

ABSTRAK

Mila Nurul Mutik, Pengaruh Guncangan Ekonomi Makro Dan *Capital Adequacy Ratio* Terhadap Profitabilitas Perbankan. Dibawah bimbingan dari Dr., Diah Wahyuningsih, S.E., M.Si.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh guncangan ekonomi makro dan *Capital Adequacy Ratio* terhadap profitabilitas perbankan. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data *time series* dalam bulanan dari Januari 2010-Desember 2020. Data penelitian diperoleh dari Statistik Perbankan Indonesia (SPI), Bank Indonesia (BI), dan Badan Pusat Statistik (BPS). Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian adalah *Vector Error Corections Model* (VECM). Hasil penelitian menunjukkan bahwa dalam jangka panjang inflasi, suku bunga, kurs dan CAR memiliki pengaruh terhadap ROA (*Return On Asset*) perbankan. Sedangkan dalam jangka pendek variabel inflasi dan kurs saja yang memiliki pengaaruh terhadap ROA bank.

Kata Kunci: *ROA (Return On Asset), Inflasi, Suku Bunga, Kurs, CAR (Capital Adequacy Ratio), Vector Error Corections Model (VECM)*.

ABSTACT

Mila Nurul Mutik, The Effect of Macroeconomic Shocks and Capital Adequacy Ratio on Profitability of Banking. Under the guidance of Dr., Diah Wahyuningsih, S.E., M.Si.

This research aims to analyze the effect of macroeconomic shocks and the Capital Adequacy Ratio on the profitability of banking. The data used in this study is monthly time series data from January 2010-December 2020. The research data were obtained from the Indonesian Banking Statistics (SPI), Bank Indonesia (BI), and the Central Statistics Agency (BPS). The data analysis technique used in this study is the Vector Error Corrections Model (VECM). The results show that in the long term inflation, interest rates, exchange rates and CAR have an influence on the ROA (Return On Assets) of banks. Meanwhile, in the short term only inflation and exchange rate variables have an influence on bank ROA.

Keyword: ROA (Return On Asset), Inflation, Interest Rates, Exchange Rates, CAR (Capital Adequacy Ratio), Vector Error Corections Model (VECM).