

BAB V

PENUTUP

5.I Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menginvestigasi pengaruh dari Dana Pihak Ketiga (DPK) dan penyaluran kredit terhadap risiko bank yang diukur dengan *risk weighted asset* dan *loan loss provision* pada perbankan umum di Indonesia KBMI tiga (3) dan empat (4). Berdasarkan hasil penelitian, dapat disimpulkan bahwa:

1. Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh positif terhadap risiko bank yang diukur dengan *Risk Weighted Asset (RWA)*

Berdasarkan hasil penelitian ini terdapat pengaruh positif antara Dana Pihak Ketiga (DPK) yang dimiliki oleh bank terhadap *risk weighted asset*. Peningkatan pada Dana Pihak Ketiga (DPK) yang dimiliki oleh bank akan mendorong perusahaan untuk lebih agresif dalam mengambil keputusan dalam pengalokasian dana pada aset produktif yang memiliki risiko dan membuat bank menjadi lebih berisiko, tercermin dari meningkatnya porsi aset berisiko terhadap total aset yang dimiliki oleh bank.

2. Penyaluran kredit tidak berpengaruh terhadap risiko bank yang diukur dengan *Risk Weighted Asset (RWA)*

Berdasarkan hasil penelitian ini, penyaluran kredit tidak berpengaruh terhadap *risk weighted asset*. Bank memiliki kriteria 5C (*character, capacity, capital, collateral, dan condition*) sebelum menyalurkan kredit namun dalam praktiknya, pihak internal perusahaan dapat menyalurkan kredit tanpa menilai secara tepat terkait kriteria 5C dari debitur sehingga tidak

memerhatikan penilaian risiko dan kualitas aset yang dimiliki oleh perbankan. Hal ini menjadi keterbatasan peneliti sebagai pihak di luar bank. Selain itu, ATMR tidak hanya memperhitungkan risiko dari penyaluran kredit saja melainkan juga dari aktiva produktif lainnya yang memiliki risiko. Karakteristik data penelitian juga menunjukkan tidak terdapat pengaruh penyaluran kredit terhadap *risk weighted asset*.

3. Dana Pihak Ketiga (DPK) tidak berpengaruh terhadap risiko bank yang diukur dengan *Loan Loss Provision (LLP)*

Berdasarkan hasil penelitian ini dinyatakan tidak terdapat pengaruh antara Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap *loan loss provision*. Hal ini disebabkan oleh pengalokasian Dana Pihak Ketiga (DPK) secara terdiversifikasi merupakan cara bank untuk menghindari penempatan dana pada aset berisiko tinggi secara berlebihan sehingga manajemen Dana Pihak Ketiga (DPK) dilakukan secara ketat dan cenderung menurunkan alokasi dana perbankan atas kredit yang berisiko dan dialokasikan pada instrumen aktiva produktif lainnya. Perhitungan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) dilakukan berdasarkan estimasi risiko pada penyaluran kredit yang diberikan. Selain itu, karakteristik data penelitian menunjukkan tidak terdapat pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap *loan loss provision*.

4. Penyaluran kredit berpengaruh terhadap risiko bank yang diukur dengan *Loan Loss Provision (LLP)*

Berdasarkan hasil penelitian ini, penyaluran kredit memiliki pengaruh positif terhadap *loan loss provision*. Pengaruh positif penyaluran kredit terhadap

Loan Loss Provision (LLP) yang mengindikasikan bahwa semakin besar portofolio kredit yang dimiliki oleh bank, maka akan mendorong perusahaan untuk membentuk cadangan dana yang lebih besar agar meminimalisir terjadinya risiko apabila kualitas kredit memburuk.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini tidak luput dari beberapa keterbatasan. Berikut ini merupakan keterbatasan dalam penelitian yang diantaranya:

1. Penelitian ini hanya terdiri atas 9 perusahaan akibat keterbatasan data dan kriteria pengambilan sampel.
2. Keterbatasan data internal yang tidak dimiliki oleh peneliti sebagai pihak yang berada di luar perusahaan.
3. Penggunaan variabel kontrol tidak dalam unit yang sama dengan cakupan sampel yang diteliti.

