

## **BAB V**

### **KESIMPULAN DAN SARAN**

Pada Bab V akan dijelaskan mengenai hasil kesimpulan penelitian dan saran untuk penelitian selanjutnya. Bagian kesimpulan akan menjawab rumusan masalah dan bagian saran di tujukan untuk memberikan saran bagi penelitian selanjutnya.

#### **Kesimpulan**

1. Terdapat perubahan yang signifikan dalam jumlah penyaluran kredit UMKM pada kelompok perbankan BUMN, BPD, dan BSN pada masa sebelum dan saat terjadinya pandemi COVID-19. Penyaluran kredit pada masa pandemi menunjukkan hasil yang lebih tinggi dibandingkan masa sebelum pandemi. Kenaikan signifikan ini terjadi sejak Desember 2021.
2. *Loan-to-deposit ratio (LDR)*, dan *BI Rate* berpengaruh secara signifikan positif terhadap penyaluran kredit UMKM pada masa sebelum pandemi COVID-19.
3. *Non-performing loan (NPL)*, *capital adequacy ratio (CAR)* dan *BI Rate* berpengaruh secara signifikan positif terhadap penyaluran kredit UMKM pada masa terjadinya pandemi COVID-19.

#### **Saran**

Saran penelitian bagi peneliti selanjutnya:

1. Penelitian selanjutnya dapat melakukan observasi pada faktor lainn yang tidak diteliti dalam penelitian ini untuk dapat meningkatkan akurasi prediksi model.
2. Penelitian selanjutnya dapat melakukan kajian terkait kebijakan pemerintah terhadap kredit UMKM dalam penyaluran kredit berdasarkan sektor
3. Penelitian selanjutnya disarankan untuk melakukan penelitian terhadap dampak pencabutan kebijakan relaksasi dan restrukturisasi kredit dalam pengaruhnya pada kualitas kredit UMKM.

## DAFTAR PUSTAKA

- Ahdiat, A. (2022a). *Bank Penyalur Kredit Usaha Rakyat Terbesar sampai Desember 2022*. <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/12/26/ini-bank-penyalur-kredit-usaha-rakyat-terbesar-sampai-desember-2022>
- Ahdiat, A. (2022b). Indonesia Punya UMKM Terbanyak di ASEAN, Bagaimana Daya Saingnya? *Katadata Media Network*.
- Bahtiar, R. A. (2021). *DAMPAK PANDEMI COVID-19 TERHADAP SEKTOR USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH SERTA SOLUSINYA*. [https://berkas.dpr.go.id/puslit/files/info\\_singkat/Info%20Singkat-XIII-10-II-P3DI-Mei-2021-1982.pdf](https://berkas.dpr.go.id/puslit/files/info_singkat/Info%20Singkat-XIII-10-II-P3DI-Mei-2021-1982.pdf)
- Bank Indonesia. (n.d.). *Perkembangan Kredit UMKM*. Retrieved January 30, 2022, from <https://www.bi.go.id/id/umkm/kredit/default.aspx>
- BANK INDONESIA. (2001). *PERATURAN BANK INDONESIA NOMOR: 3/21/PBI/2001 TENTANG KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM BANK UMUM*. <https://peraturan.bpk.go.id/Home/Download/128941/Peraturan%20BI%20No.%203-21-PBI-2001.PDF>
- BANK INDONESIA. (2013). *PERATURAN BANK INDONESIA NOMOR 15/7/PBI/2013 TENTANG GIRO WAJIB MINIMUM BANK UMUM PADA BANK INDONESIA DALAM RUPIAH DAN VALUTA ASING*. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/peraturan-bank-indonesia/Documents/8.pdf>
- BANK INDONESIA. (2015, October 3). *PERATURAN BANK INDONESIA NO. 17/12/PBI/2015*. [https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/Pages/pbi\\_171215.aspx](https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/Pages/pbi_171215.aspx)
- Bank Indonesia. (2018). *Laporan Perkembangan Kredit UMKM Triwulan IV 2018*. Departemen Pengembangan UMKM Dan Perlindungan Konsumen - Bank Indonesia. <https://www.bi.go.id/id/umkm/kredit/Pages/Laporan-Perkembangan-Kredit-UMKM-Triwulan-IV-2018.aspx>
- Bank Indonesia. (2019, May 20). *Laporan Perkembangan Kredit UMKM Triwulan IV 2018*. <https://www.bi.go.id/id/umkm/kredit/Pages/Laporan-Perkembangan-Kredit-UMKM-Triwulan-IV-2018.aspx>
- Biasmara, H. A. (2022). Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Inflasi, dan Kredit Bermasalah terhadap Penyaluran Kredit UMKM di Indonesia. *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Kewirausahaan*, 6(1), 95. <https://doi.org/10.24912/jmbk.v6i1.11438>
- Dihni, V. A. (2022, June 21). *Penyaluran Kredit UMKM dari Bank Umum Naik 12,19% pada 2021*.

