



Warmadewa Economic Development Journal

Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Penyaluran Kredit UMKM Pada PT. Bpr Sukawati Pancakanti Periode 2011-2018

Ni Kadek Juli Artini*, A.A Ketut Jayawarsa, dan A.A Sri Purnami

Fakultas Ekonomi, Universitas Warmadewa, Denpasar, Bali

*kadeksandra7@gmail.com

How to cite (in APA style):

Artini, N, K, J., Jayawarsa, A, A, K., Purnami, A, A, S. (2021). Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Penyaluran Kredit UMKM Pada PT. Bpr Sukawati Pancakanti Periode 2011-2018. *Warmadewa Economic Development Journal (WEDJ)*, 4 (1), pp.14-20. <https://doi.org/10.22225/wedj.4.1.3147.14-20>

Abstract

The purpose of this study is to determine the effect of third party funds and interest rates simultaneously and partially on the distribution of MSME loans. Data analysis techniques used are the classic assumption test, multiple linear regression analysis, F test and t test. Based on the test results from the F test the variable Third Party Funds and Interest Rates significantly influence the number of MSME loans disbursed by PT.BPR Sukawati Pancakanti for the 2011-2018 Period. From the t test on the variable Third Party Funds have a positive and significant impact on the distribution of MSME loans. From the t test the Interest Rate variable has a positive and not significant effect on the distribution of MSME loans channeled by PT. BPR Sukawati Pancakanti for the 2011-2018 period.

Keywords: credit; interest rates; third party funds

Abstrak

Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk mengetahui pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Tingkat Suku Bunga secara simultan dan parsial terhadap penyaluran kredit UMKM. Teknik analisis data yang digunakan adalah uji asumsi klasik, analisis regresi linier berganda, uji F dan uji t. Berdasarkan hasil pengujian dari uji F variabel Dana Pihak Ketiga dan Tingkat Suku Bunga berpengaruh signifikan terhadap jumlah kredit UMKM yang disalurkan PT.BPR Sukawati Pancakanti Periode 2011-2018. Dari uji t pada variabel Dana Pihak Ketiga mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit UMKM. Dari uji t variabel Tingkat Suku Bunga mempunyai pengaruh positif dan tidak signifikan terhadap penyaluran kredit UMKM yang disalurkan PT.BPR Sukawati Pancakanti Periode 2011-2018.

Kata kunci: kredit; tingkat suku bunga; dana pihak ketiga

1. PENDAHULUAN

Pertumbuhan ekonomi suatu negara membutuhkan pola pengaturan sumber-sumber daya yang tersedia secara terarah dan terpadu. Dengan demikian, hasil yang optimal bisa didapat dan digunakan untuk peningkatan kesejahteraan masyarakat. Dalam upaya peningkatan pertumbuhan ekonomi nasional, pemerintah senantiasa menciptakan suasana ekonomi yang kondusif dengan memberikan mereka kemudahan-kemudahan bagi masyarakat dalam mengembangkan bisnisnya.

Dalam hal ini, salah satu usaha yang telah dilakukan pemerintah dengan pemberdayaan ekonomi rakyat yaitu dengan memberikan kesempatan kepada masyarakat golongan ekonomi lemah dalam mengembangkan usahanya. Untuk itu, pemerintahpun menetapkan tiga tujuan dasar yakni :

Menumbuhkan kesadaran akan orientasi kewirausahaan yang kuat.

Meningkatkan jumlah orientasi kewirausahaan yang berkualitas.

Mewujudkan kemampuan bersaing para wirausahawan yang dapat menghasilkan kemajuan serta kesadaran masyarakat khususnya kepada para pemilik Usaha Mikro Kecil & Menengah (UMKM). (Kementrian Koperasi dan UKM.2013).

