

ANALISIS STRESS TEST PADA PERBANKAN DI INDONESIA

STRESS TEST ANALYSIS ON BANKING IN INDONESIA

SKRIPSI



Oleh:

KHAIRUNNISA

20170430180

PRODI EKONOMI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2024

ANALISIS STRESS TEST PADA PERBANKAN DI INDONESIA

STRESS TEST ANALYSIS ON BANKING IN INDONESIA

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Pada Prodi Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh:

KHAIRUNNISA

20170430180

PRODI EKONOMI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2024

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Khairunnisa

Nomor Mahasiswa : 20170430180

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : **“ANALISIS *STRESS TEST* PADA 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 yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebut 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 tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 11 Mei 2024



Khairunnisa

MOTTO

“Sukses bukanlah milik orang yang tidak pernah gagal, tetapi orang yang tidak pernah menyerah setelah gagal.”

-Abraham Lincoln-

PERSEMBAHAN

Assalamualaikum Wr. Wb

Puji syukur kepada kehadiran Allah SWT dengan segala rahmat dan karunia-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Terimakasih yang sebesar-besarnya untuk keluarga saya, Bapak Drs. Abdul Haris M.Zen M.M., M.H dan Ibu Rola Aduba S.Ag, lalu kakak – kakak adik saya, Ahmad Fauzi S.E dan Wahyudin S.P lalu Miznalaila Kharisma.
2. Dr. Dimas Bagus Wiranatakusuma, SE., M.Ec., CIB., CRM., CRP., CPF selaku dosen pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu dan bersabar serta membimbing dalam penyusunan skripsi ini.
3. Teman-teman SAPA UMY yang sudah banyak memberikan masukan, kenangan selama masa kuliah dan motivasi agar penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Sahabat semasa SMP. Ayu Maulida dan DJR yang sudah setia dan sabar ketika penulis mengalami kesulitan dan selalu mau direpotkan ketika semasa hidup.
5. Sahabat kuliah tercinta, yaitu Mirza, Destin, Sukma, Makarim, Elia yang sudah memberikan warna didunia perkuliahan, yang sangat sabar dan bersama-sama melewati suka dan duka ketika mengerjakan tugas dan Ujian.
6. Seluruh pihak yang secara langsung maupun tidak langsung sudah menjadi penyemangat dan pengingat untuk menyelesaikan skripsi ini.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN.....	v
INTISARI.....	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah	9
C. Rumusan Masalah.....	9
D. Tujuan Penelitian	9
E. Manfaat Penelitian	10
BAB II TUNJAUAN PUSTAKA.....	12
A. Bank Konvensional.....	12
1. Pengertian Konvensional	12
2. Jenis-jenis BankKonvensional.....	14
3. Tujuan Bank Konvensional	16
B. NPL (<i>Nett Peeforming Loan</i>).....	17
C. Stress Test.....	17
D. Produk Domestik Bruto	26
1. Pengertian Produk Domestik Bruto (PDB).....	26
2. Metode Perhitungan Produk Domestic Bruto (PDB)	27
E. Inflasi	30
1. Definisi Inflasi	30
2. Jenis-jenis Inflasi	30
F. Nilai Tukar.....	31
1. Definisi Nilai Tukar	31
2. Jenis Nilai Tukar.....	32
3. Sistem nilai tukar	33
4. Faktor yang Mempengaruhi Nilai Tukar	36
H. Suku Bunga.....	37
1. Pengertian Suku Bunga.....	37
2. Teori Suku Bunga.....	38
3. Macam – Macam Suku Bunga.....	39
I. Penelitian Terdahulu	40
J. Hipotesis	43
K. Kerangka Berfikir	44

BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	46
A. Objek Penelitian.....	46
B. Jenis Data dan Sumber Data	46
C. Teknik Pengumpulan Data.....	47
D. Definisi Operasional	47
1. <i>Nett Performing Loan</i> (NPL).....	47
2. Produk Domestik Bruto (PDB).....	48
3. Inflasi	48
4. Nilai Tukar.....	49
5. BI Rate	49
E. Analisis Regresi Linear Berganda	49
1. Uji Asumsi Klasik.....	49
2. Regresi Linear Berganda	50
3. Uji Hipotesis	51
4. Analisis Stress Test.....	52
BAB IV GAMBARAN UMUM	56
A. <i>Nett Performing Loan</i> (NPL).....	56
B. Analisis Statistik Deskriptif	58
1. Produk Domestik Bruto	58
2. Inflasi	59
3. <i>BI Rate</i>	61
4. Nilai Tukar.....	63
BAB V ANALISIS DAN PEMBAHASAAN	66
A. Uji Asumsi Klasik.....	66
1. Uji Normalitas	66
2. Uji Heterokedastisitas	67
3. Uji Autokorelasi.....	68
4. Uji Multikolinearitas.....	69
B. Analisis Linear Berganda.....	69
C. Uji Hipotesis	72
1. Koefisien Determinasi (R^2).....	72
2. Uji F.....	73
3. Uji T.....	73
D. Stress Test	75
1. Mengestimasi Nilai NPL model	75
2. Menentukan NPL Gap	76
3. Menentukan Ambang Batas (<i>Threshold</i>).....	76
4. Menentukan Skenario Stress Test.....	77
E. Pembahasan.....	81
1. Pengaruh Produk Domestik Bruto terhadap <i>Nett Performing Loan</i> (NPL) Bank konvensional di Indonesia.....	82
2. Pengaruh Inflasi terhadap <i>Nett Performing Loan</i> (NPL) bank konvensional di Indonesia	85
3. Pengaruh BI Rate terhadap <i>Nett Performing Loan</i> (NPL) bank konvensional di Indonesia	86
4. Pengaruh nilai tukar terhadap <i>Nett Performing Loan</i> (NPL) bank	

konvensional di Indonesia	88
5. Skenario <i>Stress Test</i> pada NPL Perbankan di Indonesia tahun 2020-2023	90
BAB VI PENUTUP.....	94
A. Kesimpulan	94
B. Saran	96
C. Keterbatasan Penelitian.....	97
DAFTAR PUSTAKA	99
LAMPIRAN.....	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	41
Tabel 5.1	Uji Heterokedastisitas	67
Tabel 5.2	Uji Autokorelasi	68
Tabel 5.3	Uji Multikolieritas	69
Tabel 5.4	Regresi Linear Berganda	70
Tabel 5.5	NPL Gap.....	77
Tabel 5.6	Hasil Ambang Batas Gap	77
Tabel 1.7	Hasil Skenario Normal	80
Tabel 5.8	Hasil Skenario Tolerable	80
Tabel 5.9	Hasil Skenario Krisis.....	81
Tabel 5.10	Hasil Skenario Krisis.....	81
Tabel 5.11	Hasil <i>Summary</i> Skenario <i>Stress Test</i>	93

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema uji stress test	25
Gambar 2.2 Kerangka Berpikir	45
Gambar 4.1 Grafik NPL Perbankan Indoensia 2020-2023 (Persen).....	57
Gambar 4.2 Data PDB Indonesia 2020-2023(Miliar)	58
Gambar 4.3 Grafik Tingkat Inflasi Tahun 2020-2023 (persen)	60
Gambar 4.4 Grafik BI Rate 2020-2023 (Persen).....	62
Gambar 4.5 Grafik Nilai Kurs Tahun 2020-2023 (Ribuan).....	64
Gambar 5.1 Uji Normalitas	66
Gambar 5.2 Grafik Pergerakan NPL gap	78
Gambar 5.3 Konsep PDB terhadap NPL.....	83
Gambar 5.4 Konsep Inflasi terhadap NPL	86
Gambar 5.5 Skema BI <i>Rate</i> mempengaruhi NPL	87
Gambar 5.6 Skema Kurs mempengaruhi NPL.....	89