

**ANALISIS PENGARUH CAR DAN ROA TERHADAP LDR  
DENGAN DANA PIHAK KETIGA (DPK) SEBAGAI  
VARIABEL *MODERATING***

(Studi Pada Bank Umum yang Terdaftar di BEI)



Skripsi Oleh:

**Wahyudi**

**01011281320061**

**Manajemen**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI**

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**2017**

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**

**ANALISIS PENGARUH CAR DAN ROA TERHADAP LDR DENGAN  
DANA PIHAK KETIGA (DPK) SEBAGAI VARIABEL *MODERATING***

Disusun oleh:

Nama : Wahyudi

NIM : 01011281320061

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Manajemen

Bidang Kajian / Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Disetujui untuk digunakan dalam Ujian Komprehensif.

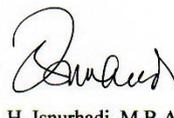
Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal

Ketua

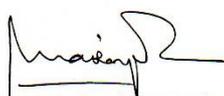
: 17 Januari 2017

  
H. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D.  
NIP. 196211121989111001

Tanggal

Anggota

: 18 Januari 2017

  
Drs. H. M. A. Rasyid Hs Umrie, M.B.A  
NIP. 195411021976021001

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

**ANALISIS PENGARUH CAR DAN ROA TERHADAP LDR DENGAN  
DANA PIHAK KETIGA (DPK) SEBAGAI VARIABEL *MODERATING***

Disusun oleh:

Nama : Wahyudi  
NIM : 01011281320061  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Manajemen

Bidang Kajian / Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 8 Februari 2017 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif  
Indralaya, 21 Februari 2017

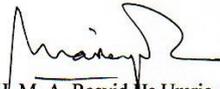
Ketua



H. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D.

NIP. 196211121989111001

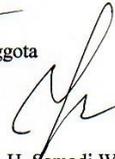
Anggota



Drs. H. M. A. Rasyid Ms Umrie, M.B.A

NIP. 195411021976021001

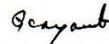
Anggota



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

NIP. 195004181980031001

Mengetahui  
Ketua Jurusan



Dr. Zakaria Wahab, M.B.A

NIP. 195707141984031005

### SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Wahyudi  
NIM : 01011281320061  
Jurusan : Manajemen  
Bidang Kajian : Manajemen Keuangan  
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul: **ANALISIS PENGARUH CAR DAN ROA TERHADAP LDR DENGAN DANA PIHAK KETIGA (DPK) SEBAGAI VARIABEL MODERATING**

Pembimbing:

Ketua : H. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D.  
Anggota : Drs. H. M. A. Rasyid Hs Umrie, M.B.A  
Tanggal Ujian : 8 Februari 2017

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.

Indralaya, 21 Februari 2017  
Pembuat Pernyataan



Wahyudi

NIM. 01011281320061

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

*Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan ( QS. Al Insyirah: 6)*

*Orang yang menuntut ilmu berarti menuntut rahmat; orang yang menjalankan rukun islam dan pahala yang diberikan kepada sama dengan para nabi (HR. Dailani dari Anas r.a)*

*Allah is never wrong in giving the sustenance. So, if opportunity does not come to you, then create it (Allah tidak pernah salah dalam memberikan rezeki. Jadi, jika kesempatan tidak menghampiri anda, maka ciptakanlah).*

*Hidup adalah sebuah perjuangan. Perjuangammu adalah caramu untuk mencapai keberhasilan. Sebuah perjuangan yang kamu lakukan dengan ke iklasan hati dan dengan tujuan yang baik maka akan membawamu pada keberhasilan. Sebuah kegagalan adalah satu hal yang akan mengajarkanmu tentang kerasnya hidup ini. Maka berjuanglah untuk hidupmu dan jangan pernah putus asa, kalau bukan kamu yang berjuang untuk hidupmu lalu siapa lagi. Hasil tidak akan mengkhianati kerja keras yang kamu lakukan. Maka dari itu, bersabarlah! Allah selalu menyertai orang-orang yang penuh kesabaran dalam proses menuju keberhasilan. Sesungguhnya kesabaran akan membuatmu mengerti bagaimana cara mensyukuri arti sebuah keberhasilan.*

Skripsi ini kupersembahkan untuk:

Kedua orang tuaku, adik-adikku

dan seluruh keluarga besarku

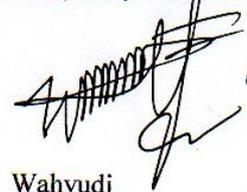
## KATA PENGANTAR

Segala puji kita panjatkan kepada Allah SWT dan shalawat serta salam selalau tercurahkan kepada Rasulullah SAW. Atas rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul **Analisis Pengaruh CAR dan ROA Terhadap LDR dengan DPK (Dana Pihak Ketiga) Sebagai Variabel Moderating** dengan sebaik-baiknya. Skripsi ini dibuat untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi program Strata-1 (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai pengaruh CAR dan ROA pada bank umum konvensional terhadap *LDR* dengan *DPK* sebagai variabel moderasi yang terdiri dari lima bab. Bab I Pendahuluan, Bab II Tinjauan Pustaka, Bab III Metode Penelitian, Bab IV Hasil dan Pembahasan dan Bab V Kesimpulan dan Saran.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu apabila ditemukan kesalahan dari penyusunan skripsi ini penulis mengucapkan maaf yang sebesar-besarnya. Penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun demi menyempurnakan penelitian penulis di masa yang akan datang.

Indralaya, 21 Februari 2017



Wahyudi

## UCAPAN TERIMAKASIH

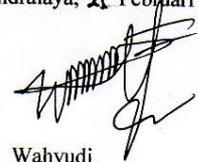
Selama waktu melakukan penelitian dan penyusunan skripsi ini, tentunya penulis tidak luput dari berbagai kendala. Semua kendala itu dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Maka dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada:

1. Kedua orang tuaku tercinta, Bapak Jauhari dan Ibu Yuliana, terima kasih untuk semua doa yang selalu dipanjatkan dan tiada pernah putus di ucapkan. Terima kasih Ayah dan Ibu untuk semua dukungan baik dari segi materil maupun inmateril, cinta, kasih, semangat dan nasihat yang telah semua Mak dan Bak berikan dan lakukan untuk Wahyudi.
2. Bapak H. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D. selaku Dosen Pembimbing I yang telah banyak mengorbankan waktu, tenaga, pikiran dan kesehatan untuk senantiasa membimbing serta memberikan kritik dan saran bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak Drs. H. M. A. Rasyid Hs Umrie, M.B.A selaku Dosen Pembimbing II yang juga turut serta mengorbankan tenaga, waktu dan pikiran untuk membimbing serta memberikan kritik dan saran yang membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak Welly Nailis, SE., MM. selaku Sekertaris Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Bapak Dr. Zakaria Wahab, M.B.A selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya sekaligus Pembimbing Akademik yang telah begitu banyak memberikan inspirasi, motivasi, dukungan, ilmu dan nasihat dalam banyak hal.
6. Bapak Dr. Mohamad Adam, S.E., M. E selaku dosen penguji proposal skripsi yang telah memberika kritik dan saran bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak Drs. H. Samadi W. Bakar, S.U selaku dosen penguji skripsi yang telah memberika kritik dan saran bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

