

**ANALISIS *LOAN TO DEPOSIT RATIO* BANK UMUM BUKU IV
SEBELUM DAN SEMASA PANDEMI COVID-19**



Skripsi Oleh:

Xenaneira Shodrokova

01021381823101

EKONOMI PEMBANGUNAN

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
2022**

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF
ANALISIS LOAN TO DEPOSIT RATIO BANK BUKU IV SEBELUM DAN SEMASA
PANDEMI COVID-19

Disusun Oleh,

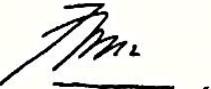
Nama : Xenaneira Shodrokova
NIM : 01021381823101
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian : Ekonomi Moneter

*Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING

Tanggal 14 2022


Ketua : Dr. Imam Asngari, S.E.,M.Si
NIP. 197306072002121002

Tanggal 06 April 2022


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

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI
ANALISIS LOAN TO DEPOSIT RATIO BANK BUKU IV SEBELUM DAN SEMASA
PANDEMI COVID-19

Disusun Oleh:

Nama : Xenaneira Shodrokova
NIM : 01021381823101
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian/Konsentrasi : Moneter

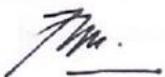
Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 22 April 2022 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Indralaya, 22 April 2022

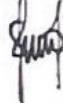
Ketua,

Anggota,

Anggota,


(Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si.)
NIP. 197306072002121002


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


(Sri Andaiyani, S.E., M.S.E)
NIP. 199301272019032022

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan


13/05/22
(Dr. Mukhlis, S.E., M.Si.)
NIP. 197304062010121001

ASLI
JUR. EK. PEMBANGUNAN 18-5-2022
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Xenaneira Shodrokova
NIM : 01021381823101
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian : Moneter
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul:

Analisis Loan to Deposit Ratio Bank Umum BUKU IV Sebelum dan Semasa Pandemi COVID-19.

Pembimbing:

Ketua : Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si
Anggota : Ariodillah Hidayat, S.E., M.Si
Tanggal Ujian : 22 April 2022

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 sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Indralaya, 10 Mei 2022

Pembuat Pernyataan,



NIM. 01021381823101

MOTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

“Allah tidak membebani seseorang
melainkan sesuai dengan
kesanggupannya.”

(QS. Al Baqarah: 286)

“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:

- Allah SWT
- Kedua Orang Tua ku
- Kakaku
- Teman-temanku
- Keluarga Besarku
- Almamater

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis haturkan kehadiran Allah SWT atas berkah, rahmat dan hidayahnya yang senantiasa dilimpahkan kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Loan to Deposit Ratio Bank BUKU IV Sebelum dan Semasa Pandemi Covid-19” sebagai syarat untuk menyelesaikan program sarjana (S1) pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi Jurusan Ekonomi Pembangunan Universitas Sriwijaya. Penelitian ini menggunakan data sekunder berupa data yang diperoleh dari website resmi Otoritas Jasa Keuangan (OJK), yaitu www.OJK.go.id.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan penulis. Akhir kata penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini.

Palembang, 10 Mei 2022

Penulis,



Xenaneira Shodrokova

NIM. 01021381823101

UCAPAN TERIMA KASIH

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 mengabdi 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 kedua 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 Pengujii 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 Ir. Istiwan dan Ibu Susi Niarni yang selalu memberikan dukungan. Terima kasih sudah menyayangi, mendukung dan menyemangati saya ketika saya mulai kehilangan semangat.
15. Ketiga saudara saya, Thosinia Laquina, S.IP, Dimitri Jim Fazayro, S.T, dan Eleanor Kafhaya yang selalu menyemangati dan mendukung saya.
16. Seluruh teman-teman Ekonomi Pembangunan Unsri 2018 yang telah meneman saya selama masa perkuliahan yang ditempuh oleh penulis.

