

# DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
MOTTO .....	ii
KATA PENGANTAR .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	v
ABSTRAK .....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
BAB I    PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	14
1.3. Tujuan Penelitian.....	16
1.4. Manfaat Penelitian .....	17
BAB II    TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Tinjauan Teori .....	18
2.1.1. Perbankan Indonesia .....	18
2.1.2. Bank BUMN dan Bank Non BUMN (Swasta Nasional) .....	21
2.1.3. Risiko Bank.....	23
2.1.4. Kinerja Perbankan .....	26
2.1.5. Return Saham .....	28
2.1.6. Rasio Keuangan .....	29
2.1.6.1. Resiko Permodalan .....	29

2.1.6.2. Risiko Pasar .....	31
2.1.6.3. Risiko Likuiditas.....	32
2.1.6.4 Risiko Kredit.....	33
2.1.6.5 Risiko Operasional.....	34
2.1.6.6 <i>Good Corporate Governance</i> .....	35
2.2. Penelitian Sebelumnya .....	37
2.3. Hubungan Antar Variabel.....	40
2.3.1. Pengaruh CAR terhadap Return Saham .....	40
2.3.2. Pengaruh NIM terhadap Return Saham .....	41
2.3.3. Pengaruh LDR terhadap Return Saham .....	42
2.3.4. Pengaruh NPL terhadap Return Saham.....	43
2.3.5 Pengaruh BOPO terhadap Return Saham .....	44
2.3.6 Pengaruh GCG terhadap Return Saham.....	45
2.4. Kerangka Pikir Teoritis .....	46
2.5 Perumusan Hipotesis .....	47
BAB III    METODE PENELITIAN .....	48
3.1. Desain Penelitian .....	48
3.2. Populasi dan Sampel.....	48
3.3. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional .....	50
3.3.1. <i>Return Saham</i> .....	50
3.3.2. <i>Capital Adequacy Ratio</i> .....	51
3.3.3. <i>Net Interest Margin</i> .....	51
3.3.4 <i>Loan to Deposit Ratio</i> .....	51
3.3.5 <i>Non Performing Loan</i> .....	51
3.3.6 Biaya Operasional Pendapatan Operasional .....	51
3.3.7 <i>Good Corporate Governance</i> .....	51

3.4. Teknik Pengumpulan Data .....	52
3.5. Teknik Analisis Data .....	52
3.5.1. Analisis Statistik Deskriptif .....	52
3.5.2. Uji Asumsi Klasik .....	52
3.5.2.1. Uji Multikolinieritas .....	52
3.5.2.2. Uji Normalitas.....	53
3.5.2.3. Uji Heteroskedastisitas .....	53
3.5.2.4. Uji Autokorelasi.....	53
3.5.3. Analisis Regresi Berganda .....	54
3.5.4 Uji Hipotesis.....	54
3.5.5 Uji Fit Model.....	54
3.5.5.1. Uji F .....	54
3.5.5.2. Uji Analisis Koefisien Determinasi .....	54
3.5.6 Uji Beda (T-Test) .....	55
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>56</b>
4.1. Hasil Penelitian.....	56
4.1.1. Deskripsi Obyek Penelitian.....	56
4.1.2 Analisis statistic deskriptif .....	62
4.1.3 Analisis Regresi Linear Berganda.....	66
4.1.4 Uji Asumsi Klasik .....	68
4.1.4.1. Uji Normalitas.....	68
4.1.4.2 Uji Multikolinearitas .....	69
4.1.4.3 Uji Heteroskedastisitas .....	70
4.1.4.4 Uji Autokorelasi.....	71
4.1.5 Analisis Koefisien Determinasi.....	72
4.1.6 Uji Hipotesis.....	73
4.1.7 Uji Beda .....	75

4.2. Pembahasan .....	78
4.2.1. Pengaruh CAR terhadap Return Saham .....	78
4.2.2. Pengaruh NIM terhadap Return Saham .....	79
4.2.3. Pengaruh LDR terhadap Return Saham .....	81
4.2.4. Pengaruh NPL terhadap Return Saham.....	83
4.2.5. Pengaruh BOPO terhadap Return Saham .....	84
4.2.6. Pengaruh GCG terhadap Return Saham.....	85
4.2.7. Perbedaan rasio perusahaan perbankan BUMN dengan Non BUMN.....	86
<b>BAB IV      PENUTUP .....</b>	<b>87</b>
5.1. Kesimpulan.....	87
5.2. Implikasi Teoritis.....	89
5.3. Implikasi Manajerial.....	91
5.4. Keterbatasan Penelitian .....	94
5.5. Agenda Penelitian Mendatang.....	95
 <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	 <b>96</b>

# DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Fenomena Gap.....	6
Tabel 1.2. <i>Research Gap</i> .....	9
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu.....	39
Tabel 3.1 Sampel Penelitian .....	49
Tabel 4.1 Sampel penelitian .....	56
Tabel 4.2 Hasil Analisis Deskriptif Statistik Bank BUMN.....	57
Tabel 4.3 Hasil Analisis Deskriptif Statistik Bank Non BUMN .....	62
Tabel 4.4 Hasil Perhitungan Analisis Regresi Berganda.....	67
Tabel 4.5 Hasil Uji Kolmogorov Smirnov .....	69
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas .....	70
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	71
Tabel 4.8 Hasil Uji Autokorelasi .....	72
Tabel 4.9 Koefisien Determinasi .....	72
Tabel 4.10 Hasil Pengujian Hipotesis Bank BUMN .....	74
Tabel 4.11 Anova .....	75
Tabel 5.1 implikasi Manajerial.....	92

# DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Kurva Fenomena Gap .....	7
Gambar 2.1. Kerangka Pikir Teoritis.....	24
Gambar 4.1 Perbandingan Return Saham dengan CAR.....	79
Gambar 4.2 Perbandingan Return Saham dengan NIM .....	80
Gambar 4.3 Perbandingan Return Saham dengan LDR.....	82
Gambar 4.4 Perbandingan Grafik Return Saham dengan NPL.....	84