

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ix</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>x</b>
<b>PRAKATA .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	8
1.3 Ruang Lingkup Penelitian .....	8
1.3.1 Ruang Lingkup Subjek. ....	8
1.3.2 Ruang Lingkup Tempat. ....	8
1.3.3 Ruang Lingkup Waktu.....	8

1.4 Tujuan Penelitian .....	8
1.5 Manfaat Penelitian .....	9
1.6 Sistematika Penelitian .....	9
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	11
2.1 Teori Agensi (Teori Agency).....	11
2.2 Stabilitas Keuangan.....	12
2.3 Resiko Kredit. ....	14
2.4 Resiko Likuiditas .....	14
2.5 Penelitian Terdahulu .....	16
2.6 Kerangka Pemikiran.....	23
2.7 Pengembangan Hipotesis.....	23
2.7.1 Hubungan Risiko Kredit Dengan Stabilitas Perbankan.....	23
2.7.2 Hubungan Risiko Likuiditas Dengan Stabilitas Perbankan .....	24
<b>BAB III METODE PENELITIAN.</b> .....	25
3.1 Jenis Penelitian.....	25
3.2 Sumber Data .....	25
3.3 Metode Pengumpulan Data.....	25
3.4 Populasi dan Sample .....	26
3.4.1 Pupulasi.....	26
3.4.2 Sampel.....	26
3.5 Variabel Penelitian .....	28
3.5.1 Variabel Terikat ( <i>Dependent Variabe</i> ) .....	28
3.5.2 Variabel Bebas ( <i>Independent Variabel</i> ) .....	28

3.6 Definisi Operasional Variabel .....	28
3.7 Metode Analisis Data .....	30
3.7.1 Statistik Deskriptif.....	31
3.7.2 Model Estimasi Data Panel .....	31
3.7.2.1 Common Effect Model.....	32
3.7.2.2 Fixed Effect Model .....	32
3.7.2.3 Random Effect Model .....	32
3.7.3 Metode Estimasi Data Panel .....	32
3.7.3.1 Uji Chow Test.....	32
3.7.3.2 Uji Lagrange Multiplier (LM) .....	33
3.7.3.3 Uji Hausman .....	33
3.7.4 Uji Asumsi Klasik .....	34
3.7.4.1 Uji Normalitas .....	34
3.7.4.2 Uji Multikolinearitas .....	34
3.7.4.3 Uji Autokorelasi.....	34
3.7.4.4 Uji Heteroskedastisitas .....	35
3.8 Pengujian Hipotesis.....	35
3.8.1 Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ). .....	35
3.8.2 Uji Parsial (Uji T).....	35
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>37</b>
4.1 Deskripsi Data.....	37
4.1.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	37
4.2 Hasil Penelitian. ....	40

4.2.1 Hasil Perhitungan Variabel Penelitian.....	40
4.2.2 Perhitungan variabel Dependent .....	43
4.3 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	45
4.4 Hasil Uji Prasyarat Data (Pemilihan Model Data Panel) .....	47
4.4.1 Uji Chow Test .....	47
4.4.2 Uji Hausman.....	48
4.5 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	49
4.5.1 Uji Normalitas .....	49
4.5.2 Uji Multikolinearitas.....	50
4.5.3 Uji Heteroskedastisitas .....	50
4.5.4 Uji Autokorelasi .....	51
4.6 Hasil Analisis Data.....	52
4.6.1 Regresi Data Panel.....	52
4.6.2 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	53
4.7 Hasil Uji Hipotesis .....	54
4.7.1 Uji Hipotesis Statistik (Uji Parsial t) .....	54
4.8 Hasil Pembahasan .....	55
4.8.1 Pengaruh Risiko Kredit (NPF) terhadap Stabilitas perbankan.....	55
4.8.2 Pengaruh Risiko Likuiditas (FDR) terhadap Stabilitas Perbankan .	56
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>58</b>
5.1 Simpulan.....	58
5.2 Saran.....	58
5.2.1 Saran untuk Perusahaan .....	58

5.2.2 Saran untuk Investor .....	59
5.2.3 Saran untuk penelitian selanjutnya .....	59
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	60
<b>LAMPIRAN</b> .....	65