- Donthu, N., Kumar, S., & Pattnaik, D. (2020). Forty-five years of Journal of Business Research: A bibliometric analysis. *Journal of Business Research*, 109(November 2019), 1–14. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2019.10.039>
- Fakhrunnas, F., Tumewang, Y. K., & Anto, M. B. H. (2021). The impact of inflation on Islamic banks' home financing risk: Before and during the COVID-19 outbreak. *Banks and Bank Systems*, 16(2), 78–90. [https://doi.org/10.21511/bbs.16\(2\).2021.08](https://doi.org/10.21511/bbs.16(2).2021.08)
- Hardiyanti, S. E., & Aziz, L. H. (2021). The case of COVID-19 impact on the level of non-performing loans of conventional commercial banks in Indonesia. *Banks and Bank Systems*, 16(1), 62–68. [https://doi.org/10.21511/bbs.16\(1\).2021.06](https://doi.org/10.21511/bbs.16(1).2021.06)
- Haryanto, S. B., & Widyarti, E. T. (2017). Analisis Pengaruh NIM, NPL, BOPO, BI Rate dan CAR Terhadap Penyaluran Kredit Bank Umum Go Public Periode 2012-2016. *Journal of Management*, 6(4), 1–11.
- Ichwani, T., & Dewi, R. S. (2021). PENGARUH PERUBAHAN BI RATE MENJADI BI 7 DAY REVERSE REPO RATE TERHADAP JUMLAH KREDIT UMKM. 1(1), 67–76. <https://journal.moestopo.ac.id/index.php/jmb/article/view/1337>
- Jacobs, S. L., & Hukom, M. (2020). Determinan Penyaluran Kredit UMKM PT Bank Maluku Utara. *Jurnal Aplikasi Kebijakan Publik Dan Bisnis*. <https://stiasaidperintah.e-journal.id/ppj/article/download/26/25/>
- Kementerian Keuangan RI. (2021). *Program Pemulihan Ekonomi Nasional (PEN)*. <https://pen.kemenkeu.go.id/in/post/mengapa-program-pen>
- Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah. (2020). *Kontribusi UMKM terhadap PDB, 2010-2020*. Lokadata. <https://lokadata.beritagar.id/chart/preview/kontribusi-umkm-terhadap-pdb-2010-2020-1611277587#>
- Kepramareni, P., Apriada, K., & Putra, I. N. F. A. (2022). The Effect of Credit Risk, Capital Adequacy Ratio, Liquidity, Operational Efficiency, and Solvency on The Financial Performance of BPR In The City of Denpasar. *Jurnal Ekonomi & Bisnis JAGADITHA*, 9(1), 7–14. <https://doi.org/10.22225/jj.9.1.2022.7-14>
- Khotimah, F. Q., & Atiningsih, S. (2018). PENGARUH DPK, NPL, LDR DAN SUKU BUNGA KREDIT TERHADAP PENYALURAN KREDIT UMKM (STUDI PADA BPR DI KOTA SEMARANG TAHUN 2013-2016). <https://doi.org/https://doi.org/10.33747/stiesmg.v10i2.198>
- Limanseto, H. (2021, September). *Dukungan OJK dan Perbankan Terhadap Akses Pembiayaan bagi UMKM dan Sektor Informal*. <https://www.ekon.go.id/publikasi/detail/3288/menko-airlangga-apresiasi-dukungan-ojk-dan-perbankan-terhadap-akses-pembiayaan-bagi-umkm-dan-sektor-informal>

