UNIVERSITAS GADJAH MADA
Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Loan to Deposit Ratio, dan Non-Performing Loan Terhadap Stabilitas Bank di Indonesia
Muhammad Dilfu Alfaraby, I Wayan Nuka Lantara, M.Si., Ph.D.
Universitas Gadjah Mada, 2026 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN ..... **i**
LEMBAR PERNYATAAN ..... **ii**
KATA PENGANTAR ..... **iii**
DAFTAR ISI ..... **vi**
DAFTAR TABEL ..... **ix**
DAFTAR GAMBAR ..... **x**
DAFTAR LAMPIRAN ..... **xi**
INTISARI ..... **xii**
ABSTRACT ..... **xiii**
BAB I PENDAHULUAN **1**
1.1 Latar Belakang 1
1.2 Rumusan Masalah 5
1.3 Pertanyaan Penelitian 6
1.4 Tujuan Penelitian 6
1.5 Manfaat Penelitian 7
1.6 Lingkup Penelitian 7
BAB II KAJIAN PUSTAKA **9**
2.1 Teori *Risk-Based Capital* (RBC) 9
2.2 Teori Intermediasi 10
2.3 Teori Risiko Kredit 12
2.4 Teori Stabilitas Keuangan 13
2.5 Kerangka CAMELS 14
2.6 Penelitian Terdahulu 15
2.7 Pengembangan Hipotesis 17
2.7.1 CAR dan Stabilitas Bank 17
2.7.2 LDR dan Stabilitas Bank 18
2.7.3 NPL dan Stabilitas Bank 20
2.8 Kerangka Penelitian 22
BAB III METODA PENELITIAN **23**
3.1 Desain Penelitian 23

UNIVERSITAS GADJAH MADA
Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Loan to Deposit Ratio, dan Non-Performing Loan Terhadap Stabilitas Bank di Indonesia
Muhammad Dilfu Alfaraby, I Wayan Nuka Lantara, M.Si., Ph.D.
Universitas Gadjah Mada, 2026 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

3.2 Metoda Pengumpulan Data 23
3.2.1 Teknik Pengambilan Sampel 23
3.2.2 Data dan Sampel 24
3.2.3 Prosedur Kurasi Data 25
3.3 Definisi Operasional Variabel 26
3.3.1 Variabel Dependen: Stabilitas Bank (Z-Score) 26
3.3.2 Variabel Independen: CAR, LDR, NPL 28
3.3.3 Variabel Kontrol 29
3.3.4 Pengelompokan Bank Berdasarkan KBMI 30
3.4 Model Penelitian 31
3.5 Metoda Analisis Data 32
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif 33
3.5.2 Estimasi Model Regresi Data Panel 33
3.5.3 Pemilihan Model Regresi 35
3.6 Uji Asumsi dan Diagnostik Model 37
3.6.1 Uji Multikolinearitas 38
3.6.2 Uji Heteroskedastisitas 38
3.6.3 Uji Autokorelasi 40
3.6.4 Uji *Cross-Sectional Dependence* 40
3.7 Pengujian Hipotesis 42
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 44
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian 44
4.1.1 Industri Perbankan Indonesia dalam Kerangka KBMI 44
4.1.2 Karakteristik Sampel Penelitian 45
4.1.3 Gambaran Variabel Penelitian 46
4.2 Statistik Deskriptif 47
4.3 Hasil Uji Diagnostik dan Pemilihan Model 52
4.3.1 Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel 52
4.3.2 Uji Asumsi Klasik 54
4.4 Analisis Hasil Regresi 58
4.4.1 Uji Signifikansi Parsial (Uji z) 59

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
**Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Loan to Deposit Ratio, dan Non-Performing Loan Terhadap Stabilitas
Bank di Indonesia**
Muhammad Dilfu Alfaraby, I Wayan Nuka Lantara, M.Si., Ph.D.
Universitas Gadjah Mada, 2026 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

4.4.2 Uji Signifikansi Simultan (Uji Wald) 60
4.4.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2) 60
4.4.4 Uji Ketahanan (*Robustness Check*) 61
4.5 Pembahasan 62
4.5.1 Pengaruh CAR terhadap Stabilitas Bank 62
4.5.2 Pengaruh LDR terhadap Stabilitas Bank 64
4.5.3 Pengaruh NPL terhadap Stabilitas Bank 65
4.6 Analisis Perbandingan KBMI 1-2 dan KBMI 3-4 67
4.6.1 Estimasi Subsampel 68
4.6.2 *Interaction Model* 69
4.6.3 Ringkasan Hasil Perbandingan Antar-KBMI 70
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 72
5.1 Kesimpulan 72
5.2 Implikasi 74
5.3 Keterbatasan 75
5.4 Saran 77
DAFTAR PUSTAKA 79
LAMPIRAN 82