8. Bapak Prof. Dr. Taufiq Marwa, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
9. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE selaku Rektor Universitas Sriwijaya
10. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan ilmu dan pengalamannya selama mengajar baik di dalam kelas maupun dalam seminar-seminar dan *workshop*.
11. Bapak H. M. Salim Dahsi, S.Pd. M.Si dan Ibu Sandariah, A.Md selaku Paman dan bibi yang selalu memberi nasihat, semangat dan dukungan baik dari segi materil maupun inmateril.
12. Bapak Sukendi dan Ibu Emi selaku Paman dan bibi yang selalu memberi nasihat, semangat dan dukungan baik dari segi materil maupun inmateril
13. Ayuk Meri Yuniar, S.Kg yang senantiasa memberikan nasihat, semangat, dukungan selama proses pengerjaan skripsi ini.
14. Adik-adikku tercinta dan tersayang Dwi Melinia, Ahmad Tarmizi dan M. Ilyas Abdurrahman yang selalu menghibur, mendoakan dan mendukung dalam penyusunan skripsi ini.
15. Kakah Sepupuku Joni Iskandar dan Ahmad Fikri yang selalu mendukung dan memberikan semangat.
16. Seluruh keluarga besar Dahlan (Alm) dan Kalsum yang juga selalu mendoakan dan mendukungu serta terus memberikan semangat bagiku.
17. Temanku Melizza, Am.keb, Ratna Desnailima, Hadi Purnomo, Novita Sari, serta M. Iqbal Okinduen yang selalu menjadi tempat berbagi cerita ketika sedih maupun senang serta mengajariku banyak pengalaman dan juga tidak lelah memberikan semangat, dukungan, cinta, kasih sayang, perhatian, nasihat yang tiada putus, kedewasaan dan juga doa untuk sama-sama berjuang menyelesaikan skripsi kita.
18. Kakak tingkatku Muhammad Reza, SE, Deki Firmansyah, SE serta Arfan Rahman, SE yang telah memberikan semangat, dukungan, dan doa untuk sama-sama berjuang menyelesaikan skripsi kita.

19. Terima kasih untuk Meli Arnita yang selalu memberi semangat dan yang selalu mendukungku dari masa kuliah smester I dan sampai sekarang ini, pribadi yang memberikan banyak nasihat, motivasi serta doa untuk sama-sama berjuang untuk mendapatkan gelar sarjana.
20. Keluarga Besar Manajemen 2013 yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu, yang telah memberikan begitu banyak cerita, pelajaran hidup, tawa canda dan seluruh suka duka yang telah kita lalui bersama.
21. Seluruh staff dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, terkhususnya untuk Mbak Ambar, Kak Helmi, dan Kak Ijal yang telah begitu banyak membantu dalam proses pengerjaan skripsi ini.
22. Keluarga besar IKAMMA, EIT Fakultas Ekonomi dan KM OI yang telah memberikan banyak pengalaman, ilmu, keceriaan, kehangatan dan kebersamaan.
23. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah berkontribusi membantu penulis dalam penulisan skripsi ini.

Indralaya, 21 Februari 2017



Wahyudi

## SURAT PERNYATAAN

Kami Dosen Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstraksi dari mahasiswa:

Nama : Wahyudi

NIM : 01011281320061

Jurusan : Manajemen

Judul Skripsi : **ANALISIS PENGARUH CAR DAN ROA  
TERHADAP LDR DENGAN DANA PIHAK KETIGA (DPK) SEBAGAI  
VARIABEL *MODERATING***

Telah kami periksa cara penulisan *grammar*, maupun *tenses*-nya dan kami setuju  
untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Pembimbing Skripsi

Ketua

Anggota



H. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D.  
NIP. 196211121989111001



Drs. H. M. A. Rasyid Hs Umrie, M.B.A  
NIP. 195411021976021001

**ABSTRAK**

**ANALISIS PENGARUH CAR DAN ROA TERHADAP LDR DENGAN  
DANA PIHAK KETIGA (DPK) SEBAGAI VARIABEL *MODERATING***

**Oleh:**

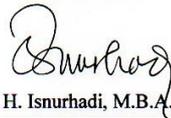
Wahyudi

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui: (1) Pengaruh CAR dan ROA terhadap LDR dan (2) Pengaruh DPK sebagai variabel *moderating* dalam hubungan CAR dan ROA terhadap LDR pada Bank Umum Konvensional (BUK) di Indonesia. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah 36 Bank BUK yang terdaftar di BEI periode 2011-2015 dan didapatkan sampel sebanyak 15 BUK. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling*. Dengan menggunakan analisis linier berganda dan analisis linier moderasi. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa CAR berpengaruh tidak signifikan terhadap LDR dan ROA berpengaruh tidak signifikan terhadap LDR. Namun, DPK sebagai variabel *moderating* dalam hubungan antara CAR dengan LDR berpengaruh signifikan dan dalam hubungan ROA dengan LDR berpengaruh signifikan.

Kata Kunci: Bank Umum Konvensional (BUK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return On Assets* (ROA), Dana Pihak Ketiga (DPK), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Bursa Efek Indonesia (BEI).

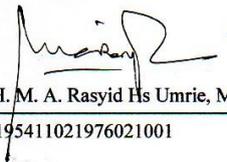
Mengetahui,

Pembimbing Skripsi I



H. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D.  
NIP. 196211121989111001

Pembimbing Skripsi II



Drs. H. M. A. Rasyid Hs Umrie, M.B.A  
NIP. 195411021976021001

Ketua Jurusan



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

**ABSTRACT**

**THE ANALYSIS INFLUENCE OF CAR AND ROA TO LDR WITH  
THIRD PARTIES FUND AS THE MODERATING VARIABLE**

**By:**

Wahyudi

The objective of this study was to examine: (1) The influence of CAR and ROA to LDR and (2) The influence of DPK as the moderating variable in relation to CAR and ROA to LDR at Conventional Banks in Indonesia. The population of in this study was 36 Conventional Banks listed in Indonesia Stock Exchange in the period of 2011-2015, 15 Conventional Banks were used as the samples. The sampling technique used was purposive sampling. The data were analyzed by using multiple linear analysis and Moderated linier analysis. The result of this study showed that the influence of CAR and ROA did not have significant influence towards LDR and ROA did not have significant influence towards LDR. But, DPK as the moderating variable in relation CAR to LDR has significant influence and in relation ROA to LDR has significant influence.

