

DAFTAR PUSTAKA

- Achmad, F., Hasid, Z., & Roy, J. (2024). The Effect of Working Capital Credit and Investment Credit and Consumption Credit on Economic Growth and Employment Opportunities in Indonesia. *International Journal of Business and Management Invention (IJBMI)*, 13(2), 94–121. <https://doi.org/10.35629/8028-130294121>
- Alamanda Alfatah, A., & Sabir. (2025). Determinasi Pertumbuhan Ekonomi, Inflasi, dan Suku Bunga di Indonesia terhadap Penyaluran Kredit Bank Umum Athalia. *Jurnal Ekonomi Dan Dinamika Sosial*, 4(2), 101–118. <http://117.74.115.107/index.php/jemasi/article/view/537>
- Anggriawan, R. (2022). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Kredit Perbankan Di Indonesia. *Elastisitas - Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 4(2), 231–243. <https://doi.org/10.29303/e-jep.v4i2.67>
- Anita, S. Y., Kustina, K. T., Wiratikusuma, Y., Sudirjo, F., Sari, D., Rupiwardani, I., Nugroho, L., Rakhmawati, I., Harahap, A. K., & Anwar, S. (2023). Manajemen Risiko. *Jakarta: Global Eksekutif Teknologi*.
- Anugrah, D. F., Muhardini, R., Soedarmono, W., & Cindyagita, Z. I. (2023). Determinants Of Inflation In Indonesia : Dynamics Over A Decade Determinants Of Inflation In Indonesia : Dynamics Over A Decade. *Bank Indonesia*, 1(1), 1–56.
- Arianti, R. N., & Abdullah, M. F. (2021). Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi Dan Pdb Terhadap Jumlah Permintaan Kredit Perbankan Di Indonesia Tahun 2009-2019. *Jurnal Ilmu Ekonomi JIE*, 5(1), 103–117. <https://doi.org/10.22219/jie.v5i2.13901>
- Aziz, A., & Zakir, S. (2022). Indonesian Research Journal on Education. *Jurnal Ilmu Pendidikan*, 2(3), 1030–1037.
- Bahar, H. (2020). Strategi Penyelesaian Kredit Macet Dan Dampak Terhadap Kinerja Keuangan Pada Pt Bank Sulselbar Cabang Barru. *DECISION: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 1(2), 178–186. <https://doi.org/10.31850/decision.v1i2.608>
- Boediono. (2014). *Pengantar Ilmu Ekonomi Makro*. BPFE-Yogyakarta.
- Budisantoso, T., & Triandaru, S. (2011). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain (Kedua)*. Salemba Empat.
- Cristina, K. M., & Artini, L. G. S. (2018). *Pengaruh likuiditas, risiko kredit, dan dana pihak ketiga terhadap profitabilitas pada bank perkreditan rakyat (BPR)*. Udayana University.

- Darmawan, A. (2017). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kebijakan Penyaluran Kredit Perbankan Pada Bank Umum Di Indonesia Tahun 2010-2015. *Program Studi Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta*, 3, 103–111.
- Dianti, D. L., Alfiansyah, C., Kurniawan, E. R., & Oktafia, R. (2024). ANALISIS SISTEM PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA DI PT. BANK RAKYAT INDONESIA Tbk. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*, 2(3), 146–150.
- Drechsler, I., Savov, A., & Schnabl, P. (2021). Banking on Deposits: Maturity Transformation without Interest Rate Risk. *Journal of Finance*, 76(3), 1091–1143. <https://doi.org/10.1111/jofi.13013>
- Dwi Dewianawati, Fajar Purwanto, & Erry Setiawan. (2022). The Effect of Financial Ratio and Interest Rate of Bank on Working Capital Loan Distribution (Study on Commercial Banks Listed in The Indonesia Stock Exchange for The Period 2017 – 2021). *Indonesian Journal of Business Analytics*, 2(1), 41–56. <https://doi.org/10.55927/ijba.v2i1.72>
- Eltania, M. (2022). Pengaruh Suku Bunga Kredit, Inflasi, Dan Nilai Tukar Terhadap Jenis Penyaluran Kredit. *Contemporary Studies in Economic, Finance and Banking*, 1(1), 25–37. <https://doi.org/10.21776/csefb.2022.01.1.03>
- Fahmi, A., Yustisia, N., & Evi, T. (2023). Analysis of Determinants of Working Capital Credit Growth at Bank Persero in Indonesia. *Journal of Economics, Finance and Management Studies*, 06(05), 2172–2180. <https://doi.org/10.47191/jefms/v6-i5-34>
- Frans, F. G., Sunita Dasman, Sari, P. P., & Tiffani, D. A. (2024). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Loan (NPL) dan BI Rate Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan pada Bank Umum Indonesia Yang Terdaftar Di OJK Periode 2019 – 2023. *Jurnal Manajemen Perbankan Keuangan Nitro*, 7(2), 108–119. <https://doi.org/10.56858/jmpkn.v7i2.348>
- Hafidz Meiditambua Saefulloh, M., Rizah Fahlevi, M., & Alfa Centauri, S. (2023). Pengaruh Inflasi Terhadap Pertumbuhan Ekonomi: Perspektif Indonesia. *Jurnal Keuangan Negara Dan Kebijakan Publik*, 3(1), 17–26.
- Hana, C., & Supriyadi, S. G. (2019). Pengaruh Prosedur Kredit dan Suku Bunga Terhadap Keputusan Kredit Modal Kerja Bagi Pelaku UMKM. *Jurnal Ekuivalensi*. <http://ejournal.kahuripan.ac.id/index.php/Ekuivalensi/article/view/260>
- Hukom, A., Rizani, A., & Priliani, P. (2023). Penyaluran Kredit Investasi Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Kalimantan Tengah. *Jurnal Ekonomi Integra*, 13(1), 217. <https://doi.org/10.51195/iga.v13i1.262>

