

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR PERSAMAAN .....	xiv
ABSTRAKSI .....	xv
ABSTRACT.....	xvi
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

viii

1.6. Pembatasan Penelitian.....	9
1.7. Sistematika Penulisan .....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>10</b>
2.1. Risiko Kredit .....	10
2.2. Hubungan <i>Non-performing loan</i> dan Makroekonomi .....	12
2.3. Penelitian Terdahulu .....	17
2.4. Hipotesis Penelitian.....	20
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>22</b>
3.1. Jenis dan Sumber Data .....	22
3.2. Model Penelitian .....	22
3.3. Alat Analisis.....	23
3.3.1. Model ARCH .....	23
3.3.2. Prosedur Estimasi ARCH.....	25
3.3.3. Pemeriksaan Model ARCH.....	28
3.4. Variabel dan Definisi Operasional Penelitian .....	30
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN HASIL .....</b>	<b>33</b>
4.1. Analisis <i>Non-performing loan</i> Bank BRI, Bank Mandiri, dan Bank BCA.....	33
4.2. Deskripsi Statistik .....	35

4.3. Analisis Hasil Regresi .....	36
4.3.1. Uji Stasioneritas .....	36
4.3.2. Uji Kointegrasi .....	37
4.3.3. Uji ARCH <i>Effect</i> .....	39
4.3.4. Hasil Regresi ARCH (1) .....	40
4.3.5. Pengujian Model ARCH (1).....	44
4.4. Analisis Pengaruh Variabel Makroekonomi terhadap NPL.....	48
4.4.1. Analisis Pengaruh Variabel BI <i>rate</i> terhadap NPL.....	48
4.4.2. Analisis Pengaruh GDP <i>Growth</i> terhadap NPL.....	49
4.4.3. Analisis Pengaruh Variabel Inflasi terhadap NPL .....	49
4.4.4. Analisis Pengaruh Variabel Nilai Tukar terhadap NPL.....	51
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	52
5.1. Kesimpulan .....	52
5.2. Saran.....	53
DAFTAR PUSTAKA .....	xviiivii
LAMPIRAN.....	xxx
Lampiran 1. Uji Stasioneritas ADF Test.....	xxx
Lampiran 2. Uji Kointegrasi .....	xxviiivii
Lampiran 3. Regresi Bank BRI.....	xxxiii

Lampiran 4. Regresi Bank Mandiri..... xxxix

Lampiran 5. Regresi Bank BCA ..... xlv