

Daftar Isi

Halaman Judul	i
Halaman Pengesahan	ii
Halaman Persetujuan	iii
Pernyataan Keaslian Karya Tulis.....	iv
Kata Pengantar.....	v
Daftar Isi	viii
Daftar Tabel.....	x
Daftar Gambar	xi
Intisari.....	xii
<i>Abstract</i>	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	11
1.3 Pertanyaan Penelitian.....	13
1.4 Tujuan Penelitian	13
1.5 Motivasi Penelitian	14
1.6 Manfaat Penelitian	16
1.7 Kontribusi Penelitian	16
1.8 Ruang Lingkup dan Batasan Penelitian	17
1.9 Sistematika Penelitian.....	18
BAB II LANDASAN TEORI DAN TINJAUAN PUSTAKA.....	21
2.1 Landasan Teori	21
2.1.1 Pengertian Krisis Keuangan.....	21
2.1.1.1 Informasi Asimetris.....	21
2.1.1.2 Adverse Selection.....	21
2.1.1.3 Moral Hazard.....	22
2.1.2 Faktor Penyebab Krisis Keuangan.....	22
2.1.3 Pengertian Bank	25
2.1.4 Tugas dan Fungsi Bank	26
2.1.5 Jenis Bank	28

2.1.6 Teori Basel I, II, dan III menurut Komite Basel dalam Bidang Pengawasan Perbankan	34
2.1.7 Analisis Rasio Keuangan	36
2.2. Tinjauan Pustaka	43
2.3 Hipotesis	54
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	63
3.1 Desain Penelitian	63
3.2 Definisi Operasional Variabel	64
3.2.1 Variabel Dependen	64
3.2.2 Variabel Independen Internal Bank	65
3.2.3 Variabel Independen Eksternal Bank	69
3.3 Populasi dan Sampel	72
3.3.1 Populasi	72
3.3.2 Sampel	72
3.4 Instrumen Penelitian	74
3.5 Teknik Pengumpulan Data	74
3.6 Teknik Analisis Data	75
3.6.1 Analisis Regresi Data Panel	76
3.6.1.1 <i>Common Effect Model</i>	78
3.6.1.2 <i>Fixed Effect Model</i>	79
3.6.1.3 <i>Random Effect Model</i>	80
3.6.2 Uji Asumsi Klasik	80
3.6.2.1 Uji Multikolinieritas	80
3.6.2.2 Uji Autokorelasi	81
3.6.2.3 Uji Heteroskedasitas	82
3.6.3 Ordinary Least Square	83
3.6.4 Pemilihan Model Regresi Data Panel	84
3.6.4.1 Uji F Statistik (Uji Chow)	84
3.6.4.2 Uji Lagrange Multiplier (Uji LM)	85
3.6.4.3 Uji Hausman	86
BAB VI HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	88
4.1 Deskripsi Data	88
4.2 Analisis Data	88
4.2.1 Statistik Deskriptif	88
4.2.2 Pembahasan	93
4.2.3 <i>Robustness Check</i> Terhadap Hasil Estimasi di Masing – Masing Negara ASEAN	97
4.3 Pengujian Hipotesis	102
4.3.1 Pengujian Hipotesis Pertama (Pengaruh <i>Asset Size</i> terhadap Profitabilitas Bank)	102
4.3.2 Pengujian Hipotesis Kedua (Pengaruh <i>Credit Risk</i> terhadap Profitabilitas Bank)	103
4.3.3 Pengujian Hipotesis Ketiga (Pengaruh <i>Diversification and Business Mix</i> terhadap Profitabilitas Bank)	104