5.3 Saran

Berdasarkan kesimpulan dan keterbatasan penelitian ini, maka penulis memberikan saran untuk penelitian selanjutnya, diantaranya:

1. Menggunakan variabel lain yang dapat mempengaruhi atau memperkuat pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan penyaluran kredit terhadap risiko bank, seperti kompensasi manajemen.
2. Menambah atau menggunakan sampel dari KBMI 1 dan 2 sebagai perbandingan ataupun menggunakan sampel dari Bank Perkreditan Rakyat (BPR) dan atau Bank Pembangunan Daerah (BPD).

3. Menggunakan variabel kontrol lain sesuai dengan cakupan sampel yang diteliti seperti *bank size*, profitabilitas, dan *capital ratio*.

5.4 Implikasi Manajerial

1. Bagi Mahasiswa

Bagi mahasiswa hasil penelitian ini dapat dijadikan referensi dan pembelajaran mengenai pengaruh dari Dana Pihak Ketiga (DPK) dan penyaluran kredit terhadap risiko bank pada negara Indonesia. Dengan mempelajari peran dari Dana Pihak Ketiga (DPK) dan penyaluran kredit dapat memberikan wawasan faktor-faktor apa saja yang dapat mempengaruhi risiko bank. Selain itu, hasil penelitian ini dapat dijadikan referensi untuk penelitian selanjutnya dengan mempertimbangkan variabel lain yang dapat mempengaruhi risiko bank dan atau menambah proksi lainnya untuk mengukur risiko bank.

2. Bagi Perusahaan

Bagi perusahaan, penelitian ini dapat dijadikan sebagai informasi dan bahan evaluasi mengenai pentingnya dalam melakukan pengelolaan atas dana yang dihimpun dan disalurkan serta kaitannya terhadap potensi risiko yang dapat terjadi pada bank, dilihat dari kualitas aset yang dimiliki. Penelitian ini juga dapat dijadikan bahan evaluasi perusahaan untuk melakukan diversifikasi usaha yang memiliki risiko yang lebih rendah.

DAFTAR PUSTAKA

- Abbas, F., Ali, S., Yousaf, I., Wong, W.-K., & Zedda, S. (2021). Dynamics of Funding Liquidity and Risk-Taking: Evidence from Commercial Banks. *Journal of Risk and Financial Management* 2021, Vol. 14, Page 281, 14(6), 281. <https://doi.org/10.3390/JRFM14060281>
- Amelia, R., Lestari, I., & Nasib. (2019). *Keuangan dan Perbankan* (1st ed.). CV Sadari Bandung.
- Perubahan Ketiga atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 20/4/PBI/2018 tentang Rasio Intermediasi Makroprudensial dan Penyangga Likuiditas Makroprudensial Bagi Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah, Pub. L. No. 23/17/PBI/2021, (2021).
- Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2017). *Analisis Regresi dalam Penelitian Ekonomi dan Bisnis* (1st ed.). Raja Grafindo Persada.
- Bhowmik, P. K., & Sarker, N. (2021). Loan growth and bank risk: empirical evidence from SAARC countries. *Heliyon*, 7(5), e07036. <https://doi.org/10.1016/J.HELIYON.2021.E07036>
- Budisantoso, T., & Nuritomo. (2020). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain* (3rd ed.). Penerbit Salemba.
- Casu, B., Girardone, C., & Molyneux, P. (2015). *Introduction to banking*.
- Dahir, A. M., Mahat, F. B., & Ali, N. A. Bin. (2018). Funding liquidity risk and bank risk-taking in BRICS countries: An application of system GMM approach. *International Journal of Emerging Markets*, 13(1), 231–248. <https://doi.org/10.1108/IJOEM-03-2017-0086>
- Delis, M. D., & Kouretas, G. P. (2011). Interest rates and bank risk-taking. *Journal of Banking & Finance*, 35(4), 840–855. <https://doi.org/10.1016/J.JBANKFIN.2010.09.032>
- Duguma, G. J., & Han, J. (2021). Effect of deposit mobilization on the technical efficiency of rural saving and credit cooperatives: Evidence from Ethiopia. *Annals of Public and Cooperative Economics*, 92(4), 621–647. <https://doi.org/10.1111/APCE.12296>
- Fransiska, F., Iyola, I., Susanto, K., & Astuty, F. (2023). Pengaruh Inflasi, Ekspor Dan Produk Domestik Bruto Terhadap Nilai Tukar Di Indonesia Periode 2014-2020. *Management Studies and Entrepreneurship Journal (MSEJ)*, 4(3), 1818–1829. <https://doi.org/10.37385/MSEJ.V4I3.1499>
- Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25 (9th ed.). Universitas Diponegoro.
- Harmayati, W. R., & Rahayu, D. (2019). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Pada Bank Umum Yang Go Publik Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ekonomi Manajemen Akuntansi*, 26(46). <https://ejurnal.stiedharmaputra-smg.ac.id/index.php/JEMA/article/view/345>
- Ikatan Bankir Indonesia. (2015). *Manajemen Risiko 2*. PT Gramedia Pustaka Utama. <https://himia.umj.ac.id/wp-content/uploads/2019/12/manajemen-resiko-2.pdf>

