



**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI
JAKARTA INTERNATIONAL COLLEGE**

**ANALISIS PENGARUH INDIKATOR KESEHATAN
BANK METODE RGEC TERHADAP *RETURN* SAHAM
PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA**

**SKRIPSI
NURHALIZA
1818.1111.1248**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
JAKARTA
2021**

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Jakarta, 26 Agustus 2021



Nurhaliza
1818.1111.1248

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI
JAKARTA INTERNATIONAL COLLEGE**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Nurhaliza
NIM : 1818.1111.1248
Program Studi : Manajemen
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Indikator Kesehatan
Bank Metode RGEC Terhadap *Return* Saham Perusahaan
Perbankan yang terdaftar Di Bursa Efek Indonesia

Jakarta, 23 Juli 2021

Puket I Bidang Akademik STIE JIC

Dosen Pembimbing

The image shows a blue ink signature of Drs. H. Arjuna Wiwaha, M.M. written over the official logo of STIE JIC. The logo features a stylized globe with a graduation cap and the text 'STIE JIC' below it.

(Drs. H. Arjuna Wiwaha, M.M.)

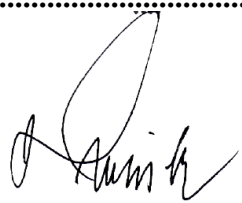
The image shows a blue ink signature of Drs. Haryono, M.Si. written in a cursive style.

(Drs. Haryono, M.Si.)

PANITIA UJIAN SKRIPSI STRATA SATU

Ujian Skripsi Diselenggarakan : 26 Agustus 2021

TIM PENGUJI

	Nama	Tanda Tangan
Ketua	: Dr. Ir. Antonius Agus S, MM	
Anggota	: 1. Dr. Evi Susanti, M.M.	
	2. Drs. Mulyono Yusuf, M.M.	
	3. Drs. Haryono, M. Si.	

KATA PENGANTAR

Segala puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan Kesempatan, Rahmat serta Karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi dengan judul “**Analisis Pengaruh Indikator Kesehatan Bank Metode RGEK terhadap Return Saham Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia**”

Adapun tujuan dalam penulisan proposal skripsi adalah sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program pendidikan Sarjana Strata Satu (S1) Program Studi Manajemen di STIE Jakarta International College.

Penelitian ini disusun berdasarkan penelitian yang sudah ada sebelumnya. Penulis berharap agar penelitian ini dapat bermanfaat dan dapat menambah wawasan serta dapat digunakan sebagai referensi untuk penelitian selanjutnya. Penulis menyadari dalam penyusunan proposal skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan dari berbagai pihak. Karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Ir Agus Susanto, MM. selaku Ketua STIE Jakarta International College
2. Bapak Drs. H. Arjuna Wiwaha, MM,. Selaku Puket 1 STIE Jakarta International College.
3. Ibu Dr. Evi Susanti, SE., M.M. Selaku Kaprodi Manajemen STIE Jakarta International College.
4. Bapak Drs. Haryono, Msi. Selaku Dosen Pembimbing
5. Bapak dan Ibu Dosen STIE Jakarta International College.yang telah membimbing dan memotivasi serta memberi saran sampai saat ini.
6. Kedua orang tua saya dan keluarga yang selalu memberikan doa dan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan proposal skripsi ini.
7. Teman-teman seperjuangan angkatan 2017 khususnya Selia Natasha yang sudah bersama sejak di bangku SMA, Annisa Nurhaliza yang sudah

menjadi sahabat seperjuangan dikelas, Juwita Purnamasari dan Siti Fitriyani dan rekan-rekan lain yang tidak bisa di sebutkan satu-persatu terimakasih atas motivasi, kritik dan sarannya.

8. Sahabat saya Irma Dwi Setyowati, Febrianti Salshabilla, Tria Fitri Arfianti, Trinanda Agista, Annisa Nurhalimah, Amilia Rahmawati, dan Andini Azis Saputri yang telah memberi semangat,dukungan dan saran dalam pengerjaan skripsi.
9. Adnan Ismail sebagai partner yang telah berkontribusi dalam membantu pengerjaan skripsi dan memberi doa, semangat, dan dukungan.

