

**HUBUNGAN KONDISI MAKROEKONOMI DAN KINERJA PERBANKAN DI
INDONESIA PERIODE 2007 - 2015**

SKRIPSI



OLEH:

NURUL ROCHMATUL FAUZIYAH

NIM : 130231100009

PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS TRUNOJOYO MADURA

2017

**HUBUNGAN KONDISI MAKROEKONOMI DAN KINERJA PERBANKAN
DI INDONESIA PERIODE 2007 – 2015**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura

OLEH:

**NURUL ROCHMATUL FAUZIYAH
NIM: 130231100009**

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TRUNOJOYO MADURA
2017**

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

**HUBUNGAN KONDISI MAKROEKONOMI DAN KINERJA PERBANKAN
DI INDONESIA PERIODE 2007 – 2015**

Oleh:

NURUL ROCHMATUL FAUZIYAH
NIM: 130231100009

**Skripsi Ini Telah Dipertahankan Di Depan Dewan Penguji Skripsi Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura, Dan Diterima Sebagai
Salah Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
pada tanggal 3 Agustus 2017**

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji :
Jakfar Sadik, S.E., M.E
NIP. 19751124 200501 1 002


.....

Sekretaris:
Rifa'i Afri, S.E., M.Sc
NIP. 19800720 200604 1 002


.....

Anggota Penguji :
Zakik, S.E., M.Si
NIP. 19760711 200212 1 005


.....

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : NURUL ROCHMATUL FAUZIYAH
NIM : 130231100009
PROGRAM STUDI : S-1 (STRATA SATU) EKONOMI PEMBANGUNAN
FAKULTAS : EKONOMI DAN BISNIS
JUDUL SKRIPSI : HUBUNGAN KONDISI MAKROEKONOMI DAN
KINERJA PERBANKAN DI INDONESIA
PERIODE 2007-2015

Skripsi ini telah disetujui dan diujikan
pada tanggal, 3 Agustus 2017

Dosen Pembimbing I

Dr. Mohtar Rasvid, S.E., M.Sc.
NIP.19760415 200312 1 001

Dosen Pembimbing II

Rifai Afir, S.E., M.Sc.
NIP.19800720 200604 1 002

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Trunojoyo Madura



Dr. H. Prihanus Wantara, Drs., MM
NIP. 19601203 198811 1 001

Ketua Program Studi
Ekonomi Pembangunan

Jakfar Sadik, S.E., M.E
NIP.19751124 200501 1 002



KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI
UNIVERSITAS TRUNOJOYO MADURA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
Jl. Raya Telang, PO. Box 2 Kamal Bangkalan 69162
Telp. (031) 3012792/3012797, Fax. (031) 3011506

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS

Yang bertanda tangan di bawah ini:

NAMA : NURUL ROCHMATUL FAUZIYAH

NIM : 130231100009

PROGRAM STUDI : EKONOMI PEMBANGUNAN

FAKULTAS : EKONOMI DAN BISNIS

Menyatakan dengan sesungguhnya:

1. Skripsi yang berjudul "HUBUNGAN KONDISI MAKROEKONOMI DAN KINERJA PERBANKAN DI INDONESIA PERIODE 2007-2015" adalah hasil karya ilmiah yang saya susun berdasarkan hasil penelitian saya sendiri.
2. Sebagian atau seluruh bagian dalam skripsi ini tidak menjiplak atau plagiat baik sebagian atau seluruhnya hasil karya ilmiah (laporan penelitian, skripsi, jurnal atau yang sejenisnya) milik pihak lain.
3. Cuplikan dan kutipan dari karya ilmiah atau pendapat pihak lain dalam skripsi ini telah ditulis sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah yang berlaku.
4. Apabila pada suatu saat ada pihak lain yang melakukan klaim bahwa karya ilmiah ini merupakan karya ilmiah milik pihak lain dan ternyata memang terbukti saya bersedia menerima segala sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Ekonomi Bisnis Universitas Trunojoyo Madura.

Demikian surat pernyataan ini dibuat, sebagai pertanggung jawaban orsinalitas karya ilmiah atau skripsi yang penulis susun sebagi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura.

Bangkalan, 23 Juli 2017

Yang Membuat Pernyataan


METERAI
TEMPEL
2B182AEF490384017
6000
ZEMAMBU RUPIAH
NURUL ROCHMATUL FAUZIYAH
NIM:130231100009

PERSEMBAHAN

Seiring rasa syukur atas karunia yang Allah SWT limpahkan kepada saya, skripsi ini saya persembahkan untuk seluruh pihak yang telah mendukung saya dengan berbagai cinta dan kasih sayang.

