

# Pengaruh *Loan To Deposit Ratio* Dan Tingkat Suku Bunga Kredit Terhadap *Return On Asset*

*Loan and  
Return on Asset of  
Private Bank*

Dini Wulandari dan Mangasa Augustinus Sipahutar  
*Program Studi Manajemen, Institut Bisnis dan Informatika Kesatuan, Indonesia*  
E-Mail: mangasa.asipahutar@gmail.com

**107**

## **ABSTRACT**

*Bank is a financial institution that serves as a financial intermediary, which means collecting funds from the public and channel them back to the community in the form of loans. This research Using data from published financial statements and published from Indonesian banks in the period 2015-2019. Using data from Quarterly. The analysis technique used in this research is multiple linear regression analysis to determine how much the relationship between one variable to another variable. In addition, the test results can be concluded by the multivariate coefficient that LDR has a positive effect and no significant effect on ROA, while lending rates have a significant negative effect on ROA.*

**Keywords:** *Return On Assets, Loan to deposit Ratio, Credit interest rate level.*

Submitted:  
FEBRUARI 2021

Accepted:  
MARET 2021

## **ABSTRAK**

Bank adalah lembaga keuangan yang berfungsi sebagai perantara keuangan yang berarti menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat ke dalam bentuk pinjaman. Penelitian ini Menggunakan data dari laporan keuangan yang dipublikasikan dan diterbitkan dari perbankan Indonesia pada periode 2015-2019. Dengan menggunakan data Triwulan. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linear berganda untuk mengetahui seberapa besar hubungan antara satu variabel dengan variabel lainnya. Selain itu, hasil uji *Coefficient* dapat disimpulkan secara multivariat bahwa LDR memiliki pengaruh positif dan tidak signifikan terhadap ROA, sedangkan suku bunga kredit memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA.

**Kata kunci:** ROA, LDR, Tingkat suku bunga kredit

## **PENDAHULUAN**

Industri perbankan merupakan salah satu industri yang mempunyai peranan penting dalam perekonomian suatu negara, dimana hampir seluruh aspek kehidupan manusia tidak dapat dipisahkan dengan bank dan lembaga keuangan lainnya. Bank adalah lembaga keuangan yang berfungsi sebagai perantara keuangan yang berarti menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat ke dalam bentuk pinjaman. Maka dari itu industri perbankan merupakan industri yang sarat dengan resiko. Jika sebuah bank mengalami kegagalan, dampak yang ditimbulkan akan meluas mempengaruhi nasabah dan pihak-pihak lain yang menyimpan dananya atau menginvestasikan dananya.

Bank dapat menarik dana mereka untuk disimpan di bank yang bersangkutan apabila masyarakat dapat mempercayai bank tersebut. Dana yang telah dihimpun kemudian disalurkan ke pihak membutuhkan dana. Hal ini akan menimbulkan keuntungan dari selisih bunga pinjaman dengan beban bunga simpanan yang disebut *spread based* yang

**JIMKES**

Jurnal Ilmiah Manajemen  
Kesatuan  
Vol. 9 No. 1, 2021  
pp. 107-114  
IBI Kesatuan  
ISSN 2337 - 7860  
E-ISSN 2721 - 169X

