

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, T., & Wahjusaptri, S. (2018). *Bank dan Lembaga Keuangan*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Abyanta, N. P., Kepramareni, P., & Ardianti, P. N. H. (2020). Non Performing Loan Dan Faktor-Faktor Yang Memengaruhi. *Jurnal Krisna: Kumpulan Riset Akuntansi*, 12(1), 190–196.
- Agustian, R., & Priyanto, A. A. (2022). Pengaruh LDR Dan NPL Terhadap ROA Pada PT. Bank Mega Tbk Periode Tahun 2010- 2019. *Jurnal Sekuritas (Saham, Ekonomi, Keuangan Dan Investasi)*, 5(2), 129–144.
- Andrianto. (2020). *Manajemen Kredit Teori dan Konsep Bagi Bank Umum*. Pasuruan: CV. Qiara Media.
- Andrianto, Fatihuddin, D., & Firmansyah, A. (2019). *Manajemen Bank*. Pasuruan: CV. Qiara Media.
- Annisa, N., Ernitawati, Y., & Wulandari, H. K. (2022). Analisis Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan Non Performing Loan (NPL) Terhadap Return On Assets (ROA) (Studi Empiris pada BPR Nusamba Se-Pulau Jawa Periode 2019-2021). *Jurnal Kewarganegaraan*, 6(2), 4666–4677.
- Apriani, R., & Hartanto. (2019). *Hukum Perbankan Dan Surat Berharga*. Yogyakarta: Deepublish.
- Arwin, & Sutrisno. (2022). *Manajemen Kesehatan Bank*. Makassar: Cendekia Publisher.
- Astutiningsih, K. W., & Baskara, I. G. K. (2019). Pengaruh CAR, Dana Pihak Ketiga, Ukuran Bank, dan LDR Terhadap Profitabilitas Bank Perkreditan Rakyat. *E-Jurnal Manajemen Unud*, 8(3), 1608–1636.
- Baihaqqy, M. R. I. (2022). *Buku Bank dan Lembaga Keuangan*. Banyumas: CV. Amerta Media.
- Budiarto, A., Ghoniyah, N., & Khajar, I. (2022). Emphatic Credit Risk Management Sebagai Salah Satu Upaya Dalam Menekan Non Performing Loan dan Meningkatkan Kinerja Keuangan Lembaga Keuangan di Jawa Tengah. In *GRAND THEORY MODEL Sebuah Rekonstruksi Ilmu dengan Nilai-Nilai Islam Program Doktor Ilmu Manajemen*. Klaten: Penerbit Lakeisha.
- Dangnga, M. T., & Haeruddin, M. I. M. (2018). *Kinerja Keuangan Perbankan: Upaya Untuk Menciptakan Sistem Perbankan yang Sehat*. Makassar: CV. Nur Lina.
- Dewanti, A. S., Rate, P. V., & Untu, V. N. (2022). Pengaruh CAR, LDR, NPL, Dan BOPO Terhadap ROA Pada BPR Konvensional di Surakarta Periode 2015-2020. *Jurnal EMBA*, 10(3), 246–256.

