

DAFTAR PUSTAKA

- Allen, F., & M. Santomero, A. (1998). Theory of Financial Intermediation. *Juornal of BANKING & FINANCE*, 21(2), 1461–1485. <https://doi.org/10.1007/BF01388162>
- Amelia, K., & Murtiasih, S. (2017). Analisis Pengaruh DPK, LDR, NPL dan CAR Terhadap Jumlah Penyaluran Kredit Pada PT. Bank QNB Indonesia, Tbk Periode 2005 - 2014. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis*, 22(1), 66-74
- Amrozi, A. I., & Sulistyorini, E. (2020). Pengaruh DPK, NPL, CAR, dan LDR Terhadap Penyaluran Kredit (Studi Kasus Pada Bank yang Terdaftar di Indeks LQ45 Tahun 2014-2018). *Jurnal PETA*, 5(1). <https://doi.org/10.35706/syji.v2i02.265>
- Andayani, A. (2021). Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada PT. Bank Rakyat Indonesia Syariah TBK Periode 2015-2019. in *Skripsi*. Universitas Muhammadiyah Makassar.
- Andrianto. (2020). *Manajemen Kredit Teori dan Konsep Bagi Bank Umum*. CV. Penerbit Qiara Media.
- Anggraini, R. A. (2021). Analisis Faktor-faktor yang Memengaruhi Penyaluran Kredit pada Bank Konvensional Periode 2015-2019. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(3), 1048–1059. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n3.p1048-1059>
- Ariantini, A. R. P. T. S. A. N. S. (2022). Metodologi Penelitian Kuantitatif. In *Pradina Pustaka*. Pradina Pustaka.
- Batari, R. S., & Widyawati, D. (2024). Pengaruh Kecukupan Modal, Kredit Bermasalah, Dan Profitabilitas Terhadap Penyaluran Kredit Usaha Rakyat. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 13(1), 1–24.
- BPS. (2025). *Banyaknya Usaha Mikro dan Kecil menurut Kabupaten/Kota (Unit), 2021-2023*. Jabar.Bps.Go.Id. <https://jabar.bps.go.id/id/statistics-table/2/NzUyIzI=/banyaknya-usaha-mikro-dan-kecil-menurut-kabupaten-kota.html>
- Desya, A. A., Togar Laut, L., & Rusmijati. (2019). Analisis Penggaruh Tingkat Suku Bunga, Non Perfoming Loan, dan Loan to Depsit Ratio Terhadap Penyaluran Kredit UMKM Studi Kasus Bank Umum di Indonesia Periode 2008-2017. *DINAMIC : Directory Journal of Economic*, 1(1), 75–87.

- Dini, J. M., & Widyawati, D. (2019). Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Penyaluran Kredit (Studi Terhadap Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia). *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 8(1), 1–19. <https://repository.stiesia.ac.id/id/eprint/2865/>
- Effiyaldi, Pasaribu, J. P. K., Suratno, E., Kadar, M., Gunardi, G., Naibaho, R., Hati, S. K., & Aryati, V. A. (2022). Penerapan Uji Multikolinieritas Dalam Penelitian Manajemen Sumber Daya Manusia. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Kewirausahaan (JUMANAGE)*, 1(2), 94–102. <https://doi.org/10.33998/jumanage.2022.1.2.89>
- Fadli, A. A. Y., & Nafany, D. A. (2022). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL) Dan Return On Asset (ROA) Terhadap Penyaluran Kredit Pada PT Bank Negara Indonesia Persero Tbk. *JIMF (Jurnal Ilmiah Manajemen Forkamma)*, 6(1), 1. <https://doi.org/10.32493/frkm.v6i1.24560>
- Fayaupon, M. I. A. (2021). Analisis Pengaruh ROA, NPL dan BI Rate Terhadap Penyaluran Kredit di Industri Perbankan Periode Tahun 2015-2019. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 7(3), 105–119. <https://doi.org/10.5281/zenodo.4970686>
- Febrianto, D. F., & Muid, D. (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*, 2(4), 259–269.
- Fitriana, A. (2024). *Analisis Laporan Keuangan*. CV. Malik Rizki Amanah.
- Ganefi, Hatikasari, S., & Wafiya. (2022). *Regulasi Perbankan Dalam Penyaluran Kredit Usaha Rakyat Terhadap UMKM di Masa Pandemi di Kota Bengkulu*. 13(2).
- Handayani, A. (2018). Pengaruh DPK, NPL Dan ROA Terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank Umum Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2011-20. *Jurnal Akuntansi*, 3(1), 623. <https://doi.org/10.30736/jpensi.v3i1.129>
- Hasanah, N., & Priantina, Y. (2017). Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Inflasi dan Rasio Kecukupan Modal terhadap Penyaluran Kredit UMKM oleh Bank Umum di Indonesia Tahun 2007-2013. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan (INFAK)*,

