

ÖZET

**YURTIÇİ KREDİ HACMİNDEKİ DEĞİŞİMLERİN
MAKROEKONOMİK BÜYÜKLÜKLERE ETKİSİ: TÜRKİYE
ÖRNEĞİ**

Enis BEGEÇ

Yüksek Lisans Tezi, İktisat Anabilim Dalı

Tez Danışmanı: Yrd. Doç. Dr. Halil UÇAL

2015,106 sayfa

Bankacılık sektörü tarafından firmalara ve hane halkına sağlanan yurtiçi krediler, parasal aktarım mekanizmaları arasında oldukça önemli bir yere sahip olup yatırımların finansmanında ve iç talebin canlandırılmasında hayati bir rol oynamaktadır.

Bu çalışmada; Türkiye’de yurtiçi kredi hacmindeki değişimlerin cari açık, ekonomik büyüme, enflasyon ve işsizlik üzerindeki etkileri, 2000-2014 dönemi çeyrek verileri ile ekonometrik olarak analiz edilmiştir. Serilerin durağanlığı ADF, PP ve KPSS yöntemleriyle incelenmiş ve serilerin $I(1)$ oldukları görülmüştür. Seriler arasındaki nedensellik ilişkileri Granger (1969) yöntemi ile incelenmiş ve ekonomik büyüme, işsizlik ve enflasyondan kredi hacmine doğru tek yönlü nedensellik ilişkisi tespit edilirken, kredi hacmi ile cari açık arasında ise herhangi bir nedensellik ilişkisi olmadığı görülmüştür. Seriler arasındaki eşbütünleşme ilişkilerinin varlığı Engle-Granger (1987) ve Johansen (1988) yöntemleriyle araştırılmış ve seriler arasında eşbütünleşme ilişkisinin var olduğu görülmüştür. Seriler arasındaki uzun dönem analizleri DOLS yöntemiyle gerçekleştirilmiş ve kredi hacmindeki %1’lik artışın; cari işlemler açığını %0.06 oranında, ekonomik büyümeyi %0.75 oranında, enflasyonu %0.32 oranında arttırdığı, işsizlik oranını ise %5.4 azalttığı bulunmuştur. Kısa dönem analizi de DOLS ile gerçekleştirilmiş ve bütün modellerinin hata düzeltme mekanizmalarının çalıştığı belirlenmiştir.

ANAHTAR SÖZCÜKLER: Kredi Hacmi, Cari Açık, Ekonomik Büyüme, Enflasyon, İşsizlik,