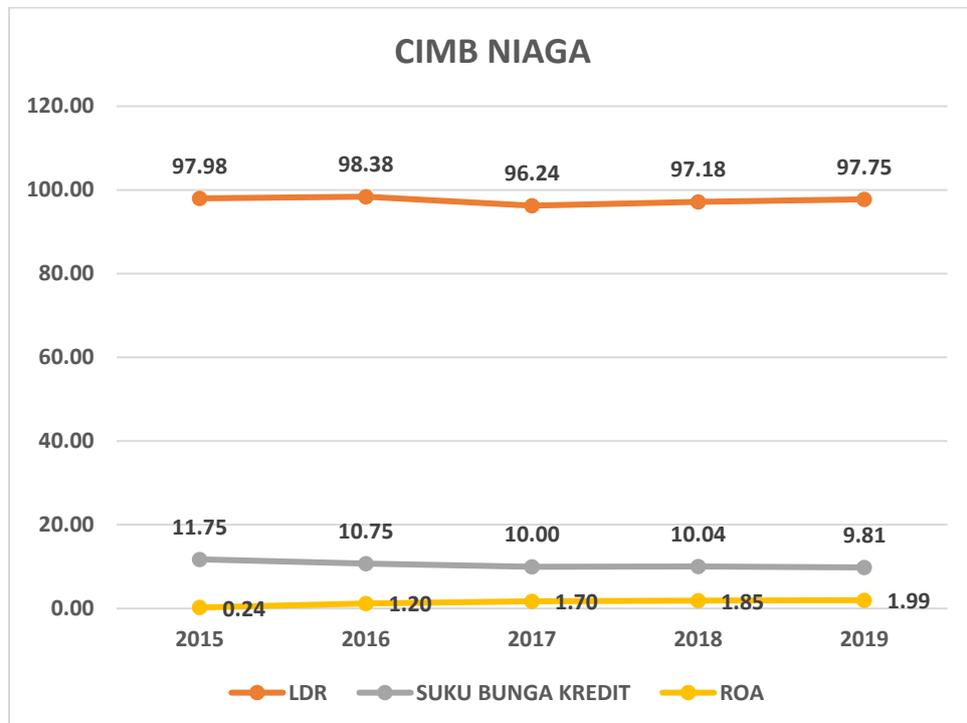
merupakan keuntungan utama perbankan. Dan *spread based* inilah suatu bank dapat memaksimalkan labanya.

Profitabilitas merupakan indikator yang tepat untuk mengukur kinerja suatu bank dan mengukur efektifitas manajemen berdasarkan hasil pengembalian yang dihasilkan dari pinjaman dan investasi. Rasio profitabilitas yang terpenting bagi bank adalah *Return On Assets* (ROA) karena ROA digunakan untuk mengukur efektifitas perusahaan didalam menghasilkan keuntungan dengan memanfaatkan aktiva yang dimilikinya. *Return On Assets* (ROA) merupakan rasio antara laba sesudah pajak terhadap total asset. Semakin besar *Return On Assets* (ROA) menunjukkan kinerja perusahaan semakin baik, karena tingkat pengembalian (return) semakin besar. Adapun beberapa faktor yang berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) suatu perbankan diantaranya yaitu *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan Tingkat Suku Bunga Kredit.

Tingkat suatu likuiditas suatu bank dapat diukur dengan *Loan Deposit Ratio* (LDR). Rasio ini merupakan rasio perbandingan antara jumlah dana yang disalurkan ke masyarakat (kredit) dengan jumlah dana masyarakat. Tujuan penting perhitungan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) adalah mengetahui serta menilai sampai seberapa jauh bank memiliki kondisi sehat dalam menjalankan operasi atau kegiatan usahanya. Semakin Besar LDR maka semakin baik penyaluran bank dalam bentuk kredit sehingga laba bank meningkat.

Suku Bunga kredit adalah bunga yang diberikan kepada para peminjam atau bunga yang harus dibayar oleh nasabah peminjam kepada bank, sebagai contoh adalah bunga kredit. Jika suku bunga kredit tinggi masyarakat akan menahan untuk tidak mengajukan permintaan atau kredit, Dengan begitu laba yang akan didapatkan akan menurun. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tingginya suku bunga kredit maka pengaruh yang diberikan tidak baik bagi perbankan begitupun sebaliknya.

Adapun grafik data tahunan mengenai pergerakan antara LDR, Suku Bunga Kredit, dan ROA pada bank yang akan penulis teliti.



Sumber : [www.cimbniaga.co.id](http://www.cimbniaga.co.id)

Gambar 1. Pergerakan LDR, Suku Bunga Kredit dan ROA pada PT. Bank CIMB Niaga Tbk. Periode 2015-2019

Dari data Gambar 1. tersebut terlihat bahwa LDR mengalami fluktuasi setiap tahunnya hingga pada tahun 2019 meningkat menjadi 97,75%, sedangkan suku bunga kredit mengalami mayoritas menurun hingga pada tahun 2019 menjadi 9,81%, dan ROA pada tahun 2019 mengalami peningkatan menjadi 1,99% dari tahun sebelumnya sebesar 1,85%. Dengan begitu dapat disimpulkan dari data bank tersebut bahwa LDR dan suku bunga kredit berpengaruh terhadap ROA.

