



PENGARUH *COST OF FUND* DAN PENYALURAN KREDIT *TERHADAP RETURN ON ASSETS* PADA BPR GITAMAKMUR UTAMA

Anum Nuryani¹, Karolina²

Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pamulang
Email: dosen02517@unpam.ac.id¹, dosen02476@unpam.ac.id²

ABSTRACT

Purpose. *This study aims to determine the effect of cost of funds and credit distribution partially and simultaneously on return on assets at BPR Gitamakmur Utama.*

Methods. *The research method uses quantitative and descriptive statistical tests, classical assumption tests which include Normality Test, Autocorrelation Test, Multicollinearity Test, Heteroscedasticity Test and data analysis includes multiple linear regression to produce Regression Equations, Correlation Coefficient, Coefficient of Determination and Hypothesis Testing consisting of T test and F.*

Findings. *The results showed that the cost of funds and credit distribution from multiple regression had a negative and significant effect on Return on Assets with probability values of 0.0231 and 0.0261. While the simultaneous effect is not significant with a probability of 0.052. The coefficient of determination shows that the ability of the Cof and Credit variable in explaining ROA is only 21%. The relationship between variables seen based on the correlation coefficient shows a moderate relationship with a value of 0.46.*

Implication. *The higher the cost of funds and the amount of credit disbursed, the lower the return on assets of BPR Gitamakmur Utama. Vice versa, the lower the cost of funds and the amount of credit disbursed, the lower the return on assets. It is expected that the Bank can use the interest expense and interest income method to support the bank's performance.*

Keywords. *Cost Of Fund, Credit, Return On Assets*

ABSTRAK

Tujuan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh cost of fund dan penyaluran kredit secara parsial dan simultan terhadap return on assets pada BPR Gitamakmur Utama.

Metode. Metode penelitian menggunakan uji statistik kuantitatif dan deskriptif, uji asumsi klasik yang meliputi Uji Normalitas, Uji Autokorelasi, Uji Multikolinearitas, Uji Heteroskedastisitas dan analisis data meliputi regresi linier berganda untuk menghasilkan Persamaan Regresi, Koefisien Korelasi, Koefisien Determinasi dan Pengujian Hipotesis yang terdiri dari uji T dan uji F.

Hasil. Hasil penelitian menunjukkan bahwa cost of fund dan penyaluran kredit dari regresi berganda secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Return on Assets dengan nilai probabilitas 0,0231 dan 0,0261. Sedangkan secara simultan berpengaruh tidak signifikan dengan probabilitas 0,052. Koefisien determinasi menunjukkan bahwa kemampuan variabel Cof dan Kredit menjelaskan ROA hanya 21%. Hubungan antara variabel yang dilihat berdasarkan koefisien korelasi menunjukkan adanya hubungan yang sedang dengan nilai 0,46.

Implikasi. Semakin tinggi cost of fund dan jumlah kredit yang disalurkan, semakin rendah return on assets BPR Gitamakmur Utama. Begitu pula sebaliknya, semakin rendah cost of fund dan jumlah kredit yang disalurkan, maka return on assets juga semakin rendah. Diharapkan Bank dapat menggunakan metode beban bunga dan pendapatan bunga dapat mendukung kinerja bank.

Kata Kunci : Biaya dana, Kredit, *Return on Assets*

1. Pendahuluan

Kegiatan penghimpunan dana harus dikembangkan agar bank dapat memperoleh sumber-sumber dana fresh. Hal ini tentunya tidak terlepas dari persaingan antar bank-bank yang berupaya membuat masyarakat tertarik untuk menghimpun dananya di Bank tersebut sehingga sumber-sumber dana akan semakin meningkat.

Dana Masyarakat yang Bank himpun berupa disalurkan melalui penyaluran kredit. Kredit merupakan sumber utama pendapatan Bank. Penyaluran kredit dapat dikatakan sebagai salah satu fasilitas keuangan dalam pengadaan dana. Baik perorangan maupun badan ketika membutuhkan dana dari luar bisa melakukan peminjaman kepada Bank-Bank melalui produk-produk yang ditawarkan dengan jangka waktu tertentu. Semakin banyak kredit yang bank salurkan, maka akan mengakibatkan pendapatan bank akan semakin meningkat juga.

