

**PENGARUH COVID-19, KINERJA BANK DAN VARIABEL
MAKRO EKONOMI TERHADAP PENYALURAN KREDIT
UMKM DI INDONESIA**



SKRIPSI OLEH:

ATH THAARIQ FIQRI

01021381823103

EKONOMI PEMBANGUNAN

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,

RISET, DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2023

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

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**PENGARUH COVID-19, KINERJA BANK, DAN VARIABEL MAKRO EKONOMI
TERHADAP PENYALURAN KREDIT UMKM DI INDONESIA**

Disusun Oleh :

Nama : Ath Thaariq Fiqri
NIM : 01021381823103
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian/ Konsentrasi : Ekonomi Moneter
Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING

Tanggal : 24 Januari 2023

Ketua: Dr. Suhel, S.E., M.Si
NIP. 196610141992031003

Tanggal : 24 Januari 2023

Anggota: Sri Andaiyani, S.E., M.S.E
NIP. 199330127201032022

Lembar Persetujuan Skripsi

**Pengaruh Covid-19, Kinerja Bank dan Variabel Makro Ekonomi
Terhadap Penyaluran Kredit UMKM di Indonesia**

Disusun Oleh:

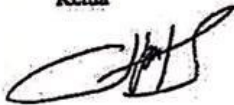
Nama : Ath Thariq Fiqri
NIM : 01021381823103
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian Konsentrasi : Ekonomi Moneter

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 24 Februari 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif

Palembang, April 2023

Ketua



Dr. Subel, S.E., M.Si
NIP. 196610141992031003

Anggota



Sri Andriyani, S.E., M.S.E
NIP. 199301272019032022

Dosen Penguji



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

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan

ASLI

JUR. EK. PEMBANGUNAN 14-4-2023
FAKULTAS EKONOMI UIN P



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

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Ath Tharig Fiqri
NIM : 01021381823103
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian : Moneter
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul:

Pengaruh Covid-19, Kinerja Bank dan Variabel Makro Ekonomi Terhadap Penyaluran Kredit
UMKM di Indonesia

Pebimbing :

Ketua : Dr. Suhel, S.E., M.Si
Anggota : Sri Andayani, S.E., M.SE
Tanggal Ujian : 24 Februari 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 keserjanaan.

Inderalaya, April 2023
Pembuat pernyataan,


METERAI
TEMPEL
6D8AKX385019347
Ath Tharig Fiqri
NIM. 01021381823103

ASLI

JUR. EK. PEMBANGUNAN 14-4-2023
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai kesanggupannya.”

(QS Al Baqarah: 286)

“ Bersungguh-sungguhlah engkau dalam menuntut ilmu, jauhilah kemalasan dan kebosanan karena jika tidak demikian engkau akan berada dalam bahaya kesesatan.”

(Abu Hamid Al Ghazali)

“Follow your passion. It will lead you to your purpose. ”

(Oprah Winfrey)

“Lakukan saja apa yang kamu suka selagi itu tidak merugikan diri sendiri dan orang lain.”

-Ath Thaariq Fiqri

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

- Allah SWT
- Kedua orang tua
- Teman-temanku
- Almamater

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kami kemudahan sehingga kami dapat menyelesaikan skripsi ini. Tanpa pertolongan-Nya tentunya penulis tidak akan sanggup untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga terlimpah curahkan kepada baginda tercinta kita yaitu Nabi Muhammad SAW yang kita nanti-nantikan syafa'atnya di akhirat nanti.

Penulis mengucapkan syukur kepada Allah SWT atas limpahan nikmat sehat-Nya, baik itu berupa sehat fisik maupun akal pikiran, sehingga penulis mampu untuk menyelesaikan pembuatan makalah dengan judul “Pengaruh Covid-19, Kinerja Bank dan Variabel Makro Ekonomi Terhadap Penyaluran Kredit UMKM di Indonesia”.

Skripsi ini tentunya jauh dari kata sempurna tapi penulis tentunya bertujuan untuk menjelaskan atau memaparkan penelitian di skripsi ini, sesuai pengetahuan yang diperoleh, baik dari jurnal-jurnal maupun sumber-sumber yang lain. Semoga semuanya memberikan manfaat bagi kita. Bila ada kesalahan tulisan atau kata-kata di skripsi ini, penulis mohon maaf yang sebesar-besarnya.

