

## DAFTAR ISI

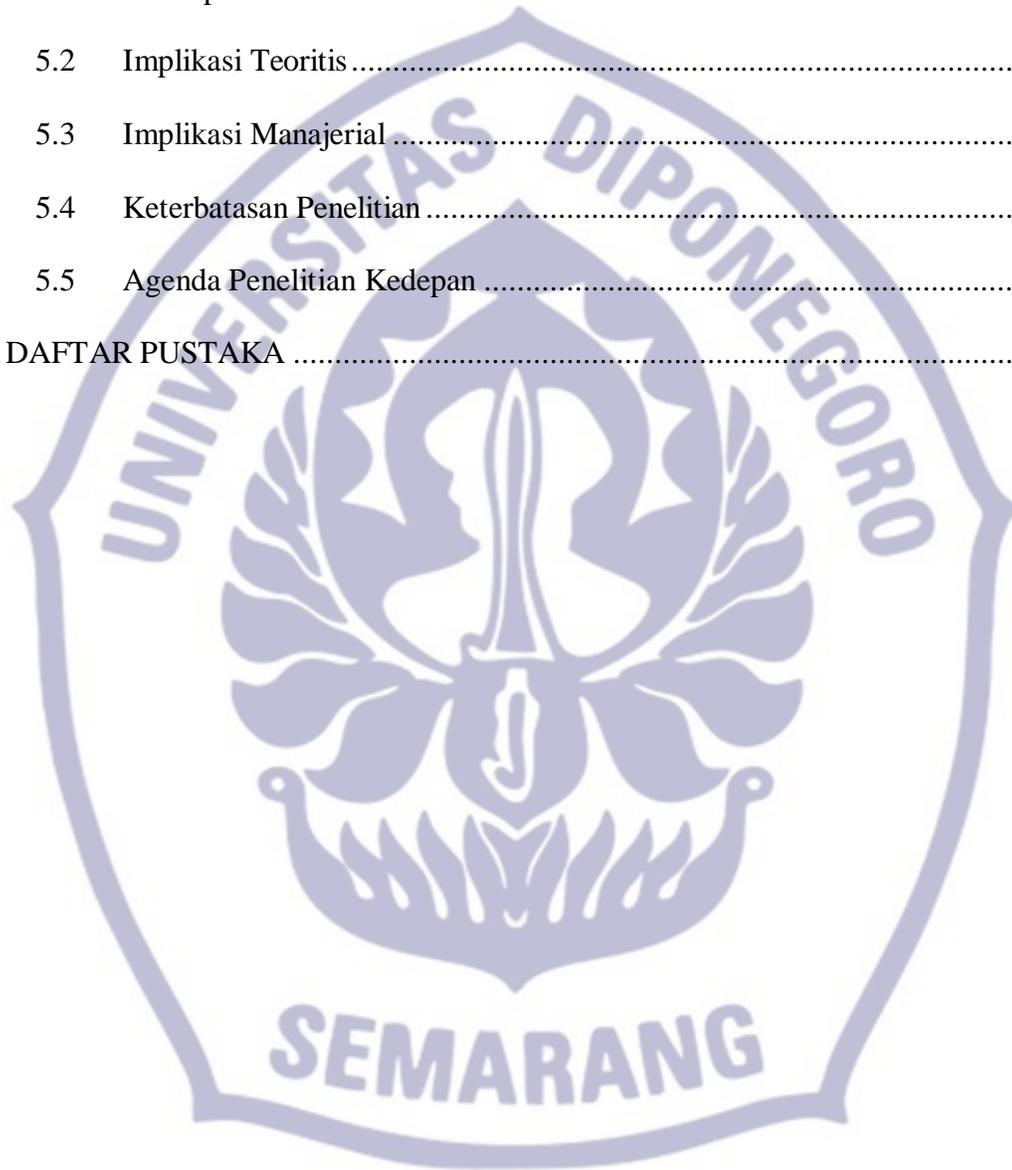
SAMPUL DEPAN .....	i
SAMPUL DEPAN .....	ii
SERTIFIKASI.....	iii
PERSETUJUAN DRAFT TESIS .....	iv
MOTTO.....	v
<i>ABSTRACT</i> .....	vi
ABSTRAKSI .....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR .....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xx
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	16
1.3 Tujuan Penelitian .....	17
1.3.1 Tujuan Penelitian .....	17
1.3.2 Manfaat Penelitian .....	18
BAB II TINJAUAN TEORI DAN TELAAH PUSTAKA .....	21
2.1 Tinjauan Teori .....	21