Kemampuan bank dalam penyaluran kredit sangat bergantung pada kemampuan bank dalam menghimpun dana atau pada pengelolaan sumber dana yang ada. Didasari bahwa tiap jenis dana memiliki karakter yang berbeda, baik dari sisi biaya, jangka waktunya maupun jenis dananya, dari dana yang berhasil dikumpulkan oleh bank, tidak seluruhnya dapat disalurkan atau dipasarkan berupa kredit, karena perlu diperhatikan kewajiban memelihara likuiditas yang terkenal dengan unloanable funds serta kemungkinan penyaluran dana pada sektor lain. Ketika bank menetapkan keputusan penyaluran kredit maka sasaran yang hendak dicapai adalah aman, terarah dan menghasilkan pendapatan atau laba. Salah satu ukuran untuk mencerminkan kemampuan bank dalam menghasilkan laba yaitu dengan menggunakan rasio *Return On Assets* (ROA).

Return On Assets (ROA) merupakan suatu indikator yang menggambarkan kemampuan perusahaan dalam menggunakan seluruh aset atau aktiva yang perusahaan miliki untuk menghasilkan laba. Rasio yang digunakan untuk menghitung ROA perusahaan yakni membandingkan antara laba setelah pajak dengan total aktiva. Penggunaan aktiva perusahaan yang semakin efisien dan menghasilkan laba perusahaan yang semakin meningkat atau tinggi.

Untuk melihat kondisi Cost of Fund, penyaluran kredit dan perubahan laba dengan menggunakan rasio *Return on Asset* (ROA) dan perkembangan setiap tahun pada PT. BPR Gitamakmur Utama tahun 2014-2020 dapat dilihat sebagai berikut:

Tabel 1 Perkembangan Cof, Penyaluran Kredit dan ROA

TAHUN	COF	PEMBERIAN KREDIT	ROA	PERTUMBUHAN		
				COF %	KREDIT %	ROA %
2014	9,76	38.915.455	0,66	0	0	0
2015	9,65	41.705.548	-0,46	-1,13	7,17	-169,70
2016	8,50	53.721.842	0,70	-11,92	28,81	-252,17
2017	7,42	55.746.138	0,88	-12,71	3,77	25,71
2018	7,06	58.422.697	0,48	-4,85	4,80	-45,45
2019	7,32	61.676.420	0,56	3,68	5,57	16,67
2020	7,00	66.204.731	-0,44	-4,37	7,34	-178,57

Sumber: Laporan Keuangan, data diolah

Berdasarkan data perkembangan diatas maka dapat disimpulkan bahwa perkembangan COF PT. BPR Gitamakmur Utama periode tahun 2014-2020 berfluktuasi. Pertumbuhan beban bunga mengalami penurunan terendah yakni pada tahun 2020 sebesar 7.00, ada penurunan sebesar 0.32. Sedangkan nilai tertingginya yakni pada tahun 2014 sebesar 9.76. Adanya penurunan beban bunga ini diindikasikan karena adanya penurunan juga dalam penghimpunan dana dari masyarakat.

Perkembangan penyaluran kredit juga dapat dilihat dari tabel di atas / Perkembangan penyaluran kredit PT. BPR Gitamakmur utama dari tahun ke tahun terus mengalami fluktuasi. Namun, penyaluran kredit terendah terjadi pada tahun 2017 yang mengalami penurunan sebesar 0.89%. Sedangkan tertinggi terjadi pada tahun 2016 sebesar 400%, penurunan kredit ini terjadi karena adanya pelunasan kredit debitur yang mempengaruhi total kredit dan laba.

Berdasarkan ulasan diatas maka penulis tertarik mengambil judul "**Pengaruh *Cost Of Fund* dan Penyaluran Kredit terhadap Return On Assets pada BPR Gitamakmur Utama**".

2. Kajian Pustaka dan Hipotesis

Cost of Fund (COF). Biaya Dana adalah biaya atas simpanan pokok ketiga, yaitu berupa jasa giro, bunga tabungan dan bunga deposito. Biaya dana termasuk biaya variabel selektif, banyaknya bergantung pada jumlah masing-masing jenis simpanan yang dapat dihimpun (Hadinoto, 2013:309).

