

DAFTAR ISI

COVER	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
ABSTRAK	xi
ABSTRACT	xii
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.....	6
1.6. Lingkup Penelitian.....	7
BAB II LANDASAN TEORI	8
2.1. Tinjauan Pustaka	8
2.1.1. Risiko Sistemik	8
2.1.2. Kompetisi Bank	11
2.2. Penelitian Terdahulu	15
2.3. Hubungan Kausal Antar Variabel	16
2.4. Perumusan Hipotesis	17
BAB III METODE PENELITIAN	18

3.1.	Populasi dan Sampel.....	18
3.2.	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel	19
3.2.1.	Kompetisi Bank.....	19
3.2.2.	Risiko Sistemik	21
3.2.3.	Variabel Kontrol	23
3.3.	Sumber Data.....	27
3.4.	Uji hipotesis	27
3.5.	Metode Analisis Data	28
3.5.1.	Model Common Effect.....	29
3.5.2.	Model Fixed Effect	30
3.5.3.	Model Random Effect.....	32
BAB IV	ANALISIS DAN PEMBAHASAN	34
4.1.	Analisis Kompetisi Perbankan.....	36
4.2.	Analisis Risiko Sistemik.....	39
4.3.	Analisis Pengaruh Kompetisi Perbankan terhadap Risiko Sistemik	54
4.3.1.	Uji Asumsi Klasik.....	54
4.3.2.	Uji Hipotesis : Pengaruh Kompetisi terhadap Risiko Sistemik	55
4.3.3.	Estimasi Empiris	57
4.3.4.	Uji t dan Koefisien Determinasi.....	58
4.3.5.	Uji Validitas Model	59
BAB V	KESIMPULAN	62
5.1.	Kesimpulan.....	62
5.2.	Keterbatasan	63
5.3.	Saran	64
DAFTAR PUSTAKA.....		65

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Variabel Penelitian.....	26
Tabel 4.1 Statistik Deskripsi Variabel Penelitian	35
Tabel 4.2 Korelasi Antar Variabel Penelitian	36
Tabel 4.3 Indeks Kompetisi H-Statistik.....	37
Tabel 4.4 Ringkasan Nilai Statistik VaR	4
Gambar 1.1.....	1
Tabel 4.6 Nilai Statistik CoVaR.....	50
Tabel 4.7 Kontribusi Risiko Bank terhadap Sistem Perbankan.....	52
Tabel 4.8 Pengaruh Kompetisi Bank (PRH) terhadap Risiko Sistemik (ΔCoVaR).....	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Jumlah Bank Berdasarkan BUKU	1
Gambar 4.1 Dinamika Kompetisi Perbankan di Indonesia	38
Gambar 4.2 Grafik VaR Bank di Indonesia	42
Gambar 4.3 VaR Sistem Perbankan di Indonesia Tahun 2014-2018	44
Gambar 4.4 Sebaran rata-rata VaR Bank di Indonesia	45
Gambar 4.5 Kontribusi Bank Individu terhadap Risiko Sistemik	49

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Sampel Bank Umum Konvensional.....	68
Lampiran 2. Regresi Dampak Kompetisi (PRH) terhadap Δ COVAR Perbankan.....	70
Lampiran 3. Uji Multikolinearitas.....	72
Lampiran 4. Uji Heteroskedasitas.....	73
Lampiran 5. Uji Normalitas.....	74
Lampiran 6. Penelitian Terdahulu.....	75