Palembang, 10 Mei 2022

Penulis,



Xenaneira Shodrokova

NIM. 01021381823101

ABSTRAK

ANALISIS *LOAN TO DEPOSIT RATIO* BANK UMUM BUKU IV SEBELUM DAN SEMASA PANDEMI COVID-19

Oleh:

Xenaneira Shodrokova

Sektor perbankan ikut serta menyumbang terhadap laju perekonomian. Sejak meningkatnya wabah virus COVID-19, banyak risiko yang akan dihadapi bank seperti kredit macet yang diukur oleh rasio *Non Performing Loan* (NPL), penurunan margin bunga bersih yang diukur melalui rasio *Net Interest Margin* (NIM), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) yang semakin meningkat, dan Dana Pihak Ketiga (DPK) yang semakin meningkat namun tidak diikuti penyaluran kredit yang tinggi. Hal tersebut membuat terganggunya keseimbangan antara pinjaman terhadap simpanan yang diukur melalui *Loan to Deposit Ratio* (LDR). Dalam penelitian ini menggunakan jenis data sekunder berupa data panel Bank BUKU IV periode 2018-2021 menggunakan metode *Fixed Effect Model*. Hasil menunjukkan bahwa selama pandemi COVID-19 variabel NIM dan BOPO berpengaruh positif dan signifikan sedangkan variabel NPL dan Dummy Covid menunjukkan hubungan yang negatif dan signifikan terhadap *Loan to Deposit Ratio* (LDR).

Kata Kunci: COVID-19, Net Interest Margin (NIM), Non-Performing Loan (NPL), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), Loan to Deposit Ratio (LDR)

Ketua,



Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si
NIP. 197306072002121002

Anggota,



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

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



13/05/22

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

ABSTRACT

LOAN TO DEPOSIT RATIO ANALYSIS OF COMMERCIAL BANK BUSINESS ACTIVITIES IV BEFORE AND DURING THE COVID-19 PANDEMIC

By:

Xenaneira Shodrokova

The banking sector contributes to the pace of the economy. Since the outbreak of the COVID-19 virus, many risks will be faced by banks such as bad loans as measured by Non-performing Loan (NPL) ratios, decreases in net interest margins measured through Net Interest Margin (NIM) ratio, increasing Operating Costs to Operating Income (BOPO), and Third-Party Funds (DPK) which are increasing but not followed by high credit distribution. This disrupts the balance between loans and deposits measured through loan to deposit ratio (LDR). In this study using secondary data types in the form of Commercial Bank Business Activities IV panel data for the period 2018-2021 using the Fixed Effect Model Method. The results showed that during the COVID-19 pandemic the variables NIM and BOPO had a positive and significant effect while the NPL and Dummy Covid variables showed a negative and significant relationship to the Loan to Deposit Ratio (LDR).

Keywords: *COVID-19, Net Interest Margin (NIM), Non-Performing Loan (NPL), Operating Cost to Operating Income (BOPO), Loan to Deposit Ratio (LDR)*

Chairman,

Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si
NIP. 197306072002121002

Member,

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

*Acknowledge,
Head of Development Economics Program*

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

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami Dosen Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa:

Nama : Xenaneira Shodrokova
NIM : 01021381823101
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Mata Kuliah : Ekonomi Moneter
Judul Skripsi : Analisis Loan to Deposit Ratio Bank BUKU IV Sebelum dan Semasa Pandemi Covid-19

Telah kami periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setujui untuk di tempatkan pada lembar abstrak.

Indralaya, Mei 2022

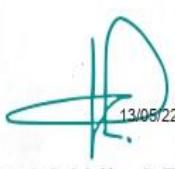
Ketua,

Anggota,


(Dr. Imam Asngari, S.E.,M.Si)
NIP. 197306072002121002


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

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan


13/05/22
(Dr. Mukhlis, S.E.,M.Si)
NIP. 197304062010121001

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama	:	Xenaneira Shodrokova
Jenis Kelamin	:	Perempuan
TTL	:	Palembang, 13 Juni 2000
Agama	:	Islam
Alamat	:	Jalan Ariodillah No. 2330
Email	:	xenaneira12@gmail.com

Pendidikan Formal

2006 – 2012	:	SD N 179 Palembang
2012 – 2015	:	SMP N 3 Palembang
2015 – 2018	:	SMA N 15 Palembang
2018 – 2022	:	S1 Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya

Pendidikan Non Formal

2016-2018	:	Kursus Bahasa Inggris Brotherhood
2017-2018	:	Kursus Mipa GSC

Pengalaman Organisasi

Anggota Divisi Sumber Daya Manusia (SDM) Ikatan Mahasiswa Seni Fakultas Ekonomi (IMASFEK) UNSRI 2019-2020