*Keywords: Conventional Banks, Capital Adequacy Ratio (CAR), Return On Assets (ROA), Third Parties Fund (DPK), Loan to Deposit Ratio (LDR), Indonesia Stock Exchange.*

Acknowledged,

Advisor I



H. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D.  
NIP. 196211121989111001

Advisor II



Drs. H. M. A. Rasyid Hs Umrie, M.B.A  
NIP. 196411021976021001

Chairman



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

## RIWAYAT HIDUP

**Nama Mahasiswa** : Wahyudi  
**Jenis Kelamin** : Laki-laki  
**Tempat/Tanggal Lahir** : Palembang / 03 Mei 1995  
**Agama** : Islam  
**Status** : Belum Menikah  
**Alamat Rumah (Orangtua)** : Dusun.III RT/RW.05 Desa Talang Dukun.  
Kecamatan Sungai Pinang. Kabupaten Ogan Ilir.  
Sumatera Selatan.  
**Alamat Email** : [Adjawahyudi@ymail.com](mailto:Adjawahyudi@ymail.com)

### **Pendidikan formal:**

**Sekolah Dasar** : SD NEGERI TALANG DUKUN  
**SMP** : SMP NEGERI 2 SUNGAI PINANG  
**SMA** : SMA NEGERI 1 TANJUNG RAJA

### **Pengalaman Organisasi :**

1. Anggota dan Pengurus KM OI
2. Anggota Ikatan Mahasiswa Manajemen (IKAMMA) Unsri
3. Anggota dan Pengurus Enterpreneur Institute Team (EIT) Unsri

### **Seminar dan Pelatihan :**

1. Panitia Enterpreneur Sebagai Motorik Pembangunan Bangsa EIT FE Unsri (2013)
2. Panitia Pekan Raya Manajemen (From Manage to New Age) IKAMMA FE Unsri (2013)
3. Peserta Pelatihan ESQ Leadership Training Universitas Sriwijaya Angkatan ke 3 (2015)
4. Peserta Seminar Nasioanl Entrepreneurship Tema “ Membongkar Rahasia Membungkam Bisnis Sejak Awal Tanpa Modal, Tanpa Warisan” Unsri (2014)
5. Peserta Seminar Nasioanl Pendidikan Tema “ Permendikbud Berpihak Kepada Siapa?” Unsri (2014)

## DAFTAR ISI

Halaman Persetujuan Ujian Komprehensif .....	i
Halaman Persetujuan Skripsi .....	ii
Halaman Integritas Karya Ilmiah .....	iii
Moto dan Persembahan .....	iv
Kata Pengantar .....	v
Ucapan Terimakasih.....	vi
Pernyataan Keabsahan Abstrak.....	ix
ABSTRAK .....	x
Riwayat Hidup .....	xii
DAFTAR ISI .....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	11
1.3. Tujuan Penelitian .....	12
1.4. Manfaat Penelitian .....	12
1.4.1. Manfaat Teoritis .....	12
1.4.2. Manfaat Praktis.....	13
1.5. Sistematika Penulisan .....	14
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>16</b>
2.1 Landasan Teori.....	16
2.1.1. Bank .....	16
2.1.2. Likuiditas Bank .....	19
2.1.3. Rasio Keuangan Bank .....	20
2.1.3.1. <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i> .....	20

2.1.3.2.	<i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> .....	22
2.1.3.3.	<i>Return On Assets (ROA)</i> .....	24
2.1.3.4.	Dana Pihak Ketiga (DPK) .....	25
2.2.	Penelitian Terdahulu .....	27
2.3.	Kerangka Pemikiran.....	34
2.3.1.	Pengaruh CAR terhadap LDR.....	34
2.3.2.	Pengaruh ROA terhadap LDR .....	36
2.3.3.	Pengaruh DPK dalam memoderasi CAR dengan LDR.....	37
2.3.4.	Pengaruh DPK dalam memoderasi ROA dengan LDR.....	40
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN</b> .....	<b>43</b>
3.1.	Variabel Penelitian dan Definisi Operasioanl.....	43
3.1.1.	Variabel Penelitian .....	43
3.1.2.	Definisi Operasioanl.....	46
3.2.	Populasi dan Sampel .....	49
3.1.3.	Populasi .....	49
3.1.4.	Sampel.....	51
3.3.	Jenis dan Sumber Data.....	52
3.4.	Metode Pengumpulan Data.....	53
3.5.	Metode Analisis Data.....	53
3.5.1.	Analisis Statistik Deskriptif .....	53
3.5.2.	Uji Normalitas .....	54
3.5.3.	Uji Asumsi Klasik .....	54
3.5.3.1.	Uji Multikolinieritas .....	54
3.5.3.2.	Uji Heteroskedastisitas .....	55
3.5.3.3.	Uji Autokorelasi .....	56
3.5.4.	Analisis Regresi .....	57
3.5.5.	Pengujian Hipotesis .....	60
3.5.5.1.	Uji Determinasi (Uji $R^2$ ) .....	60
3.5.5.2.	Uji Statistik f .....	60
3.5.5.3.	Uji Statistik t .....	61

<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>62</b>
4.1. Hasil Penelitian.....	62
4.1.1. Hasil Analisis Dekriptif.....	62
4.1.2. Uji Normalitas.....	64
4.1.3. Uji Asumsi Klasik.....	67
4.1.3.1. Uji Multikolinieritas.....	67
4.1.3.2. Uji Heteroskedastisitas.....	68
4.1.3.3. Uji Autokorelasi.....	69
4.1.4. Uji Regresi.....	71
4.1.5. Uji Hipotesis.....	73
4.1.5.1. Uji Koefisien Determinasi.....	73
4.1.5.2. Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik f).....	74
4.1.5.3. Uji Parameter Individual (Uji Statistik t).....	75
4.2 Pembahasan Hasil.....	78
4.2.1 Pengaruh Capital Adequacy Ratio(CAR) Terhadap <i>Loan To Deposit Ratio</i> (LDR).....	78
4.2.2 Pengaruh <i>Return on Asset</i> (ROA) Terhadap <i>Loan To Deposit Ratio</i> (LDR).....	80
4.2.3 Pengaruh Dana Pihak Ketiga(DPK) dalam Memoderasi <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) dengan <i>Loan To Deposit Ratio</i> (LDR).....	82
4.2.4 Pengaruh Dana Pihak Ketiga(DPK) dalam Memoderasi <i>Return on Asset</i> (ROA) dengan <i>Loan To Deposit Ratio</i> (LDR).....	85
 <b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	 <b>88</b>
4.3 Kesimpulan Penelitian.....	88
4.4 Saran.....	89
4.5 Keterbatasan Penelitian.....	91
 <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	 <b>73</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN.....</b>	<b>77</b>

**DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Perkembangan rata-rata rasio CAR, ROA, LDR dan DPK .....	8
Tabel 2.1 Rangkuman Penelitian Terdahulu .....	30
Tabel 2.2 Perbedaan Penelitian Terdahulu dengan Penelitian ini.....	33
Tabel 3.1 Klasifikasi variabel moderasi.....	45
Tabel 3.2 Definisi Operasionalisasi Variabel.....	47
Tabel 3.3 Populasi penelitian.....	50
Tabel 3.4 Kriteria sampel penelitian.....	51
Tabel 3.5 Sampel Penelitian.....	52
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Dekriptif.....	62
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas Data dengan Uji Statistik Kolmogrov- Smirnov. ....	65
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinieritas.....	67
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi.....	70
Tabel 4.5 Hasil Uji Regresi dan Hasil Hipotesis.....	71

**DAFTAR GAMBAR DAN GRAFIK**

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	34
Grafik 4.1 Hasil Uji Normalitas .....	66
Grafik 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	69

**DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1	Data variabel sampel penelitian Bank Umum Konvensional yang terdaftar di BEI tahun 2011-2015 .....	96
Lampiran 2	Hasil Perhitungan Variabel dengan Aplikasi Statistik SPSS.....	99

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1. Latar Belakang**

Perbankan mempunyai peranan yang sangat penting untuk pembangunan perekonomian disuatu negara. Peran utama yang dilakukan oleh perbankan adalah menghimpun dana dan menyalurkan dana kepada masyarakat secara efektif dan efisien, dengan berdasarkan asas demokrasi ekonomi, perbankan bertujuan untuk mendukung terjadinya pembangunan-pembangunan didalam suatu negara untuk meningkatkan pemerataan, kesejateraan ekonomi, tingkat pertumbuhan ekonomi yang seimbang dan menjaga stabilitas perekonomian secara nasional serta meningkatkan taraf hidup masyarakat secara luas.

Perbankan berperan dan berfungsi penting di berbagai sektor kehidupan masyarakat. Sebagai stabilisator moneter bank ikut serta dalam menstabilkan nilai tukar uang, nilai kurs, atau harga barang-barang relatif stabil atau tetap, baik secara langsung maupun melalui mekanisme giro wajib minimum, operasi pasar terbuka, ataupun kebijakan diskonto. Sebagai dinamisator perekonomian yaitu bank merupakan pusat perekonomian, sumber dana, pelaksana lalu lintas pembayaran, memproduktifkan tabungan, dan mendorong kemajuan perdagangan baik nasional maupun internasional (Hasibuan, 2007).

Dalam sistem keuangan, bank juga mempunyai peranan penting yaitu mengalihkan aset atau dana dari yang kelebihan dana ke yang membutuhkan dana,

memberikan kemudahan kepada pelaku ekonomi untuk melakukan transaksi barang dan jasa, menawarkan produk dana dengan berbagai alternatif tingkat likuiditas, serta memungkinkan pertemuan unit surplus dengan unit defisit secara tidak langsung (Susilo, 2000).

Bank sebagai pihak yang menyimpan dana kemudian menyalurkan dana, dana tersebut merupakan dana yang yang dihimpun oleh bank dari masyarakat yang memiliki dana berlebih, kemudian dana yang berlebih yang ada di bank tersebut akan disalurkan kepada pihak yang membutuhkan dana, yang sering disebut dengan kredit, kredit yang diberikan bank akan menghasilkan bunga yang merupakan balas jasa yang diberikan oleh pihak peminjam karena bank telah meminjamkan dananya.

Kegiatan perekonomian suatu negara akan menentukan tingkat kesejahteraan dari negara tersebut dengan berjalannya kegiatan perekonomian yang baik maka akan terciptanya keberlangsungan hidup yang baik di negara tersebut dan negara yang memiliki tingkat ekonomi yang baik akan membuat negara tersebut menjadi negara maju. Masyarakat mempunyai keinginan untuk memiliki tingkat perekonomian yang baik dan dapat memenuhi semua kebutuhan hidupnya, untuk memenuhi hal tersebut masyarakat yang memiliki tingkat perekonomian yang rendah di tuntut untuk bisa membangun perekonomiannya dengan cara membuat suatu usaha , jika masyarakat tidak memiliki modal maka masyarakat dapat meminjam dana kepada perbankan , bank menyimpan dana yang diberikan oleh masyarakat kemudian menyalurkan kembali dana kepada masyarakat yang membutuhkan dana, dana yang diberikan kepada nasabah disebut dengan kredit

dan sistem kredit ini memiliki bunga yang merupakan balas jasa dari nasabah terhadap bank dan merupakan salah satu sumber pendapatan bank.

Dengan semakin meningkatnya kebutuhan akan jasa perbankan oleh masyarakat serta semakin tingginya tingkat persaingan diantara perbankan, maka sebuah bank harus dapat meningkatkan kualitas dari bank tersebut dengan melakukan penanganan dan mengelola sumber daya yang ada di bank tersebut dengan baik agar bank mencapai tujuannya serta dapat memenuhi kebutuhan masyarakat dan dapat bersaing dengan bank-bank lainnya, pencapaian tujuan dari bank yang dimaksud adalah bank mampu menghasilkan laba dengan cara mengelola modal yang ada di bank kemudian menjaga kualitas aset yang dimiliki oleh bank tersebut. bank yang mempunyai kualitas yang baik memiliki kinerja yang baik dalam mengelola dana yang dihimpun dari masyarakat dan menyalurkan dananya kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit.

Kinerja dari perbankan merupakan hasil yang diperoleh dari kegiatan yang dilakukan oleh perbankan dalam masa periode tertentu. Menurut Kasmir (2008:50) Kinerja suatu bank dapat dilihat dari aspek likuiditas, yaitu penilaian atas kemampuan bank untuk membayar semua hutang-hutangnya terutama simpanan tabungan, giro, dan deposito pada saat ditagih dan dapat memenuhi setiap permohonan kredit.

Likuiditas merupakan rasio yang dapat mengukur kinerja dari suatu perbankan, perbankan yang memiliki likuiditas yang baik maka bank tersebut dikategorikan sebagai perbankan yang sehat. Fred Weston dikutip dari Kasmir

(2008:129): menyebutkan bahwa rasio likuiditas (*liquidity ratio*) merupakan rasio yang menggambarkan kemampuan perusahaan dalam memenuhi kewajiban (utang) jangka pendek.

Dari penjelasan diatas dapat ditarik kesimpulan bahwa perbankan yang sehat apabila perbankan tersebut memiliki utang dan utang tersebut ditagih maka bank dapat memenuhi utang dan mampu membayar utang tersebut. Untuk mengukur tingkat likuiditas dari sebuah perbankan rasio yang paling tepat digunakan adalah rasio *Loan to Deposit Ratio* (LDR), karena LDR merupakan rasio keuangan bank yang memfokuskan pada kemampuan sebuah bank untuk mengukur jumlah kredit yang diberikan kepada masyarakat dibandingkan dengan jumlah dana yang dihimpun.

