

DAFTAR ISI

Halaman Judul	i
Surat Pernyataan Keaslian Tesis	ii
Halaman Pengesahan	iii
<i>Abstract</i>	iv
Abstrak	v
Kata Pengantar	vi
Daftar Isi	viii
Daftar Tabel	xii
Daftar Gambar	xiii
Daftar Lampiran	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Perumusan Masalah	15
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian	16
1.3.1 Tujuan Penelitian	16
1.3.2 Kegunaan Penelitian	16
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN MODEL PENELI- TIAN	18
2.1 Telaah Pustaka	18
2.1.1 Evaluasi Kinerja Bank Umum dan Risiko-Risiko Bank Umum	18
2.1.2 Metode CAMELS	23

2.1.3	<i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	25
2.1.4	<i>Net Interest Margin (NIM)</i>	27
2.1.5	<i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i>	28
2.1.6	<i>Non Performing Loan (NPL)</i>	28
2.1.7	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	29
2.1.8	Sensitifitas Kredit atas Perubahan Inflasi	32
2.1.9	Sensitifitas Kredit atas Perubahan Suku Bunga Bank Indonesia	33
2.1.10	<i>Return Saham</i>	36
2.1.11	<i>Signaling Theory</i>	38
2.2	Penelitian Terdahulu	41
2.3	Pengaruh Antar Variabel.....	45
2.3.1	Pengaruh CAR terhadap <i>Return Saham</i>	48
2.3.2	Pengaruh NIM terhadap <i>Return Saham</i>	49
2.3.3	Pengaruh LDR terhadap <i>Return Saham</i>	49
2.3.4	Pengaruh NPL terhadap <i>Return Saham</i>	50
2.3.5	Pengaruh BOPO terhadap <i>Return Saham</i>	51
2.3.6	Pengaruh Sensitifitas Kredit atas Perubahan Inflasi terhadap <i>Return Saham</i>	53
2.3.7	Pengaruh Sensitifitas Kredit atas Perubahan Suku Bunga BI terhadap <i>Return Saham</i>	54
2.4	Kerangka Pemikiran Teoritis	55
2.5	Perumusan Hipotesis	59

BAB III METODE PENELITIAN	60
3.1 Jenis dan Sumber Data	60
3.2 Populasi dan Sampel	60
3.3 Metode Pengumpulan Data	62
3.4 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel	63
3.4.1 Variabel Dependen	63
3.4.2 Variabel Independen	63
3.5 Teknik Analisis Data.....	66
3.5.1 Pengujian Penyimpangan Asumsi Klasik	67
3.5.1.1 Uji Normalitas.....	68
3.5.1.2 Uji Multikolinearitas	68
3.5.1.3 Uji Heteroskedastisitas.....	70
3.5.1.4 Uji Autokorelasi	70
3.6 Pengujian Hipotesis	71
3.6.1 Koefisien Determinasi (R^2)	72
3.6.2 Uji Signifikansi Simultan (Uji F-statistik)	72
3.6.3 Uji Koefisien Regresi Parsial (Uji t-statistik)	74
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	75
4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian dan Data Deskriptif	75
4.1.1 Gambaran Populasi dan Sampel	75
4.1.2 Statistik Deskriptif	77
4.2 Uji Asumsi Klasik	81
4.2.1 Uji Normalitas	81

4.2.2 Uji Multikolinearitas	82
4.2.3 Uji Autokorelasi	83
4.2.4 Uji Heteroskedastisitas	85
4.3 Hasil Analisis dan Pengujian Hipotesis	86
4.3.1 Uji-F	86
4.3.2 Koefisien Determinasi (R^2)	86
4.3.3 Uji-T	87
4.4 Pembahasan	93
BAB V KESIMPULAN DAN IMPLIKASI KEBIJAKAN	104
5.1 Kesimpulan	104
5.2 Implikasi Teoritis	107
5.3 Implikasi Manajerial	109
5.4 Implikasi Kebijakan	112
5.5 Keterbatasan Penelitian	115
5.5 Agenda Penelitian Mendatang	114
DAFTAR PUSTAKA	115
LAMPIRAN	