

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
<i>DECLARATION</i>	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	10
1.5 Sistematika Skripsi.....	11
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori	12
2.1.1 Sistem Keuangan	12
2.1.2 Definisi Bank	15

2.1.3 Peran dan Fungsi Bank	16
2.1.4 Kredit	17
2.1.5 Risiko Kredit	20
2.1.6 Faktor-faktor Risiko Kredit	24
2.1.6.1 Siklus Ekonomi	26
2.1.6.2 Stabilitas Harga	27
2.1.6.3 Kebijakan Moneter	28
2.1.6.4 Faktor Eksternal	31
2.2 Penelitian Sebelumnya	34
2.2.1 Penelitian Kalirai dan Scheicher (2002)	34
2.2.2 Penelitian Zeman dan Jurca (2008)	34
2.2.3 Penelitian Tian dan Yang (2010)	35
2.2.4 Penelitian Ahmad dan Bashir (2013)	36
2.2.5 Penelitian Abadi dkk. (2014)	37
2.3 Hipotesis dan Model Analisis	39
2.3.1 Hipotesis	39
2.3.2 Model Analisis	40
2.4 Kerangka Berpikir	40
BAB 3 METODE PENELITIAN	
3.1 Pendekatan Penelitian	42
3.2 Identifikasi Variabel	42
3.3 Definisi Operasional Variabel	44
3.3.1 <i>Non-Performing Loan</i>	44

3.3.2 Indeks Produksi Industri	45
3.3.3 Indeks Harga Konsumen	45
3.3.4 Suku Bunga PUAB	45
3.3.5 Nilai Tukar Nominal	46
3.3.6 Ekspor	46
3.3.7 Harga Minyak Dunia	47
3.4 Jenis dan Sumber Data	47
3.5 Prosedur Pengumpulan Data	47
3.6 Teknik Analisis	48
3.7 Langkah-langkah Analisis Model	49
3.7.1 Uji Stasioneritas Data	49
3.7.2 Penentuan <i>Lag Length</i> Optimal	50
3.7.3 Uji Kointegrasi (<i>Johannsen Cointegration Test</i>)	51
3.7.4 <i>Vector Error Correction Model</i> (VECM)	51
3.7.4.1 Uji t	53
3.7.4.2 Uji F	54
3.7.4.3 <i>Impulse Response Function</i>	55
3.7.4.4 <i>Variance Decomposition</i>	55
 BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	56
4.1.1 Perkembangan Rasio <i>Non-Performing Loan</i> Bank Umum Konvensional di Indonesia	56
4.1.2 Perkembangan Indeks Produksi Industri di Indonesia	57

4.1.3	Perkembangan Indeks Harga Konsumen di Indonesia	59
4.1.4	Perkembangan Suku Bunga PUAB di Indonesia	60
4.1.5	Perkembangan Nilai Tukar Nominal Indonesia	61
4.1.6	Perkembangan Ekspor di Indonesia	62
4.1.7	Perkembangan Harga Minyak Dunia	63
4.2	Hasil Analisis Model	65
4.2.1	Uji Stasioneritas Data	65
4.2.2	Penentuan <i>Lag Length</i> Optimal	66
4.2.3	Uji Kointegrasi (<i>Johannsen Cointegration Test</i>)	67
4.3	Hasil Penelitian dan Pembuktian Hipotesis	69
4.3.1	Hasil Estimasi Model <i>Vector Error Correction</i>	69
4.3.2	Hasil <i>Impulse Response Function</i>	71
4.3.2.1	Respon <i>Non-Performing Loan</i> (NPL) atas Guncangan Indeks Produksi Industri (IPX)	71
4.3.2.2	Respon <i>Non-Performing Loan</i> (NPL) atas Guncangan Indeks Harga Konsumen (CPI)	72
4.3.2.3	Respon <i>Non-Performing Loan</i> (NPL) atas Guncangan Suku Bunga PUAB (IR)	73
4.3.2.4	Respon <i>Non-Performing Loan</i> (NPL) atas Guncangan Nilai Tukar Nominal (InNER)	74
4.3.2.5	Respon <i>Non-Performing Loan</i> (NPL) atas Guncangan Ekspor (InEXP)	75

