

**DETERMINAN *NON PERFORMING LOAN* PADA BANK BUKU IV DI  
INDONESIA STUDI KASUS SEBELUM DAN SELAMA PANDEMI  
COVID-19**



**Skripsi Oleh :**

**Muhammad Nur Hakim**

**01021381823131**

**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**

DETERMINAN *NON PERFORMING LOAN* PADA BANK BUKU IV DI INDONESIA

STUDI KASUS SEBELUM DAN SELAMA PANDEMI COVID-19

Disusun Oleh,

Nama : Muhammad Nur Hakim

NIM : 01021381823131

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Bidang Kajian : Ekonomi Moneter

\*Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

**TANGGAL PERSETUJUAN**

**DOSEN PEMBIMBING**

Tanggal 1 April 2022

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

NIP. 197306072002121002

Tanggal 6 April 2022

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

NIP. 197609112014091003

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**  
**DETERMINAN *NON PERFORMING LOAN* PADA BANK BUKU IV DI INDONESIA**  
**STUDI KASUS SEBELUM DAN SELAMA PANDEMI COVID-19**

Disusun Oleh:

Nama : Muhammad Nur Hakim  
NIM : 01021381823131  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Moneter

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 24 Juni 2022 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitian Ujian Komprehensif  
Indralaya, 24 Juni 2022

Ketua



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

NIP. 197306072002121002

Anggota



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

NIP. 197609112014091003

Anggota



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

NIP. 199301272019032022

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



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

NIP. 197304062010121001

ASLI  
25-7-2022

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Muhammad Nur Hakim  
NIM : 01021381823131  
Jurusan : Ekpnomi Pembangunan  
Bidang Kajian : Moneter  
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul:

Determinan Non Performing Loan pada Bank BUKU IV di Indonesia Studi Kasus Sebelum dan Selama Pandemi COVID-19.

Pembimbing:

Ketua : Dr. Imam Asngari, S.E.,M.Si  
Anggota : Ariodillah Hidayat, S.E.,M.Si  
Tanggal Ujian : 24 Juni 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, 20 Juli 2022  
Pembuat Pernyataan,



Muhammad Nur Hakim  
NIM. 01021381823131

ASLI  
JUR. EK. PEMBANGUNAN 25-7-2022  
FAKULTAS EKONOMI UNLRI

## **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
- Kakakku
- 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 “ Determinan Non Performing Loan pada Bank BUKU IV di Indonesia Studi Kasus 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](http://www.OJK.go.id)

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

Palembang, Juli 2022

Penulis,



Muhammad Nur Hakim

NIM. 01021381823131

## UCAPAN DAN 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 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.

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 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 Imam Khanafi dan Ibu Erlissa yang selalu memberikan dukungan. Terima kasih sudah menyayangi, mendukung dan menyemangati saya ketika saya mulai kehilangan semangat.
15. Saudara saya Elfissalim Al-Kholifatul Ikhsan,S.Pd yang selalu menyemangati dan mendukung saya.
16. Seluruh teman-teman Ekonomi Pembangunan Unsri 2018 yang telah menemani selama masa perkuliahan yang ditempuh oleh penulis.

Palembang, Juli 2022

Penulis,



Muhammad Nur Hakim

NIM. 01021381823131



## ABSTRAK

### DETERMINAN *NON PERFORMING LOAN* PADA BANK BUKU IV DI INDONESIA STUDI KASUS SEBELUM DAN SELAMA PANDEMI COVID-19

Oleh:

