

BAB V

PENUTUP

5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang telah dilakukan tentang pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return on Assets* (ROA), *Non Performing Loan* (NPL) terhadap penyaluran kredit bank umum di Indonesia tahun 2017-2022 menggunakan metode analisis regresi berganda dengan model *random effect*, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

- 1) Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit bank umum di Indonesia tahun 2017-2022.
- 2) *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak berpengaruh terhadap penyaluran kredit bank umum di Indonesia tahun 2017-2022.
- 3) *Return On Assets* (ROA) berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit bank umum di Indonesia tahun 2017-2022.
- 4) *Non Performing Loan* (NPL) tidak berpengaruh terhadap penyaluran kredit bank umum di Indonesia tahun 2017-2022.

5.2. Saran

Berdasarkan kesimpulan dari hasil penelitian, maka terdapat beberapa saran yang dapat diberikan kepada pihak terkait untuk dapat lebih mendorong pengaruh

Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return on Assets* (ROA), *Non Performing Loan* (NPL) terhadap penyaluran kredit bank umum di Indonesia, antara lain sebagai berikut:

- 1) Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit bank umum di Indonesia, hendaknya pihak bank harus memperhatikan besarnya DPK. Apabila DPK sudah tinggi, maka pihak perbankan sebaiknya mempertahankan tingkat DPK, karena dengan DPK yang tinggi maka fungsi perbankan dalam intermediasi berjalan baik.
- 2) *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak berpengaruh terhadap penyaluran kredit bank umum di Indonesia. Meskipun CAR tidak berpengaruh, namun besarnya CAR harus tetap terjaga, tidak boleh di bawah batas minimal yang ditentukan oleh BI yaitu sebesar 8%, agar permodalan bank tetap aman.
- 3) *Return On Assets* (ROA) berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit bank umum di Indonesia. ROA yang semakin tinggi menunjukkan kinerja bank yang bagus, sehingga bank perlu mempertahankan ROA yang sudah bagus dan meningkatkan ROA seoptimal mungkin.
- 4) *Non Performing Loan* (NPL) tidak berpengaruh terhadap penyaluran kredit bank umum di Indonesia. Meskipun debitur tidak terlalu memperhatikan besar kecilnya NPL dalam meminjam kredit, tetapi bank harus selalu memperhatikan nilai NPL dengan baik, agar tingkat NPL tetap rendah, sesuai dengan aturan Bank Indonesia (BI). NPL yang tinggi menandakan

bahwa tingkat kesehatan bank cenderung buruk, dan dapat berakibat pada resiko sistemik.

- 5) Bagi peneliti selanjutnya diharapkan untuk mengkaji lebih banyak sumber maupun referensi tentang faktor-faktor yang dapat mempengaruhi penyaluran kredit bank umum di Indonesia agar hasil penelitiannya dapat lebih baik dan lebih lengkap. Terlebih lagi, penelitian-penelitian yang dilakukan belum dapat menjelaskan secara utuh faktor-faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit bank umum di Indonesia, sehingga diharapkan bagi peneliti selanjutnya untuk lebih memperluas cakupan penelitiannya. Peneliti selanjutnya bersiap untuk mengumpulkan data variabel yang lebih relevan dengan menggunakan teknik yang dianggap lebih optimal untuk mendapatkan data yang diperlukan.

DAFTAR PUSTAKA

Abdullah, M. F., (2005), *Dasar-dasar Manajemen Keuangan*, Edisi Kedua, Cetakan Kelima, Malang: Penerbitan Universitas Muhammadiyah.

Achir, Rinda., Kamaliah., dan Gusnardi., (2014), “Influencing Factors Analysis of Banking Loan Channeling”, *Jurnal Tepak Manajemen Bisnis*, Vol.VI No.3.

Agustina, Pratiwi., Purwanto, Budi., (2014), “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Kredit PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.”, *Skripsi*, Departemen Manajemen Institut Pertanian Bogor, Bogor.

Dendawijaya, Lukman., (2003), *Manajemen Perbankan*. Jakarta, Ghalia Indonesia.

Fransisca., dan Siregar, H.S., (2009), Pengaruh Faktor Internal Bank Terhadap Volume Kredit Pada Bank Yang Go Public di Indonesia, *Jurnal Akuntansi*, Volume 6, Universitas Sumatera Utara, Medan.