- Fadhil, M. (2022). *Pengertian ROA (Return On Asset) beserta Rumus dan Contohnya*. Klikpajak.Id.
- Fitri. (2018). Pengaruh Penyaluran Kredit dan Risiko Kredit terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Sektor Perbankan di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal FinAcc*, 3(4), 568–578.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2020). *25 Grand Theory (25 Teori Besar Ilmu Manajemen, Akuntansi, dan Bisnis)*. Semarang: Yoga Pratama.
- Gunardi, A., Alghifari, E. S., & Suteja, J. (2023). *Keputusan Investasi Dan Nilai Perusahaan Melalui Efek Moderasi Corporate Social Responsibility Dan Profitabilitas: Teori Dan Bukti Empiris*. Surabaya: PT. Scopindo Media Pustaka.
- Hery. (2018). *Analisis Laporan Keuangan : Integrated and Comprehensive Edition. Cetakan Ketiga*. Jakarta: Grasindo.
- Hery. (2021). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Grasindo.
- Hutabarat, F. (2021). *Analisis Kinerja Keuangan Perusahaan*. Serang: Desanta Publisher.
- Ismail. (2018). *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Prenadamedia.
- Jayanti, E. D., & Sartika, F. (2021). Pengaruh Kecukupan Modal Dan Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas Dengan Risiko Kredit Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Akuntabel*, 18(4), 713–721.
- Kasmir. (2018). *Analisis Laporan Keuangan*. Depok: PT. RajaGrafindo Persada.
- Khoiriyah, S., & Dailibas. (2022). Pengaruh NPL dan LDR Terhadap Profitabilitas (ROA). *Competitive Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 6(1), 138–144.
- Komarawati, I. D. (2021). *Pengaruh Kecukupan Modal, Likuiditas, Dan Efisiensi Operasional Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Risiko Kredit Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Bank Umum Swasta Nasional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia)*. Yogyakarta: Universitas Islam Indonesia.
- Martiana, T. N., Sukmawati, M., Hadi, Y., & Laela, E. (2022). Pengaruh Loan To Deposit Ratio, Net Interest Margin, Cadangan Kerugian Penurunan Nilai terhadap Non Performing Loan. *TDEJ: Journal Accounting, Management, and Finance*, 1(1), 26–36.
- Meidisari, S., & Sugiyono. (2018). Pengaruh LDR dan NIM Melalui NPL Terhadap Profitabilitas Bank Umum. *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen*, 7(1), 1–17.

- Muljaningsih, S., & Perdana, P. (2022). *Bank dan Lembaga Keuangan lain di Indonesia*. Solok: Mitra Cendekia Media.
- Pratama, M. S., Mubarah, S., & Afriansyah, R. (2021). Pengaruh CAR, LDR, NIM, BOPO Terhadap ROA pada Sektor Perbankan Go Public di BEI 2016-2018. *Jurnal Inovasi*, 17(1), 118–126.
- Putra, A. H., & Saraswati, D. (2020). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Surabaya: CV. Jakad Media Publishing.
- Putraseto, R., & Mukhlis, I. (2021). Pengaruh CAR, LDR, BOPO, dan KAP terhadap Non Performing Loan BPR Konvensional di Kota Batu sebelum dan setelah COVID-19. *Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Pendidikan*, 1(9), 806–823.
- Putri, M. N., & Susila, G. P. A. J. (2023). Pengaruh Penyaluran Kredit dan Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas Paada PT Bank Mandiri Persero Tbk. *Prospek: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 4(3), 288–296.
- Rasyiddin, M., & Hirawati, H. (2022). Analisis Pengaruh ROA, CAR, dan LDR Terhadap Tingkat NPL Pada Perusahaan Perbankan BUMN Tahun 2018-2021. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Bisnis Dan Ekonomi Kreatif*, 2(1), 1–10.
- Restanti, Y. D. (2021). *Moneter dan Perbankan Konvensional & Syariah*. Malang: Media Nusa Creative.
- Safitri, T. A. (2023). Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah. In *Book Chapter Manajemen Keuangan Perbankan Syariah*. Bali: CV. Intelektual Manifes Media.
- Saragih, M. M. S., Ilham, R. N., & Sinurat, M. (2023). *Strategi Manajemen Modal Kerja Perusahaan Pertambangan*. Lhokseumawe: PT. Radja Intercontinental Publishing.
- Setiadi, C. K., & Utomo, D. C. (2023). Analisis Pengaruh Besaran Kredit Terhadap Profitabilitas Dengan Risiko Kredit Sebagai Variabel Intervening Pada Bpr Di Jawa Tengah Di Masa Pandemi Covid-19 (Studi Empiris pada Bank Perkreditan Rakyat Provinsi Jawa Tengah yang Terdaftar di OJK pada Tahun 2. *Diponegoro Journal Of Accounting*, 12(2), 1–15.
- Setyarini, A. (2020). Analisis Pengaruh CAR, NPL, NIM, BOPO, LDR Terhadap ROA (Studi Pada Bank Pembangunan Daerah Di Indonesia Periode 2015-2018). *Research Fair Unisri*, 4(1), 282–290.
- Solimun, Achmad, F. A. R., & Nurjannah. (2017). *Metode Statistika Multivariat Pemodelan Persamaan Struktural (SEM) Pendekatan WarpPLS*. Malang: UB Press.
- Sukmayadi. (2020). *Manajemen Perbankan Untuk Akademisi dan Praktisi*. Bandung: Alfabeta.
- Sumartik, & Hariasih, M. (2018). *Buku Ajar Manajemen Perbankan*. Sidoarjo: Umsida Press.

