

Bab III

Metode Penelitian

A. Luaran Penelitian

Luaran hasil penelitian ini adalah:

Menghasilkan model faktor yang mempengaruhi Non Performing Loan (Kredit Macet) pada perbankan syariah dan konvensional

B. Deskripsi Data

Dalam penelitian ini sumber rujukan data yang digunakan berasal dari publikasi Statistik Perbankan Indonesia dan Statistik Perbankan Syariah dari Bank Indonesia serta beberapa data makroekonomi yang berasal dari Badan Pusat Statistik (BPS). Data perbankan syariah yang digunakan terdiri dari Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah sedang perbankan umum diambil secara *agregat*. Laporan dari BI dianggap telah mengakomodir seluruh perbankan (baik syariah ataupun konvensional). Hanya saja dalam perjalanannya terdapat data yang tidak lengkap terutama pada perbankan syariah. Namun hal itu dapat teratasi dengan beberapa hal, misal desain penelitian yang cukup simpel dan berbagai informasi yang didapatkan dari publikasi lain. Penelitian ini mengambil periode pengamatan dari tahun 2003 kuartal I hingga 2010 kuartal I dengan data yang berperiode kuartalan.

C. Variabel dan Definisi Operasional

Variabel yang digunakan dalam penelitian ini mencakup beberapa komponen yang dianggap mewakili indikator makroekonomi dan representasi capaian internal dalam penyaluran kredit perbankan. Variabel makroekonomi yang digunakan adalah inflasi (INF), Sertifikat Bank Indonesia (SBI), Sertifikat Wadiah Bank Indonesia (SWBI), *Gross Domestic Product* (GDP), dan nilai tukar rupiah terhadap US dolar (EXR). Sedangkan variabel internal mencakup *Non Performing Loan* (NPL) untuk bank konvensional, *Non Performing Financing* (NPF) untuk bank syariah dan besarnya kredit yaitu LOAN untuk bank konvensional dan FIN untuk bank syariah. Sedangkan untuk mengamati perilaku perbedaan respon perbankan atas krisis financial global digunakan variabel *dummy* dengan *cut off* tanggal 18 Juli 2007

sewaktu Bear Stearns mengumumkan dua *hedge funds*-nya mengalami kerugian besar sebesar US\$ 1,5 miliar (Boumedine dan Caby 2010).

D. Model Penelitian

Pengujian dan pembahasan dalam penelitian ini menggunakan regresi berganda (*Ordinary Least Square/OLS*) untuk melihat respon beberapa variabel yang terpilih secara individual dan bersama-sama atas NPL/NPF. Selain itu penggunaan regresi berganda juga ditujukan untuk menguji pengaruh krisis perekonomian global terhadap NPL/NPF yang diberikan perbankan Indonesia. Data dalam metode inipun mengalami beberapa tahapan pengujian asumsi klasik. Sedang untuk tetap mendapatkan kandungan informasi dan karakteristik data maka dalam persamaan regresi berganda ini digunakan data tingkat level.

Dimana,

- = besarnya rasio kredit/pembiayaan macet
- = *macro economics indicator* adalah variabel makroekonomi negara (Inflasi, nilai tukar, SBI/SWBI dan pertumbuhan PDB)
- = *internal banking indicator* yaitu variabel struktur dan perkembangan perbankan (besarnya kredit yang diberikan dan Loan to Deposit Ratio/LDR)
- = variabel *dummy*
- = konstanta
- = *standar error*