

Kajian risiko likuiditas di industri perbankan syariah Indonesia selama periode Desember 2000-Oktober 2012 = Liquidity risk assessment on the Indonesian islamic banking industry during December 2000-October 2012 period / Driani Mayasari

Driani Mayasari, author

Deskripsi Lengkap: <https://lib.ui.ac.id/detail?id=20329587&lokasi=lokal>

Abstrak

ABSTRAK

Thesis ini menganalisa potensi risiko likuiditas di industri perbankan syariah Indonesia utamanya pengaruh tekanan likuiditas dari variable Total Financing, dan Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap cadangan likuiditas (Liquidity Reserves) bank-bank syariah di Indonesia. Hal ini dilakukan karena kompetisi di dunia perbankan utamanya perbankan Syariah yang semakin meningkat sementara industri perbankan syariah mempunyai potensi risiko likuiditas yang harus dianalisa untuk menjaga kelangsungan dan stabilitas industri perbankan Syariah. Secara khusus, penelitian ini menggunakan model dinamis Autoregressive Distributed Lag (ARDL) untuk memodelkan variabel-variabel, melihat pengaruh dan hubungan antar variabel termasuk menganalisa output yang dihasilkan. Hasil model dan analisa komprehensif thesis ini menunjukkan bahwa industri perbankan syariah harus mempertimbangkan potensi tekanan likuiditas dari variabel-variabel di atas agar dapat mengelola cadangan likuiditas yang ideal dan optimal khususnya untuk mengantisipasi risiko likuiditas yang mungkin terjadi

ABSTRACT

This thesis analyzes the potential of liquidity risk in the Indonesian Islamic banking industry, especially the impact of Total Financing and Third Party Funds (DPK) to Liquidity Reserves of Islamic banks in Indonesia. This was done due to the increasing competition in the banking sector especially Islamic banking which requires robust analysis of liquidity risk to ensure the sustainability and stability of the Islamic banking industry. Specifically, this Thesis uses Autoregressive Distributed Lag (ARDL) model to model the variables, investigate relation among variables, and analyze the output of the dynamic model. The results of the model and comprehensive analysis of the thesis indicate that the Islamic banking industry should consider the potential liquidity pressures from variables above in order to manage ideal and optimum liquidity reserves, especially to anticipate liquidity risk.