Menurut Hadinoto (2013:293) Perhitungan biaya dana dapat menggunakan formula sebagai berikut:

$$COF = (Interest\ paid / Total\ Fund) \times 100\%$$

Penyaluran Kredit. Suyatno (2016:30) Kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan KUH antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga.

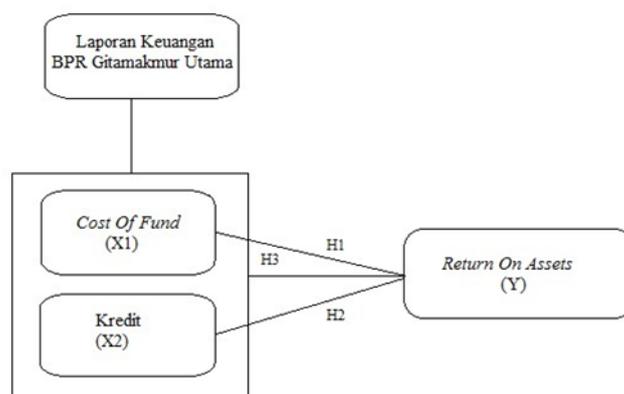
Untuk menghitung Penyaluran Kredit maka menggunakan rumus Log natur atas jumlah kredit yang disalurkan (Arianti, D, 2016) :

$$Penyaluran\ Kredit = Ln(Jumlah\ Kredit)$$

Return On Assets (ROA). ROA merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur tingkat rentabilitas sebuah bank, yaitu tingkat keuntungan yang dicapai sebuah bank dengan memanfaatkan seluruh dana yang ada. Menurut Surat Edaran Bank Indonesia No.6/23/DPNP 31 Mei 2004 dapat dihitung dengan cara sebagai berikut:

$$ROA = Laba\ Sebelum\ Pajak / Rata-rata\ Total\ Aset \times 100\%$$

Adanya kerangka berfikir dalam suatu penelitian menggambarkan hubungan antar variabel dan hipotesis yang dikembangkan. Berikut kerangka berfikir dalam penelitian ini:



Gambar 1. Kerangka Berfikir

Hipotesis

Ha1 : *Cost of Fund* berpengaruh terhadap *Return on Assts*

Ha2 : Kredit berpengaruh terhadap *Rturn On Assets*

Ha3 : *Cost of Fund* dan Kredit berpengaruh signifikan secara bersama-sama terhadap *Return On Assets*

3. Metode Penelitian

Pada penelitian ini akan digunakan Metode kuantitatif, yaitu metode kuantitatif merupakan metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat positivisme, digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, pengumpulan data menggunakan instrument penelitian, analisis data bersifat kuantitatif/statistik, dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan. Dalam penelitian ini penulis hanya melakukan observasi pada laporan keuangan dan mengumpulkan data yang berhubungan dengan masalah yang akan dibahas dan diteliti dengan menggunakan metode penelitian kepustakaan (*Library research*).

Metode analisis data dengan menggunakan Statistik Deskriptif dan Asumsi Klasik yang terdiri dari 1) Uji Normalitas, 2) Uji Autokorelasi, 3) Uji Multikolinearitas, dan 4) Uji Heterokedastisitas dan analisa data meliputi Regresi Linear Berganda sehingga diperoleh Persamaan Regresi, Koefisien Korelasi, Koefisien Determinasi dan Uji Hipotesis secara partial dan simultan.