2.1.2	Relevansi Teori Dengan Penelitian.....	22
2.1.3	<i>Agency Theory</i> .....	23
2.1.4	Diversifikasi Perbankan .....	24
2.1.5	Risiko Perbankan .....	26
2.1.6	Analisis Risiko Kredit .....	27
2.1.7	Analisis Risiko Pasar.....	27
2.1.8	Variabel Kontrol Penelitian.....	28
2.1.8.1	Ukuran Bank (Size).....	28
2.1.8.2	Aset Berwujud (Tangible Asset) .....	29
2.1.8.3	Profitabilitas (Return on Asset / ROA) .....	29
2.1.8.4	Likuiditas.....	30
2.2	Penelitian Terdahulu .....	30
2.3	Rumusan Hipotesis.....	33
2.3.1	Pengaruh Diversifikasi Pendapatan Terhadap Risiko Kredit.....	33
2.3.2	Pengaruh Diversifikasi Pendapatan Terhadap Risiko Pasar .....	34
2.4	Kerangka Pemikiran .....	35
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>		<b>36</b>
3.1	Jenis dan Sumber Data.....	36
3.2	Populasi dan Sampel .....	36
3.2.1	Populasi.....	36
3.2.2	Sampel.....	37
3.3	Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel.....	38

3.4	Metode Pengumpulan Data .....	40
3.5	Teknik Analisis .....	41
3.5.1	Deskripsi Hasil Penelitian .....	41
3.5.2	Uji Asumsi Klasik.....	41
3.5.3	Analisis Regresi Berganda .....	44
3.5.4	Uji Kelayakan Model .....	45
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....		48
4.1	Obyek Penelitian.....	49
4.2	Subyek Penelitian.....	55
4.3	Deskripsi Variabel Penelitian .....	56
4.3.1	Deskripsi Variabel <i>Income Diversification</i> .....	56
4.3.2	Deskripsi Variabel <i>Credit Risk</i> .....	58
4.3.3	Deskripsi Variabel <i>Market Risk</i> .....	60
4.3.4	Deskripsi Variabel Ukuran Perusahaan (Size) .....	62
4.3.5	Deskripsi Variabel <i>Tangible Asset</i> .....	64
4.3.6	Deskripsi Variabel <i>Return on Asset</i> .....	66
4.3.7	Deskripsi Variabel Likuiditas.....	67
4.4	Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	69
4.5	Hasil Uji Regresi Sebelum Ada Variabel Kontrol.....	75
4.5.1	Regresi Pertama <i>Income Diversification</i> terhadap <i>Credit Risk</i> (Y1)...	75
4.5.2	Regresi Kedua <i>Income Diversification</i> terhadap <i>Market Risk</i> (Y2)....	78
4.6	Uji Regresi Variabel Kontrol (Size, <i>Tangible Asset</i> , <i>Return on Asset</i> dan	

Likuiditas) Terhadap Credit Risk dan Market Risk .....	80
4.6.1 Hasil Uji Regresi Variabel Kontrol Terhadap Credit Risk.....	80
4.6.2 Hasil Uji Regresi Variabel Kontrol Terhadap Market Risk .....	83
4.7 Uji Regresi Variabel Independen dan Variabel Kontrol Terhadap Credit Risk dan Market Risk.....	86
4.8 Uji Asumsi Klasik Sebelum Outlier .....	86
4.8.1 Uji Normalitas .....	86
4.8.2 Uji Heteroskedastisitas .....	88
4.9 Uji Asumsi Klasik Setelah Outlier.....	90
4.9.1 Uji Normalitas .....	90
4.9.2 Uji Multikolinieritas.....	93
4.9.3 Uji Heteroskedastisitas .....	95
4.9.4 Uji Autorelasi.....	97
4.10 Analisis Regresi Berganda .....	99
4.10.1 Uji Hipotesis Penelitian.....	103
4.11 Kesimpulan Hipotesis .....	111
4.12 Pembahasan Hasil Pengujian Hipotesis .....	111
4.12.1 Pengaruh Income Diversification Terhadap Credit Risk.....	111
4.12.2 Pengaruh Income Diversification Terhadap Market Risk.....	113
4.12.3 Peran Variabel Kontrol.....	115
4.12.3.1 Peran Variabel Kontrol Pada Model 1 (Credit Risk).....	115
4.12.3.2 Peran Variabel Kontrol Pada Model 2 (Market Risk).....	118

BAB V KESIMPULAN DAN IMPLIKASI KEBIJAKAN .....	122
5.1 Kesimpulan.....	122
5.2 Implikasi Teoritis.....	125
5.3 Implikasi Manajerial .....	127
5.4 Keterbatasan Penelitian.....	129
5.5 Agenda Penelitian Kedepan .....	130
DAFTAR PUSTAKA .....	133



