

DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS AIRLANGGA

PROGRAM STUDI : EKONOMI PEMBANGUNAN

DAFTAR No. :

ABSTRAK

SKRIPSI SARJANA EKONOMI

NAMA : DEWI PUSPITA SARI

NIM : 041011026

TAHUN PENYUSUNAN : 2015

**JUDUL : Determinan Ekses Likuiditas Pada Perbankan di Indonesia
 Periode 2003-2013**

Bank mempunyai fungsi intermediasi dan memiliki tanggung jawab untuk menjaga kepercayaan masyarakat, oleh sebab itu bank harus mampu memenuhi kewajibannya baik kepada *savers* dan *lenders*. Kewajiban bank akan terpenuhi apabila bank mampu menjaga likuiditasnya. Penelitian ini bertujuan mengetahui apakah faktor seperti ekses likuiditas perbankan periode sebelumnya (EL_t), *reserve requirement* (RR), *penalty rate* (r), *shock liquidity* (SL), *volatility output* (VO), dan *output gap* (OG) berpengaruh terhadap ekses likuiditas (EL) perbankan di Indonesia, serta mengetahui pengaruhnya dalam jangka pendek dan jangka panjang. Analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik analisis *Error Correction Model* (ECM) dengan data *time series* dari bulan Januari 2003 hingga Desember 2013.

Hasil penelitian menunjukkan secara parsial ekses likuiditas perbankan periode sebelumnya (EL_t), *reserve requirement* (RR), *penalty rate* (r), *shock liquidity* (SL) dan *volatility output* (VO) berpengaruh terhadap ekses likuiditas perbankan di Indonesia dalam jangka panjang, sedangkan dalam jangka pendek semua variabel signifikan kecuali, *shock liquidity* (SL) dan *ouput gap* (OG) tidak signifikan mempengaruhi ekses likuiditas (EL) perbankan di Indonesia. Secara simultan semua variabel ekses likuiditas perbankan periode sebelumnya (EL_t), *reserve requirement* (RR), *penalty rate* (r), *shock liquidity* (SL), *volatility output* (VO), dan *output gap* (OG) berpengaruh terhadap ekses likuiditas perbankan (EL) di Indonesia dalam jangka panjang dan jangka pendek.

Kata Kunci : Ekses likuiditas perbankan (EL), Ekses likuiditas perbankan periode sebelumnya (EL_t), *reserve requirement* (RR), *penalty rate* (r), *shock liquidity* (SL), *volatility output* (VO), *output gap* (OG), dan *Error Correction Model* (ECM).

DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS AIRLANGGA

PROGRAM STUDI : EKONOMI PEMBANGUNAN

DAFTAR No. :

ABSTRAK

SKRIPSI SARJANA EKONOMI

NAMA : DEWI PUSPITA SARI

NIM : 041011026

TAHUN PENYUSUNAN : 2015

**JUDUL : Determinan Ekses Likuiditas Pada Perbankan di Indonesia
 Periode 2003-2013**

The function of bank are intermediary and responsibility to maintain people's trust thus it has to fulfill its duty to the lenders and the savers. Keeping the liquidity rate is one of them. This paper purpose is to analize whether liquidity excess from provious period (EL_t), reserve requirement (RR), penalty rate (r), shock liquidity (SL), volatility output (VO) and output gap (OG) effect excess liquidity (EL) of banks in Indonesia, and also to analize its short term and long term effect on economy as whole. This paper uses Error Correction Model (ECM) as analizing tachnic and time series data from January 2003 untill December 2013.

The result shows that excess liquidity from previous period (EL_t), reserve requirement (RR), penalty rate (r), shock liquidity (SL) and volatility output (VO) partially effect excess liquidity of banks in Indonesia in long term. On the other hand, all variables are significant in short term except shock liquidity (SL) and output gap (OG) which are not significantly effect excess liquidity (EL) of banks in Indonesia. Simultanly, excess liquidity from previous period (EL_t), reserve requirement (RR), penalty rate (r), shock liquidity (SL), volatility output (VO) and output gap (OG) effect excess liquidity (EL) of banks in Indonesia, both in long term and short term.

Keyword : Excess liquidity (EL), Excess liquidity from previous period (EL_t), reserve requirement (RR), penalty rate (r), shock liquidity (SL), volatility output (VO), output gap (OG) and Error Correction Model (ECM).