

PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), *NOPERFORMING LOAN* (NPL) DAN *RETURN ON ASSETS* (ROA) TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT DI INDONESIA PERIODE 2011-2014



Skripsi Oleh:

Chindora Anggi Pramana

01121001116

Manajemen

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana

Ekonomi

KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI, DAN PENDIDIKAN TINGGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2016

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), *NON PERFORMING LOAN* (NPL) DAN *RETURN ON ASSETS* (ROA) TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT DI INDONESIA PERIODE 2011-2014

Disusun Oleh :

Nama : Chindora Anggi Pramana
NIM : 01121001116
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

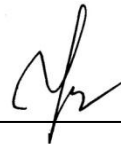
Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Ketua

Tanggal : 30 September 2016



Drs. H. Samadi W. Bakar, S.U

NIP. 195004181980031001

Anggota

Tanggal : 4 Oktober 2016



Reza Ghasarma, S.E., M.M., M.B.A

NIP. 198309302009121002

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI
PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), *NON PERFORMING*
***LOAN* (NPL) DAN *RETURN ON ASSETS* (ROA) TERHADAP**
PENYALURAN KREDIT PADA BANK PERKREDITAN
RAKYAT DI INDONESIA
PERIODE 2011-2014

NAMA : Chindora Anggi Pramana
NIM : 01121001116
JURUSAN : Manajemen Keuangan
JUDUL SKRIPSI : Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non performing Loan* (NPL) dan *Return On Assets* (ROA) terhadap penyaluran kredit pada Bank Perkreditan Rakyat di Indonesia periode 2011-2014

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 20 Oktober 2016 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Inderalaya,

Ketua



Drs. H. Samadi W. Bakar, S.U
NIP. 195004181980031001

Anggota

Anggota



Reza Ghasarma, S.E., M.M., M.B.A
NIP. 198309302009121002



Dr. Yuliani, S.E., M.M

NIP. 197608252002122004

Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen



Dr. Zakaria Wahab M.B.A
NIP. 195707141984031005

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Chindora Anggi Pramana
NIM : 01121001116
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian : Manajemen Keuangan
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul **PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), *NON PERFORMING LOAN* (NPL) DAN *RETURN ON ASSETS* (ROA) TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA BANK PERKREDITANRAKYAT DI INDONESIA PERIODE 2011-2014**

Pembimbing

Ketua : Drs. H. Samadi W. Bakar, S.U
Anggota : Reza Ghasarma, S.E.,M.M.,M.B.A
Tanggal Ujian : 20 Oktober 2016

Adalah benar hasil karya Saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan Saya ini tidak benar dikemudian hari, Saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Inderalaya, 24 Oktober 2016

Pembuat Pernyataan,



Chindora Anggi Pramana

NIM. 01121001116

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Barangsiapa bertakwa kepada Allah niscaya Dia akan mengadakan baginya jalan keluar. Dan memberinya rezeki dari arah yang tiada disangkanya. Dan barangsiapa yang bertawakkal kepada Allah niscaya Allah akan mencukupkan (keperluan)nya. ”.
(QS Ath- Thalaq : 2-3)

**Dengan mengucapkan alhamdulillah
Kupersembahkan skripsi ini untuk**

ALLAH SWT

Nabi Muhammad SAW

Kedua Orangtuaku Sri Pramana Ngusada dan Neti Triani

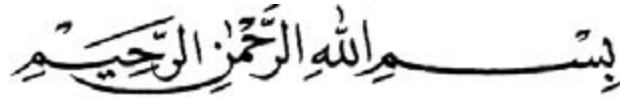
Saudaraku

Keluargaku

Sahabat dan teman temanku

Almamaterku

KATA PENGANTAR



Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Loan* (NPL) dan *Return On Assets*(ROA) terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Perkreditan Rakyat di Indonesia. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Loan* (NPL) dan *Return On Assets* (ROA) terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Perkreditan Rakyat di Indonesia. Populasi penelitian ini adalah Bank Perkreditan Rakyat yang terdaftar pada Bank Indonesia periode 2011-2014. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah Sampling jenuh (sensus) Periode data yang digunakan adalah laporan keuangan bulanan tahun 2011-2014. Teknik analisis data yang digunakan adalah Regresi Linier Berganda. Hipotesis dalam penelitian ini adalah H₁: DPK berpengaruh positif terhadap Penyaluran Kredit, H₂: NPL berpengaruh negatif terhadap Penyaluran Kredit, H₃: ROA berpengaruh positif terhadap Penyaluran Kredit, H₄: DPK, NPL, dan ROA secara bersama-sama (simultan) mempengaruhi Penyaluran Kredit. Hasil penelitian secara parsial menunjukkan bahwa variabel DPK dan ROA berpengaruh positif terhadap Penyaluran Kredit, sedangkan NPL tidak berpengaruh terhadap Penyaluran Kredit. Sementara hasil penelitian secara simultan menunjukkan bahwa variabel DPK, NPL dan ROA berpengaruh positif signifikan terhadap Penyaluran Kredit dengan koefisien determinasi R Square (R²) sebesar 0,972. Hal ini berarti 97,2% variabel dependen, yaitu Penyaluran Kredit dipengaruhi oleh variabel independen DPK, NPL dan ROA, sedangkan sisanya 2,8% dipengaruhi oleh faktor lain.

