

**ANALISIS STRUKTUR, PERILAKU, DAN KINERJA
BANK PERKREDITAN RAKYAT PADA PROVINSI DI
INDONESIA SAAT KONDISI PANDEMI COVID-19**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Program Studi Ekonomi Pembangunan**



Diajukan Oleh:

ZAHROTU MUFIDAH

NPM : 19410006

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA
2023**

SKRIPSI

**ANALISIS STRUKTUR, PERILAKU, DAN KINERJA
BANK PERKREDITAN RAKYAT PADA PROVINSI DI
INDONESIA SAAT KONDISI PANDEMI COVID-19**

Diajukan oleh:

ZAHROTU MUFIDAH

NPM : 19410006

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING



GIGIH PRATOMO, SE.,MSc.

NIK: 12676 – ET

Tanggal, 22 Juni 2023

KETUA PROGRAM STUDI



GIGIH PRATOMO, SE.,MSc.

NIK: 12676 – ET

Tanggal, 22 Juni 2023

SKRIPSI

ANALISIS STRUKTUR, PERILAKU, DAN KINERJA BANK PERKREDITAN RAKYAT PADA PROVINSI DI INDONESIA SAAT KONDISI PANDEMI COVID-19

Dipersiapkan dan disusun oleh:
ZAHROTU MUFIDAH
NPM : 19410006

Susunan Dewan Penguji

Pembimbing Utama



Gigih Pratomo, SE., MSc.
NIK: 12676 – ET

Anggota Dewan Penguji Lain



Ermatry Hariani, SE., M.SE.
NIK: 17782 – ET

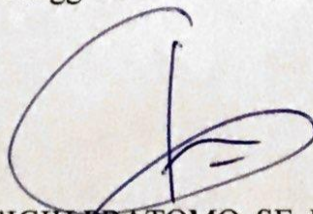


Renta Yustie, SE., M.SE.
NIK: 17773 – ET

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan

Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Tanggal... 26 Juli 2023



GIGIH PRATOMO, SE., MSc.
Ketua Program Studi

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Nama : Zahrotu Mufidah
NPM : 19410006
Alamat : Jl. Simo Gunung 1/18 – A
Program Studi : Ekonomi Pembangunan
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Analisis Struktur, Perilaku, dan Kinerja Bank Perkreditan Rakyat Pada Provinsi di Indonesia Saat Kondisi Pandemi COVID-19”** bukan merupakan plagiasi atau saduran dari skripsi orang lain. Apabila kemudian hari pernyataan ini tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 22 Juni 2023

Yang membuat pernyataan



Zahrotu Mufidah
19410006

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur merupakan kata paling indah yang penulis panjatkan kepada kehadiran Allah SWT Sang Maha Pemurah, Pengasih, dan Penyayang. Atas seluruh limpahan rahmat dan karunia-Nya yang telah mempermudah jalan penulis untuk menyelesaikan skripsi dengan judul “ANALISIS STRUKTUR, PERILAKU, DAN KINERJA BANK PERKREDITAN RAKYAT PADA PROVINSI DI INDONESIA SAAT KONDISI PANDEMI COVID-19” ini dapat terselesaikan tepat pada waktunya. Penulisan skripsi ini ditulis sebagai syarat dalam rangka menyelesaikan studi jenjang pendidikan Strata-1 (S1) dengan program studi Ekonomi Pembangunan dan mendapat gelar Sarjana Ekonomi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

Dalam proses penulisan skripsi, banyak pembelajaran, *support* maupun motivasi, dan segala bentuk dukungan atau bimbingan lainnya yang didapatkan penulis dari awal penyusunan hingga selesai. Semua dukungan yang diberikan dari berbagai pihak merupakan hal yang sangat berharga bagi perjuangan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Untuk itu, pada kesempatan ini penulis ingin memberikan ucapan terima kasih kepada berbagai pihak yang telah berjasa dalam perjalanan skripsi ini. Terima kasih yang tak terhingga penulis ucapkan kepada yang terhormat:

