

## DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL .....	i
LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
LEMBAR PERNYATAAN .....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
DAFTAR ISI .....	vi
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
INTISARI.....	xvi
<i>ABSTRACT</i> .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	4
1.3 Pertanyaan Penelitian .....	6
1.4 Tujuan Penelitian.....	6
1.5 Manfaat Penelitian.....	7
1.6 Sistematika Penelitian.....	8
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>9</b>
2.1 Profitabilitas .....	9
2.2 Return on Assets.....	10
2.3 Return on Equity .....	10
2.4 Risiko Bisnis .....	11

2.5	Risiko Likuiditas .....	12
2.6	<i>Deposits</i> .....	17
2.7	Kas .....	18
2.8	Kesenjangan Likuiditas ( <i>Liquidity Gap</i> ) .....	19
2.9	NPL (Non-Performing Loans) .....	21
2.10	Pengaruh <i>Deposits</i> , Kas, <i>Liquidity Gap</i> , dan NPL terhadap Profitabilitas Bank yang diukur dengan ROA. ....	23
2.10.1	Pengaruh <i>Deposits</i> terhadap Profitabilitas Bank yang diukur dengan ROA .....	23
2.10.2	Pengaruh Kas terhadap Profitabilitas Bank yang diukur dengan ROA .....	24
2.10.3	Pengaruh <i>Liquidity Gap</i> terhadap Profitabilitas Bank yang diukur dengan ROA.....	25
2.10.4	Pengaruh <i>Non-Performing Loans</i> (NPL) terhadap Profitabilitas Bank yang diukur dengan ROA. ....	26
2.11	Pengaruh <i>Deposits</i> , Kas, <i>Liquidity Gap</i> , dan NPL terhadap Profitabilitas Bank yang diukur dengan ROE.....	28
2.11.1	Pengaruh <i>Deposits</i> terhadap Profitabilitas Bank yang diukur dengan ROE.....	28
2.11.2	Pengaruh Kas terhadap Profitabilitas Bank yang diukur dengan ROE.....	29
2.11.3	Pengaruh <i>Liquidity Gap</i> terhadap Profitabilitas Bank yang diukur dengan ROE .....	30

2.11.4	Pengaruh <i>Non Performing Loans</i> terhadap Profitabilitas Bank yang diukur dengan ROE.....	31
2.12	Pengaruh <i>Deposits</i> , <i>Kas</i> , <i>Liquidity Gap</i> , dan NPL terhadap risiko bisnis bank yang diukur dengan Deviasi Standar ROA. ....	32
2.12.1	Pengaruh <i>Deposits</i> terhadap Risiko Bisnis Bank yang diukur dengan DSROA. ....	32
2.12.2	Pengaruh <i>Kas</i> terhadap Risiko Bisnis Bank yang diukur dengan DSROA.....	33
2.12.3	Pengaruh <i>Liquidity Gap</i> terhadap Risiko Bank yang diukur dengan DSROA.....	33
2.12.4	Pengaruh NPL terhadap Risiko Bisnis Bank yang diukur dengan DSROA.....	34
2.13	Pengaruh <i>Deposits</i> , <i>Kas</i> , <i>Liquidity Gap</i> , dan NPL terhadap risiko bisnis bank yang diukur dengan Deviasi Standar ROE.....	35
2.13.1	Pengaruh <i>Deposits</i> terhadap Risiko Bisnis Bank yang diukur dengan DSROE. ....	35
2.13.2	Pengaruh <i>Kas</i> terhadap Risiko Bisnis Bank yang diukur dengan DSROE. ....	36
2.13.3	Pengaruh <i>Liquidity Gap</i> terhadap Risiko Bank yang diukur dengan DSROE. ....	36
2.13.4	Pengaruh NPL terhadap Risiko Bisnis Bank yang diukur dengan DSROE. ....	37

2.14	Kerangka Pemikiran .....	38
<b>BAB III METODA PENELITIAN.....</b>		<b>39</b>
3.1	Metoda Penelitian.....	39
3.2	Data dan Sampel.....	39
3.3	Variabel Penelitian .....	40
3.4	Definisi Operasional Variabel.....	40
3.4.1	Variabel Dependen.....	40
3.4.1.1	<i>Return On Assets</i> (ROA).....	40
3.4.1.2	<i>Return On Equity</i> (ROE).....	41
3.4.1.3	Deviasi Standar Return On Asset.....	41
3.4.1.4	Deviasi Standar Return On Equity .....	41
3.4.2	Variabel Independen .....	41
3.4.2.1	Deposits .....	41
3.4.2.2	<i>Cash</i> .....	41
3.4.2.3	Liquidity Gap .....	41
3.4.2.4	Non-Performing Loans (NPL).....	42
3.5	Metode Analisis Data .....	42
3.5.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	42
3.5.2	Uji Asumsi Klasik .....	42
3.6	Metode Estimasi Model Regresi Panel.....	44

