

**ANALISIS PERBEDAAN PENGARUH DANA PIHAK KETIGA
(DPK), DAN *NON PERFORMING LOAN* (NPL) TERHADAP
LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) BANK PEREKONOMIAN
RAKYAT (BPR) DI INDONESIA PADA SAAT BULAN
RAMADHAN DAN NON RAMADHAN**

SKRIPSI

Oleh:

**Ade Cristian Fivethor Gadi
2140740010**



**PROGRAM STUDI ANALISIS KEUANGAN
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2025**

**ANALISIS PERBEDAAN PENGARUH DANA PIHAK KETIGA
(DPK), DAN *NON PERFORMING LOAN* (NPL) TERHADAP
LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) BANK PEREKONOMIAN
RAKYAT (BPR) DI INDONESIA PADA SAAT BULAN
RAMADHAN DAN NON RAMADHAN**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Persyaratan Akademik Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Terapan Ekonomi (S.Tr.E) pada Program Studi Diploma Empat (D4)
Analisis Keuangan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.

Oleh:

**Ade Cristian Fivethor Gadi
2140740010**



**PROGRAM STUDI ANALISIS KEUANGAN
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2025**



PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ade Cristian Fivethor Gadi

NIM : 2140740010

Program Studi : Analisis Keuangan

Fakultas : Vokasi

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis Tugas Akhir yang berjudul **“ANALISIS PERBEDAAN PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), DAN NON PERFORMING LOAN (NPL), TERHADAP LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) BANK PEREKONOMIAN RAKYAT (BPR) DI INDONESIA PADA SAAT BULAN RAMADHAN DAN NON RAMADHAN”** adalah:

1. Dibuat dan diselesaikan sendiri dengan menggunakan hasil kuliah, tinjauan lapangan, buku-buku dan jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada karya Tugas Akhir saya.
2. Bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapat gelar sarjana di Universitas lain, kecuali pada bagian-bagian sumber informasi yang dicantumkan dengan cara referensi yang semestinya.
3. Bukan merupakan karya terjemahan dari kumpulan buku atau jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada tugas.

Kalau terbukti saya tidak memenuhi apa yang dinyatakan diatas, maka karya Tugas Akhir ini dianggap batal.

Jakarta, 30 Juni 2025

Ade Cristian Fivethor Gadi

2140740010



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

FAKULTAS VOKASI

PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING MATERI DAN TEKNIS TUGAS AKHIR

**"ANALISIS PERBEDAAN PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), DAN
NON PERFORMING LOAN (NPL) TERHADAP LOAN TO DEPOSIT RATIO
(LDR) BANK PEREKONOMIAN RAKYAT (BPR) DI INDONESIA PADA SAAT
BULAN RAMADHAN DAN NON RAMADHAN"**

Nama. : Ade Cristian Fivethor Gadi
NIM : 2140740010
Program Studi : Analisis Keuangan

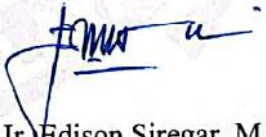
Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam sidang Tugas Akhir guna mencapai gelar Sarjana Terapan Ekonomi (S.Tr.E) pada Program Studi Analisis Keuangan Program Sarjana Terapan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.

Jakarta, 26 Juni 2025

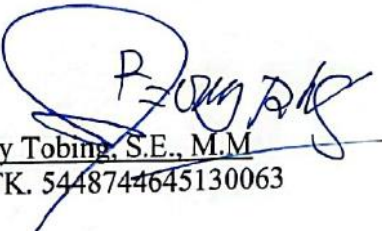
Menyetujui,
Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II


Riwandari Juniasti, S. Pd., M.M
NUPTK. 2934745646230102


Dr. Ir. Edison Siregar, M. M
NUPTK. 9355742643130063

Mengetahui,
Ketua Program Studi Analisis Keuangan


Fery Tobing, S.E., M.M
NUPTK. 5448744645130063



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

FAKULTAS VOKASI

PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR

Pada tanggal 30 Juni 2025 telah diselenggarakan sidang Tugas Akhir (TA) untuk memenuhi sebagai persyaratan akademik guna memperoleh gelar Sarjana Terapan Ekonomi (S.Tr.E) pada Program Studi Analisis Keuangan Program Sarjana Terapan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.