Anggota Divisi Hubungan Masyarakat Ikatan Mahasiswa Seni Fakultas Ekonomi (IMASFEK) UNSRI 2019-2022

Staf Muda BEM KM FE UNSRI 2019-2020

Anggota Divisi Pendidikan Generasi Baru Indonesia (GenBI) Sumsel 2020-2021

Sekretaris Dinas Pengembangan Sumber Daya Mahasiswa (PSDM) BEM KM FE UNSRI 2021

Anggota Divisi Operation Young Entrepreneur Sriwijaya (YES) 2021-2022

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iv
MOTO DAN PERSEMBERAHAN	v
KATA PENGANTAR.....	vi
UCAPAN TERIMA KASIH	vii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT.....	x
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....	xi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR BAGAN	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR GRAFIK.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	3
1.3. Tujuan Penelitian	4
1.4. Manfaat Penelitian	4
BAB II	5
LANDASAN TEORI	5
2.1. Konsep Intermediasi Perbankan.....	5
2.2. <i>Pool of Funds Theory</i>	9
2.3. Teori Penyaluran Dana Bank (<i>Lending</i>) / Kredit	12
2.4. Prinsip-prinsip Kegiatan Bank dalam Menyalurkan Kredit.....	14
2.5. Kinerja Bank	17

2.6.	Penelitian Terdahulu	20
2.7.	Kerangka Berpikir.....	24
2.8.	Skema Transmisi.....	25
2.9.	Hipotesis.....	25
BAB III.....		26
METODE PENELITIAN.....		26
3.1.	Jenis dan Sumber Data.....	26
3.2.	Tempat dan Waktu Penelitian	26
3.3.	Metode Pengumpulan Data	26
3.4.	Metode Analisis Data.....	27
3.5.	Model Regresi Data Panel.....	27
3.5.1.	Regresi data panel dengan <i>Common Effect</i>	28
3.5.2.	Regresi data panel dengan <i>Fixed Effect Method (FEM)</i>	28
3.5.3.	Regresi data panel dengan <i>Random Effect</i>	29
3.5.4.	Pemilihan Estimasi Data Panel	29
3.5.5.	Uji Statistika	31
BAB IV.....		35
HASIL DAN PEMBAHASAN		35
4.1.	Analisa Deskriptif Pergerakan Variabel Independen dan dependen.....	35
4.1.1.	Pergerakan Non-performing Loan dengan Loan to Deposit Ratio	35
4.1.2.	Pergerakan Net Interest Margin dengan Loan to Deposit Ratio	37
4.1.3.	Pergerakan BOPO dengan Loan to Deposit Ratio.....	40
4.1.4.	Pergerakan Covid-19 dengan LDR.....	43
4.2.	Pemilihan Model Data Panel.....	45
4.2.1.	Penentuan Model Estimasi antara Common Effect Model (CEM) dan Fixed Effect Model (FEM) dengan Uji Chow	45
4.2.2.	Penentuan Model Estimasi antara Fixed Effect Model (FEM) dan Random Effect Model (REM) dengan Uji Hausman	46
4.3.	Uji Asumsi Klasik	48
4.3.1.	Uji Multikolineritas.....	48
4.3.2.	Heterokedastisitas	49
4.4.	Model Regresi Data Panel Terpilih.....	50
4.5.	Persamaan Regresi dan Uji Signifikansi Pengaruh Parsial (Uji t)	50

4.6. Pembahasan.....	52
4.6.1. Pengaruh Non Performing Loan (NPL) terhadap Loan to Deposit Ratio (LDR).....	52
4.6.2. Pengaruh Net Interest Margin terhadap Loan to Deposit Ratio (LDR).....	54
4.6.3. Pengaruh BOPO terhadap Loan to Deposit Ratio (LDR).....	55
4.6.4. Pengaruh Covid terhadap Loan to Deposit Ratio (LDR).....	57
4.6.5. Uji Adjusted R-squared	59
4.6.6. Uji Signifikansi Pengaruh Simultan (Uji F)	59
4.7. Persamaan Model Individu Masing-masing Bank	59
4.7.1. Persamaan Model Individu Masing-masing Bank pada Masa Sebelum Pandemi Covid-19	60
4.7.2. Persamaan Model Individu Masing-masing Bank pada Masa Selama Pandemi Covid-19	61
BAB V	64
KESIMPULAN DAN SARAN	64
5.1. Kesimpulan	64
5.2. Saran.....	66
DAFTAR PUSTAKA.....	67
LAMPIRAN	72