- Supranto, J. (2016). *Statistik: Teori dan Aplikasi*. Jakarta : Erlangga.
- Suryani, A. I., Ermaini, Harly, A. Y., & Dewi, L. S. (2023). *Manajemen Keuangan*. Pasaman: CV. Azka Pustaka.
- Suryani, I., & Africa, L. A. (2021). Pengaruh CAR, LDR, ROA dan BOPO Terhadap NPL Pada Bank Umum Swasta Nasional. *Jurnal Ecopreneur*, 12, 4(2), 202–210.
- Syafril. (2020). *Bank & Lembaga Keuangan Modern Lainnya*. Jakarta: Prenadamedia.
- Thian, A. (2021). *Manajemen Perbankan*. Yogyakarta: Penerbit Andi.
- Thian, A. (2022). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Yogyakarta: Penerbit Andi.
- Ulum, I. (2017). *Intellectual Capital: Model Pengukuran, Framework Pengungkapan & Kinerja Organisasi*. Malang: Penerbit Universitas Muhammadiyah Malang.
- Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan*. (n.d.).
- Usanti, T. P., & Shomad, A. (2017). *Hukum Perbankan*. Jakarta: Kencana.
- Wardani, M. K., Ningsih, N. L. A. P., & Dewi, M. P. (2021). Optimalisasi Profitabilitas Perbankan Melalui Pengelolaan Kecukupan Modal Dan Likuiditas Serta Risiko Kredit. *Jurnal Krisna: Kumpulan Riset Akuntansi*, 12(2), 320–327.
- Widyastuti, P. F., & Aini, N. (2021). Pengaruh CAR, NPL, LDR Terhadap Profitabilitas Bank (ROA) Tahun 2017-2019. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha*, 12(3), 1020–1027.
- Wulandari, B., Khetrin, & Seviyani, K. (2021). Pengaruh Loan To Deposit Ratio (LDR), Biaya Operasional, Pendapatan Operasional (BOPO), Kurs, Capital Adequacy Ratio, Ukuran Bank Dan Inflasi Terhadap Non Performing Loan (NPL) Di Perusahaan Perbankan Terdaftar Di BEI. *COSTING: Journal of Economic, Bussines and Accounting*, 5(1), 45–52.
- Zakaria. (2023). *Indeks Harga Saham di Bursa Efek Indonesia*. Makassar: Tohar Media.
- Republik Indonesia. (1998). Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan. Lembaran Negara RI Tahun 1998, No. 182. Jakarta.
- Bank Indonesia. (1997). Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia nomor 30/12/KEP/DIR tentang Tatacara Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Perkreditan Rakyat. Jakarta.
- Bank Indonesia. (2001). Surat Edaran Bank Indonesia nomor 3/30/DPNP lampiran 14 Pedoman Perhitungan Rasio Keuangan. Jakarta.

Otoritas Jasa Keuangan. (2017). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/POJK.03/2015 Tahun 2015 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum dan Pemenuhan Modal Inti Minimum Bank Perkreditan Rakyat. Lembaran Negara RI Tahun 2015, No. 73. Jakarta.

Otoritas Jasa Keuangan. (2017). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 19/POJK.03/2017 Tahun 2017 tentang Penetapan Status dan Tindak Lanjut Pengawasan Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Lembaran Negara RI Tahun 2017, No. 97. Jakarta.

Otoritas Jasa Keuangan. (2018). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 33 /POJK.03/2018 Tentang Kualitas Aset Produktif Dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat. Lembaran Negara RI Tahun 2018, No. 6284. Jakarta.