Untuk Kedua Orang tuaku

(Bapak Mu'alimin dan Ibu tercantikku Yamini)

Untuk Keluarga Besarku

(Keluarga besar yang ada di Gresik dan Trenggalek)

Dan tak lupa kupersembahkan untuk pihak-pihak yang telah bekerjasama

(Teman-teman tercinta dan tersayang)

MOTTO

If the chance never comes, builds it!

Jika kesempatan tidak pernah datang, buatlah!

There is no limit of struggling

Tidak ada batasan dari perjuangan

Don't wait until tomorrow because that's still a mystery

Jangan menunggu hingga hari esok karena itu masih misteri

BIODATA PENULIS



Nama : Nurul Rochmatul Fauziyah
NIM : 130231100009
Email : nurulrochmatul.f@gmail.com
Prodi : Ekonomi Pembangunan
Fakultas : Ekonomi
TTL : Gresik, 20 Agustus 1995
Alamat : Ds. Siwalan, Kec. Panceng
Kab. Gresik

Riwayat Pendidikan:

SDN Sumurber	Tahun 2001 – 2007
SMP Ma'arif Sumurber	Tahun 2007 – 2010
MA Ma'arif Sumurber	Tahun 2010 – 2013
Universitas Trunojoyo Madura	Tahun 2013 – 2017

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*.

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis haturkan kepada Allah SWT, karena berkat rahmat, inayah dan hidayah-Nya penulis masih diberi kesehatan dan kesempatan untuk menyelesaikan skripsi yang berjudul “HUBUNGAN KONDISI MAKROEKONOMI DAN KINERJA PERBANKAN”. Sholawat serta salam penulis haturkan terhadap junjungan Nabi besar yakni Nabi Muhammad SAW, sebagai Nabi terakhir pembawa rahmat bagi seluruh alam.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) Studi Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura. Dalam proses menyusun skripsi ini, penulis mendapat bimbingan, pengarahan serta motivasi dari berbagai pihak, Oleh sebab itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar- besarnya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayah-Nya demi kelancaran penulis skripsi ini.
2. Kedua orang tua Bapak tersayang Mu'alimin dan Ibunda tercantik Yamini, terimakasih atas cinta, kasih sayang, semangat serta doa dan dukungan yang tak pernah henti Bapak dan Ibu berikan, tak lupa juga adikku tercinta Ita Izzatul Hasanah atas semangatnya.
3. Dr. Mohtar Rasyid, S.E., M.Sc. dan Bapak Rifai Afin, S.E.,MSc, selaku dosen pembimbing yang telah memberi arahan hingga skripsi ini selesai.
4. Teman-Teman tercantikku Uswatun Hasanah, Qomaria, Husnul khotimah, Envi Dian Purnama Sari, dan Yudho Probowardhani, serta teman terkonyol Ahmad Faisol terimakasih buat waktunya, yang mau direpotin nemenin nyekrip bareng, semoga Allah yang membalasnya.

5. Adik-adik kosku Luluk dan Caca yang udah mau disuruh-suruh beliin cemilan buat teman nyekrip meskipun udah malem. Marina dan Eka makasih sudah mau direpotin nganter sana sini, terimakasih banyak buat kalian.
6. Teman-teman EPA'13 yang gak bisa disebutin satu persatu, semoga selalu kompak meskipun badai dan angin topan menghadang, haha.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan. Oleh sebab itu penulis minta maaf apabila terdapat kesalahan dan kekurangan, untuk itu kritik dan saran penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga Allah SWT melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya serta membalas budi baik semua pihak yang terkait. Dengan tersusunnya skripsi ini diharapkan dapat bermanfaat khususnya bagi penulis sendiri dan bagi pihak -pihak lainnya untuk perkembangan ilmu pengetahuan.