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Hasil Uji Chow)	43
Tabel 4.3 Hasil Uji Hausman Test	44
Tabel 4.5 Hasil Uji Lagrange Multiplier	45
Tabel 4.6 Uji Multikoloniaritas dengan Matriks Korelasi	46
Tabel 4.7 Uji Heterokedastisitas	47
Tabel 4.9 Model Loan to Deposit Ratio (Terpilih)	48
Tabel 4.10 Koefisien Individu Bank.....	58

DAFTAR BAGAN

Bagan 1 Pool of fund approach.....	10
Bagan 2 Assets Allocation Approach	11
Bagan 3 Kerangka Pemikiran	24
Bagan 4 Skema Transmisi	25

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Proses Intermediasi Perbankan	5
Gambar 2 Keseimbangan di Pasar Kredit.....	8
Gambar 3 Pergerakan Supply dan Demand Kredit Selama COVID-19	13

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Pergerakan Rasio LDR dan Kasus COVID-19 di Indonesia.....	2
Grafik 4.1 Perkembangan NPL dan LDR Sebelum COVID-19	35
Grafik 4.2 Perkembangan NPL dan LDR selama adanya COVID-19	36
Grafik 4.3 Perkembangan NIM dan LDR sebelum adanya COVID-19	38
Grafik 4.4 Perkembangan NIM dan LDR selama adanya COVID-19	38
Grafik 4.6 Perkembangan BOPO dan LDR Selama COVID-19	37
Grafik 4.7 Perkembangan LDR dan COVID-19	38

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Data-data Variabel	72
Lampiran 2: Estimasi Model Data Panel	74
Lampiran 3: Uji Chow	76
Lampiran 4: Uji Hausman.....	77
Lampiran 5: LM Test.....	77
Lampiran 6: Hasil Uji Asumsi Klasik.....	78

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

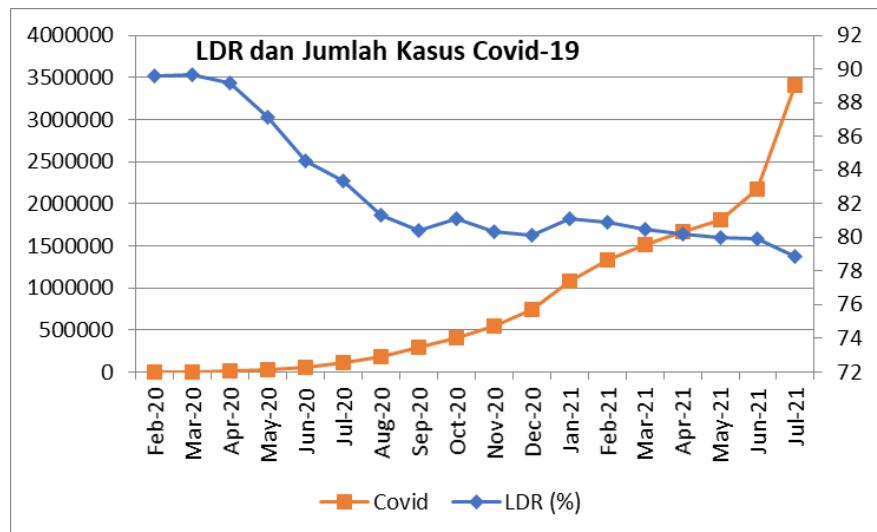
Ekonomi perlahan mengalami resesi, semenjak wabah virus pandemi Covid-19 di belahan dunia hingga menyebar ke tanah air. Seiring dengan situasi ekonomi yang semakin tertekan, baik konsumsi dan daya beli penduduk Indonesia semakin terjadinya penurunan sehingga menimbulkan permasalahan bahkan kerugian di segala sektor perekonomian. Akibatnya, pertumbuhan ekonomi Indonesia pada pertengahan 2020 mengalami penurunan sebesar 5,32%.

