

**PANDEMI *COVID-19*; ANALISIS PENGARUH RESIKO
PERBANKAN TERHADAP KEMAMPUAN PERBANKAN
DALAM PENYALURAN KREDIT**



OLEH :

PEDRO ABEDNEGO

01021381823135

KEMENTERIAN, PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN

RISET, DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2023

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**PANDEMI *COVID-19*; ANALISIS PENGARUH RISIKO
PERBANKAN DAN KEBIJAKAN MONETER TERHADAP
KEMAMPUAN PERBANKAN DALAM PENYALURAN KREDIT**

Disusun oleh:

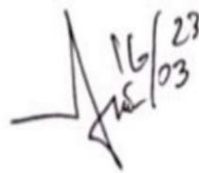
Nama : Pedro Abednego
NIM : 01021381823135
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian : Ekonomi Moneter

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal.....*16/03/23*



Ariodillah Hidayat, S.E., M.Si
NIP. 197609112014091003

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

PANDEMIC COVID-19, ANALISIS PENGARUH RESIKO PERBANKAN
TERHADAP KEMAMPUAN PERBANKAN DALAM PENYALURAN KREDIT

Disusun Oleh:

Nama : Pedro Abednego
NIM : 01021381823135
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian/Konsentrasi : Moneter

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 20 Mei 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif

Indralaya, 20 Mei 2023

Ketua

Anggota,



(Ariodillahi Hidayat, S.E., M.Si)
NIP. 197609112014091003



(Siti Andayani, S.E., M.S.E.)
NIP. 199301272019032021

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



(Dr. Mukhlis, S.E., M.Si)
NIP. 197304062010121001

ASLI

JUR. EK. PEMBANGUNAN 20-6-2023
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Pedro Abednego
NIM : 01021381823135
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian : Ekonomi Moneter
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul:

Pandemi Covid-19; Analisis Pengaruh Resiko Perbankan Terhadap Kemampuan Perbankan dalam Penyaluran Kredit

Pebimbing :

Ketua : Ariodillah Hidayat, S.E., M.Si
Tanggal Ujian : 20 Mei 2023

Adalah benar hasil karya saya sendiri, dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya, demikianlah pernyataan ini saya buat sebelumnya dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Palembang, 21 Mei 2023
Pembuat pernyataan,



PEDRO ABEIDNEGO
01021381823135

ASLI

JUR. EK. PEMBANGUNAN 20-6-2023
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

MOTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

Sebab itu janganlah kamu kuatir akan hari besok, karena hari besok mempunyai kesusahannya sendiri. Kesusahan sehari cukuplah untuk sehari
(Matius 6 : 23)

“Pendidikan bukan tentang mengenai mengisi wadah yang kosong, tapi pendidikan merupakan proses untuk menyalakan api pikiran.” – B. Yeats

“Akan ada solusi untuk setiap masalah. Hidup terlalu singkat jika hanya untuk mengeluh.
Berusaha, percaya diri, dan berdoa.”

Skripsi ini kupersembahkan untuk:

- Tuhan Yang Maha Esa
- Kedua Orang Tua ku
- Kakak dan Abang ku
- Teman-temanku
- Keluarga Besarku
- Almamater

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul “*Pandemi Covid-19; Analisis Pengaruh Resiko Perbankan Terhadap Kemampuan Perbankan Dalam Penyaluran Kredit*”. Skripsi ini adalah untuk memenuhi syarat kelulusan dalam meraih derajat Sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai Analisis Pengaruh Risiko Perbankan Terhadap Kemampuan Perbankan Dalam Penyaluran Kredit. Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, doa, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak.