- LPEM FEB UI; United Nations Development Programme (UNDP). (2020). *Impact of Pandemic on MSMEs in Indonesia*.
- Mano, R., Anamali, A., & Shosha, B. (2021). Covid-19, business failure and bank loan collapse: Albanian case. *Universal Journal of Accounting and Finance*, 9(5), 1058–1066. <https://doi.org/10.13189/ujaf.2021.090516>
- Moegiarso, S. (2023, February). *Pertumbuhan Ekonomi Tahun 2022 Capai 5,31%, Tertinggi Sejak 2014*. SIARAN PERS KEMENTERIAN KOORDINATOR BIDANG PEREKONOMIAN. <https://www.ekon.go.id/publikasi/detail/4904/pertumbuhan-ekonomi-tahun-2022-capai-531-tertinggi-sejak-2014>
- Nufus, E. H., Zuhroh, I., & Suliswanto, M. S. W. (2021). Analysis of COVID-19 Impact on Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) Credit Distribution in East Java Banks. *Journal of Accounting and Investment*, 22(2), 342–360. <https://doi.org/10.18196/jai.v22i2.10701>
- Nurjanah, R., & Arida, N. (2021). Analisis pengaruh tingkat suku bunga, kredit macet dan capital adequacy ratio (CAR) terhadap penyaluran kredit modal kerja Bank Umum di Indonesia. In *Jurnal Paradigma Ekonomika* (Vol. 16, Issue 3). <https://doi.org/https://doi.org/10.22437/jpe.v16i3.14190>
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (n.d.). *RESTRUKTURISASI KREDIT*. Retrieved June 4, 2023, from <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/321>
- Prasetya, A. (2023). *Program Pembinaan UMKM Kemenkeu Satu Tahun 2023*. Kemenkeu - Artikel DJKN. <https://www.djkn.kemenkeu.go.id/artikel/baca/15879/Mengenal-Program-Pembinaan-UMKM-Kemenkeu-Satu-Tahun-2023.html>
- Pratiwi, I. M. (2016). ANALISIS PENGARUH PEMBERIAN KREDIT MIKRO KEPADA UMKM TERHADAP PERTUMBUHAN EKONOMI DI INDONESIA PERIODE 2010-2015 PADA BANK PENYALUR KREDIT USAHA RAKYAT (KUR). *STIE Indonesia Banking School*. <http://repository.ibs.ac.id/489/1/Intan%20Mega%20Pratiwi%2C%20Ma.-IBS%2C%202016%282%29.pdf>
- Pratiwi, N., & Imronudin, S. E. M. S. Ph. D. (2022). *Analisis Determinan Penyaluran Kredit Usaha Rakyat Pada Bank Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan* [Universitas Muhammadiyah Surakarta]. <https://eprints.ums.ac.id/98106/>
- Pratiwi, Y. R. (2022, February). *Pemulihan Perekonomian Indonesia Setelah Kontraksi Akibat Pandemi Covid-19*. <https://www.djkn.kemenkeu.go.id/kpknl-banjarmasin/baca-artikel/14769/Pemulihan-Perekonomian-Indonesia-Setelah-Kontraksi-Akibat-Pandemi-Covid-19.html>
- Probank. (2021). *UMKM Kunci Pemulihan Ekonomi* (D. Hartono, R. Mirasari, E. S. Afriza, W. S. Indriani, & A. Burhan, Eds.; No. 144 | XXXVIII). PERBANAS. <https://perbanas.org/uploads/publication/perbanasnews/1680249272.pdf>