Palembang, 14 April 2023

Penulis,



Ath Thaariq Fiqri

NIM 01021381823103

UCAPAN TERIMA KASIH

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari bahwa selama proses pengerjaan tidak luput dari bantuan orang-orang sekitar yang selalu mendukung dan membantu penulis dalam mengerjakan skripsi ini. Maka dari itu, dengan ketulusan dan kerendahan hati penulis ucapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Terima kasih yang sebesar-besarnya atas berkah dan rahmat Allah SWT yang telah memberi banyak nikmat-Nya kepada penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaf, M.S.C.E selaku Rektor Universitas Sriwijaya tempat saya mengabdikan sebagai mahasiswa.
3. Bapak Prof. Adam, S.E., M.E. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Bapak Dr. Azwardi, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Ibu Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Bapak Dr. Suhel, S.E., M.Si. selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya dan selaku Dosen Pembimbing Pertama.
7. Bapak Dr. Mukhlis, S.E., M.Si. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan Universitas Sriwijaya.
8. Bapak Dr. Sukanto, S.E., M.Si selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

9. Bapak Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si. Selaku Koordinator Program Studi Ekonomi Pembangunan Univeristas Sriwijaya dan Selaku Dosen Pembimbing Akademik Penulis.
10. Ibu Sri Andaiyani, S.E., M.S.E. Selaku Dosen Pembimbing Kedua.
11. Bapak Ariodillah Hidayat, S.E., M.Si. Selaku Dosen Penguji Skripsi.
12. Kedua Orang Tua penulis, Fiqri, S.H., M.M dan Sari Oktaria Armin, S.E., M.M.
13. Seluruh Bapak/ Ibu Dosen Jurusan Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomi, Universitas Sriwijaya.
14. Teruntuk Maya Dwiza Anisya yang telah banyak memberikan dukungan, motivasi, dan membantu selama perkuliahan dari awal hingga akhir.
15. Para sahabat yang telah mewarnai dunia perkuliahan saya (Dicky, Wilman, Taufan, Lingga, Fatimah). Terima kasih telah menjadi teman yang baik selama ini dan membantu dalam proses pengerjaan skripsi ini, senang bisa kenal dan bermain bersama kalian.
16. Teman-Teman Seperjuangan Ekonomi Pembangunan Kampus Palembang Angkatan 2018.
17. Seluruh pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu yang telah membantu dan mendoakan saya.

Palembang, 14 April 2023

Penulis,



Ath Thaariq Fiqri

NIM 01021381823103

ABSTRAK

PENGARUH COVID-19, KINERJA BANK DAN VARIABEL MAKRO EKONOMI TERHADAP PENYALURAN KREDIT UMKM DI INDONESIA

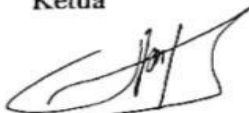
Oleh:

Ath Thaariq Fiqri

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dampak Covid-19, kinerja bank dan variabel makro ekonomi berpengaruh terhadap penyaluran kredit UMKM di Indonesia. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini data panel, yaitu pengumpulan data dengan menggunakan studi pustaka. Data yang digunakan merupakan data triwulan, mulai dari Januari 2020 hingga Desember 2021 dengan sampel pada bank-bank BUKU 4. Adapun teknik analisis data yaitu *Generalized Method of Moments (GMM)* yang diolah dari aplikasi program Eviews. Hasil penelitian menunjukkan Covid-19 memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap Penyaluran Kredit UMKM di Indonesia. Beban Operasional dan Pendapatan Operasional memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Penyaluran Kredit UMKM di Indonesia. Dana Pihak Ketiga memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap Penyaluran Kredit UMKM di Indonesia. Inflasi memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap Penyaluran Kredit UMKM di Indonesia. Diharapkan untuk Sektor Perbankan agar tetap menjaga kepercayaan masyarakat dengan meningkatkan kredibilitas dan eksistensinya sebagai penghimpun dana masyarakat.

Kata Kunci: COVID-19, Beban Operasional dan Pendapatan Operasional, Dana Pihak Ketiga, Inflasi, Penyaluran Kredit UMKM.