Bank yang selalu berperan besar untuk mendukung ekonomi Indonesia dapat dipengaruhi oleh *supply* dan *demand* kredit serta penurunan sektor riil. Bank sebagai *intermediaries* yang berfungsi sebagai penghubung publik dengan kelebihan modal telah mengurangi profitabilitas. Dengan menurunnya profitabilitas bank dalam mengalokasikan modal, hal ini akan menurun dan menyebabkan penurunan efisiensi operasional.

Bank mempunyai peran sebagai lembaga keuangan merupakan tujuan untuk mencapai pembangunan setinggi-tingginya di Indonesia. Sebagai penyimpan dan pengalokasi dana bank, masyarakat perlu konsisten dan percaya pada kinerjanya agar tetap dapat beroperasi dengan stabil di masa Covid-19. Perbankan bukan saja menjual *product* tetapi harus menarik kepercayaan sehingga masyarakat dapat percaya untuk menyimpan tabungannya di bank dan tidak meminta penarikan uang. Selain itu, bank harus menjaga keseimbangan diantara likuiditas yang memadai, laba yang tinggi dan memenuhi keperluan modal. Faktor yang dirasakan sektor

perbankan juga dialami pada kegiatan operasionalnya akibat adanya pembatasan fisik (*social distancing*) besar-besaran. Hal tersebut menyebabkan bank harus siap untuk melakukan digitalisasi layanan bank. Selain itu, dampak bagi bank sebagai akibat Covid-19 adalah kemungkinan munculnya risiko yang akan dihadapi bank seperti peningkatan kesulitan likuiditas, penurunan profitabilitas, penurunan kualitas asset serta pertumbuhan yang melambat yang akan menyebabkan penurunan kinerja bank. Tahlani, (2020)

Perbankan perlu menetapkan strategi agar tetap terdepan dan stabil, misalnya dengan meningkatkan layanan digital. Bank dikatakan tidak mengalami kesulitan keuangan sehingga tidak mempengaruhi stabilitas likuiditas bank. Dikutip dari situs OJK bahwa selama pandemi saat ini, rasio yang mengukur pinjaman terhadap simpanan atau rasio *Loan to Deposit Ratio* (LDR) tetap stabil, di mana DPK masih meningkat, tetapi masalahnya kredit semakin terjadi penurunan, permintaan kredit dari masyarakat menurun. Dibawah ini merupakan grafik kasus Covid-19 dan LDR.



Grafik 1.1 Pergerakan Rasio LDR dan Kasus COVID-19 di Indonesia

Ratio pinjaman terhadap DPK yang disebut dengan LDR merupakan indikator yang digunakan untuk menjelaskan baik tidaknya fungsi intermediasi suatu bank. Jika semakin banyak pinjaman yang diproses dengan dana pihak ketiga, ini adalah bukti kondisi perbankan yang stabil. Namun, jika alokasi kredit oleh DPK dikurangi, suasanya kurang baik karena DPK berada di luar tangan masyarakat dan digunakan untuk keperluan seperti pemberian Sertifikat Bank Indonesia (SBI) dan keperluan dana lainnya sebagai persediaan. Pertumbuhan trend LDR menunjukkan bahwa saat angka kasus Covid-19 semakin tinggi maka LDR menurun. Bank yang merupakan lembaga intermediasi sedikit melambat kinerjanya sejalan menggunakan kredit yg tumbuh melambat namun DPK yg terus semakin tinggi. Simpanan sendiri semakin tinggi karena peningkatan simpanan dan simpanan tabungan. Permintaan kredit cenderung menurun, tetapi kondisi ekonomi yang tidak menguntungkan membuat tabungan meningkat, karena orang lebih ingin menabung dan lebih mengurangi uangnya untuk dibelanjakan. Dari sisi perbankan, menerapkan prinsip berhati-hati dengan tetap menjaga konsistensi penyaluran kredit.

1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian diatas, maka ada beberapa rumusan masalah yang dapat diambil. Pokok permasalahan didalamnya sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh NPL, NIM, dan BOPO terhadap LDR Bank Umum BUKU IV sebelum dan selama Covid-19?