Nama : Ade Cristian Fivethor Gadi
NIM : 2140740010
Program Studi : Analisis Keuangan

Termasuk ujian Tugas Akhir yang berjudul **“ANALISIS PERBEDAAN PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), DAN NON PERFORMING LOAN (NPL), TERHADAP LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) BANK PEREKONOMIAN RAKYAT (BPR) DI INDONESIA PADA SAAT BULAN RAMADHAN DAN NON RAMADHAN”** oleh tim penguji yang terdiri dari:

- | Nama Penguji | Jabatan Dalam Tim Penguji |
|--|---------------------------|
| 1. <u>Fery Tobing, S.E., M.M</u>
NUPTK. 5448744645130063 | Ketua Penguji |
| 2. <u>Prof. Dr. Lis Sintha, S.E., M.M</u>
NUPTK. 5255742643230063 | Anggota Penguji I |
| 3. <u>Riwandari Juniasti, S.Pd., M.M.</u>
NUPTK. 2934745646230102 | Anggota Penguji II |

Tanda
Tangan

Jakarta, 30 Juni 2025



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

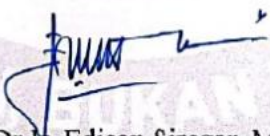
FAKULTAS VOKASI

PENGESAHAN KARYA TUGAS AKHIR

TA ini diajukan oleh:

Nama : Ade Cristian Fivethor Gadi
NIM : 2140740010
Program Studi : Analisis Keuangan
Fakultas : Vokasi
Judul TA : **“ANALISIS PERBEDAAN PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), DAN NON PERFORMING LOAN (NPL), TERHADAP LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) BANK PEREKONOMIAN RAKYAT (BPR) DI INDONESIA PADA SAAT BULAN RAMADHAN DAN NON RAMADHAN”**

Telah berhasil dipertahankan dihadapan penguji dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan Ekonomi (S.Tr.E) pada Program Studi Analisis Keuangan Program Sarjana Terapan Fakultas Vokasi, disetujui pada Hari Senin Tanggal 30 Juni 2025.

Dosen Pembimbing I (Materi)	Menyetujui, Dosen Pembimbing II (Teknis)	Ketua Program Studi
 <u>Riwandari Juniasti, S.Pd., M.M.</u> NUPTK. 2934745646230102	 <u>Dr. N. Edison Siregar, M.M.</u> NUPTK. 9355742643130063	 <u>Fery Tobing, S.E., M.M.</u> NUPTK. 5448744645130063

Mengetahui,
Dekan Fakultas Vokasi



Assoc. Prof. Dr. Maksimus Bisa, S.K.M., SSt.Ft., M.Fis
NUPTK. 5761749650130102



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ade Cristian Fivethor Gadi
NIM : 2140740010
Program Studi : Analisis Keuangan
Jenis Tugas Akhir : Skripsi
Judul : Analisis Perbedaan Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan *Non Performing Loan* (NPL) Terhadap *Loan To Deposit Ratio* (LDR) Bank Perekonomian Rakyat (BPR) di Indonesia pada saat bulan Ramadhan dan Non Romadhan

Menyatakan bahwa:

1. Tugas akhir tersebut adalah benar karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar akademik di perguruan tinggi manapun;
2. Tugas akhir tersebut bukan merupakan plagiat dari hasil karya pihak lain, dan apabila saya/kami mengutip dari karya orang lain maka akan dicantumkan sebagai referensi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
3. Saya memberikan Hak Non eksklusif Tanpa Royalti kepada Universitas Kristen Indonesia yang berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran Hak Cipta dan Kekayaan Intelektual atau Peraturan Perundang-undangan Republik Indonesia lainnya dan integritas akademik dalam karya saya tersebut, maka saya bersedia menanggung secara pribadi segala bentuk tuntutan hukum dan sanksi akademis yang timbul serta membebaskan Universitas Kristen Indonesia dari segala tuntutan hukum yang berlaku.