- Ikatan Bankir Indonesia. (2019). Implementasi PSAK 71 Pada Perbankan. 31. www.theedgemarkets.com/article/cover-story-banks-brace-mfrs9-impact
- Islam, M., & Jahan, R. (2018). Liquidity and risk-taking behavior of commercial banks in Bangladesh. 10. 207-230. https://www.researchgate.net/publication/333078934_Liquidity_and_Risk_Taking_Behavior_of_Commercial_Banks_in_Bangladesh
- Isnaida, V. (2018). Analisis Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Risiko Pembiayaan Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia. Skripsi. <http://repository.ummy.ac.id/handle/123456789/19658>
- Karim, Dr. A. (2016). Relationship between Non-Performing Loans and Macroeconomic Factors with Bank Specific Factors: A Case Study on Loan Portfolios – SAARC Countries Perspective. *ELK Asia Pacific Journal of Finance*.
- Kashif, M., Iftikhar, S. F., & Iftikhar, K. (2016). Loan growth and bank solvency: evidence from the Pakistani banking sector. *Financial Innovation*, 2(1), 1–13. <https://doi.org/10.1186/S40854-016-0043-8/TABLES/4>
- Kasmawati. (2018). Analisis Penggunaan Dana Pihak Ketiga dalam Menghasilkan Laba pada PT Bank Rakyat Indonesia (PERSERO) Cabang Jeneponto. Skripsi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.
- Keeton, W. R. (1999). Does Faster Loan Growth Lead to Higher Loan Losses? www.kc.frb.org.
- Kementerian Perdagangan Republik Indonesia. (2023). Produk Domestik Bruto (PDB). <https://satudata.kemendag.go.id/data-informasi/perdagangan-dalam-negeri/produk-domestik-bruto>
- Khan, M. S., Scheule, H., & Wu, E. (2017). Funding liquidity and bank risk taking. *Journal of Banking & Finance*, 82, 203–216. <https://doi.org/10.1016/J.JBANKFIN.2016.09.005>
- Kishore, K. (2018). Risk Weighted Assets Density as a Parameter of Risk Profile of Bank Assets: A Study of Indian Banks. <https://papers.ssrn.com/abstract=3274553>
- Ma, Y., & Li, Z. (2020). Funding Liquidity and Bank Risk-Taking: Empirical Evidence from China. *China Finance and Economic Review*, 9(1), 64–82. <https://doi.org/10.1515/CFER-2020-090105/MACHINEREADABLECITATION/RIS>
- Mairani, S., & Patrisia, D. (2021). Third Party Fund Analysis Towards Bank Risk in the Banking Industry in Indonesia Stock Exchange. 559–569. <https://doi.org/10.2991/AEBMR.K.210616.087>
- Marsela, K., & Suci, N. M. (2022). Pengaruh Inflasi, BI Rate, dan Non Performing Loan Terhadap Penyaluran Kredit pada BPR Konvensional Kabupaten Klungkung yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Indonesia. *Bisma: Jurnal Manajemen*, 8(3), 519–528. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/BISMA-JM/article/view/44472>
- Maulana, Y., Nugraha, N., Sari, M., & Min, I. (2022). The Impact of Funding Liquidity on European Bank Risk-Taking Behaviour. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 22(2), 724–729. <https://doi.org/10.29040/JAP.V22I2.3867>