Di Bali sektor UMKM sangat berpengaruh besar terhadap pertumbuhan perekonomian. Dengan mendukung pertumbuhan perekonomian tersebut maka perbankan mempunyai peran yang sangat penting dalam hal pendanaan atau pemberian kredit modal kerja bagi para pelaku UMKM. Dengan adanya industri perbankan maka setiap masyarakat yang memiliki usaha mikro kecil dan menengah akan dipermudah dengan diberikannya fasilitas kredit yang disediakan oleh perbankan. Salah satu bank yang memberikan fasilitas kredit UMKM yaitu Bank Perkreditan Rakyat (BPR). Keberadaan BPR bagi masyarakat di Bali baik dari daerah pedesaan diharapkan mampu menjadi ujung tombak dalam pembiayaan atau pemberian kredit pada sektor UMKM. Salah satu Bank Perkreditan Rakyat yang telah banyak memberikan kredit pada sektor UMKM yaitu PT. BPR Sukawati Pancakanti. Dalam mengambil keputusan mengenai kebijakan kredit, perbankan menganalisis faktor-faktor seperti dana pihak ketiga dan tingkat suku bunga yang perlu dianalisis agar kredit perbankan dapat disalurkan secara optimal.

Dana pihak ketiga (DPK) merupakan sumber dana terbesar yang paling diandalkan oleh bank. Sumber dana dari masyarakat (DPK) ini di samping mudah untuk mencarinya juga tersedia banyak di masyarakat kemudian persyaratan untuk mencarinya juga tidak sulit (Kasmir, 2008).

Hal penting lain yang harus diperhatikan saat akan memberikan kredit yaitu tingkat suku bunga. Tingkat suku bunga kredit merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi permintaan kredit. Tingkat suku bunga kredit dapat mempengaruhi jumlah kredit secara langsung, karena suku bunga kredit merupakan beban yang harus dibayar oleh debitur kepada pihak bank.

Dalam penelitian (Oktaviani, 2012) menemukan bahwa, Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh positif dan signifikan terhadap kredit perbankan. Selain itu berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh (Effendi, 2016) menemukan bahwa, suku bunga kredit terhadap kredit UMKM yang diberikan Bank Pembangunan Daerah terdapat pengaruh yang negatif dan signifikan. Hasil yang berbeda

diperoleh oleh (Rai, 2017) dimana hasil yang diperoleh yaitu Tingkat Suku Bunga berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap kredit. Penelitian mengenai penyaluran kredit telah banyak dilakukan oleh peneliti terdahulu dan memperoleh hasil yang bervariasi, sehingga mendorong peneliti untuk melakukan penelitian kembali untuk melihat faktor-faktor apa saja yang dapat mempengaruhi penyaluran kredit UMKM pada perusahaan perbankan khususnya pengaruh dana pihak ketiga dan tingkat suku bunga terhadap jumlah kredit UMKM yang disalurkan pada PT. BPR Sukawati Pancakanti.

Tujuan dari dilakukannya penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Tingkat Suku Bunga, baik secara simultan maupun parsial terhadap jumlah Kredit UMKM yang disalurkan oleh PT. BPR Sukawati Pancakanti periode tahun 2011-2018.

2. TINJAUAN PUSTAKA

Lembaga Keuangan Bank

Menurut Undang – undang RI No.10 Tahun 1998, tanggal 10 November 1998 tentang perbankan, yang dimaksud dengan BANK adalah “Badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak”.

Kredit.

Menurut Undang-undang Perbankan Nomor 10 Tahun 1998 Pasal 1 tentang kredit, sebagai berikut “Penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antar bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga”.

Dana Pihak Ketiga (DPK)

Menurut Peraturan Bank Indonesia No. 10/19/PBI/2008 menjelaskan, “dana pihak ketiga bank, untuk selanjutnya disebut DPK, adalah kewajiban bank kepada penduduk dalam rupiah dan valuta asing.” Umumnya dana yang dihimpun oleh perbankan dari masyarakat akan digunakan untuk pendanaan aktivitas sektor riil melalui penyaluran kredit.

