

ABSTRACT

Nurul Rochmatul Fauziah, 2017. *Relationship between macroeconomic conditions and banking performance in Indonesia*. Department of Economic Development Faculty of Economics, University of Trunojoyo Madura. Guided by (i) Dr. Mohtar Rasyid, S.E, M.Sc (ii) Rifa'i Afin, S.E. M.Sc.

The purpose of this research is to analyze the relationship between macroeconomic conditions and banking performance in the long term and short term. The data used in this study include time series data of macroeconomic conditions in proxy with inflation, exchange rate, export and interest rate, and time series data of banking performance proxy with Loan to Deposit Ratio (LDR) and profit (banking profit). The approach used in this research is quantitative approach and the method of analysis used is Error Correction Model (ECM). This method is used to explain the relationship or influence between independent variables to related variables.

Based on the results of the study, the macroeconomic conditions in proxy with inflation, exchange rates, exports and interest rates have different results in the long term and short term. In the long term, the result shows that exports and exchange rates have a positive and significant influence on LDR, lending rates have a significant negative effect on LDR, while inflation has no effect on LDR. In the long term also found that exports and exchange rates have a significant positive effect on profit, while inflation and interest rates have no effect on profit. In the short term one variable that has an effect on LDR is inflation. Inflation has a significant positive effect on LDR, while other macro variables that include exports, exchange rates and interest rates have no effect on LDR. In the short term it is also obtained that exports have a significant positive effect on profit, while other variables such as inflation, exchange rate and interest rate have no effect on profit.

Keywords: *Macroeconomic, Performance, and Error Correction Model.*

ABSTRAK

Nurul Rochmatul Fauziyah, 2017. Hubungan Kondisi Makroekonomi dan Kinerja Perbankan di Indonesia. Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Trunojoyo Madura. Dibimbing oleh (I) Dr. Mohtar Rasyid, S.E., M.Sc (II) Rifa'i Afin, S.E. M.Sc.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis hubungan kondisi makroekonomi dan kinerja perbankan dalam jangka panjang dan jangka pendek. Data yang digunakan dalam penelitian ini meliputi data *time series* kondisi makroekonomi yang di proksi dengan Inflasi, Nilai Tukar, Ekspor dan Suku Bunga, serta data *time series* kinerja perbankan yang di proksi dengan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Profit* (Laba Perbankan). Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif dan metode analisis yang digunakan adalah *Error Correction Model* (ECM). Metode ini digunakan untuk menjelaskan hubungan atau pengaruh antara variabel bebas terhadap variabel terikat.

Berdasarkan hasil penelitian, kondisi makroekonomi yang diproksi dengan Inflasi, Nilai Tukar, Ekspor dan Suku Bunga memiliki hasil yang berbeda pada jangka panjang maupun jangka pendek. Dalam jangka panjang diperoleh hasil bahwa ekspor dan nilai tukar memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap LDR, suku bunga kredit berpengaruh negatif signifikan terhadap LDR, sedangkan inflasi tidak memiliki pengaruh terhadap LDR. Dalam jangka panjang juga diperoleh bahwa ekspor dan nilai tukar memiliki pengaruh yang positif signifikan terhadap *profit*, sedangkan inflasi dan suku bunga tidak memiliki pengaruh terhadap *profit*. Dalam jangka pendek diperoleh satu variabel yang memiliki pengaruh terhadap LDR yaitu inflasi. Inflasi memiliki pengaruh yang positif signifikan terhadap LDR, sedangkan variabel makro lainnya yang meliputi ekspor, nilai tukar dan suku bunga tidak memiliki pengaruh terhadap LDR. Pada jangka pendek juga diperoleh bahwa ekspor memiliki pengaruh positif signifikan terhadap *profit*, sedangkan variabel lain berupa inflasi, nilai tukar, dan suku bunga tidak memiliki pengaruh terhadap *profit*.

Kata Kunci: Makroekonomi, Kinerja, dan *Error Correction Model*.