Rasio LDR dalam perbankan sebagai indikator yang mempengaruhi kinerja keuangan Bank, tingkat kesehatan dari Bank, dan likuiditas dari Bank. Dalam penilaian pemberian kredit oleh bank LDR dapat dijadikan sebagai indikator utama untuk mengukur kinerja bank dalam pemberian kredit . Semakin tinggi tingkat kredit yang diberikan kepada masyarakat dengan menggunakan DPK, maka akan menghasilkan intermediasi perbankan yang baik. Sebaliknya, jika pemberian kredit yang menggunakan DPK terhadap masyarakat masih rendah, maka intermediasi yang dihasilkan tidak akan dapat berjalan dengan baik, hal ini disebabkan karena DPK yang ada pada Bank tidak diberikan kepada masyarakat melainkan digunakan untuk kepentingan lain.

Hubungan antara DPK dan kredit ditunjukkan oleh *Loan to Deposit Ratio* (LDR). LDR menunjukkan rasio untuk mengukur komposisi jumlah kredit yang diberikan dibandingkan dengan jumlah dana masyarakat yang berhasil dihimpun oleh bank (Kasmir, 2007). Perbankan dalam menyalurkan dananya kepada masyarakat dapat diberikan bank dalam berbagai bentuk diantaranya dalam bentuk pemberian kredit, kemudian dalam bentuk investasi yang diberikan oleh bank dan dapat juga diberikan oleh bank melalui bentuk aktiva dan inventaris. Kegiatan Pemberian dana yang dilakukan perbankan kepada masyarakat merupakan dana yang didapat dari masyarakat yang menyimpan dananya kepada bank adapun berbagai cara yang dapat dilakukan masyarakat dalam menyimpan dananya kepada bank diantaranya adalah sebagai simpanan giro, simpanan tabungan dan yang terakhir simpanan deposito berjangka.

Bank Indonesia sebagai bank induk memberikan penilaian kepada bank-bank yang ada di Indonesia dengan cara mengukur tingkat kesehatan bank yang ada di Indonesia dengan menggunakan beberapa Rasio diantaranya adalah Rasio Likuiditas dan LDR merupakan salah satu rasio yang menjadi indikator dalam menilai kesehatan dari bank. Landasan yang menjadi alasan untuk memilih *Loan to Deposit Ratio* (LDR) menjadi variabel terikat (dependen) adalah menyesuaikan dengan Surat Edaran yang berasal dari Bank Indonesia No.6/23/DPNP, 31 Mei 2004, LDR dihitung dari pembagian kredit yang diberikan kepada pihak ketiga (tidak termasuk antarbank) dengan Dana Pihak Ketiga (DPK) yang mencakup giro, tabungan, dan deposito (tidak termasuk antarbank).

Berdasarkan penjelasan diatas maka dapat disimpulkan bahwa tingginya tingkat rasio LDR akan membuat likuiditas dari sebuah bank menjadi rendah begitu pula sebaliknya apabila tingkat rasio LDR rendah maka akan membuat likuiditas dari sebuah bank akan menjadi tinggi.

Dalam menilai seberapa besar kecukupan modal yang dimiliki oleh sebuah bank maka digunakan rasio CAR (*Capital Adequacy Ratio*) yang bertujuan untuk meningkatkan aktiva yang memiliki atau menimbulkan resiko. Menurut Dendawijaya (2003) bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) adalah rasio yang memperlihatkan seberapa jauh seluruh aktiva bank yang mengandung risiko (kredit, penyertaan, surat berharga, tagihan pada bank lain) ikut dibiayai dari dana modal sendiri bank disamping memperoleh dana-dana dari sumber-sumber diluar bank, seperti dana masyarakat, pinjaman, dan sebagainya. Sehingga dapat disimpulkan bahwa tingkat rasio CAR yang tinggi dalam sebuah bank menyatakan bahwa bank tersebut memiliki kecukupan modal dan hal ini sangat berdampak positif terhadap bank tersebut karena dengan memiliki modal yang cukup bank dapat melakukan kegiatan operasionalnya dan mampu untuk mengatasi risiko-risiko yang akan terjadi terutama dalam risiko terhadap kredit yang diberikan, sebuah perbankan harus mampu menjaga tingkat rasio CAR dalam bank tersebut karena tingkat rasio CAR yang optimal akan memperlancar kegiatan operasional bank dan akan meningkatkan rasio LDR dari sebuah bank seiring dengan pertumbuhan kredit yang ada di bank tersebut.

Sebuah perbankan untuk mengetahui seberapa besar jumlah laba yang didapat oleh bank tersebut dalam periode tertentu bank harus memperhatikan

profitabilitas dari bank tersebut kemudian sebuah perbankan yang ingin meningkatkan profitabilitas bank harus memperhatikan kegiatan operasional dari bank karena karena laba yang diperoleh berpengaruh dalam pengelolaan dana yang dihimpun dari nasabah. Bank yang mendapat tingkat laba yang tinggi berarti bank tersebut memiliki efisiensi yang tinggi terhadap dana. Aspek Profitabilitas dapat dihitung dengan rasio ROA (*Return On Asset*) karena profitabilitas bank diukur dengan aset yang bersal dari dana yang dihimpun dari nasabah (Dendawijaya, 2003). Rasio ROA yang ada dalam sebuah bank akan mempengaruhi jumlah pemberian kredit yang akan diberikan oleh bank kepada masyarakat, hal ini sangat berkaitan jika pemberian krdit yang dilakukan bank meningkat maka rasio LDR yang ada bank tersebut akan ikut meningkat.

Menurut Kasmir (2004), Dana Pihak Ketiga memiliki kontribusi terbesar dari beberapa sumber dana tersebut sehingga jumlah dana pihak ketiga yang berhasil dihimpun oleh suatu bank akan mempengaruhi kemampuannya dalam menyalurkan kredit. Dari penjelasan diatas dapat disimpulkan bahwa kredit yang diberikan oleh bank kepada masyarakat merupakan dana yang diperoleh dari pihak ketiga , sehingga dapat dikatakan bahwa DPK sangat mempengaruhi rasio LDR yang ada dalam sebuah bank.

Dana Pihak ketiga (DPK) dalam penelitian ini berfungsi sebagai variabel moderating untuk memperkuat atau memperlemah pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen yaitu pengaruh dari CAR dan ROA terhadap LDR Sebuah bank. Simpanan yang berasal nasabah disebut sebagai Dana Pihak Ketiga (DPK). DPK yang berasal dari nasabah yang berhasil disimpan kemudian

sebagian besar dana tersebut disalurkan kepada masyarakat yang membutuhkan dana untuk melakukan kegiatan usaha dana ini disalurkan dalam bentuk suatu pinjaman atau kredit. Dalam hal ini suatu bank harus menjaga kualitas dari kredit yang diberikan kepada nasabah dan mampu mengelola kredit yang diberikan.