Palembang, 30 Mei 2023



Pedro Abednego

UCAPAN TERIMAKASIH

Selama proses penelitian dan penyusunan skripsi ini terdapat banyaknya kendala dan hambatan yang dihadapi oleh penulis. Hambatan dan kendala tersebut dapat teratasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak maka dari itu penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak **Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaf, M.S.C.E.** selaku Rektor Universitas Sriwijaya, tempat saya mengabdikan sebagai mahasiswa.
2. Bapak **Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E.** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Bapak **Dr. Azwardi, S.E., M.Si.** selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Ibu **Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak.** selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Bapak **Dr. Suhel, S.E., M.Si.** selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Bapak **Dr. Mukhlis, S.E., M.Si.** selaku Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
7. Bapak **Dr. Sukanto, S.E., M.Si.** selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

8. Bapak **Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si.** selaku Koordinator Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya dan selaku Dosen Pembimbing pertama yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan saya dalam penelitian dan penyusunan skripsi saya sehingga skripsi ini selesai dan Dosen Pembimbing Akademik saya.
9. Bapak **Ariodillah Hidayat, S.E., M.Si.** selaku Dosen Pembimbing saya yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan saya dalam penelitian dan penyusunan skripsi saya sehingga skripsi ini selesai.
10. Ibu **Sri Andaiyani, S.E.,M.SE** selaku Dosen Penguji Skripsi saya.
11. Seluruh Dosen Ekonomi Pembangunan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat kepada saya.
12. Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Kampus Palembang.
13. Diri saya sendiri yang selalu bangkit ketika dihadapkan rasa malas dan juga rasa ingin menyerah dalam melakukan penelitian dan penyusunan skripsi ini.
14. Kedua orang tua saya, Bapak Renier Silaen dan Ibu Purnama Hestina M,Si. Yang selalu memberikan dukungan. Terima kasih sudah menyayangi, mendukung dan

- menyemangati saya ketika saya mulai kehilangan semangat.
15. Pasangan Saya Risdawati Simanullang yang menyemangati dan mendukung saya dari awal saya memulai skripsi.
16. Seluruh teman-teman Ekonomi Pembangunan Unsri 2018 yang telah menemani selama masa perkuliahan yang ditempuh oleh penulis.

Palembang, 20 Mei 2023

Penulis,



Pedro Abednego

01021381823135

ABSTRAK

PANDEMI *COVID-19*; ANALISIS PENGARUH RESIKO PERBANKAN TERHADAP KEMAMPUAN PERBANKAN DALAM PENYALURAN KREDIT

Oleh:

Pedro Abednego; Ariodillah Hidayat

Penelitian ini menganalisis Pengaruh Resiko Perbankan terhadap Kemampuan Perbankan dalam Penyaluran Kredit . Penelitian ini menggunakan data sekunder berbentuk *time series* yang berasal dari Otoritas Jasa Keuangan dan juga dari Laporan Keuangan dari Bank antara 2017 – 2021. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan teknik analisis deskriptif kuantitatif. Metode yang digunakan adalah metode analisis regresi data panel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa (a) Variabel EDF (*Expected Default Frequency*), LLP (*Loans Loss Provisions*), CAR (*Capital to Asset Ratio*) tidak signifikan terhadap penyaluran kredit . (b) Variabel likuiditas dan *size* berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit. (c) Variabel *Covid-19* mempengaruhi tingkat dan signifikansi terhadap penyaluran kredit perbankan .

Kata Kunci: *EDF (Expected Default Frequency)*, *LLP (Loans Loss Provisions)*, *CAR (Capital to Asset Ratio)*, Resiko Perbankan, Penyaluran Kredit, *Covid-19*

Ketua



Ariodillah Hidayat, S.E., M.SI
NIP. 1976091120140910033

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



(Dr. Mukhlis, S.E., M.Si)
NIP.197304062010121001

ABSTRACT

**THE EFFECT OF INFRASTRUCTURE SPENDING ON ECONOMIC GROWTH IN
LAMPUNG PROVINCE**

By:

Pedro Abednego; Ariodillah Hidayat

This study analyzes the influence of banking risk on banking ability in channeling credit. This study uses secondary data in the form of a time series originating from the Financial Services Authority and also from financial reports from banks between 2017 – 2021. The analysis technique used in this research is to use a quantitative descriptive analysis technique. The method used is panel data regression analysis method. The results of the study show that (a) the variables EDF (Expected Default Frequency), LLP (Loans Loss Provisions), CAR (Capital to Asset Ratio) are not significant to lending. (b) Liquidity and size variables have a significant effect on lending. (c) The Covid-19 variable affects the level and significance of bank lending

Keywords: *EDF (Expected Default Frequency), LLP (Loans Loss Provisions), CAR (Capital to Asset Ratio), Banking Risk, Lending, Covid-19*