2. Bagaimana pengaruh individu masing-masing bank sebelum dan selama Pandemi Covid-19 pada Bank BUKU IV?

1.3. Tujuan Penelitian

Berdasarkan uraian diatas, tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah variable NPL, NIM, BOPO, dan Dummy Covid berpengaruh terhadap Loan to Deposit Ratio (LDR) pada Bank Umum BUKU IV.

1.4. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Manfaat secara teoritis

Secara teoritis penelitian ini diharapkan mampu memberikan kontribusi dalam melihat kinerja industri perbankan umum dan sumbangsi untuk bahan pembelajaran dan tambahan ilmu.

2. Manfaat Secara Praktis

Diharapkan mampu untuk melihat sejauh mana kinerja Bank Umum di Indonesia selama Pandemi Covid-19.

DAFTAR PUSTAKA

- Agustina, & Wijaya, A. (2013). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Loan Deposit Ratio Bank Swasta Nasional di Bank Indonesia. *Jurnal Wira Ekonomi Mikrosil*, 3(2), 101–109.
- Ahmad Prayudi. (2011). *Pengaruh CAR, NPL, BOPO, ROA, dan NIM terhadap LDR*.
- Ambaroita, M. N. (2015). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Loan to Deposit Ratio (Ldr) Bank Umum di Indonesia. *Economics Development Analysis Journal*, 3.
- Andaiyani, S., Hidayat, A., Djambak, S., & Hamidi, I. (2021). Counter-Cyclical Capital Buffer and Regional Development Bank Profitability: An Empirical Study in Indonesia. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(5), 829–837. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no5.0829>
- Bassey Edem, D. (2017). Liquidity Management and Performance of Deposit Money Banks in Nigeria (1986 – 2011): An Investigation. *International Journal of Economics, Finance and Management Sciences*, 5(3), 146. <https://doi.org/10.11648/j.ijefm.20170503.13>
- Bologna, P. (2015). Structural Funding and Bank Failures: Does Basel 3 Net Stable Funding Ratio Target the Right Problem? *Journal of Financial Services Research*, 47(1), 81–113. <https://doi.org/10.1007/s10693-013-0180-4>
- Buchory, Herry A. (2015). Capital, Operational Efficiency And Credit Risk In The

Banking Intermediation. *Proceedings of the International Conference on Economics and Banking 2015*, 5(December 2014), 180–188.
<https://doi.org/10.2991/iceb-15.2015.27>

Buchory, Herry Achmad. (2014). Analysis of the Effect of Capital, Net Interest Margin, Credit Risk and Profitability in the Implementation of Banking Intermediation (Study On Regional Development Bank All Over Indonesia In 2012). *European Journal of Business and Management* www.iiste.org ISSN, 6(24), 20–32. www.iiste.org

Dendawijaya, L. (2009). *Manajemen PerbankanL*. Ghalia Indonesia.

Edo, D. S. R., & Wiagustini, N. L. P. (2014). Pengaruh Dana Pihak Ketiga , Non Performing Loan , dan Capital Adequacy Ratio terhadap Loan To Deposit Ratio dan Return on Assets Pada Sektor Perbankan di Bursa Efek Indonesia. Delsy Setiawati Ratu Edo. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana (Un. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana* 3.11, 11, 650–673.

Gujarati, D. (2003). *Ekonometri Dasar. Terjemahan: Sumarno Zain*. Erlangga.

Hariyani, I. (2010a). *Restructurisasi dan Penghapusan Kredit Macet*. PT. Elex Media Komputindo. Kompas Gramedia Anggota IKAPI.

Hariyani, I. (2010b). *Restrukturisasi dan Penghapusan Kredit Macet*. Elex Media Komputindo.

Ismail. (2010). *Manajemen Perbankan*. Kencana Prenadamedia Group.

Kartini, & Nuraisa, A. (2014). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non

Performing Loan (NPL), Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga (DPK), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), terhadap Likuiditas yang Diukur dengan Loan to Deposit Ratio (LDR) pada Perusahaan Perbankan Y. *Unisia*, 36.

Kasmir. (2015). *Dasar-dasar Perbankan*. Raja Grafindo Persada.

Kuncoro, M. (2011). *Metode Riset untuk Bisnis & Ekonomi*. Erlangga.

Manurung, M., & Raharja, P. (2005). *Uang, Perbankan dan Ekonomi Moneter*. Penerbit Fakultas Ekonomi, Universitas Sriwijaya.