- Ichsan, N. (2014). *Pengantar perbankan*. Referensi (Gaung Persada Press Group).
- Ilham, N. F., S, M., & Nuraisyiah, N. (2024). Analisis Penilaian Kinerja Keuangan Perusahaan Terhadap Kelayakan Mendapatkan Kredit Modal Kerja. *Jurnal Sains Riset*, 14(1), 113–133. <https://doi.org/10.47647/jsr.v14i1.2174>
- IMF, A. and P. D. (2023). Estimating the Neutral Real Interest Rate for Indonesia. *IMF ELIBRARY*, 2023(222), 1–11. <https://doi.org/https://doi.org/10.5089/9798400247125.002>
- Indriati, V., Zuhroh, I., & Susilowati, D. (2018). Analisis Penyaluran Kredit Modal Kerja pada Bank Umum di Indonesia. *Jurnal Ilmu Ekonomi*, 2, 529–540.
- Ismail. (2018). *Manajemen Perbankan* (Suwito (ed.); Pertama). Prenadamedia Group.
- Isnin Yulia Alfiani Rochman, & Sari Andayani. (2023). Teori Sinyal Dalam Anomali Window Dressing 2022 Dan Penurunan Risiko Kredit Macet Pada Subsektor Perbankan: Studi Kasus Isu Resesi 2023. *Akuntansi*, 2(3), 109–122. <https://doi.org/10.55606/akuntansi.v2i3.334>
- Jacobs, S. L., & Hukom, M. (2023). Suku Bunga dan Jangkawa Waktu Kredit Mempengaruhi Debitur terhadap Keputusan Pengambilan Kredit Modal Kerja di Masa Pandemi Covid-19. *Journal of Economics Review (JOER)*, 3(1), 45–56. <https://doi.org/10.55098/joer.3.1.45-56>
- Janampa, A., Kumaat, R. J., Mandei, D., Sam, U., & Manado, R. (2022). Pengaruh Tingkat Suku Bunga Kredit Terhadap Permintaan Kredit Modal Kerja Pada PT BANK NEGARA INDONESIA PERSERO Tbk Kantor Cabang Manado Di Kota Manado. *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi*, 22(3), 98–107.
- Kasmir. (2007). *Bank & Lembaga Keuangan Lainnya*. PT RajaGrafindo Persada.
- Kukuh Firmansyah, & Noor, I. (2022). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (Dpk), Non Performing Financing (Npf) Dan Capital Adequacy Ratio (Car) Terhadap Penyaluran Dana Bank Umum Syariah. *Islamic Economics and Finance in Focus*, 1(3), 244–251. <https://doi.org/10.21776/ieff.2022.01.3.06>
- Lestari, R. M., Febriani, R. E., & Putri, N. T. (2021). Pengaruh Kredit Perbankan Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Provinsi di Sumatera. *Convergence: The Journal of Economic Development*, 3(2), 179–195.
- Lossu, J. T., Oldy Rotinsulu, T., & Th Maramis, M. B. (2023). Analisis Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Inflasi dan PDRB Terhadap Permintaan Kredit Pada Bank Sulutgo Tahun 2014-2021. *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi*, 23(9), 9.