Hapsari, T. U. P., Suriana, I., & Sari, D. H., (2021), Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Rasio (LDR), Return on Assets (ROA) terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Konvensional Periode 2014-2020. *Jurnal Tugas Akhir Mahasiswa Akuntansi Poltekba (JMAP)*.

Hersugondo., dan Tamtomo, H.S., (2012). Pengaruh CAR, NPL, DPK dan ROA Terhadap LDR Perbankan Indonesia, *Jurnal Dharma Ekonomi*, (36) (Oktober).

Ismaulandy, Willdan., (2014), “Analisis Variabel DPK, CAR, NPL, LDR, ROA, GWM, dan Inflasi terhadap Penyaluran Kredit Investasi pada Bank Umum (Periode 2005-2013)”, *Jurnal Ilmiah*, Ilmu Ekonomi UB.

Kasmir., (2005), *Dasar-Dasar Perbankan*, Jakarta: Raja Grafindo Persada.

Kasmir., (2014), *Dasar-Dasar Perbankan*, edisi revisi, cetakan keduabelas, Penerbit : Radja Grafindo Persada, Jakarta.

Kurniati., dan Putri., (2020), Pengaruh NPL, CAR, ROA dan BI RATE terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2016, *Artikel Ilmiah*, STIE Tamansiswa Banjarnegara, Vol 11 No. 1 Juli 2020.

Kusumawardani, A., (2023), Pengaruh NPL, LDR, dan CAR terhadap Penyaluran Kredit Pada Perbankan di Indonesia (Literature Review Manajemen Keuangan). *Jurnal Ilmiah*, Universitas Gunadarma. Vol 11 No. 1 Desember 2023.

Lestari, Indah., (2008), Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Non Performing Loan (NPL) Terhadap Tingkat Penyaluran Kredit pada Bank-Bank Umum di Indonesia, *Skripsi*, FE Universitas Sumatera Utara, Medan.

Mahmoeddin., (2004), *Melacak Kredit Bermasalah*, Jakarta: Pustaka Sinar Harapan

Meydianawathi, L. G., (2007), Analisis Perilaku Penawaran Kredit Perbankan kepada sektor UMKM di Indonesia (2002-2006), *Buletin Studi Ekonomi*.

Minar Simanungkalit., (2009), Pengaruh Profitabilitas dan Leverage Keuangan terhadap Return Saham, *Skripsi*, Universitas Diponegoro, Semarang.

Muchtar, Masruri., “Analisis Risiko Akad Murabahah Di Perbankan Syariah.” *Info Artha* 5, no. 1 (July 28, 2021): 67–74.

Najakhah, J., Saryadi., & Nurseto, S., (2014), Pengaruh kinerja keuangan terhadap kemampuan penyaluran kredit pada bank umum swasta nasional devisa go publik. *Diponegoro Journal of Social and Politic*, 1–11.

Nugraheni, P. P., dan Wahyu Meiranto., (2013), “Pengaruh Faktor Internal Bank dan Sertifikat Bank Indonesia terhadap Penyaluran Kredit Perbankan Di Indonesia”, *Diponegoro Journal of Accounting*, Vol.2 No.4.

Oktaviani., (2012), Pengaruh DPK, ROA, CAR, NPL, dan Jumlah SBI Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan (Studi Pada Bank Umum Go Public di Indonesia Periode (2008-2011), *Skripsi*, FEB Universitas Diponegoro, Semarang.

Osei-Assibey, J. K. A., Eric., (2015), “Regulatory Capital and Its Effect on Credit Growth, Non-Performing Loans and Bank Efficient”, *Journal of Financial Economic policy*, Vol. 7 Iss 4 pp. 401. Emerald Insight.

Peraturan OJK nomor 12 /POJK. 03/2021 tentang Bank Umum.

Pratiwi, S., dan Hindasah, L., (2014), “Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Capital Adequacy Rasio, Return on Assets, Net Interest Margin dan Non Performing Loan Terhadap Penyaluran Kredit Bank Umum di Indonesia”, *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, Vol 5 No. 2.

Purba, Kuras., (2019), *Manajemen Perbankan*. Bandung: Yrama Widya.

Puspoprano, Sawaljo., (2004). *Keuangan Perbankan dan Pasar Keuangan*. Jakarta: Pustaka LP3S, Indonesia.

Rachman., Aulia., (2013), “Pengaruh CAR, RO, BOPO, Inflasi dan Kurs Terhadap LDR pada Bank Umum”, *Skripsi*, UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.