4.3.2.6 Respon <i>Non-Performing Loan</i> (NPL) atas Guncangan Harga Minyak Dunia (InOP).....	76
4.3.3 Hasil <i>Variance Decomposition</i>	78
4.3.4 Pembuktian Hipotesis	81
4.4 Pembahasan	83
4.4.1 Siklus Ekonomi	83
4.4.2 Stabilitas Harga	84
4.4.3 Kebijakan Moneter	85
4.4.4 Faktor Eksternal	87
4.5 Keterbatasan Penelitian	90
BAB 5 SIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Simpulan	91
5.2 Saran	92
DAFTAR PUSTAKA	93
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Kriteria dalam Penentuan Kategori Kolektabilitas Kredit Bermasalah.....	24
Tabel 3.1	Identifikasi Variabel	43
Tabel 4.1	Hasil Uji ADF pada <i>Level-Trend and Intercept</i>	65
Tabel 4.2	Hasil Uji ADF pada <i>First Difference-Trend and Intercept</i>	66
Tabel 4.3	Hasil Pengujian <i>Lag Length</i> Optimal.....	67
Tabel 4.4	Hasil Uji Kointegrasi (<i>Johannsen Cointegration Test</i>)	68
Tabel 4.5	Hasil Estimasi Model VEC	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Komposisi Aset Lembaga Keuangan di Indonesia per Maret 2015.....	1
Gambar 1.2	Perkembangan Jumlah Bank dan Kantor Bank Umum Konvensional Periode 2004-2014	3
Gambar 1.3	Perkembangan Kredit dan <i>Non-Performing Loan</i> (NPL) Nominal Bank Umum Konvensional Periode 2004-2014 (dalam miliar rupiah)	5
Gambar 2.1	Aliran Dana Melalui Sistem Keuangan.....	12
Gambar 2.2	Sistem Keuangan di Indonesia	14
Gambar 2.3	Kerangka Berpikir	41
Gambar 4.1	Perkembangan Rasio <i>Non-Performing Loan</i> Bank Umum Konvensional Periode 2004:1-2014:12	56
Gambar 4.2	Perkembangan Indeks Produksi Industri di Indonesia Periode 2004:1-2014:12	58
Gambar 4.3	Perkembangan Indeks Harga Konsumen di Indonesia Periode 2004:1-2014:12	59
Gambar 4.4	Perkembangan Suku Bunga PUAB Periode 2004:1-2014:12	60
Gambar 4.5	Perkembangan Kurs Tengah Rupiah terhadap USD Periode 2004:1-2014:12	61

Gambar 4.6	Perkembangan Ekspor di Indonesia	
	Periode 2004:1-2014:12	63
Gambar 4.7	Perkembangan Harga Minyak Dunia	
	Periode 2004:1-2014:12	64
Gambar 4.8	Respon <i>Non-Performing Loan</i> (NPL) atas Guncangan	
	Indeks Produksi Industri (IPX)	71
Gambar 4.9	Respon <i>Non-Performing Loan</i> (NPL) atas Guncangan	
	Indeks Harga Konsumen (CPI)	72
Gambar 4.10	Respon <i>Non-Performing Loan</i> (NPL) atas Guncangan	
	Suku Bunga PUAB (IR)	73
Gambar 4.11	Respon <i>Non-Performing Loan</i> (NPL) atas Guncangan	
	Nilai Tukar Nominal (lnNER)	74
Gambar 4.12	Respon <i>Non-Performing Loan</i> (NPL) atas Guncangan	
	Ekspor (lnEXP)	75
Gambar 4.13	Respon <i>Non-Performing Loan</i> (NPL) atas Guncangan	
	Harga Minyak Dunia (lnOP)	76
Gambar 4.14	Hasil <i>Variance Decomposition</i>	79