

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I.....</b>	<b>1</b>
1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	1
1.2 Latar Belakang Penelitian .....	3
1.3 Perumusan Masalah.....	9
1.4 Tujuan Penelitian.....	10
1.5 Manfaat Penelitian.....	10
1.5.1 Aspek Teoritis.....	10
1.5.2 Aspek Praktis .....	11
1.6 Sistematika Penulisan Tugas Akhir.....	11
<b>BAB II .....</b>	<b>13</b>
2.1 Teori dan Penelitian Terdahulu .....	13
2.1.1 Bank .....	13
2.1.2 Bisnis Utama Bank .....	14
2.1.3 Aktifitas Bank Lainnya .....	15
2.1.4 Risiko Perbankan .....	16
2.1.5 Risiko Kredit.....	17
2.1.6 Risiko Pasar .....	18

2.1.7	Risiko Likuiditas .....	19
2.1.8	Analisis Deret Waktu .....	20
2.1.9	Model ARIMA .....	20
2.1.10	Penelitian terdahulu .....	23
2.2	Kerangka Pemikiran .....	32
2.2.1	Analisis Risiko Kredit Bank Umum BUMN .....	32
2.2.2	Analisis Risiko Pasar Bank Umum BUMN .....	32
2.2.3	Analisis Risiko Likuiditas Bank Umum BUMN .....	33
2.3	Hipotesis Penelitian .....	34
<b>BAB III</b>	.....	<b>35</b>
3.1	Jenis Penelitian .....	35
3.2	Operasionalisasi Variabel .....	35
3.3	Tahapan Penelitian .....	37
3.4	Populasi dan Sampel .....	38
3.4.1	Populasi .....	38
3.4.2	Sampel .....	38
3.5	Pengumpulan Data dan Sumber Data .....	39
3.6	Teknik Analisis Data .....	39
3.6.1	Statistik Deskriptif dan Analisis Deret Waktu .....	39
<b>BAB IV</b>	.....	<b>45</b>
4.1	Data Deskriptif .....	45
4.2	Hasil Pemodelan ARIMA .....	55
4.2.1	Uji Akar Unit Augmented Dickey-Fuller .....	55
4.2.2	Pengujian Differencing (Pembedaan) .....	56
4.2.3	Pemodelan ARIMA .....	56
4.2.4	Hasil Peramalan Model ARIMA .....	70
4.2.5	Pemodelan ARIMA rasio NPL, NIM, dan LDR .....	73
4.2.6	Tingkat Risiko rasio NPL, NIM, dan LDR .....	75
<b>BAB V</b>	.....	<b>80</b>
5.1	Kesimpulan .....	80
5.2	Saran .....	82

<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>84</b>
<b>Lampiran .....</b>	<b>87</b>