4.3.4 Pengujian Hipotesis Keempat (Pengaruh <i>Management Efficiency</i> terhadap Profitabilitas Bank)	105
4.3.5 Pengujian Hipotesis Kelima (Pengaruh <i>Network Embeddedness</i> terhadap Profitabilitas Bank)	106
4.3.6 Pengujian Hipotesis Keenam (Pengaruh <i>Bank's Capital Strength</i> terhadap Profitabilitas Bank)	107
4.3.7 Pengujian Hipotesis Ketujuh (Pengaruh <i>Liquidity</i> terhadap Profitabilitas Bank)	108
4.3.8 Pengujian Hipotesis Kedelapan (Pengaruh <i>GDP Growth</i> terhadap Profitabilitas Bank)	109
4.3.9 Pengujian Hipotesis Kesembilan (Pengaruh <i>Inflation Rate</i> terhadap Profitabilitas Bank)	110
4.3.10 Pengujian Hipotesis Kesepuluh (Pengaruh <i>Interest Rate</i> terhadap Profitabilitas Bank)	110
4.3.11 Pengujian Hipotesis Kesebelas (Pengaruh <i>Dummy Pre-crisis</i> terhadap Profitabilitas Bank)	111
4.3.12 Pengujian Hipotesis Keduabelas (Pengaruh <i>Dummy Crisis</i> terhadap Profitabilitas Bank)	112
4.3.13 Pengujian Hipotesis Ketigabelas (Pengaruh <i>Dummy Post-crisis</i> terhadap Profitabilitas Bank)	112
BAB V KESIMPULAN	114
5.1 Kesimpulan	114
5.2 Keterbatasan Penelitian	115
5.3 Implikasi	116
Daftar Pustaka.....	118
Lampiran	114

Daftar Tabel

Tabel 1.1 Nilai Tukar ASEAN-4 Tahun 2006-2010 (<i>LCU per US\$, period average</i>)	7
Tabel 1.2 Total Aset dan Peringkat Bank di Indonesia, Malaysia, Thailand, dan Singapura	10
Tabel 2.1 Ringkasan Tabel Jurnal Pendukung Kajian Literatur	47
Tabel 3.1 Ringkasan Deskripsi Variabel Penelitian	71
Tabel 3.2 Daftar Sampel Bank dari Keseluruhan Negara Menggunakan Metode <i>Puposive Sampling</i>	73
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif	88
Tabel 4.2 Hasil Uji Metode Estimasi Model 1	94
Tabel 4.3 Hasil Uji Metode Estimasi Model 2 (Dummy Pre-crisis)	94
Tabel 4.4 Hasil Uji Metode Estimasi Model 3 (Dummy Crisis)	94
Tabel 4.5 Hasil Uji Metode Estimasi Model 4 (Dummy Post-crisis)	94
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi Model 1	95
Tabel 4.7 Hasil Uji Autokorelasi Model 2 (Dummy Pre-crisis)	95
Tabel 4.8 Hasil Uji Autokorelasi Model 3 (Dummy Crisis)	95
Tabel 4.9 Hasil Uji Autokorelasi Model 4 (Dummy Post-crisis)	95
Tabel 4.10 Hasil Estimasi ROA semua bank di 4 Negara ASEAN menggunakan <i>Fixed Effect</i>	96
Tabel 4.11 Hasil Estimasi ROA semua bank di Indonesia menggunakan <i>Fixed Effect</i> (Rasio <i>Return on Assets</i> sebagai Variabel Dependen)	98
Tabel 4.12 Hasil Estimasi ROA semua bank di Malaysia menggunakan <i>Fixed Effect</i> (Rasio <i>Return on Assets</i> sebagai Variabel Dependen)	99
Tabel 4.13 Hasil Estimasi ROA semua bank di Singapura menggunakan <i>Fixed Effect</i> (Rasio <i>Return on Assets</i> sebagai Variabel Dependen)	100
Tabel 4.14 Hasil Estimasi ROA semua bank di Thailand menggunakan <i>Fixed Effect</i> (Rasio <i>Return on Assets</i> sebagai Variabel Dependen)	101

Daftar Gambar

Gambar 1.1 Pertumbuhan Pendapatan Nasional Bruto di Negara ASEAN Tahun 2000 – 2016	1
Gambar 1.2 The TED Spread	4
Gambar 1.3 Tingkat Kepemilikan Rumah di Amerika Serikat: 1996 -2017	5
Gambar 1.4 <i>Fed Funds Rate</i> dan <i>Mortgage Rates</i> Tahun 2000 – 2016	5
Gambar 1.5 <i>Domestic Credit Provided by Financial Sector % of GDP</i>	8
Gambar 2.1 Kenaikan Premi Risiko	23
Gambar 3.1 Kerangka Desain Metode Penelitian.....	76