Jakarta, 2 Juli 2025

Ade Cristian Fivethor Gadi

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan yang maha Esa atas berkat, kasih dan karunia-Nya maka penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul “Analisis Perbedaan Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), dan *Non Performing Loan* (NPL) terhadap *Loan to Deposit Ratio* (LDR) Bank Perekonomian Rakyat (BPR) di Indonesia Pada Saat Bulan Ramadhan dan Non Ramadhan”. Selama Perkuliahaan di Program Analisis Keuangan, Fakultas Vokasi, sampai pada penyusunan Skripsi ini, penulis banyak mendapatkan ilmu dan pelajaran yang bermanfaat bagi kehidupan serta wawasan penulis.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis juga menyadari tidak sedikit kendala dan halangan yang harus dihadapi penulis. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, baik dari segi isi maupun penyajiannya. Skripsi ini juga tidak akan mungkin terselesaikan tanpa bantuan, dukungan, dan bimbingan dari berbagai pihak.

Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Orang tua tercinta : Bapak Rosiaman Apon dan Ibu Dewi Agustini yang senantiasa memberikan semangat, harapan, perhatian, kasih dan sayang serta doa yang tulus beserta dukungan secara moril dan materil. Tidak lupa juga kepada Paman dan Teman saya yang baik penulis Degen Sunaradi yang selalu memberikan semangat hingga akhir studi ini dan juga seluruh keluarga besar atas segala dukungan dan doa restu yang telah diberikan demi keberhasilan penulisi dalam menuntut ilmu.
2. Bapak Prof. Dr. Dhaniswara K. Hardjono, S.H., M.H., MBA. selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia.
3. Bapak Dr. Maksimus Bisa, S.K.M., SSt.Ft., M.Fis selaku Dekan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.
4. Bapak Fery Tobing, S.E., M.M. selaku Kepala Program Studi Analisis Keuangan, Fakultas Vokasi, Universitas Kristen Indonesia, Sekaligus Dosen Pembimbing Akademik yang selalu mendukung dan memberikan

arahan, masukan, motivasi serta semangat bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Ibu Riwandari Juniasti, S.Pd., M.M. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu memberika waktu, nasihat, dan dukungan dalam membimbing penulis menyelesaikan skripsi ini.
6. Ibu Prof. Dr. Lis. Sintha, S.E., M.M. selaku Dosen Penguji dalam sidang skripsi ini.
7. Seluruh dosen Program Studi Analisis Keuangan, terima kasih atas semua ilmu, motivasi, serta bimbingan yang telah diberikan kepada penulis.
8. Bapak dan Ibu Staf Prodi Analisis Keuangan beserta Staf Fakultas Vokasi yang selalu membantu penulis dari semester awal sampai akhir semester, semoga sehat selalu dan diberikan berkat yang berlimpah.
9. Kepada teman saya yang membantu saya dan megajari saya Trihanna Kezya Rima, Aron Wilson Silalahi, dll. Teman teman Mahasiswa Analisis Keuangan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia Angkatan 2020.

Diakhir kata, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak dan kiranya penelitian ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi bagi semua pihak yang membacanya, serta menjadi referensi yang bermanfaat bagi penelitian lebih lanjut di bidang analisis keuangan serta mohon masukan dan saran atas Skripsi yang penulis sajikan, untuk perbaikan penulis kedepannya. Tuhan Memberkati.