Moussa, Ben, M. A. (2015). The determinants of bank liquidity: Case of Tunisia. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 5(1), 249–259.

Musa, D. A. L., Alam, S., & Munir, A. R. (2019). Analisis Car, Npl, Nim, Roa Terhadap Ldr Pada P.T. Bank Bumn (Persero) Di Indonesia. *Jurnal Economix*, 7(2), 1–8.

Muthia, F., Raneo, A. P., & Sri Andaiyani. (2019). Financial Inclusion and Bank Efficiency in Indonesia. *Journal of Advanced Research in Law and Economics (JARLE)*, 40, 595–602.
<https://journals.aserspublishing.eu/jarle/article/view/4620>

Nachrowi, D., & Hardius Usman. (2006). *Pendekatan Populer dan Praktis Ekometrika untuk Analisis Ekonomi dan Keuangan*. Badan Penerbit Universitas Indonesia.

Nathasya, I. R. S. (2019). Faktor Penentu Net Interest Margin Bank Umum

- Konvensional di Indonesia. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, I(4), 872–879. <http://journal.untar.ac.id/index.php/JMDK/article/view/6584>
- Pringgabaya, D., Afgani, K. F., & Ricederia, A. (2021). Perbedaan NPF dan FDR Bank Muamalat antara Sebelum dan Selama Pandemi Covid-19. *Jurnal Maps (Manajemen Perbankan Syariah)*, 4(2), 57–69. <https://doi.org/10.32483/maps.v4i2.59>
- Purnamawati, I. G. A. (2014). *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Graha Ilmu.
- Putra, A. P. (2019). Kepemilikan Managerial, Risiko Internal Dan Eksternal, Efisiensi Dan Net Interest Margin (Nim) Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Manajemen*, 8(2), 146. <https://doi.org/10.26460/jm.v8i2.695>
- Putri, I., & Suryantini, N. (2017). Determinasi Loan To Deposit Ratio Pada Bank Campuran Di Indonesia. *E-Jurnal Manajemen*, 6(1), 204–234.
- Ramadhani, A. N., & Indriani, A. (2016). Analisis Pengaruh Size , Capital Adequacy Ratio (Car), Return on Assets (Roa), Non Performing Loan (Npl), Dan Inflasi Terhadap Loan To Deposit Ratio (Ldr). *Diponegoro Journal of Management*, 5(2), 1–15. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/management>
- Riyadi, S. (2015). *Banking Assets and Liability Management*. Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Sawitri, N. N. (2018). The Prediction of Third Party Funds, Interest Rates, and Non-Performing Loans toward Loan To Deposit Ratios and Its Impact on Return

- on Assets on Commercial Banks in Indonesia. *Jurnal Manajemen*, 22(3), 409.
<https://doi.org/10.24912/jm.v22i3.430>
- Seto, A. A. (2021). Dampak Pandemi Covid 19 Terhadap Kinerja Keuangan Sektor Perbankan Di Indonesia. *Eqien: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 8(2).
<https://doi.org/10.34308/eqien.v8i2.248>
- Siamat, D. (2015). *Manajemen Lembaga Keuangan “Kebijakan Moneter dan Perbankan”*. Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Soelton, M., Wahyono, T., Trydianto MN, O., Faqihdien Suzabar, D., Akbar, T., & Mardaconsita, M. (2019). Analysis of Capital Adequacy Ratio, Operational Costs of Operational Income, Net Interest Margin, and Non Performing Loan Towards Loan to Deposit Ratio in Go Public Conventional Banks, 2012 – 2017 Periods. *International Journal of Economics and Financial Research*, 5(53), 56–60. <https://doi.org/10.32861/ijefr.53.56.60>
- Triandaru, & Budisantoso. (2006). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Salemba Empat.
- Van den End, J. W. (2016). A macroprudential approach to address liquidity risk with the loan-to-deposit ratio. *European Journal of Finance*, 22(3), 237–253.
<https://doi.org/10.1080/1351847X.2014.983137>
- Yusuf, D., & Adriansyah, T. M. (2017). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Loan To Deposit Ratio (Ldr) Bank Umum Di Indonesia. *Economics Development Analysis Journal*, 4(3), hal. 273-281.