Perkembangan rata-rata Rasio CAR, ROA, LDR dan DPK periode 2011-2015 pada Bank Umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dapat dilihat pada Tabel 1.1 sebagai berikut:

**Tabel 1.1 Perkembangan rata-rata rasio CAR, ROA, LDR dan DPK pada Bank umum Konvensional periode 2011-2015 yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.**

Jenis Rasio	2011	2012	2013	2014	2015
CAR	16,05%	17,43%	18,13%	19,57%	20,62%
ROA	3,03%	3,11%	3,08%	2,85%	2,31%
LDR	78,77%	83,58%	89,70%	89,42%	88,54%
DPK	86,12%	85,50%	82,56%	83,48%	81,64%

Sumber: *www.bi.go.id*

Berdasarkan tabel 1.1 diatas dapat disimpulkan bahwa rasio yang ada diperbankan yang terdaftar diBEI dari tahun 2011-2015 mengalami hubungan yang tidak konsisiten karena rasio tersebut mengalami kenaikan dan penurunan.

CAR mengalami kenaikan dari tahun 2011-2015 dari 16,05% pada tahun 2011 menjadi 17,43% pada tahun 2012 , kemudian mengalami kenaikan pada tahun 2013 sebesar 18,13% , pada tahun 2014 menjadi 19,57% dan pada tahun 2015 naik menjadi 20,62%, hal ini juga diikuti oleh rasio LDR mengalami

peningkatan dan penurunan , pada tahun 2011-2013 LDR mengalami kenaikan dari 78,77% menjadi 89,70% kemudian mengalami penurunan pada tahun 2014-2015 dari 89,42% menjadi 88,54%, hal ini tidak sesuai dengan teori apabila rasio CAR naik maka rasio LDR juga naik. Semakin besar bank mengalami peningkatan pada modal yang dimiliki maka kemampuan bank tersebut dalam memberikan kredit akan semakin meningkat.

ROA terhadap LDR mengalami kenaikan dan penurunan pada tahun yang hampir sama dapat dilihat pada tahun 2011-2012 rasio ROA mengalami kenaikan dari 3,03% menjadi 3,11% kemudian ROA mengalami penurunan pada tahun 2013-2015 dari 3,08% menjadi 2,31% hampir sama dengan LDR yang mengalami kenaikan pada tahun 2011-2013 dari 78,77% menjadi 89,70% dan mengalami penurunan pada tahun 2014-2015 dari 89,42% menjadi 88,54%. Hal ini tidak sesuai dengan teori yang ada apabila CAR meningkat maka LDR juga ikut meningkat, semakin besar keuntungan yang diperoleh oleh sebuah bank maka pemberian kredit yang diberikan oleh bank akan semakin meningkat.

DPK terhadap LDR dapat dilihat bahwa DPK mengalami kenaikan dan penurunan dari setiap tahunnya , pada tahun 2011-2013 DPK mengalami penurunan dari 86,12% menjadi 82,56% kemudian mengalami kenaikan pada tahun 2014 sebesar 83,48% kemudian mengalami penurunan kembali pada tahun 2015 menjadi 81,64%. Dibandingkan dengan LDR yang mengalami kenaikan pada tahun 2011-2013 dari 78,77% menjadi 89,70% kemudian mengalami penurunan pada tahun 2014-2015 dari 89,42% menjadi 88,54%. Hal ini tidak sesuai dengan teori yang ada apabila DPK meningkat maka LDR juga ikut

meningkat. Semakin besar bank memperoleh Dana tambahan dari pihak ketiga maka pemberian kredit yang dilakukan oleh sebuah bank akan semakin meningkat.

Berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh peneliti yang berkaitan mengenai pengaruh CAR terhadap LDR yang dilakukan oleh Hersugondo dan Handy Setyo Tamtomo (2012), Arditya Prayudi(2011), Romadhoni Eka Nugraha (2014). Pada penelitian yang dilakukan oleh Hersugondo dan Handy Setyo Tamtomo (2012), dalam penelitian ini sampel yang digunakan peneliti adalah Bank Umum yang ada di Indonesia , penelitian ini mengenai pengaruh CAR terhadap LDR dalam penelitian yang dilakukannya menunjukkan bahwa CAR berpengaruh positif dan signifikan terhadap LDR. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Arditya Prayudi(2011) yang menggunakan sampel Bank Umum yang terdaftar di BEI, dalam penelitian ini menunjukkan bahwa CAR tidak berpengaruh terhadap LDR. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Eka Nugraha (2014) yang menggunakan sampel Bank Syariah, dalam penelitian ini menunjukkan bahwa CAR tidak berpengaruh negatif terhadap LDR.

Berdasarkan penelitian terdahulu yang berkaitan mengenai pengaruh ROA terhadap LDR yang dilakukan oleh Hersugondo dan Handy Setyo Tamtomo (2012), Arditya Prayudi (2011), Romadhoni Eka Nugraha (2014). Pada penelitian yang dilakukan oleh Hersugondo dan Handy Setyo Tamtomo (2012) dalam penelitian ini sampel yang digunakan peneliti adalah Bank Umum yang ada di Indonesia , penelitian ini mengenai pengaruh ROA terhadap LDR dalam

penelitian yang dilakukannya menunjukkan bahwa ROA berpengaruh positif dan signifikan terhadap LDR.

Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Arditya Prayudi(2011) yang menggunakan sampel Bank Umum yang terdaftar di BEI, dalam penelitian ini menunjukkan bahwa ROA berpengaruh negatif dan signifikan terhadap LDR. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Eka Nugraha (2014) yang menggunakan sampel Bank Syariah, dalam penelitian ini menunjukkan bahwa ROA tidak berpengaruh negatif terhadap LDR.

Berdasarkan uraian latar belakang diatas serta adanya penelitian terdahulu maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan menggunakan DPK (Dana Pihak Ketiga) sebagai variabel Moderating dengan mengambil judul **“Analisis Pengaruh CAR dan ROA terhadap LDR dengan Dana Pihak Ketiga (DPK) sebagai variabel *Moderating*”**.

## **1.2. Rumusan Masalah**

Berdasarkan dengan latar belakang diatas maka rumusan dari permasalahan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

- 1) Bagaimana pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Loan to Deposit Ratio* (LDR)?
- 2) Bagaimana pengaruh *Return On Asset* (ROA) terhadap *Loan to Deposit Ratio* (LDR)?

- 3) Bagaimana pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) sebagai Variabel Moderating mampu memoderasi variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Return On Asset* (ROA) terhadap *Loan to Deposit Ratio* (LDR) ?