Demikian skripsi ini dibuat, segala kesalahan dan kekurangan skripsi ini adalah tanggung jawab penulis. Penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Inderalaya, 24 Oktober 2016

Penulis

UCAPAN TERIMA KASIH

Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada :

1. Allah SWT, atas segala nikmat, anugrah, dan rahmat yang telah diberikan
2. Drs. H. Samadi W. Bakar, S.U selaku Dosen pembimbing I dan Reza Ghasarma, S.E.,M.M.,M.B.A selaku Dosen pembimbing II yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dan kritik dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. selaku Dosen penguji yang telah menyempatkan diri untuk hadir selama proses ujian serta memberikan saran dan masukan dalam penulisan skripsi ini.
4. Kedua orang tua saya, Sri Pramana Ngusada dan Neti Triani terima kasih atas segala rasa cinta kasih, dorongan semangat, nasehat, waktu, pengorbanan, semua doa – doa yang selalu dipanjatkan, dan mendukung segala sesuatu demi lancarnya penulisan skripsi ini.
5. H. Taufiq, S.E., M.B.A. selaku Pembimbing Akademik saya yang telah banyak meluangkan waktunya untuk konsultasi selama perkuliahan
6. Semua Bapak/Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
7. Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE. Rektor Universitas Sriwijaya.
8. Prof. Dr. Taufiq Marwa S.E. M.Si. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
9. Bapak Dr. Zakaria Wahab, M.B.A. selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Srwijaya.
10. Welly Nailis, S.E, M.M selaku Sekretaris Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Srwijaya.
11. Saudaraku, Pramitha Chindi Pramana dan Chrisnanta Pandu Pramana. Terima kasih telah menjadi adik terbaik yang selalu memberikan doa dan dukungan dalam penulisan skripsi ini.
12. Sahabat seperjuangan Manajemen 2012, Zela, Medi, Acik, Ratih, Manda, Abang Wahyu, Pia, Agun, Ojan, Ucha terima kasih untuk kebersamaan kita selama ini.

Semoga kita dapat selalu menjadi sahabat dan bertemu kembali kita telah menjadi orang sukses.

13. Kakak pembimbing skripsiku, Agun Trimulia. S.E yang telah bersedia meluangkan waktu dan pikirannya untuk menjawab berbagai pertanyaan dan memberikan saran yang sangat bermanfaat selama proses penyelesaian skripsi.
14. Sahabatku Dimas, Tantri, Ranny, Bella, Zhia, Iza terima kasih telah memberikan dukungan, motivasi dan saran dalam proses penyelesaian skripsi ini.
15. Teman-teman Manajemen 2012 yang selama ini telah banyak saling membantu dalam hal apapun. Suatu kebanggaan bisa mengenal dan menjalani perkuliahan selama ini bersama kalian.
16. Keluarga Besar IKAMMA (Ikatan Mahasiswa Manajemen) terima kasih atas semangatnya dan inspirasinya.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberi manfaat bagi pembaca dan semua pihak yang membutuhkannya dan semoga Tuhan Yang Maha Esa membalas segala amal kebaikan kepada semua pihak yang telah banyak membantu dalam menyelesaikan laporan skripsi ini, Aamiin Yarobbal'amin.

ABSTRAK

PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), *NON PERFORMING LOAN* (NPL) DAN *RETURN ON ASSETS* (ROA) TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT DI INDONESIA

Oleh:
Chindora Anggi Pramana

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Loan*, dan *Return On Assets* terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Perkreditan Rakyat di Indonesia. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah *sampling* jenuh (*sensus*). Teknik analisis data yang digunakan adalah Regresi Linier Berganda. Hasil penelitian secara parsial menunjukkan bahwa variabel *Non Performing Loan* tidak berpengaruh terhadap Penyaluran Kredit, sedangkan Dana Pihak Ketiga dan *Return On Assets* berpengaruh positif terhadap Penyaluran Kredit. Sementara hasil penelitian secara simultan menunjukkan bahwa variabel DPK, NPL dan ROA berpengaruh signifikan terhadap Penyaluran Kredit. Implikasi dari penelitian ini adalah manajer dapat meningkatkan Penyaluran Kredit dalam rangka meningkatkan profitabilitas bank. Untuk penelitian selanjutnya, disarankan untuk menambahkan variabel independen lain.

Kata kunci : *Penyaluran Kredit, Dana Pihak Ketiga, Non Performing Loan, Return On Assets*

Mengetahui,
Ketua



Drs. H. Samadi W. Bakar, S.U
NIP.195004181980031001

Anggota



Reza Ghasarma, S.E., M.M., M.B.A
NIP. 198309302009121002

Ketua Jurusan Manajemen



Dr. Zakaria Wahab M.B.A
NIP. 195707141984031005

ABSTRACT

**INFLUENCE OF THIRD PARTY FUNDS(DPK), NON PERFORMING
LOAN (NPL), AND RETURN ON ASSETS (ROA) TO CREDITS
DISTRIBUTION OF BPR IN INDONESIA**

By:

Chindora Anggi Pramana;Samadi W. Bakar;Reza Ghasarma

This research objective was to know the influence of Third Party Funds, Non Performing Loan, and Return On Assets, to credits distribution in Indonesia. Sampling method used is Saturated Sampling. Data Analysis Technique used was Multiple Regression Linear. This result partially showed that NPL had not effect on Credits Distribution, while DPK and ROA had positive effect on Credits Distribution. Simultaneously, DPK, NPL, and ROA had significant effects to Credits Distribution. The implication of this research is the manager can increase Credits Distribution in order to improve the profitability of the BPR. For further research, it is suggested to add other independent variables

**Keywords :Credits Distribution, ThirdPartyFunds, Non Performing Loan,
Return On Assets**

**Acknowledge,
Advisor I**



**Drs. H. Samadi W. Bakar, S.U
NIP.195004181980031001**

Advisor II



**Reza Ghasarma, S.E.,M.M., M.B.A
NIP. 198309302009121002**

Chairman



**Dr. Zakaria Wahab M.B.A
NIP. 195707141984031005**

RIWAYAT HIDUP

Nama Mahasiswa : Chindora Anggi Pramana
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat / Tanggal Lahir : Palembang, 24 Mei 1994
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat Rumah : Komplek PHDM Indah, JL. PHDM 3 no: 28,
Palembang
Alamat Email : chindoranggi24@gmail.com
Pendidikan Formal :
Sekolah Dasar : SD PUSRI PALEMBANG
SMP : SMP PUSRI PALEMBANG
SMA : SMA XAVERIUS 1 PALEMBANG