Semakin tinggi LDR maka semakin banyak kredit yang disalurkan, maka pendapatan bank akan semakin meningkat dan laba akan meningkat, jika laba meningkat maka ROA akan meningkat dengan begitu dapat dikatakan LDR berpengaruh positif terhadap ROA. Apabila suku bunga kredit tinggi, maka permintaan akan turun dan akan semakin menekan kinerja keuangan industri perbankan dan dapat mengurangi laba jika laba turun maka ROA akan turun dengan begitu dapat dikatakan suku bunga kredit berpengaruh negatif terhadap ROA.

Menurut penelitian yang dilakukan oleh Lestari (2017) bahwa *Loan to Deposit Ratio* berpengaruh positif terhadap *return on Asset (ROA)*, Sedangkan menurut penelitian yang dilakukan oleh Maryati (2017) menunjukkan bahwa *Loan to Deposit Ratio* berpengaruh negatif terhadap profitabilitas (*ROA*), menurut sulisty (2013) menunjukkan bahwa *Loan to Deposit Ratio* berpengaruh negatif terhadap profitabilitas (*ROA*), kedua hasil penelitian tersebut menunjukkan LDR berpengaruh negatif dikarenakan jumlah kredit yang disalurkan lebih besar dari pada dana pihak ketiga sehingga bank harus mencari dana tambahan untuk memenuhi permintaan kredit nasabah.

Menurut Setia (2018) menunjukkan bahwa tingkat suku bunga berpengaruh signifikan terhadap ROA. Sedangkan menurut Widiyama dan Hidayat (2015) bahwa LDR dan tingkat suku bunga kredit berpengaruh signifikan terhadap ROA.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui sejauh mana pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan tingkat suku bunga kredit terhadap *Return On Asset (ROA)* pada PT. Bank CIMB NIAGA Tbk". Berdasarkan penelitian, maka dapat dinyatakan rumusan hipotesis, dan disesuaikan dengan tujuan penelitian. Rumusan hipotesis dinyatakan sesuai dengan hubungan antar variabel tersebut, maka hipotesis penelitian dinyatakan sebagai berikut:

Hipotesis 1 : Diduga *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return On Asset (ROA)* dan diduga Tingkat suku bunga kredit berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Return On Asset (ROA)*.

## **METODOLOGI PENELITIAN**

Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif yang berbentuk angka atau bilangan. Data kuantitatif berfungsi untuk mengetahui jumlah atau besaran dari sebuah objek yang akan di teliti. Dalam hal ini data yang digunakan merupakan laporan keuangan sebuah perusahaan. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif.

Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah variabel bebas (*independent*) dan variabel terikat (*dependent*). Berikut adalah penjelasan dari kedua variabel tersebut:

### 1. Variabel bebas (*Independent*)

Variabel bebas (*independent*) merupakan variabel yang mempengaruhi atau menjadi sebab perubahan atau timbulnya variabel terikat (*dependent*). Variabel bebas (*independent*) dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

#### a. Variabel pertama adalah LDR ( $X_1$ )

*Loan to Deposit Ratio* (LDR) merupakan rasio perbandingan antara jumlah dana yang disalurkan ke masyarakat (kredit) dengan jumlah dana masyarakat. Rasio ini menggambarkan kemampuan bank membayar kembali penarikan yang dilakukan nasabah deposan dengan mengandalkan kredit yang diberikan sebagai sumber likuiditasnya. Semakin tinggi resiko ini, maka semakin tinggi pula kemampuan likuiditas bank. Data mengenai LDR diperoleh dari laporan keuangan bank tahunan dan triwulan PT. Bank CIMB NIAGA Tbk.