Jakarta, 17 Juli 2024

Ade Cristian F.G

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR.....	ii
PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR.....	iii
PERSETUJUAN TIM PEGUJI TUGAS AKHIR	iv
PENGESAHAN KARYA TUGAS AKHIR	v
PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR SINGKATAN.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAK.....	xvi
<i>ABSTRACT</i>	xvii
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Batasan Masalah.....	8
1.6 Sistematika Penulisan.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Kajian Teori.....	11
2.1.1 Behavioral Finance.....	11
2.1.2 Liquidity preference Theory (Teori Pendukung).....	12
2.1.3 Asymmetric Information (Pendukung untuk Non Performing Loan)	12
2.1.4 Teori Sinyal	12
2.2 Konsep Bank Perekonomian Rakyat (BPR).....	13
2.2.1 Definisi dan Karakteristik Bank Perekonomian Rakyat (BPR)	13

2.2.2 Fungsi Intermediasi dan Peran dalam Inklusi Keuangan	14
2.2.3 Risiko kredit dan manajemen likuiditas Pada Bank Perekonomian Rakyat (BPR)	15
2.3 Dana Pihak Ketiga (DPK)	17
2.3.1 Definisi dan Jenis Dana Pihak Ketiga (DPK)	17
2.3.2 Faktor Yang Mempengaruhi Dana Pihak Ketiga (DPK)	18
2.3.3 Dana Pihak Ketiga (DPK) Dalam kontek Musiman Ramadhan	19
2.4 Non Performing Loan (NPL)	20
2.4.1 Definisi dan Katagori Non Performing Loan (NPL).....	20
2.4.2 Faktor Penyebab Non Performing Loan (NPL)	22
2.5 Loan to Deposit Ratio (LDR).....	22
2.6 Penelitian Terdahulu.....	23
2.7 Kerangka Berpikir	27
2.8 Hipotesis.....	29
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	30
3.1 Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	30
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian	30
3.3 Populasi dan Sampel	31
3.4 Jenis dan Sumber Data	31
3.5 Definisi dan Operasional Variabel.....	31
3.6 Teknik Pengumpulan Data	33
3.6.1 Studi Dokumentasi (Data Sekunder).....	33
3.6.2 Studi Pustaka	33
3.7 Teknik Analisis Data	34
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	36
4.1 Analisis Hasil Penelitian.....	36
4.1.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	36
4.2 Uji Asumsi Klasik	38
4.2.1 Uji Asumsi Klasik Priode Bulan Ramadhan.	38
4.2.2 Uji Asumsi Klasik Periode Bulan Non-Ramadhan.	41
4.3 Uji Hipotesis.....	45

4.3.1 Uji Statistik T Parsial	45
4.3.2 Uji Statistik F Simultan	48
4.3.3 Uji R Determinan Periode Bulan Ramadhan	50
4.3.4 Uji R Determinan Priode Bulan Non Ramadhan	51
4.4 Uji Beda (Paired T Test)	51
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian	53
4.5.1 Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Loan to Deposit Ratio (LDR) BPR di Indonesia selama periode bulan Ramadhan.	53
4.5.2 Pengaruh Non Performing Loan (NPL) terhadap Loan to Deposit Ratio (LDR) BPR di Indonesia selama periode bulan Ramadhan.	54
4.5.3 Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Loan to Deposit Ratio (LDR) BPR di Indonesia selama periode bulan Non Ramadhan.	55
4.5.4 Pengaruh Non Performing Loan (NPL) terhadap Loan to Deposit Ratio (LDR) BPR di Indonesia selama periode bulan Non Ramadhan.	56
4.5.6 Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Non Performing Loan (NPL) secara simultan terhadap Loan to Deposit Ratio (LDR) BPR di Indonesia selama periode bulan Ramadhan.....	57
4.2.7 Terdapat perbedaan Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Non Performing Loan (NPL) BPR di Indonesia selama periode Ramadhan dan Non Ramadhan.	60
BAB V PENUTUP	62
5.1 Kesimpulan.....	62
5.2 Saran.....	63
DAFTAR PUSTAKA.....	65
LAMPIRAN	68
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	77

