan masukan dan saran untuk penyempurnaan penelitian dimasa mendatang. Penulis berharap penelitian yang telah dilaksanakan ini dapat bermanfaat bagi penelitian selanjutnya.



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGAJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian .....	4
1.4 Kontribusi Penelitian .....	5
1.5 Batasan Penelitian.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	6
2.1 Landasan Teori.....	6
2.1.1 Bank.....	6
2.1.2 Bank Pembangunan Daerah .....	7
2.1.3 Kredit.....	8
2.1.4 Dana Pihak Ketiga (DPK) .....	10
2.1.5 Suku Bunga Kredit (SBK).....	10
2.1.6 <i>Non Performing Loan</i> .....	12
2.1.7 Pandemi Covid-19.....	12
2.2 Penelitian Terdahulu .....	13
2.3 Pengembangan Hipotesis .....	14
2.3.1 Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Kredit .....	14
2.3.2 Pengaruh Suku Bunga Kredit Terhadap Kredit.....	15
2.3.3 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Terhadap Kredit .....	15
BAB III METODE PENELITIAN.....	17
3.1 Data dan Sumber Data .....	17
3.2 Definisi Variabel dan Pengukurannya .....	17
3.2.1 Variabel Dependen .....	17
3.2.2 Variabel Independen (Keuangan).....	18
3.2.3 Variabel Independen (Non-Keuangan).....	19
3.3 Desain Penelitian .....	19
3.4 Metodologi Statistik dan Pengujian Hipotesis.....	20
3.4.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	20
3.4.2 Analisis Regresi Linear Berganda .....	21
3.4.3 Tahap Analisis Data .....	21
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	26
4.1 Populasi dan Sampel Penelitian .....	26
4.2 Statistik Deskriptif .....	26
4.3 Model Regresi Linier Berganda.....	27

4.4 Uji Hipotesis .....	28
4.4.1 Uji t.....	28
4.4.2 Uji F.....	29
4.4.3 Koefisien Determinansi .....	29
4.5 Uji Asumsi Klasik.....	30
4.5.1 Uji Normalitas .....	30
4.5.2 Uji Multikolinieritas .....	30
4.5.3 Uji Heteroskedastisitas .....	30
4.6 Pembahasan.....	30
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>33</b>
5.1 Kesimpulan .....	33
5.2 Saran .....	33
5.3 Keterbatasan.....	34
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>35</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>36</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Riset Sebelumnya.....	13
Tabel 3.1	Konseptualisasi Variabel.....	17
Tabel 3.2	Skala Dummy .....	19
Tabel 4.1	Analisis Deskriptif.....	26
Tabel 4.2	Hasil Uji t .....	28



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Desain Penelitian ..... 20



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Penelitian .....	36
Lampiran 2. Hal Persetujuan .....	38
Lampiran 3. Kartu Konsultasi Skripsi .....	39
Lampiran 4. Lembar Revisi .....	40
Lampiran 5. Point Keaktifan .....	41
Lampiran 6. Turnitin .....	42



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PENYALURAN KREDIT PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH  
PAPUA TAHUN 2010-2023**

**Novalin Elsy Matruty**

**Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis**

**Universitas Kristen Duta Wacana**

**Email: [matrutyvia30@gmail.com](mailto:matrutyvia30@gmail.com)**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apa saja faktor-faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit pada Bank Pembangunan Daerah Papua Tahun 2010-2023. Sampel penelitian ini menggunakan data sekunder dan menggunakan metode *purposive sampling* dengan data *time series* pada laporan keuangan triwulan yang lengkap di Otoritas Jasa Keuangan. Pengujian yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linear berganda. Hipotesis yang diajukan bahwa Dana Pihak Ketiga berpengaruh pada penyaluran kredit sedangkan *Non Performing Loan*, Suku Bunga dan *Covid-19* tidak berpengaruh pada penyaluran kredit. Namun hasil penelitian menunjukkan bahwa Dana Pihak Ketiga dan *Covid-19* berpengaruh terhadap penyaluran kredit, namun *Non Performing Loan* dan Suku Bunga tidak berpengaruh pada penyaluran kredit.