- Made, N., Virgayanti, E., Ayu, G., Rencana, K., Dewi, S., & Ekonomi, J. (2023). PENGARUH RASIO PERMODALAN, LIKUIDITAS, DAN BI RATE TERHADAP PERTUMBUHAN KREDIT MODAL KERJA (Studi Kasus pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2019-2021). *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi)*, 14(3), 800–810.
- Mukaromah, I., & Budiwitjaksono, G. S. (2021). Fraud Hexagon Theory dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019. *Jurnal Ilmiah Komputerisasi Akuntansi*, 14(1), 61–72.
<http://journal.stekom.ac.id/index.php/kompak>□page61
- Murti, C., Pradana, H. D., & Sanjaya, J. (2024). DETERMINAN PERTUMBUHAN PENYALURAN KREDIT MODAL KERJA DI BANK KBMI 4 PADA TAHUN 2011-2021. *Media Ekonomi*, 32(1), 77–88.
- Nurjanah, R., & Arida, N. (2021). Analisis pengaruh tingkat suku bunga, kredit macet dan capital adequacy ratio (CAR) terhadap penyaluran kredit modal kerja Bank Umum di Indonesia. *Jurnal Paradigma Ekonomika*, 16(3), 437–450. <https://doi.org/10.22437/jpe.v16i3.14190>
- Nurjannah, N., & Nurhayati, N. (2017). Pengaruh Penyaluran Kredit Investasi, Kredit Modal Kerja dan Kredit Konsumtif Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia. *Jurnal Samudra Ekonomi Dan Bisnis*, 8(1), 590–601. <https://doi.org/10.33059/jseb.v8i1.209>
- Nurlaili, M. (2021). Pengaruh Non Performing Loan (Npl), Capital Adequacy Ratio (Car) Dan Dana Pihak Ketiga (Dpk) Terhadap Penyaluran Kredit Modal *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*.
- Oktaviana, N. K. (2022). Analisis DPK, Suku Bunga, Pendapatan Terhadap Kredit Modal Kerja Perbankan Masa Pandemi. *Contemporary Studies in Economic, Finance and Banking*, 1(1), 73–84.
- Palupi, A. D. A., & Azmi, F. (2019). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Non Performing Loan pada Perbankan di Indonesia. *Indicators : Journal of Economic and Business*, 1(2), 119–130. <https://doi.org/10.47729/indicators.v1i2.35>
- Panjaitan, R. S. N. (2021). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Modal Kerja Perbankan Di Provinsi Kalimantan Tengah. 7(1), 13–24.
- Polihu, H. A., Rotinsulu, T. O., & Mandej, D. (2023). Analisis Pengaruh Suku Bunga Kredit Dan Inflasi Terhadap Permintaan Kredit Konsumsi Di Sulawesi Utara Tahun 2012 – 2021. *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi*, 23(8), 85–96. <https://medium.com/@arifwicaksanaa/pengertian-use-case-a7e576e1b6bf>

- Priyaninggar, G. S. (2018). Faktor Pengaruh Pertumbuhan Kredit Perbankan di Indonesia. *Studi Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 1(1), 25–42. <https://doi.org/10.21632/saki.1.1.25-42>
- Puji Astutik, F., & Susilowati, D. (2017). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Kredit Pada Bank-Bank Umum Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2011-2015. *Jurnal Ilmu Ekonomi*, 1(3), 310–323.
- Purnami, A. A. S., & Kali, R. I. (2018). Pengaruh Tingkat Suku Bunga Kredit dan Non Performing Loan (NPL) terhadap Capital Adequacy Ratio (CAR) pada Bank Negara Indonesia (BNI). ... *Economic Development Journal ...*, 1(2), 89–93. <https://www.ejournal.warmadewa.ac.id/index.php/wedj/article/view/1101%0Ahttps://www.ejournal.warmadewa.ac.id/index.php/wedj/article/download/1101/825>
- Putra, I. G. O. P., & Rustariyuni, S. D. (2014). Penyaluran Kredit Modal Kerja Pada Bpr Di Provinsi Bali Tahun 2009-2014. *E-Jurnal EP UNUD*, 4(5), 451–464.
- Putri, W., Kesaulya, F. A., & Khairunnisa, K. (2021). Pengaruh Non-Performing Loan (NPL) dan Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap Kinerja Keuangan Perbankan. *Global Financial Accounting Journal*, 5(2), 148. <https://doi.org/10.37253/gfa.v5i2.6087>
- Rahmananingtyas, N. A. (2022). The Effect of Interest Rates and Inflation on Loan Growth and Non Performing Loan (Literature Review of Financial Management). *Dijemss*, 4(1), 128–137.
- Rodhiyah, M., Indira, I., Salukh, A., & Vidya Fortuna, N. (2024). Pengaruh Suku Bunga dan Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 4(2), 538–548.
- Rompas, W. F. I. (2021). Analisis Pengaruh Tingkat Suku Bunga Dan Nilai Tukar Terhadap Permintaan Kredit Pada Perbankan Di Kota Manado. *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi*, 18(2), 204–215.
- Saifuddin, A. (2022). Analysis of Factors Affecting Interest Rate in Indonesia. *Marginal Journal of Management Accounting General Finance and International Economic Issues*, 2(1), 207–216. <https://doi.org/10.55047/marginal.v2i1.377>
- Salim, A., & Fadilla. (2021). Pengaruh Inflasi Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia Anggun Purnamasari. *Ekonomika Sharia: Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Ekonomi Syariah*, 7(1), 17–28. www.bps.go.id,
- Saputro, A. R., Sarumpaet, S., & Prasetyo, T. J. (2019). Analisa Pengaruh Pertumbuhan Kredit, Jenis Kredit, Tingkat Bunga Pinjaman Bank Dan Inflasi

