

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
ORISINALITAS SKRIPSI.....	iii
MOTTO.....	v
ABSTRAK.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR GRAFIK.....	xvii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	17
1.3 Tujuan Penelitian.....	18
1.4 Manfaat Penelitian.....	19
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	19
1.4.2 Manfaat Praktis.....	19
1.5 Tinjauan Pustaka.....	20
1.5.1 Tinjauan Teoritis.....	20
1.5.1.1 <i>Signaling Theory</i> (Teori Sinyal).....	20
1.5.1.2 <i>Resource Based Theory</i>	23
1.5.1.3 Risiko Kredit.....	25
1.5.1.4 Kecukupan Modal.....	28
1.5.1.5 <i>Return Saham</i>	31
1.5.1.6 Profitabilitas.....	33
1.5.2 Tinjauan Empiris.....	35
1.6 Pengaruh Antar Variabel.....	62
1.7 Kerangka Pemikiran.....	66
1.8 Hipotesis.....	74
1.9 Definisi Konsep dan Operasional.....	76
1.9.1 Definisi Konsep.....	76

1.9.2 Definisi Operasional	77
1.10 Metode Penelitian.....	80
1.10.1 Jenis Penelitian	80
1.10.2 Ruang Lingkup Penelitian.....	81
1.10.3 Objek Penelitian	81
1.10.4 Jenis Data	81
1.10.5 Teknik Pengumpulan Data.....	81
1.10.6 Populasi dan Sampel.....	82
1.10.6.1 Populasi	82
1.10.6.2 Sampel.....	83
1.10.7 Teknik Pengambilan Sampel	86
1.10.8 Teknik Analisis Data	87
1.10.8.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	87
1.10.8.2 Analisis Statistik Inferensial.....	87
BAB II	97
GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	97
2.1 Bursa Efek Indonesia	97
2.2 Perusahaan Bank Umum Konvensional	98
2.2.1 Bank Rakyat Indonesia Agroniaga Tbk	98
2.2.2 Bank MNC International Tbk.....	100
2.2.3 Bank Capital Indonesia Tbk	102
2.2.4 Bank Central Asia Tbk.....	103
2.2.5 Bank Bukopin Tbk.....	105
2.2.6 Bank Mestika Dharma Tbk	106
2.2.7 Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	108
2.2.8 Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	110
2.2.9 Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.....	113
2.2.10 Bank J Trust Indonesia Tbk.....	115
2.2.11 Bank Danamon Indonesia Tbk	116
2.2.12 Bank Pembangunan Daerah Banten Tbk.....	118
2.2.13 Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk	119
2.2.14 Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk	121

2.2.15	Bank QNB Indonesia Tbk	123
2.2.16	Bank Maspion Indonesia Tbk.....	124
2.2.17	Bank Mandiri (Persero) Tbk.....	125
2.2.18	Bank Bumi Arta Tbk.....	126
2.2.19	Bank CIMB Niaga Tbk	128
2.2.20	Bank Maybank Indonesia Tbk.....	130
2.2.21	Bank Permata Tbk.....	132
2.2.22	Bank Sinarmas Tbk.....	133
2.2.23	Bank BTPN Tbk	135
2.2.24	Bank Victoria International Tbk.....	136
2.2.25	Bank Artha Graha Internasional Tbk.....	138
2.2.26	Bank Mayapada Internasional Tbk	140
2.2.27	Bank China Contruction Bank Indonesia Tbk.....	141
2.2.28	Bank Mega Tbk	143
2.2.29	Bank OCBC NISP Tbk	144
2.2.30	Bank Nationalnobu Tbk	146
2.2.31	Bank Pan Indonesia Tbk.....	147
2.2.32	Bank Woori Saudara Indonesia Tbk	149
BAB III.....		151
HASIL DAN PEMBAHASAN.....		151
3.1	Deskripsi Data	151
3.2	Analisis Deskriptif.....	152
3.2.1	Deskripsi Nilai Variabel Risiko Kredit.....	152
3.2.2	Deskripsi Nilai Variabel Kecukupan Modal	164
3.2.3	Deskripsi Nilai Variabel Profitabilitas.....	177
3.2.4	Deskripsi Nilai Variabel <i>Return Saham</i>	189
3.3	Analisis Statistik Inferensial	201
3.3.1	Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	201
3.3.2	Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	206
3.4	Pengujian Hipotesis	208
3.4.1	<i>Path Coefficients</i>	209
3.4.2	<i>Spesific Indirect Effect</i>	212