Ketua



Dr. Suhel, S.E., M.Si

NIP. 196610141992031003

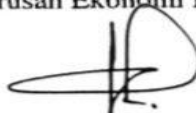
Anggota



Sri Andaiyani, S.E., M.S.E

NIP. 199301272019032022

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



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

NIP.197304062010121001

ABSTRACT

THE IMPACT OF COVID-19, BANK PERFORMANCE AND MACROECONOMIC VARIABLES ON MSME LENDING IN INDONESIA

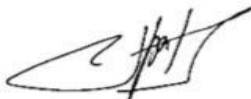
By:

Ath Thaariq Fiqri

This study aims to determine the impact of Covid-19, bank performance and macroeconomic variables affecting MSME lending in Indonesia. The type of data used in this study is panel data, namely data collection using literature studies. The data used is quarterly data, starting from January 2020 to December 2021 with samples at BUKU 4 banks. The data analysis technique is the Generalized Method of Moments (GMM) which is processed from the Eviews program application. The results showed that Covid-19 had a negative and insignificant influence on MSME Lending in Indonesia. Operating Expenses and Operating Income have a positive and significant influence on MSME Lending in Indonesia. Third Party Funds have a negative and significant influence on MSME Lending in Indonesia. Inflation has a negative and significant influence on MSME lending in Indonesia. It is expected for the Banking Sector to maintain public trust by increasing its credibility and existence as a collector of public funds.

Keywords: COVID-19, Operating Expenses and Operating Income, Third Party Funds, Inflation, MSME Lending.

Chairman



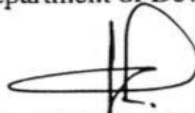
Dr. Suhel, S.E., M.Si
NIP. 196610141992031003

Member



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

Acknowledge,
Chair of the Department of Development Economics



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

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami Dosen Pembimbing Kripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa :

Nama : Ath Thaariq Fiqri
NIM : 01021381823103
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Mata Kuliah : Ekonomi Moneter
Judul Skripsi : Pengaruh Covid-19, Kinerja Bank dan Variabel Makro Ekonomi Terhadap Penyaluran Kredit UMKM di Indonesia

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

Indralaya, April 2023

Ketua



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

NIP. 196610141992031003

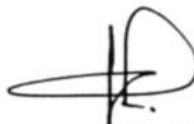
Anggota,



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

NIP. 199301272019032022

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



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

NIP.197304062010121001

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama : Ath Thaariq Fiqri
Jenis Kelamin : Laki-Laki
Tempat/Tanggal Lahir : Palembang, 4 Januari 2001
Agama : Islam
Alamat : Jl. Letnan Murod No.65, Palembang
Email : athaariqgg@gmail.com

PENDIDIKAN FORMAL

2006 – 2012 : SD N 4 Sekayu
2012 – 2015 : SMP N 5 Sekayu
2015 – 2018 : SMA N 6 Palembang
2018 – 2023 : S1 Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas
Sriwijaya

Pendidikan Non Formal

2016-2017 : Bimbel MIPA Ganesha Operation (GO) Palembang
2017-2019 : Bimbel Madani Palembang

Pengalaman Organisasi

Anggota ROHIS SMA N 6 Palembang 2017-2018
Anggota Divisi Medinfo IMEPA 2020-2021
Atlet PPLP MUBA Divisi Game Online 2020-2022

DAFTAR ISI

LEMBAR PESETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS 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 GAMBAR.....	xv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Landasan Teori	7
2.1.1 Teori Likuiditas Bank	7
2.1.2 Teori Intermediasi Perbankan	8
2.1.3 Teori Inflasi.....	11
2.2 Konsep dan Definisi	12
2.2.1 Definisi Bank	12
2.2.2 Penyaluran Kredit.....	16
2.2.3 Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO)	22
2.2.4 Dana Pihak Ketiga (DPK).....	23
2.2.5 Inflasi.....	24

