

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *NET INTEREST MARGIN (NIM)*, BOPO TERHADAP *RETURN SAHAM* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN
DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI)**

SKRIPSI

Program Studi Akuntansi

Nama : YULIA NINGSIH

NIM : 43208110187



FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2013

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *NET INTEREST MARGIN (NIM)*, BOPO TERHADAP *RETURN SAHAM* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN
DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar

SARJANA EKONOMI

Program Studi Akuntansi – Strata 1

Nama : YULIA NINGSIH

NIM : 43208110187



FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2013

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **YULIA NINGSIH**

NIM : **43208110187**

Program Studi : **AKUNTANSI**

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri. Apabila saya mengutip dari karya orang lain, maka saya mencantumkan sumber sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenakan sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 23 Agustus 2013



(YULIA NINGSIH)

NIM : 43208110187

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : YULIA NINGSIH

NIM : 43208110187

Program Studi : S1 Akuntansi

Judul Skripsi : **Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Net Interest Margin (NIM)*, Dan Bopo Terhadap *Return Saham* Pada Perusahaan Perbankan di Bursa Efek Indonesia**

Tanggal Ujian Skripsi : 23 Agustus 2013

Disahkan Oleh,
Pembimbing,


UNIVERSITAS
Nurul Hidayah, SE, Ak. M.Si
MERCU BUANA

Tanggal : 13 /09/13

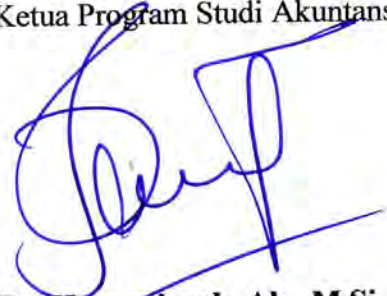
Dekan,



Dr. Wiwik Utami Ak. M.Si.

Tanggal: 5-10-2013

Ketua Program Studi Akuntansi,



Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si.

Tanggal : 05 -10 -2013

LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI

Skripsi Berjudul

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *NET INTEREST MARGIN (NIM)*, DAN *BOPO* TERHADAP *RETURN SAHAM* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN DI BURSA EFEK INDONESIA

Dipersiapkan dan Disusun oleh:

YULIA NINGSIH

NIM: 43208110187

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 23 Agustus 2013

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Susunan Dewan Penguji

Ketua Penguji/Pembimbing Skripsi

UNIVERSITAS

MERCU BUANA

Nurul Hidayah, SE.Ak. M.Si

Anggota Dewan Penguji



Dra. Nurlis Ak. M.Si

Anggota Dewan Penguji



Drs. Suharmadi Ak. M.Si, MM

KATA PENGANTAR

Ahamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah serta kesabaran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Net Interest Margin (NIM)*, dan *BOPO Terhadap Return Saham Pada Perusahaan Perbankan Di Bursa Efek Indonesia (BEI)***. Untaian shalawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada insan mulia Nabi Muhammad SAW, figur pemimpin yang patut dicontoh dan di teladani, pencerah dunia dari kegelapan.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan yang tidak lain disebabkan oleh keterbatasan ilmu pengetahuan dan pengalaman yang penulis miliki. Namun demikian, penulis berusaha sedapat mungkin melakukan yang terbaik dalam menyelesaikan skripsi ini, meskipun pada kenyataannya hanya dapat memberikan hasil yang sederhana dan tidak luput dari kesalahan dan kekurangan.

Dalam penyelesaian skripsi ini tentu saja penulis tidak terlepas dari berbagai pihak yang telah membantu dan memberikan semangat. Untuk itu pada kesempatan ini perkenankan penulis dengan segala ketulusan dan kerendahan hati mengucapkan rasa hormat dan terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Ibu Nurul Hidayah, SE, Ak, M.Si. selaku dosen pembimbing penulis yang telah memberikan waktu luangnya untuk memberikan saran, petunjuk dan pengarahan di dalam penulisan skripsi ini.
2. Ibu Dra. Wiwik Utami, Ak, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana
3. Bapak Dr. Hernovinsah, SE., Ak., M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Ibu dan Bapak dewan penguji yang telah banyak memberikan saran untuk kesempurnaan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen dan Staff Program Studi Akuntansi Universitas Mercubuana.
6. Bapak Dirdam Dirdjosuwito dan ibu Djumirah, orang tua tercinta yang dengan sabar tiada henti selalu mendo'akan. Penulis sampaikan sembah sujud dan rasa terima kasih yang tidak terhingga atas do'a dan restunya.
7. Dodi Setiawan, SE. terimakasih atas supportnya, nasihat-nasihatnya, semangat dan pengetahuan yang telah diberikan, dan juga terima kasih banyak atas dukungan moril maupun materil yang telah diberikan. Kaka-kaka-Ku tercinta Darsito, Yanti Daningsih, Desi Susanti, Joko Maryono, Dinu Ria Utari, dan Indi Novia Ningsih terimakasih banyak, atas dukungan moril, material, do'a, dan semangatnya.
8. Terima kasih atas senyuman, keceriaan yang telah diberikan disetiap kelelahan dan kejenuhan yang membelenggu. Ponakan-ponakan-Ku

tersayang Ikah, Vita, Fawwaz, Risty, Fahri, Raka, Irfan, Faizah, Fathin, karena-Mu hari-hari menjadi bergairah dan menyenangkan.

