

Pengaruh suku bunga pasar terhadap jatuh tempo dana yang dihimpun dan dana yang disalurkan oleh perbankan

Eko Hartono Hadi, author

Deskripsi Lengkap: <https://lib.ui.ac.id/detail?id=133101&lokasi=lokal>

Abstrak

Bank adalah lembaga perantara keuangan yang mempunyai kegiatan pokok menghimpun dana dan menyalurkannya kepada masyarakat. Istilah yang biasa digunakan untuk menggambarkan kegiatan bank adalah 'borrows 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 sukubunga pasar.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah perubahan sukubunga pasar berpengaruh terhadap tingkat profitabilitas bank. Pengaruh perubahan sukubunga 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 sukubunga 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 sukubunga pasar akan meningkatkan keuntungan bank. Pada individu bank, 19 dari 30 bank memiliki aset dengan jatuh tempo rata-rata lebih panjang dari kewajiban. Padakondisi tersebut, kenaikan sukubunga pasar akan menurunkan keuntungan bank.

<hr>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 to 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.