

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	
LEMBAR PERNYATAAN	i
LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi dan Pembatasan Masalah	6
1.2.1 Indentifikasi Masalah	6
1.2.2 Pembatasan Masalah	6
1.3 Perumusan Masalah	7
1.4 Tujuan Penelitian	7
1.5 Manfaat Penelitian	8
BAB II LANDASAN TEORI	
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 <i>Assets and Liability Management (ALMA)</i>	9
2.1.2 Pengertian Bank	12

2.1.3	Jenis – Jenis Bank	14
2.1.4	Dana Pihak Ketiga (DPK)	17
2.1.5	<i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	17
2.1.6	<i>Net Performing Loan</i> (NPL)	18
2.1.7	<i>Return Of Assets</i> (ROA)	19
2.1.8	Beban Operasional dibandingkan Pendapatan Operasional (BOPO)	20
2.1.9	<i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	20
2.1.10	Kredit	21
2.1.10.1	Pengertian Kredit	21
2.1.10.2	Unsur - Unsur Kredit	22
2.1.10.3	Manfaat Kredit	23
2.1.10.4	Jenis -Jenis Kredit	25
2.2	Penelitian Terdahulu	26
2.3	Hubungan antar Variabel	29
2.3.1	Hubungan antara Pertumbuhan DPK terhadap Pertumbuhan Kredit	29
2.3.2	Hubungan antara CAR terhadap Pertumbuhan Kredit	30
2.3.3	Hubungan antara NPL terhadap Pertumbuhan Kredit.....	30
2.3.4	Hubungan antara ROA terhadap Pertumbuhan Kredit	31
2.3.5	Hubungan antara BOPO terhadap Pertumbuhan Kredit..	32
2.3.6	Hubungan antara LDR terhadap Pertumbuhan Kredit	32
2.4	Model Penelitian	33

BAB III METODELOGI PENELITIAN

3.1	Rancangan Penelitian	34
-----	----------------------------	----

3.2 Jenis Penelitian	34
3.3 Objek Penelitian	34
3.4 Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel	35
3.5 Jenis dan Sumber Data	36
3.6 Operasionalisasi Variabel	37
3.6.1 Variabel Dependen	37
3.6.2 Variabel Independen	54
3.7 Teknik Analisis Data	40
3.7.1 Estimasi Model Data Panel	40
3.7.1.1 Model <i>Common Effect</i>	42
3.7.1.2 Model <i>Fixed Effect</i>	42
3.7.1.3 Model <i>Random Effect</i>	43
3.7.2 Pemilihan Model Estimasi Data Panel	44
3.7.2.1 Uji Chow	44
3.7.2.2 Uji Breush Pagan Lagrange (LM)	45
3.7.2.3 Uji Hausman.....	46
3.7.3 Uji Postestimation (Diagnostic Testing)	46
3.7.3.1 Uji Multikolinearitas	47
3.7.3.2 Uji Heteroskedastisitas.....	47
3.7.3.3 Uji Autokorelasi	48
3.8 Uji Hipotesis	49
3.8.1 Uji T-Statistik	49
3.8.2 Uji F-Statistik.....	50

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil Penelitian	51
----------------------------	----

4.1.1	Data Hasil Penelitian	51
4.1.2	Model Estimasi Panel Data	51
4.1.2.1	Model Common Effect	52
4.1.2.2	Model Fixed Effect	53
4.1.2.3	Model Random Effect	54
4.1.3	Pemilihan Estimasi Model Panel Data	55
4.1.3.1	Uji Chow	55
4.1.3.2	Uji Lagrange Multiplier (Uji LM)	56
4.1.3.3	Uji Hausman	57
4.1.4	Diagnostic Testing	59
4.1.4.1	Uji Multikolinearitas	60
4.1.4.2	Uji Heterokedastisitas	61
4.1.5	Treatment Model	62
4.1.6	Analisa Regresi Linier Berganda	63
4.1.7	Uji Hipotesis	65
4.1.7.1	Uji T (Uji Parsial)	65
4.1.7.2	Uji F (Uji Simultan)	67
4.1.8	Koefisien Determinasi	68
4.2	Pembahasan Hasil Penelitian	70
4.2.1	Pengaruh variabel DPK terhadap pertumbuhan kredit ...	70
4.2.2	Pengaruh variabel CAR terhadap pertumbuhan kredit ...	70
4.2.3	Pengaruh variabel NPL terhadap pertumbuhan kredit	71
4.2.4	Pengaruh variabel ROA terhadap pertumbuhan kredit ...	72
4.2.5	Pengaruh variabel BOPO terhadap pertumbuhan kredit .	72
4.2.6	Pengaruh variabel LDR terhadap pertumbuhan kredit ...	73

4.3 Temuan Penelitian	73
4.4 Keterbatasan Penelitian	74

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan	75
5.2 Saran	76

DAFTAR PUSTAKA	78
-----------------------------	-----------

LAMPIRAN - LAMPIRAN	80
----------------------------------	-----------

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Pertumbuhan Jumlah Penyaluran Kredit Bank Umum Periode 2011 – 2014	3
Tabel 3.1	Daftar Bank Campuran di Indonesia Periode 2010 – 2015	35
Tabel 3.2	Data Bank Campuran di Indonesia Periode 2010 – 2015	36
Tabel 4.1	Daftar Sampel Penelitian	51
Tabel 4.2	Hasil Regresi Panel Data.....	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Pertumbuhan PDB Indonesia Tahun 2010 – 2015	2
Gambar 2.1	Model Penelitian	33
Gambar 4.1	Output Model <i>Common Effect</i>	52
Gambar 4.2	Output Model <i>Fixed Effect</i>	53
Gambar 4.3	Output Model <i>Random Effect</i>	54
Gambar 4.4	Output Uji Chow	56
Gambar 4.5	Output Uji Hausman	57
Gambar 4.6	Output Uji LM Test	58
Gambar 4.7	Hasil Regresi Panel Data	59
Gambar 4.8	Output Model <i>Fixed Effect</i>	59
Gambar 4.9	Output Uji Multikolinieritas	60
Gambar 4.10	Output Uji Heterostisitas	61
Gambar 4.12	Output Model Generalized Least Square (GLS)	62
Gambar 4.13	Output Analisis Regresi Linear Berganda	63
Gambar 4.14	Output Uji t	66
Gambar 4.15	Output Uji F	68
Gambar 4.16	Output Koefisien Determinasi	78