Rani, M.P., (2010), Peran Dana Pihak Ketiga dan Tingkat Suku Bunga Kredit Terhadap Penyaluran Kredit Investasi Bank Umum Pemerintah di Provinsi Riau, *Skripsi*, Universitas Riau, Pekanbaru.

Riswana, P. P., Soebroto, N. W., & Suriana, I., (2019), Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Return on Assets (ROA) terhadap Penyaluran Kredit (Studi Kasus pada Bank BUMN 72 Periode Tahun 2011-2018), *Jurnal Tugas Akhir Mahasiswa Akuntansi Poltekba (JMAP)*.

Sa'adah, N., (2018), Pengaruh DPK, CAR, NIM, ROA, dan LDR terhadap Penyaluran Kredit BUSN Devisa dan Non-Devisa yang Terdaftar di BEI, *Artikel Ilmiah*, STIE Perbanas, Surabaya.

Sari, L., Nurfazira, N., & Septiano, R., (2021), Pengaruh Non Performing Loan, Suku Bunga Kredit, Dan Modal Bank Terhadap Penyaluran Kredit Pada Perusahaan Perbankan LQ 45. *Jurnal Ekonomi Manajemen Sistem*, 702–713. <https://dinastirev.org/JEMSI/article/view/611>.

Selvie., Syukriah., Arfan, M., dan Abdullah, S., (2017), Pengaruh dana pihak ketiga, suku bunga kredit, dan modal bank terhadap penyaluran kredit pada Bank Perkreditan Rakyat Konvensional di Indonesia. *Jurnal Pascasarjana Universitas Syiah Kuala*, Vol 6 No.02 Mei 2017 Page 52-58.

Spence, Michael., (1973), Job Market Signaling. *The Quarterly Journal of Economics*, Vol. 87, No. 3. (Aug., 1973), pp. 355-37.

Surat Edaran Bank Indonesia No.6/23/DPNP 31 Mei 2004, tentang Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum.

Undang-Undang Nomor 14 Tahun 1967 tentang pokok-pokok perbankan.

Undang-Undang No. 13 Tahun 1968 tentang bank sentral.

Undang-undang No.7 Tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana telah diubah dengan Undang-undang No.10 Tahun 1998.

Widarjono, A., (2018), *Ekonometrika Pengantar dan Aplikasinya Disertai Panduan E-views*, Edisi 5, UPP STIM YKPN, Yogyakarta.

Wolk, H. I., Dodd, J. L., & Rozycki, J. J., (2017). Accounting Theory: Conceptual Issues in a Political and Economic Environment, *In Accounting Theory: Conceptual Issues in a Political and Economic Environment*, California.



LAMPIRAN 1

DATA VARIABEL

A. Data Dana Pihak Ketiga (DPK) Kelompok Bank Menurut Modal Inti

(KBMI) 3 (dalam jutaan rupiah)

Bank	Tahun					
	2017	2018	2019	2020	2021	2022
BTN	177091 421	2110344 88	2069056 92	2591498 14	2731890 56	2970998 01
Danamon	106531 000	1108480 00	1142750 00	1262110 00	1233540 00	1273550 00
Mega	612830 00	6073500 0	7279000 0	7918600 0	9890700 0	1029500 00
BTPN	679180 73	7084471 2	8693947 9	1007889 06	1093801 30	1148665 48
CIMB	189317 196	1907502 18	1956003 00	2075294 24	2413485 10	2271885 57
HSBC	176530 00	1798100 0	1813600 0	1929800 0	2014100 0	1775100 0
Maybank	121291 560	1168123 88	1106010 06	1150030 47	1148987 75	1057063 02
OCBC	113440 672	1255604 48	1261214 99	1590364 04	1680507 32	1760849 93
Panin	145671 000	1376940 00	1314030 00	1430290 00	1340680 00	1418440 00
Permata	111288 007	1181351 89	1231845 75	1457530 72	1799923 16	1957947 87
UOB	790340 00	7732200 0	8154400 0	9196500 0	1000340 00	1139170 00