### **1.3. Tujuan Penelitian**

Tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

- 1) Menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Loan to Deposit Ratio* (LDR)
- 2) Menganalisis pengaruh *Return On Asset* (ROA) terhadap *Loan to Deposit Ratio* (LDR)
- 3) Menganalisis pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) sebagai Variabel Moderating mampu memoderasi variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Return On Asset* (ROA) terhadap *Loan to Deposit Ratio* (LDR)

### **1.4. Manfaat Penelitian**

#### **1.4.1 Manfaat Teoritis**

1. Bagi peneliti Untuk mengetahui dan menambah wawasan tentang konsep-konsep yang telah dipelajari sebelumnya tentang faktor-faktor yang mempengaruhi *Loan to Deposit Ratio* (LDR) Bank Umum Konvensional khususnya yang berada di Indonesia.

2. Bagi peneliti lain Menambah ilmu pengetahuan dan wawasan dalam kegiatan perekonomian dan pengetahuan mengenai perbankan terutama tentang faktor-faktor yang mempengaruhi *Loan to Deposit Ratio* (LDR) bank serta sebagai masukan dan referensi pada penelitian dengan topik yang sama yang dilakukan peneliti lain pada masa yang akan datang.

#### **1.4.2 Manfaat Praktis**

1. Bagi Pengguna Jasa Perbankan bertujuan sebagai bahan informasi dan untuk menambah wawasan dengan mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi *Loan to Deposit Ratio* (LDR) pada Bank Umum Konvensional.
2. Bagi Dunia Perbankan Untuk mengetahui kinerja dari Bank Umum Konvensional yang dapat digunakan untuk mengambil keputusan serta memberikan masukan yang berguna agar lebih meningkatkan faktor-faktor yang mempengaruhi *Loan to Deposit Ratio* (LDR) pada Bank Umum Konvensional.

## **1.5 Sistematika Penulisan**

Penulisan dalam penelitian ini disajikan untuk memberikan gambaran keseluruhan isi penelitian. Penulisan ini terdiri dari lima bab yang disusun secara sistematis, sebagai berikut:

### **BAB 1 : PENDAHULUAN**

Terdiri dari lima bagian, yaitu latar belakang penelitian, rumusan masalah yang diikuti dengan pertanyaan-pertanyaan mendasar tentang penelitian ini, tujuan penelitian, manfaat dilakukannya penelitian ini dan sistematika penulisan skripsi.

### **BAB 2 : TINJAUAN PUSTAKA**

Terdiri dari tiga bagian, yaitu landasan teori, penelitian terdahulu yang berisi rangkuman penelitian sebelumnya yang relevan dengan penelitian ini, serta kerangka pemikiran dan pengembangan hipotesis.

### **BAB 3 : METODE PENELITIAN**

Bab ini dibagi menjadi lima bagian yang terdiri dari populasi, sampel dan teknik pengambilan sampel, variabel penelitian dan definisi operasional variabel, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data, terakhir adalah teknik analisis data.

### **BAB 4 : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Terdiri dari dua bagian yang menyajikan tentang hasil penelitian dan pembahasan mengenai penelitian yang telah dilakukan. Pada

bagian ini disajikan hasil analisis terhadap pengaruh Analisis CAR dan ROA terhadap LDR dengan Dana Pihak Ketiga (DPK) sebagai variabel *moderating*.

## **BAB 5 : KESIMPULAN DAN SARAN**

Bab ini merupakan bagian terakhir dalam penelitian ini yang meliputi empat bagian penting yaitu kesimpulan penelitian, saran dan keterbatasan penelitian.

## DAFTAR PUSTAKA

- Ambaroita, Martha Novalina. 2015. Faktor- Faktor Yang Mempengaruhi Loan To Deposit Ratio (LDR) Bank Umum di Indonesia Periode 2009.1.2013.12. *Jurnal Ekonomi Pembangunan Universitas Negeri Semarang*, ISSN 2252-6765.
- Amriani, Fitri Riski. 2012. Analisis pengaruh CAR, NPL, BOPO, dan NIM terhadap LDR pada Bank Umum persero di Indonesia periode 2006-2010. *Jurnal Manajemen Universitas Hasanuddin* Vol.05 No.3.
- Akbari, Muchamad. 2014. Pengaruh CAR, NPL, BOPO dan NIM Terhadap LDR Pada Bank BUMN Persero di Indonesia Periode 2007-2012. *Jurnal Widyatama* Vol.2 No.1.
- Edo, Delsy Setiawati Ratu & Wiagustini, Ni Luh Putu. 2014. Pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Loan*, dan *Capital Adequacy Ratio* Terhadap *Loan To Deposit Ratio* Dan *Return On Assets* Pada Sektor Perbankan di Bursa Efek Indonesia. *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana* 3.11 (2014) : 650-673. ISSN : 2337-3067.
- Dewi, Ni Putu Eka Novita & Budiasih, I Gusti Ayu Nyoman. Kualitas Kredit Sebagai Pemoderasi Pengaruh Tingkat Penyaluran Kredit Dan BOPO Pada Profitabilitas. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana* Vol.15.1 April (2016): 784-798, ISSN: 2302-8556.
- Dr. Kamir, 2013, Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya, Rajawali Jakarta.
- Fadila, Dewi & Yuliani. 2015. Peran ROA Sebagai Pemediasi CAR, NPL Dan LDR Bank Pembangunan Daerah Di Indonesia. *Jurnal Manajemen dan Bisnis Sriwijaya* Vol.13 No.2 Juni 2015.
- Febrianto, Dwi Fajar & Muid, Dul. 2013. Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, LDR, NPL, CAR, ROA, Dan BOPO Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit. (Studi pada Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2009-2012). *Diponegoro Journal Of Accounting*, Volume 2, Nomor 4, Tahun 2013, Halaman 1-11. ISSN (Online): 2337-3806.
- Ganggarani, Ni Wayan & Budiasih, Igan. 2014. Pengaruh Capital Adequacy Ratio dan Loan To Deposit Ratio pada Penyaluran Kredit dengan Non Performing Loan Sebagai Variabel Moderating. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana* 6.2 (2014): 319-339, ISSN : 2302-8556.