2.2.6	COVID-19.....	26
2.2.7	UMKM.....	27
2.3	Penelitian Terdahulu.....	29
2.4	Kerangka Pemikiran	33
2.5	Hipotesis.....	34
BAB III METODE PENELITIAN		35
3.1	Ruang Lingkup	35
3.2	Metode Pengumpulan Data	35
3.3	Definisi Operasional Variabel	35
3.4	Teknik Analisis Data	37
3.5	<i>Generalized Method of Moments (GMM)</i>	37
3.5.1	Uji J-Statistik.....	38
3.5.2	<i>Mean Dependent Variable</i>	39
3.5.3	<i>S.D. Dependent Variable</i>	39
3.5.4	<i>S.E. of Regression</i>	39
3.5.5	<i>Sum of Square Residual</i>	39
3.5.6	Uji Hipotesis	40
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		41
4.1	Analisa Deskriptif Pergerakan Variabel Independen dan Dependen	41
4.1.1	Perkembangan Penyaluran Kredit UMKM Pada 10 Bank Umum di Indonesia.....	41
4.1.2	Perkembangan Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) Pada 10 Bank Umum di Indonesia	42
4.1.3	Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK) Pada 10 Bank Umum di Indonesia.....	43
4.1.4	Perkembangan Inflasi di Indonesia	44
4.1.5	Perkembangan COVID-19 di Indonesia	45
4.2	Statistik Deskriptif.....	46
4.3	Data Panel Dinamik Dengan Metode Generalized Method of Moment (GMM)	47
4.4	Uji Hipotesis.....	50
4.5	Hasil Uji T	52
4.6	Pembahasan	54

4.6.1	Pengaruh Covid-19 Terhadap Penyaluran Kredit UMKM di Indonesia.....	54
4.6.2	Pengaruh Beban Operasional dan Pendapatan Operasional Terhadap Penyaluran Kredit UMKM di Indonesia.....	55
4.6.3	Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Penyaluran Kredit UMKM di Indonesia.....	56
4.6.4	Pengaruh Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit UMKM di Indonesia	56
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		58
5.1	Kesimpulan.....	58
5.2	Saran	58
LAMPIRAN.....		63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Penyaluran Kredit di Indonesia	2
Gambar 1.2 Penyaluran UMKM di Indonesia	4
Gambar 2.1 Kurva Intermediasi Perbankan	9
Gambar 2.2 Bank sebagai Lembaga Intermediasi.....	10
Gambar 2.3 Skema Transmisi	33
Gambar 4.1 Perkembangan Penyaluran Kredit UMKM Pada 10 Bank Umum di Indonesia Tahun 2020-2021.....	41
Gambar 4.2 Perkembangan Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) Pada 10 Bank Umum di Indonesia Tahun 2020-2021.....	43
Gambar 4.3 Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK) Pada 10 Bank Umum di Indonesia Tahun 2020-2021.....	44
Gambar 4.4 Perkembangan Inflasi di Indonesia Tahun 2020-2021.....	45
Gambar 4.5 Perkembangan COVID-19 di Indonesia Tahun 2020-2021	46

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Statistik Deskriptif	46
Tabel 4.2 Hasil Uji J-Statistik	48
Tabel 4.3 <i>Mean Dependent Variabel</i>	48
Tabel 4.4 <i>S.D. Dependent Variable</i>	49
Tabel 4.5 <i>S.E. of Regression</i>	49
Tabel 4.6 Sum of Square Residual	50
Tabel 4.7 Estimasi Model	50
Tabel 4.8 Estimasi Model (Uji T)	53

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Uji GMM dengan EVIEWS.10	63
Lampiran 2 Data variabel Independen dan Dependen	64