4. Hasil Penelitian dan Pembahasan

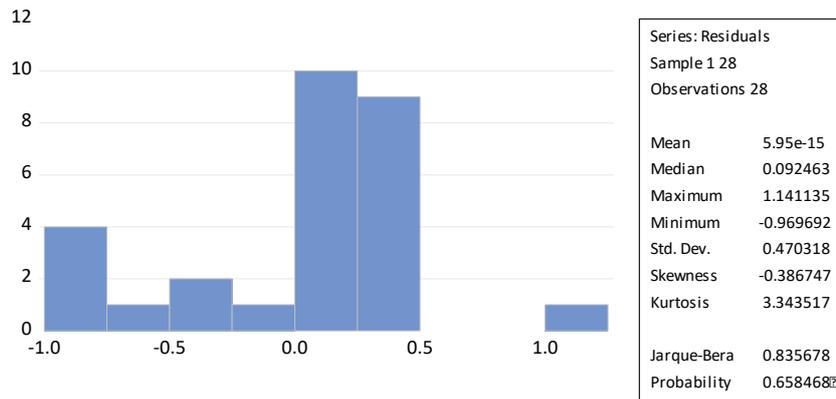
Statistik Deskriptif

Tabel 2 Statistik Deskriptif

	COF	KREDIT	ROA
Mean	8.170357	17.75155	0.497857
Median	7.610000	17.84087	0.635000
Maximum	9.910000	18.05000	1.630000
Minimum	7.000000	17.08000	-0.660000
Std. Dev.	1.083802	0.256991	0.529223
Skewness	0.473363	-1.120972	-0.554559
Kurtosis	1.555296	3.477012	3.271457
Jarque-Bera	3.480704	6.129492	1.521139
Probability	0.175459	0.046666	0.467400
Sum	228.7700	497.0433	13.94000
Sum Sq. Dev.	31.71490	1.783198	7.562071
Observations	28	28	28

Standar deviasi sebagai ukuran untuk mengukur dispersi atau penyebaran data menunjukkan angka yang berfluktuasi. Nilai standar deviasi terbesar dialami oleh variabel yaitu 1,083802 untuk Cof yang berarti bahwa Cof memiliki tingkat risiko yang lebih tinggi dibandingkan dengan variabel-variabel yang lain.

Uji Asumsi Klasik
Uji Normalitas



Gambar 2 Uji Normalitas

Dari data diperoleh nilai JB yakni 0,658468. Nilai tersebut jika dibandingkan dengan α maka $> 0,05$, ini menunjukkan bahwa data berdistribusi normal.

Uji Multikolinearitas

Tabel 1 Hasil Uji Multikolinearitas

	COF	KREDIT
COF	1.000000	-0.721943
KREDIT	-0.721943	1.000000

Sumber: Data diolah (2021)

Berdasarkan data di atas nilai in correlationnya $< 0,8$. Menunjukkan bahwa tidak terjadi multikolinearitas

Uji Heteroskedastisitas

Tabel 4 Hasil Uji Heteroskedastisitas

Heteroskedasticity Test: Breusch-Pagan-Godfrey
Null hypothesis: Homoskedasticity

F-statistic	2.274722	Prob. F(2,25)	0.1237
Obs*R-squared	4.310891	Prob. Chi-Square(2)	0.1159
Scaled explained SS	4.026884	Prob. Chi-Square(2)	0.1335

Dari tabel di atas, dengan uji heteroskedastisitas Breusch-Pagan-Godfrey. Berdasarkan nilai P-value Obs*R-Squared yakni sebesar 0,1159. Nilai tersebut menunjukkan arti bahwa tidak ditemukan masalah pada heteroskedastisitas, hal ini dikarenakan nilai P-Value Obs*R-Squared = 0,1159 $> 0,01$.

Uji Autokorelasi

Tabel 5 Hasil Uji Autokorelasi

Breusch-Godfrey Serial Correlation LM Test:

Null hypothesis: No serial correlation at up to 2 lags

F-statistic	0.027289	Prob. F(2,23)	0.9731
Obs*R-squared	0.066286	Prob. Chi-Square(2)	0.9674

Dari tabel di atas nilai Probabilitas Chi-Squared atas Obs*R-squared sebesar 0,9674 maka tidak ditemukan masalah pada autokorelasi. Hal tersebut disebabkan karena nilai probabilitasnya > 0,01.