Tingkat Suku Bunga

Menurut (Sunariyah, 2013), suku bunga adalah harga dari pinjaman. Suku bunga

dinyatakan sebagai persentase uang pokok per unit waktu. Bunga merupakan suatu ukuran harga sumber daya yang digunakan oleh debitur yang harus dibayarkan kepada kreditur.

Jenis suku bunga ada dua yaitu suku bunga nominal dan suku bunga riil. Berdasarkan sifatnya suku bunga dibagi menjadi dua jenis, yaitu bunga simpanan dan bunga pinjaman.

3. METODE

Populasi yang digunakan pada penelitian ini adalah seluruh data dana pihak ketiga, tingkat suku bunga serta jumlah kredit UMKM yang disalurkan pada PT. BPR Sukawati Pancakanti. Sampel penelitian ini adalah data dana pihak ketiga, data tingkat suku bunga dan data jumlah kredit UMKM yang disalurkan pada PT. BPR Sukawati Pancakanti yang dibatasi pada data triwulan I tahun 2011 sampai dengan triwulan IV tahun 2018.

Pengumpulan data pada penelitian ini

berdasarkan sumbernya yaitu data yang data sekunder diperoleh atau dikumpulkan peneliti dari berbagai sumber yang telah ada. Berdasarkan sifatnya, data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data kuantitatif. Data yang digunakan pada penelitian ini diperoleh dari laporan keuangan tahun 2011 sampai dengan 2018 pada kantor pusat PT.BPR Sukawati Pancakanti serta *website* resmi dari PT. BPR Sukawati Pancakanti yaitu www.bprkanti.com.

Uji Asumsi Klasik; Uji normalitas; Uji multikolinearitas; Uji autokorelasi ;Uji heteroskedastisitas; Analisis regresi linier berganda; Analisis Determinasi (R^2); Uji Hipotesis; Uji F; Uji t.

4. HASIL DAN PEMBAHASAN

Uji Asumsi Klasik

Uji Normalitas

Berdasarkan uji normalitas dengan

Tabel 1
Uji Normalitas
Kolmogorov-Smirnov

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		Unstandardized Residual
N		32
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	6795714.123
Most Extreme Differences	Absolute	.112
	Positive	.075
	Negative	-.112
Kolmogorov-Smirnov Z		.631
Asymp. Sig. (2-tailed)		.821

a. Test distribution is Normal.
b. Calculated from data.

menggunakan One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test. menunjukkan bahwa besarnya nilai Kolmogorov-Smirnov adalah sebesar 0.821. Nilai Kolmogorov-Smirnov tersebut lebih besar dibandingkan dengan nilai alpha sebesar 0,05 maka mengindikasikan bahwa data

yang digunakan pada penelitian ini terdistribusi normal, sehingga dapat disimpulkan bahwa model memenuhi asumsi normalitas.

Uji Multikolinearitas

Tabel 2
Uji Multikolinieritas

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	X1	.999	1.001
	X2	.999	1.001

a. Dependent Variable: Y

Berdasarkan tabel tersebut ditunjukkan bahwa tidak terdapat variabel bebas yang memiliki nilai *tolerance* kurang dari 0,10 dan juga tidak ada variabel bebas yang memiliki nilai *VIF* lebih dari 10. Maka dari

pada itu model regresi bebas dari gejala multikoleniaritas

Uji Autokorelasi

Tabel 3
Uji Autokorelasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.997 ^a	.994	.993	7026142.42	1.755

a. Predictors: (Constant), X2, X1

b. Dependent Variable: Y

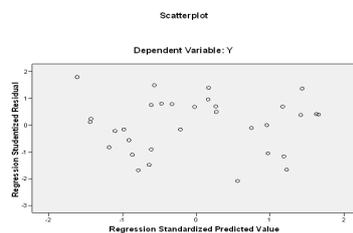
Berdasarkan tabel diatas persamaan regresi memiliki nilai DW sebesar 1.755 Jumlah sampel 32 dan terdapat 2 variabel bebas, maka nilai du diperoleh sebesar

1.573 dan nilai 4-du sebesar 2.427 Jadi

nilai DW berada diantara nilai du dan nilai 4-du, sehingga persamaan regresi bebas dari adanya autokorelasi.