BAB I

PENDAHULUAN

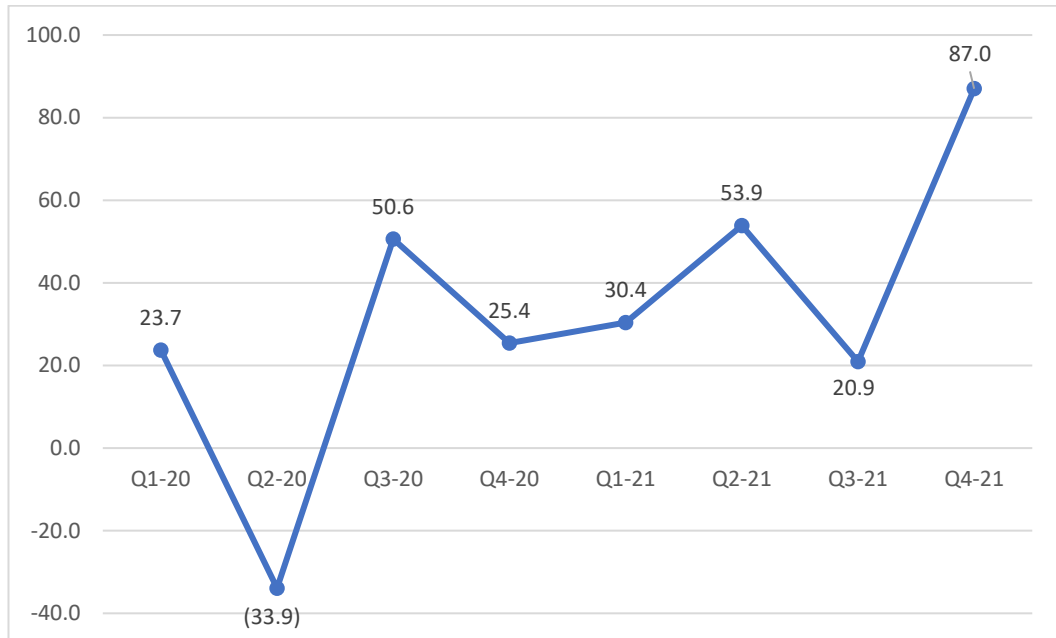
1.1 Latar Belakang

Penyakit virus corona 2019 (COVID-19) sudah menjadi pandemi yang sangat mengerikan. Wabah ini secara global telah menjalar negara-negara lintas benua. COVID-19 adalah sebuah penyakit menular yang diakibatkan oleh jenis coronavirus yang sangat baru ditemukan. COVID-19 ini sekarang menjadi sebuah pandemi yang sudah terjadi di berbagai belahan negara di seluruh dunia (WHO). Akhir Desember 2021, sedikitnya ada 2 juta manusia dari 210 negara masuk rumah sakit atau dikarantina secara mandiri. Wabah sudah mengakibatkan lebih dari 6,1 juta warga meninggal di rumah sakit seluruh dunia, kini (per 4 April 2022) pandemi COVID-19 telah mencapai hampir 495 juta kasus (Worldometer).

Pandemi COVID-19 menyebabkan krisis di hampir seluruh negara dunia, pertumbuhan ekonomi negara mengalami penurunan yang sangat tajam. Seluruh sektor perekonomian terkena dampak COVID-19, salah satunya adalah sektor perekonomian khususnya umkm. Hal ini dibuktikan oleh penelitian Appiah-Otoo (2020) yang mengungkapkan bahwa peningkatan kasus terkonfirmasi COVID-19 dan kematian terkait secara signifikan meningkatkan kredit domestik di Tiongkok. Hal yang sama diungkapkan oleh Danisman & Demir (2020) bahwa pandemi secara signifikan menghambat kredit domestik yang tersedia untuk sektor swasta.

Adapun sektor ekonomi yang terdampak akibat covid-19 ialah sektor kredit. Di Indonesia, kredit merupakan salah satu upaya untuk melakukan usaha guna

menambah modal usaha. Kondisi penyaluran kredit di Indonesia dapat dilihat pada gambar 1.1 berikut.



Gambar 1.1 Penyaluran Kredit di Indonesia

Sumber: Bank Indonesia, 2022

Berdasarkan gambar 1.1 tersebut, pertumbuhan penyaluran kredit di Indonesia berfluktuatif selama Q1 2020 hingga Q4 2021. Di kuartal II 2020, penyaluran kredit mengalami pertumbuhan negatif sebesar -33,9%. Selama awal pandemi, banyak sektor yang ditutup untuk mengurangi penyebaran virus corona di Indonesia dan hal ini membuat perekonomian menjadi lesu akibat konsumsi masyarakat yang menurun dan pada akhirnya menyebabkan penyaluran kredit menurun. Di kuartal berikutnya pada Q3 2020 penyaluran kredit mengalami peningkatan.