- Ghozali, Imam, 2013, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 21 Update PLS Regresi*. Cetakan 7, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hersugondo dan Tamtomo, Handy Setyo. 2012. Pengaruh CAR, NPL, DPK dan ROA Terhadap LDR Perbankan Indonesia. *Dharma Ekonomi* No. 36 / Th. XIX / Oktober 2012.
- Martin1, Lusia Estine., Saryadi & Wijayanto, Andi. 2014. Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan To Deposit Ratio (LDR), Non Performing Loan (NPL), Return On Assets (ROA), Net Interest Margin (NIM), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasioanal (BOPO) Terhadap Pemberian Kredit (Studi Kasus Pada PD. BPR BKK Pati Kota Periode 2007-2012). *Diponegoro Journal Of Social And Politic*, Tahun 2014, Hal. 1-12 <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/>.
- Negara, I Putu Agus Atmaja & Sujana, I Ketut. 2014. Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, Penyaluran Kredit dan *Non Performing Loan* Pada Profitabilitas. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 9.2 (2014): 325-339. ISSN: 2302-8556.
- Noorani1, Annisa Intan., Hermani, Agus DS dan Saryadi. 2014. Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan To Deposit Ratio (LDR), Operating Expences To Operating Income Ratio (BOPO) dan Non Performing Loan (NPL) Terhadap Penyaluran Kredit (Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2008-2012). *Diponegoro Journal Of Social And Politic*, Tahun 2014, Hal. 1-10 <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/>.
- Nugraha, Romadhoni Eka. 2014. Analisis pengaruh CAR, NPL, BOPO, ROA dan NIM terhadap LDR (Studi Empiris Pada Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2010-2012). *E-Jurnal Universitas Akuntansi Muhammadiyah Surakarta*.
- Nurhasanah. 2014. Pengaruh *Assets Growth* dan Dana Pihak Ketiga terhadap *Profitabilitas* Perbankan yang Listing di Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan Kecukupan Modal sebagai Pemoderasi. *Jurnal Magister Akuntansi Pascasarjana Universitas Syiah Kuala*, ISSN : 2302-0164, pp. 13- 23.
- Pratama, Billy Arma. 2010. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kebijakan Penyaluran Kredit Perbankan (Studi Pada Bank Umum di Indonesia Periode 2005-2009). Thesis, Universitas Diponegoro, Semarang.
- Pratiwi, Dian & Norita. 2013. Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Loan, Loan To Deposit Ratio Dan Suku Bunga Kredit Pada Bank Umum (Studi Kasus Pada PT. Bank Riau Kepri Cabang Selat Panjang Tahun 2007-2012). *Jurnal Manajemen Indonesia*. Vol. 12 - No. 4.

- Pratiwi, Susan & Hindasah, Lela. 2014. Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Capital Adequacy Ratio, Return On Asset, Net Interest Margin dan Non Performing Loan Terhadap Penyaluran Kredit Bank Umum di Indonesia. *Jurnal Manajemen & Bisnis*, Vol.5 No.2.
- Prayudi, Arditya. 2010. Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Loan (NPL)*, *BOPO*, *Return On Asset (ROA)* dan *Net Interest Margin (NIM)* terhadap *Loan To Deposit Ratio (LDR)*. *Jurnal likuiditas Bank*. Vol.13 No.2.
- Putra, I.G.A.N. Bagus Grahadika & Wirathi, I.G.A.P. 2014. Pengaruh LDR, BI Rate, CAR, NPL Terhadap Penyaluran Kredit UMKM di Bank Umum Provinsi Bali Periode 2004.I-2013.IV. *E-Jurnal EP Unud*, 3 [12] : 603-612 ISSN: 2303-0178.
- Putra, I Gede Oggy Pratama & Rustariyuni, Surya Dewi. Pengaruh DPK , BI Rate, Dan NPL Terhadap Penyaluran Kredit Modal Kerja Pada BPR di Provinsi BALI 2009-2014. *E-Jurnal EP Unud*, 4 [5] :451-464 ISSN: 2303-0178.
- Putri, Dwi Anggraeni Srihadi. 2012. *Analisis Pengaruh Tingkat Suku Bunga SBI, DPK, Inflasi, Kredit Non Lancar, dan Nilai Tukar Terhadap LDR Pada Bank Umum di Indonesia*. Tesis Program Magister Manajemen Pasca Sarjana Universitas Diponegoro, Semarang.
- Putri, Wilansari Okta Purnama & Suwarti, Titiek. 2013. Penyaluran Jumlah Kredit Perbankan dan Faktor Yang Mempengaruhinya. *Jurnal Manajemen dan Bisnis Indonesia*, Vol. 2.
- Rachman, Aulia. 2013. Pengaruh CAR, ROA, BOPO, Inflasi, dan Kurs terhadap LDR pada Bank Umum. *E-Jurnal Manajemen*. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, Jakarta.
- Ramadhani, Aulia Nazala & Indriani, Astiwi. 2016. Analisis Pengaruh *Size*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Return On Assets (ROA)*, *Non Performing Loan (NPL)* dan Inflasi Terhadap *Loan To Deposit Ratio (LDR)*. *Diponegoro Journal Of Management*, Volume 5 , Nomor 2. *ISSN (Online) : 2337-3792*.
- Rangkuti, Erliza Rahmadhani. 2015. Analisis Pengaruh Rasio *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Loan (NPL)*, *Operating Expenses/Operating Income (BOPO)*, *Return On Asset (ROA)*, dan *Net Interest Margin (NIM)* Terhadap *Loan To Deposit Ratio (LDR)* Dengan *Dana Pihak Ketiga (DPK)* Sebagai Variabel *Moderating* (Studi pada Perusahaan Perbankan Yang

Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2009-2013). *E-Jurnal Akuntansi*. Universitas Sumatera Utara Medan.

Septiani, Rita & Lestari, Putu Vivi. 2016. Pengaruh NPL dan LDR Terhadap *Profitabilitas* dengan CAR Sebagai Variabel Mediasi Pada PT BPR Pasaraya Kuta. *E-Jurnal Manajemen Unud*, Vol. 5, No.1, 2016: 293 - 324 ISSN: 2302-8912.

Suryawati, Ni Made Anik Nasa., Cipta, Wayan & Susila, Gede Putu Agus Jana. 2014. Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit (Studi Kasus Pada LPD Desa Pakraman Pamaron Periode 2010-2013). *E-Journal Bisma Universitas Pendidikan Ganesha*. Jurusan Manajemen (Volume 2 Tahun 2014).

Syafi'i, Muchammad. 2015. *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Loan to Deposit Ratio (LDR) Pada 10 Bank Terbesar di Indonesia*. Jurnal Ilmiah Jurusan Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Brawijaya, Malang.

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). *E-Jurnal Manajemen*, Universitas Diponegoro, Semarang.

Widiasari, Ni Kadek Yuni & Mimba, Ni Putu Sri Harta. 2015. Pengaruh *Loan To Deposit Ratio* Pada *Profitabilitas* dengan *Non Performing Loan* Sebagai Pemoderasi. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 10.2 (2015) : 588-601 ISSN : 2302 – 8556.

Yuliana, Amalia. 2014. Pengaruh LDR, CAR, ROA dan NPL Terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank Umum Indonesia Periode 2008-2013 (*The Influence of CAR, ROA, and NPL on Credit Distributed on Commercial Bank at Periode of 2008-2013*). *Jurnal Dinamika Manajemen*, Vol. 2 No.3. ISSN:2338–123X.

[www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)

[www.idx.co.id](http://www.idx.co.id)

[www.sahamok.com](http://www.sahamok.com)