Uji Heteroskedastis

Tabel 4
Uji Heteroskedastis



Berdasarkan gambar tersebut ditunjukkan bahwa titik-titik pada gambar menyebar secara acak baik diatas maupun dibawah angka 0 pada sumbu Y. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa tidak

terdapat gejala heteroskedastisitas pada model regresi ini.

Analisis Regresi Linier Berganda

Tabel 5
Hasil Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		t	Sig.	Correlations			Collinearity Statistics		
		B	Std. Error	Beta				Zero-order	Partial	Part	Tolerance	VIF	
1	(Constant)	-.2E+007	2E+007			-1.285	.209						
	X1	1.066	.016	.997		66.851	.000	.997	.997	.996	.999	1.001	
	X2	169416.4	3552829	.001		.048	.962	-.031	.009	.001	.999	1.001	

a. Dependent Variable: Y

Dari hasil output analisis model regresi berganda diatas dapat dijelaskan hubungan antara masing-masing variabel bebas dengan variabel terikat sebagai berikut :

$$a = -0.00000072$$

$$b_1 = 1.066$$

$$b_2 = 169416.4$$

Maka persamaan regresinya menjadi :

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2$$

$$Y = -0.00000072 + 1.066 X_1 +$$

$$169416.4 X_2 + e_i$$

Berdasarkan persamaan diatas maka dapat diuraikan sebagai berikut:

Nilai kostanta sebesar -0.00000072 hal ini berarti bahwa jika Dana Pihak Ketiga (X1) dan Tingkat Suku Bunga (X2) diasumsikan konstan maka penyaluran kredit UMKM menurun sebesar 0.00000072.

Koefisien regresi variabel Dana Pihak Ketiga (X1) sebesar 1.066 hal ini berarti bahwa jika Dana Pihak Ketiga naik setiap

Rp.1.000 maka penyaluran kredit UMKM akan mengalami peningkatan sebesar Rp.1.066.000.

Koefesien regresi variabel Tingkat Suku Bunga (X₂) menunjukkan bahwa

apabila Tingkat suku bunga naik 1% maka Penyaluran kredit UMKM akan mengalami peningkatan sebesar Rp.169.416.400.

Analisis Determinasi (R²)

Tabel 6
Hasil Analisis Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.997 ^a	.994	.993	7026142.42	1.755

a. Predictors: (Constant), X₂, X₁

b. Dependent Variable: Y

Diketahui bahwa nilai *adjusted r square* (r^2) = 0.993 Adapun analisis menggunakan rumus sebagai berikut:

$$D = r^2 \times 100\%$$

$$D = 0.993 \times 100\%$$

$$D = 99.3\%$$

Berdasarkan hasil tersebut diketahui bahwa

nilai AdjR²= 99.3 persen, yang berarti bahwa sebesar 99,3 persen Penyaluran kredit UMKM Pada PT. BPR Sukawati Pancakanti Periode 2011-2018 dipengaruhi oleh variabel Dana pihak ketiga (X₁), Tingkat suku bunga (X₂), dan sisanya sebesar 0,7 persen dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti pada penelitian ini.

Uji Hipotesis

Uji F

Tabel 7
Hasil Uji F

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2.2E+017	2	1.104E+017	2236.692	.000 ^a
	Residual	1.4E+015	29	4.937E+013		
	Total	2.2E+017	31			

a. Predictors: (Constant), X₂, X₁

b. Dependent Variable: Y

Berdasarkan hasil analisis, diketahui Nilai $\alpha = 5\%$ (0,05). Nilai signifikansi F adalah $0.000 < 0,05$, maka H₀ ditolak. Hal ini berarti bahwa variabel Dana pihak ketiga (X₁), variabel Tingkat suku bunga (X₂) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap Penyaluran kredit UMKM (Y)

Pada PT. BPR Sukawati Pancakanti Periode 2011-2018, atau model yang digunakan dalam penelitian layak dan dapat dipergunakan untuk analisis berikutnya.

