

ABSTRAK

Nama : Eko Hartono Hadi
Program Studi : Magister Perencanaan dan Kebijakan Publik
Judul : Pengaruh Suku Bunga Pasar Terhadap Jatuh Tempo Dana yang Dihimpun dan Dana yang Disalurkan oleh Perbankan.

Bank adalah lembaga perantara keuangan yang mempunyai kegiatan pokok menghimpun dana dan menyalurkannya kepada masyarakat. Istilah yang biasa digunakan untuk menggambarkan kegiatan bank adalah “*borrow short and lends long*”, karena bank membuat pinjaman jangka panjang yang dananya berasal dari simpanan jangka pendek. Kondisi ini dapat menyebabkan terjadinya bank gagal jika terjadi kenaikan tajam pada suku bunga pasar.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah perubahan suku bunga pasar berpengaruh terhadap tingkat profitabilitas bank. Pengaruh perubahan suku bunga pasar terhadap tingkat profitabilitas bank akan dihitung dengan memperkirakan besarnya jatuh tempo rata-rata aset dan kewajiban yang dimiliki bank. Penelitian ini menggunakan pengolahan data panel dan data individu bank untuk mengetahui pengaruh perubahan suku bunga pasar terhadap industri perbankan dan masing-masing individu bank.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pada industri perbankan, jatuh tempo rata-rata dari aset lebih kecil dari kewajiban. Pada kondisi tersebut, kenaikan suku bunga pasar akan meningkatkan keuntungan bank. Pada individu bank, 19 dari 30 bank memiliki aset dengan jatuh tempo rata-rata lebih panjang dari kewajiban. Pada kondisi tersebut, kenaikan suku bunga pasar akan menurunkan keuntungan bank.

Kata kunci:

Suku bunga pasar, profitabilitas bank, jatuh tempo rata-rata aset dan kewajiban.

ABSTRACT

Name : Eko Hartono Hadi
Study Program : Master of Planning and Public Policy
Title : The Effect of Market Interest Rate to The Maturity of Funds Raised and Funds Used by The Banking.

Banks is a financial intermediary which has main activity to collect funds and distribute them. The term is commonly used to describe the activities of the bank is "borrows short and lends long," because banks make long-term loans and funds them by issuing short-term deposits. This condition can cause a bank failure if there is a sharp rise in market interest rates.

This study aims to determine whether changes in market interest rates affect the level of bank profitability. Effect of market interest rate changes on bank profitability levels will be calculated by estimating the average maturity of assets and liabilities. This study uses panel data and time series data of individual bank to determine the effect of market interest rate changes to the banking industry and each individual bank.

The estimations showed that there is a lack of average maturity of assets and liabilities. The increase in market interest rates will increase bank profits. But, from individual data estimation, 19 of the 30 banks have assets with an average maturity is longer than liability. In this case, the increase in market interest rates will decrease bank profits.

Key words:

Market interest rate, bank profitability, average maturity of assets and liabilities.