Muhammad Nur Hakim

Perbankan dalam melaksanakan fungsinya tentunya akan sangat memerlukan dana sehingga semakin banyak dana di suatu bank maka akan semakin mudah bank tersebut dalam menjalankan kegiatan-kegiatannya dalam mencapai tujuannya tersebut. Peranan perbankan dalam suatu lembaga keuangan tentunya tidak pernah luput dari masalah perkreditan. Terutama semenjak pandemi COVID-19 masuk di Indonesia pada Maret 2020 banyak lembaga perbankan di Indonesia yang memiliki masalah di bidang perkreditan atau biasa disebut dengan kredit macet. Dalam penelitian ini menggunakan jenis data sekunder berupa *time series* periode Januari 2019-September 2021. Metode Analisis yang digunakan ialah teknik analisis regresi model koreksi kesalahan atau *Error Correction Model* (ECM). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwasanya *Loan to Deposit Ratio* dan *BI Rate* dalam jangka pendek dan jangka panjang berpengaruh negative signifikan terhadap *Non Performing Loan* kemudian *Dummy COVID* dalam jangka pendek dan jangka panjang berpengaruh positif signifikan terhadap *Non Performing Loan*. Sedangkan *Net Interest Margin* dalam jangka pendek berpengaruh positif tidak signifikan akan tetapi dalam jangka panjang *Net Interest Margin* berpengaruh positif signifikan terhadap *Non Performing Loan*.

**Kata kunci :** COVID-19, *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Net Interest Margin* (NIM), *BI Rate*, *Non Performing Loan* (NPL)

Ketua,



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

Anggota,



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

Mengetahui  
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



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

**ABSTRACT**  
**DETERMINANTS OF NON PERFORMING LOAN IN BOOK IV BANK IN INDONESIA**  
**CASE STUDY BEFORE AND DURING THE COVID-19 PANDEMIC**

*By:*

Muhammad Nur Hakim

Banks in carrying out their functions will of course really need funds so that the more funds in a bank, the easier it will be for the bank to carry out its activities in achieving its goals. The role of banking in a financial institution is certainly never free from credit problems. Especially since the COVID-19 pandemic entered Indonesia in March 2020, many banking institutions in Indonesia have had problems in the credit sector or commonly referred to as bad loans. In this study, secondary data is used in the form of time series for the period January 2019-September 2021. The analytical method used is the Error Correction Model (ECM) regression analysis technique. The results of this study indicate that the Loan to Deposit Ratio and BI Rate in the short and long term have a significant negative effect on Non Performing Loans then Dummy COVID in the short and long term have a significant positive effect on Non Performing Loans. Meanwhile, Net Interest Margin in the short term has no significant positive effect, but in the long term, Net Interest Margin has a significant positive effect on Non-Performing Loans.

**Keywords:** COVID-19, Loan to Deposit Ratio (LDR), Net Interest Margin (NIM), BI Rate, Non Performing Loan (NPL)

*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 : Muhammad Nur Hakim  
NIM : 01021381823131  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Mata Kuliah : Ekonomi Moneter  
Judul Skripsi : Determinan Non Performing Loan Pada Bank BUKU IV di Indonesia  
Studi Kasus Sebelum dan Selama Pandemi COVID-19

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

Ketua,

Indralaya, Juli 2022  
Anggota,



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



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

Mengetahui  
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



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

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama : Muhammad Nur Hakim  
Jenis Kelamin : Laki - Laki  
TTL : Palembang, 20 Februari 2000  
Agama : Islam  
Alamat : Jalan Tulang Bawang Raya No.2580  
Email : muhammadnurhakim79@gmail.com

### **Pendidikan Formal**

2004 – 2005 : TK Aisyiyah 4 Palembang  
2005 – 2011 : SD Muhammadiyah 6 Palembang  
2011 – 2014 : SMP Negeri 1 Babat Toman  
2013 - 2014 : SMP Negeri 10 Palembang  
2014 - 2017 : SMA Negeri 6 Palembang  
2017 – 2018 : S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang  
2018 - 2022 : S1 Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas  
Sriwijaya

### **Pendidikan Non Formal**

2014 – 2017 : Kursus MIPA Nurul Fikri

### **Pengalaman Organisasi**

Anggota Divisi Bidang Komunikasi dan Informasi Ikatan Mahasiswa Seni Fakultas Ekonomi  
(IMASFEK) UNSRI 2019-2020

Anggota Divisi Kerohanian Sosial Lingkungan Ikatan Mahasiswa Ekonomi Pembangunan  
(IMEPA) UNSRI 2021-2022