Uji t

Tabel 8
Hasil Uji t

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Correlations			Collinearity Statistics		
		B	Std. Error	Beta			Zero-order	Partial	Part	Tolerance	VIF	
1	(Constant)	-.2E+007	2E+007		-1.285	.209						
	X ₁	1.066	.016	.997	66.851	.000	.997	.997	.996	.999	1.001	
	X ₂	169416.4	3552829	.001	.048	.962	-.031	.009	.001	.999	1.001	

a. Dependent Variable: Y

Pengaruh variabel Dana Pihak Ketiga (X1) terhadap Penyaluran kredit UMKM.

Diketahui taraf nyata (α) = 5% = 0,05. Berdasarkan hasil analisis di atas dapat dijelaskan bahwa nilai signifikansi t $0,000 < 0,05$, sehingga H_0 ditolak dan H_a diterima yang berarti bahwa variabel Dana pihak ketiga berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penyaluran kredit UMKM.

Pengaruh variabel Tingkat Suku Bunga (X2) terhadap Penyaluran kredit UMKM.

Diketahui Taraf nyata (α) = 5% = 0,05. Berdasarkan hasil analisis di atas dapat dijelaskan bahwa tingkat signifikansi $0,962 > 0,05$, sehingga H_0 ditolak dan H_a diterima yang berarti bahwa variabel Tingkat suku bunga berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap Penyaluran kredit UMKM.

Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Tingkat Suku Bunga terhadap penyaluran Kredit UMKM

Berdasarkan uji F (secara Simultan) dengan nilai signifikansi F adalah $0,000 < 0,05$, maka H_0 ditolak. Hal ini berarti bahwa variabel Dana pihak ketiga (X_1), variabel Tingkat suku bunga (X_2), secara simultan berpengaruh secara signifikan terhadap Penyaluran kredit UMKM (Y) Pada PT. BPR Sukawati Pancakanti Periode 2011-2018.

Hal ini diperkuat dengan hasil penelitian sebelumnya oleh (Aldila, 2012).

Dengan demikian, disimpulkan bahwa dana pihak ketiga dan tingkat suku bunga secara simultan (bersamaan) berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit, dimana variabel X ssat mengalami penurunan maupun kenaikan akan mempengaruhi variabel Y.

Pengaruh Dana pihak ketiga terhadap Penyaluran kredit UMKM

Berdasarkan hasil uji t diperoleh tingkat signifikansi $0,000 < 0,05$, sehingga H_0 ditolak dan H_a diterima yang berarti bahwa variabel Dana pihak ketiga berpengaruh positif dan signifikan terhadap

Penyaluran kredit UMKM. Koefisien regresi β_1 (variabel Dana pihak ketiga) sebesar 1.066.

Hal ini diperkuat dengan hasil penelitian (Oktaviani, 2012) dan (Nofita, Ayuningsasi, & Yogiswara, 2018) bahwa dana pihak ketiga berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran kredit UMKM.

Dengan demikian, besarnya dana pihak ketiga mempengaruhi penyaluran kredit UMKM pada PT. BPR Sukawati Pancakanti Periode 2011-2018. Dengan banyaknya dana pihak ketiga yang didapat oleh bank, maka semakin banyak pula bank dapat menyalurkan kredit pada pelaku UMKM. Dana pihak ketiga merupakan salah satu dana terbesar yang dimiliki oleh bank. Sehingga bank akan mengupayakan untuk mendapat dana pihak ketiga demi kelancaran penyaluran kredit pada pelaku UMKM.

