

RINGKEUSAN

Moh. Sofyan. *Determinasi Pangbagian Kredit Sareng Implikasina Kana Kauntungan Kalayan Ukuran Bank Salaku Variabel Moderasi (Studi Dina Bank Umum Taun 2010-2024)*, dibimbing ku Prof. Dr. H. Jaja Suteja, SE., M.Si sareng Prof. Mokhammad Anwar, SE., M.Si., Ph.D. Panilitian ieu tujuanana pikeun nyaho sareng nganalisis gambaran variabel BOPO, CAR, NPL, LAR, inflasi, BI Rate, variabel dummy, pangbagian kredit, ROA, sareng ukuran (Size) bank umum di Indonesia dina periode 2010–2024. Sajaba ti éta, panilitian ieu nalungtik hubungan antara struktur pasar, paripolah pangbagian kredit, sareng kinerja kaulangan bank umum dina periode anu sami. Panilitian ogé ngukur pangaruh variabel internal sareng eksternal sacara babarengan sareng parsial kana pangbagian kredit sareng *Return on Assets* (ROA), sarta nguji moderasi ukuran bank kana pangaruh pangbagian kredit kana ROA. Sampel panilitian ieu nyaéta sakabéh bank umum anu kadaptar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK), jumlahna 105 bank. Méthode analisis anu dianggo ngawengku analisis Struktur-Produktivitas-Performa (SCP), modél ARCH/GARCH, *Autoregressive Distributed Lag* (ARDL), sareng *Multiple Regression Analysis* (MRA). Pendekatan ieu bisa ngajelaskeun sakitar 75,96% variasi pangbagian kredit bank umum di Indonesia. Hasil panilitian nembongkeun yén pasar perbankan Indonesia kabagi antara bank modal leutik anu beroperasi dina pasar terfragmentasi sareng bank ageung anu ngadominasi pasar kalayan struktur oligopoli anu luhur. Variabel BOPO, CAR, NPL, LAR, inflasi, BI Rate, sareng pandemi COVID-19 gaduh pangaruh signifikan kana pangbagian kredit. NPL sareng BI Rate boga pangaruh négatif signifikan kana ROA, sedengkeun ukuran bank sareng interaksi antara pangbagian kredit jeung ukuran bank boga pangaruh positif signifikan kana kauntungan. Panilitian ieu negeskeun pentingna pengelolaan résiko kredit, modal, jeung efisiensi operasional pikeun ngajaga stabilitas sarta kinerja kauntungan bank umum, utamana dina kaayaan ékonomi anu fluktuatif jeung krisis global. Hasil panilitian miboga implikasi kabijakan strategis pikeun regulator jeung manajemen bank dina ngoptimalkeun daya saing jeung inklusi kaulangan nasional.

Kecap Konci: BOPO, CAR, NPL, LAR, Inflasi, BI Rate, Pangbagian Kredit, Ukuran, Dummy, ROA

ABSTRAK

Moh. Sofyan. Determinan Penyaluran Kredit Serta Implikasinya Pada Profitabilitas Dengan Ukuran Bank Sebagai Variabel Pemoderasi (Suatu Studi Pada Bank Umum Tahun 2010-2024), di bawah bimbingan Prof. Dr. H. Jaja Suteja, SE., M.Si dan Prof. Mokhammad Anwar, SE., M.Si., Ph.D. Adapun penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis gambaran variabel BOPO, CAR, NPL, LAR, inflasi, BI Rate, variabel dummy, penyaluran kredit, ROA, serta ukuran (Size) bank umum di Indonesia pada periode 2010–2024. Selain itu, penelitian ini mengkaji hubungan antara struktur pasar, perilaku penyaluran kredit, dan kinerja keuangan bank umum selama periode tersebut. Penelitian juga menilai besaran pengaruh variabel internal dan eksternal secara bersama-sama maupun parsial terhadap penyaluran kredit dan Return on Assets (ROA), serta menguji moderasi ukuran bank terhadap pengaruh penyaluran kredit terhadap ROA. Sampel penelitian ini adalah seluruh bank umum yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK), yaitu sebanyak 105 bank umum. Metode analisis yang digunakan meliputi analisis Struktur-Konduktivitas- Performa (SCP), model ARCH-GARCH, Autoregressive Distributed Lag (ARDL), dan Multiple Regression Analysis (MRA). Pendekatan ini mampu menjelaskan sekitar 75,96% variasi penyaluran kredit bank umum di Indonesia. Hasil studi menunjukkan bahwa pasar perbankan Indonesia tersegmentasi antara bank modal kecil di pasar terfragmentasi dan bank besar yang beroperasi dalam struktur oligopoli tinggi. Variabel BOPO, CAR, NPL, LAR, inflasi, BI Rate, dan pandemi COVID-19 berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit. NPL dan BI Rate berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA, sementara ukuran bank dan interaksi penyaluran kredit dengan ukuran bank berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas. Penelitian ini menegaskan pentingnya pengelolaan risiko kredit, modal, dan efisiensi operasional untuk menjaga stabilitas dan kinerja profitabilitas bank umum, terutama di tengah dinamika ekonomi dan krisis global. Temuan ini memiliki implikasi kebijakan strategis bagi regulator dan manajemen bank dalam mengoptimalkan daya saing dan inklusi keuangan nasional.

Kata Kunci: BOPO, CAR, NPL, LAR, Inflasi, BI-Rate, Penyaluran Kredit, Size, Dummy, ROA

ABSTRACT

Moh. Sofyan. *Determinants of Credit Distribution and Its Implications on Profitability with Bank Size as a Moderating Variable (A Study on Commercial Banks from 2010 to 2024)*, supervised by Prof. Dr. H. Jaja Suteja, SE., M.Si and Prof. Mokhamad Anwar, SE., M.Si., Ph.D. This study aims to describe and analyze the variables of BOPO, CAR, NPL, LAR, inflation, BI Rate, dummy variables, credit distribution, ROA, and bank size in Indonesian commercial banks during the period 2010–2024. Additionally, it examines the relationship between market structure, credit distribution behavior, and financial performance of commercial banks within the same period. The study also assesses the simultaneous and partial effects of internal and external variables on credit distribution and Return on Assets (ROA), as well as tests the moderating role of bank size on the effect of credit distribution on ROA. The sample includes all commercial banks registered with the Financial Services Authority (OJK), totaling 105 banks. Analytical methods employed include Structure-Conduct-Performance (SCP) analysis, ARCH-GARCH modeling, Autoregressive Distributed Lag (ARDL), and Multiple Regression Analysis (MRA). These approaches explain approximately 75.96% of the variation in credit distribution among commercial banks in Indonesia. Findings indicate that the Indonesian banking market is segmented between small-capital banks operating in a fragmented market and large banks dominating an oligopolistic structure. Variables such as BOPO, CAR, NPL, LAR, inflation, BI Rate, and the COVID-19 pandemic dummy significantly influence credit distribution. NPL and BI Rate negatively and significantly affect ROA, while bank size and the interaction between credit distribution and bank size positively and significantly impact profitability. This study underscores the importance of effective credit risk management, capital adequacy, and operational efficiency in maintaining the stability and profitability of commercial banks, especially amid economic fluctuations and global crises. The findings offer strategic policy implications for regulators and bank management to optimize competitiveness and financial inclusion nationally.

Keywords: BOPO, CAR, NPL, LAR, Inflation, BI Rate, Credit Distribution, Size, Dummy, ROA.