Bangkalan, 23 Juli 2017

Penulis

Nurul Rochmatul Fauziyah

DAFTAR ISI

Halaman Cover	i
Lembar Judul	ii
Lembar Persetujuan	iii
Lembar Pengesahan	iv
Lembar Pernyataan	v
Abstrak	iv
Kata Pengantar	vi
Daftar Isi	x
Daftar Tabel	xiii
Daftar Gambar	xiv
Daftar Lampiran	xv

BAB 1 PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Tujuan Penelitian	3
1.4 Manfaat Penelitian	4
1.5 Sistematika Penulisan	4

BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Kinerja Keuangan Bank	7
2.1.1 <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	8
2.1.2 <i>Profit</i> (Laba)	10
2.2 Analisis Makroekonomi	12
2.2.1 Inflasi	13

2.2.2 Ekspor	16
2.2.3 Nilai Tukar	19
2.2.4 Suku Bunga	22
2.3 Hubungan Antar Variabel.....	24
2.3.1 Pengaruh Inflasi Terhadap LDR	24
2.3.2 Pengaruh Nilai Tukar Terhadap LDR	25
2.3.3 Pengaruh Ekspor Terhadap LDR	26
2.3.4 Pengaruh Suku Bunga Terhadap LDR	27
2.3.5 Pengaruh Inflasi Terhadap <i>Profit</i>	28
2.3.6 Pengaruh Nilai Tukar Terhadap <i>Profit</i>	29
2.3.7 Pengaruh Ekspor Terhadap <i>Profit</i>	30
2.3.8 Pengaruh Suku Bunga Terhadap <i>Profit</i>	30
2.4 Penelitian Terdahulu	31
2.5 Kerangka Pemikiran Teoritis	32
2.4 Hipotesis Penelitian	33

BAB 3 METODE PENELITIAN

3.1 Pendekatan Penelitian	34
3.2 Jenis dan Sumber Data	34
3.3 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel	35
3.3.1 Variabel Bebas atau <i>Independent Variable</i>	35
3.3.2 Variabel Terikat atau <i>Dependent Variable</i>	37
3.4 Teknik Analisis Data	38
3.4.1 Proses Pembentukan Model ECM	39
3.4.1.1 Uji Stasioneritas	40
3.4.1.2 Uji Kointegrasi	40

3.4.1.3 Model Koreksi Kesalahan (ECM)	41
3.5 Uji Hipotesis	42
BAB 4 ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
1.1 Gambaran Umum	44
1.2 Hasil Penelitian	53
4.2.1 Uji Akar Unit	53
4.2.2 Persamaan Estimasi Awal (Model Jangka Panjang)	55
4.2.3 Uji Kointegrasi	56
4.2.4 Estimasi <i>Error Correction Model</i>	57
4.3 Uji Hipotesis	58
4.4 Pembahasan	62
4.4.1 Analisis Jangka Panjang	62
4.4.2 Analisis Jangka Pendek	65
BAB 5 PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	67
5.2 Saran	68
DAFTAR PUSTAKA	

DAFTAR TABEL

4.1	Hasil <i>Unit Root Test</i> Pada Tingkat Level.....	54
4.2	Hasil <i>Unit Root Test</i> Pada Tingkat <i>First Difference</i>	55
4.3	Hasil Regresi Model Jangka Panjang	56
4.4	Hasil Uji Kointegrasi.....	57
4.5	Hasil Estimasi Jangka Pendek / ECM	57
4.6	Hasil Uji Parsial Jangka Panjang	59
4.7	Hasil Uji Parsial Jangka Pendek	60

DAFTAR GRAFIK

1.1	Perkembangan Inflasi 2007-2015	2
2.1	Kurva Inflasi Karena Adanya <i>Inflationary Gap</i>	14
2.2	Kurva Inflationary Gap Telah Berhenti	15
2.3	Perdagangan Internasional.....	18
2.4	Permintaan dan Penawaran Mata Uang Asing	21
2.5	Kerangka Pemikiran	32
3.1	Bentuk Model ECM.....	39
4.1	Perkembangan Nilai Tukar	45
4.2	Perkembangan Inflasi	47
4.3	Perkembangan Suku Bunga	48
4.4	Perkembangan Ekspor	50
4.5	Perkembangan LDR	51
4.6	Perkembangan Profit	52

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Data LDR, *Profit*, Nilai Tukar, Inflasi, Suku Bunga, Ekspor

Lampiran 2: Grafik Variabel

Lampiran 3: Tabel Uji Stasioneritas Pada Tingkat Level

Lampiran 4: Tabel Uji Stasioner Pada Tingkat *First Difference*

Lampiran 5: Estimasi Jangka Panjang

Lampiran 6: Uji Kointegrasi

Lampiran 7: Estimasi Jangka Pendek