- 3(2), 106–113. <http://jurnal.poliupg.ac.id/index.php/infak>
- Hermuningsih, S., Sari, P. P., & Rahmawati, A. D. (2020). the Influence of Third-Party Funds, Non-Performing Loans (Npl) on Credit Distribution With Profitability As Intervening Variable in Commercial Banks. *International Journal of Economics, Business and Accounting Research (IJEBAR)*, 4(02), 40–50. <https://doi.org/10.29040/ijebar.v4i02.988>
- Jacobs, S., & Hukom, M. C. L. (2020). Determinan Penyaluran Kredit UMKM PT. Bank Maluku Malut. *Public Policy (Jurnal Aplikasi Kebijakan Publik & Bisnis)*, 1(2), 298–316. <https://doi.org/10.51135/publicpolicy.v1.i2.p298-316>
- Kalunda, & Elizabeth, N. (2015). *Financial Inclusion, Bank Stability, Bank Ownership and Financial Performance of Commercial Banks in Kenya Kalunda Elizabeth Nthambi a Research Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for the Award of the Degree of Doctor of Philosophy.*
- Khofifah, N. M. (2024). *Pengaruh Kecukupan Modal, Penyaluran Kredit Dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Perbankan.*
- Khotimah, F. Q., & Atiningsih, S. (2018). Pengaruh DPK, NPL, LDR dan Suku Bunga Kredit Terhadap Penyaluran Kredit UMKM (Studi Pada BPR di Kota Semarang Tahun 2013-2016). *Jurnal Stie Semarang*, 10(2), 42–57. <https://doi.org/10.33747/stiesmg.v10i2.198>
- Kinarsih, & Abdullah, F. (2020). Analisis Penyaluran Kredit Pada Bank Perkreditan Rakyat (Bpr) Di Jawa Timur. *Jurnal Ilmu Ekonomi JIE*, 4(2), 339–353. <https://doi.org/10.22219/jie.v4i2.12001>
- Kusmana, A. (2021). Determinan Penyaluran Kredit UMKM Pada Bank Perkreditan Rakyat di Kota Depok. *Ikraith-Ekonomika*, 4(2), 123–132.
- Kusnandar, E. (2012). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pemberian Kredit Umkm Oleh Perbankan Di Indonesia.*
- Malimpo, C. F., Murni, S., & Tulung, J. E. (2023). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Rasio Kecukupan Modal dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Umum Swasta Nasional yang tercatat di OJK Indonesia Periode 2018-2021. *Jurnal LPPM Bidang EkoSosBudKum (Ekonomi, Sosial, Budaya, Dan Hukum)*, 07(04), 373–386.

- Maulida, I. N. (2024). *Analisis Faktor Determinan Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Perbankan Di Indonesia (Studi Kasus Bank Umum Kbmi 3 Dan 4 Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2016-2022)*.
- Meulani, R., Arief, M., & Muntashof, B. (2023). Pengaruh Kecukupan Modal, Pembiayaan Bermasalah, Efisiensi Operasional, dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah. *Journal of Finance, Entrepreneurship, and Accounting Education Research*, 2(2), 189–198.
- Muarif, H., Ibrahim, A., & Amri, A. (2021). Likuiditas, Kecukupan Modal, Pembiayaan Bermasalah dan Pengaruhnya terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2018. *JIHBI: Global Journal of Islamic Banking and Finance* Volume, 3(1), 36–55. <https://doi.org/10.24952/tijaroh.v5i2.1896>
- Mulia, A. (2020). Analisis tingkat kecukupan modal terhadap tingkat penyaluran kredit pada bpr di kota makassar. *Jurnal Study of Scienific and Behavioral Management (SSBM)*, 1(5), 63–77.
- Mustafa, Nurjaya, M., & Fachmi, M. (2022). Causality of Credit Distribution in Indonesian Banking. *Atestasi: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 5(1), 212–224. <https://doi.org/10.57178/atestasi.v5i1.192>
- Nasution, L. M. (2017). Statistik Deskriptif. *Jurnal Hikmah*, 14(1). <https://doi.org/10.1021/ja01626a006>
- Nurlestari, A., & Mahfud, M. K. (2015). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit UMKM (Studi Pada Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2009-2013). *Diponegoro Journal of Management*, 4(4), 1–12.
- Panggabean, J., & Lubis, I. (2023). Analisis Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Umkm (Studi Kasus Pada Bank Umum Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia 2013-2016). *TALENTA Conference Series*, 06, 44–48. <https://doi.org/10.32734/lwsa.v6i1.1684>
- Paramita, R. W. D. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif* (3rd ed.). Widya Gama Press.
- Patty, J. R. (2018). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Return On Assets