Dengan segala kerendahan hati penulis mengharapakan semoga proposal skripsi ini dapat diterima dan bermanfaat bagi yang membutuhkan. Terima kasih

Jakarta, 23 Juli 2021



Nurhaliza

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai sivitas akademika STIE Jakarta International College, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Nurhaliza
NIM : 1818.1111.1248
Program Studi : Manajemen
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada STIE Jakarta International College **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** atas skripsi saya yang berjudul:

Analisis Pengaruh Indikator Kesehatan Bank Metode RSEC terhadap Return Saham Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini STIE Jakarta International College berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan proposal skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Jakarta, 26 Agustus 2021



Nurhaliza
1818.1111.1248

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa pengaruh indikator kesehatan bank menggunakan metode RGEC (*Risk profile, Good Corporate Governance, Earnings, Capital*) terhadap *return* saham perusahaan bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2015 – 2019 menggunakan metode *purposive sampling* dan diolah dengan aplikasi *EViews* yang di prokksikan dalam beberapa variabel. Hasil dari penelitian ini adalah (1) *Non Performing Loan* berpengaruh positif signifikan terhadap *return* saham. (2) *Loan to Deposit Ratio* berpengaruh negatif signifikan terhadap *return* saham (3) *Good Corporate Governance* berpengaruh negatif signifikan terhadap *return* saham (4) *Return on Asset* berpengaruh negatif signifikan terhadap *return* saham, (5) *Return on Equity*, (6) *Net Interest Margin* (7) BOPO dan (8) *Capital Adequacy Ratio* berpengaruh positif signifikan terhadap *return* saham.

Kata kunci : *Risk profile, Good Corporate Governance, Earnings, Capital*, Bursa Efek Indonesia, *return* saham

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of bank health indicators using the RGEC (Risk profile, Good Corporate Governance, Earnings, Capital) method on stock returns of bank companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2015 - 2019 period using the purposive sampling method and processed with the EViews application which proxy in several variables. The results of this study are (1) Non-Performing Loan has a significant positive effect on stock returns. (2) Loan to Deposit Ratio has a significant negative effect on stock returns (3) Good Corporate Governance has a significant negative effect on stock returns (4) Return on Assets has a significant negative effect on stock returns, (5) Return on Equity, (6) Net Interest Margin (7) BOPO and (8) Capital Adequacy Ratio have a significant positive effect on stock returns.

Keywords : Risk profile, Good Corporate Governance, Earnings, Capital, Indonesia Stock Exchange, stock return

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI.....	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah dan Pembatasan Masalah.....	5
C. Perumusan Masalah	7
D. Tujuan Penelitian	8
E. Kegunaan Penelitian.....	9
BAB II KAJIAN TEORI	
A. Kajian Teori	10
B. Penelitian Sebelumnya	30
C. Rerangka Berpikir	39
D. Hipotesis.....	40
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
A. Lokasi dan Waktu Penelitian	42
B. Populasi, Sampel dan Metode Pengumpulan data	42
C. Definisi Operasional Variabel.....	46
D. Teknik Analisis Data.....	48
E. Gambaran Umum Objek Penelitian	57

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Data Penelitian.....	58
B. Pengolahan Data.....	64
C. Pengujian Hipotesis.....	72
D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	76

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	81
B. Keterbatasan.....	82
C. Saran.....	82

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 : Kriteria Peringkat NPL	21
Tabel 2.2 : Kriteria Peringkat LDR.....	21
Tabel 2.3 : Nilai Komposit GCG	24
Tabel 2.4 : Kriteria Peringkat ROA	25
Tabel 2.5 : Kriteria Peringkat ROE.....	25
Tabel 2.6 : Kriteria Peringkat NIM.....	26
Tabel 2.7 : Kriteria Peringkat BOPO	27
Tabel 2.8 : Kriteria Peringkat CAR.....	28
Tabel 2.9 : Hasil Penelitian Terdahulu.....	30
Tabel 3.1 : Daftar Populasi Perusahaan	41
Tabel 3.3 : Sampel Perusahaan	43
Tabel 3.4 : Definisi Operasional Variabel.....	45
Tabel 4.1 : Tabulasi Data	57
Tabel 4.2 : Hasil Analisis Deskriptif.....	61
Tabel 4.3 : Hasil Uji Chow	64
Tabel 4.4 : Hasil Uji Hausman.....	64
Tabel 4.5 : Hasil Uji Multikolinearitas	66
Tabel 4.6 : Hasil Uji Autokorelasi	67
Tabel 4.7 : Hasil Uji Heteroskedastisitas	67
Tabel 4.8 : Hasil Output FEM.....	68
Tabel 4.9 : Hasil Uji T.....	70
Tabel 4.10 : Hasil Uji F.....	73
Tabel 4.11: Hasil Uji Koefisien Determinasi	73

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Rerangka Pemikiran	39
Gambar 4.1 : Hasil Uji Normalitas	65

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 : Ikhtisar Keuangan Perusahaan Perbankan	85
LAMPIRAN 2 : Daftar Riwayat Hidup	103