

DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK	xiii
ABSTRACT	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Pertanyaan Penelitian	7
1.4 Tujuan Penelitian	8
1.5 Manfaat Penelitian	8
1.6 Lingkup Penelitian	9
1.7 Sistematika Penulisan	9
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	11
2.1 Definisi Perbankan	11
2.2 <i>Loan Loss Provision</i>	12

2.2.1	Definisi Pinjaman.....	12
2.2.2	Definisi <i>Non Performing Loans</i> (NPL).....	13
2.2.3	Definisi Pencadangan Kerugian Pinjaman (CKPN)	14
2.4	Penelitian Terdahulu	15
2.5	Pengembangan Hipotesis	16
BAB III METODE PENELITIAN		18
3.1	Jenis dan Sumber Data	18
3.2	Populasi dan sampel.....	18
3.3	Metode Pengumpulan Data	19
3.4	Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	20
3.5	Model Penelitian	22
3.6	Metode dan Alat Analisis Data	23
3.7	Statistik Deskriptif	26
3.8	Pengujian Asumsi Klasik	26
3.8.A	Uji Normalitas.....	27
3.8.B	Uji Autokorelasi	27
3.8.C	Uji Heteroskedastisitas.....	28
3.8.D	Uji Multikolinearitas	29
3.9	Pengujian Hipotesis.....	29
3.9.A	Uji Regresi	29
3.9.B	Uji Koefisien Determinasi (Uji R ²)	30
3.9.C	Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	30
3.9.D	Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji statistik t)	31

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	32
4.1 Deskripsi Obyek Penelitian.....	32
4.2 Analisis Data	33
4.2.1 Statistik Deskriptif	33
4.2.1.1 Variabel Harga Saham (Price)	34
4.2.1.2 Variabel Loan Loss Provisioning (LN_LL).....	34
4.2.1.3 Variabel Loan to Deposit Ratio (LDR).....	35
4.2.1.4 Variabel <i>Return on Equity</i> (ROE)	35
4.2.1.5 Variabel tingkat suku bunga (RATE)	35
4.2.2 Pemilihan Model Regresi Data Panel	36
4.2.3 Uji Asumsi Klasik.....	39
4.2.3.1 Uji Normalitas.....	39
4.2.3.2 Uji Autokorelasi	40
4.2.3.3 Uji Heteroskedastisitas.....	42
4.2.3.4 Uji Multikolinearitas	44
4.2.4 Pengujian Hipotesis.....	45
4.2.4.1 Uji Koefisien Determinasi (Uji R^2) (<i>Goodness of Fit</i>)	45
4.2.4.2 Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	46
4.2.4.3 Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji statistik t)	47
4.3 Pembahasan Penelitian.....	51
4.3.1 Variabel LLP	51
4.3.2 Variabel LDR	52

4.3.3	Variabel ROE	52
4.3.4	Variabel RATE.....	53
BAB V KESIMPULAN		54
5.1	Simpulan	54
5.2	Implikasi	55
5.3	Keterbatasan.....	56
5.4	Saran	57
DAFTAR PUSTAKA		58
LAMPIRAN – LAMPIRAN.....		59

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel Independen	22
Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif Periode	33
Tabel 4. 2 Ringkasan Pemilihan Model Regresi Data Panel Terbaik Persamaan Regresi	36
Tabel 4. 3 Uji Chow Test untuk Pemilihan Model Regresi Data Panel Terbaik ..	37
Tabel 4. 4 Uji Hausman Test Pemilihan Model Regresi Data Panel Terbaik.....	38
Tabel 4. 5 Uji LM Test Pemilihan Model Regresi Data Panel Terbaik.....	38
Tabel 4. 6 Uji Normalitas dengan Kolmogorov-Smirnov.....	40
Tabel 4. 7 Hasil Pengujian Autokorelasi ($\alpha = 5\%$)	41
Tabel 4. 8 Uji White.....	43
Tabel 4. 9 Uji Multikolinieritas.....	44
Tabel 4. 10 Ringkasan Nilai R Square	45
Tabel 4. 11 Ringkasan Nilai F Hitung dan Tingkat Signifikansi.....	46
Tabel 4. 12 Hasil Regresi Linear Berganda	48

DAFTAR GRAFIK & GAMBAR

Grafik 1.1 Penyaluran Dana Bank Umum 2011 – 2018	2
Grafik 1.2 Total SID Pasar Modal Indonesia 2012 – 2018.....	3
Grafik 1.3 Kapitalisasi Pasar Modal Indonesia 2008 – 2018.....	4
Grafik 1.4 Besaran dana kelolaan reksadana di Indonesia 2010 - 2017	5
Gambar 4.1 Hasil Uji Autokorelasi.....	42

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Daftar Bank yang Menjadi Sampel Penelitian.....	59
Lampiran 2	Data Sampel Penelitian.....	59
Lampiran 3	Statistik Deskriptif	63
Lampiran 4	Pemilihan Model untuk OLS Terbaik.....	63
Lampiran 4.1	Uji Regresi <i>Common Effect Model</i> (CEM).....	63
Lampiran 4.2	Uji Regresi <i>Fixed Effect Model</i> (FEM)	64
Lampiran 4.3	Uji <i>Regresi Random Effect Model</i> (REM).....	65
Lampiran 5	Uji Chow (CEM atau FEM)	66
Lampiran 6	Uji Haussman (REM atau FEM)	67
Lampiran 7	Uji Asumsi Klasik	68
Lampiran 7.1	Uji Normalitas	68
Lampiran 7.2	Uji Autokorelasi.....	68
Lampiran 7.3	Uji Heterokedastisitas	69
Lampiran 7.4	Uji Multikorelasi.....	69