1. Prof. Dr. dr. H. Widodo Ario Kentjono, Sp.THT-KL(K),FICS selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

2. Drs. Ec. Gimanto Gunawan. MM.M.Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
3. Dr. Kristiningsih, SE., M.Si selaku Wakil Dekan I Bidang Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
4. Siti Asiah Murni, SE., M.Si selaku Wakil Dekan II Bidang Administrasi Umum Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
5. James Tumewu, SE., M.Ak selaku Wakil Dekan III Bidang Kemahasiswaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
6. Gigih Pratomo, SE., MSc selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan sekaligus dosen wali serta dosen pembimbing yang telah sabar membantu memberikan kelancaran berupa arahan, bimbingan, dan masukan yang sangat bermanfaat bagi penulis hingga dapat terselesaikannya skripsi ini.
7. Sony Kristiyanto, SE., ME selaku Sekretaris Program Studi Ekonomi Pembangunan yang turut serta memberikan arahan dalam proses penulisan skripsi.
8. Seluruh Jajaran Dosen Pengajar Program Studi Ekonomi Pembangunan yang tidak dapat terbalaskan jasanya telah menuntun sekaligus membekali ilmu pengetahuan dan wawasan pengetahuan dengan sabar kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan studi ini dengan baik.

9. Pimpinan dan seluruh Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah membantu penulis dalam kepengurusan administrasi.
10. Ayahku Rachmat Indarto, S.Pd dan Ibuku Noer Kumala Indahsari S.Si, M.Si tercinta yang telah banyak mengajarkan arti kehidupan, tiada henti memberikan dukungan baik ternilai maupun tidak ternilai, memberikan semangat dalam segala hal, serta doa yang sangat berarti bagi hidup penulis.
11. Adik-adikku tersayang, Aliya Nuzha Azizah yang selama ini telah menerima seluruh curahan hati penulis, Azkia Zulfa Zaynah dan Azamuddin Azhar yang telah menghibur penulis. Terima kasih juga atas segala dukungan dan doa-doa baik yang di salurkan dengan ikhlas untuk penulis.
12. Mbah Kung Hartono dan Mbah Uti Sri serta Mbah Uti Zuraidah yang telah memberikan doa dan semangat untuk dapat menyelesaikan studi ini tepat pada waktunya.
13. Sahabat-sahabatku Audri, Anisa, Hana, dan Devi yang telah memberikan dukungan dan aura positif sehingga dapat menumbuhkan semangat yang membara bagi penulis. Untuk sahabatku Fairuz Salma Hanan yang sedang berjuang meraih gelar S1 nya dan Rika Nursita Muharomah yang sedang memperjuangkan karirnya di Bandung, terima kasih telah sabar mendengarkan segala keluh kesah, segala cerita *random* penulis, saling

menguatkan, serta memberikan *support* dalam berbagai hal walaupun tidak sering berjumpa.

14. Teman-teman satu kajian islami, Kak Anggrek, Kak Sholikha, Kak Naufa, Kak Aini, Kak Triana, Kak Isti, Kak Dewi, dan Kak Ririn, yang selama ini selalu mengingatkan penulis tentang Allah SWT Sang Maha Segalanya, mengingatkan penulis antara yang haq dan batil, dan tak lupa selalu saling mendoakan dalam kebaikan.
15. Teman-temanku magang di Kantor Kecamatan Pakal dan Kelurahan Sambikerep Surabaya, Diajeng Putri Prasetyo, Andin Ardebinta Ramadina, dan Juanda Billal Bimantara, yang telah kebersamai dan membangun kerja sama selama kegiatan magang, saling *support*, mendoakan, dan menjalin komunikasi dengan baik hingga kini.
16. Teman-teman satu angkatan penulis, Mei, Careen, Zita, Ais, dan Azzah, yang hampir 4 tahun kebersamai dan memberi semangat penulis.
17. Teman-teman KKN PMPM UWKS 2022, Salsa, Mallah, Nella, Mei, Vasya, Novi, dan Dilla yang telah membangun kerja sama, rasa kekeluargaan, dan komunikasi tim dengan baik.
18. Semua pihak yang telah banyak membantu dan tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.

Penulis sangat sadar bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dikarenakan ilmu pengetahuan yang dimiliki penulis cukup terbatas dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis berharap penuh atas adanya

kritik dan saran yang membangun dari para pembaca dan dapat penulis jadikan masukan dalam penelitian selanjutnya.

Akhir kata, penulis berharap agar penulisan skripsi ini dapat berguna bagi siapapun yang akan membacanya.

Surabaya, 20 Juni 2023

Penulis,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Zahrotu Mufidah', written in a cursive style. The signature is positioned above a horizontal line.