3.4.3 Hasil Pengujian Hipotesis	214
3.5 Pembahasan.....	219
3.5.1 Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas.....	219
3.5.2 Pengaruh Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas	222
3.5.3 Pengaruh Risiko Kredit terhadap <i>Return Saham</i>	224
3.5.4 Pengaruh Kecukupan Modal terhadap <i>Return Saham</i>	226
3.5.5 Pengaruh Profitabilitas terhadap <i>Return Saham</i>	228
3.5.6 Pengaruh Risiko Kredit terhadap <i>Return Saham</i> melalui Profitabilitas...	230
3.5.7 Pengaruh Kecukupan Modal terhadap <i>Return Saham</i> melalui Profitabilitas	232
3.6 Kontribusi Penelitian	233
3.6.1 Kontribusi Teoritis Penelitian.....	233
3.6.2 Kontribusi Praktis Peneliti	235
BAB IV	237
PENUTUP	237
4.1 Kesimpulan	237
4.2 Saran	238
DAFTAR PUSTAKA.....	242
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Perdagangan Saham Sektoral 2020	4
Tabel 1. 2 Kegiatan Usaha Perbankan Indonesia 2014-2020	6
Tabel 1. 3 Permodalan Bank Umum Konvensional 2014-2020.....	12
Tabel 1. 4 Tabel Tinjauan Empiris	47
Tabel 1. 5 Ringkasan Pengaruh Antar Variabel	75
Tabel 1. 6 Sumber Referensi Indikator Penelitian	78
Tabel 1. 7 Sumber Referensi Indikator Penelitian	78
Tabel 1. 8 Sumber Referensi Indikator Penelitian	79
Tabel 1. 9 Sumber Referensi Indikator Penelitian	80
Tabel 1. 10 Populasi Penelitian	82
Tabel 1. 11 Kriteria Sampel Penelitian.....	84
Tabel 1. 12 Daftar Sampel Penelitian	85
Tabel 1. 13 Ringkasan <i>Rule of Thumb</i> Evaluasi Model Pengukuran	93
Tabel 1. 14 Ringkasan <i>Rule of Thumb</i> Evaluasi Model Struktural	94
Tabel 3. 1 <i>Non Performing Loan</i> Bank Umum Konvensional Tahun 2014-2020 ...	152
Tabel 3. 2 <i>Loan Loss Provision</i> Bank Umum Konvensional Tahun 2014-2020	158
Tabel 3. 3 <i>Capital Adequacy Ratio</i> Bank Umum Konvensional Tahun 2014-2020	164
Tabel 3. 4 <i>Primary Ratio</i> Bank Umum Konvensional Tahun 2014-2020	171
Tabel 3. 5 <i>Return On Assets</i> Bank Umum Konvensional Tahun 2014-2020	177
Tabel 3. 6 <i>Return On Equity</i> Bank Umum Konvensional Tahun 2014-2020	183
Tabel 3. 7 <i>Capital Gain (Loss)</i> Bank Umum Konvensional Tahun 2014-2020	189
Tabel 3. 8 <i>Return Total</i> Bank Umum Konvensional Tahun 2014-2020.....	195
Tabel 3. 9 Tabel Hasil <i>Outer Loading</i>	203
Tabel 3. 10 <i>Cross Loadings</i>	204
Tabel 3. 11 <i>Construct Reliability and Validity</i>	205
Tabel 3. 12 Nilai <i>R-Square</i>	207
Tabel 3. 13 <i>Path Coefficients</i>	210
Tabel 3. 14 <i>Spesific Indirect Effect</i>	213
Tabel 3. 15 Hasil <i>Path Coefficients</i> dan <i>Spesific Indirect Effect</i>	215
Tabel 3. 16 Hasil Uji Hipotesis	218