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PERSETUJUAN KOMPREHENSIF .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>	<b>ii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....</b>	<b>iii</b>
<b>MOTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>UCAPAN DAN TERIMA KASIH.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>ix</b>
<b>SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR BAGAN .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	5
1.4 Manfaat Penelitian .....	5
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>7</b>
2.1 Landasan Teori .....	7
2.1.1 Teori Intermediasi Perbankan.....	7
2.1.2 Teori Irving Fisher.....	11
2.1.3 Teori Preferensi Likuiditas .....	12
2.2 Konsep dan Definisi.....	13
2.2.1 Kredit.....	13
2.2.2 Tujuan Kredit.....	14
2.2.3 Unsur-Unsur Kredit .....	15
2.2.4 Prinsip Kredit.....	16
2.2.5 Fungsi Kredit.....	17
2.2.6 Jenis-Jenis Kredit.....	19

2.2.7	Kebijaksanaan Kredit .....	22
2.2.8	Tahapan-Tahapan Pemberian Kredit.....	24
2.2.9	Jaminan dan Keayakan Kredit.....	25
2.2.10	Faktor Permintaan Kredit Menurut Para Ahli .....	27
2.2.11	Net Interest Margin.....	28
2.2.12	Loan to Deposit Ratio.....	30
2.2.13	BI Rate.....	31
2.2.14	Kredit Bermasalah atau Non Performing Loan .....	32
2.3	Penelitian Terdahulu .....	44
2.4	Kerangka Pemikiran .....	50
2.5	Skema Transmisi.....	50
2.6	Hubungan Antar Variabel.....	51
2.6.1	Hubungan antara Net Interest Margin (NIM) dan Non Performing Loan (NPL).....	51
2.6.2	Hubungan antara Loan to Deposit Ratio (LDR) dan Non Performing Loan (NPL).....	51
2.6.3	Hubungan antara BI Rate dan Non Performing Loan (NPL) .....	52
2.6.4	Hubungan antara Pandemi COVID-19 dan Non Performing Loan (NPL) ...	52
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>		<b>54</b>
3.1	Ruang Lingkup .....	54
3.2	Data.....	54
3.2.1	Jenis Data .....	54
3.2.2	Sumber Data.....	54
3.3	Teknik Analisis .....	55
3.4	Pendekatan Model Koreksi Kesalahan .....	55
3.4.1	Uji Akar Unit (Unit Root Test) .....	55
3.4.2	Uji Kointegrasi .....	56
3.4.3	Uji ECM.....	56
3.4.4	Uji Asumsi Klasik .....	59
3.5	Definisi Operasional .....	62
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>64</b>
4.1	Analisa Deskriptif Pergerakan Variabel Independen dan Dependen Pada Periode Januari 2019 sampai dengan periode September 2021 .....	64
4.1.1	Pergerakan Non Performing Loan dengan Loan to Deposit Ratio sebelum dan semasa adanya pandemi COVID-19 .....	64
4.1.2	Pergerakan Non Performing Loan dengan Net Interest Margin sebelum dan semasa adanya pandemi COVID-19 .....	67
4.1.3	Pergerakan Non Performing Loan dengan BI Rate sebelum dan semasa adanya pandemi COVID-19 .....	69
4.1.4	Hubungan Non Performing Loan dengan Pandemi Covid-19 .....	72
4.2	Hasil dan Analisis Data.....	73
4.2.1	Uji Akar Unit (Unit Root Test) .....	73