Kata Kunci: Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Loan*, Suku Bunga, *Covid-19*, Bank Pembangunan Daerah

**ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING CREDIT DISTRIBUTION IN  
PAPUA REGIONAL DEVELOPMENT BANK 2010-2023**

**Novalin Elsy Matruty**

**Accounting Department, Faculty of Business**

**Duta Wacana Christian University**

**Email: [matrutyvia30@gmail.com](mailto:matrutyvia30@gmail.com)**

**ABSTRACT**

*This research aims to examine the factors influence credit distribution bank Papua 2010-2023. This research sample uses secondary data and uses a purposive sampling method with time series data on complete quarterly financial reports at the Financial Services Authority. The test used in this research is multiple linear regression analysis. The hypothesis proposed is that Third Party Funds have an effect on credit distribution, while Non-Performing Loans, Interest Rates and Covid-19 have no effect on credit distribution. However, the research results show that Third Party Funds and Covid-19 have an effect on credit distribution, but Non-Performing Loans and Interest Rates have no effect on credit distribution.*

*Keywords: This Party Funds, NPL, Interest Rates, Covid-19*

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Lembaga keuangan merupakan badan usaha yang memiliki peranan penting dalam perekonomian sebagai penunjang pelaksanaan pembangunan ekonomi termasuk di negara Indonesia. Peran penting lembaga keuangan di Indonesia berdampak besar dari waktu ke waktu bagi pertumbuhan dan pemerataan ekonomi.

Ada dua jenis lembaga keuangan yaitu Bank dan Non Bank. Simatupang (2019) menyatakan bahwa peranan perbankan dalam perekonomian antara lain, pertama untuk fungsi transmisi. Kedua, menghimpun dan menyalurkan dana. Ketiga, mentransformasikan dana dan mendistribusikan risiko dalam perekonomian. Keempat, menstabilkan kondisi perekonomian. Kemudian ada lembaga keuangan non bank berfungsi sebagai organisasi yang melakukan kegiatan keuangan, baik secara langsung maupun tidak langsung menghimpun modal dengan cara menerbitkan surat berharga atau modal kemudian menyalurkannya kepada masyarakat untuk membiayai investasi dan konsumsi. Dalam Lembaga keuangan non bank tidak menghimpun dana dengan cara tabungan dan sejenisnya.

Bank sebagai lembaga keuangan menyediakan berbagai fasilitas penyediaan alat pembayaran yang efisien untuk meningkatkan pemanfaatan penggunaan dana dengan lebih produktif. Hal tersebut menuntut dunia perbankan untuk menunjukkan kinerja yang baik dengan tujuan untuk menambah pertumbuhan, pemerataan, dan stabilitas nasional.

Di Negara Indonesia, ada tiga jenis bank: Bank Umum, Bank Perkreditan Rakyat, dan Bank Syariah. Bank umum sendiri dibagi menjadi lima kategori



berdasarkan kepemilikan: Bank Pemerintah Pusat, Bank Pemerintah Daerah (BPD), Bank Swasta Asing Nasional, dan Bank Campuran. Sampai dengan bulan Desember 2022, terdapat 26 Bank Milik Pemerintahan Daerah atau BPD di Indonesia.

Bank Pembangunan Daerah (BPD) adalah bank umum milik pemerintah Provinsi di suatu Daerah. BPD Papua merupakan salah satu Bank Pembangunan Daerah, dan berfungsi sebagai mitra pemerintah untuk mendukung program kerja pemerintah daerah yang membutuhkan jasa keuangan dan perbankan (Indrawan Sanny et al., 2020). Sama seperti BPD secara keseluruhan, BPD Papua adalah bank milik pemerintah daerah yang memiliki tugas untuk mengalokasikan dana pemerintah pusat kepada daerah untuk mengoperasikan berbagai barang dan jasa. Selain itu BPD Papua adalah salah satu Bank yang memiliki pengaruh yang besar dalam pembangunan ekonomi di Daerah Papua, salah satunya yaitu dengan menawarkan layanan kredit kepada Perseorangan ataupun Badan Usaha untuk permodalan dalam usaha yang dijalankan.

Bank Pembangunan Daerah menjadi Lembaga yang melayani nasabah dari kalangan usaha kecil dan menengah atau biasa disebut dengan UMKM. Dalam membantu kondisi perekonomian masyarakat dalam mencukupi kebutuhan hidup diperlukan bank khusus yang mampu melayani kebutuhan pelaku UMKM. Pulau Papua saat ini memiliki banyak UMKM dan saat ini BPD Papua menyediakan produk dan layanan kredit PAPEDA Menunjang Usaha Mikro yang dimana layanan kredit ini dikhususkan kepada Orang Asli Papua (OAP) yang memiliki usaha mikro yang produktif dan layak namun tidak memiliki agunan yang cukup. Produk layanan kredit ini juga memiliki tujuan untuk mengurangi ketergantungan dan

pengaruh entitas kredit yang informal atau legal. Ini sejalan dengan visi dan misi BPD Papua untuk membantu membangun perekonomian melalui layanan kredit tersebut diharapkan dapat membantu mensejahterahkan masyarakat yang ingin membuat usaha, sehingga meningkatkan nilai ekonomi Daerah Papua.