- b. Variabel Kedua adalah Suku Bunga kredit ( $X_2$ )  
Suku bunga kredit adalah suatu harga yang harus dibayarkan oleh debitur kepada bank atas pinjaman yang telah diberikan. Untuk pihak bank, suku bunga kredit merupakan harga jual yang akan dibebankan kepada para debitur. Manfaat suku bunga kredit bagi bank adalah untuk mendapatkan keuntungan. Indikator yang digunakan adalah Suku bunga kredit. Data mengenai tingkat suku bunga kredit diperoleh dari laporan keuangan Tahunan dan Triwulan PT. Bank CIMB NIAGA Tbk.

2. Variabel terikat (*dependent*)

Variabel terikat (*dependent*) adalah variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat karena adanya variabel bebas (*independent*). Variabel terikat (*dependent*) yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Return On Asset* (ROA). Data mengenai ROA diperoleh dari laporan keuangan tahunan dan triwulan PT. Bank CIMB Niaga Tbk

Data dan informasi yang telah diperoleh dari perusahaan yang berhubungan dengan penelitian ini dianalisis agar dapat memecahkan masalah dan membuktikan sejauh mana pengaruh antara *Loan to Deposit Ratio*, Tingkat suku bunga kredit, dan ROA. Maka peneliti menggunakan metode analisis: **Analisis Regresi Linear Berganda**. Regresi linear berganda pada dasarnya merupakan perluasan dari regresi linear sederhana yaitu menambah jumlah variabel bebas yang sebelumnya hanya satu menjadi dua atau lebih variabel bebas. Ada dasarnya Aplikasi ini bertujuan untuk mengetahui apakah LDR dan Tingkat suku bunga Kredit berpengaruh terhadap profitabilitas. Dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi berganda karena terdapat satu variabel dependen dan lebih dari satu variabel independen. Analisis regresi digunakan untuk menaksir nilai variabel independen serta taksiran perubahan variabel dependen untuk setiap satuan perubahan variabel independen. Bentuk persamaan dari regresi berganda ini yaitu dengan rumus:

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2$$

Dimana :

- Y = *Return On Asset* (ROA) dalam %  
 $\beta_1$  = Koefisien regresi *Loan to deposit ratio* (LDR)  
 $X_1$  = *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dalam %  
 $\beta_2$  = Koefisien regresi tingkat suku bunga kredit  
 $X_2$  = Tingkat Suku Bunga Kredit dalam %  
 $\alpha$  = Intersip

Lalu dianalisis koefisien determinasi. Tujuan menghitung koefisien determinasi adalah untuk mengetahui ketangguhan model yang digunakan sebesar prediktor dan untuk mengetahui sejauh mana atau seberapa besar pengaruh yang ditimbulkan variabel independen terhadap variabel dependen.

## HASIL DAN PEMBAHASAN

Data penelitian ini menggunakan data sekunder yang diambil dari laporan keuangan menggunakan situs resmi yaitu OJK. Data ini akan mendeskriptifkan dengan menunjukkan data selama 5 periode yaitu dari periode 2015 sampai 2019 pada PT. Bank CIMB NIAGA Tbk. Data yang diambil merupakan data tahunan dan triwulan. Namun pengujian data yang akan digunakan adalah data triwulan hal ini dilakukan untuk memperpanjang deret waktu. Data yang akan di uji yaitu data analisis *Loan to Deposit Ratio* (LDR), tingkat suku bunga kredit terhadap *Return On Asset* (ROA).

Uji statistik bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh LDR dan tingkat suku bunga kredit terhadap ROA. Uji statistik yang dilakukan dengan menggunakan pengolahan data statistik. Dari hasil pengolahan tersebut dapat diketahui hasil data uji Analisis regresi linear berganda dan koefisien determinasi dari setiap variabel yaitu:

### Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Persamaan regresi dapat dilihat dari tabel hasil uji *Coefficients* berdasarkan output pengolahan data statistik terhadap 2 variabel Independen yaitu LDR, Suku Bunga Kredit terhadap ROA ditunjukkan pada tabel berikut:

Tabel 1. Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	.084	.024		3.473	.003
	LDR	.022	.023	.066	.945	.358
	SUKU BUNGA	-.866	.065	-.941	-13.392	.000

a. Dependent Variable: ROA

Sumber: Data Primer Diolah, 2020.