4.2.2 Uji Kointegrasi .....	74
4.3 Hasil Estimasi Model ECM .....	75
4.3.1 Hasil Estimasi Jangka Pendek.....	75
4.3.2 Hasil Uji Asumsi Klasik Jangka Pendek.....	77
4.3.3 Hasil Estimasi Jangka Panjang.....	80
4.3.4 Hasil Uji Asumsi Klasik Jangka Panjang.....	81
4.4 Analisis Ekonomi.....	84
4.4.1 Net Interest Margin .....	85
4.4.2 Loan to Deposit ratio.....	85
4.4.3 BI Rate .....	86
4.4.4 Dummy Covid.....	87
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>90</b>
5.1 Kesimpulan .....	90
5.2 Saran .....	91
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>92</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>96</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1 Hasil Uji Akar Unit.....	73
Tabel 2 Hasil Uji Kointegrasi .....	74
Tabel 3 Hasil Estimasi Jangka Pendek .....	75
Tabel 4 Hasil Uji Normalitas Jangka Pendek .....	77
Tabel 5 Hasil Uji Heterokedastisitas Jangka Pendek.....	77
Tabel 6 Hasil Uji Multikolinieritas Jangka Pendek .....	78
Tabel 7 Hasil Uji Autokorelasi Jangka Pendek .....	78
Tabel 8 Hasil Uji F Jangka Pendek.....	79
Tabel 9 Hasil Estimasi Jangka Panjang .....	80
Tabel 10 Hasil Uji Normalitas Jangka Panjang .....	81
Tabel 11 Hasil Uji Heterokedastisitas Jangka Panjang.....	82
Tabel 12 Hasil Uji Multikolinieritas Jangka Panjang .....	82
Tabel 13 Hasil Uji Autokorelasi Jangka Panjang .....	83
Tabel 14 Hasil Uji F Jangka Panjang.....	84



## DAFTAR BAGAN

Bagan 1 Kerangka Pemikiran .....	50
Bagan 2 Skema Transmisi .....	50

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Pergerakan NPL Sebelum dan Selama Pandemi COVID-19.....	3
Gambar 2 Kurva Leverage Funds .....	9
Gambar 3 Tahapan Pemberian Kredit.....	24
Gambar 4 Kurva Supply Kredit Pada Masa COVID-19.....	34
Gambar 5 Pergerakan NPL dan LDR Sebelum Pandemi COVID-19 .....	64
Gambar 6 Pergerakan NPL dan LDR Semasa Pandemi COVID-19 .....	65
Gambar 7 Pergerakan NPL dan NIM Sebelum Pandemi COVID-19.....	67
Gambar 8 Pergerakan NPL dan NIM Selama COVID-19.....	68
Gambar 9 Pergerakan NPL dan BI Rate Sebelum Pandemi COVID-19 .....	69
Gambar 10 Pergerakan NPL dan BI Rate Selama Pandemi COVID-19 .....	71
Gambar 11 Pergerakan NPL dan COVID-19 .....	72

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data-data Variabel.....	96
Lampiran 2 Uji Akar Unit.....	97
Lampiran 3 Uji Kointegrasi .....	97
Lampiran 4 Hasil Estimasi Jangka Pendek.....	97
Lampiran 5 Hasil Uji Asumsi Klasik Jangka Pendek.....	98
Lampiran 6 Hasil Estimasi Jangka Panjang.....	99
Lampiran 7 Hasil Uji Asumsi Klasik Jangka Panjang.....	99

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Salah satu sarana yang mempunyai kegiatan perekonomian yang sangat strategis di suatu negara adalah industri perbankan. Industri perbankan ialah suatu lembaga yang memiliki peranan dalam sistem keuangan di suatu negara. Sektor perbankan ini memiliki peranan yang sangat penting di dalam kehidupan masyarakat dimana hampir semua kegiatan masyarakat itu melibatkan peranan dari lembaga perbankan itu sendiri. Salah satu contoh dari peranan dari lembaga perbankan itu sendiri ialah menggerakkan roda perekonomian dalam negara tersebut secara nasional.

Perbankan dalam melaksanakan fungsinya tentunya akan sangat memerlukan dana sehingga semakin banyak dana di suatu bank maka akan semakin mudah bank tersebut dalam menjalankan kegiatan-kegiatannya dalam mencapai tujuannya tersebut. Peranan perbankan dalam suatu lembaga keuangan tentunya tidak pernah luput dari masalah perkreditan. Terutama semenjak pandemi COVID-19 masuk di Indonesia pada Maret 2020 banyak lembaga perbankan di Indonesia yang memiliki masalah di bidang perkreditan atau biasa disebut dengan kredit macet. Hal ini disebabkan dengan adanya kebijakan pemerintah yang menerapkan kebijakan PSBB (Pembatasan Sosial Berskala Besar) dengan adanya kebijakan tersebut tentunya hal ini berimbas kepada penutupan sekolah, perkantoran, mall-mall, pasar dan semua aktifitas masyarakat yang dapat menimbulkan terjadinya perkumupulan masa di tutup oleh pemerintah (Wahyudi, 2021).