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 DPK, NPL, dan LDR BPR di indonesia priode febuari – mei 2024 dalam miliar.....	5
Tabel 2. 1Penelitian Terdahulu.....	24
Tabel 3. 1Definisi dan Oprasional Variabel	32
Tabel 4. 1Hasil Uji Statistik Deskriptif Periode Bulan Ramadhan.	36
Tabel 4. 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif Priode Bulan Non Ramadhan	37
Tabel 4. 3 Hasil Uji NormalitasPeriode Bulan Ramadhan.....	38
Tabel 4. 4 Hasil Uji Multikolinearitas Periode Bulan Ramadhan	39
Tabel 4. 5 Hasil Uji Heterokedastisitas Periode Bulan Ramadhan	40
Tabel 4. 6Hasil Uji Autokorelasi Priode Bulan Ramadhan.....	41
Tabel 4. 7 Hasil Uji Normalitas Periode bulan Non Ramadhan	41
Tabel 4. 8 Hasil Uji Multikolinearitas Periode bulan Non Ramadhan.....	43
Tabel 4. 9 Hasil Uji Heterokedastisitas Periode bulan Non Ramadhan	44
Tabel 4. 10 Hasil Uji Autokorelasi Periode Bulan Non Ramadhan	45
Tabel 4. 11Hasil Uji T Periode Bulan Ramadhan	45
Tabel 4. 12 Hasil Uji T Priode Bulan Non Ramadhan	47
Tabel 4. 13Hasil Uji F Periode Bulan Ramadhan.	48
Tabel 4. 14 Hasil Uji F Periode Bulan Non Ramadhan	49
Tabel 4. 15 Hasil Uji R Determinan Periode Bulan Ramadhan.....	50
Tabel 4. 16Hasil Uji R Determinan Periode Bulan Non Ramadhan	51
Tabel 4. 17 Hasil Uji Beda antara DPK Bulan Ramadhan dengan DPK Non Ramadhan.....	51
Tabel 4. 18 Hasil Uji Beda antara NPL Bulan Ramadhan dengan NPL Non Ramadhan.....	52

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kerangka Berfikir.....	28
Gambar 4. 1 Histogram Uji Normalitas Periode Bulan Non Ramadhan	42
Gambar 4. 2 P-Plots Uji Normalitas Periode Bulan Non Ramadhan.....	42



DAFTAR SINGKATAN



BPR	= Bank Perekonomian Rakyat
DPK	= Dana Pihak Ketiga (<i>Third-Party Funds</i>)
NPL	= <i>Non Performing Loan</i> (Kredit Bermasalah)
LDR	= <i>Loan to Deposit Ratio</i>
OJK	= Otoritas Jasa Keuangan
BI	= Bank Indonesia
PT	= Perseroan Terbatas
ROA	= Return on Assets
BOPO	= Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional
CAR	= <i>Capital Adequacy Ratio</i>
UMKM	= Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah
SPSS	= <i>Software Statistical Product Service Solution</i>
Uji-t	= Uji Statistik t (uji beda dua rata-rata)
Uji MW	= Uji <i>Mann-Whitney</i> (uji beda dua median)
FDR	= <i>Financing to Deposit Ratio</i>