Regresi Linear Berganda

**Tabel 4
Hasil Regresi Linear Berganda**

Dependent Variable: ROA

Method: Least Squares

Date: 05/12/21 Time: 01:40

Sample: 1 28

Included observations: 28

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
COF	-0.303514	0.125428	-2.419819	0.0231
KREDIT	-1.251226	0.528965	-2.365421	0.0261
C	25.18887	10.15501	2.480439	0.0202
R-squared	0.210219	Mean dependent var		0.497857
Adjusted R-squared	0.147037	S.D. dependent var		0.529223
S.E. of regression	0.488769	Akaike info criterion		1.507103
Sum squared resid	5.972377	Schwarz criterion		1.649840
Log likelihood	-18.09945	Hannan-Quinn criter.		1.550739
F-statistic	3.327180	Durbin-Watson stat		1.725309
Prob(F-statistic)	0.052340			

Sumber : Data diolah (2021)

Dari perhitungan tersebut diperoleh persamaan sebagai berikut:

$$ROA = 25,18887 - 0,303514 * COF - 1,251226 * KREDIT$$

Dari persamaan regresi di atas, dapat disimpulkan bahwa:

- 1) Konstanta 25,2 menyatakan Cof dan Penyaluran Kredit dalam keadaan tetap, maka nilai dana pihak ketiga akan naik sebesar 25,2.
- 2) Koefisien regresi Cof 0,30 menyatakan bahwa jika setiap Kenaikan Cof sebesar satu satuan dan variabel bebas lainnya tetap, maka nilai ROA akan turun sebesar 0,30.
- 3) Koefisien regresi Kredit 1,25 menyatakan bahwa jika setiap kenaikan Kredit sebesar satu satuan dan variabel bebas lainnya tetap, maka nilai ROA akan turun sebesar 1,25.

Pengujian Hipotesis

Koefisien Determinasi

Koefisien determinasi merupakan suatu ukuran yang menunjukkan besar sumbangan dari variabel independen terhadap variabel dependen. Koefisien determinasi ditunjukkan dengan

nilai *R-Squared* (R^2). Hasil uji koefisien determinasi bisa dilihat pada tabel 11. Tabel tersebut memberikan informasi $R^2 = 0,210219$ atau 21%. Artinya kedua variabel independen (cof dan kredit) secara bersama-sama mampu menjelaskan variabel dependen (ROA) sebesar 21%, sedangkan sisanya 79% dijelaskan variabel lain yang tidak dimasukkan dalam penelitian.

Koefisien Korelasi

Nilai Koefisien korelasi R merupakan akar dari koefisien determinasi atau *R-Squared* (R^2). Nilai R^2 dari hasil uji yakni sebesar 0,210219. Maka Nilai R nya yakni $\sqrt{0,210219} = 0,4585$. Jika dibandingkan dengan pedoman interpretasi koefisien korelasi menurut Sugiyono, maka memiliki hubungan atau pengaruh yang sedang karena berada pada range 0,40 – 0,599

Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)

Berdasarkan 4.5 tabel diatas, menunjukkan nilai F Hitung (3,327180) > F Tabel (3.37) dan nilai probabilitas lebih dari nilai α (0,052340 > 0,05), menunjukkan bahwa secara bersama-sama variabel cof dan kredit berpengaruh tidak signifikan terhadap ROA.

Uji Signifikansi Partial (Uji Statistik t)

Berdasarkan data yang ada dalam tabel 11 di atas nilai t hitung untuk variabel cof dan kredit adalah 2,419819 dan 2,365421. Sedangkan nilai t tabel untuk adalah 2,0481. Jika dibandingkan antara nilai t hitung Cof dengan nilai t tabel yakni $2,419819 > 2,0481$ maka cof berpengaruh signifikan terhadap ROA. Nilai t hitung Kredit jika dibandingkan t tabel yakni $2,365421 > 2,0481$ maka kredit berpengaruh signifikan terhadap ROA. Nilai probabilitas cof dan kredit masing-masing 0,0231 dan 0,0261. Jika dibandingkan nilai keduanya dengan nilai α maka < 0,05, hal tersebut menunjukkan bahwa cof dan kredit berpengaruh terhadap ROA.

Pembahasan

Pengaruh CoF terhadap ROA

Dari hasil uji parsial CoF terhadap ROA berdasarkan uji regresi linear berganda menunjukkan nilai probabilitas sebesar 0,0231 dan nilai t hitung -2,419819 yang berarti berpengaruh negatif dan signifikan. Berdasarkan nilai tersebut maka hipotesis pertama diterima. Dengan demikian, nilai bunga yang diberikan bank atas dana yang dihimpun (dari masyarakat) akan mempengaruhi *Return on Asset* yang didapat BPR Gitamakmur Utama.

Penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Hardiansyah P, Maryam, Ningrum, Nur Trika Cahya (2013), Stoyanova, Putri Fellyzia (2013), Mas Hardimansyah (2016), yang melakukan penelitian dengan salah satu indikator CoF terhadap ROA menunjukkan hasil bahwa secara parsial CoF berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA.

Artinya roa berbanding terbaik dengan CoF. Setiap kenaikan cof maka akan menurunkan ROA. Begitupun sebaliknya, setiap penurunan CoF akan menaikkan nilai ROA.

Pengaruh Kredit terhadap ROA

Dari hasil uji parsial penyaluran kredit berdasarkan uji regresi linear berganda menunjukkan nilai 0,0261 yang berarti berpengaruh negatif dan signifikan. Berdasarkan nilai tersebut maka hipotesis kedua diterima. Dengan demikian, kredit yang bank salurkan akan memberikan pengaruh terhadap return on assets-nya.

Penelitian terdahulu menggunakan indikator LDR sebagai ukuran penyaluran kredit. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian Mas Hardimansyah (2016) yang menunjukkan hasil bahwa penyaluran kredit berpengaruh negatif terhadap roa. Sedangkan hasil penelitian ini tidak sejalan dengan penelitian Stoyanova, Putri Fellyzia (2013) yang menunjukkan bahwa LDR tidak berpengaruh terhadap roa.

Pengaruh Der dan CoF terhadap ROA

Dari hasil uji F untuk mengetahui pengaruh Cof dan Penyaluran Kredit terhadap ROA menunjukkan nilai 0,052340. Nilai probabilitasnya > 0,05. Berdasarkan angka tersebut maka hipotesis keempat ditolak. Dengan demikian Cof dan Penyaluran kredit berpengaruh tidak

signifikan terhadap roa. Peningkatan kedua variabel ini secara bersamaan akan menurunkan nilai ROA. Semakin tinggi biaya dana dan jumlah kredit yang disalurkan maka akan menurunkan return on asset BPR Gitamakmur Utama. Begitupun sebaliknya semakin rendah biaya dana dan jumlah kredit yang disalurkan maka akan menurunkan return on assetnya juga. Hal ini diindikasikan adanya pendapatan bunga yang tidak maksimal atas penyaluran kredit yang diberikan serta peningkatan biaya dana yang bank keluarkan.

5. Keterbatasan dan Agenda Penelitian Mendatang

Penelitian ini masih memiliki keterbatasan. Pertama, dari sisi variabel yang digunakan hanya menggunakan variabel DER dan Kredit serta ROA. Kedua, untuk perusahaan yang digunakan hanya satu. Adapun penelitian selanjutnya bisa menambahkan indikator lain untuk digunakan sebagai variabel bebas dan terikat yang menunjukkan kinerja perbankan. Selain itu bisa menambahkan scope lain seperti bank umum sehingga sampel yang didapat lebih banyak.

6. Kesimpulan

Pada bagian akhir peneliti membuat beberapa kesimpulan yang dapat diambil berdasarkan pada temuan hasil penelitian. Secara umum peneliti menyimpulkan bahwa: (1)

Secara parsial Cof berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA dengan nilai probability 0,0231, (2) Secara parsial penyaluran kredit berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA dengan nilai probability 0,0261, dan (3) Cof dan Penyaluran kredit secara bersama-sama berpengaruh tidak signifikan terhadap ROA dengan nilai probability 0,052.