Pengalaman Organisasi : Anggota Ikatan Mahasiswa Manajemen (IKAMMA)
Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
Seminar dan pelatihan : Peserta Kuliah Umum Eduaksi Literasi Keuangan
Mandiri Tunas Finance

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
PERNYATAAN SURAT INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PEGANTAR	vi
UCAPAN TERIMA KASIH	viii
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
RIWAYAT HIDUP	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GRAFIK	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN	
1.1.Latar Belakang	1
1.2.Perumusan Masalah	9
1.3.Tujuan Penelitian	9
1.4.ManfaatPenelitian	10

1.5.Sistematika Skripsi.....	11
------------------------------	----

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1. LandasanTeori.....	13
2.1.1.Teori Likuiditas Bank	13
2.1.2.Definisi Bank Perkreditan Rakyat	14
2.1.3.Kredit	15
2.1.3.1. Pengertian Kredit	15
2.1.3.2. Prinsip-prinsip Perkreditan.....	16
2.1.3.3. Jenis-jenis Kredit.....	18
2.1.3.4. Tujuan dan Fungsi Kredit.....	21
2.2.Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit.....	23
2.2.1. Dana Pihak Ketiga	23
2.2.2. <i>Non Performing Loan</i>	25
2.2.3. <i>Return On Assets</i>	27
2.3. Hubungan Antar Variabel	28
2.3.1. Pengaruh Variabel Independen terhadap Dependen	28
2.3.1.1. Pengaruh DPK terhadap Penyaluran Kredit.....	29
2.3.1.2. Pengaruh NPL terhadap Penyaluran Kredit	29
2.3.1.3. Pengaruh ROA terhadap Penyaluran Kredit	30
2.4. Penelitian Terdahulu	31
2.5. Kerangka Pemikiran.....	35
2.6. Hipotesis	36

BAB III METODE PENELITIAN

3.1. Ruang Lingkup Penelitian.....	37
3.2. Jenis dan Sumber Data.....	37
3.3. Populasi dan Sampel	38

3.4. Metode Analisis data.....	38
3.4.1. Statistik Deskriptif	38
3.4.2. Analisis Regresi Linear Berganda	39
3.4.3. Uji Normalitas.....	40
3.4.4. Uji Asumsi Klasik.....	40
3.4.5. Pengujian Hipotesis	42
3.4.5.1. Koefisien Determinasi	43
3.4.5.2. Uji F	43
3.4.5.3. Uji T	44
3.5. Definisi Operasional Variabel Penelitian	45

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1. Analisis Hasil Penelitian	47
4.1.1 Deskriptif Data Objek Penelitian	47
4.1.2 Analisis Deskriptif Variabel Penelitian.....	47
4.1.2.1 Analisis Deskriptif ROA.....	48
4.1.2.2 Analisis Deskriptif NPL.....	48
4.1.2.3 Analisis Deskriptif DPK	49
4.1.2.4 Analisis Deskriptif Kredit	49
4.1.3. Uji Normalitas.....	50
4.1.4. Uji Asumsi Klasik	52
4.1.4.1 Uji Autokorelasi.....	52
4.1.4.2 Uji Multikolienaritas.....	53
4.1.4.3 Uji Heterokedastisitas	54
4.1.5. Analisis Regresi Berganda	56
4.1.6. Pengujian Hipotesis	58
4.1.6.1 Uji t (Parsial).....	58
4.1.6.2 Uji F (Simultan)	60

4.1.6.3 Koefisien Determinasi (R^2).....	61
4.2. Pembahasan Hasil Penelitian.....	62
4.2.1. Pembahasan Hasil Penelitian Secara Parsial (Uji t)	62
4.2.1.1 Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Penyaluran Kredit	62
4.2.1.2 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap Penyaluran Kredit	63
4.2.1.3 Pengaruh <i>Return on Assets</i> (ROA) terhadap Penyaluran Kredit	63
4.2.2 Pembahasan Hasil Penelitian Secara Simultan (uji F)	81

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan	66
5.2. Saran	68
5.3. Keterbatasan Penelitian.....	69
5.4. Implikasi Penelitian.....	70
5.4.1. Implikasi Teoritis.....	70
5.4.2. Implikasi Praktis.....	70
Daftar Pustaka.....	72
Lampiran-lampiran	77

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Perkembangan Indikator Kinerja BPR	2
Tabel 1.2 Perkembangan Rata-Rata DPK, NPL, dan ROA	6
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	31
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel Penelitian	45
Tabel 3.2 Daftar Sampel yang Digunakan	52
Tabel 4.1 Deskriptif DPK, NPL, ROA pada Bank Perkreditan Rakyat di Indonesia periode 2011-2014	47
Tabel 4.2. Uji Autokorelasi pada Bank Perkreditan Rakyat di Indonesia periode 2011-2014.....	52
Tabel 4.3 Uji Multikolinieritas pada Bank Perkreditan Rakyat di Indonesia periode 2011-2014	53
Tabel 4.4 Hasil Analisis Regresi Berganda pada Bank Perkreditan Rakyat di Indonesia periode 2011-2014	56
Tabel 4.5 Perhitungan Uji t (Parsial) pada Bank Perkreditan Rakyat di Indonesia periode 2011-2014	58
Tabel 4.6 Uji F Hitung (ANOVA) pada Bank Perkreditan Rakyat di Indonesia periode 2011-2014.....	60
Tabel 4.7 Koefisien Determinasi (R^2) pada Bank Perkreditan Rakyat di Indonesia periode 2011-2014	61
Tabel 4.8 Ringkasan Hasil Penelitian	65