3.7	Pengujian Hipotesis .....	47
3.8	Uji F.....	48
3.9	Uji Goodness of fit (Adjusted R <sup>2</sup> ).....	48
3.10	Uji T.....	49
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>50</b>
4.1	Analisis Statistik Deskriptif .....	50
4.2	Hasil Analisis Uji Asumsi Klasik.....	53
4.2.1	Uji Normalitas.....	53
4.2.2	Uji Multikolinieritas .....	54
4.2.3	Uji Heterokedastisitas.....	55
4.2.4	Uji Autokorelasi .....	55
4.3	Model Regresi Panel.....	56
4.3.1	Hasil Uji Regresi Panel dengan Variabel Dependen ROA.....	57
4.3.2	Hasil Uji Regresi Panel dengan Variabel Dependen ROE .....	62
4.3.3	Hasil Uji Regresi Panel dengan Variabel Dependen Deviasi Standar ROA.....	67
4.3.4	Hasil Uji Regresi Panel dengan Variabel Dependen Deviasi Standar ROE.....	73
4.4	Hasil Pengujian Hipotesis.....	79
4.5	Pembahasan Hasil Penelitian .....	79

4.5.1	Pengaruh <i>Deposit</i> terhadap Profitabilitas dan Risiko bank .....	79
4.5.2	Pengaruh Kas terhadap Profitabilitas dan Risiko bank .....	81
4.5.3	Pengaruh <i>Liquidity Gap</i> terhadap Profitabilitas dan Risiko bank.....	83
4.5.4	Pengaruh NPL terhadap Profitabilitas dan Risiko bank .....	85
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>		<b>89</b>
5.1	Simpulan .....	89
5.2	Implikasi .....	92
5.3	Keterbatasan Penelitian .....	93
5.4	Saran .....	94
5.4.1	Investor .....	94
5.4.2	Manajemen.....	94
5.4.3	Akademisi .....	94
DAFTAR PUSTAKA .....		96
LAMPIRAN .....		101

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Statistik Deskriptif .....	51
Tabel 4.2	Hasil Uji Normalitas .....	51
Tabel 4.3	Hasil Uji Multikolinieritas.....	53
Tabel 4.4	Hasil Uji Heterokedastisitas (Uji Glejser).....	56
Tabel 4.5	Hasil Uji Autokorelasi.....	57
Tabel 4.6.	Uji Data Panel menggunakan <i>Common Effect Model</i> , <i>Fixed Effect Model</i> , dan <i>Random Effect Model</i> dengan variabel dependen ROA.....	58
Tabel 4.7	Hasil Uji <i>Chow</i> terhadap ROA .....	61
Tabel 4.8	Hasil Uji <i>Hausman</i> terhadap ROA .....	61
Tabel 4.9	Hasil Uji <i>Lagrange Multiplier</i> (LM) terhadap ROA .....	62
Tabel 4.10	Rangkuman Uji Pemilihan Model ROA .....	62
Tabel 4.11	Hasil Uji Data Panel menggunakan <i>Common Effect Model</i> , <i>Fixed Effect Model</i> , dan <i>Random Effect Model</i> dengan variabel dependen ROE. ....	63
Tabel 4.12	Hasil Uji <i>Chow</i> terhadap ROE.....	66
Tabel 4.13	Hasil Uji <i>Hausman</i> terhadap ROE.....	67
Tabel 4.14	Hasil Uji <i>Lagrange Multiplier</i> (LM) terhadap ROE.....	67
Tabel 4.15	Rangkuman Uji Pemilihan Model ROE.....	67
Tabel 4.16	Hasil Uji Data Panel menggunakan <i>Common Effect Model</i> , <i>Fixed Effect Model</i> , dan <i>Random Effect Model</i> dengan variabel dependen DSROA. ....	69

Tabel 4.17	Hasil Uji <i>Chow</i> terhadap DSROA .....	72
Tabel 4.18	Hasil Uji <i>Hausman</i> terhadap DSROA.....	72
Tabel 4.19	Hasil Uji <i>Lagrange Multiplier</i> (LM) terhadap DSROA .....	73
Tabel 4.20	Rangkuman Uji Pemilihan Model DSROA .....	73
Tabel 4.21	Hasil Uji Data Panel menggunakan <i>Common Effect Model</i> , <i>Fixed Effect Model</i> , dan <i>Random Effect Model</i> dengan variabel dependen DSROE.....	75
Tabel 4.23	Hasil Uji <i>Chow</i> terhadap DSROE.....	77
Tabel 4.24	Hasil Uji <i>Hausman</i> terhadap DSROE .....	78
Tabel 4.25	Hasil Uji <i>Lagrange Multiplier</i> (LM) terhadap DSROE.....	78
Tabel 4.26	Rangkuman Uji Pemilihan Model DSROE.....	79
Tabel 4.27	Hasil dari Uji F .....	80

## DAFTAR GAMBAR

2.1	Kerangka Penelitian .....	38
4.1	Grafik Imbal Hasil Obligasi Jangka Pendek Indonesia.....	85
4.2	Grafik Imbal Hasil Obligasi Jangka Pendek Amerika .....	86

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	Statistik Deskriptif.....	114
Lampiran II	Uji Asumsi Klasik .....	115
Lampiran III	Hasil Uji Model Regresi ROA .....	124
Lampiran IV	Hasil Uji Model Regresi ROE.....	130
Lampiran V	Hasil Uji Model Regresi DSROA .....	136
Lampiran VI	Hasil Uji Model Regresi DSROE.....	142
Lampiran VII	Input Data.....	148