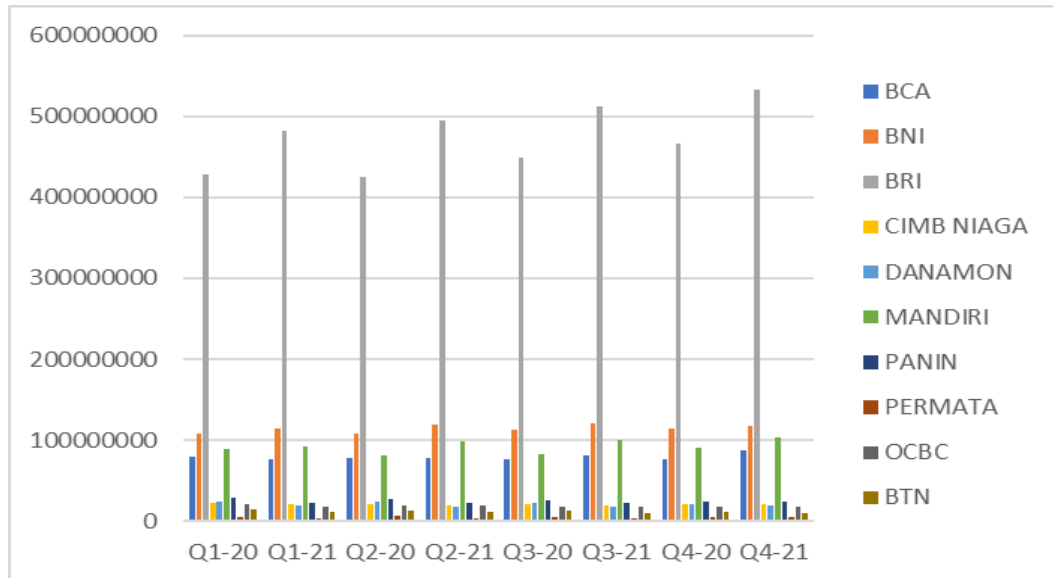
Akibat Covid-19 banyak sektor ekonomi yang terdampak, salah satunya sektor ekonomi unit usaha mikro kecil dan menengah (UMKM). Di sisi lain,

kerusakan ekonomi domestik dapat terjadi akibat penurunan kredit. UMKM menjadi penggerak pertumbuhan ekonomi nasional. UMKM merupakan kelompok usaha yang memanfaatkan peluang untuk menyerap tenaga kerja dalam jumlah besar guna mendukung proses pemerataan yang merupakan bagian dari pembangunan ekonomi negara (Anggraini & Nasution, 2013).

Bagi pelaku UMKM Sumber energi utama untuk operasi bisnis dan perolehan pasokan dalam bentuk bahan baku atau produk untuk dijual adalah modal. Modal adalah uang yang diinvestasikan dari pemegang saham, pihak pertama di bank, dan memainkan fungsi penting sebagai penyerap kerugian (*risk loss*). Pemegang saham juga dapat menginvestasikan modalnya, yang harus selalu ada di bank dan tidak wajib dikembalikan setelah digunakan (Ariani & Suresmiathi, 2013).

Badan Pusat Statistik (BPS) melaporkan kredit UMKM semakin tumbuh dan mencapai puncaknya pada tahun 2019 sebesar Rp. 1.111,34 triliun. Sejalan dengan itu, pertumbuhan ekonomi Indonesia secara konsisten berada di atas 5%. Namun, pertumbuhan kredit UMKM pada 2020 turun 1,18% dari tahun sebelumnya sebagai dampak dari wabah virus corona Covid-19. Selain itu, ekonomi domestik menyusut 2,07% tahun 2020. Saldo kredit secara keseluruhan adalah Rp 1,095 triliun dan meningkat 0,4% setiap tahun. Dari jumlah itu, pinjaman untuk usaha menengah menerima 44,98% dari total 34,8% secara total untuk pinjaman kepada usaha kecil. Sisanya 20,21% digunakan untuk kredit mikro untuk usaha. Pemberian kredit merupakan bagian dari kegiatan perbankan dan sangat penting untuk

memperoleh penghasilan (*income*) yang lebih tinggi, namun dalam hal ini pemberian kredit juga dapat menimbulkan resiko yang cukup besar.



Gambar 1.2 Penyaluran Kredit UMKM

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2022

Pada gambar 1.2 kuartal 2 tahun 2020 penyaluran kredit UMKM di seluruh bank mengalami penurunan, hal ini diakibatkan oleh pandemi covid-19 dan mengakibatkan munculnya kebijakan PSBB di sebagian besar wilayah Indonesia. Akibat kebijakan PSBB banyak bank-bank yang mengalami peningkatan kredit pada kuartal berikutnya, kemudian bank-bank selama masa pandemi melakukan restrukturisasi sehingga tidak terjadi kemacetan seperti salah satunya bank BRI yang memberikan penyaluran kredit paling besar diantara bank lainnya, sedangkan bank yang paling sedikit memberikan penyaluran kredit adalah Bank Permata. Untuk Bank BRI, Mandiri, dan BNI selalu mengalami kenaikan setiap kuartalnya, sedangkan bank BCA, CIMB Niaga, Danamon, Panin, Permata, OCBC dan BTN terus mengalami penurunan setiap kuartalnya. Jadi data penyaluran kredit tertinggi

selama tahun 2020-2021 dipegang oleh Bank BRI dengan nilai Rp. 532,884,463 miliar pada kuartal 4 tahun 2021 dan data yang terendah dipegang oleh Bank Danamon dengan nilai Rp. 18,397,334 miliar pada kuartal 2 tahun 2021.