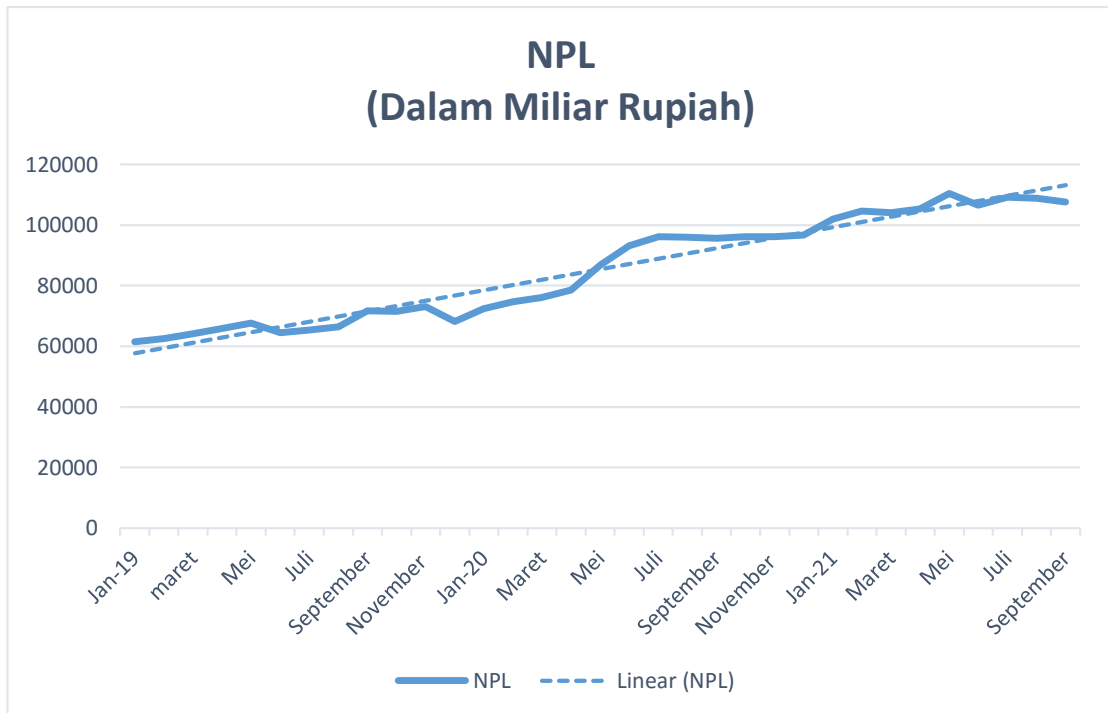
Dampak dari adanya pandemi COVID-19 serta kebijakan pemerintah tentunya ini membuat roda perekonomian masyarakat di Indonesia menjadi menurun. Sebagian besar mata pencaharian masyarakat di Indonesia menjadi terganggu baik dari pengusaha mikro hingga

menengah juga ikut terdampak dari adanya pandemi dan juga kebijakan yang diterapkan oleh pemerintah sehingga hal ini menyebabkan kebutuhan sandang pangan sebagian besar di Indonesia menjadi terganggu. Adapun pada sektor perbankan juga ikut terdampak dari adanya pandemi yang terjadi di Indonesia yang dimana membuat sebagian besar masyarakat yang memiliki hutang pada perbankan menjadi macet hal tersebut diakibatkan dengan penurunan pendapatan dari masyarakat.

Berdasarkan data dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) rasio NPL *gross* perbankan pada Maret 2021 mencapai 3,17 persen naik dari 2,77 persen pada Maret 2020. Rasio kredit macet pada perbankan tersebut meningkat juga merupakan akibat lesunya dunia usaha di tengah kebijakan pembatasan sosial untuk mengendalikan pandemi dimana banyak para debitur dari kalangan pengusaha baik pengusaha berskala mikro maupun makro secara serempak untuk mengurangi produksinya atau bahkan menutup kegiatan usahanya (Firmansyah, Luky Maulana. 2021).