Sumber: Bursa Efek Indonesia (BEI) dan Website Laporan Keuangan Perbankan

B. *Data Capital Adequacy Ratio (CAR)* berdasarkan kelompok bank menurut modal inti 3

Bank	Tahun					
	2017	2018	2019	2020	2021	2022
BTN	18,87	18,21	17,32	19,34	19,14	20,17
Danamon	22,10	22,20	24,20	25,00	26,80	26,30
Mega	24,11	22,79	23,68	31,04	27,30	25,41
BTPN	24,10	24,60	24,20	25,60	26,20	27,30
CIMB	18,60	19,66	21,47	21,92	22,68	22,19
HSBC	22,49	20,79	23,65	26,70	30,07	25,07
Maybank	17,53	19,04	21,38	24,31	27,10	26,65
OCBC	17,51	17,63	19,17	22,04	23,05	21,53
Panin	21,99	23,33	23,41	29,58	29,86	30,07
Permata	18,10	19,40	19,90	35,70	34,90	34,20
UOB	17,08	15,37	16,55	18,85	17,98	16,57

Sumber: Bursa Efek Indonesia (BEI) dan Website Laporan Keuangan Perbankan

C. *Data Return on Assets (ROA)* berdasarkan kelompok bank menurut modal inti 3

Bank	Tahun					
	2017	2018	2019	2020	2021	2022
BTN	1,71	1,34	0,13	0,69	0,81	1,02
Danamon	3,10	2,20	2,10	0,50	0,80	1,70
Mega	2,24	2,47	2,90	3,64	4,22	4,00
BTPN	2,10	3,00	2,30	1,40	2,20	2,40
CIMB	1,70	1,85	1,99	1,06	1,88	2,16
HSBC	1,78	1,13	2,72	1,56	1,53	1,96
Maybank	1,48	1,74	1,45	1,04	1,34	1,25
OCBC	1,96	2,10	2,22	1,47	1,55	1,86
Panin	1,61	2,16	2,08	1,91	1,35	1,91
Permata	0,60	0,80	1,30	0,90	0,70	1,10
UOB	0,32	0,71	0,87	0,70	0,71	0,84

Sumber: Bursa Efek Indonesia (BEI) dan Website Laporan Keuangan Perbankan

D. Data *Non Performing Loan* (NPL) berdasarkan kelompok bank menurut modal inti 3

Bank	Tahun					
	2017	2018	2019	2020	2021	2022
BTN	1,66	1,83	2,96	2,06	1,20	1,32
Danamon	1,80	1,90	2,00	0,90	0,40	0,20
Mega	2,01	1,60	2,46	1,39	1,12	1,21
BTPN	0,40	0,50	0,40	0,50	0,40	0,40
CIMB	2,16	1,55	1,30	1,40	1,17	0,75
HSBC	1,70	1,22	1,22	0,94	0,79	0,64
Maybank	1,72	1,50	1,92	2,49	2,56	2,34
OCBC	0,72	0,82	0,78	0,79	0,91	0,96
Panin	0,77	0,91	1,12	0,66	0,95	0,92
Permata	1,70	1,70	1,30	1,00	0,70	0,40
UOB	0,93	0,89	1,19	1,51	2,22	1,73

Sumber: Bursa Efek Indonesia (BEI) dan Website Laporan Keuangan Perbankan

E. Data jumlah penyaluran kredit berdasarkan kelompok bank menurut modal inti 3 (dalam jutaan rupiah)

Bank	Tahun					
	2017	2018	2019	2020	2021	2022
BTN	1789782 22	2134784 60	2267866 31	2229001 80	2341195 36	2525526 51
Danam on	1782570 00	1345190 00	1414600 00	1341610 00	1277080 00	1449000 00
Mega	3522300 0	4225300 0	5301500 0	4848700 0	6067700 0	6631200 0
BTPN	6535183 7	6813678 0	1417601 83	1362126 19	1355987 74	1461235 16
CIMB	1851158 06	1884624 31	1942373 51	1747545 93	1816134 20	1966110 14
HSBC	1010180 00	6847500 0	6765700 0	5839400 0	5451600 0	5636100 0
Mayban k	1254358 53	1333494 80	1225787 58	1052713 30	1017705 31	1078150 87
OCBC	1063494 08	1178347 98	1190463 93	1149032 80	1207750 15	1376213 83
Panin	1286520 00	1373860 00	1367250 00	1161100 00	1132940 00	1232700 00
Permata	9002098 5	9920960 1	1050822 44	1108109 08	1169858 78	1268257 28
UOB	6199800 0	7230800 0	7363100 0	6771100 0	7119800 0	8129800 0

