

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan mengetahui dan menganalisis pengaruh tingkat kesehatan bank yang dilihat dari *Risk Profile*, *Good Corporate Governance* (GCG), *Earnings*, dan *Capital* terhadap harga saham pada bank *go public* di BEI tahun 2012-2016. *Risk Profile* diukur dari *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Good Corporate Governance* diukur dari peringkat GCG, *Earnings* diukur dari *Return on Assets* (ROA) dan *Net Interest Margin* (NIM), dan *Capital* diukur dari *Capital of Adequacy Ratio* (CAR). Sampel dari penelitian ini sebanyak 29 bank dari sektor perbankan, khususnya bank *go public* di BEI yang aktif dan rutin menerbitkan laporan keuangan dari tahun 2012-2016. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi berganda. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan NPL, LDR, GCG, ROA, NIM, dan CAR berpengaruh terhadap harga saham. Hasil secara parsial menunjukkan NPL berpengaruh negatif signifikan terhadap harga saham, sedangkan LDR, ROA, dan NIM berpengaruh positif signifikan terhadap harga saham, tetapi GCG dan CAR tidak berpengaruh terhadap harga saham. Besar pengaruh dari NPL, LDR, GCG, ROA, NIM, dan CAR terhadap harga saham adalah 43,7%, sisanya 56,3% dipengaruhi oleh variabel lain diluar penelitian ini.

Kata Kunci: Bank, RGEC, NPL, LDR, GCG, ROA, NIM, CAR, dan Harga Saham



ABSTRACT

This research purposes to determine and analyze the effect of bank health level seen from Risk Profile, Good Corporate Governance (GCG), Earnings, and Capital towards go public bank stock price at IDX in the year of 2012-2016. Risk Profile is measured from Non Performing Loan (NPL) and Loan to Deposit Ratio (LDR), Good Corporate Governance is measured from GCG rating, Earnings is measured from Return on Assets (ROA) and Net Interest Margin (NIM), and Capital is measured from Capital of Adequacy Ratio (CAR). The sample of this research is 29 bank from banking sector, especially go public bank at IDX which actively and routinely published financial report from 2012-2016. The analysis technique used in this research is multiple linear regression. The results of this research indicate simultaneously NPL, LDR, GCG, ROA, NIM, and CAR effect on stock prices. Partially, NPL have significant negative effect on stock price, while LDR, ROA, and NIM have significant positive effect on stock price, but GCG and CAR have no effect on stock price. The effect of NPL, LDR, GCG, ROA, NIM, and CAR on stock price is 43.7%, the remaining 56.3% is influenced by other variables outside this research.

Keywords: Bank, RGEC, NPL, LDR, GCG, ROA, NIM, CAR, and Stock Price



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL (BAHASA INDONESIA).....	i
HALAMAN JUDUL (BAHASA INGGRIS)	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR.....	iv
PERNYATAAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR.....	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	7
2.1 Kajian Pustaka.....	7
2.1.1 Bank.....	7
2.1.1.1 Pengertian Bank.....	7
2.1.1.2 Fungsi Bank.....	8
2.1.1.3 Jenis Bank.....	9
2.1.1.4 Penilaian Kesehatan Bank	12
2.1.1.5 Kinerja Perbankan	13
2.1.2 Harga Saham.....	14
2.1.2.1 Pengertian Harga Saham	14
2.1.2.2 Jenis-jenis Harga Saham.....	14
2.1.2.3 Faktor-faktor yang mempengaruhi Harga Saham	15
2.1.3 Laporan Keuangan.....	16
2.1.3.1 Pengertian Laporan keuangan	16
2.1.3.2 Tujuan Laporan Keuangan	18
2.1.3.3 Kegunaan Laporan Keuangan	19
2.1.3.4 Keterbatasan Laporan Keuangan.....	20
2.1.4 Analisis Laporan Keuangan.....	21
2.1.4.1 Pengertian Analisis Laporan Keuangan	21
2.1.4.2 Tujuan dan Manfaat Analisis Laporan Keuangan	22
2.1.4.3 Prosedur, Metode, Teknik Analisis Laporan Keuangan.....	24
2.1.5 Metode Analisis RGEC	26
2.1.5.1 <i>Risk Profile</i> (Profil Risiko).....	26