DAFTAR GRAFIK

	Halaman
Grafik 1.1 Perkembangan Indikator Kinerja BPR	2
Grafik 1.2 Perkembangan Rata-Rata DPK, NPL, ROA	6

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	36
Gambar 4.1 Uji Normalitas.....	51
Gambar 4.2 <i>Scatterplot</i> Heterokedastisitas Bank Perkreditan Rakyat.....	55

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 LATAR BELAKANG

Bank merupakan bagian dari lembaga keuangan yang memiliki fungsi intermediasi yang menjembatani kepentingan pihak yang kelebihan dana (penyimpan dana atau kreditor) dan pihak yang membutuhkan dana (peminjam dana atau debitor). Pihak-pihak yang kelebihan dana, baik perseorangan, badan usaha, yayasan, maupun lembaga pemerintah dapat menyimpan kelebihan dananya di bank dalam bentuk rekening giro, tabungan, ataupun deposito berjangka sesuai dengan kebutuhan dan preferensinya (Suseno dan Piter, 2003).

Usaha bank meliputi 3 kegiatan, yaitu menghimpun dana, menyalurkan dana, dan memberikan jasa bank lainnya. Kegiatan menghimpun dan menyalurkan dana merupakan kegiatan pokok bank sedangkan memberikan jasa bank lainnya hanya kegiatan pendukung. Kegiatan menghimpun dana, berupa mengumpulkan dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan giro, tabungan, dan deposito. Biasanya sambil diberikan balas jasa yang menarik seperti, bunga dan hadiah sebagai rangsangan bagi masyarakat. Kegiatan menyalurkan dana, berupa pemberian pinjaman kepada masyarakat. Sedangkan jasa-jasa perbankan lainnya diberikan untuk mendukung kelancaran kegiatan utama tersebut (Kasmir,2008).

Bank Perkreditan Rakyat yang biasa disingkat dengan BPR adalah salah satu jenis bank yang dikenal melayani golongan pengusaha mikro, kecil dan menengah dengan lokasi yang pada umumnya dekat dengan tempat masyarakat yang membutuhkan. BPR juga merupakan lembaga keuangan bank yang menerima simpanan hanya dalam bentuk deposito berjangka, tabungan, dan/atau bentuk lainnya yang dipersamakan dan menyalurkan dana sebagai usaha BPR.

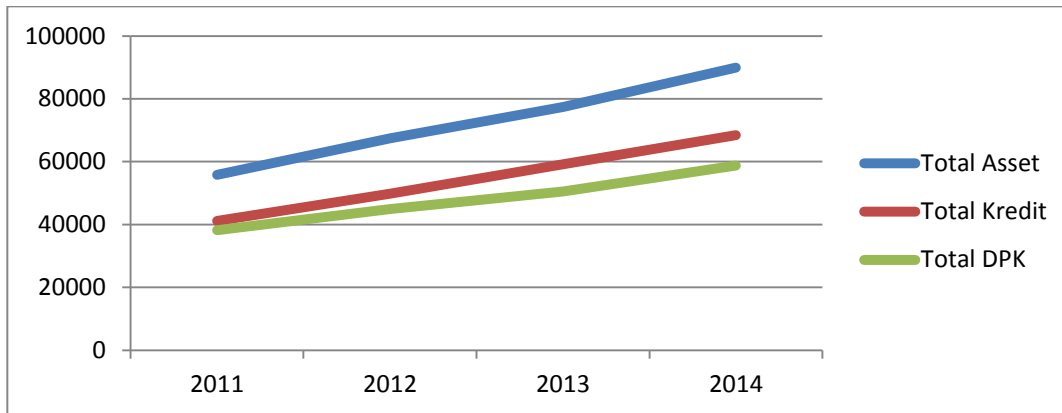
BPR berfungsi tidak hanya sekedar menyalurkan kredit kepada para pengusaha mikro, kecil dan menengah. Namun, BPR juga menerima simpanan dari masyarakat. Dalam penyaluran kredit kepada masyarakat, BPR menggunakan prinsip 3T (Tepat Waktu, Tepat Jumlah, Tepat Sasaran) karena proses kreditnya yang relatif cepat, persyaratan lebih sederhana, dan sangat mengerti akan kebutuhan nasabah.

Tabel 1.1 Perkembangan Indikator Kinerja BPR Tahun 2011 – 2014

Keterangan	2011	2012	2013	2014
Total Asset	55.799	67.397	77.376	89.878
Total Kredit	41.100	49.818	59.176	68.391
Total DPK	38.209	44.870	50.520	58.750
Jumlah BPR	1.669	1.653	1.635	1.643

Sumber: www.bi.go.id

Grafik 1.1 Perkembangan Indikator Kinerja BPR Tahun 2011 – 2014



Sumber: www.bi.go.id

Berdasarkan Tabel 1.1 dapat diketahui dari tahun 2011-2014, total asset dan total kredit pada BPR mengalami peningkatan yang cukup besar. Sedangkan jumlah BPR sendiri mengalami penurunan dari tahun 2011-2013 dan kembali mengalami peningkatan pada tahun 2014.

Penyaluran kredit pada BPR dipengaruhi oleh beberapa faktor. Dimana faktor-faktor ini dapat digunakan sebagai penilain kinerja maupun laba yang diperoleh. Seperti, DPK (dana yang dihimpun dari masyarakat), ROA dan NPL (mewakili risiko kredit).