- Muniarty, P., Abbas, D. S., AK, F. M., & Nurfadilah, D. (2020). *Manajemen Perbankan* (1st ed.). Widina Bhakti Persada.
- Ninggar, N. D., Widowati, C., & Wibowo, R. A. (2021). Determinan Risiko Bank di Indonesia. *Journal of Applied Managerial Accounting*, 5(1), 32–49.
- Novellia Rachma Nabilla, P. (2019). Dampak PSAK 55 Revisi 2014 Atas Hubungan Antara Loan Loss Provision Dan Non-Performing Loans Terhadap Stock Return (*Studi Kasus Pada Industri Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2012-2018*). <http://repository.unsada.ac.id/cgi/oai2>
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 12/POJK.03/2020 tentang Konsolidasian Bank Umum, 2020
- Ozili, P. K., & Outa, E. (2017). Bank loan loss provisions research: A review. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2017.05.001>
- Prowanta, E. (2019). *Manajemen Risiko Pasar Modal (ISO 31000:2018)* (2nd ed.). In Media.
- Putri, Y. A., & Sari, P. Y. (2019). Rasio Likuiditas dan NPL Terhadap Rasio Kecukupan Modal Setelah Implementasi BASEL III. *Edunomic Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 7(1), 16. <https://doi.org/10.33603/EJPE.V7I1.1876>
- Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan, 1998.
- Rokhim, R., & Min, I. (2018). Funding Liquidity and Risk Taking Behavior in Southeast Asian Banks. <https://doi.org/10.1080/1540496X.2018.1483230>
- Sabatari, M. O. M. (2021). Analisis Variabel Makro Ekonomi Dan Fundamental Terhadap Return Saham Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Tahun 2014 – 2019).
- Sangadji, M. R. I., & Yolanda, Y. (2022). Analisis Sistem Pengendalian Dana Pihak Ketiga Dan Biaya Operasional Terhadap Pertumbuhan Kredit Pt. Bank Mandiri, (Persero) Tbk (Studi Kasus Bank Mandiri Cabang Pahlawan Revolusi). *Jurnal Akuntansi*, 16(1), 63–79. <https://ejournal.borobudur.ac.id/index.php/akuntansi/article/view/952>
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods for Business*. Wiley.
- Sibarani, B. B. (2021). Penerapan PSAK 71 Pada PT Bank IBK Indonesia Tbk. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi Unsuraya*, 6(2).
- Simanjutak, P. N., & Wibowo, B. (2019). Determinan Agresivitas Bank dalam Pengambilan Risiko: Kasus Indonesia. *Matrik : Jurnal Manajemen, Strategi Bisnis Dan Kewirausahaan*, 13(2), 223–233.
- Sugiharto, P. Y. O. (2017). Pengaruh Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN), Jumlah Kredit Yang Diberikan, Kondisi Permodalan, Efisiensi Operasional dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*. Alfabeta.
- Tran, N., Ha, T., & Quyen, G. (2018). The Impact of Funding Liquidity on Risk-taking Behaviour of Vietnamese Banks: Approaching by Z-Score Measure. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 8(3), 29–35. <https://www.econjournals.com/index.php/ijefi/article/view/6265>

- Walfajri, M. (2023). *Tumbuh 10,2%, Penyaluran Kredit Perbankan Capai Rp 6.284,6 Triliun Per Januari 2023*. <https://finansial.kontan.co.id/news/tumbuh-102-penyaluran-kredit-perbankan-capai-rp-62846-triliun-per-januari-2023-1>
- Wau, I. (2019). Pengaruh Dana Pihak ketiga, Non Performing Loan, Capital Adequacy Ratio, Tingkat Suku Bunga dan Arus Kas Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan. *Owner: Riset Dan Jurnal Akuntansi*, 3(1), 71–81. <https://doi.org/10.33395/OWNER.V3I1.93>
- Wibowo, B., & Ham, W. (2016). Dampak Risiko Default Bank Terhadap Risiko Sistemik Perbankan Dan Risiko Sistematis Bursa Saham Di Lima Negara Asean. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 20(1), 63–74. <https://doi.org/10.26905/JKDP.V20I1.149>
- Wu, S.-W., Nguyen, M.-T., & Nguyen, P.-H. (2017). Does loan growth impact on bank risk? *Heliyon*, e10319. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2022.e10319>





