



**ANALISIS PENEMPATAN DANA PADA INSTRUMEN BANK
INDONESIA DALAM PENGELOLAAN LIKUIDITAS PT
BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK**

LAPORAN TUGAS AKHIR

SITI NURHALIZAH

2310101038

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN PROGRAM DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAKARTA
2026**



**ANALISIS PENEMPATAN DANA PADA INSTRUMEN BANK
INDONESIA DALAM PENGELOLAAN LIKUIDITAS PT
BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK**

LAPORAN TUGAS AKHIR

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Ahli Madya**

SITI NURHALIZAH

2310101038

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN PROGRAM DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAKARTA
2026**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Siti Nurhalizah

Nim : 2310101038

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 22 Juni 2026

Yang menyatakan,

A handwritten signature in black ink is written over a pink and orange revenue stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '10000', 'METERAI TEMPAK', and '7FED1ANX2122'. The signature is fluid and cursive.

Siti Nurhalizah

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta,
saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Siti Nurhalizah
NIM : 2310101038
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Perbankan dan Keuangan Diploma 3
Jenis Karya : Laporan Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada
Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non
Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Tugas Akhir saya yang berjudul:

**Analisis Penempatan Dana Pada Instrumen Bank Indonesia Dalam
Pengelolaan Likuiditas PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini
Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalih
media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat,
dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai
penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Bekasi

Pada tanggal : 15 Juni 2026

Yang menyatakan,

A handwritten signature in black ink is written over a colorful, rectangular stamp. The stamp contains the text 'METRO' and '00ANX34792337'.

Siti Nurhalizah

PENGESAHAN LAPORAN TUGAS AKHIR

LAPORAN TUGAS AKHIR

**ANALISIS PENEMPATAN DANA PADA INSTRUMEN BANK
INDONESIA DALAM PENGELOLAAN LIKUIDITAS PT
BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK**

Dipersiapkan dan disusun oleh:

Siti Nurhalizah

2310101038

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji

Pada tanggal: 22 Juni 2026

Dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Kery Utami, SE., M.Si.

Ketua Penguji



Ella Erna Nurdiani, S.E. M.M.
Penguji I



Dr. Ardhiani Fadila, S.ST., M.F.
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Dewi Cahyani Pangestuti, S.E. MM.
Ketua Jurusan



Mira Rahmi, S.E. M.B.A.
Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada Tanggal : 22 Juni 2026



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR
SEMESTER GENAP TA. 2025/2026

Pada hari ini, Senin, tanggal 22 Juni 2026, telah dilaksanakan Sidang Tugas Akhir
bagi mahasiswa:

Nama : Siti Nurhalizah
NIM : 2310101038
Program Studi : Perbankan dan Keuangan D-III
Judul Tugas Akhir :

**Analisis Penempatan Dana Pada Instrumen Bank Indonesia Dalam Pengelolaan
Likuiditas PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus/Sidang Ulang**, dengan Nilai Rata-Rata
dan Nilai Huruf*A*.....

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Kery Utami, S.E., M.Si.	Ketua	
2	Elia Erna Nurdiani, S.E., M.M	Anggota I	
3	Dr. Ardhiani Fadila, S.ST., ME.	Anggota II **)	

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu
**) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100 = A
80 - 84.99 = A-
75 - 79.99 = B+
70 - 74.99 = B
65 - 69.99 = B-
60 - 64.99 = C+
55 - 59.99 = C
40 - 54.99 = D
0 - 39.99 = E

Jakarta, 22 Juni 2026

Mengesahkan
a.n. DEKAN

Koordinator Prodi Perbankan dan Keuangan D-III

Mira Rahmi, SE, MBA

ANALISIS PENEMPATAN DANA PADA INSTRUMEN BANK INDONESIA DALAM PENGELOLAAN LIKUIDITAS PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK

Oleh :

Siti Nurhalizah

ABSTRAK

Likuiditas menjadi salah satu unsur penting dalam kegiatan perbankan, sebab erat kaitannya dengan kesanggupan bank untuk memenuhi kewajiban-kewajiban jangka pendek serta mempertahankan kelancaran fungsi intermediasi. Dalam pengelolaan likuiditas, bank dapat memanfaatkan instrumen operasi moneter Bank Indonesia sebagai alternatif penempatan dana yang belum sepenuhnya disalurkan dalam bentuk kredit. Penulisan tugas akhir ini bertujuan untuk mendeskripsikan perkembangan penempatan dana pada instrumen Bank Indonesia, khususnya Sertifikat Bank Indonesia (SBI) dan Sekuritas Rupiah Bank Indonesia (SRBI), menganalisis kondisi likuiditas PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. berdasarkan rasio *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan Alat Likuid terhadap Dana Pihak Ketiga (AL/DPK), serta menganalisis keterkaitan penempatan dana pada instrumen tersebut dengan pengelolaan likuiditas selama periode 2021–2025. Penulisan tugas akhir ini menggunakan metode deskriptif berpendekatan kuantitatif, dengan data sekunder sebagai sumber utama yang diambil dari laporan tahunan PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Hasil penulisan menunjukkan bahwa terjadi perubahan strategi penempatan dana dari SBI pada tahun 2021–2022 menjadi SRBI sejak tahun 2023. Kondisi likuiditas yang diukur menggunakan rasio LDR dan AL/DPK mengalami perubahan selama periode pengamatan. Penempatan dana pada SBI dan SRBI merupakan salah satu bagian dari strategi pengelolaan likuiditas, namun perubahan kondisi likuiditas juga dipengaruhi oleh perkembangan alat likuid lainnya, Dana Pihak Ketiga, dan penyaluran kredit.