Pemberian kredit merupakan aktivitas bank yang paling utama dalam menghasilkan keuntungan, tetapi resiko yang terbesar dalam bank juga bersumber dari pemberian kredit. Oleh karena itu, pemberian kredit harus diawasi dengan manajemen risiko yang ketat (Hitapupondang, 2009). Kredit adalah suatu fasilitas keuangan yang memungkinkan seseorang atau badan usaha untuk meminjam uang dalam rangka pemenuhan kebutuhannya dan membayarnya kembali dalam jangka

waktu yang telah ditentukan. Undang-Undang No.10/1998 tentang “Perbankan” menyebutkan bahwa kredit 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 untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga.

Menurut Siamat (2005:349) salah satu alasan terkonsentrasinya usaha bank dalam penyaluran kredit adalah sifat usaha bank sebagai lembaga intermediasi antara unit surplus dengan unit defisit, dan sumber dana bank berasal masyarakat sehingga secara moral mereka harus menyalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit. Sebagaimana umumnya negara berkembang, sumber pembiayaan dunia usaha di Indonesia masih didominasi oleh penyaluran kredit perbankan yang diharapkan dapat mendorong pertumbuhan ekonomi.

Sumber utama pendapatan bank berasal dari kegiatan penyaluran kredit dalam bentuk pendapatan bunga (Dendawijaya, 2003). Penyaluran kredit sebagai bentuk usaha bank mutlak dilakukan karena fungsi bank itu sendiri sebagai lembaga intermediasi yang mempertemukan kepentingan antara pihak-pihak yang kelebihan dana (unit surplus) dengan pihak yang kekurangan dana (unit defisit). Keuntungan bank itu diperoleh dari selisih antara harga jual dan harga beli dana tersebut setelah dikurangi dengan biaya operasional. Oleh karena itu penyaluran kredit merupakan mesin pencetak keuntungan bagi bank (Oktaviani, 2012).

Penyaluran kredit memiliki peranan penting dalam pertumbuhan perekonomian negara. Hal ini ditunjukkan oleh hasil penelitian beberapa peneliti seperti Goldsmith , Mc Kinon , dan Shaw yang menyatakan bahwa dana berlebih (*surplus fund*) yang disalurkan secara efisien bagi unit yang mengalami defisit akan meningkatkan kegiatan produksi. Dengan adanya peningkatan produksi, nantinya juga akan meningkatkan pertumbuhan ekonomi negara. Penelitian tersebut didukung oleh Gertler dan Gilchrist yang membuktikan pada level mikro bahwa adanya kendala dalam penyaluran kredit akan berdampak pada kehancuran usaha-usaha kecil (Pratama, 2009).

Sumber dana terbesar yang paling diandalkan oleh bank adalah dana yang dihimpun dari masyarakat yang disebut dengan Dana Pihak Ketiga (DPK). Kegiatan bank setelah menghimpun dana dari masyarakat luas adalah menyalurkan kembali dana tersebut kepada masyarakat yang membutuhkannya, dalam bentuk pinjaman atau lebih dikenal dengan kredit. DPK memiliki kontribusi terbesar dari beberapa sumber dana sehingga jumlah DPK yang berhasil dihimpun oleh suatu bank akan mempengaruhi kemampuannya dalam menyalurkan kredit (Kasmir, 2008).

Perbankan dalam menyalurkan kredit tentunya akan memiliki risiko kredit itu sendiri. Risiko kredit tersebut biasa disebut dengan NPL (*Non Performing Loan*). Hal ini bisa terjadi karena disebabkan oleh dua faktor yaitu dari pihak internal perbankan itu sendiri serta faktor dari nasabahnya (Dendawijaya, 2003). NPL mencerminkan

risiko kredit, semakin tinggi tingkat NPL maka semakin besar pula risiko kredit yang ditanggung oleh pihak bank (Masyhud, 2004).

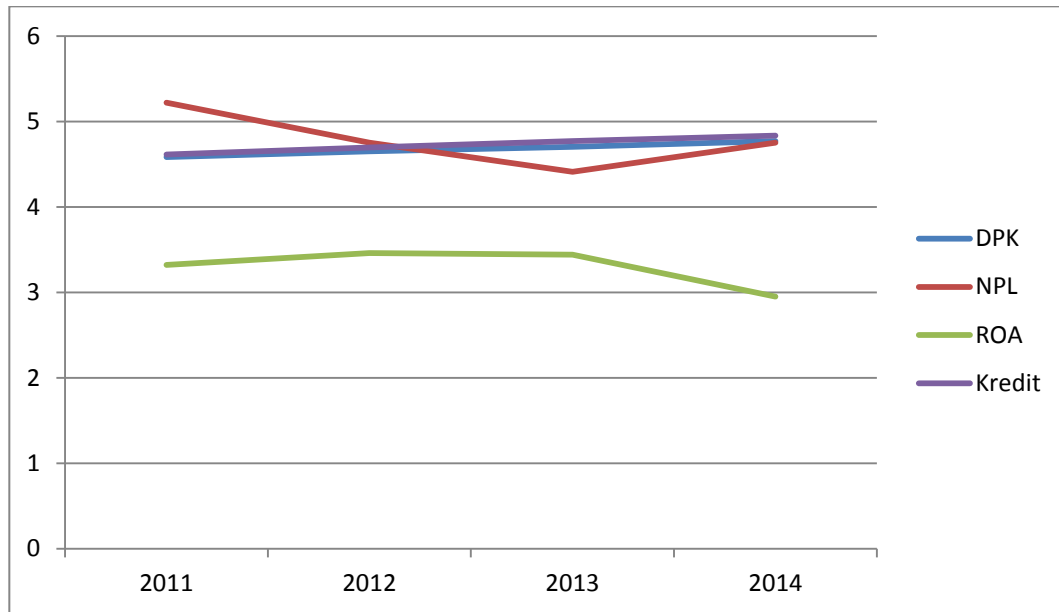
Bank Indonesia lebih mementingkan penilaian besarnya laba berdasarkan *Return On Assets* (ROA) karena Bank Indonesia lebih mengutamakan nilai profitabilitas suatu bank yang diukur dengan *assets* yang dananya sebagian besar dari dana simpanan masyarakat. *Return On Assets* (ROA) adalah indikator yang akan menunjukkan bahwa apabila rasio ini meningkat maka aktiva bank telah digunakan dengan optimal untuk memperoleh pendapatan sehingga diperkirakan ROA dan kredit memiliki hubungan yang positif. *Return On Assets* (ROA) digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam memperoleh keuntungan (laba) secara keseluruhan (Dendawijaya, 2003).