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Data Mentah Kinerja Keuangan Pada Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Sul-Sel Tahun 2018-2022

No	Nama BPR	Tahun	CAR (X1)	LDR (X2)	Non Performing Loan (Z)	Profitabilitas (ROA)/Y
1	BPR A	2018	19,99	91,74	0,66	3,06
		2019	63,90	93,00	0,79	4,33
		2020	38,49	85,61	1,11	5,52
		2021	12,70	87,37	1,04	2,73
		2022	119,18	89,67	2,31	7,12
2	BPR B	2018	36,92	102,80	13,68	-2,33
		2019	51,52	37,64	1,72	3,56
		2020	64,14	36,53	0,95	12,88
		2021	66,07	53,35	2,09	-7,72
		2022	67,31	75,51	8,45	6,95
3	BPR C	2018	67,14	64,81	5,98	1,06
		2019	91,48	75,91	6,87	3,36
		2020	99,26	82,44	11,65	7,86
		2021	54,50	98,61	16,22	3,12
		2022	80,83	77,84	5,69	4,91
4	BPR D	2018	70,95	90,43	12,69	-3,95
		2019	52,45	67,62	1,70	3,22
		2020	66,72	47,41	0,96	8,31
		2021	80,10	55,34	1,93	4,76
		2022	58,08	73,57	1,47	6,58
5	BPR E	2018	58,26	88,09	3,09	15,28
		2019	48,97	90,50	3,08	5,98
		2020	49,49	61,64	13,60	-6,53
		2021	78,68	88,49	7,02	3,75
		2022	62,51	91,60	7,89	13,18
6	BPR F	2018	61,91	78,35	12,36	7,52
		2019	25,58	84,98	12,41	8,79
		2020	70,92	61,22	18,45	1,29
		2021	95,76	97,75	15,96	7,37
		2022	47,31	73,66	9,24	5,68
7	BPR G	2018	20,43	90,46	16,22	4,39
		2019	69,99	30,69	0,00	10,90
		2020	65,63	51,34	3,49	-10,31
		2021	72,49	62,91	2,35	16,35
		2022	97,21	79,34	3,75	11,39
8	BPR H	2018	77,87	92,36	11,94	14,09
		2019	43,73	77,08	9,33	9,02

No	Nama BPR	Tahun	CAR (X1)	LDR (X2)	Non Performing Loan (Z)	Profitabilitas (ROA)/Y
		2020	29,22	78,50	16,78	-1,80
		2021	30,20	65,26	17,06	1,35
		2022	20,96	97,02	24,48	-3,22
9	BPR I	2018	203,52	53,22	5,41	3,19
		2019	144,91	62,52	8,71	7,93
		2020	121,57	37,08	5,50	10,06
		2021	122,64	41,61	5,40	11,49
		2022	204,47	34,80	0,10	3,58
10	BPR J	2018	209,79	11,80	2,17	10,25
		2019	9,34	8,13	2,01	-20,53
		2020	45,57	11,49	18,10	-6,60
		2021	47,28	21,00	3,46	3,61
		2022	34,08	56,16	25,11	8,04
11	BPR K	2018	35,19	77,92	20,71	-9,21
		2019	25,72	74,79	11,75	0,66
		2020	87,24	83,40	16,23	-2,36
		2021	72,66	102,31	16,80	-3,80
		2022	87,61	85,86	15,96	0,34
12	BPR L	2018	28,21	105,74	22,21	-11,00
		2019	17,50	88,85	10,91	0,37
		2020	20,01	49,77	14,83	-1,20
		2021	24,88	71,17	2,22	-0,73
		2022	27,39	69,69	1,87	0,01
13	BPR M	2018	30,42	77,36	2,05	3,05
		2019	28,65	88,57	2,19	4,46
		2020	46,23	102,83	16,70	-7,54
		2021	55,39	79,97	13,78	-1,41
		2022	28,43	104,72	24,25	-9,65
14	BPR N	2018	47,99	96,22	6,33	3,89
		2019	27,74	79,50	10,13	2,78
		2020	30,07	64,47	22,40	-9,42
		2021	12,05	68,59	14,77	0,63
		2022	54,28	73,08	13,33	-2,56
15	BPR O	2018	33,66	98,36	20,29	-1,07
		2019	21,70	36,35	8,78	-13,43
		2020	33,04	17,90	13,68	-5,29
		2021	32,03	10,47	19,71	-5,37
		2022	-67,83	6,65	5,97	-4,97
16	BPR P	2018	35,51	82,60	1,26	0,55
		2019	72,80	77,21	0,91	1,48
		2020	61,64	101,04	13,94	-1,58
		2021	91,64	105,70	14,10	-2,15
		2022	92,80	68,24	3,55	-2,95

