

SISTEM DETEKSI DINI KRISIS PERBANKAN INDONESIA DENGAN INDIKATOR HAGEN DAN H0 SERTA MAKRO EKONOMI PADA BANK UMUM NASIONAL YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2014-2015

ABSTRAK

Bank adalah sebuah lembaga atau badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan, pinjaman, kredit, dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat banyak, serta lembaga perantara keuangan (financial intermediasi) yang dapat menyalurkan dana dari pihak kelebihan dana kepada pihak yang membutuhkan dana pada waktu tertentu. Krisis perbankan yang terjadi di setiap negara akan membawa dampak yang sangat merugikan terhadap perekonomian negara secara umum, serta dapat merugikan sistem keuangan secara khusus. Metode peringatan dini (early warning system) yang dapat mendeteksi krisis perbankan dan dapat mencegah terjadinya krisis tersebut, serta biaya kerugian yang terjadi dapat diminimalisir. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan membuktikan sistem deteksi dini model signal dengan indikator formula Hagen dan H0 serta Makro Ekonomi pada Bank Umum Nasional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2014-2015.

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh bank umum nasional periode bulanan pada tahun 2014-2015. Variabel dalam penelitian ini meliputi formula Hagen dan H0 serta variabel makro ekonomi yang terdiri dari inflasi. Inflasi juga sangat berpengaruh terhadap sebuah perbankan, sebuah perbankan akan mengalami kerugian besar yang disebabkan oleh inflasi, dan kemudian akan berpengaruh terhadap harga pokok.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa pada tahun 2014 perbankan Indonesia mengalami krisis perbankan, diakibatkan karena utang luar negeri yang mulai meningkat, simpanan bank yang mengalami peningkatan dan penurunan, serta kredit perbankan yang menetap dan tidak ada perubahan. Sedangkan pada tahun 2015 perbankan Indonesia secara perlahan tidak mengalami krisis dikarenakan utang luar negeri yang menurun, simpanan perbankan yang juga menurun, serta kredit yang meningkat. Pada penelitian ini formula Hagen dan H0 dapat dijadikan sistem deteksi dini krisis perbankan Indonesia, dan hasil penelitian ini menunjukkan bahwa perbankan Indonesia pernah mengalami krisis pada tahun 2014, dan mulai tidak mengalami krisis di tahun 2015 hingga saat ini.

Kata kunci : Formula Hagen dan H0, Makro Ekonomi (Inflasi).

EARLY DETECTION SYSTEM OF INDONESIAN BANKING CRISIS WITH HAGEN AND H0 INDICATORS AND ECONOMIC MACROECONOMY IN THE NEWEST NATIONAL PUBLIC BANK IN BEI PERIOD 2014-2015

ABSTRACT

Bank is an institution or business entity that collects funds from the community in the form of savings, loans, credit, and distributes it to the community in order to improve the standard of living of many communities, as well as financial intermediation institutions that can channel funds from party excess funds to parties which requires funds at a certain time. Banking crises that occur in each country will have a very detrimental impact on the economy of the country in general, and can be detrimental to the financial system in particular. Early warning system that can detect banking crisis and can prevent the occurrence of the crisis, and the cost of losses incurred can be minimized. This study aims to analyze and prove the early detection system of signal model with indicator of Hagen and H0 formulas and Macro Economics at National Commercial Banks listed on Indonesia Stock Exchange period 2014-2015.

Population in this research is all national commercial bank of monthly period in 2014-2015. Variables in this study include Hagen and H0 formulas and macroeconomic variables consisting of inflation. Inflation is also very influential on a banking, a banking will suffer huge losses caused by inflation, And then it will affect the cost of goods.

The results of this study indicate that in 2014 banking Indonesia experienced banking crisis, caused by the increasing foreign debt, bank deposits that menagلامي increase and decrease, as well as bank credit is fixed and no change. While in 2015 Indonesian banks are slowly not experiencing a crisis due to decreased foreign debt, banking deposits are also decreased, as well as increased credit. In this research, Hagen and H0 formulas can be used as early detection system of Indonesian banking crisis, and the results of this study indicate that Indonesian banking has experienced a crisis in 2014, and started not experiencing the crisis in 2015 until today.

Keywords: Hagen Formula and H0, Macro Economy (Inflation).

DAFTAR ISI DAN LAMPIRAN

DAFTAR ISI

COVER SKRIPSI	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
ABSTRAK	xi
ABSTRACT.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori	7
2.1.1 Definisi Krisis Keuangan dan Perbankan	7
2.1.2 Penyebab Terjadinya Krisis Keuangan & Perbankan	8
2.1.3 Kaitan Antara Krisis Mata Uang & Krisis Perbankan	10
2.1.4 Sistem Deteksi Dini (<i>Early warning System / EWS</i>)	10
2.2 Penelitian Terdahulu	21
2.3 Kerangka Pemikiran	26
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Objek Penelitian	27
3.2 Populasi dan Metode Pengambilan Sampel	27
3.2.1 Populasi.....	27
3.2.2 Pengambilan Sampel.....	27
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	28

3.4 Variabel Penelitian dan definisi operasional variabel	29
3.4.1 Variabel Penelitian.....	29
3.4.2 Definisi Operasional Variabel.....	29
3.4 Teknik Penelitian	30
3.5 Teknik Analisis Data.....	31
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1 Gambaran umum objek penelitian.....	25
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	60
4.2.1 Deskripsi Variabel Hagen.....	60
4.2.2 Deskripsi Variabel H_0	62
4.2.3 Deskripsi Variabel Inflasi.....	68
4.3 Hasil Analisis Data	72
4.3.1 Formula Hagen (X_1)	72
4.3.2 Formula H_0 (X_2)	73
4.4 Pembahasan.....	74
4.4.1 Tingkat krisis perbankan Hagen dan H_0	74
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan	80
5.2 Saran	81
DAFTAR PUSTAKA	