- Purba, D. M., & Teriana, D. (2019). ANALISIS PENGARUH NON PERFORMING LOAN DAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP PEMBERIAN KREDIT UMKM OLEH BANK PERSERO DI INDONESIA. *Jurnal Ilmiah Binaniaga*, 13(2), 41. <https://doi.org/10.33062/jib.v13i2.298>
- Retnowati, R. (2021). *ANALISIS DAMPAK PANDEMI COVID-19 TERHADAP PERMINTAAN DAN PENYALURAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) USAHA MIKRO KECIL PADA BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) KK TULUNGAGUNG TRADE CENTER (EKS BRI SYARIAH) [UIN SATU Tulungagung]*. <http://repo.uinsatu.ac.id/id/eprint/24063>
- Sanggor, K. M. (2021). ANALISIS DETERMINAN PENYALURAN KREDIT USAHA MIKRO, KECIL, MENENGAH PADA BANK UMUM DI INDONESIA PERIODE TAHUN 2014.1 - 2019.4. *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi*, 21(1). <https://ejournal.unsrat.ac.id/index.php/jbie/article/view/34739>
- 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/https://doi.org/10.21107/jymb.v8i1.10614>
- Sekretariat Kabinet Republik Indonesia. (2020, July). *Kebijakan Pemulihan Ekonomi di Masa Pandemi Berhasil Tingkatkan Penyaluran KUR Bulan Juni*. <https://setkab.go.id/kebijakan-pemulihan-ekonomi-di-masa-pandemi-berhasil-tingkatkan-penyaluran-kur-bulan-juni/>
- Singh, V., Verma, S., & Chaurasia, S. S. (2020). Mapping the themes and intellectual structure of corporate university: co-citation and cluster analyses. *Scientometrics*, 122(3), 1275–1302. <https://doi.org/10.1007/s11192-019-03328-0>
- Sitanggang, L. M. (2020). *Walau dihadang pandemi Covid-19, CAR perbankan tetap solid*.
- Sitorus, R., & Elena, M. (2020, November). Pecah Rekor dalam 22 Tahun, Ekonomi Indonesia Resesi Digigiti Corona. *Bisnis.Com*. <https://ekonomi.bisnis.com/read/20201105/9/1314226/pecah-rekor-dalam-22-tahun-ekonomi-indonesia-resesi-digerogoti-corona>
- Sukmana, Y. (2021, August). *Kondisi Permodalan Perbankan di Tengah Pandemi*. Kompas.Com. <https://money.kompas.com/read/2021/08/23/115255326/begini-kondisi-permodalan-perbankan-di-tengah-pandemi?page=all>
- Sullivan, V. S., & Widoatmodjo, S. (2021). Kinerja Keuangan Bank Sebelum Dan Selama Pandemi (COVID – 19). *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 3(1), 257. <https://doi.org/10.24912/jmk.v3i1.11319>
- TRAN, Q. T., TRAN, M. U., & LE, X. T. (2020). Factors Affecting Satisfaction of Customers' Savings Deposit in the Context of COVID-19: Evidence from Vietnamese Commercial Banks. *Journal of Asian Finance, Economics and*

*Business*, 7(10), 369–376.

<https://doi.org/10.13106/jafeb.2020.vol7.no10.369>

- Usman, A., Azis, Y., Harsanto, B., & Azis, A. M. (2021). *Airport service quality dimension and measurement : a systematic literature review and future research agenda*. <https://doi.org/10.1108/IJQRM-07-2021-0198>
- Van Eck, N. J., & Waltman, L. (2020). *VOSviewer Manual*. Centre for Science and Technology Studies (CWTS) of Leiden University.
- Victoria, A. O. (2022). *BI: Kredit perbankan pada Desember 2021 meningkat 4,9 persen*. <https://www.antaraneews.com/berita/2661157/bi-kredit-perbankan-pada-desember-2021-meningkat-49-persen>
- Wahyuni, S., Pujiharto, Azizah, S. N., & Zulfikar. (2021). "Impact of the COVID-19 pandemic and New Normal implementation on credit risk and profitability of Indonesian banking institutions." *Banks and Bank Systems*, 16(3), 104–112. [https://doi.org/10.21511/bbs.16\(3\).2021.10](https://doi.org/10.21511/bbs.16(3).2021.10)
- Walfajri, M. (2021, May). *Setahun pandemi, kecukupan modal perbankan (CAR) masih kokoh di level 24,18%*. <https://keuangan.kontan.co.id/news/setahun-pandemi-kecukupan-modal-perbankan-car-masih-kokoh-di-level-2418>
- Zen Kemu, S., & Syahrir Ika. (2016). Transmisi BI Rate sebagai Instrumen untuk Mencapai Sasaran Kebijakan Moneter Transmission of BI Rate as an instrument to achieve monetary policy goals. . . *Kajian Ekonomi Keuangan*, 20(3). <http://fiskal.kemenkeu.go.id/ejournal>
- Çolak, G., & Öztekin, Ö. (2021). The impact of COVID-19 pandemic on bank lending around the world. *Journal of Banking & Finance*, 133, 106207. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2021.106207>