Berbagai literatur telah banyak membahas terkait dengan faktor-faktor yang mempengaruhi penyaluran kredit, antara lain Penelitian; Riadi (2018) dan Saputra et al., (2021) menyatakan bahwa BOPO, DPK dan Inflasi memberikan pengaruh yang positif terhadap penyaluran kredit. Namun hasil yang berbeda ditunjukkan oleh penelitian Riadi (2018); Appiah-Otoo (2020); dan Ramma (2021), menyatakan bahwa BOPO, DPK, dan Inflasi memberikan pengaruh negatif terhadap penyaluran kredit. Namun baru-baru ini beberapa peneliti menambahkan variabel COVID-19 dalam penelitiannya seperti penelitian yang dilakukan oleh Appiah-Otoo (2020) yang mengungkapkan bahwa peningkatan kasus terkonfirmasi COVID-19 dan kematian terkait secara signifikan meningkatkan kredit domestik. Namun hasil yang berbeda ditunjukkan oleh Danisman & Demir (2020) bahwa pandemi secara signifikan menghambat kredit domestik. Dari literatur terdahulu menyatakan bahwa Covid-19 berpengaruh terhadap penyaluran kredit namun masih sedikit peneliti yang menggunakan variabel covid-19 kedalam penelitiannya. Oleh karena itu, penelitian ini akan lebih berkonsentrasi untuk melihat pengaruh covid-19 terhadap penyaluran kredit sekaligus untuk menguatkan penelitian terdahulu.

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul **“Pengaruh Covid-19, Kinerja Bank, dan Variabel Makro Ekonomi Terhadap Penyaluran Kredit UMKM di Indonesia”**.

1.2 Perumusan Masalah

Bagaimana Covid-19, kinerja bank dan variabel makro ekonomi berpengaruh terhadap penyaluran kredit UMKM di Indonesia?

1.3 Tujuan Penelitian

Untuk mengetahui Covid-19, kinerja bank dan variabel makro ekonomi berpengaruh terhadap penyaluran kredit UMKM di Indonesia.

1.4 Manfaat Penelitian

Adapun berbagai manfaat dari penelitian ini sebagai berikut:

1. Manfaat Peneliti

Hasil penelitian ini memiliki manfaat bagi peneliti dalam meningkatkan pengetahuan peneliti tentang pengaruh Covid-19, kinerja bank dan variabel makro ekonomi berpengaruh terhadap penyaluran kredit UMKM di Indonesia.

2. Manfaat Pemerintah

Hasil penelitian ini sangat berguna bagi pemerintah karena sebagai pengambil keputusan dan mengatur kebijakan ekonomi terkait pengaruh Covid-19, kinerja bank dan variabel makro ekonomi berpengaruh terhadap penyaluran kredit UMKM di Indonesia.

3. Manfaat Akademis

Dalam hasil penelitian ini sangat diharapkan dalam pemberian sumbangsih dan manfaat serta referensi akademisi-akademisi melakukan penelitian lebih lanjut tentang penyaluran kredit UMKM di Indonesia.

DAFTAR PUSTAKA

- Anggiriawan, P. B., & Putra, I. W. G. Y. D. (2021). the Effect of Internal Control on Credit Distribution Efficiency. *Russian Journal of Agricultural and Socio-Economic Sciences*, 118(10), 154–164. <https://doi.org/10.18551/rjoas.2021-10.18>
- Anggraini, D., & Nasution, S. H. (2013). Peranan KUR Bgai Pengembangan UMKM Di Kota Medan. *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan*, 1(3), 105–116.
- Appiah-Otoo, I. (2020). Does COVID-19 Affect Domestic Credit? Aggregate and Bank Level Evidence From China. *Asian Economics Letters*, 1–5. <https://doi.org/10.46557/001c.18074>
- Boediono. (1994). *Ekonomi Moneter. Seri Sinopsis Pengantar Ilmu Ekonomi*. LPBFE.
- Bond, A. &. (1991). *Model Generalized Method of Momoent (GMM)*.
- Czech, M., & Puszer, B. (2021). *Impact of the COVID-19 Pandemic on the Consumer Credit*.
- Danisman, G. O., & Demir, E. (2020). *The Effect of Pandemics on Domestic Credit: A Cross-country Analysis*.
- Darmawan, A. (2018). *Influence of Loan Interest Rate, Non-Performing Loan, Third Party Fund and Inflation Rate towards Micro, Small and Medium Enterprises (MSME) Credit Lending Distribution at Commercial Banks in Indonesia*. April, 1–5. <https://doi.org/10.2991/amca-18.2018.84>
- Dell’Ariccia, G. et all. (2012). *Policies for Macroeconomic Stability : How to Deal with Credit Booms* (SDN/12/06).