First Advisor



Ariodillah Hidayat, S.E., M.SI
NIP. 1976091120140910033

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



(Dr. Mukhlis, S.E., M.Si)
NIP.197304062010121001

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami Dosen Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa :

Nama : Pedro Abednego

NIM : 01021381823135

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Mata Kuliah : Moneter

Judul Skripsi : PANDEMI *COVID-19*; ANALISIS PENGARUH RESIKO PERBANKAN TERHADAP KEMAMPUAN PERBANKAN DALAM PENYALURAN KREDIT

Telah kami periksa cara penulisan, grammar, maupun susunan tensesnya dan kami setuju untuk di tempatkan pada lembar abstrak.

Palembang, 09 Juni 2023

Ketua



Ariodillah Hidayat, S.E., M.SI
NIP. 1976091120140910033

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



(Dr. Mukhlis, S.E., M.Si)
NIP.197304062010121001

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama : Pedro Abednego
Jenis Kelamin : Laki Laki
Tempat/Tanggal Lahir : Palembang, 24 September 2000
Agama : Kristen
Alamat : Jl.Bank Raya I No. 4846
Email : pedroabednego08@gmail.com

Pendidikan Formal

2006 – 2012 : SD XAVERIUS 5 Palembang
2012 – 2015 : SMP XAVERIUS 1 Palembang
2015 – 2018 : SMA XAVERIUS 3 Palembang
2018 – 2023 : S1 Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi
Universitas Sriwijaya

Pengalaman Organisasi

- Anggota organisasi Ikatan Mahasiswa ekonomi pembangunan (IMEPA) periode 2018-2021
- Anggota Persukutuan Oikumene Bukit Bersatu (POBB) periode 2018-2019
- Anggota Organisasi Gerakan Mahasiswa Kristen Indonesia (GMKI) periode 2020-2021
- Anggota Organisasi Persekutuan Gereja Indonesia (PGI) periode 2020-2022
- Ketua Bidang Minat dan Bakat Pada organisasi Persekutuan Gereja Indonesia (PGI) periode 2023-2026

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PERNYATAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
UCAPAN TERIMAKASIH	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK	x
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Bank.....	7
2.2 Faktor Internal Bank.....	8
2.3 Intermediasi Perbankan	9

2.4 Penyaluran Dana Bank (<i>Lending</i>) atau kredit	13
2.5 Prinsip- prinsip Kegiatan Bank dalam Menyalurkan Kredit.....	20
2.6 Kebijakan Moneter	22
2.7 Karakteristik Spesifik Bank.....	23
2.8 Penelitian Terdahulu.....	27
2.9 Kerangka Penelitian	28
2.10 Hipotesis Penelitian	31
BAB III METODELOGI PENELITIAN	32
3.1 Ruang Lingkup	32
3.2 Metode Penelitian.....	32
3.2.1 Jenis Sumber Data	32
3.2.2 Metode Pengumpulan Data.....	33
3.3 Populasi Dan Sampel Penelitian.....	34
3.4 Metode Analisis Data	34
3.5 Model Regresi Data Panel	35
3.5.1 Regresi dat panel dengan Common Effect	36
3.5.2 Regresi data panel dengan Fixed Effect Method (FEM).....	36
3.5.3 Regresi data panel dengan <i>Random Effect</i>	36
3.5.4 Pemilihan Estimasi Data Panel.....	37
3.5.4.1 Uji Chow (<i>Chow Test</i>)	37
3.5.4.2 Uji Hausman.....	38
3.5.5 Uji Statistika	39
3.5.5.1 Uji Signifikasi Simultan (F)	39
3.5.5.2 Uji Signifikansi Parsial (Uji t).....	40
3.5.5.3 Koefisien Determinasi ()	40