9. Supriyono, ST. terima kasih atas support yang diberikan dalam segi mengantar, menjemput, dukungan moril maupun material.
10. Ina, Dina, Tanti, Uci, Yuni, Hanum, Pupu, Devi, Rohman, Wahyu, Fina, Hadi, dan seluruh rekan seperjuangan khususnya teman-teman Jurusan Akuntansi angkatan 13 yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terimakasih atas diskusi serta semua saran beserta do'a, bantuan, dan dukungannya yang telah diberikan.
11. Sahabat-sahabat-ku Defitra Rizkia, Uci, Endang, Trining, Erna, Acha, Anis, Lia Terimakasih atas dukungannya selama ini.
12. Anthony Rizal dan Jovianna Ilyas Rizal selaku pimpinan PT. Saksama Kiara Estetika dan seluruh rekan kerja lainnya terima kasih atas doa dan dukungan yang diberikan.

Skripsi ini penulis susun dengan sebaik-baiknya, namun bilamana ada kekurangan dalam skripsi ini, penulis mohon kritik dan saran karena setiap manusia tidak ada yang sempurna, kesempurnaan hanyalah milik Allah SWT. Semoga skripsi ini akan memberikan manfaat kepada semua pihak yang membutuhkan

Jakarta, 23 Agustus 2013

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Perumusan Masalah.....	8
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	8
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Bank.....	10
1. Pengertian Bank.....	10
2. Fungsi Bank.....	11
3. Jenis Bank.....	12
4. Sumber Dana Bank.....	13
B. Pasar Modal.....	15
1. Pengertian Pasar Modal.....	15

2. Jenis Pasar Modal.....	16
C. Saham.....	17
1. Pengertian Saham.....	17
2. Jenis Saham.....	18
3. Keuntungan Saham.....	22
4. Risiko Saham.....	23
D. <i>Return</i> Saham.....	24
1. Pengertian <i>Return</i> Saham.....	24
2. Jenis <i>Return</i> Saham.....	24
3. Rumus <i>Return</i> Saham.....	25
E. Rasio-rasio Keuangan.....	26
1. <i>Capital Adequacy Ration</i> (CAR).....	26
2. <i>Net Interest Margin</i> (NIM).....	30
3. <i>Efisiensi</i> (BOPO).....	31
F. Penelitian Terdahulu.....	32
G. Kerangka Pemikiran.....	36

BAB III METODELOGI PENELITIAN

A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	39
B. Desain Penelitian.....	39
C. Hipotesis Penelitian.....	39
D. Variabel Penelitian dan Skala Pengukuran.....	40
1. <i>Return</i> Saham.....	40
2. <i>Capital Adequacy Ration</i> (CAR).....	41

3. <i>Net Interest Margin</i> (NIM).....	41
4. <i>Efisiensi</i> (BOPO).....	41
E. Metode Pengumpulan Data.....	41
F. Jenis dan Sumber Data.....	41
G. Populasi dan Sampel.....	42
H. Metode Analisis Data.....	44
1. Statistik Deskriptif.....	44
2. Analisis Regresi Linear Berganda.....	44
3. Pengujian Asumsi Klasik.....	45
a. Uji Normalitas.....	45
b. Uji Multikolonieritas.....	46
c. Uji Autokorelasi.....	46
d. Uji Heteroskedastisitas.....	47
4. Analisis Koefisien Determinasi.....	48
5. Uji Hipotesis.....	48
a. Uji F.....	48
b. Uji t.....	48

BAB IV ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Statistik Deskriptif.....	50
B. Uji Asumsi Klasik.....	51
1. Uji Normalitas.....	51
2. Uji Multikolonieritas.....	53
3. Uji Autokorelasi.....	54

4. Uji Heteroskedastisitas.....	55
C. Uji Hipotesis.....	57
1. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	57
2. Uji F (Simultan).....	58
3. Uji t (Parsial).....	59
4. Analisa Regresi Linier Berganda.....	61
D. Interpretasi Penelitian.....	62
BAB V	
KESIMPULAN DAN SARAN	
A. Kesimpulan.....	66
B. Saran.....	66
DAFTAR PUSTAKA.....	68



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1 Penelitian Terdahulu.....	34
3.1 Variabel dan skala pengukuran.....	40
3.2 Jumlah Sample.....	43
3.3 Pengambilan keputusan Autokorelasi.....	46
4.1 Statistik Deskriptif Populasi.....	50
4.2 Hasil Uji Normalitas.....	53
4.3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	54
4.4 Hasil Uji Autokorelasi.....	55
4.5 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	57
4.6 Hasil Uji F (Simultan).....	58
4.7 Hasil Uji t (Parsial).....	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 Kerangka Pemikiran.....	38
4.1 Hasil Uji Normalitas.....	52
4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	56



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1. Daftar Perusahaan Yang Digunakan Dalam Penelitian.....	71
2. Data Variabel Penelitian.....	72
3. Hasil Output SPS.....	75