Kata kunci: likuiditas, SBI, SRBI, LDR, AL/DPK.

**ANALYSIS OF FUND PLACEMENT IN BANK INDONESIA
INSTRUMENTS IN LIQUIDITY MANAGEMENT AT PT BANK NEGARA
INDONESIA (PERSERO) TBK**

By :

Siti Nurhalizah

ABSTRACT

Liquidity constitutes a vital element of banking operations, given its close relationship with a bank's capacity to fulfill short-term obligations while sustaining the smooth functioning of its intermediation role. In managing liquidity, banks may utilize Bank Indonesia's monetary operation instruments as an alternative for placing funds that have not yet been fully disbursed as loans. This final project aims to describe the development of fund placements in Bank Indonesia's monetary instruments, particularly Bank Indonesia Certificates (SBI) and Bank Indonesia Rupiah Securities (SRBI), to analyze the liquidity condition of PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. using the Loan to Deposit Ratio (LDR) and Liquid Assets to Third-Party Funds (AL/DPK) ratios, and to analyze the relationship between fund placements in these instruments and the bank's liquidity management during the 2021–2025 period. This final project applied a descriptive method with a quantitative approach, utilizing secondary data drawn from the annual reports of PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. The results indicate a shift in fund placement strategy from SBI during 2021–2022 to SRBI starting in 2023. The bank's liquidity condition, as measured by the LDR and AL/DPK ratios, fluctuated throughout the observation period. The findings also show that placements in SBI and SRBI constitute one component of the bank's liquidity management strategy; however, changes in liquidity conditions are also influenced by other liquid assets, third-party funds, and lending activities.

Keywords: *liquidity, SBI, SRBI, LDR, AL/DPK.*

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, atas segala Rahmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan tugas akhir ini dengan lancar. Laporan Tugas Akhir ini berjudul **"Analisis Penempatan Dana pada Instrumen Bank Indonesia dalam Pengelolaan Likuiditas PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk"**.

Penulis menyadari bahwa karya ini takkan terwujud tanpa bimbingan yang sabar, doa yang tak putus, serta dukungan yang deras bagai hujan penyubur. Maka, dengan rasa hormat dan syukur mendalam, penulis ucapkan terima kasih yang tulus kepada:

1. Ibu Dr. Jubaedah, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN Veteran Jakarta.
2. Ibu Mira Rahmi, S.E., M.B.A. selaku Koordinator Program Studi D3 Perbankan dan Keuangan UPN Veteran Jakarta.
3. Orang tua tercinta, Bapak Susminto Abubakar dan Ibu Nia Kurniaty serta keluarga besar, yang senantiasa memberikan doa tanpa henti, semangat, kasih sayang, pengorbanan, dukungan moral, serta segala bentuk perhatian, usaha, dan tanggung jawab demi pendidikan dan masa depan penulis.
4. Ibu Dr. Ardhiani Fadila, SST, ME, selaku dosen pembimbing tugas akhir, yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan, saran, serta bimbingan kepada penulis selama penyusunan tugas akhir ini.
5. Kepada Wulam, Bangga, dan Tanwirul selaku teman masa kecil yang selalu hadir memberikan semangat, perhatian, bantuan, dan kebersamaan yang tulus selama masa perkuliahan. Kehadiran kalian menjadi salah satu alasan penulis tetap kuat dan semangat dalam menjalani proses ini.
6. Teman-teman seperjuangan selama kuliah, Narul, Pia, Eca dan Davina yang sudah menjadi teman belajar yang luar biasa. Kalian semua bukan hanya pintar dan hebat, tapi juga baik, perhatian, dan selalu ada buat saling bantu selama proses kuliah ini. Penulis bersyukur banget bisa sharing, main bareng, dan ngelewatin banyak hal bareng kalian, jadi perjalanan kuliah ini terasa jauh lebih ringan dan berkesan.

7. Teman bimbingan dan teman sekelas yang telah berbagi ilmu, pengalaman, semangat, serta kebersamaan selama masa perkuliahan, baik dalam proses penyusunan tugas akhir maupun dalam menjalani hari-hari kuliah yang penuh cerita.