3.6 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	40
3.7 Uji Hipotesis.....	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	44
4.1 Analisis Deskriptif.....	44
4.1.1 Analisis Deskriptif Pergerakan Variabel	44
4.1.2 Analisis Statistik Deskriptif	45
4.2 Pemilihan Model Data Panel.....	47
4.2.1 Penentuan Model Estimasi antara Common Effect Model (CEM) dan Fixed Effect Model (FEM) dengan Uji Chow	47
4.2.2 Penentuan Model Estimasi antara Common Effect Model (CEM) dan Random Effect Model (FEM) dengan Uji Hausman	48
4.2.3 Penentuan Model Estimasi antara Common Effect Model (CEM) dan Random Effect Model (REM) dengan Lagrange Multiplier Tests (LM)	49
4.3 Uji Asumsi Klasik	50
4.3.1 Normalitas.....	50
4.3.2 Multikolinieritas.....	51
4.3.3 Heterokedastisitas	52
4.4 Model Regresi Data Panel Terpilih	53
4.5 Persamaan Regresi dan Uji Signifikan Pengaruh Parsial (t).....	54
4.6 Persamaan Model Individu Masing-masing Bank Pada Masa Covid-19....	58
4.7 Pembahasan	60
4.7.1 Pengaruh <i>Expected Default Frequency</i> terhadap Kemampuan Perbankan Dalam Peyaluran Kredit.....	60
4.7.2 Pengaruh <i>Loan Loss Provisions</i> Terhadap Kemampuan Perbankan Dalam Peyaluran Kredit.....	61
4.7.3 Pengaruh <i>Capital To Asset Ratio</i> Terhadap Kemampuan Perbankan	

Dalam Peyaluran Kredit.....	62
4.7.4 Pengaruh <i>Liquidity And Size</i> Terhadap Kemampuan Perbankan Dalam Peyaluran Kredit	63
4.7.5 Pengaruh <i>Covid-19</i> Terhadap Kemampuan Perbankan Dalam Penyaluran Kredit	64
4.7.6 Uji Adjusted R-squared	65
4.7.7 Uji Signifikansi Pengaruh Simultan (Uji F)	65
BAB V KESIMPULAN.....	66
5.1 Kesimpulan.....	66
5.2 Saran.....	68
DAFTAR PUSTAKA	69
LAMPIRAN.....	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Sampel Penelitian.....	34
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif	45
Tabel 4.2 Hasil Uji <i>Chow</i>	48
Tabel 4.3 Hasil <i>Uji Hausman</i>	49
Tabel 4.4 Hasil <i>Lagrange Multiplier</i>	49
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinieritas	51
Tabel 4.6 Hasil Uji Heterokedastisitas	53
Tabel 4.7 Hasil Uji Signifikansi	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Bank sebagai Lembaga Intermediasi	10
Gambar: 2.2 Kurva Intermediasi Perbankan	12
Gambar 2.3 Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit.....	14
Gambar 4.1 Pertumbuhan Penyaluran Kredit	45
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas	51

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Data-data Variabel.....	72
Lampiran 2: Uji Chow	72
Lampiran 3 : Uji Hausman.....	73
Lampiran 4 : Uji Lagrange Multiplier.....	73
Lampiran 5: Hasil Uji Asumsi Klasik.....	73

BAB 1

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Likuiditas yang ketat membuat perbankan cenderung untuk memegang aset yang likuid dan relatif kurang beresiko, seperti Sertifikat Bank Indonesia (SBI), obligasi pemerintah dan pasar uang antar bank (*hipotesis liquidity preference*). Hal itu dapat dilihat dari meningkatnya porsi Sertifikat Bank Indonesia dan Fasilitas Bank Indonesia (FASBI) terhadap aktiva produktif. Berdasarkan hipotesis *liquidity preference* tersebut berupa motif transaksi, spekulasi dan pencegahan dapat menyebabkan jumlah kredit yang disalurkan akan cenderung berkurang. Peningkatan (penurunan) suku bunga Sertifikat Bank Indonesia dalam mengontrol jumlah uang beredar dapat memberikan dampak yang negatif (positif) terhadap penyaluran kredit (Rusdianto, 2015). Pandangan yang berbeda dikemukakan oleh (Andriani,2008) yang menyatakan bahwa pada kenyataannya di negara Indonesia kebijakan melalui penetapan suku bunga Sertifikat Bank Indonesia belum memberikan pengaruh yang signifikan terhadap kredit yang disalurkan. Pada tahun 2019 waktu masuknya pandemi *Covid-19* suku bunga

Perekonomian Indonesia mengalami dampak buruk dari pandemic covid 19, dan untuk mengatasi pandemic tersebut pemerintah menerapkan protokol kesehatan yakni Pembatasan Sosial Berskala Besar (PSBB) dan *social distancing* yang diharapkan dapat mengatasi pandemic covid 19. Namun dampak dari pandemic ini terus menular dan memberikan pengaruh terhadap Indonesia baik dalam sektor riil dan sektor moneter, akibatnya perekonomian Indonesia

mengalami perlambatan bahkan pertumbuhan ekonomi mencapai -5.32% pada kuartal ke 2 (Badan Pusat Statistik , 2017).

