

Analisis prosiklikalitas dari profitabilitas Bank terhadap siklus bisnis studi kasus Indonesia periode 2005 - 2011 = Analysis the procyclicality of Bank profitability toward Bank profitability case study Indonesia within period 2005 - 2011

Yori Yostiani, author

Deskripsi Lengkap: <https://lib.ui.ac.id/detail?id=20346848&lokasi=lokal>

Abstrak

ABSTRAK

Penelitian sebelumnya yang membahas mengenai permasalahan sejenis masih sangat terbatas dan berfokus pada pengaruh faktor makroekonomi dan faktor spesifik bank dibandingkan siklus bisnis. Penelitian ini meneliti pengaruh siklus bisnis terhadap profitabilitas bank dengan studi kasus Indonesia. Penelitian ini juga meneliti pengaruh siklus bisnis terhadap masing-masing determinan profitabilitas yaitu other income, net provisions and costs, dan net interest income. Data yang digunakan adalah data bank umum konvensional selama periode 2005-2011. Dengan menggunakan Fixed Effect Model with AR(1) Disturbances, didapat hasil bahwa siklus bisnis (direpresentasikan dengan indikator-indikator makroekonomi) memiliki hubungan signifikan dengan profitabilitas bank. Begitu pula hubungannya dengan masing-masing determinan profitabilitas bank. Hasil ini menunjukkan bahwa profitabilitas bersifat prosiklikal terhadap siklus bisnis.

ABSTRACT

The previous researches about this kind of problem are still in limited amount and focusing on the impact of macro-specific and bank-specific rather than business cycle. This research examines the impact of business cycle on bank profitability with Indonesia as the case study. This research also examines the impact on each determinants of bank profitability. Data used here are conventional bank data within period 2005-2011. Using Fixed Effect Model with AR(1) Disturbances, business cycle has significant impact on banks profitability. So does on each determinants of bank profitability. It shows that bank profitability are procyclical to business cycle.