Daftar Pustaka

- Arikunto, Suharsimi. (2014). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Rineka Cipta
- Dewi, I. K., & Solihin, D. (2020). Pengaruh Current Ratio Dan Net Profit Margin Terhadap Harga Saham Pada Perusahaan Makanan Dan Minuman Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2015-2018. *JURNAL ILMIAH FEASIBLE: Bisnis, Kewirausahaan & Koperasi 2* (2), 183-191.
- Fahmi, Irham. (2016). *Pengantar Manajemen Keuangan*. Alfabeta, Cv
- Ghozali, Imam. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program Spss*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Hadinoto, S. (2013). *Bank Strategy On Funding And Liability*. Elex Media Komputindo.
- Hanafi, M. (2015). *Manajemen*.
- Hasibuan, H. Malayu. (2011). *Dasar-Dasar Perbankan*. Bumi Aksara
- Husein Umar. (2013). *Metode Penelitian Untuk Skripsi Dan Tesis*. Rajawali
- Horne, James C. Van Dan John M Wachowicz Jr. (2012). *Prinsip-Prinsip Manajemen Keuangan* (Edisi 13). Salemba Empat
- Kasmir. (2016). *Pengantar Manajemen Keuangan: Edisi Kedua*. Jakarta : Kenacan
- _____. (2014). *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Edisi Revisi, Cetakan Keempatbelas, Pt. Rajagrafindo Persada
- _____. (2014). *Dasar-Dasar Perbankan*. Edisi Revisi, Cetakan Ke Duabelas, Pt. Rajagrafindo Persada
- Kariyoto. 2017. *Analisa Laporan Keuangan*. Cetakan Pertama. Ub Press
- Solihin, D. (2019), Pengaruh Current Ratio dan Debt To Equity Ratio Terhadap Return On Asset (ROA) Pada PT Kalbe Farma, Tbk. *KREATIF: Jurnal Ilmiah Prodi Manajemen Universitas Pamulang 7* (1), 115-122.

- Suyatno, H. A., & Sh, M. (2018). *Kepastian Hukum Dalam Penyelesaian Kredit Macet: Melalui Eksekusi Jaminan Hak Tanggungan Tanpa Proses Gugatan Pengadilan*. Prenada Media.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Alfabeta, Cv
- Sarjono, Haryadi., Dan Julianita, Winda. (2013). *Spss Vs Lisrel : Sebuah Pengantar, Aplikasi Untuk Riset*. Penerbit Selemba.
- Tampubolon, Manahan. (2013). *Manajemen Keuangan (Finance Management)*. Mitra Wacana Media
- Winarno. (2015). *Analisis Ekonometrika Dan Statistik Dengan Eviews*. Edisi Keempat. Upp Skim Ykpn.
- 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)* (Doctoral Dissertation, Fakultas Ekonomika Dan Bisnis).
- Hardimansyah, M. *Analisis Pengaruh Biaya Dana (Cost Of Fund) Dan Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas Pada Bank Persero (Tbk)*. *Jurnal Kajian Ilmiah Akuntansi Fakultas Ekonomi Untan (Kiafe)*, 5(4).
- Karolina, K., Nuryani, A., & Hidayat, A. (2020). *Pengaruh Efisiensi Operasional, Kecukupan Modal, Risiko Kredit Terhadap Dana Pihak Ketiga Pada Pt. Bank Perkreditan Rakyat Di Wilayah Tangerang*. *Kreatif: Jurnal Ilmiah Prodi Manajemen Universitas Pamulang*, 8(2), 112-128.
- Maryam, M. (2016). *Pengaruh Biaya Dana (Cost Of Fun) Dan Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas Pada Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2010-2012*. *Jemsi (Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi)*, 2(2), 43-39.
- Ningrum, N. T. C. (2013). *Analisis Pengaruh Cost Of Fund Giro, Tabungan Dan Deposito Terhadap Rentabilitas Bank Persero Bumn Periode 2005-2011* (Doctoral Dissertation, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim).
- Pahlawan, H. (2016). *Analisis Pengaruh Biaya Dana (Cost Of Fund) Giro, Tabungan, Dan Deposito Terhadap Rentabilitas Bank Persero Bumn Indonesia*.
- Stoyanova, P. F. (2013). *Pengaruh Biaya Dana Bank Dan Pemberian Kredit Terhadap Rentabilitas Pada Bank Nagari* (Doctoral Dissertation, Universitas Andalas).
- Yuesti, A., Andini, A. M. P., & Sudiartana, M. (2019). *Pengaruh Pertumbuhan Tabungan, Deposito, Kecukupan Modal Dan Kredit Terhadap Profitabilitas Pada Bank Perkreditan Rakyat Se-Kabupaten Badung Tahun 2016*. *Jsam (Jurnal Sains, Akuntansi Dan Manajemen)*, 1(3), 283-316.