

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	 18
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
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	56
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
BAB IV PENUTUP	87
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
DAFTAR PUSTAKA	96

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

FEB UNDIP