Kegiatan yang paling dominan yang bank lakukan dalam fungsi intermediasi pada sisi investasi adalah penyaluran kredit. Penghasilan utama kegiatan bisnis perbankan jika didasarkan pada prinsip konvensional adalah perolehan selisih bunga kredit yang diberikan debitur kepada bank sebagai timbal balik jasa bank dalam menyimpan dana (Simatupang, 2019). Kredit memudahkan aktivitas ekonomi yang sangat penting untuk produksi dan peningkatan kualitas hidup masyarakat. Menurut definisi tersebut, peranan bank adalah sebagai perantara anatar pihak yang kekurangan modal dengan pihak yang kelebihan modal.

Dana yang dihimpun dalam bentuk giro, deposito dan tabungan agar bank dapat menjalankan kegiatan usahanya biasa disebut dengan dana pihak ketiga atau DPK. Sumber permodalan bank yang terbesar adalah dana yang diperoleh dari masyarakat, yang disebut dana pihak ketiga dan memiliki pengaruhnya pada kredit masyarakat. Penghimpunan dana ini tinggi maka kredit yang disalurkan tinggi. Pemberian kredit menjadi kegiatan yang paling menguntungkan bagi bank. Karena adanya Suku Bunga Kredit (SBK) adalah kewajiban tambahan sebagai timbal balik bagi bank. SBK mempengaruhi penyaluran kredit suatu bank. Apabila SBK meningkat arus penyaluran kredit menjadi menurun seiring berkurangnya minat masyarakat untuk mengambil kredit, begitupun sebaliknya jika suku bunga kredit semakin rendah masyarakat akan mengajukan pinjaman kepada bank. Namun kredit bank juga merupakan sumber risiko utama bagi sektor perbankan. Hal ini

dapat di lihat dengan terjadinya keterlambatan pembayaran pinjaman (pokok maupun bunga) yang dapat mengakibatkan kondisi keuntungan bank akan menurun. Penurunan keuntungan dari adanya risiko kredit. Kredit macet merupakan rasio yang menggambarkan kemampuan manajemen bank dalam mengelola utang bermasalah terhadap total saldo kredit yang diberikan bank . Ada tiga pos dalam kredit macet yaitu kredit kurang lancar, kredit diragukan, dan kredit macet. Adapun faktor-faktor lain yang mempengaruhi penyaluran kredit, seperti munculnya *Covid-19* yang berdampak pada masyarakat yang ingin dan yang sudah mengajukan kredit serta pemerintah daerah dalam mengatasi stabilisasi perekonomian.

Dengan memperhatikan beberapa pokok permasalahan diatas, maka penulis bermaksud untuk meneliti topik terkait **“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Pada Bank Pembangunan Daerah Papua Tahun 2010-2023”**. Sampai saat ini BPD tersebut membawahi seluruh Provinsi yang ada di Pulau Papua.

## **1.2 Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang, maka rumusan masalah penelitian ini adalah, apakah dana pihak ketiga, suku bunga kredit, *non performing loan* dan *covid-19* memiliki pengaruh terhadap penyaluran kredit pada Bank Pembangunan Daerah Papua Tahun 2010-2023.

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah maka, Penelitian ini dimaksudkan untuk melakukan pengujian atas pengaruh dana pihak ketiga, suku bunga kredit, *non*

*performing loan* dan *covid-19* terhadap penyaluran kredit pada Bank Pembangunan Daerah Papua Tahun 2010-2023.

#### **1.4 Kontribusi Penelitian**

##### 1. Teoritis

Diharapkan dapat membantu dalam pengetahuan bidang ekonomi terkait perbankan, khususnya informasi-informasi yang mengenai kredit pada Bank Pembangunan Daerah.

##### 2. Praktis

###### a. Bagi Bank Pembangunan Daerah

Agar menjadi tolak ukur pada bank untuk meningkatkan minat masyarakat dalam pengajuan kredit.

###### b. Bagi Penelitian Selanjutnya

Mampu menambahkan referensi pada penelitian lebih lanjut dan mendalami terkait dengan penyaluran kredit perbankan.