Lampiran Sampel Penelitian

No	Nama Perusahaan	Kode Perusahaan	KBMI
1	PT Bank Mega Tbk	MEGA	KBMI 3
2	PT Bank Tabungan Negara Tbk	BBTN	KBMI 3
3	PT Bank Maybank Indonesia Tbk	BNII	KBMI 3
4	PT Bank CIMB Niaga Tbk	BNGA	KBMI 3
5	PT Bank Panin Tbk	PNBN	KBMI 3
6	PT Bank Negara Indonesia Tbk	BBNI	KBMI 4
7	PT Bank Central Asia Tbk	BBCA	KBMI 4
8	PT Bank Mandiri Tbk	BMRI	KBMI 4
9	PT Bank Rakyat Indonesia Tbk	BBRI	KBMI 4

Lampiran Data Variabel

Bank	Tahun	D/TA	LOAN/TA	RWA/TA	LLP/TA
		X1	X2	Y1	Y2
BNGA	2016	0,7466	0,6868	0,8163	0,0317
BNGA	2017	0,7103	0,6550	0,7707	0,0262
BNGA	2018	0,7141	0,6759	0,7795	0,0223
BNGA	2019	0,7114	0,6740	0,7591	0,0218
BNGA	2020	0,7374	0,5690	0,6665	0,0421
BNGA	2021	0,7753	0,5280	0,6036	0,0421
BNGA	2022	0,7390	0,5790	0,6380	0,0427
MEGA	2016	0,6747	0,3938	0,5886	0,0071
MEGA	2017	0,7128	0,4222	0,6085	0,0058
MEGA	2018	0,6865	0,5003	0,6612	0,0041
MEGA	2019	0,6987	0,5231	0,6153	0,0028
MEGA	2020	0,6751	0,4280	0,5180	0,0041
MEGA	2021	0,7196	0,4528	0,5245	0,0038
MEGA	2022	0,7103	0,4918	0,5711	0,0040
BBTN	2016	0,3188	0,7580	0,4643	0,0099
BBTN	2017	0,3148	0,7523	0,4480	0,0090
BBTN	2018	0,4172	0,7669	0,4182	0,0108
BBTN	2019	0,3650	0,8009	0,4325	0,0196
BBTN	2020	0,3256	0,6840	0,3578	0,0362
BBTN	2021	0,3081	0,7002	0,3613	0,0388
BBTN	2022	0,3061	0,7027	0,3472	0,0390
BNII	2016	0,6494	0,6480	0,7792	0,0119
BNII	2017	0,6042	0,6454	0,7444	0,0116
BNII	2018	0,5269	0,6754	0,7711	0,0116

BNII	2019	0,5038	0,6457	0,7407	0,0144
BNII	2020	0,5054	0,5426	0,6447	0,0177
BNII	2021	0,4959	0,5375	0,6251	0,0186
BNII	2022	0,4709	0,6013	0,6735	0,0201
PNBN	2016	0,6783	0,6278	0,8302	0,0154
PNBN	2017	0,6425	0,6025	0,7781	0,0155
PNBN	2018	0,6282	0,6630	0,8584	0,0186
PNBN	2019	0,5755	0,6471	0,8918	0,0187
PNBN	2020	0,6153	0,5325	0,7504	0,0253
PNBN	2021	0,6135	0,5541	0,7752	0,0277
PNBN	2022	0,6174	0,5803	0,7475	0,0311
BBCA	2016	0,7719	0,6011	0,7651	0,0185
BBCA	2017	0,7707	0,6109	0,7603	0,0177
BBCA	2018	0,7613	0,6418	0,7899	0,0165
BBCA	2019	0,7603	0,6284	0,7856	0,0164
BBCA	2020	0,7752	0,5142	0,6463	0,0252
BBCA	2021	0,7876	0,4850	0,6173	0,0264
BBCA	2022	0,7841	0,5082	0,6250	0,0262
BMRI	2016	0,5825	0,5937	0,6868	0,0314
BMRI	2017	0,5908	0,6031	0,7000	0,0300
BMRI	2018	0,5577	0,6386	0,7392	0,0264
BMRI	2019	0,5709	0,6492	0,7460	0,0227
BMRI	2020	0,5750	0,5652	0,6569	0,0436
BMRI	2021	0,5590	0,5550	0,6169	0,0397
BMRI	2022	0,5525	0,5561	0,6040	0,0324
BBNI	2016	0,5692	0,6245	0,7513	0,0277
BBNI	2017	0,5709	0,6017	0,7560	0,0205
BBNI	2018	0,5747	0,6158	0,7253	0,0184
BBNI	2019	0,5835	0,6384	0,7405	0,0200
BBNI	2020	0,6027	0,6081	0,6896	0,0496
BBNI	2021	0,5979	0,5515	0,6594	0,0521
BBNI	2022	0,5967	0,5786	0,6616	0,0489
BBRI	2016	0,6103	0,6355	0,6209	0,0226
BBRI	2017	0,6041	0,6269	0,6249	0,0266
BBRI	2018	0,6031	0,6205	0,6312	0,0274
BBRI	2019	0,6071	0,6099	0,6429	0,0276
BBRI	2020	0,6294	0,5766	0,6212	0,0441
BBRI	2021	0,5483	0,5466	0,6064	0,0514