Analisis regresi linear berganda digunakan untuk menguji pengaruh dua atau lebih variabel independen terhadap satu variabel dependen. Persamaan regresi dapat dilihat dari tabel hasil uji *Coefficients* yang dibaca adalah nilai kolom B. Berdasarkan tabel 1 diatas dapat diketahui persamaan regresi untuk mengetahui pengaruh *Loan to Deposit Ratio* dan suku bunga kredit terhadap *Return On Asset* secara multivariat sebagai berikut:

$$\text{ROA} = 0.084 + 0.022 \text{ LDR} - 0.866 \text{ SUKU BUNGA}$$

Hasil persamaan regresi berganda tersebut dapat dijelaskan bahwa:

1. Nilai Konstan diketahui 0.084, sehingga besaran konstanta menunjukkan bahwa jika variabel variabel independen *Loan to Deposit Ratio* dan tingkat suku bunga kredit diasumsikan konstan, maka variabel dependen ROA akan naik sebesar 0.084.
2. Koefisien Variabel *Loan to Deposit Ratio* = 0.022. Berdasarkan analisa statistik diatas penulis dapat menyimpulkan bahwa secara multivariat hubungan antara Variabel *Loan to Depoosit Ratio* ( $X_1$ ) dengan *Return On Asset* (ROA) memiliki hubungan yang tidak signifikan karena nilai signifikan  $0,358 > 0,05\%$  sehingga antara LDR terhadap ROA tidak dapat dibahas. Oleh karena itu diduga karena jumlah kredit yang disalurkan PT. Bank CIMB Niaga kurang banyak sehingga diharuskan ditambah lebih besar lagi agar LDR semakin meningkat. Maka yang diharapkan jumlah kredit besar dan dikatakan LDR yang positif signifikan.
3. Koefisien Variabel Suku Bunga Kredit = -0.866. Itu artinya apabila suku bunga kredit naik 1% maka ROA turun sebesar 0.866 jika variabel lain dianggap konstan. Berdasarkan analisa statistik diatas penulis dapat menyimpulkan bahwa hubungan antara Variabel *suku bunga kredit* ( $X_2$ ) dengan *Return On Asset* (ROA) memiliki hubungan yang signifikan atau dapat dikatakan hipotesis penulis diterima karena

nilai signifikan  $0.003 < 0.05\%$  hal ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan antara suku bunga kredit terhadap ROA. Hal ini terjadi karena menurunnya nilai tingkat suku bunga kredit setiap tahunnya sehingga menyebabkan naiknya permintaan dana dari kreditur maka dana yang akan dialokasikan ke kreditur menjadi naik. Jika permintaan bank naik maka pendapatan bank naik dan ROA pun naik.

#### Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat dapat diketahui dari besarnya nilai Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).

Tabel 2. Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.960 <sup>a</sup>	.921	.912	.00208

a. Predictors: (Constant), SUKU BUNGA, LDR

Berdasarkan modul regresi adanya hubungan yang sangat kuat karena diketahui nilai koefisien determinasi ( $R^2$ ) melalui nilai R Square yaitu sebesar 0.921. Dengan begitu dapat dijelaskan adanya kekuatan antara LDR dan Suku bunga kredit terhadap ROA yaitu  $R^2 = 0,921$  dan sisanya 0,079 dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak ditentukan.

#### PENUTUP

Berdasarkan analisis data dan pembahasan hasil dari penelitian dapat dibuat kesimpulan sebagai berikut: Dapat diambil persamaan regresi sebagai berikut:

$$ROA = 0.084 + 0.022 LDR - 0.866 \text{ SUKU BUNGA}$$

Berdasarkan hasil analisis uji *coefficient* menyatakan bahwa hubungan antara Variabel *Loan to Deposit Ratio* ( $X_1$ ) dengan *Return On Asset* (ROA) memiliki hubungan yang tidak signifikan dikarenakan nilai signifikan  $0,358 > 0,05\%$ . maka secara multivariat *Loan to Deposit Ratio* (LDR) memiliki pengaruh yang positif dan tidak signifikan antara *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return On Asset* (ROA). Hal tersebut terjadi diduga karena jumlah kredit yang disalurkan PT. Bank CIMB Niaga kurang banyak sehingga diharuskan ditambah lebih besar lagi agar LDR semakin meningkat. Maka yang diharapkan jumlah kredit besar dan dikatakan LDR yang positif signifikan