Covid-19 berdampak besar hampir di semua aspek kehidupan termasuk ekonomi. Untuk mengatasi badai ini, berbagai Negara berjuang keras untuk mengatasi dampak wabah Covid-19 selain koordinasi, tindakan penting untuk membatasi penyebaran pandemi Covid-19 dan mengatasi konsekuensi sosialekonomi adalah langkah-langkah seperti: penting memperhatikan rantai nilai produksi dan distribusi untuk memastikan kepastian pasokan yang diperlukan; memastikan bahwa pendapatan dan peluang kerja tidak terpengaruh oleh pandemi; dukungan pada perusahaan terdampak khususnya Usaha Kecil dan Menengah (UKM), koperasi, dan usaha sektor informal; terjaminnya supply dan ketersediaan stok pangan..

Suku bunga Sertifikat Bank Indonesia mengalami penurunan pada masa pandemi *Covid-19* sehingga Bank Indonesia memperkuat sinergi kebijakan dan mendukung berbagai kebijakan lanjutan untuk membangun optimisme pemulihan ekonomi nasional, melalui pembukaan sektor-sektor ekonomi produktif dan aman terhadap situasi yang dialami pada masa Covid-19, akselerasi stimulus fiskal, penyaluran kredit perbankan dari sisi permintaan dan penawaran, melanjutkan stimulus moneter dan makroprudensial, serta mengakselerasi digitalisasi ekonomi dan keuangan.

Suku bunga Bank Indonesia (BI7DRR) dan inflasi merupakan faktor internal yang dapat mempengaruhi rasio NPL. Suku bunga SBI atau BI7DRR merupakan indikator kebijakan moneter di Indonesia selain itu, SBI merupakan

salah satu instrument kebijakan operasi pasar yang mempengaruhi peredaran uang. Suku bunga SBI yang naik dapat mengakibatkan perbankan akan menaikkan pula suku bunga depositonya. Meningkatnya suku bunga deposito maka biaya yang dikeluarkan perbankan untuk menghimpun dana pihak ketiga tersebut juga meningkat, sehingga biaya dana perbankan akan meningkat. Jika ini terjadi maka suku bunga pinjaman perbankan juga akan meningkat sehingga kemungkinan terjadinya kredit bermasalah semakin besar (Barus,2016).

Melemahnya ekonomi karena *covid-19* yang mendunia pihak bank melakukan upaya perputaran uang yang dilakukan oleh Bank Indonesia dengan tujuan untuk mengatasi masalah tersebut. Proses perputaran uang tersebut yaitu berupa penyaluran kredit, disinilah salah satu jalur mekanisme transmisi kebijakan moneter terjadi. Mekanisme kebijakan moneter yang melalui sistem perbankan dinamakan transmisi kebijakan moneter jalur pinjaman/ kredit bank (*bank lending channel of monetary transmission*). Sedangkan di masa pandemi Covid-19 minimnya transaksi perputaran uang yang dilakukan oleh masyarakat, yang berupa transaksi simpanan ke bank menyebabkan melemahnya kebijakan moneter dalam melakukan transaksi kredit. Melemahnya transmisi kebijakan moneter jalur pinjaman (kredit) bank dapat disebabkan karena dua faktor yang bekerja bersamaan pertama, karena tingkat konsentrasi industri perbankan yang tinggi. Dikarenakan konsentrasi yang identik dengan adanya perusahaan besar yang menguasai pasar, maka sebagaimana halnya dengan konsentrasi perbankan menyebabkan semakin besar ukuran bank (*size*), sehingga efektivitas transmisi kebijakan moneter melalui jalur pinjaman bank akan berkurang. Kedua, peran

perbankan (*role bank*) di dalam mekanisme transmisi telah mengalami perubahan, salah satunya di karenakan inovasi keuangan.