Tabel 1.2 Rata-rata DPK, NPL, dan ROA periode 2011-2014

Indikator Utama	2011	2012	2013	2014
DPK	38.209	44.870	50.520	58.750
NPL	5,22 %	4,75 %	4,41 %	4,75 %
ROA	3,32%	3,46 %	3,44%	2,95 %
Kredit	41.100	49.819	59.176	68.391

Sumber : Statistik Perbankan Indonesia

Grafik 1.2 Rata-rata DPK, NPL, dan ROA periode 2011-2014



Sumber : Statistik Perbankan Indonesia

Berdasarkan Tabel 1.2 dapat diketahui bahwa DPK mengalami peningkatan tiap tahunnya diimbangi dengan peningkatan total kredit per tahunnya. Pergerakan DPK yang searah dengan pergerakan total kredit yang disalurkan menunjukkan indikasi yang positif. NPL mengalami penurunan dari tahun 2012-2013 kemudian mengalami peningkatan di tahun 2014. ROA pada tahun 2011 ke tahun 2012 mengalami peningkatan dari 3,32% ke angka 3,46% lalu kemudian mengalami penurunan di tahun 2013 di angka 3,44 %. Di tahun 2014 ROA mengalami penurunan yang cukup signifikan hingga di angka 2,95% tidak searah dengan pergerakan kredit yang meningkat (indikasi negatif).

Menurut Meydianawati (2007) dalam penelitiannya menyimpulkan bahwa variable DPK, CAR, LDR, ROA secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap penawaran kredit investasi sedangkan NPL berpengaruh negatif, disebabkan

sumber dana bank yang ada lebih besar dialokasikan kepada kegiatan aktiva produktif yang mendatangkan keuntungan bagi bank.

Menurut Arisandi (2008) dalam penelitiannya menunjukkan pada tingkat signifikansi 5%, variabel DPK, CAR dan ROA secara parsial menunjukkan pengaruh yang positif dan signifikan terhadap penawaran kredit, sebaliknya NPL menunjukkan pengaruh yang negatif dan signifikan terhadap penawaran kredit. Hasil uji F selama masa observasi menunjukkan bahwa secara serempak variabel – variabel DPK, CAR, NPL, dan ROA berpengaruh nyata dan signifikan terhadap penawaran kredit yang disalurkan bank umum di Indonesia.

Menurut Pratama (2009) dalam jurnal penelitiannya diperoleh hasil bahwa Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit perbankan. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap penyaluran kredit perbankan. Sementara suku bunga Sertifikat Bank Indonesia (SBI) berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap penyaluran kredit perbankan.

Penelitian yang dilakukan Yuda(2010) mengenai analisis pengaruh faktor internal perbankan terhadap penyaluran kredit menunjukkan bahwa DPK memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap jumlah kredit yang disalurkan. ROA memiliki pengaruh positif dan tidak signifikan. Sedangkan CAR dan NPL memiliki pengaruh negatif terhadap penyaluran kredit.

Budiawan (2008) Melakukan penelitian tentang faktor-faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit pada BPR. Variabel dependennya adalah penyaluran kredit itu sendiri, sedang variabel independennya adalah tingkat suku bunga, kredit non lancar, tingkat kecukupan modal, dan jumlah simpanan masyarakat. Hasil yang diperoleh dari penelitian tersebut adalah tingkat suku bunga berpengaruh negatif dan signifikan yaitu tidak mempengaruhi penyaluran kredit, tingkat kecukupan modal berpengaruh positif dan signifikan, jumlah simpanan berpengaruh positif dan signifikan.

Perbedaan hasil penelitian yang terjadi diatas menarik untuk diteliti dan diuji kembali kebenarannya. Oleh karena itu penelitian ini akan menguji pengaruh-pengaruh variabel internal bank umum yang meliputi Dana Pihak Ketiga (DPK), *Return On Assets* (ROA), dan *Non Performing Loan* (NPL) terhadap penyaluran kredit di Bank Perkreditan Rakyat. Ditentukannya objek penelitian Bank Perkreditan Rakyat periode tahun 2011-2014. Berdasarkan latar belakang di atas, maka penelitian ini mengambil judul **“Pengaruh DPK, NPL, dan ROA Terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Perkreditan Rakyat di Indonesia Periode 2011–2014”**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan permasalahan tersebut maka dapat diturunkan pertanyaan penelitian (*research question*) sebagai berikut:

1. Apakah faktor Dana Pihak Ketiga (DPK), *Return On Assets* (ROA), *Non Performing Loan* (NPL) mempunyai pengaruh secara simultan terhadap penyaluran kredit pada BPR di Indonesia ?
2. Apakah faktor Dana Pihak Ketiga, (DPK), *Return On Assets* (ROA), *Non Performing Loan* (NPL) mempunyai pengaruh secara parsial terhadap penyaluran kredit pada BPR di Indonesia ?
3. Faktor mana yang paling dominan mempengaruhi penyaluran kredit pada BPR di Indonesia ?