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Output Spss Uji Statistik Deskriptif Priode Ramadhan Dan Non Ramadhan.....	68
Lampiran 2 Output Grafik Histogram Uji Statistik Uji Normalitas.....	68
Lampiran 3 output SPSS Grafik Normal P. Plot uji normalitas	69
Lampiran 4 Output SPSS Uji Multikolonieritas	69
Lampiran 5 Output SPSS Uji Heterokedastisitas.....	70
Lampiran 6 Output SPSS Uji Autokorelasi.....	70
Lampiran 7 Uji Statistik T Parsial Priode Ramadhan dan Non Ramadhan	70
Lampiran 8 Uji Statistik F Simultan Periode Ramadahan dan Non Ramadhan ..	71
Lampiran 9 Uji R Determinan Periode Ramadhan Dan Non Ramadhan.....	72
Lampiran 10 Output SPSS Uji Beda (Paired T Test)	72
Lampiran 11 Kartu Bimbingan Skripsi	74
Lampiran 12 Surat Keterangan Cek Turnitin	76

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh bulan Ramadhan terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK) dan *Non Performing Loan* (NPL) serta dampaknya terhadap *Loan to Deposit Ratio* (LDR) pada Bank Perekonomian Rakyat (BPR) di Indonesia selama periode 2020–2024. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh fenomena musiman Ramadhan yang secara signifikan memengaruhi perilaku ekonomi masyarakat, seperti peningkatan konsumsi, penarikan simpanan, dan fluktuasi kemampuan pembayaran kredit. Dengan menggunakan pendekatan kuantitatif dan desain kausal-komparatif, penelitian ini memanfaatkan data sekunder agregat bulanan yang diperoleh dari publikasi resmi Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Variabel independen terdiri dari DPK dan NPL, sedangkan variabel dependen adalah LDR. Variabel dummy Ramadhan digunakan untuk membedakan antara periode Ramadhan dan non-Ramadhan. Teknik analisis data meliputi analisis deskriptif, uji beda (*Mann-Whitney U Test*), dan regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat perbedaan signifikan dalam nilai DPK dan NPL selama bulan Ramadhan dibandingkan periode lainnya, di mana DPK cenderung menurun akibat meningkatnya konsumsi masyarakat, sedangkan NPL mengalami peningkatan karena penurunan kemampuan bayar pasca-Ramadhan. Selain itu, analisis regresi menunjukkan bahwa DPK dan NPL secara simultan memengaruhi LDR BPR baik selama maupun di luar bulan Ramadhan. Penelitian ini memberikan kontribusi teoretis terhadap pengembangan literatur behavioral finance serta memberikan implikasi praktis bagi BPR dan regulator dalam menyusun strategi pengelolaan likuiditas dan risiko kredit yang adaptif terhadap siklus musiman keagamaan.

Kata kunci: Bulan Ramadhan, Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR), BPR, Behavioral Finance.

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of the month of Ramadan on Third-Party Funds (DPK) and Non-Performing Loans (NPL), as well as their impact on the Loan to Deposit Ratio (LDR) in Rural Banks (BPR) in Indonesia during the period 2020–2024. The study is motivated by the seasonal phenomenon of Ramadan, which significantly influences economic behavior, such as increased consumption, withdrawal of savings, and fluctuations in borrowers' repayment capacity. Using a quantitative approach and a causal-comparative research design, this study employs monthly aggregate secondary data obtained from the official publications of the Financial Services Authority (OJK). The independent variables are DPK and NPL, while the dependent variable is LDR. A dummy Ramadan variable is used to differentiate between Ramadan and non-Ramadan periods. The data analysis techniques include descriptive statistics, the Mann-Whitney U Test, and multiple linear regression analysis. The results indicate significant differences in DPK and NPL during Ramadan compared to other periods, where DPK tends to decline due to increased consumption, while NPL rises due to reduced repayment ability after Ramadan. Additionally, regression analysis shows that DPK and NPL simultaneously influence the LDR of BPR both during and outside the month of Ramadan. This study contributes theoretically to the development of behavioral finance literature and offers practical implications for BPRs and regulators in formulating liquidity and credit risk management strategies that are responsive to religious seasonal cycles.

Keywords: Ramadan, Third-Party Funds (DPK), Non-Performing Loans (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR), BPR, Behavioral Finance.