Lampiran 2 : Statistik Deskriptif**Lampiran 2.1 : Statistik Deskriptif Kinerja Keuangan Modal inti > 6 M**

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
CAR	45	12.70	204.47	70.7991	40.97471
LDR	45	30.69	102.80	72.3927	19.97500
NPL	45	.00	24.48	7.3684	6.18069
ROA	45	-10.31	16.35	5.0233	5.87693
Valid N (listwise)	45				

Lampiran 2.2 : Statistik Deskriptif Kinerja Keuangan Modal Inti < 6 M

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
CAR	35	-67.83	209.79	44.0203	41.16244
LDR	35	6.65	105.74	67.3689	32.01758
NPL	35	.91	25.11	11.7846	7.55471
ROA	35	-20.53	10.25	-2.3629	6.09222
Valid N (listwise)	35				

Lampiran 3 : Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		80
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	5.90448827
Most Extreme Differences	Absolute	.064
	Positive	.053
	Negative	-.064
Test Statistic		.064
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.
- d. This is a lower bound of the true significance.

Lampiran 4 : Uji Heterokedastisitas Glejser

Model		Sig.
1	CAR	.662
	LDR	.138
	NPL	.592

Lampiran 5 : Analisis Path Analysis Dengan Metode Regresi

5.1. Analisis Uji Jalur dengan Metode Regresi (Step 1)

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	LDR, CAR ^b	.	Enter

a. Dependent Variable: NPL

b. All requested variables entered.

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.345 ^a	.119	.096	6.76964

a. Predictors: (Constant), LDR, CAR

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	476.536	2	238.268	5.199	.008 ^b
	Residual	3528.758	77	45.828		
	Total	4005.293	79			

a. Dependent Variable: NPL

b. Predictors: (Constant), LDR, CAR

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	6.927	2.533		2.734	.008
	CAR	-.038	.018	-.227	-2.115	.038
	LDR	.066	.030	.238	2.217	.030

a. Dependent Variable: NPL

5.2. Analisis Uji Jalur dengan metode Regresi (Step 2)

Model	Variables Entered/Removed ^a		Method
	Variables Entered	Variables Removed	
1	NPL, CAR, LDR ^b		Enter

a. Dependent Variable: ROA

b. All requested variables entered.

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.534 ^a	.286	.257	6.01990	1.903

a. Predictors: (Constant), NPL, CAR, LDR

b. Dependent Variable: ROA

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1101.491	3	367.164	10.132	.000 ^b
	Residual	2754.176	76	36.239		
	Total	3855.666	79			

a. Dependent Variable: ROA

b. Predictors: (Constant), NPL, CAR, LDR

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-2.163	2.359		-.917	.362		
	CAR	.051	.016	.316	3.155	.002	.936	1.068
	LDR	.061	.027	.225	2.236	.028	.931	1.074
	NPL	-.359	.101	-.366	-3.544	.001	.881	1.135

a. Dependent Variable: ROA

Residuals Statistics^a

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	-7.3935	10.4287	1.7919	3.73402	80
Residual	-18.61806	14.06304	.00000	5.90449	80
Std. Predicted Value	-2.460	2.313	.000	1.000	80
Std. Residual	-3.093	2.336	.000	.981	80

a. Dependent Variable: ROA