

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|--|---------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN..... | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN | iii |
| PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI | iv |
| MOTTO DAN PERSEMBAHAN | v |
| ABSTRAK | vi |
| <i>ABSTRACT</i> | vii |
| KATA PENGANTAR | viii |
| DAFTAR TABEL..... | xvi |
| DAFTAR GAMBAR | xvii |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah | 18 |
| 1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian..... | 20 |
| 1.3.1 Tujuan Penelitian | 20 |
| 1.3.2 Kegunaan Penelitian | 21 |
| 1.4 Sistematika Penulisan..... | 22 |
| BAB II TELAAH PUSTAKA | 24 |
| 2.1 Landasan Teori..... | 24 |
| 2.1.1 <i>Capital Buffer</i> | 24 |
| 2.1.2 Risiko..... | 28 |
| 2.1.3 Teori Hubungan Simultan antara <i>Capital Buffer</i> dan Risiko..... | 32 |
| 2.1.3.1 Teori <i>Capital Buffer</i> | 33 |

| | |
|---|----|
| 2.1.3.2 Teori Kinerja..... | 34 |
| 2.1.3.3 Teori Rentabilitas..... | 35 |
| 2.1.3.4 Teori Risiko Sistematis dan Tidak Sistematis | 36 |
| 2.1.4 Hubungan Simultan antara <i>Capital Buffer</i> dan <i>Risiko</i> | 37 |
| 2.1.5 Faktor-faktor yang Menentukan <i>Capital Buffer</i> | 38 |
| 2.1.5.1 <i>Return On Equity</i> (ROE) | 38 |
| 2.1.5.2 <i>Non Performing Loan</i> (NPL)..... | 39 |
| 2.1.5.3 <i>Loans to Total Assets</i> (LOTA)..... | 40 |
| 2.1.5.4 <i>Dividend Payout Ratio</i> (DPR) | 41 |
| 2.1.5.5 <i>Bank Size</i> (SIZE)..... | 42 |
| 2.1.6 Faktor-faktor yang Menentukan Risiko..... | 43 |
| 2.1.6.1 <i>Non Performing Loan</i> (NPL)..... | 43 |
| 2.1.6.2 Standar Deviasi dari Dana Pihak Ketiga | 44 |
| 2.1.6.3 Standar Deviasi dari Beban Bunga dan Nilai Tukar | 44 |
| 2.1.6.4 Standar Deviasi dari Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional..... | 44 |
| 2.1.6.5 Standar Deviasi dari <i>Capital Adequacy Ratio</i> | 45 |
| 2.2 Penelitian Terdahulu | 45 |
| 2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis | 50 |
| 2.4 Hipotesis..... | 53 |
| 2.4.1 Hubungan antara <i>Capital Buffer</i> dan Risiko..... | 53 |
| 2.4.2 Pengaruh <i>Return On Equity</i> (ROE) terhadap <i>Capital Buffer</i> | 54 |
| 2.4.3 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap <i>Capital Buffer</i> | 55 |
| 2.4.4 Pengaruh <i>Loans to Total Assets</i> terhadap <i>Capital Buffer</i> | 56 |

| | |
|--|----|
| 2.4.5 Pengaruh <i>Dividend Payout Ratio</i> (DPR) terhadap <i>Capital Buffer</i> | 57 |
| 2.4.6 Pengaruh <i>Bank Size</i> (SIZE) terhadap <i>Capital Buffer</i> | 57 |
| 2.4.7 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap Risiko | 58 |
| 2.4.8 Pengaruh Standar Deviasi Dana Pihak Ketiga terhadap Risiko | 58 |
| 2.4.9 Pengaruh Standar Deviasi Beban Bunga dan Nilai Tukar terhadap Risiko | 59 |
| 2.4.10 Pengaruh Standar Deviasi Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap Risiko..... | 60 |
| 2.4.11 Pengaruh Standar Deviasi <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap Risiko..... | 61 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 62 |
| 3.1 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel | 62 |
| 3.1.1 Variabel Penelitian..... | 62 |
| 3.1.2 Definisi Operasional Variabel | 63 |
| 3.1.2.1 Variabel Independen..... | 63 |
| 3.1.2.2 Variabel Dependen | 68 |
| 3.2 Populasi dan Sampel | 72 |
| 3.2.1 Populasi..... | 72 |
| 3.2.2 Sampel | 72 |
| 3.3 Jenis dan Sumber Data | 74 |
| 3.4 Metode Pengumpulan Data | 74 |
| 3.5 Metode Analisis Data..... | 75 |
| 3.5.1 <i>The Order Condition</i> | 77 |
| 3.5.2 Analisis Deskriptif | 78 |

| | |
|---|-----------|
| 3.5.3 Uji Asumsi Klasik..... | 78 |
| 3.5.3.1 Uji Normalitas Data..... | 79 |
| 3.5.3.2 Uji Heteroskedastisitas | 79 |
| 3.5.4 Model Persamaan Simultan | 80 |
| 3.5.4.1 Metode <i>Two Stage Least Squares</i> (2SLS) | 80 |
| 3.5.4.2 Uji Hausman tentang Simultanitas | 82 |
| 3.5.5 Pengujian Hipotesis | 83 |
| 3.5.5.1 Uji <i>F-statistic</i> | 83 |
| 3.5.5.2 Uji <i>t-statistic</i> | 84 |
| 3.5.5.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2) | 85 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN..... | 86 |
| 4.1 Deskripsi Objek Penelitian..... | 86 |
| 4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian..... | 86 |
| 4.1.2 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian | 88 |
| 4.2 Analisis Data | 95 |
| 4.2.1 Uji Asumsi Klasik..... | 95 |
| 4.2.1.1 Uji Normalitas | 95 |
| 4.2.1.2 Uji Heteroskedastisitas | 98 |
| 4.2.2 Uji Model Persamaan Simultan | 101 |
| 4.2.2.1 Metode <i>Two Stage Least Squares</i> | 101 |
| 4.2.2.2 Uji Hausman tentang Simultanitas | 108 |
| 4.2.3 Pengujian Hipotesis | 111 |
| 4.2.3.1 Uji <i>F-statistic</i> | 111 |
| 4.2.3.2 Pengujian Hipotesis secara Parsial (Uji <i>t-statistic</i>)..... | 112 |
| 4.2.3.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2) | 120 |

| | |
|---|-----|
| 4.3 Interpretasi Hasil | 123 |
| BAB V PENUTUP..... | 138 |
| 5.1 Simpulan..... | 138 |
| 5.2 Keterbatasan | 144 |
| 5.3 Saran | 145 |
| 5.3.1 Implikasi Kebijakan Manajerial | 145 |
| 5.3.2 Saran Penelitian yang Akan Datang | 153 |
| DAFTAR PUSTAKA | 154 |
| LAMPIRAN-LAMPIRAN..... | 158 |