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah Investor Pasar Modal Indonesia Tahun 2012-2020.....	1
Gambar 1. 2 Pertumbuhan Ekonomi Indonesia Tahun 2010-2020	6
Gambar 1. 3 Kerangka Pemikiran	66
Gambar 1. 4 Model Penelitian Abbas <i>et al.</i> (2019).....	69
Gambar 1. 5 Model Penelitian Saeed dan Zahid (2016).....	69
Gambar 1. 6 Model Penelitian Khan <i>et al.</i> (2020).....	69
Gambar 1. 7 Model Penelitian Nguyen (2020)	70
Gambar 1. 8 Model Penelitian Heryanto (2016)	70
Gambar 1. 9 Model Penelitian Mendoza dan Rifera (2017)	70
Gambar 1. 10 Model Penelitian Zulfa (2013)	71
Gambar 1. 11 Model Penelitian Ejoh (2014)	71
Gambar 1. 12 Model Penelitian Janssen (2014).....	71
Gambar 1. 13 Model Penelitian Praptyastuti <i>et al.</i> (2016).....	72
Gambar 1. 14 Model Penelitian Iskandar <i>et al.</i> (2020).....	72
Gambar 1. 15 Model Penelitian Mwaurah <i>et al.</i> (2017).....	72
Gambar 1. 16 Model Penelitian Khairani dan Dillak (2018).....	733
Gambar 1. 17 Model Penelitian Jasman dan Kasran (2017).....	73
Gambar 1. 18 Model Penelitian Windasari dan Purwanto (2020).....	73
Gambar 1. 19 Model Penelitian.....	74
Gambar 3. 1 Model Persamaan Struktur.....	201
Gambar 3. 2 Diagram Jalur dengan Nilai <i>Loading Factor</i>	202
Gambar 3. 3 Model PLS <i>Bootstrapping</i>	214
Gambar 3. 4 Model Akhir Penelitian.....	219

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1. 1 Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) Tahun 2014-2020	3
Grafik 1. 2 Pertumbuhan Kredit Bank Umum Konvensional 2014-2020	9
Grafik 1. 3 NPL Bank Umum Konvensional 2014-2020	10
Grafik 1. 4 Permodalan Bank Umum Konvensional 2014-2020	11
Grafik 1. 5 <i>Return</i> Saham Bank Umum Konvensional 2014-2020	13
Grafik 1. 6 Profitabilitas Bank Umum Konvensional 2014-2020	15
Grafik 3. 1 Rata-Rata NPL Bank Umum Konvensional Tahun 2014-2020	156
Grafik 3. 2 Perkembangan NPL Bank Umum Konvensional Tahun 2014-2020	157
Grafik 3. 3 Rata-Rata LLP Bank Umum Konvensional Tahun 2014-2020	162
Grafik 3. 4 Perkembangan LLP Bank Umum Konvensional Tahun 2014-2020	163
Grafik 3. 5 Rata-Rata CAR Bank Umum Konvensional Tahun 2014-2020	169
Grafik 3. 6 Perkembangan CAR Bank Umum Konvensional Tahun 2014-2020 ...	170
Grafik 3. 7 Rata-Rata <i>Primary Ratio</i> Bank Umum Konvensional Tahun 2014-2020	175
Grafik 3. 8 Perkembangan <i>Primary Ratio</i> Bank Umum Konvensional Tahun 2014-2020	176
Grafik 3. 9 Rata-Rata ROA Bank Umum Konvensional Tahun 2014-2020	181
Grafik 3. 10 Perkembangan ROA Bank Umum Konvensional Tahun 2014-2020	182
Grafik 3. 11 Rata-Rata ROE Bank Umum Konvensional Tahun 2014-2020	187
Grafik 3. 12 Perkembangan ROE Bank Umum Konvensional Tahun 2014-2020	188
Grafik 3. 13 Rata-Rata <i>Capital Gain (Loss)</i> Bank Umum Konvensional Tahun 2014-2020	193
Grafik 3. 14 Perkembangan <i>Capital Gain (Loss)</i> Bank Umum Konvensional Tahun 2014-2020	194
Grafik 3. 15 Rata-Rata <i>Return</i> Total Bank Umum Konvensional Tahun 2014-2020	199
Grafik 3. 16 Perkembangan <i>Return</i> Total Bank Umum Konvensional Tahun 2014-2020	200