Berdasarkan hasil analisis uji *coefficient* bahwa hubungan antara Variabel suku bunga kredit ( $X_2$ ) dengan *Return On Asset* (ROA) memiliki hubungan yang signifikan karena nilai signifikan  $0.000 < 0.05\%$ . maka secara multivariat tingkat suku bunga kredit memiliki pengaruh yang negatif signifikan antara tingkat suku bunga kredit terhadap *Return On Asset* (ROA). Hal ini terjadi karena menurunnya nilai tingkat suku bunga kredit sehingga menyebabkan naiknya permintaan dana dari kreditur maka dana yang akan dialokasikan ke kreditur menjadi naik dengan begitu akan mendapatkan pendapatan dan meningkatkan laba bank. Jika laba bank naik maka ROA naik.

#### DAFTAR PUSTAKA

- [1] Budisantoso T, Nuritomo. 2014. *Bank dan Lembaga Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat.
- [2] Djanegara, M. S., & Ivonia, L. (2006). Evaluasi Pengendalian Intern Penjualan Kredit Dalam Meningkatkan Kolektibilitas Piutang pada PT Austindo Nusantara Jaya Finance. *Jurnal Umum*.
- [3] Hanafi.MM, Halim.A. 2016. *Analisis Laporan Keuangan*. Edisi Kelima. Yogyakarta : UPP STIM YKPN.
- [4] Kasmir.2016. *Bank dan Lembaga Keuangan*.Edisi Revisi 2014.Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.
- [5] Lestari, AI.2017. Pengaruh kecukupan modal dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada PT. Bank negara Indonesia periode 2010-2016. Skripsi. Palembang: UIN Raden Fatah.

