

## DAFTAR ISI

SKRIPSI .....	i
PERSETUJUAN SKRIPSI .....	i
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI .....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	iv
<i>ABSTRACT</i> .....	v
ABSTRAK .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL .....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	16
1.3 Tujuan Penelitian .....	16
1.4 Manfaat Penelitian .....	17
1.5 Sistematika Penulisan .....	18
BAB II TELAAH PUSTAKA .....	20
2.1 Landasan Teori .....	20
2.1.1 Teori Kebangkrutan .....	20
2.1.2 Risiko Kebangkrutan .....	22
2.1.3 Metode Altman Z'-Score .....	23
2.1.4 <i>Signaling Theory</i> .....	26
2.1.5 <i>Productive Theory of Credit (Commercial Loan Theory)</i> .....	27
2.1.6 <i>Agency Theory</i> .....	28
2.2 <i>Fee Based Income</i> .....	30
2.3 <i>Cost Inefficiency</i> .....	31
.....	32

2.5 LDR ( <i>Loan to Deposit Ratio</i> ).....	34
2.6 <i>Firm Size</i> .....	35
2.7 Penelitian Terdahulu.....	36
2.8 Hubungan antar Variabel dan Rumusan Hipotesis.....	63
2.8.1 Pengaruh <i>Fee Based Income</i> Terhadap Risiko Bank .....	63
2.8.2 Pengaruh <i>Cost Inefficiency</i> (BOPO) Terhadap Risiko Bank .....	64
2.8.3 Pengaruh <i>NPL</i> Terhadap Risiko Bank .....	65
2.8.4 Pengaruh <i>LDR</i> Terhadap Risiko Bank .....	67
2.8.5 Pengaruh <i>Firm Size</i> Terhadap Risiko Bank.....	68
2.9 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	70
Sumber: Lassoued, et al. (2015), Pascual, et al. (2015), Kohler (2012), Halim (2016), Aji (2016), Hutasoit dan Haryanto (2016), Maisarah, et al. (2018), serta Hasatina dan Mawardi (2016).....	70
2.10 Hipotesis Penelitian .....	71
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>72</b>
3.1 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel.....	72
3.1.1 Variabel Penelitian .....	72
3.1.2 Definisi Operasional Variabel .....	72
3.1.2.1 Variabel Terikat (Dependen).....	72
3.1.2.2 Variabel Bebas (Independen) .....	75
3.2 Jenis dan Sumber Data.....	80
3.3 Metode Pengumpulan Data.....	80
3.4 Populasi dan Sampel Penelitian .....	81
3.4.1 Populasi .....	81
3.4.2 Sampel.....	81
3.5 Metode Analisis Data .....	82
3.5.1 Analisis Regresi Linear Berganda .....	82
3.5.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	83
3.5.3 Uji Asumsi Klasik.....	84
3.5.3.1 Uji Normalitas .....	84
3.5.3.2 Uji Multikolinearitas.....	84

3.5.3.3 Uji Heteroskedastisitas.....	85
3.5.3.4 Uji Autokorelasi .....	86
3.5.4 Pengujian Hipotesis.....	87
3.5.4.1 Uji Determinasi ( $R^2$ ) .....	87
3.5.4.2 Uji Statistik F (F Test) .....	87
3.5.4.3 Uji Parsial (Uji Statistik t).....	88
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	89
4.1 Deskripsi Objek Penelitian .....	89
4.1.1 Variabel Penelitian .....	89
4.1.2 Deskripsi Statistik Variabel Penelitian.....	90
4.2 Analisis Data .....	92
4.2.1 Pengujian Asumsi Klasik .....	93
4.2.1.1 Uji Normalitas .....	93
4.2.1.2 Uji Multikolinearitas.....	96
4.2.1.3 Uji Heteroskedastisitas.....	99
4.2.1.4 Uji Autokorelasi .....	101
4.2.2 Analisis Koefisien Regresi Linear Berganda.....	103
4.2.3 Uji Hipotesis .....	106
4.2.3.1 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	106
4.2.3.2 Uji Statistik F (F Test) .....	107
4.2.3.3 Uji Parsial (Uji Statistik t).....	108
4.3 Pembahasan Hasil Uji Hipotesis .....	111
4.3.1 Pengaruh <i>Fee Based Income</i> Terhadap Risiko Bank .....	111
4.3.2 Pengaruh <i>Cost Inefficiency</i> Terhadap Risiko Bank .....	114
4.3.3 Pengaruh <i>NPL</i> Terhadap Risiko Bank .....	116
4.3.4 Pengaruh <i>LDR</i> Terhadap Risiko Bank .....	119
4.3.5 Pengaruh <i>Firm Size</i> Terhadap Risiko Bank.....	122
BAB V PENUTUP .....	125
5.1 Kesimpulan .....	125
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	126
5.3 Saran .....	127

DAFTAR PUSTAKA.....	129
LAMPIRAN.....	133