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan yang ingin dicapai dengan diadakannya penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui apakah faktor Dana Pihak Ketiga (DPK), *Return On Assets* (ROA), *Non Performing Loan* (NPL) mempunyai pengaruh mempunyai pengaruh secara simultan terhadap penyaluran kredit pada BPR di Indonesia.
2. Untuk mengetahui apakah faktor Dana Pihak Ketiga, (DPK), *Return On Assets* (ROA), *Non Performing Loan* (NPL) mempunyai pengaruh secara parsial terhadap penyaluran kredit pada BPR di Indonesia.
3. Untuk mengetahui faktor yang paling dominan mempengaruhi penyaluran kredit pada BPR di Indonesia.

1.4 Manfaat Penelitian

Adanya suatu penelitian diharapkan dapat memberikan manfaat terutama bagi bidang ilmu yang diteliti. Kegunaan yang diperoleh dari penelitian ini adalah:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan, wawasan, serta informasi mengenai pengaruh DPK, ROA, dan NPL terhadap penyaluran kredit pada BPR se- Indonesia yang terdaftar di Bank Indonesia

2. Manfaat Praktis

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

1.5 Sistematika Skripsi

Dalam penulisan skripsi ini penulis akan memberikan gambaran secara garis besar mengenai sistematika penulisan. Adapun sistematika penulisan skripsi ini dijadikan didalam 5 bab pembahasan yaitu terdiri dari :

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini menguraikan tentang latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini menguraikan tentang teori-teori yang berkaitan dengan penelitian, variabel-variabel penelitian yang digunakan, yaitu definisi bank syariah, prinsip dasar perbankan syariah, jenis pembiayaan perbankan syariah, Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Loan* (NPL), *Return On Assets* (ROA), hubungan antar variabel, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran dan hipotesis.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini menguraikan tentang ruang lingkup penelitian, rancangan penelitian, definisi operasional variabel, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, populasi dan sampel, dan teknik analisis data.

BAB IV : ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Bab ini menguraikan tentang gambaran umum objek penelitian, dan menguraikan pembahasan hasil analisis data secara kausalitas deskriptif dengan menggunakan variabel independent yaitu Penyaluran Kredit, variabel dependent yaitu Dana Pihak Ketiga (DPK), *NonPerforming Loan* (NPL), dan *Return On Assets* (ROA) dan melakukan pengujian dengan menggunakan regresi berganda.

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini menguraikan tentang kesimpulan dan saran yang dapat diambil dari analisis dan pembahasan yang telah dilakukan dari hasil perhitungan.

Daftar Pustaka

- Adhitya, Galih. 2011. Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Capital adequacy Ratio, Non Performing Loan, Return On Assets dan Loan To Deposit Ratio terhadap jumlah penyaluran kredit pada Bank di Indonesia. *Skripsi*.FE Universitas Diponegoro, Semarang.
- Arisandi, Desi. 2008. Analisis Faktor Penawaran Kredit Pada Bank Umum Di Indonesia. *Jurnal Manajemen Perbankani*, 10(2): 12.
- Ayu, Fitria & Saryadi, Andi Wijayanto. 2011. Pengaruh dari *Dana Pihak Ketiga (DPK)*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Loan (NPL)*, *Return on Asset (ROA)*, dan *Loan to Deposit ratio (LDR)* terhadap volume kredit yang disalurkan Bank Persero (Studi Empiris pada Bank Persero di Indonesia Periode 2006-2011). *Jurnal Program Studi Administrasi Bisnis*, 8(3):23-47.
- Budiawan.2008. Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Pada BPR (Studi Kasus pada BPR di Wilayah Kerja BI Banjarmasin).*Tesis*. Magister Manajemen UNDIP, Semarang
- Bank Indonesia. 2011 – 2014. Laporan Keuangan Publikasi Bank
- Bank Indonesia. 2008. Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 10/19/PBI/2008
- Bank Indonesia. 2011 - 2014. Statistik Perbankan Indonesia Vol. 10, No.1, Desember 2011
- Bank Indonesia. 2005 - 2012. Statistik Ekonomi Keuangan Indonesia (Indonesian Financial Statistics). Vol. XIV No.6, Bulanan Juni 2012
- Darmawan, Komang. 2004. Analisis Rasio-Rasio Bank. *Info Bank*. Juli, 18-21
Laporan Pengawasan Perbankan, Bank Indonesia.
- Dendawijaya, Lukman. 2005. *Manajemen Perbankan*. Edisi Kedua. Bogor: Ghalia Indonesia
- Dias & Rangga. 2010. Determinasi Penyaluran Kredit Bank Umum Di Indonesia Periode 2006-2009. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 14(3): 8-15.
- Ghozali, Imam. 2005. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hapsari, Augustina Widhy. 2008. Analisis Pengaruh LDR, NPL, ROA, dan Roe Terhadap Pemberian Kredit KPR (studi kasus pada PD. BPR di Jawa Tengah

Periode 2003-2005). *Skripsi*. Program S1 Manajemen Universitas Diponegoro Semarang.

Hitapupondang. 2009. Manajemen Risiko Kredit (<http://hitapupondang.wordpress.com>, diakses 16 Desember 2013)

Triasdini, Himaniar. 2010. "Pengaruh CAR, NPL, dan ROA Terhadap Penyaluran Kredit Modal Kerja (Studi Pada Bank Umum Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2004-2009)". *Skripsi* FE UNDIP, Semarang.

Huda, Fakhrol Galih. 2014. "Pengaruh DPK, CAR, NPL, dan ROA Terhadap Penyaluran Kredit (Studi Pada Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2009-2012)". *Skripsi* FE UNDIP, Semarang.

Iskandar, Syamsu. 2008. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: PT. Semesta Asa Bersama.

