

DAFTAR ISI

Halaman Judul	i
Halaman Pengesahan	ii
Pernyataan Orisinalitas Skripsi	iii
<i>Declaration</i>	iv
Kata Pengantar	v
Abstrak	vi
<i>Abstract</i>	vii
Daftar Isi.....	viii
Daftar Tabel	xi
Daftar Gambar.....	xii
Daftar Lampiran	xiii
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	9
1.3. Tujuan Penelitian.....	9
1.4. Manfaat Penelitian.....	10
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1. Landasan Teori.....	12
2.1.1. Definisi Bank.....	12
2.1.2. Fungsi dan Peran Bank.....	13

2.1.3.	Likuiditas Bank	14
2.1.4.	Manajemen Likuiditas Perbankan	15
2.1.5.	Ekses Likuiditas Perbankan.....	16
2.1.5.1.	Model Teoritis Ekses Likuiditas Bank.....	16
2.2.	Penelitian Terdahulu	21
2.3.	Model Analisis dan Hipotesis.....	28
2.3.1	Model Analisis.....	28
2.3.2	Hipotesis	30
2.4.	Kerangka Berpikir	31
BAB 3. METODE PENELITIAN		33
3.1.	Pendekatan Penelitian	33
3.2.	Identifikasi Variabel.....	34
3.3.	Definisi Operasional Variabel.....	35
3.4.	Jenis dan Sumber Data	37
3.5.	Prosedur Pengumpulan Data	38
3.6.	Teknik Analisis	38
3.6.1.	<i>Error Correction Model (ECM)</i>	38
3.6.2.	Uji Stasioneritas.....	43
3.6.3.	Uji Kointegrasi	46
3.6.4.	Uji Asumsi Klasik	47
3.6.5.	Uji Statistik.....	50

BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN	52
4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian	52
4.1.1 Perkembangan Industri Perbankan Indonesia.....	52
4.1.2 Perkembangan Ekses Likuiditas Perbankan Indonesia.....	56
4.1.3 Perkembangan Suku Bunga PUAB Indonesia.....	59
4.1.4 Perkembangan Kebijakan Moneter Melalui Reserve Requirement..	62
4.1.5 Perkebangn Nilai Output Industri di Indonesia.....	65
4.1.6 Perkebangn Currency in Circulation (M2) Indonesia.....	67
4.2 Analisis Model Dan Pengujian Hipotesis	69
4.2.1 Hasil Uji Stasioneritas Data.....	69
4.2.2 Hasil Uji Kointegrasi	70
4.2.3 Hasil Estimasi ECM (Error Correction Model).....	73
4.2.4 Hasil Uji Asumsi Klasik	75
4.2.4.1 Hasil Uji Multikolinieritas	75
4.2.4.2 Hasil Uji Heteroskedatisitas.....	76
4.2.4.3 Hasil Uji Autokorelasi	77
4.2.5 Uji Statistik	78
4.2.5.1 Uji t	80
4.2.5.2 Uji F	80
4.2.5.3 Koefisien Determinasi.....	80
4.2.6 Pembuktian Hipotesis	81
4.3 Pembahasan.....	82
4.4 Keterbatasan Penelitian	87

BAB 5. SIMPULAN DAN SARAN	88
5.1 Kesimpulan.....	88
5.2 Saran.....	89
Daftar Pustaka	90
Lampiran	95



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Neraca Bank Komersial	16
Tabel 3.1. Variabel dan Sumber Data	37
Tabel 4.1. Hasil Uji Augmented Dickey-Fuller (ADF)	69
Tabel 4.2. Hasil Estimasi Jangka Panjang	71
Tabel 4.3. Hasil Uji Kointegrasi	73
Tabel 4.4. Hasil Estimasi Jangka Pendek.....	73
Tabel 4.5. Hasil Uji Multikolinieritas	75
Tabel 4.6. Hasil Uji White No-Cross Term	76
Tabel 4.7. Hasil Uji LM (<i>Breusch-Godfrey</i>).....	77
Tabel 4.9. Hasil Uji untuk Jangka Panjang dan Jangka Pendek	79
Tabel 4.10 Hasil Uji F	80
Tabel 4.11 Koefisien Determinasi (R^2).....	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Ekses Likuiditas yang Diserap Melalui OPT	5
Gambar 2.1. Kerangka Berpikir	32
Gambar 3.1. Kerangka Estimasi.....	34
Gambar 4.1. Pertumbuhan Kredit Menurut Penggunaan	54
Gambar 4.2. Pertumbuhan DPK.....	55
Gambar 4.3. Ekses Likuiditas Perbankan	57
Gambar 4.4. Ekses Likuiditas dan Pertubuhan Kredit	58
Gambar 4.5. Perkembangan BI Rate dan Suku Bunga PUAB.....	60
Gambar 4.6. Perkembangan Nilai Output.....	66
Gambar 4.7. Pertumbuhan M2	68
Gambar 4.8. Pertumbuhan M1	69
Gambar 4.9. Hasil Uji Normalitas.....	78

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Uji Stasioneritas Data : Level.....	95
Lampiran 2. Uji Stasioneritas Data : <i>First difference</i>	96
Lampiran 3. Uji Kointegrasi.....	96
Lampiran 5. Estimasi Model Jangka Panjang	97
Lampiran 6. Estimasi Model Jangka Pendek	98
Lampiran 7. Uji Asumsi Klasik.....	98