BBRI	2022	0,5272	0,5361	0,5983	0,0480
------	------	--------	--------	--------	--------

Lampiran BI Rate

BI Rate	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Desember	4.75%	4.25%	6.00%	5.00%	3.75%	3.50%	5.50%
November	5%	4.25%	6.00%	5.00%	3.75%	3.50%	5.25%
Oktober	4.75%	4.25%	5.75%	5.00%	4.00%	3.50%	4.75%
September	5.00%	4.25%	5.75%	5.25%	4.00%	3.50%	4.25%
Agustus	5.25%	4.50%	5.50%	5.50%	4.00%	3.50%	3.75%
Juli	5.25%	4.75%	5.25%	5.75%	4.00%	3.50%	3.50%
Juni	5.25%	4.75%	5.25%	6.00%	4.25%	3.50%	3.50%
Mei	5.50%	4.75%	4.75%	6.00%	4.50%	3.50%	3.50%
April	5.50%	4.75%	4.50%	6.00%	4.50%	3.50%	3.50%
Maret	6.75%	4.75%	4.25%	6.00%	4.50%	3.50%	3.50%
Februari	7.00%	4.75%	4.25%	6.00%	4.75%	3.50%	3.50%
Januari	7.25%	4.75%	4.25%	6.00%	5.00%	3.75%	3.50%
Tahunan	5.58%	4.56%	5.13%	5.63%	4.25%	3.52%	4.00%

Lampiran GDP Growth

Tahun	Nominal	Growth (%)
2016	IDR 12,401,728,000,000,000.00	7.594749136
2017	IDR 13,589,825,000,000,000.00	9.580092387
2018	IDR 14,838,756,000,000,000.00	9.190191927
2019	IDR 15,832,657,000,000,000.00	6.698007569
2020	IDR 15,443,353,000,000,000.00	-2.458867138
2021	IDR 16,976,690,000,000,000.00	9.928782953

Lampiran Hasil Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
X1	63	.3061	.7876	.605067	.1259193
X2	63	.3938	.8009	.599510	.0817833
Y1	63	.3472	.8918	.660783	.1217244
Y2	63	.0028	.0521	.024446	.0131603
BIRate	63	3.5200	5.6300	4.667143	.7544522
GDP	63	-2.4589	15.3844	7.988186	5.0172124
Valid N (listwise)	63				

Lampiran Hasil Uji Asumsi Klasik

Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		63
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.08924951
Most Extreme Differences	Absolute	.083
	Positive	.080
	Negative	-.083
Test Statistic		.083
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		63
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.08924951
Most Extreme Differences	Absolute	.083
	Positive	.080
	Negative	-.083
Test Statistic		.083
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}

a. Test distribution is Normal.

- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.
- d. This is a lower bound of the true significance.

