UNIVERSITAS
GADJAH MADA
STRESS TEST RISIKO KREDIT DI INDONESIA, IDENTIFIKASI TINGKAT KEKUATAN BANK DALAM MENGHADAPI KRISIS
BERNARDUS PUTRANDA P, Suniyana, Dr., M.Si., Ak., CA
Universitas Gadjah Mada, 2019 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL i
LEMBAR PENGESAHAN ii
PERNYATAAN iii
KATA PENGANTAR iv
DAFTAR ISI v
DAFTAR GAMBAR viii
ABSTRAK ix
ABSTRACT x
BAB I PENDAHULUAN 1
1.1 Latar Belakang 1
1.2 Perumusan Masalah 6
1.3 Pertanyaan Penelitian 7
1.4 Tujuan Penelitian 7
1.5 Manfaat Penelitian 8
1.6 Lingkup Penelitian 8
1.7 Sistematik Penulisan 9
BAB II STUDI LITERATUR 11
2.1 Bank 11
2.1.1 Bank dalam praktiknya dibagi berdasarkan segi fungsi dan kepemilikan (Kasmir, 2014). 11
2.2 Risiko pada Bank 13
2.3 Risiko Kredit 14
2.4 Non Performing Loan (Kredit Bemasalah) 17
2.5 Hubungan Makro Ekonomi dengan NPL 19
2.5.1 Hubungan GDP dengan NPL 19
2.5.2 Hubungan Suku Bunga Terhadap NPL 19
2.5.3 Hubungan Inflasi Terhadap NPL 20
2.5.4 Hubungan Nilai Tukar Terhadap NPL 21
2.6 Stress Test 22

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
STRESS TEST RISIKO KREDIT DI INDONESIA, IDENTIFIKASI TINGKAT KEKUATAN BANK DALAM MENGHADAPI KRISIS
BERNARDUS PUTRANDA P, Suniyana, Dr., M.Si., Ak., CA
Universitas Gadjah Mada, 2019 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

BAB III METODA PENELITIAN 24
3.1 Kerangka Berpikir 24
3.2 Populasi 25
3.3 Sampel 26
3.4 Sumber Data 26
3.5 Definisi Operasional 27
3.6 Metode Statistik 28
3.6.1 Pengembangan Model Satelit 28
3.6.2 Model Regresi 29
3.6.3 Koefisien Determinasi (R2) 29
BAB IV PEMBAHASAN 33
4.1 Analisis Deskriptif 33
4.2 Hasil Stress test 33
4.2.1 Bank Rakyat Indonesia 33
4.2.3 Bank Mandiri 38
4.2.3 Bank Negara Indonesia 42
4.2.4 Bank Central Asia 46
4.3 Dampak Permodalan 50
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 54
5.1 Kesimpulan 54
5.2 Saran 55
5.2.1 Saran untuk peneliti selanjutnya 55
5.2.2 Saran untuk bank 55
DAFTAR REFERENSI 57
LAMPIRAN 60

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
STRESS TEST RISIKO KREDIT DI INDONESIA, IDENTIFIKASI TINGKAT KEKUATAN BANK DALAM MENGHADAPI KRISIS
BERNARDUS PUTRANDA P, Suniyana, Dr., M.Si., Ak., CA
Universitas Gadjah Mada, 2019 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Uji Normalitas Bank Rakyat Indonesia……...……..……35

Tabel 4.2 Uji Multikolineartias Bank Rakyat Indonesia……35

Tabel 4.3 Uji Autokorelasi Bank Rakyat Indonesia……...…36

Tabel 4.4 Uji T Bank Rakyat Indonesia……..….....37

Tabel 4.5 Uji Normalitas Bank Mandiri ……..…..39

Tabel 4.6 Uji Multikolineartias Bank Mandiri……...39

Tabel 4.7 Uji Autokorelasi Bank Mandiri……..41

Tabel 4.8 Uji T Bank Mandiri…….....41

Tabel 4.9 Uji Normalitas Bank Negara Indonesia…….43

Tabel 4.10 Uji Multikolineartias Bank Negara Indonesia……..…44

Tabel 4.11 Uji Autokorelasi Bank Negara Indonesia……45

Tabel 4.12 Uji T Bank Negara Indonesia…….....46

Tabel 4.13 Uji Normalitas Bank Central Asia…….....47

Tabel 4.14 Uji Multikolineartias Bank Central Asia…….....48

Tabel 4.15 Uji Autokorelasi Bank Central Asia…….....49

Tabel 4.16 Uji T Bank Central Asia…….....50

Tabel 4.17 Dampak Permodalan……..…….....51

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
STRESS TEST RISIKO KREDIT DI INDONESIA, IDENTIFIKASI TINGKAT KEKUATAN BANK DALAM MENGHADAPI KRISIS
BERNARDUS PUTRANDA P, Suniyana, Dr., M.Si., Ak., CA
Universitas Gadjah Mada, 2019 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1: Susunan Elemen Keputusan dalam *Stress Test*……..…23

Gambar 4.1 Uji Heteroskedestitas Bank Rakyat Indonesia …….….36

Gambar 4.2 Uji Heteroskedestitas Bank Mandiri ……....40

Gambar 4.3 Uji Heteroskedestitas Bank Negara Indonesia …….44

Gambar 4.4 Uji Heteroskedestitas Bank Central Asia…….…....48