**FEB UNDIP**

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 1. 1 Penurunan Kinerja Bank Umum Konvensional .....	12
Tabel 1. 2 Research Gap.....	13
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....	30
Tabel 3. 1 Kriteria Sampel Bank Konvensional .....	37
Tabel 4. 1 Sampling Bank Umum Konvensional .....	51
Tabel 4. 2 Bank Umum Konvensional Melaporkan dan Tidak melaporkan Laporan Keuangan Tahun 2018-2023 .....	55
Tabel 4. 3 Statistik Deskriptif.....	70
Tabel 4. 4 Uji F Regresi Pertama Sebelum ada Variabel Kontrol .....	76
Tabel 4. 5 Uji T Regresi Pertama Sebelum ada Variabel Kontrol.....	77
Tabel 4. 6 Uji Determinasi Regresi Pertama Sebelum ada Variabel Kontrol.....	77
Tabel 4. 7 Uji F Regresi Kedua Sebelum ada Variabel Kontrol.....	78
Tabel 4. 8 Uji T Regresi Kedua Sebelum ada Variabel Kontrol .....	79
Tabel 4. 9 Uji Determinasi Regresi Kedua Sebelum ada Variabel Kontrol.....	80
Tabel 4. 10 Uji F Regresi Ketiga Variabel Kontrol Terhadap Credit Risk .....	80
Tabel 4. 11 Uji T Regresi Ketiga Variabel Kontrol Terhadap Credit Risk .....	81
Tabel 4. 12 Uji Determinasi Variabel Kontrol Terhadap Credit Risk. ....	83
Tabel 4. 13 Uji F Regresi Keempat Variabel Kontrol terhadap Market Risk .....	83
Tabel 4. 14 Uji T Regresi Keempat Variabel Kontrol terhadap Market Risk .....	84

Tabel 4. 15 Uji Determinasi Variabel Kontrol terhadap Market Risk .....	85
Tabel 4. 16 Uji Normalitas <i>Kolmogorov-Smirnov</i> Sebelum Outlier .....	87
Tabel 4. 17 Uji Normalitas <i>Kolmogorov-Smirnov</i> Setelah Outlier .....	92
Tabel 4. 18 Uji Multikolinieritas Regresi Kelima.....	93
Tabel 4. 19 Uji Multikolinieritas Regresi Keenam .....	94
Tabel 4. 20 Uji Heteroskedastisitas Regresi Kelima.....	96
Tabel 4. 21 Uji Heteroskedastisitas Regresi Keenam .....	96
Tabel 4. 22 Hasil Uji Autokorelasi Regresi Kelima .....	97
Tabel 4. 23 Hasil Uji Autokorelasi Regresi Keenam.....	98
Tabel 4. 24 Analisis Regresi Berganda Persamaan Kelima .....	99
Tabel 4. 25 Analisis Regresi Berganda Persamaan Keenam.....	101
Tabel 4. 26 Uji F Regresi Kelima .....	104
Tabel 4. 27 Uji F Regresi Keenam.....	104
Tabel 4. 28 Uji-t Regresi Kelima.....	105
Tabel 4. 29 Uji-t Persamaan Keenam .....	107
Tabel 4. 30 Koefisien Determinasi Regresi Kelima.....	109
Tabel 4. 31 Koefisien Determinasi Persamaan Keenam .....	109
Tabel 4. 32 Kesimpulan Hipotesis Penelitian.....	111
Tabel 4. 33 Perbandingan Sebelum dan sesudah ada Variabel Kontrol Pada Mode 1 1 .....	116
Tabel 4. 34 Perbandingan Sebelum dan sesudah ada Variabel Kontrol Pada Mode 1 2.....	119

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar 1. 1 Rasio CKPN Kredit Terhadap Total Kredit Tahun 2018 dan 2019 .....	5
Gambar 1. 2 Rasio CKPN Kredit Terhadap Total Kredit Tahun 2020 dan 2021 .....	6
Gambar 1. 3 Penempatan Surat Berharga Negara Terhadap Total Aset .....	8
Gambar 1. 4 Rata-rata Non Interest Income Bank Umum .....	9
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir Penelitian .....	35
Gambar 4. 1 Perkembangan <i>Income Diversification</i> pada Bank Umum Konvensional periode 2018-2023 .....	57
Gambar 4. 2 Perkembangan Credit Risk pada Bank Umum periode 2018-2023 .....	59
Gambar 4. 3 Perkembangan Market Risk pada Bank Umum Konvensional periode 2018-2023 .....	61
Gambar 4. 4 Perkembangan Ukuran Perusahaan (Size) Bank Umum Konvensional periode 2018-2023 .....	63
Gambar 4. 5 Perkembangan Tangible Asset Bank Umum Konvensional periode 2018-2023 .....	64
Gambar 4. 6 Perkembangan Return on Asset Bank Umum Konvensional periode 2018-2023 .....	66
Gambar 4. 7 Perkembangan Likuiditas Bank Umum Konvensional periode 2018- 2023 .....	68
Gambar 4. 8 Uji Normalitas P-P Plot Sebelum Outlier .....	87

Gambar 4. 9 Uji Heteroskedastisitas Scatterplot.....	89
Gambar 4. 10 Uji Normalitas P-P Plot dan Histogram Setelah Outlier .....	91
Gambar 4. 11 Uji Heteroskedastisitas Scatterplot Setelah Outlier .....	95



## DAFTAR LAMPIRAN

*Lampiran 1 Curriculum Vitae*

*Lampiran 2 Tabulasi Data Keuangan*

*Lampiran 3 Output Software SPSS 26*