- [6] Dendawijaya, L. 2009. *Manajemen Perbankan*. Edisi kedua. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- [7] Ferina, V., & Amrulloh, A. (2020). Analisis Kinerja Keuangan Pada Industri Property dan Real Estate Serta Kontribusinya Terhadap Pendapatan Negara Dari Sektor Pajak. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 8(2), 227-236.
- [8] Hidayat, L., Muktiadji, N., & Supriadi, Y. (2020, May). The Knowledge and Students' Interest to Investing in Investment Gallery. In *2nd International Seminar on Business, Economics, Social Science and Technology (ISBEST 2019)* (pp. 142-145). Atlantis Press.
- [9] Ikhwan, Afiful and Zuhdi, Saefudin and Apriyanto, A. and Irmawati, S. and Weke, Ismail Suardi (2020) *Market and Social Collateral Damage of Wuhan Coronavirus*. International Journal of Advanced Science and Technology, 29 (6). pp. 1755-1759. ISSN 2207-6360
- [10] Iriyadi, I., Setiawan, B., & Sutarti, S. (2017). Pelatihan Analisis Data Penelitian (Primer Dan Sekunder) Bagi Mahasiswa Kesatuan. *Jurnal Abdimas*, 1(1), 1-4.
- [11] Irvanto, O., & Sujana, S. (2020). Pengaruh Desain Produk, Pengetahuan Produk, Dan Kesadaran Merek Terhadap Minat Beli Produk Eiger. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 8(2), 105-126.
- [12] Kusuma, R. D. (2020). Pelatihan Optimasi Media Sosial Untuk Peningkatan Omzet UMKM. *Jurnal Abdimas*, 4(3), 251-260.
- [13] Kusumayanti, D., & Wibisono, S. (2020). Pendampingan Promosi Digital Bagi UMKM Kota Bogor. *Jurnal Abdimas Dedikasi Kesatuan*, 1(2), 171-180.
- [14] Mulyana, M. (2012). Consumer Behaviour: Sukses Dengan Memahami Konsumen.
- [15] Maryati. 2017. *Pengaruh Loan to Deposit Ratio (LDR), Capital Adequacy Ratio (CAR), Net Interest Margin (NIM), Net Performing Loan (NPL) terhadap Return On Asset (ROA) (studi kasus pada bank umum Go Public di BEI tahun 2011-2015)*. Skripsi. Jakarta : UIN Syarif Hidayatullah
- [16] Pandia, F. 2012. *Manajemen dan Kesehatan Bank*. Jakarta : Rineka Cipta.
- [17] Pamungkas, B. (2005). Peranan Internal Audit dalam Meningkatkan Pengendalian Intern Piutang: Studi Kasus pada PT. Vaksindo Satwa Nusantara. *Jurnal Ilmiah Ranggagading (JIR)*, 5(1), 14-21.
- [18] Putri, W. W. R., Tartilla, N., & Pamungkas, M. N. (2020). ANALYSIS OF THE FACTORS THAT AFFECT THE COMPANY'S ACCOUNTING C
- [19] Putri, W. W. R., Sudradjat, S., & Jasmadeti, J. (2020). Analysis Of Factors That Affect The Auditors' Audit Judgment (A Case Study At The Audit Board Of The Republic Of Indonesia BPK RI. *Riset*, 2(1), 167-180. ONSERVATISM. *The Accounting Journal of Binaniaga*, 5(2), 101-112.
- [20] Rahmat, A., Jasmadeti, J., & Herawati, H. (2019). Pengaruh Sistem Pengendalian Manajemen Terhadap Peningkatan Performa Proses Kerja Dan Piutang Usaha Pada Perusahaan Pt. Astra International, Tbk-Tso (Studi Kasus Pada Pt Astra International Tbk-Tso Auto2000 Cab. Bogor). *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 7(1), 179-187.
- [21] Rivai, Veithzal, dkk. 2012. *Commercial bank management manajemen perbankan dari teori ke praktik*. Jakarta : PT Rajagrafindo Persada.
- [22] Setia. 2018. *Analisis Risiko Kredit dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Profitabilitas Bank*. Skripsi. Bogor: Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesatuan.
- [23] Setiawan, B., Puspitasari, R., & Manurung, T. M. S. (2016). The existence of Islamic banking in Indonesia from non-muslims perceptions. *ASEAN Marketing Journal*, 81-96.
- [24] Sudirman, IW. 2013. *Manajemen Perbankan : Menuju Bankir Konvensional*. Jakarta: Kencana.
- [25] Sulistya, Ega. 2015. *Pengaruh Loan to Deposit Ratio (LDR) dan Suku Bunga Deposito Terhadap Profitabilitas Bank*. Skripsi. Bandung: Universitas Widyatama.
- [26] Supriadi, Y. (2020). Peningkatan Kapabilitas UMKM Binaan Rumah Kreatif Bogor Dalam Melakukan Analisa Laporan. *Jurnal Abdimas*, 4(1), 51-60.

- [27] Supriadi, Y., & Puspitasari, R. (2012). Pengaruh Modal Kerja Terhadap Penjualan dan Profitabilitas Perusahaan: Studi Kasus PT Indocement Tunggul Prakarsa Tbk. *Jurnal Ilmiah Kesatuan Nomor, 1*.
- [28] SYAFITRI, H. W., Nurendah, Y., & Mashadi, M. (2013). *STRATEGI PELAYANAN PADA PENJUALAN SEPEDA MOTOR HONDA PADA PT. SANPRIMA SENTOSA BOGOR* (Doctoral dissertation, Institut Bisnis dan Informatika Kesatuan).
- [29] Taswan.2010.*Manajemen Perbankan : Konsep, teknik, dan aplikasi*. Yogyakarta : UPP STIM YKPN.
- [30] Undang-undang RI nomor 10 tahun 1998 tanggal 10 november 1998 tentang perbankan
- [31] Widiyama, Fagit dan Hidayat, lukman.2015.*Pengaruh Tingkat Suku Bunga Kredit dan Loan Deposit Ratio Terhadap Profitabilitas* (Studi Kasus Pada PT. Bank Rakyat Indonesia, Tbk, PT. Bank Central Asia, Tbk dan PT. Bank Negara Indonesia, Tbk). Skripsi. Bogor : STIE Kesatuan.