

Pengaruh Makro Ekonomi terhadap Probability of Default untuk Segmen Usaha Mikro pada Bank XXX = The Effects of Macroeconomics on Probability of Default for the Micro Business Segment in Bank XXX.

Putri Nur Aprilia Mulyana, author

Deskripsi Lengkap: <https://lib.ui.ac.id/detail?id=20506897&lokasi=lokal>

Abstrak

Penelitian ini menjelaskan tentang bagaimana pengaruh makro ekonomi terhadap probability of default untuk segmen usaha mikro di Indonesia. Model yang digunakan untuk dapat mengukur indikator risiko kredit berdasarkan Days Past Due (DPD) dan kolektabilitas, sehingga dapat dihitung probability of default sesuai dengan data historis internal perusahaan. Selanjutnya dilakukan regresi linier berganda untuk dapat mengetahui apakah perubahan variable makro ekonomi yang terdiri dari PDB, Inflasi, nilai tukar IDR terhadap USD, dan tingkat pengangguran dapat mempengaruhi probability of default untuk segmen usaha mikro di Indonesia. Sesuai dengan hasil uji statistik diketahui bahwa perubahan makro ekonomi khususnya untuk variable makro ekonomi seperti inflasi dan nilai tukar IDR terhadap USD yang memiliki pengaruh signifikan terhadap probability of default untuk segmen usaha mikro untuk setiap bucket pinjaman. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan gambaran kepada perbankan Indonesia dalam melakukan ekspansi pinjaman khususnya untuk segmen usaha mikro, serta dapat dijadikan acuan pada saat melakukan perbaikan kebijakan pengukuran risiko kredit dalam rangka meningkatkan prinsip kehati-hatian.

.....This research is conducted to analyze the effects of macroeconomics to the default probability of micro business segment in Indonesia. The model used for credit risk indicator measurement was based on Days Past Due (DPD) and collectability which allow calculate probability of default based on the companys internal historical data. Furthermore, multiple linear regression was applied in order to find out if macro economy variables, consists of GDP, inflation, IDR/USD exchange rate and unemployment rate could affect probability of default of micro segment in Indonesia. In accordance with the result of statistical test, macroeconomic variable such as inflation and the exchange rate of IDR to USD have a significant effect on the probability of default for the micro business segment for each loan bucket. Thus, this research is expected to provide adequate information related to micro expansion as well as to be a guidance of credit risk policy improvement for banks in Indonesia in pursuance of precautionary principle.