Kasmir. 2008. *Manajemen Perbankan*. Edisi Revisi 8. Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada

Kuncoro dan Suhardjono, 2009, *Manajemen Perbankan (Teori dan Aplikasi)*, Edisi Pertama, Yogyakarta: BPFE.

Binangkit, Yogi Lingga. 2014. "Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Loan, dan Suku Bunga Pinjaman terhadap Penyaluran Kredit Modal Kerja, Investasi dan Konsumsi Bank Pembangunan Daerah periode 2003-2013". *Skripsi* FE Universitas Brawijaya, Malang

Maharani, Anita. 2011. "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Jumlah Kredit PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk, Cabang Makassar". *Skripsi*. Fakultas Ekonomi Unhas, Makassar.

Mardiyanto, Handono. 2009. *Intisari Manajemen Keuangan*. Jakarta: PT. Gramedia Widia Sarana Indonesia.

Margono. 2010. *Metodologi Penelitian Pendidikan*. Jakarta: Rineka Cipta.

Masyhud, Ali. 2004. *Asset Liability Management, Menyasati Risiko Pasar dan Risiko Operasional dalam Perbankan*. Jakarta: PT. Elex Media Kompetindo Kelompok Gramedia.

Meydianawati. 2007. Perilaku Penawaran Kredit Perbankan Kepada Sektor UMKM di Indonesia (2002-2006). *Buletin Studi Ekonomi*, 12(2): 14-27

Mudrajat, Kuncoro. 2002. *Manajemen Perbankan*. Yogyakarta: BPFE

- Muljono, Teguh Pudjo. 2001. *Manajemen Perkreditan Bagi Bank Komersil*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta.
- Nurbaya, Ferial. 2013. Analisis Pengaruh CAR, ROA, FDR, dan Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Pembiayaan Murabahah Periode Maret 2001 - Desember 2009 (Studi Kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.). *Skripsi*. FE UNDIP, Semarang
- Oktaviani. 2012. Pengaruh DPK, CAR, NPL dan SBI Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan (Studi pada Bank Umum Go Public di Indonesia 2008-2011). *Skripsi*. FE UNDIP, Semarang.
- Prabowo, Anggono Yuda. 2014. Pengaruh DPK, CAR, NPL Terhadap Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Studi Kasus pada PT. Bank Mandiri (persero), Tbk. *Jurnal Fakultas Bisnis dan Ekonomi*.
- Pratama, Billy Arma. 2009. "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kebijakan Penyaluran Kredit Perbankan (Studi Pada Bank Umum di Indonesia Periode Tahun 2005-2009)". *Skripsi*. FE UNDIP, Semarang.
- Pratami, Wuri Ananti Novi. 2011. "Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), NON Performing Financing (NPF) dan Return On Asset (ROA) Terhadap Pembiayaan pada Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2001-2011)". *Skripsi*. FE UNDIP, Semarang.
- Rivai, Veithzal. 2006. *Credit Manajemen Handbook*. 2006. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Santoso, Singgih. 2012. *Panduan Lengkap SPSS Versi 20*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Siamat, Dahlan. 2005. *Manajemen Lembaga Keuangan: Kebijakan Moneter dan Perbankan*. Jakarta: FE UI
- Simorangkir, O.P. 2004. *Pengantar Lembaga Keuangan Bank dan Non Bank*. Cetakan Kedua. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Sinungan, Muchdarsyah. 2000. *Manajemen Dana Bank*. Edisi Kedua. Jakarta: PT. Bumi Aksara
- Slamet, Riyadi. 2004. *Banking Assets and Liability Management*. Edisi Ketiga. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Soedarto, Moch. 2004. Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Pada Bank Perkreditan Rakyat. *Tesis*. Magister Manajemen UNDIP, Semarang

Sugiyono. 2012. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Sulaiman, Wahid. 2004. *Analisis regresi menggunakan SPSS contoh kasus dan pemecahannya*. Yogyakarta : Penerbit ANDI

Suseno dan Piter. 2005. *Sistem dan Kebijakan Perbankan di Indonesia*. Edisi Pertama. Jakarta: Pusat Pendidikan dan Studi Kesentralan

Utari, Mita Puji. 2011. Analisis Pengaruh CAR, NPL, ROA, dan BOPO Terhadap LDR (Studi Kasus pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa di Indonesia Periode 2005-2008). *Skripsi*. FE UNDIP. Semarang

Wahyudi, Dwi Setyo. 2013. “Analisis Pengaruh CAR, ROA, NPL dan BOPO Terhadap LDR Pada Bank Umum Go Public Di Indonesia Periode 2008-2012”. *Skripsi*. FE UNDIP, Semarang

Warjiyo, Perry. 2006. Stabilitas Sistem Perbankan Dan Kebijakan Moneter: Keterkaitan Dan Perkembangannya di Indonesia. *Buletin Ekonomi Moneter dan Perbankan*, Maret 2006. Bank Indonesia. Jakarta

Yuda, Pratista I Made. 2010. Pengaruh Faktor Internal Bank terhadap Jumlah Kredit yang Disalurkan (Studi empiris pada bank yang terdaftar di bursa efek Indonesia). *Jurnal Akuntansi*, 7(1): 9-13

Yuwono, Febry Amithya. 2012. Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Loan to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan, Return On Assets*, dan Sertifikat Bank Indonesia Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit (Studi Empiris: bank yang terdaftar di BEI). *Skripsi*. FE UNDIP, Semarang

Bank Indonesia. 2004-2005. Laporan Keuangan Publikasi Bank. <http://www.bi.go.id>. Diunduh Sabtu, 23 Januari 2016. Pukul: 10.00 WIB

[http:// ww.ojk.go.id](http://ww.ojk.go.id), data statistik perbankan, diunduh pada 23 Januari 2016