

ANALISIS *MACRO STRESS TESTING* TERHADAP PERBANKAN DI INDONESIA

MACRO STRESS TESTING ANALYSIS OF BANKING IN INDONESIA

SKRIPSI



Oleh :

ANIMSAR ACHMAD

20130430105

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2017

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Animsar Achmad

Nomor Mahasiswa : 20130430105

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : **“ANALISIS *MACRO STRESS TESTING* TERHADAP PERBANKAN DI INDONESIA”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, maka saya bersedia karya ini dibatalkan.

Yogyakarta, November 2017

Animsar Achmad

MOTTO

Bina Diri, Bakti Insani, Abdi Ilahi

(DEP Muallimin)

Kerja Keras, Kerja Cerdas, dan Kerja Ikhlas

(Susi Pudjiastuti)

Kau tak akan pernah mampu menyebrangi lautan sampai kau berani

Berpisah dengan daratan

(Cristopher Columbus)

Boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal ia amat baik bagi kamu. Dan boleh jadi kamu mencintai sesuatu, padahal ia amat buruk bagi kamu. Allah Maha mengetahui sedangkan kamu tidak mengetahui”

(Al-Baqarah: 216)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan kepada:

Allah SWT dan Rasulullah SAW

Dengan segala rahmat dan karunia-Nya la penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Tiada yang dapat penulis lakukan selain dari pertolongan dan perlindungan

Allah SWT.

Orang Tua Tercinta

Terima kasih atas segala doa dan dukungan yang tidak pernah putus selama penulis menempuh pendidikan hingga saat ini. Segalanya penulis persembahkan untuk Bapak Ahmad Ambo Cinnong dan Ibu Nurhayati Azis yang sangat penulis cintai.

Bapak Dimas Bagus Wiranata K, S.E., M.Ec.

Terima kasih kepada bapak yang telah sabar membimbing, mengajari, dan selalu Memberikan motivasi kepada penulis hingga dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan lancar.

Adik-adikku yang tersayang

Terima kasih kepada adikku amirah, amanda, dan aisyah yang selalu mendoakan dan memberikan dukungan kepada penulis.

Sahabat-sahabatku di tanah rantau

Para penghuni kontrakan lelaki berselarah aswar, fraisel, habibi, taufik yang selalu menjadi saudara dan sandaran bagi penulis selama berada di tanah rantau. Para sahabatku anti, adiwali, fahmi, tulus, babe, eki dan teman-teman Iapim yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang selalu membantu penulis dalam segala kesulitan. Terima kasih juga kepada teman- teman EKPI hardi, rifki, arby, iben, ijal, untung, bari serta teman-teman yang lainnya yang banyak memberikan masukan selama proses menempuh pendidikan di Perguruan

Tinggi ini.

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Almamaterku yang sangat penulis banggakan

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
INTISARI	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	10
C. Rumusan Masalah	12
D. Tujuan Penelitian	13
E. Manfaat Penelitian	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	15
A. Landasan Teori	15
1. Teori Intermediasi Perbankan	15
2. Teori Kredit	17
B. Landasan Konsep	18
1. Definisi <i>Stress Test</i>	18
2. Definisi <i>Non Performing Loan</i>	23

3. Definisi Inflasi	27
4. Definisi Produk Domestik Bruto	28
5. Definisi Kurs	32
6. Definisi BI <i>Rate</i>	33
7. Definisi Harga Minyak Dunia	34
C. Penelitian Terdahulu	35
D. Kerangka Berfikir	41
E. Hipotesis	42
BAB III METODE PENELITIAN	44
A. Objek Penelitian	44
B. Jenis Data dan Sumber Data	44
C. Teknik Pengumpulan Data	45
D. Defenisi Operasional	45
E. Model Analisis Data dan Uji Hipotesis	48
1. Uji Signifikansi	48
2. Uji Analisis Deskriptif	50
3. Uji Analisis <i>Vektor Autoregressive</i>	52
4. Metode <i>Stress Test</i>	55
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	57
A. Hasil Penelitian	57
B. Pembahasan	80
BAB V PENUTUP	85
A. Kesimpulan	85
B. Saran	86
DAFTAR PUSTAKA	88
LAMPIRAN	90

DAFTAR TABEL

1.1 Data Perkembangan Makroekonomi di Indonesia	7
1.2 Metode Pengukuran Risiko Sistematis	11
2.1 Matriks Kriteria Peringkat Komponen NPL	27
2.2 Rangkuman Referensi Penelitian	38
4.1 Uji Signifikansi Data	57
4.2 Analisis Statistik Deskriptif	59
4.3 Hasil Uji <i>Roots Unit</i>	62
4.4 Penentuan Panjang <i>Lag Optimal</i>	63
4.5 Hasil Uji Stabilitas	64
4.6 Besaran <i>Shock</i>	66
4.7 Penentuan Skenario <i>Multiple Shock Simultaneously</i>	74

DAFTAR GAMBAR

1.1 Perkembangana Harga Minyak Dunia	8
2.1 Proses Pembentukan Metode <i>Stress Test</i> Pada Level Portofolio	19
2.2 Kerangka Berfikir	42
3.1 Metode <i>Stress Test</i>	56
4.1 Respon NPL Terhadap <i>Shock</i> Inflasi Triwulan	67
4.2 Respon NPL Terhadap <i>Shock</i> Produk Domestik Bruto Triwulan	68
4.3 Respon NPL Terhadap <i>Shock</i> BI rate Triwulan	70
4.4 Respon NPL Terhadap <i>Shock</i> Kurs Triwulan	71
4.5 Respon NPL Terhadap <i>Shock</i> Harga Minyak Dunia Triwulan	73
4.6 Respon NPL Terhadap Skenario A	76
4.7 Respon NPL Terhadap Skenario B	78
4.8 Respon NPL Terhadap Skenario C	79