Minimnya transaksi ditengah masyarakat karena Covid-19 , membua beberapa bank konvensional melakukan inovasi keuangan. Inovasi keuangan bertujuan untuk meningkatkan efektivitas dan efisiensi sistem keuangan. Namun, di sisi lain inovasi keuangan pada saat yang bersamaan juga berdampak kepada kompleksitas operasi dan transmisi kebijakan moneter sehingga menjadi lebih rumit. Perkembangan inovasi keuangan juga akan mendorong tambahan ketidakpastian dalam lingkungan ekonomi yang dilakukan bank sentral. Pada akhirnya inovasi keuangan memungkinkan untuk menciptakan perubahan peranan perbankan (*role bank*). Perubahan ini dapat menciptakan peran baru dari perbankan yang memiliki dampak terhadap cara perbankan menyalurkan kredit dan bereaksi terhadap dorongan kebijakan moneter.

Dalam melakukan penyaluran kredit bank akan mendapatkan resiko yang harus dipertimbangkan dengan cermat bersamaan dengan karakteristik spesifik-spesifik bank (*capital, size, liquidity*) dalam menganalisa transmisi kebijakan moneter jalur pinjaman bank (Zhu & Borio, 2009). Hal ini dikarenakan inovasi keuangan dapat mempengaruhi variabel dari setiap indikator karakteristik spesifik bank yang digunakan pada literatur jalur kredit bank yang mungkin tidak cukup memadai untuk penilaian yang akurat terhadap kemampuan bank dan kemauan dalam menyalurkan kredit tambahan.

Apakah dampak pandemi COVID-19 terhadap perbankan Indonesia dan dampaknya terhadap resiko perbankan di Indonesia mengarah positif atau negatif?

Oleh karena itu, berawal dari fenomena yang terjadi di seluruh sektor perbankan di Indonesia maka perlu dilakukan kajian terhadap sektor perbankan untuk mengetahui kemampuan penyaluran kredit bank-bank tersebut.

Berdasarkan latar belakang yang tersusun diatas maka munculah keinginan penulis untuk melakukan penelitian tentang pengaruh risiko bank (*rasio loan-loss provisions dan expected default frequency*), karakteristik spesifik bank (*rasio capital, size, liquidity*) yang dimiliki perbankan terhadap penyaluran kredit perbankan di Indonesia. Menguji pengaruh resiko bank (*rasio loan-loss provisions dan expected default frequency*), karakteristik spesifik bank (*rasio capital, size, liquidity*) terhadap penyaluran kredit perbankan dengan suku bunga Sertifikat Bank Indonesia sebagai variabel moderasi ditengah kondisi pandemic *COVID-19*. Oleh karena alasan tersebut penelitian ini diberi judul **“Pandemi Covid-19 ; Analisis Pengaruh Resiko Perbankan Terhadap Kemampuan Perbankan Dalam Penyaluran Kredit”**.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang sudah tersusun diatas, maka masalah penelitian yang diteliti merupakan pada masa *Covid-19* pengaruh resiko perbankan dalam kemampuan perbankan menyalurkan kredit. Dari masalah tersebut maka dapat diperoleh rumusan penelitian sebagai berikut :

- 1) Bagaimana pengaruh resiko perbankan dalam penyaluran kredit pada masa Covid ?

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan Penelitian ini yaitu :

1. Untuk mengetahui pengaruh resiko perbankan pada masa covid dengan analisis factor resiko penyaluran kredit.

1.4 Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian yang tersusun diatas, maka diharapkan manfaat yang dihasilkan dari penelitian dapat memberikan manfaat teoritis dan praktis, sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Menjadi sumbangan terhadap perkembangan ilmu pengetahuan di bidang ekonomi dan khususnya pada bidang ilmu ekonomi yang meneliti tentang kemampuan perbankan dalam penyaluran kredit

