

## DAFTAR ISI

Halaman

<b>PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>	<b>i</b>
<b>PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS .....</b>	<b>iii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAKSI.....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1    Latar Belakang .....	1
1.2    Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	9
1.3    Sistematika Penelitian .....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>12</b>
2.1    Sistem Keuangan .....	12
2.2    Stabilitas Sistem Keuangan .....	13
2.3    Teori Siklus Bisnis .....	16
2.4    Risiko Kredit .....	19
2.4.1 <i>Non Performing Loans (NPL)</i> .....	20
2.5    Produk Domestik Bruto .....	21
2.6    Suku Bunga .....	24
2.6.1    Federal Funds Rate.....	24
2.6.2    BI Rate .....	27
2.7    Inflasi .....	29
2.7.1    Jumlah Uang Beredar .....	29
2.7.2    Harga Minyak Dunia.....	31
2.8    Penelitian Terdahulu .....	32
2.8.2 <i>Macro Stress Testing With a Macroeconomic Credit Risk Model for Finland</i> (Virolainen, 2004) .....	32
2.8.3 <i>A Macro Stress Test Model of Credit Risk for the Brazilian Banking Sector</i> (Vasquez et al, 2012) .....	34
2.8.4 <i>Loan Losses and the Macroeconomy: A Framework for Stress Testing Credit Institutions' Financial Well-Being</i> (Kearns, 2004) .....	35

2.8.5	<i>Stress Testing of the Czech Banking Sector</i> (Jakubík & Heřmánek, 2008) .....	36
2.8.6	<i>Macro Stress Testing of the Slovak Banking Sector</i> (Zeman & Jurca, 2008) .....	37
2.9	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	38
2.10	Hipotesis .....	41
	<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>42</b>
3.1	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel.....	42
3.1.1	<i>Non Performing Loan (NPL)</i> .....	42
3.1.2	Pertumbuhan PDB Riil.....	43
3.1.3	Inflasi.....	43
3.1.4	Suku Bunga Pinjaman.....	44
3.1.5	<i>Federal Funds Rate</i> .....	44
3.1.6	Harga Minyak Dunia.....	44
3.1.7	BI Rate .....	45
3.1.8	Jumlah Uang Beredar.....	45
3.2	Jenis dan Sumber Data .....	45
3.3	Metode Pengumpulan Data .....	45
3.4	Metode Analisis.....	46
3.4.1	<i>Stress Test</i> .....	46
3.5	Spesifikasi Model Penelitian .....	56
3.6	<i>Bound Test</i> .....	58
3.6.1	Penentuan <i>Lag Optimum</i> .....	59
3.7	Deteksi Penyimpangan Asumsi Klasik .....	60
3.7.1	Deteksi Normalitas .....	60
3.7.2	Deteksi Heteroskedastisitas .....	60
3.7.3	Deteksi Autokorelasi .....	61
3.7.4	Deteksi Multikolinieritas .....	61
3.8	Pengujian Hipotesis .....	62
3.8.1	Uji Koefisien Regresi Serentak (Uji F).....	62
3.8.2	Uji Statistik t .....	63
3.9	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	64
3.10	Simulasi .....	65
3.10.1	Spesifikasi Model Simultan .....	65
3.10.2	Identifikasi Masalah Persamaan Simultan .....	68
3.11	Statistik Simulasi .....	69
	<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>72</b>

4.1	Deskripsi Objek Penelitian .....	72
4.2	Penetuan <i>Lag</i> Optimal .....	76
4.3	Uji Kointegrasi .....	78
4.4	Hasil Estimasi.....	80
4.5	Deteksi Penyimpangan Asumsi Klasik .....	82
4.5.1	Deteksi Normalitas .....	82
4.5.2	Deteksi Multikolinieritas.....	83
4.5.3	Deteksi Heterokedastisitas .....	83
4.5.4	Deteksi Autokorelasi .....	84
4.6	Simulasi .....	85
4.6.1	Faktor Eksternal .....	85
4.6.2	Faktor Internal .....	93
4.7	Pembahasan .....	101
<b>BAB V PENUTUP</b>	<b>.....</b>	<b>105</b>
5.16	Kesimpulan.....	105
5.17	Keterbatasan Penelitian .....	106
5.18	Saran .....	107
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	<b>.....</b>	<b>109</b>
<b>LAMPIRAN</b>	<b>.....</b>	<b>114</b>