- (ROA) Terhadap Penyaluran Kredit Pada PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk. *Cita Ekonomika, Jurnal Ekonomi*, 12(1).
<https://doi.org/10.51125/citaekonomika.v12i1.2128>
- Prananta, W., Yulianti, Y., & Damajanti, A. (2019). Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank Perkreditan Rakyat Di Kota Semarang. *Jurnal Riset Ekonomi Dan Bisnis*, 12(2), 99.
<https://doi.org/10.26623/jreb.v12i2.1544>
- Pratamawati, H. P. (2018). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Non Performing Loan Pada Bank Umum BUMN Tahun 2012-2016. In *Nucleic Acids Research* (Vol. 6, Issue 1).
<http://dx.doi.org/10.1016/j.gde.2016.09.008>
<http://dx.doi.org/10.1007/s00412-015-0543-8>
<http://dx.doi.org/10.1038/nature08473>
<http://dx.doi.org/10.1016/j.jmb.2009.01.007>
<http://dx.doi.org/10.1016/j.jmb.2012.10.008>
<http://dx.doi.org/10.1038/s4159>
- Priadana, S., & Sunarsi, D. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Pascal Books.
- Prihartini, S., & Dana, I. M. (2018). Pengaruh CAR, NPL, dan ROA Terhadap Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (Studi Kasus pada PT Bank Rakyat Indonesia Tbk). *E-Jurnal Manajemen Unud*, 7(3), 1168–1194.
- Purba, N. N., Syaukat, Y., & Maulana, T. N. A. (2016). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Tingkat Penyaluran Kredit Pada Bpr Konvensional Di Indonesia. *Jurnal Aplikasi Bisnis Dan Manajemen*, 2(2), 105–117.
<https://doi.org/10.17358/jabm.2.2.105>
- Puspitaningtyas, A. W. K. Z. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif*. PANDIVA BUKU.
- Puspitasari, M. (2018). *Determinan Penyaluran Kredit Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (UMKM) Pada Bank Umum Konvensional Di Indonesia*.
- Putri, E. N. C., Winarko, S. P., & Widiawati, H. S. (2024). Analisis Pengaruh NPL, CAR, LDR, DAN ROA Terhadap Penyaluran Kredit Pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur TBK. *JRAK : Jurnal Riset Dan Akuntansi Keuangan*, 10(2), 234–245.

- Putri, V. A. A. (2022). *Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Loan (NPL), Loan To Deposit Ratio (LDR) Terhadap Penyaluran Kredit (Studi Kasus Pada Bank Umum Periode 2016-2020)*.
- Putri, Y. M. W., & Akmalia, A. (2016). Pengaruh CAR, ROA, dan LDR Terhadap Penyaluran Kredit pada Perbankan (Studi Pada Perusahaan Perbankan yang Listed di Bursa Efek Indonesia Periode 2011-2015). *Balance*, 13(2), 82–93.
- Rohana, S. (2020). *Analisis Kredit Bermasalah KPRI Prima Husada Bangkinang*. Universitas Islam Riau Pekanbaru.
- Roheni, M. (2013). *Pengaruh Rasio Kecukupan Modal dan Kredit Macet Terhadap Penyaluran Kredit*. Universitas Komputer Indonesia.
- Rosadi, I. (2021). *Peran BPR Bima Hayu Balung dalam Meningkatkan Perekonomian Warga Desa di Kecamatan Balung Kabupaten Jember*.
- Safitri, D., & Muslihat, A. (2021). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan dan Return on Asset Terhadap Penyaluran Kredit. *COSTING: Journal of Economic, Business and Accounting*, 4(2), 565–574.
- SAHIR, S. H. (2021). *Metodologi Penelitian* (1st ed.). Penerbit KBM Indonesia.
- Saputra, A. J., & Angriani, R. (2023). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Net Interest Margin (NIM), Loan To Deposit Ratio (LDR) Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Perkreditan Rakyat (BPR) di Kota Batam. *Akuntansi Dan Manajemen*, 18(1), 93–115. <https://doi.org/10.30630/jam.v18i1.210>
- Saputra, B. M. S. (2019). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit UMKM (Studi pada Bank Pembangunan Daerah (BPD) Periode 2011-2014). In *STIE Bank BPD Jateng*.
- Septiani, V. (2023). Analisis Pengaruh Loan to Deposit Ratio, Return On Asset, dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Penyaluran Kredit Pada Perusahaan Sub Sektor Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 7(10), 1518–1531. <http://dx.doi.org/10.23887/jippg.v3i2>
- Setya Budi, A. D. A., Septiana, L., & Panji Mahendra, B. E. (2024). Memahami Asumsi Klasik dalam Analisis Statistik: Sebuah Kajian Mendalam tentang