Sumber: Bursa Efek Indonesia (BEI) dan Website Laporan Keuangan Perbankan

LAMPIRAN 2
HASIL OLAH DATA EIEWS

1. Hasil Uji *Common Effect Model* (CEM)

Dependent Variable: LnPenyaluran Kredit

Method: Panel Least Squares

Date: 06/04/24 Time: 13:42

Sample: 20117 2022

Periods included: 6

Cross-sections included: 11

Total panel (balanced) observations: 66

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	10.08867	1.164346	8.664663	0.0000
LnDPK	0.474178	0.060168	7.880851	0.0000
CAR	-0.007849	0.009283	-0.845539	0.4011
ROA	-0.059555	0.049352	-1.206728	0.2322
NPL	-0.048317	0.066296	-0.728800	0.4689
R-squared	0.544749	Mean dependent var	18.51424	
Adjusted R-squared	0.514896	S.D. dependent var	0.451146	
S.E. of regression	0.314220	Akaike info criterion	0.595289	
Sum squared resid	6.022798	Schwarz criterion	0.761172	
Log likelihood	-14.64455	Hannan-Quinn criter.	0.660838	
F-statistic	18.24798	Durbin-Watson stat	0.248708	
Prob(F-statistic)	0.000000			

2. Hasil Uji Fixed Effect Model (FEM)

Dependent Variable: LnPenyaluran Kredit

Method: Panel Least Squares

Date: 06/04/24 Time: 13:44

Sample: 20117 2022

Periods included: 6

Cross-sections included: 11

Total panel (balanced) observations: 66

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	1.852298	2.300754	0.805083	0.4245
LnDPK	0.912396	0.126983	7.185203	0.0000
CAR	-0.016632	0.005559	-2.991937	0.0043
ROA	0.064466	0.032304	1.995618	0.0513
NPL	0.053697	0.038454	1.396384	0.1686

Effect Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.941552	Mean dependent var	18.51424
Adjusted R-squared	0.925508	S.D. dependent var	0.451146
S.E. of regression	0.123133	Akaike info criterion	-1.154394
Sum squared resid	0.773243	Schwarz criterion	-0.656745
Log likelihood	53.09499	Hannan-Quinn criter.	-0.957749
F-statistic	58.68368	Durbin-Watson stat	1.418372
Prob(F-statistic)	0.000000		

3. Hasil Uji *Random Effect Model* (REM)

Dependent Variable: LnPenyaluran Kredit

Method: Panel EGLS (Cross-section random effects)

Date: 06/04/24 Time: 13:45

Sample: 20117 2022

Periods included: 6

Cross-sections included: 11

Total panel (balanced) observations: 66

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	4.869255	1.805575	0.805083	0.0090
LnDPK	0.746050	0.099077	7.530021	0.0000
CAR	-0.013148	0.005219	-2.519064	0.0144
ROA	0.063010	0.031570	1.995905	0.0504
NPL	0.038527	0.037635	1.023690	0.3100
Effects Specification				
			S.D.	Rho
R-squared	0.491532	Mean dependent var		2.633953
Adjusted R-squared	0.458190	S.D. dependent var		0.170223
S.E. of regression	0.125297	Sum squared resid		0.957659
F-statistic	14.74205	Durbin-Watson stat		1.119824
Prob(F-statistic)	0.000000			
Unweighted Statistics				
R-squared	0.349791	Mean dependent var		18.51424
Sum squared resid	8.602007	Durbin-Watson stat		0.124670

4. Hasil Uji Chow

Redundant Fixed Effects Tests
Equation: Untitled
Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	34.623930	(10,51)	0.0000
Cross section Chi-square	135.479073	10	0.0000

5. Hasil Uji Hausman

Correlated Random Effects – Hausman Test
Equation: Untitled
Test cross-section random effects

Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq. d.f.	Prob.
Cross section Random	6.163320	10	0.0000

6. Hasil Uji *Langrange Multiplier*

Langrange Multiplier Tests for Random Effects

Null hypothesis: No effects

Alternative hypotheses: Two-sided (Breusch-Pagan) and one-sided
(all others) alternatives

Test Hypotesis	Cross-section	Time	Both
Breusch-Pagan	92.74845 (0.0000)	1.634266 (0.2011)	94.38271 (0.0000)
Honda	9.630599 (0.0000)	-1.278384 (0.8994)	5.905908 (0.0000)
King-Wu	9.630599 (0.0000)	-1.278384 (0.8994)	4.516433 (0.0000)
Standardized Honda	12.13925 (0.0000)	-1.052533 (0.8537)	4.190777 (0.0000)
Standardized King-Wu	12.13925 (0.0000)	-1052533 (0.8537)	2.603165 (0.0046)
Gourieroux, et al.	--	--	92.74845 (0.0000)