

DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS AIRLANGGA

PROGRAM STUDI : Ekonomi Pembangunan
DAFTAR No. :

ABSTRAK
SKRIPSI SARJANA EKONOMI

NAMA : LEOREDE ANO OKY FANI THENU
N.I.M : 041111022
TAHUN PENYUSUNAN : 2015

JUDUL :
“Dampak *Shock* Variabel Makroekonomi terhadap *Non-Performing Loan* Bank Umum Konvensional di Indonesia”

ISI :
Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis respon *Non-Performing Loan* (NPL) Bank Umum Konvensional di Indonesia atas guncangan variabel makroekonomi. Variabel makroekonomi yang digunakan adalah Indeks Produksi Industri (IPX), Suku Bunga Pasar Uang Antar Bank (IR), Indeks Harga Konsumen (CPI), Nilai Tukar Nominal (NER), Ekspor (EXP) dan Harga Minyak Dunia (OP), serta NPL sebagai proksi dari risiko kredit. Pada penelitian ini digunakan data runtun waktu dimulai dari Januari 2004 hingga Desember 2014. Model *Vector Error Correction* digunakan dengan memanfaatkan *Impulse Response Function* (IRF) untuk menganalisis respon NPL atas guncangan (*shock*) variabel makroekonomi dan *Variance Decomposition* (VD) untuk mengetahui kontribusi masing-masing variabel makroekonomi terhadap *non-performing loan*.

Berdasarkan hasil analisis pada IRF, ditemukan bahwa respon *non-performing loan* atas guncangan (*shock*) yang berasal dari IPX, CPI, IR dan EXP adalah positif stabil sedangkan yang berasal dari NER dan OP adalah negatif stabil. Secara umum respon NPL Bank Umum konvensional di Indonesia relatif lebih tinggi atas guncangan yang berasal dari IR dan CPI. Berdasarkan hasil VD ditemukan bahwa kontribusi relatif lebih tinggi terhadap *non-performing loan* diberikan oleh IR dan CPI.

Kata kunci: NPL, makroekonomi, Bank Umum konvensional, VECM

DEPARTMENT OF NATIONAL EDUCATION
FACULTY OF ECONOMIC AND BUSINESS UNIVERSITAS AIRLANGGA

Major : Development Economic
No. :

ABSTRACT
BACHELOR THESIS OF ECONOMY

NAME : LEOREDE ANO OKY FANI THENU
N.I.M : 041111022
ARRANGED YEAR : 2015

“The Impact Shock of Macroeconomic Variables to Non-Performing Loan of Commercial Bank in Indonesia”

This research aims to analysis the response of Commercial Bank’s Non-Performing Loan (NPL) in Indonesia on the shock of macroeconomic variabels. Macroeconomic variables that was use are Industrial Production Index (IPX), Interest Rate of Interbank Call Money (IR), Consumer Price Index (CPI), Nominal Exchange Rate (NER), Export (EXP) and Oil Prices (OP), and NPL as a proxy of the credit risk. This research used time series data starting from January 2004 to December 2014. Vector Error Correction Model used to utilize the Impulse Response Function (IRF) to know the response of NPL on the shock of macroeconomic variables and Variance Decomposition (VD) to determine the contribution of each macroeconomic variables to non-performing loan.

Based on the analysis in the IRF, it was found that the response of NPL on the shock from IPX, CPI, IR and EXP are positive stable meanwhile NER and OP are negative stable. Generally the response of Commercial Bank’s NPL in Indonesia is relatively higher on the shock that comes from IR and the CPI. Based on the VD results was found that the higher contribution of the NPLs given by IR and CPI.

Keywords: NPL, macroeconomic, Commercial Bank, VECM