- Multikolinearitas, Heterokedastisitas, dan Autokorelasi dalam Penelitian. *Jurnal Multidisiplin West Science*, 3(01), 01–11. <https://doi.org/10.58812/jmws.v3i01.878>
- Simorangkir. (2004). *Pengantar Lembaga Keuangan Bank dan NonBank*. Ghalia Indonesia.
- Sinungan, M. (2000). *Manajemen Dana Bank* (Cetakan Ke). PT. Bumi Aksara.
- Sinurat, F. S., Nainggolan, P., & Panjaitan, P. (2020). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penyaluran kredit pada BPR Nusantara Bona Pasogit 34 Pematangsiantar. *EKUILNOMI : Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 2(2), 73–85.
- Soukotta, R. A., Manoppo, W. ., & Keles, D. (2016). Analisis Profitabilitas Pada Bank PT. Bank Negara Indonesia 1946 TBK. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 4(4), 1–8.
- Stefanus, D., Irena Lawita, F., Eka Putri, S., dan Komunikasi, B., Institute, K., & Selatan, P. (2023). Pengaruh Car, Roa, Dan Npl Terhadap Penyaluran Kredit Modal Kerja Pada Bank Umum. *Konferensi Ilmiah Akuntansi*, 22, 1–18.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. ALFABETA, CV.
- Sunaryo, D. (2020). The Effect Of Capital Adequacy Ratio On Return On Assets With Problem Credit Ratio Moderation. *Ilomata International Journal of Tax and Accounting*, 1(3), 145–151. <https://doi.org/10.52728/ijtc.v1i3.99>
- Supeno, W. (2017). Analisis Kinerja Penghimpunan Dana dalam Meningkatkan Penyaluran Kredit pada Bank Perkreditan Rakyat. *Jurnal Moneter*, IV(2), 121–131. <http://ejournal.bsi.ac.id/ejurnal/index.php/moneter/article/view/2336>
- Syahputri, A. Z., Fallenia, F. Della, & Syafitri, R. (2023). Kerangka berfikir penelitian kuantitatif. *Tarbiyah: Jurnal Ilmu Pendidikan Dan Pengajaran*, 2(1), 160–166.
- Syahrildan, M., & Parulian, P. (2023). Faktor Yang Berpengaruh Penentuan Penyaluran Kredit Perbankan Pada Bank umum Di Indonesia Pada Masa Pandemi Covid 19. *Ikraith-Ekonomika*, 6(1), 65–75. <https://doi.org/10.37817/ikraith-ekonomika.v6i1.2469>
- T, R., Arafah, R., & Achmad, S. (2024). FAfaktor-Faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Pada PT. Bank Sulselbar Cabang Enrekang. *Cateris Paribus Journal*, 4(1), 18–26.

- Tan, S. (2017). *Pengaruh kinerja keuangan terhadap kredit bank-bank BUMN di Indonesia*. 4(4), 259–274.
- Tan, S., & Anggraeni, L. (2017). The effect of financial performance on state-owned banks credit in Indonesia. *Jurnal Perspektif Pembiayaan Dan Pembangunan Daerah*, 4(4), 259–270. <https://doi.org/10.22437/ppd.v4i4.3808>
- Tiwu, M. I. H. (2020). Pengaruh Pandemic Covid 19 Terhadap NPL Bank Perkreditan Rakyat di Indonesia. *Jurnal Akuntansi: Transparansi Dan Akuntabilitas*, 8(2), 79–87.
- Widiyanti. (2014). Analisis Pengaruh CAR, ROA, NPL, BOPO, dan DPK terhadap Penyaluran Kredit UMKM di Indonesia (Studi pada Bank Umum yang Terdaftar di BEI Periode 2010-2012). *JOM FEKON*, 1(2).
- Widiyanti, N., Susanti, F. E., & Laela, M. (2022). The Influence Of Financial Performance On Credit Distribution In Indonesia Stock Exchange-Listed Commercial Banks. *Asian Journal of Management Entrepreneurship and Social Science*, 02(04), 137–149.
- Wijaya, H., Harahab, S., Elidawati, & Sumarson Goh, T. (2023). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Capital Adequacy Ratio, NonPerforming Loan, Suku Bunga, Bopo Dan Roa Terhadap Penyaluran Kredit Bank Umum Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Bongaya Journal of Research in Accounting (BJRA)*, 6(1), 1–15. <https://doi.org/10.37888/bjra.v6i1.370>
- Wijayanti, D. R. (2015). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Bank Terhadap Penyaluran Kredit (Studi Kasus Bank Perkreditan Rakyat Jawa Timur). *Jurnal Ilmiah*.
- Yuliani. (2021). *Manajemen Lembaga Keuangan*. CV Citrabooks Indonesia.