Dengan demikian saya mencoba menggambarkan pergerakan NPL yang terjadi sebelum dan selama pandemi COVID-19 di Indonesia

Grafik 1.1 Pergerakan NPL Sebelum dan Selama Pandemi COVID-19



Grafik 1 Pergerakan NPL Sebelum dan Selama Pandemi COVID-19

Sumber : Otoritas Jasa Keuangan

Berdasarkan pada grafik tersebut dapat dilihat bahwasannya *Non Performing Loan* (NPL) pada bank buku 4 yang ada di Indonesia cenderung meningkat di setiap bulannya. Berdasarkan grafik tersebut *Non Performing Loan* (NPL) atau kredit bermasalah meningkat secara drastis atau signifikan itu terjadi pada bulan Maret 2020 hingga Juli 2020 hal ini disebabkan oleh adanya virus COVID-19 yang menyerang negara Indonesia. Dengan adanya virus COVID-19 tersebut maka pada saat bulan Maret 2020 hingga Juli 2020 pemerintah menetapkan Pembatasan Sosial Berskala Besar (PSBB) hal inilah yang berdampak pada kegiatan roda perekonomian masyarakat di Indonesia menjadi lumpuh dikarenakan banyaknya karyawan yang terpaksa harus di PHK dan juga para pengusaha yang terpaksa harus gulung tikar dikarenakan pendapatan mereka lebih sedikit dibandingkan pengeluarannya di saat kegiatan Pembatasan Sosial Berskala Besar (PSBB) sedang berlangsung.

Dampak tersebut lebih dirasakan di kalangan para pengusaha yang sebelumnya telah memiliki kewajiban pada pihak perbankan terpaksa harus menunda pembayaran angsuran atau bahkan terpaksa memberikan aset yang telah dijaminkan oleh para debitur kepada pihak perbankan yang digunakan untuk membayar sisa kewajiban para debitur tersebut kepada pihak perbankan. Hal tersebut sesuai dengan penelitian yang telah dilakukan oleh susilawati (2020) yang berjudul “Impact of COVID-19’s Pandemic on the Economy of Indonesia” mengemukakan bahwa pada peningkatan kasus COVID-19 cukup berpengaruh signifikan terhadap perekonomian global. Adapun sektor yang terkena dampaknya yaitu sektor pariwisata, perdagangan, transportasi, kesehatan serta juga sektor-sektor lainnya namun sektor ekonomi merupakan sektor yang paling banyak terkena dampak dari adanya COVID-19 ini terutama pada sektor rumah tangga.

Dengan demikian, kredit bermasalah atau NPL (*Non Performing Loan*) pada lembaga perbankan terutama pada Bank Buku IV mengalami kenaikan yang sangat signifikan pada bulan Maret 2020 hingga Juli 2021. Selain itu banyak faktor yang dapat mempengaruhi *Non Performing Loan* (NPL) atau kredit macet yaitu antara lain *Loan to Deposit Ratio*. Hal tersebut sesuai dengan penelitian yang telah dilakukan oleh bili (2015) mengemukakan bahwasanya *Loan to Deposit Ratio* mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel *Non Performing Loan*, sedangkan pada penelitian Diyanti (2012) *Loan to Deposit Ratio* menunjukkan pengaruh tidak signifikan terhadap *Non Performing Loan*. Selanjutnya *Net Interest Margin* hal tersebut sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh sukamana (2014) mengemukakan bahwasannya *Net Interest Margin* memiliki pengaruh terhadap *Non Performing Loan* (NPL). Akan tetapi pada penelitian yang dilakukan oleh Marsono (2021) bahwasanya *Net Interest Margin* tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel *Non Performing Loan*. Kemudian BI Rate hal ini sesuai dengan penelitian yang telah dilakukan oleh sudirman (2019) mengemukakan bahwasanya BI Rate memiliki pengaruh signifikan terhadap *Non Performing Loan*, dan

terakhir ialah COVID-19 hal ini sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh Tiwu (2020) mengemukakan bahwasannya pandemic COVID-19 memiliki pengaruh signifikan terhadap *Non Performing Loan*. Dengan demikian penelitian ini mengambil judul Determinan Non Performing Loan pada Bank BUKU IV di Indonesia.