Zahrotu Mufidah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN SUSUNAN DEWAN PENGUJI	iii
SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xv
ABSTRACT	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	11
1.3. Tujuan Penelitian.....	12
1.4. Manfaat Penelitian	12
1.4.1. Secara Praktis	13
1.4.2. Secara Teoritis.....	13
1.5. Sistematika Skripsi	14
BAB II TELAAH PUSTAKA	17
2.1. Landasan Teori	17
2.1.1. Paradigma <i>Structure-Conduct-Performance</i> (SCP)	17
2.1.2. Bank Perkreditan Rakyat	29
2.1.3. Pandemi COVID-19	31
2.2. Penelitian Terdahulu	32
2.3. Model Analisis.....	48

BAB III METODE PENELITIAN	50
3.1. Pendekatan Penelitian	50
3.2. Populasi dan Sampel	51
3.3. Identifikasi Variabel	53
3.4. Definisi Operasional Variabel	54
3.5. Jenis dan Sumber Data	56
3.6. Prosedur Pengumpulan Data	57
3.7. Teknik Analisis	58
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	62
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	62
4.2. Hasil Penelitian.....	63
4.2.1. Analisis Struktur Pasar (<i>Market Structure</i>).....	63
4.2.2. Analisis Perilaku Pasar (<i>Market Conduct</i>) dan Kinerja Pasar (<i>Market Performance</i>).....	72
4.3. Pembahasan	76
4.3.1. Analisis Struktur Pasar.....	76
4.3.2. Analisis Perilaku Pasar	81
4.3.3. Analisis Kinerja Pasar.....	86
BAB V SIMPULAN DAN PENUTUP.....	92
5.1. Simpulan	92
5.2. Saran	93
5.3. Keterbatasan Penelitian.....	94
DAFTAR PUSTAKA.....	95
LAMPIRAN.....	99

DAFTAR TABEL

TABEL 2. 1 JENIS-JENIS STRUKTUR PASAR	20
TABEL 2. 2 PENGELOMPOKAN CR _n	23
TABEL 2. 3 PENGELOMPOKAN IHH	24
TABEL 2. 4 PENGELOMPOKAN KESEHATAN BANK BERDASARKAN RASIO NPL	27
TABEL 3. 1 SAMPEL PENELITIAN.....	53
TABEL 4. 1 <i>MARKET SHARE</i> 4 PROVINSI TERBESAR TAHUN 2020	64
TABEL 4. 2 <i>MARKET SHARE</i> 4 PROVINSI TERBESAR TAHUN 2021	65
TABEL 4. 3 JUMLAH ASET TAHUN 2020.....	69
TABEL 4. 4 JUMLAH ASET TAHUN 2021	71
TABEL 4. 5 RASIO NPL TAHUN 2020	73
TABEL 4. 6 RASIO NPL TAHUN 2021	74
TABEL 4. 7 ASET DAN KREDIT BPR PADA PROVINSI CR4 TAHUN 2020 DAN 2021	85
TABEL 4. 8 RASIO NPL PROVINSI CR4 TAHUN 2022.....	87
TABEL 4. 9 PERKEMBANGAN JUMLAH KREDIT BPR PADA PROVINSI CR4	89

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 1. 1 PERKEMBANGAN ASET BPR 2020	5
GAMBAR 1. 2 PERKEMBANGAN DPK BPR 2020	5
GAMBAR 1. 3 PERKEMBANGAN ASET BPR 2021	6
GAMBAR 1. 4 PERKEMBANGAN DPK BPR 2021	6
GAMBAR 1. 5 PANGSA PASAR TERHADAP ASET BPR DI 34 PROVINSI INDONESIA TAHUN 2020	7
GAMBAR 1. 6 PANGSA PASAR TERHADAP ASET BPR DI 34 PROVINSI INDONESIA TAHUN 2021	8
GAMBAR 2. 1 KERANGKA KONSEPTUAL ANALISIS PENELITIAN	49
GAMBAR 4. 1 HASIL PERHITUNGAN <i>INDEX HERFINDAHL HIRSCHMAN</i> (HH) 2020	66
GAMBAR 4. 2 HASIL PERHITUNGAN <i>INDEX HERFINDAHL HIRSCHMAN</i> (HH) 2021	67