2. Manfaat Praktis

Manfaat praktis yang akan dihasilkan dari penelitian yang dilakukan ini diharapkan bisa menjadi dan menyumbangkan masukan dan referensi bagi industri perbankan dalam melakukan penyaluran kredit, dan membantu perbankan dalam melakukan kebijakan dalam masyarakat.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, V., Hambali, I. R., & Monoarfa, H. V. (2013). Analisis Defisit Anggaran Pemerintah Daerah Dan Dampaknya Terhadap Pinjaman Pemerintah Daerah Di Kota Gorontalo (Periode 2006-2013). *Jurusan Akuntansi, Universitas Negeri Gorontalo*, 53(9), 1689–1699.
- Andriyani, Desy, 2008. Analisis Bank Lending Channel dalam Transmisi Kebijakan Moneter di Indonesia, Skripsi ; Bogor, Departemen Ilmu Ekonomi IPB.
- Adelya, C., & Jafar, H. (2009). Adelya, C., & Jafar, H. (2009). Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Penyaluran Kredit Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Akuntansi*, 22.
- Amalia, kiki rizki, and musdholifah musdholifah, (2018), ‘analisis pengaruh variabel internal bank dan kebijakan moneter terhadap penyaluran kredit perbankan pada busn devisa dan busn non devisa go public periode tahun 2012-2016’, *jurnal ilmu manajemen (jim)*, 515–30 <<https://jurnalmahasiswa.unesa.ac.id/index.php/jim/article/viewfile/24749/22662>>
- Amrini, y., h. aimon, and e. syofyan, (2018), ‘analisis pengaruh kebijakan moneter terhadap inflasi dan perekonomian di indonesia’, *jurnal kajian ekonomi*, 102880
- Anshori, moch, and m alif shofiyudin, (2021), ‘peran kebijakan moneter terhadap kemampuan perbankan dalam penyaluran pembiayaan’, *jurnal ilmiah ekonomi islam*, 51, <<https://doi.org/10.29040/jiei.v7i1.1758>>

- Assa, rocky h, tri oldy rotinsulu, and dannij mandeij, (2020), ‘analisis kebijakan moneter terhadap inflasi di indonesia periode : 2006.1 – 2019-2’, *jurnal berkala ilmiah efisiensi*,23–33
- Altunbas. (2009). *Wo r k i n g Pa P e r S e r i e S Bank riSk anD MoneTary PoliCy by Yener Altunbas ,. 1075.*
- Barus, Caroline, dan Erick. 2016. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Non Performing Loan Pada Bank Umum di Indonesia.” *Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil Volume 6, Nomor 02, Oktober 2016. STIE Mikrosil, Medan.*
- Colin, r., and s. fauzie, (2014), ‘analisis pengaruh resiko perbankan dan kebijakan moneter terhadap kemampuan perbankan dalam penyaluran kredit’, *jurnal ekonomi dan keuangan*, 14809
- Doni dan Solikin, 2011. *Perilaku Resiko Dalam Mekaniame Transmisi Kebijakan Moneter di Indonesia, Buletin Ekonomi Moneter dan Perbankan.*
- Driscoll, J. C. (2011). Discussion of “Banking Condition and the Effects of Monetary Policy: Evidence from US States” by Skander J. Van den Heuvel.
- Fahmi, Irfan. 2013. *Manajemen Resiko, Teori, Kasus dan Solusi. Bandung: Alfabeta*
- Fitrianto, hendra, and wisnu mawardi, (2016), ‘analisis pengaruh kualitas aset, likuiditas, rentabilitas dan efisiensi terhadap rasio kecukupan modal perbankan yang terdaftar di bursa efek jakarta’, *jurnal studi manajemen & organisasi*,1–11
- <<http://portalgaruda.org/?ref=browse&mod=viewarticle&article=23058>>