Pengaruh Tingkat suku bunga terhadap Penyaluran kredit UMKM

Berdasarkan hasil uji t diperoleh tingkat signifikansi $0,962 > 0,05$, sehingga H_0 ditolak dan H_a diterima yang berarti bahwa variabel Tingkat suku bunga berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap Penyaluran kredit UMKM Pada PT. BPR Sukawati Periode 2011-2018. Koefisien regresi β_2 (variabel Tingkat suku bunga) sebesar 169416.4.

Hal ini diperkuat dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh (Rai, 2017) Tingkat Suku Bunga Kredit berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap kredit.

Dengan demikian hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa meningkatnya Tingkat suku bunga maka akan meningkatkan Penyaluran kredit UMKM Pada PT. BPR Sukawati Periode 2011-2018.

Hal ini mengindikasikan bahwa saat ini tingkat suku bunga sudah tidak dipermasalahkan oleh nasabah yang melakukan peminjaman dana karena meskipun suku bunga kredit naik, nasabah akan tetap melakukan kredit pada bank

dengan alasan untuk mengembangkan usahanya. Apabila kreditur mendapat laba yang lebih besar dari usahanya dibandingkan jumlah bunga kredit yang harus dibayar, maka kreditur tidak segan untuk meminjam dana kembali pada bank. Hal itulah yang menyebabkan walaupun tingkat suku bunga kredit naik, penyaluran kredit pada PT.BPR Sukawati Pancakanti Periode 2011-2018 juga meningkat.

5. SIMPULAN

Dana pihak ketiga, Tingkat suku bunga berpengaruh signifikan secara simultan terhadap Penyaluran kredit UMKM Pada PT. BPR Sukawati Pancakanti Periode 2011-2018.

Dana pihak ketiga berpengaruh positif signifikan secara parsial terhadap Penyaluran kredit UMKM Pada PT. BPR Sukawati Pancakanti Periode 2011-2018.

Tingkat suku bunga berpengaruh positif dan tidak signifikan secara parsial terhadap Penyaluran kredit UMKM Pada PT. BPR Sukawati Periode 2011-2018.

DAFTAR PUSTAKA

- Aldila, G. F. (2012). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Tingkat Suku Bunga, dan Non Performing Loan Terhadap Penyaluran Kredit UMKM Pada Bank Umum di Indonesia. *JEPE : Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 10(1). Retrieved from <https://ejournal.umm.ac.id/index.php/jep/article/view/3719>
- BPR KANTI "Laporan Keuangan". <https://www.bprkanti.com/laporan-publikasi/>
- Effendi, I. (2016). Analisis Pengaruh Suku Bunga Terhadap Kredit Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) pada Bank pembangunan Daerah Provinsi Jambi. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari*, 16(1). Retrieved from <http://ji.unbari.ac.id/index.php/ilmiah/article/view/80>
- Kasmir. (2008). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada.
- Nofita, N. L. I., Ayuningsasi, A. . K., & Yogiswara, I. W. (2018). Pengaruh Dpk, Npl, Ldr, Dan Bi Rate Terhadap Jumlah Kredit Yang Disalurkan Oleh Bpr Di Provinsi Bali. *E-Journal Ekonomi Pembangunan*, 7(8). Retrieved from <https://ojs.unud.ac.id/index.php/eep/article/view/38743>
- OJK. "Laporan Publikasi BPR Konvensional". <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/laporan-keuangan-perbankan/Default.aspx>
- 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)*. Universitas Diponegoro. Retrieved from <https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/djom/article/view/1096>
- Rai, I. A. A. (2017). Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Kredit Pada Bank Umum Devisa periode 2011-2015. *E-Jurnal Manajemen*, 6(11). Retrieved from <https://ojs.unud.ac.id/index.php/Manajemen/article/download/33268/21232>
- Sunariyah. (2013). *Pengantar Pengetahuan Pasar Modal*. Yogyakarta.: UPP STIM YKPN.