## **1.2 Rumusan Masalah**

Berdasarkan pada latar belakang tersebut maka permasalahan yang akan diangkat pada penelitian ini ialah “Bagaimana Pengaruh Jangka Panjang dan Jangka Pendek *Net Interest Margin* (NIM), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) ,dan BI Rate serta COVID-19 terhadap *Non Performing Loan* (NPL) Pada Bank Buku IV yang ada di Indonesia ?”

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Dalam penelitian ini, tujuan yang ingin dicapai oleh penulis ialah untuk mengetahui apakah variabel *Net Interest Margin*, BI Rate, dan *Loan to Deposit Ratio*, serta COVID-19 memiliki pengaruh terhadap NPL baik dalam jangka panjang ataupun jangka pendek pada Bank Buku IV yang ada di Indonesia.

## **1.4 Manfaat Penelitian**

Pada penelitian ini penulis berharap mampu menghasilkan berbagai manfaat sebagai berikut:

1. Untuk memberikan kontribusi pada ilmu pengetahuan khususnya bidang ekonomi guna untuk mengembangkan ilmu pengetahuan dan juga perekonomian didalam negeri.





## DAFTAR PUSTAKA

- Adeola, O., & Ikpesu, F. (2017). Macroeconomic Determinants Of Non-Performing Loans In Nigeria: An Emprical Analysis. *Teh Journal Of Developing Area*, 51(2), 31-43.
- Adisaputra, I. (2012). *Analisis Faktor-Faktor yang mempengaruhi Non Performig Loan Pada PT.Bank Mandiri Tbk*. Makasar: Universitas Hasanuddin.
- Ali, M. (2004). *Asset Liability Management: Menyiasati Risiko Pasar dan Risiko Operasional Dalam Perbankan*. Jakarta: Elex Media Komputindo.
- Barus, A. C., & Erick. (2016). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Non Performing Loan Pada Bank Umum di Indonesia. *Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil*, 6(2), 113-122.
- Bili, A. S. (2015). *Analisa Pengaruh Faktor-Faktor Penyebab Non Performing Loan Bank Umum Konvensional Indonesia*. Jakarta: Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi.
- Boediono. (1998). *Ekonomi Mikro*. Yogyakarta: BPFE.
- Darussalam, O. (2013). *Faktor-Faktor Penyebab Kredit Bermasalah di PT Bank SULUT Cabang Utama Manado*. Manado: Universitas Sam Ratulangi.
- Dendawijaya, L. (2006). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Dendawijaya, L. (2009). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Firdaus, R. (2003). *Tahap-Tahap Pemberian Kredit*. Jakarta.
- Firmansyah, L. M. (2021, Juni 18). *Kredit Bermasalah*. Retrieved from Lokadata: <https://lokadata.id/artikel/ancaman-ledakan-kredit-macet-perbankan-di-tengah-krisis-pandemi>
- Harahap, F. A. (2017). *Analisis determinan ekonomi makro dan kinerja perbankan terhadap Non performing Loan Bank Pembangunan Daerah Indonesia*. Medan: Universitas Sumatera Utara.
- Harianti. (2017). *Faktor-Faktor Yang Mepengaruhi Permintaan Kredit Cepat Aman Pada PT. Pegadaian di Kota Makassar*. Makasar: Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar.
- Hasibuan, M. S. (2008). *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Irmayanto. (2004). *Bank dan Lembaga Keuangan* . Jakarta: Universitas Trisakti.

