

Analisis Pengaruh Variabel Makroekonomi terhadap Risiko Kredit Perbankan pada Sektor Lapangan Usaha di Indonesia

Arif Sugara

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji secara empiris pengaruh dari variabel makroekonomi terhadap risiko kredit pada setiap sektor lapangan usaha di Indonesia. Menggunakan data *time series* (deret waktu) dalam kuartal dari periode 2011q1-2019q2. Penelitian ini diuji dengan menggunakan model *Autoregressive Distributed Lag* (ARDL). Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa variabel makroekonomi yaitu pertumbuhan PDB pada jangka panjang berpengaruh signifikan negatif terhadap risiko kredit pada 6 sektor kemudian pada jangka pendek berpengaruh signifikan negatif pada 6 sektor. Kemudian pengaruh variabel inflasi pada jangka panjang berpengaruh signifikan positif pada satu sektor yaitu penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum serta berpengaruh signifikan negatif pada 6 sektor, pada jangka pendek inflasi berpengaruh signifikan positif pada 7 sektor dan berpengaruh signifikan negatif pada satu sektor yaitu jasa pendidikan. Variabel terakhir yaitu suku bunga pinjaman pada jangka panjang berpengaruh signifikan positif pada 7 sektor dan dalam jangka pendek berpengaruh signifikan positif pada 6 sektor terhadap tingginya nilai risiko kredit pada setiap sektor lapangan usaha di Indonesia.

Kata kunci : risiko kredit, Pertumbuhan PDB, inflasi, suku bunga pinjaman.

**Analysis of The Effect of Macroeconomic Variables on Banking Credit Risk
Base on The Business Sector in Indonesia**

Arif Sugara

ABSTRACT

This study aims to empirically examine the effect of macroeconomic variables on credit risk in each business sector in Indonesia. Using time series data (time series) in the quarter from the period 2011q1-2019q2. This research was tested using the Autoregressive Distributed Lag (ARDL) model. The results of this study explain that macroeconomic variables namely GDP growth in the long run have a significant negative effect on credit risk in 6 sectors and in the short term have a significant negative effect on 6 sectors, inflation in the long run has a significant positive effect on one sector, namely the provision of accommodation and provision of food and drink as well as having a significant negative effect on 6 sectors, then in the short term inflation has a significant positive effect on 7 sectors and a significant negative effect on one sector, namely education services, further interest rates on long-term loans have a significant positive effect on 7 sectors and in the short term a significant positive effect in 6 sectors to the high value of credit risk in each sector of business in Indonesia.

Key words : credit risk, GDP growth, inflation, lending interest rates