Lampiran Hasil Uji Multikolinearitas

<i>Coefficients^a</i>								
<i>Model</i>		<i>Unstandardized Coefficients</i>		<i>Standardized Coefficients</i>	<i>t</i>	<i>Sig.</i>	<i>Collinearity Statistics</i>	
		<i>B</i>	<i>Std. Error</i>	<i>Beta</i>			<i>Tolerance</i>	<i>VIF</i>
1	(Constant)	-.126	.153		-.827	.411		
	X1	.662	.120	.685	5.510	.000	.599	1.669
	X2	.334	.206	.224	1.620	.111	.485	2.063
	BIRate	.038	.019	.238	2.044	.045	.682	1.465
	GDP	.001	.002	.036	.361	.720	.956	1.046

a. Dependent Variable: Y1

<i>Coefficients^a</i>								
<i>Model</i>		<i>Unstandardized Coefficients</i>		<i>Standardized Coefficients</i>	<i>t</i>	<i>Sig.</i>	<i>Collinearity Statistics</i>	
		<i>B</i>	<i>Std. Error</i>	<i>Beta</i>			<i>Tolerance</i>	<i>VIF</i>
1	(Constant)	.033	.019		1.770	.082		
	X1	.015	.015	.147	1.048	.299	.599	1.669
	X2	.065	.025	.406	2.596	.012	.485	2.063
	BIRate	-.012	.002	-.665	-	.000	.682	1.465
	GDP	.000	.000	-.140	-	.213	.956	1.046

a. Dependent Variable: Y2

Lampiran Hasil Uji Regresi Uji t (Parsial)

<i>Coefficients^a</i>								
<i>Model</i>		<i>Unstandardized Coefficients</i>		<i>Standardized Coefficients</i>	<i>t</i>	<i>Sig.</i>	<i>Collinearity Statistics</i>	
		<i>B</i>	<i>Std. Error</i>	<i>Beta</i>			<i>Tolerance</i>	<i>VIF</i>
1	(Constant)	-.126	.153		-.827	.411		
	X1	.662	.120	.685	5.510	.000	.599	1.669
	X2	.334	.206	.224	1.620	.111	.485	2.063
	Z1	.038	.019	.238	2.044	.045	.682	1.465
	Z2	.001	.002	.036	.361	.720	.956	1.046

a. Dependent Variable: Y1

Coefficients ^a								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	.033	.019		1.770	.082		
	X1	.015	.015	.147	1.048	.299	.599	1.669
	X2	.065	.025	.406	2.596	.012	.485	2.063
	BIRate	-.012	.002	-.665	-5.045	.000	.682	1.465
	GDP	.000	.000	-.140	-1.260	.213	.956	1.046

a. Dependent Variable: Y2

**Lampiran Hasil Uji Regresi
Uji Koefisien Determinasi (R²)**

Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.680 ^a	.462	.425	.0922758	.333
a. Predictors: (Constant), GDP, X1, BIRate, X2					
b. Dependent Variable: Y1					

Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.559 ^a	.313	.265	.0112809	.679
a. Predictors: (Constant), GDP, X1, BIRate, X2					
b. Dependent Variable: Y2					

**Lampiran Hasil Uji Regresi
Uji F (Simultan)**

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.425	4	.106	12.472	.000 ^b
	Residual	.494	58	.009		
	Total	.919	62			
a. Dependent Variable: Y1						
b. Predictors: (Constant), GDP, X1, BIRate, X2						

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.003	4	.001	6.595	.000 ^b
	Residual	.007	58	.000		
	Total	.011	62			
a. Dependent Variable: Y2						
b. Predictors: (Constant), GDP, X1, BIRate, X2						



Lampiran Hasil Turnitin

SKRIPSI DANINA

ORIGINALITY REPORT

18%	20%	13%	11%
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	repository.upstegal.ac.id Internet Source	1%
2	Submitted to Universitas Diponegoro Student Paper	1%
3	e-journal.uajy.ac.id Internet Source	1%
4	www.ajhssr.com Internet Source	1%
5	ecampus.imds.ac.id Internet Source	1%
6	wisuda.unissula.ac.id Internet Source	1%
7	eprints.undip.ac.id Internet Source	1%
8	text-id.123dok.com Internet Source	1%
9	Submitted to Binus University International Student Paper	1%