- Irwan, R. R. (2020). *Pengaruh CAR,LDR,BOPO terhadap NPL Pada perusahaan perbankan terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2019*. Makassar: Universitas Muhammadiyah Makassar.
- Kamaludin, Darmansyah, & Usman, B. (2015). Determinan Non Performing Loan (NPL) pada Industri Perbankan (Bukti Empiris Perusahaan Go Publik di Bursa Efek Indonesia). *Jurnal Aplikasi Manajemen*, 13(4), 547-566.
- Kasmir. (2013). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kasmir. (2014). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kuncoro, M., & Suhardjono. (2011). *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE.
- Makri, V., Tsagkanos, A., & Bellas, A. (2014). Determinants of Non-Performing Loans: The Case Of Eurozone. *Panoeconomicus*, 2, 193-206.
- Mankiw, N. G. (2003). *Makroekonomi*. Jakarta: PT. Erlangga.
- Muzayyinulhaq. (2017). Analisis Permintaan Dan Penawaran Kredit Perbankan Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi*, 7(1), 1-17.
- Prastowo, K. A. (2012). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Kredit Bank di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta*. Yogyakarta: Universitas Sanata Dharma.
- Riyadi, S. (2004). *Banking Assets and Liability Management*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Santosa, S. B., Sudarto, & Sumarko, B. (2014). Analisis Pengaruh LDR,BOPO,SIZE,LAR,NIM Terhadap NPL Pada BPR Konvensional Di Wilayah Jawa Tengah. *Jurnal Ekonomi*, 687-699.
- Sari, D. D. (2018). Determinan Non Performing Loan (NPL) Pada Bank Asing Di Indonesia Periode 2011-2017. *Jurnal Ekonomi*, 1-13.
- Setiawan, A. (2021). Analisis pengaruh CAR,Inflasi, LDR dan Ukuran Perusahaan Terhadap NPL Bank Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ekonomi STIE Perbanas*, 1-22.
- Siringoringo, R. (2017). Analisis Fungsi Intermediasi Perbankan Indonesia (Studi Kasus Bank Umum Konvensional yang Tercatat di BEI Periode 2012-2016). *Jurnal Inspirasi Bisnis dan Manajemen*, 134-144.
- Soebagio, H. (2005). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Terjadinya Non Performing Loan Pada Bank Umum Konvensional*. Semarang: Universitas Diponegoro.

- Soekapdjo, S., & Tribudhi, D. A. (2020). Pengaruh Faktor Eksternal dan Internal terhadap kredit bermasalah perbankan konvensional di Indonesia. *Jurnal Kinerja Ekonomi Universitas Trisakti*, 17(2), 278-286.
- Stiglitz, J. E., & Weiss, A. (1981). Credit rationing in markets with imperfect information. *The American Economic Review*, 71(03), 393-410.
- Sudirman, Afrizal, & Kurniawati, S. (2019). Pengaruh NIM, BOPO, Inflasi, BI 7 Day Rate, dan Pertumbuhan Ekonomi Terhadap Non Performing Loan Bank Umum Konvensional Indonesia. *Jurnal Ekonomi*, 1-13.
- Sukmana, R. R. (2018). Analisis Variabel Internal Bank dan Variabel Makroekonomi Terhadap Non Performing Loan Bank Umum Campuran Di Indonesia Periode 2012-2017. *Jurnal STIE Perbanas Surabaya*, 1-12.
- Supranto, J. (2008). *Statistik Teori dan Aplikasi*. Jakarta: Penerbit Erlangga.
- Sutojo, S. (1995). *Analisa Kredit Perbankan*. Jakarta: Pustaka Binaman Pressindo.
- Sutojo, S. (2000). *Strategi Manajemen Bank Kredit*. Jakarta: Damar Mulia Pustaka.
- Suyatno, T. (2003). *Kelembagaan Perbankan*. Jakarta: PT Gramedia Putaka.
- Taswan. (2010). *Manajemen Perbankan: Konsep, Teknik dan Aplikasi (Edisi II)*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Tiwu, M. I. (2020). Pengaruh Pandemi COVID-19 Terhadap NPL Bank Perkreditan Rakyat di Indonesia. *Jurnal Akuntansi: Transparansi dan Akuntabilitas*, 8(2), 79-87.
- Wahyudi, M. R. (2021). *Upaya Penyelesaian Kredit Macet Pada Masa Pandemi COVID-19*. Mataram: Universitas Muhammadiyah Mataram.
- Yusuf, M. (2009). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Kredit Konsumtif Bank Pemerintah Di Sumatera Utara*. Medan: Universitas Sumatera Utara.