- Terhadap Kredit Bermasalah. *Ekspansi: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Perbankan Dan Akuntansi*, 11(1), 1. <https://doi.org/10.35313/ekspansi.v11i1.1325>
- Sari, M., Hanum, S., & Rahmayati, R. (2022). Analisis Manajemen Resiko Dalam Penerapan Good Corporate Governance : Studi pada Perusahaan Perbankan di Indonesia. *Riset & Jurnal Akuntansi*, 6(2), 1540–1554. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i2.804>
- Saskya Octarina, A., & Khoirudin, R. (2022). Analisis peran kredit investasi terhadap pertumbuhan ekonomi di Indonesia. *Jurnal Paradigma Ekonomika*, 17(2), 341–360. <https://doi.org/10.22437/jpe.v17i2.15652>
- Simamora, M., Siregar, S. A., & Nasution, M. Y. (2022). Penerapan Prinsip Kehati-Hatian Dalam Penyaluran Kredit Pada Lembaga Keuangan Perbankan. *Jurnal Retentum*, 4(1), 159–169.
- Siwi, J. A., Rumate, V. A., & Niode, A. O. (2019). Analisis Pengaruh Tingkat Suku Bunga Terhadap Permintaan Kredit Pada Bank Umum Di Indonesia Tahun 2011-2017. *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi*, 19(01), 1–9.
- 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.
- Suarmanayasa, I. N. (2020). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Modal Bank, Bunga Kredit, Bunga Sbi Dan Kredit Periode Sebelumnya Terhadap Kredit Yang Diberikan Bank Umum. *Bisma: Jurnal Manajemen*, 6(1), 8–16.
- Suarmanayasa, I. N. (2021). Determinan Penyerapan Kredit Modal Kerja Untuk Usaha Kecil. *Jurnal Ilmu Sosial Dan Humaniora*, 10(2), 322. <https://doi.org/10.23887/jish-undiksha.v10i2.36894>
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Suwitoyo, A., Tarjo, T., & Anggono, A. (2021). Menelisik Lika-Liku Modus Manipulasi Kredit Dalam Perbankan. *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, 12(2), 449–466. <https://doi.org/10.21776/ub.jamal.2021.12.2.26>
- Untu, V., Tommy, P., & Katili, I. (2019). Kelayakan Kredit Dan Penetapan Plafon Kredit Modal Kerja Calon Debitor Umkm Di Pt Bank Mandiri (Persero) Tbk Cabang Dotulolong Lasut Manado. *Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 2(1), 470–479.
- Utami, U., & Silaen, U. (2018). Analisis Pengaruh Risiko Kredit dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Bank. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 6(3), 123–130. <https://doi.org/10.37641/jimkes.v6i3.293>
- Wibowo, A. C., & Djuwityastuti, '. (2020). Perlindungan Hukum Bagi Lembaga

Perbankan Atas Munculnya Isu Rush Money Berdasarkan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan. *Jurnal Privat Law*, 8(1), 1. <https://doi.org/10.20961/privat.v8i1.40351>

Widyawati, S., & Wahyudi, S. T. (2016). DETERMINAN PERTUMBUHAN KREDIT MODAL KERJA PERBANKAN DI INDONESIA: Pendekatan Error Correction Model (ECM). *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 20(1), 148–156. <https://doi.org/10.26905/jkdp.v20i1.159>

Wulandari, R. (2021). Analisis Tingkat Inflasi, Dana Pihak Ketiga, Suku Bunga, Nilai Tukar dan Produk Domestik Bruto Terhadap Permintaan Kredit Pada Bank Umum di Indonesia. *Jurnal Pembangunan Dan Pemerataan*, 10(1), 74–81.

Yustian, L. D., & Zuhroh, I. (2021). Risiko Kredit Bank Umum Konvensional (Studi Pada Bank Persero 2010-2021). *Journal of Financial Economics & Investment*, 1(3), 129–143. <https://doi.org/10.22219/jofei.v1i3.19136>