DAFTAR LAMPIRAN

<i>Lampiran 1</i> HASIL OLAH DATA CR4 DAN IHH TAHUN 2020	100
<i>Lampiran 2</i> HASIL OLAH DATA CR4 DAN IHH TAHUN 2021	102
<i>Lampiran 3</i> HASIL PERHITUNGAN CR4 TAHUN 2020 DAN 2021.....	104
<i>Lampiran 4</i> HASIL PERHITUNGAN IHH TAHUN 2020 DAN 2021.....	106
<i>Lampiran 5</i> HASIL PERHITUNGAN MES TAHUN 2020 DAN 2021.....	108
<i>Lampiran 6</i> HASIL OLAH DATA RASIO NPL TAHUN 2020.....	110
<i>Lampiran 7</i> HASIL OLAH DATA RASIO NPL TAHUN 2021.....	112
<i>Lampiran 8</i> HASIL PERHITUNGAN RASIO NPL TAHUN 2020 DAN 2021	114
<i>Lampiran 9</i> HASIL OLAH DATA RASIO NPL TAHUN 2022.....	116
<i>Lampiran 10</i> PERBANDINGAN JUMLAH KREDIT BERMASALAH.....	118
<i>Lampiran 11</i> PERBANDINGAN JUMLAH TOTAL KREDIT.....	120
<i>Lampiran 12</i> PERBANDINGAN JUMLAH RASIO NPL.....	122

ABSTRAK

Dampak pandemi COVID-19 telah menjalar sampai ke performa industri perbankan, khususnya pada Bank Perkreditan Rakyat (BPR). Perkembangan jumlah BPR di Indonesia terus mengalami penurunan pada tahun 2018-2021. Tidak hanya pada perkembangan jumlah BPR saja, namun adanya pandemi COVID-19 juga berdampak pada perkembangan aset, DPK, sampai dengan jumlah kredit BPR. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis struktur, perilaku, dan kinerja BPR pada provinsi di Indonesia saat pandemi COVID-19 tahun 2020 dan 2021. Penelitian ini menggunakan data sekunder dari SPI dengan pendekatan kuantitatif menggunakan analisis deskriptif perhitungan SCP. Penelitian ini mengambil sampel wilayah provinsi di Indonesia yang memiliki BPR Konvensional. Hasil Penelitian menunjukkan bahwa analisis struktur pasar BPR Konvensional pada provinsi di Indonesia berdasarkan analisis perhitungan CR4, IHH, dan MES saat kondisi pandemi COVID-19 mengarah pada struktur pasar persaingan oligopoli longgar atau monopolistik dengan hambatan masuk pasar yang cukup tinggi. Analisis perilaku pasar BPR Konvensional pada provinsi di Indonesia berdasarkan analisis perhitungan NPL saat kondisi pandemi COVID-19 menunjukkan bahwa semakin besar aset yang dimiliki akan mendorong perilaku bank-bank tersebut untuk meningkatkan jumlah tawaran kredit kepada nasabahnya. Analisis kinerja pasar BPR Konvensional pada provinsi di Indonesia berdasarkan analisis perhitungan NPL saat kondisi pandemi COVID-19 menunjukkan bahwa kinerja bank yang belum bisa memaksimalkan kemampuannya dalam menyalurkan kredit sebagai salah satu kegiatannya.

Kata kunci: Struktur, Perilaku, Kinerja, Bank, Pandemi.

ABSTRACT

The impact of the COVID-19 pandemic has spread to the performance of the banking industry, especially at Rural Banks (BPR). The development of several BPRs in Indonesia has continued to decline in 2018-2021. Not only the development of the number of BPRs, but the COVID-19 pandemic has also had an impact on the development of assets, DPK, up to the number of BPR credits. The purpose of this research is to analyze the structure, conduct and performance of BPRs in provinces in Indonesia during the COVID-19 pandemic in 2020 and 2021. This research uses secondary data from SPI with a quantitative approach using descriptive analysis of SCP calculations. This study took a sample of provinces in Indonesia that have conventional BPRs. The research results show that the analysis of the market structure of the conventional BPR in provinces in Indonesia based on the analysis of CR4, IHH, and MES calculations during the COVID-19 pandemic conditions leads to a market structure of loose oligopoly or monopolistic competition with quite high barriers to market entry. Analysis of the market conduct for Conventional BPR in provinces in Indonesia based on an analysis of NPL calculations during the COVID-19 pandemic conditions shows that the greater the assets owned will encourage the conduct of these banks to increase the amount of credit offered to their customers. Analysis of the market performance of Conventional BPR in provinces in Indonesia based on an analysis of NPL calculations during the COVID-19 pandemic conditions shows that bank performance has not been able to maximize its ability to extend credit as one of its activities.

Keywords: *Structure, Conduct, Performance, Bank, Pandemic.*