- Frianto Pandia. (2012). *Manajemen Dana dan Kesehatan Bank*. Rineka Cipta.
- Gozgor, G. (2018). Determinants of the domestic credits in developing economies: The role of political risks. *Research in International Business and Finance*, 46(April), 430–443. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2018.05.002>
- Gozgor, G., Demir, E., Belas, J., & Yesilyurt, S. (2019). Does economic uncertainty affect domestic credits? an empirical investigation. *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money*, 63, 101147. <https://doi.org/10.1016/j.intfin.2019.101147>
- Gurley, J. G. (1956). *Financial Intermediaries And The Saving-Investment Process*. Journal of Finance. Handle: RePEc:bla:jfinan:v:11:y:1956:i:2:p:257-276. DOI: j.1540-6261.1956.tb00707.x.
- Hempel, G. H., & Simonson, D. G. (1999). *Bank management: text and cases*. John Wiley & Sons.
- Kasmir. (2016). *Manajemen Sumber Daya Manusia (Teori dan Praktik)*. PT Rajagrafindo Persada.
- Lukman Dendawijaya. (2009). *Manajemen Perbankan*. Ghalia Indonesia.
- Masita Anggraini & Ayif fathurrahman. (2018). Analisis faktor internal dan eksternal yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Perbankan. *Journal of Economics Research and Social Sciences*. <https://doi.org/10.21067/mbr.v1i2.4730>
- Muchdarsyah Sinungan. (2000). *Buku Produktivitas Apa dan Bagaimana* (Ensiklopedia (ed.); Ekonomi &). BUMI AKSARA.
- Muljono, T. P. (2021). *Manajemen perkreditan bagi bank komersil*.
- Nopirin. (2000). *Pengantar Ilmu Ekonomi Makro dan Mikro* (1st ed.). BPEF.

- Obeng-Amponsah, W., Sun, Z., Hazrati Havidz, H. B., & Augustine Dey, E. (2019). *Determinants of Domestic Credit to the Private Sector in Ghana: Application of Vector Auto-Regressive Method*. January 2019. <https://doi.org/10.2991/ismss-19.2019.28>
- Purba, N. N., Syaikat, Y., & Maulana, T. N. A. (2016). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Tingkat Penyaluran Kredit Pada Bpr Konvensional Di Indonesia. *Jurnal Aplikasi Bisnis Dan Manajemen*, 2(2), 105–117. <https://doi.org/10.17358/jabm.2.2.105>
- Roswita, D. (1994). *Ekonomi Moneter Teori, Masalah, dan Kebijakan*. Universitas Sriwijaya.
- Saputra, Y., Sudjono, S., & Saluy, A. (2021). *Influence of Political Events, Inflation, and the Exchange Rate on Credit Growth of Commercial Banks*. <https://doi.org/10.4108/eai.28-9-2020.2307367>
- Sari, D. H., Annisa, R., & Ismawanto, T. (2021). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, BI7DRR, Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit UMKM. *Jurnal Studi Manajemen Dan Bisnis*, 8(1), 50–55. <https://doi.org/10.21107/jsmb.v8i1.10614>
- Siamat, D. (2005). Manajemen Lembaga Keuangan. “Kebijakan Moneter dan Perbankan.” Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, Edisi Kesatu.
- WHO. (2019). COVID-19. WHO. <https://www.who.int/indonesia/news/novel-coronavirus/qa/qa-for-public>
- Worldometer. (2022). COVID Live - Coronavirus Statistics. Worldometer. <https://www.worldometers.info/coronavirus/>

