

DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS TESIS	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
ABSTRAK	xi
ABSTRACT	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Kegunaan Penelitian	11
E. Lingkup Penelitian.....	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA	13
A. Kajian Teoritis	13
1. Bank.....	13
2. Penilaian Kesehatan Keuangan Bank	22
3. Analisis CAMELS.....	25
4. <i>Capital</i> (Permodalan)	27
5. <i>Asset</i> (Aset).....	28
6. <i>Management</i> (Manajemen).....	33
7. <i>Earning</i> (Rentabilitas)	35
8. <i>Liquidity</i> (Likuiditas).....	37
9. <i>Sensitivity to Market Risk</i>	38
10. Kebangkrutan	39
11. Model Prediksi Kebangkrutan	48
B. Penelitian Relevan Terdahulu.....	54

C. Kerangka Pemikiran	57
D. Hipotesis	58
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	60
A. Lokasi dan Waktu Penelitian	60
B. Jenis Penelitian	60
C. Populasi dan Sampel.....	61
D. Jenis dan Sumber Data	66
E. Teknik Pengumpulan Data	66
F. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	67
1. Variabel Dependen	67
2. Variabel Independen.....	68
G. Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis	70
1. Pemilihan Model	70
2. Uji Normalitas	73
3. Uji Multikolinieritas	75
4. Uji Homoskedastisitas	76
5. Uji Autokorelasi	77
6. Uji F (<i>F-test</i>).....	81
7. Uji t (<i>t-test</i>)	81
8. Koefisien Determinasi	81
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	83
A. Deskripsi Hasil Penelitian	83
1. <i>Return on Aset (RoA)</i>	83
2. <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	86
3. <i>Non-Performing Loan (NPL)</i>	88
4. <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i>	90
5. <i>Interest Expense Ratio (IER)</i>	94
6. <i>Net Profit Margin (NPM)</i>	95
7. <i>Z Score</i>	96
B. Analisis Penelitian	97
1. Uji Pemilihan Model Terbaik dengan Uji Chow.....	97

2. Uji Lagrange	98
3. Uji Asumsi Klasik	99
4. Uji Simultan (Uji F).....	102
5. Uji Parsial (Uji t)	103
6. Koefisien Determinasi	104
7. Model/Persamaan Regresi	105
C. Interpretasi Data	111
1. Pengaruh <i>CAR</i> pada <i>Z Score</i>	111
2. Pengaruh <i>NPL</i> pada <i>Z Score</i>	112
3. Pengaruh <i>LDR</i> pada <i>Z Score</i>	114
4. Pengaruh <i>RoA</i> pada <i>Z Score</i>	115
5. Pengaruh <i>Interest Expense Ratio</i> (<i>IER</i>) pada <i>Z Score</i>	117
6. Pengaruh <i>Net Profit Margin</i> (<i>NPM</i>) terhadap <i>Z Score</i>	118
BAB V KESIMPULAN	120
A. Kesimpulan.....	120
B. Implikasi Manajerial.....	120
C. Saran	121
DAFTAR PUSTAKA	122

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Faktor-Faktor Dalam Pendekatan CAMELS Dan RGEC	3
Tabel 2.1	Penetapan Rasio Profil <i>Non Performing Loan</i>	31
Tabel 2.2	Penelitian Relevan Terdahulu.....	54
Tabel 3.1	Jadwal Penelitian	60
Tabel 3.2	Daftar Populasi Bank di BEI	62
Tabel 3.3	Sampel Penelitian	64
Tabel 4.1	Analisis Deskriptif Variabel	83
Tabel 4.2	Uji Chow	98
Tabel 4.3	Uji Lagrange	98
Tabel 4.4	Uji Normalitas	99
Tabel 4.5	Uji Multikolinearitas	100
Tabel 4.6	Uji LR Test Cross Section.....	101
Tabel 4.7	Uji Autokorelasi	101
Tabel 4.8	Uji Simultan.....	102
Tabel 4.9	Uji Parsial	103
Tabel 4.10	Koefisien Determinasi	105
Tabel 4.11	Koefisien Regresi	105

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Perkembangan CAR, ROA dan NIM Perbankan Umum Konvensional.....	6
Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran	58
Gambar 3.1	Statistik Durbin-Watson	79
Gambar 4.1	<i>Return on Aset (RoA)</i> Bank Terdaftar di BEI 2018-2021 (Persen) 84	
Gambar 4.2	Rata-Rata <i>RoA</i> , Jumlah Aset, dan Laba Bank Terdaftar di BEI 2018-2021 (Persen)	85
Gambar 4.3	Proporsi Untung dan Rugi Bank Terdaftar di BEI 2018-2021 (Persen).....	86
Gambar 4.4	Jumlah Aset Bank Terdaftar di BEI 2018-2021 (Triliun Rupiah). 86	
Gambar 4.5	CAR Bank Terdaftar di BEI 2018-2021 (Persen)	87
Gambar 4.6	Jumlah Modal Bank Terdaftar di BEI 2018-2021 (Triliun Rupiah)	88
Gambar 4.7	Nilai <i>NPL</i> Bank Terdaftar BEI, 2018-2021.....	89
Gambar 4.8	Nilai <i>LDR</i> Bank Terdaftar BEI, 2018-2021 (Persen)	90
Gambar 4.9	Rata-Rata <i>LDR</i> , Total Kredit, dan Total Dana Pihak ketiga Dana Pihak Ketiga Bank Terdaftar BEI, 2018-2021	91
Gambar 4.10	Rata-Rata Proporsi Dana Pihak Ketiga Bank Terdaftar BEI, 2018-2021	92
Gambar 4.11	Rata-Rata Proporsi Dana Pihak Ketiga Setiap Bank Terdaftar BEI, 2018-2021	93
Gambar 4.12	Total Kredit Bank Terdaftar BEI, 2018-2021(triliun rupiah).....	93
Gambar 4.13	<i>Interest Expense Ratio</i> Bank di Indonesia, 2018-2021 (Persen) ...	94
Gambar 4.14	Rata-Rata Net Profit Margin, 2018-2021(persen)	96
Gambar 4.15	Rata-Rata dan Varian <i>Z Score</i> 2019-2021.....	96
Gambar 4.16	Daerah Pengujian Autokolerasi Durbin-Watson	102
Gambar 4.17	Alur Uji Pemilihan Model.....	109