Demikian tugas akhir ini disusun. Penulis menyadari bahwa masih terdapat kekurangan dalam penyusunannya. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun sebagai bahan perbaikan di masa mendatang. Penulis juga memohon maaf apabila terdapat kesalahan dalam penulisan. Terima kasih.

Jakarta, 22 Juni 2026

Siti Nurhalizah

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
PENGESAHAN LAPORAN TUGAS AKHIR	v
BERITA ACARA SIDANG	vi
ABSTRAK	vii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
I.1 Latar Belakang	1
I.2 Tujuan.....	7
I.3 Manfaat	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
II.1 Perbankan	10
II.1.1 Definisi Perbankan	10
II.1.2 Fungsi Bank sebagai Lembaga Intermediasi.....	10
II.1.3 Jenis dan Kegiatan Usaha Bank	11
II.1.4 Peran Bank dalam Sistem Perekonomian	12
II.2 Likuiditas Bank.....	13
II.2.1 Definisi Likuiditas Secara Umum	13
II.2.2 Risiko Likuiditas	13
II.2.3 Rasio Likuiditas Bank	14
II.2.4 Manajemen Likuiditas Bank	16
II.3 Bank Indonesia dalam Pengelolaan Likuiditas	17
II.3.1 Bank Indonesia dalam Sistem Perekonomian	17
II.3.2 Kebijakan Moneter Bank Indonesia.....	18
II.3.3 Instrumen Bank Indonesia SBI dan SRBI.....	19
BAB III METODE PENULISAN	21
III.1 Pengumpulan Data dan Informasi	21
III.1.1 Jenis Penulisan	21
III.1.2 Teknik Pengumpulan Data	21
III.1.3 Sumber Data	22
III.2 Deskripsi Data dan Informasi	23
III.2.1 Objek, Periode dan Variabel Penulisan	23
III.2.2 Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	24
BAB IV PEMBAHASAN	27
IV.1 Gambaran Umum PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	27
IV.1.1 Profil Singkat PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	27
IV.1.2 Kegiatan Usaha dan Peran BNI dalam Industri Perbankan	28
IV.2 Penempatan Dana Instrumen Bank Indonesia Pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	29

IV.2.1 Tren Pemanfaatan Penempatan Dana Pada Sertifikat Bank Indonesia (SBI) Periode 2021-2025	29
IV.2.2 Tren Pemanfaatan Penempatan Dana Pada Sekuritas Rupiah Bank Indonesia (SRBI) Periode 2021 - 2025	30
IV.3 Analisis Kondisi Likuiditas PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	33
IV.3.1 Perkembangan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Periode 2021–2025.....	33
IV.3.2 Perkembangan Rasio Alat Likuid terhadap Dana Pihak Ketiga (AL/DPK) Periode 2021–2025	35
IV.4 Analisis Keterkaitan Penempatan Dana pada SBI dan SRBI terhadap Pengelolaan Likuiditas PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	37
BAB V PENUTUP	41
V.1 Simpulan	41
V.2 Saran.....	42
DAFTAR PUSTAKA	43
RIWAYAT HIDUP	48
LAMPIRAN	49

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Proporsi Penempatan Dana pada Instrumen Bank Indonesia terhadap Total Surat Berharga PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Tahun 2021–2025.....	6
Tabel 2 Penempatan Dana pada Sertifikat Bank Indonesia (SBI) PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Periode 2021–2025	29
Tabel 3 Penempatan Dana pada Sekuritas Rupiah Bank Indonesia (SRBI) PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Periode 2021–2025	30
"Tabel 4 Perbandingan Karakteristik Sertifikat Bank Indonesia (SBI) dan Sekuritas Rupiah Bank Indonesia (SRBI).....	32
Tabel 5 Perkembangan Rasio Loan to Deposit Ratio (LDR) PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Periode 2021–2025	33
Tabel 6 Perkembangan Rasio Alat Likuid Terhadap Dana Pihak Ketiga (AL/DPK) PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Periode 2021–2025	35

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Rumus Loan to deposit Ratio (LDR)	15
Gambar 2 Rumus Alat Likuid Terhadap Dana Pihak Ketiga (AL/DPK)	15
Gambar 3 Grafik Penempatan Dana pada SBI dan SRBI PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Tahun 2021–2025	37
Gambar 4 Grafik Rasio LDR dan AL/DPK PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Tahun 2021–2025	38

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Laporan Tahunan BNI	49
Lampiran 2 Peraturan Bank Indonesia	53
Lampiran 3 Peraturan Perundang-Undangan	57
Lampiran 4 Laporan dan Lampiran OJK	59
Lampiran 5 Formulir Persetujuan Judul TA.....	60
Lampiran 6 Kartu Monitoring	61