- Francisca dan Drs. Hasan Sakti Siregar, M.Si, Akt. 2009. “Pengaruh Faktor Internal Bank Terhadap Volume Kredit Pada Bank Yang Go Public Di Indonesia”. *Jurnal Akuntansi* 6. Sumatera Utara. . Diakses tanggal 10 November 2010, <http://akuntansi.usu.ac.id/jurnal-akuntansi-6.html>.
- Gujarati, D. (2003). *Ekonometri Dasar. Terjemahan: Sumarno Zain*. Erlangga.
- Halida, U. M. (2021). Manajemen Risiko di Era Covid-19 Terhadap Ekonomi di Indonesia. *Mabny: Journal of Sharia Management and Business*, 1(01), 1-13.
- Julaihah, umi, (2004), ‘bulletin of monetary economics and banking analisis dampak kebijakan moneter terhadap variabel variabel makroekonomi di indonesia’, <<https://doi.org/10.21098/bemp.v7i2>>
- Kasmir.(2016), *analisis laporan keuangan* (jakarta: rajawali pers)
- Khasanah, uswatun, wahyu meiranto, and s h tembalang, ‘analisis pengaruh faktor internal dan eksternal terhadap volume penyaluran kredit perbankan’, *analisis pengaruh faktor internal dan eksternal terhadap volume penyaluran kredit perbankan*, 4.2 (2015), 860–72
- Kuncoro, M. (2011). *Metode Riset untuk Bisnis & Ekonomi*. Erlangga.
- Kishan, R. P., & Opiela, T. P. (2006). Bank capital and loan asymmetry in the transmission of monetary policy. *Journal of Banking & Finance*, 30(1), 259-285.
- Nachrowi, D., & Hardius Usman. (2006). *Pendekatan Populer dan Praktis Ekonometrika untuk Analisis Ekonomi dan Keuangan*. Badan Penerbit Universitas Indonesia.
- Pratomo, W. dan P. H. (2010). *Pedoman Praktis Penggunaan Eviews dalam*

Ekonometrika. USU Press.

Ramadanti, fani, and wahyu meiranto, (2015), ‘analisis pengaruh risiko likuiditas terhadap profitabilitas perusahaan perbankan di indonesia’, *diponegoro journal of accounting*, 447–56

Rusdianto, B. R. P. (2015). *Analisis Pengaruh Total Aset, Modal Bank, Suku Bunga Kredit, Pdb, Dan Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit Bank Umum Tbk Periode 2006–2014* (Doctoral dissertation, UNIVERSITAS AIRLANGGA).

Sabrina, farah nur, and harjum muharam, (2015), ‘analisis pengaruh kepemilikan pemerintah, kepemilikan asing, risiko likuiditas dan risiko kredit terhadap kinerja keuangan bank’, *diponegoro journal of management*, 1–13

Sandria, deri, nazeli adnan, and saadah yuliana, (2016), ‘analisis faktor yang mempengaruhi permintaan kredit pemilikan rumah (kpr) di kota palembang: kasus nasabah kpr bank btn’, *jurnal ekonomi pembangunan*, 54–58

Sari, A. D. M. (2005). Pengaruh Dana Masyarakat Terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank Umum Di Sumatera Selatan Periode 1994-2004. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 3(2), 127-143

Siamat, D., Kusumawardhani, P. N., & Agustin, F. (2005). *Manajemen lembaga keuangan: kebijakan moneter dan perbankan: dilengkapi UU no. 10 tahun 1998, UU no. 23 tahun 1999, UU no. 03 tahun 2004*. Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.

Siregar, M. R. S. (2020). *Pengaruh Likuiditas, Rentabilitas, dan Imbal Hasil Terhadap Pertumbuhan Total Aset BUS Dan UUS Yang Terdaftar Di OJK*

(Doctoral dissertation, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara).

Sefriady, D. F., & Iskandar, D. A. (2018). Pengaruh Pelatihan dan Disiplin Kerja Terhadap Kinerja Pegawai di Biro Organisasi dan Kepegawaian Sekretariat Jenderal Kementerian Perdagangan. *Jurnal Elektronik*, 2(1).

Sugiyono. (2019). *Metode penelitian pendekatan kuantitatif, kualitatif dan R&D*. Alfabeta.

Natanael, Kristiani, 2011. Pengaruh Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga (DPK), CAR, ROA dan Tingkat Suku Bunga SBI Terhadap Pertumbuhan Kredit, Skripsi ; Semarang, Program Sarjana Undip.

Van den Heuvel, S. J. (2012). Banking conditions and the effects of monetary policy: Evidence from US states. *The BE Journal of Macroeconomics*, 12(2).

Zainuri. z, (2019), 'efektifitas kebijakan moneter dan makroprudensial sebagai pengendali risiko kredit perbankan di indonesia. akuntabel', *akuntabel*, 585–95 <<http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/akuntabel>>

Zhu, H., & Borio, C. (2009). *Capital regulation, risk-taking and monetary policy : a missing link in the transmission mechanism?* 268, 24–25.