#### **1.5 Batasan Penelitian**

1. Data informasi terkait laporan keuangan perbankan daerah hanya terdapat pada website OJK.

## BAB V

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### 5.1 Kesimpulan

Kesimpulan dapat diuraikan sebagai berikut:

1. Dana pihak ketiga memiliki nilai *t-statistic* sebesar  $9,53 > 1,96$  maka dapat disimpulkan bahwa DPK memiliki pengaruh positif signifikan terhadap penyaluran kredit.
2. Suku bunga kredit memiliki *t-statistic* sebesar  $[-2,20] > 1,96$  maka dapat disimpulkan bahwa SBK memiliki pengaruh yang negatif dan signifikan terhadap penyaluran kredit
3. *Non performing loan* (NPL) memiliki *t-statisc* sebesar  $1,95 < 1,96$  maka dapat disimpulkan bahwa NPL tidak berpengaruh dan positif signifikan terhadap penyaluran kredit.
4. *Covid-19* memiliki *t-statistic* sebesar  $3,49 > 1,96$  maka dapat disimpulkan bahwa *covid-19* memiliki pengaruh positif signifikan terhadap penyaluran kredit.

#### 5.2 Saran

1. Penelitian selanjutnya dapat mengembangkan lokasi penelitian secara menyeluruh bagi semua BPD yang ada di Indonesia.
2. Dapat menambahkan variabel independ yang memiliki pengaruh yang lebih signifikan lagi terhadap penyaluran kredit.

### 5.3 Keterbatasan

1. Kurangnya studi sebelumnya sehingga membatasi kemampuan peneliti untuk membandingkan temuan dari penelitian sebelumnya.
2. Peneliti hanya meneliti variabel-variabel yang diperkirakan memiliki keterkaitan. Jadi, masih ada variabel lain yang belum dimasukkan.
3. Jumlah objek pengamatan data terbatas. Hal ini dapat mengurangi keandalan hasil.



## DAFTAR PUSTAKA

- Ali, Mashud. (2004). *Asset Liability Management : Menyiasati Risiko Pasar dan Risiko Operasional*. Jakarta : PT. Gramedia,
- Dendawijaya, Lukman. (2005). *Manajemen Perbankan*. Jakarta : Penerbit Ghalia Indonesia,
- Fuadi, F. (2021). *Bank Dan Lembaga Keuangan Non Bank (Teori dan Aplikasi)* (Abdul, N. Musyafak, & P. Sahuri, Eds.). Penerbit Adab.
- Indrawan Sanny, B., Kaniawati Dewi, R., & oleh Politeknik Dharma Patria Kebumen, D. (2020). *Jurnal E-Bis (Ekonomi-Bisnis) Pengaruh Net Interest Margin (NIM) Terhadap Return on Asset (ROA) Pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat Dan Banten Tbk Periode 2013-2017*. 4(1), 78–87.
- Kasmir. (2008). *Bank & Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada,
- Kuswanto, H. (2015). Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Kredit Pada Bank Perkreditan Rakyat Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Manajemen Akuntansi*, 18(31).
- Lestari, M. (2020). *Bank Dan Lembaga Keuangan Non Bank. Tangerang Selatan: Univeritas Terbuka*.
- Melinda, V., Velicia, V., Lau, K., & Khairani, R. (2021). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan Dan Tingkat Suku Bunga terhadap Penyaluran Kredit Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 21(1), 34.
- MUZAYYINULHAQ, S. (2019). ANALISIS PERMINTAAN DAN PENAWARAN KREDIT PERBANKAN DI INDONESIA. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 7(2).
- Otoritas Jasa Keuangan, (2022). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 3/Pojk.03/2022, Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.
- Ryad, A. M., & Yupi, Y. (2017). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Finance (NPF) Terhadap Pembiayaan. *Jurnal riset akuntansi dan keuangan*, 5(3), 1535-1540.
- 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).

- Sari, L., Nurfazira, N., Septiano, R., Tinggi, S., Ekonomi, I., Padang, K., & Penulis, K. (2021). *PENGARUH NON PERFORMING LOAN, SUKU BUNGA KREDIT, DAN MODAL BANK TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA PERUSAHAAN PERBANKAN LQ 45*. 2(6).
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Pt Alfabet.
- Simatupang, H. B. (2019). PERANAN PERBANKAN DALAM MENINGKATKAN PEREKONOMIAN INDONESIA. In *Jurnal Riset Akuntansi Multiparadigma (JRAM)* (Vol. 6, Issue 2).
- Undang-Undang Republik Indonesia. (2023). Salinan UU No.4 Tahun 2023 Revisi Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 4 Tahun 2023 Tentang Pengembangan Dan Penguatan Sektor Keuangan.
- Yusufa, A. S., Muchlis, M., & Nugroho, L. (2022). ANALISA PERBANDINGAN KINERJA PENYALURAN KREDIT PERBANKAN PADA MASA PANDEMI COVID-19 DAN SEBELUM MASA PANDEMI COVID-19. *Jurnal SIKAP (Sistem Informasi, Keuangan, Auditing Dan Perpajakan)*, 7(1), 50-65.