2.1.5.2	Good Corporate Governance (GCG).....	28
2.1.5.3	<i>Earnings</i> (Rentabilitas).....	29
2.1.5.4	<i>Capital</i> (Permodalan)	31
2.2	Riset Empiris	32
2.3	Rerangka Teoritis	36
2.4	Pengembangan Hipotesis.....	37
2.4.1	Pengaruh <i>Risk Profile</i> terhadap Harga Saham.....	37
2.4.2	Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> terhadap Harga Saham	38
2.4.3	Pengaruh <i>Earnings</i> Terhadap Harga Saham.....	38
2.4.4	Pengaruh <i>Capital</i> terhadap Harga Saham.....	40
BAB III METODE PENELITIAN.....		41
3.1	Jenis Penelitian	41
3.2	Populasi dan Sampel.....	41
3.2.1	Populasi	41
3.2.2	Sampel	42
3.3	Definisi Operasional Variabel (DOV).....	44
3.4	Teknik Pengumpulan Data	46
3.5	Teknik Analisis Data	46
3.5.1	Regresi Berganda.....	46
3.5.2	Statistik Deskriptif	47
3.5.3	Uji Asumsi Klasik	47
3.5.3.1	Uji Normalitas	47
3.5.3.2	Uji Multikolinearitas	48
3.5.3.3	Uji Heteroskedastisitas	48
3.5.3.4	Uji Autokorelasi	50
3.6	Pengujian Hipotesis Penelitian	50
3.6.1	Koefisien Determinasi	50
3.6.2	Uji Statistik F (Uji Simultan).....	51
3.6.3	Uji Statistik t (Uji Parsial)	51
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		54
4.1	Statistik Deskriptif.....	54
4.2	Hasil Pengujian Asumsi Klasik	56
4.2.1	Hasil Uji Normalitas	56
4.2.2	Hasil Uji Multikolinieritas.....	57
4.2.3	Hasil Uji Heteroskedastisitas	57
4.2.4	Hasil Uji Autokorelasi	58
4.3	Hasil Regresi Berganda	59
4.4	Hasil Pengujian Hipotesis Penelitian.....	60
4.4.1	Koefisien Determinasi	60
4.4.2	Uji Statistik F (Uji Simultan).....	61
4.4.3	Uji Statistik t (Uji Parsial)	62
4.5	Pembahasan	64
4.5.1	Pengaruh <i>Risk Profile</i> terhadap Harga Saham.....	64
4.5.2	Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> (GCG) terhadap Harga Saham.....	66

4.5.3	Pengaruh <i>Earnings</i> terhadap Harga Saham	67
4.5.4	Pengaruh <i>Capital</i> terhadap Harga Saham.....	68
BAB V PENUTUP.....		69
5.1	Kesimpulan.....	69
5.2	Keterbatasan Penelitian	71
5.3	Saran	72
DAFTAR PUSTAKA		73
LAMPIRAN.....		76
DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENULIS (<i>CURRICULUM VITAE</i>).....		90



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Rerangka Teoritis	36
------------	-------------------------	----



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Hasil Penelitian Terhadapulu.....	33
Tabel 3.1	Sampel Penelitian.....	43
Tabel 3.2	Definisi Operasional Variabel (DOV)	44
Tabel 4.1	Hasil Statistik Deskriptif.....	54
Tabel 4.2	Hasil Uji Normalitas dengan <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i>	56
Tabel 4.3	Hasil Uji Multikolinieritas	57
Tabel 4.4	Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Uji Harvey.....	58
Tabel 4.5	Hasil Uji Autokorelasi dengan <i>Runs Test</i>	59
Tabel 4.6	Hasil Regresi Berganda dan Uji t.....	59
Tabel 4.7	Hasil Koefisien Determinasi	61
Tabel 4.8	Hasil Uji F (Simultan).....	61



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran A	Sampel Penelitian.....	77
Lampiran B	Data Penelitian	78
Lampiran C	Hasil Statistik Deskriptif	82
Lampiran D	Hasil Uji Normalitas	83
Lampiran E	Hasil Uji Multikolinieritas	84
Lampiran F	Hasil Uji Heteroskedastisitas	85
Lampiran G	Hasil Uji Autokorelasi.....	86
Lampiran H	Hasil Regresi Berganda dan Uji t.....	87
Lampiran I	Hasil Koefisien Determinasi	88
Lampiran J	Hasil Uji F.....	89

