

**PENGARUH LOAN DEPOSITE RATIO (LDR) DAN NON PERFORMING
LOAN (NPL) TERHADAP HARGA SAHAM PADA PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BEI**

SKRIPSI

Program Studi Akuntansi

Nama : Budi Yanto

NIM : 43208010271



FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2012

**PENGARUH LOAN DEPOSITE RATIO (LDR) DAN NON PERFORMING
LOAN (NPL) TERHADAP HARGA SAHAM PADA PERBANKAN YANG**

TERDAFTAR DI BEI

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar

SARJANA EKONOMI

Program Studi Akuntansi – Strata 1

Nama : BudiYanto

NIM : 43208010271



FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2012

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : BudiYanto
NIM : 43208010-271
Program Studi : Akuntansi – Strata 1
Judul Skripsi : Pengaruh Loan Deposit Ratio (LDR) dan Non Performing
loan (NPL) Terhadap Harga Saham pada Perbankan yang
Terdaftar di BEI.

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, Februari 2012



(Budi Yanto)

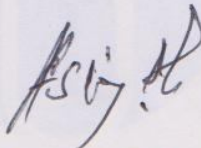
NIM : 43208010-271

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : BudiYanto
NIM : 43208010-271
Program Studi : Akuntansi – Strata 1
Judul Skripsi : Pengaruh loan deposite ratio (LDR) dan non
performing loan (NPL) terhadap harga saham pada
perbankan yang terdaftar di BEI.
Tanggal Ujian Skripsi : 26 Maret 2012

Disahkan oleh,

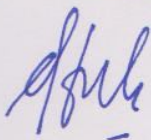
Pembimbing,



Drs. Marsyaf, Ak, M.Ak

Dekan FEB,

Ketua Program Studi



Drs Wiwik Utami SE, Ak, M.S

Tanggal :



Nurul Hidayah, SE, Ak, M.Si

Tanggal :

LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI

Skripsi Berjudul

PENGARUH LOAN DEPOSITE RATIO (LDR) DAN NON PERFORMING
LOAN (NPL) TERHADAP HARGA SAHAM PADA PERBANKAN
YANG TERDAFTAR DI BEI.

Dipersiapkan dan Disusun Oleh:

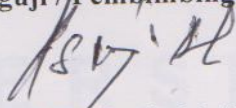
BudiYanto

NIM : 43208010-271

Telah dipertahankan didepan Dewan Penguji pada tanggal 26 Maret 2012 dan
dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

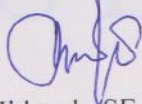
Susunan Dewan Penguji

Ketua Penguji / Pembimbing Skripsi



Drs. Marsyaf, Ak, M.Ak

Anggota Dewan Penguji



Nurul Hidayah, SE, Ak, MSi

Anggota Dewan Penguji



Dr. Yudhi Herliansyah, SE, M.Si., Ak

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji syukur kehadiran ALLAH SWT , karena berkat rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyusun skripsi ini dengan tepat waktu. Skripsi dengan judul “ **Pengaruh Loan Deposit Ratio (LDR) dan Non-Performing Loan (NPL) terhadap Harga saham Perbankan yang Terdaftar di BEI tahun 2008-2010**” ini disusun guna memenuhi persyaratan kelulusan dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi di Universitas Mercu Buana, Jakarta.

Tidak lupa penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi yang selama ini telah memberikan ilmunya kepada penulis sehingga mendapatkan banyak pengetahuan dan pengalaman selama kuliah di Universitas Mercu Buana. Penulis juga mengucapkan terimakasih kepada:

1. Drs. Marsyaf, Ak, M,Ak selaku dosen pembimbing skripsi yang memberikan saran, waktu, bimbingan dan pengetahuan yang bermanfaat demi terselesainya skripsi ini.
2. Drs. Suharmadi, SE, Ak, MSi,, selaku dosen penelaah skripsi yang memberikan waktu dan masukan demi kesempurnaan skripsi ini.
3. Drs. Wiwik Utami SE, Ak MS, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana
4. Nurul Hidayah, SE, Ak, M.Si, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana.

5. Kepada Bapak dan Emak tercinta. Kedua Kakakku Iwan Afrianto dan Neni , yang selalu memberikan semangat, doa, dan dukungan baik moril dan materil demi terlancarnya penyusunan skripsi ini.
6. Sahabat-Sahabatku Isti Utari dita Ekhayanti dan Setyaningrum Kurnia Dewi dan khususnya Rizki Kurnia Mahaputri yang mendukung, membantu, dan memberikan semangat dalam penyusunan skripsi ini dan mewarnai hari-hari selama kuliah sampai semester terakhir ini kita masih terus bersama di Universitas Mercu Buana.
7. Teman-temanku Ina Annisa, Tri Lisniawati, Budhiarti yang mendukung, membantu, dan memberikan semangat dalam penyusunan skripsi ini.
8. Serta seluruh rekan-rekan seperjuangan Akuntansi S1 angkatan 2008 yang tidak dapat disebutkan satu persatu atas kebersamaan kalian selama menuntut ilmu di kampus ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menambah pengetahuan bagi kita semua.

Jakarta, Maret 2012

Penulis

Budiyanto

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	i
LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI	ii
KATA PENGANTAR	iii
ABSTRAK	iv
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR LAMPIRAN.....	vii

BAB I. PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	6
C. Batasan Masalah	6
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	7

BAB II. LANDASAN TEORI

A. Pengertian Saham.....	8
B. Pengertian Bank dan Perbankan	21

C. Kesehatan Bank.....	22
D. Loan Deposit Ratio (LDR)	24
E. Non Performing Loan (NPL).....	26
F. Hipotesis Efisiensi Pasar (<i>Efficient Market Hypothesis</i>)	28
G. Kerangka Penelitian Konseptual.....	29
H. Penelitian Terdahulu.....	31

BAB III. METODELOGI PENELITIAN

A. Gambaran Umum.....	32
B. Metode Penelitian	34
C. Hipotesis.....	35
D. Definisi Operasional Variabel	36
E. Metode Pengumpulan Data	39
F. Populasi dan Sampel	39
G. Metode Analisis Data.....	42

BAB IV. ANALISI HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Deskriptif	47
B. Uji Normalitas	52
C. Uji Asumsi Klasik.....	65
D. Hasil Analisis Regresi	71
E. Uji F	72
F. Koefisien Determinasi (R ²).....	74
G. Pengujian Hipotesis (Uji t).....	75

BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan.....79

B. Saran.....81

DAFTAR PUSTAKA.....82

LAMPIRAN.....

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1 Penelitian Terdahulu	31
3.2 Variabel dan Skala pengukurannya.....	38
3.3 Daftar Nama Bank	41
4.4 Deskripsi Variabel Penelitian Bank-Bank Sample	47
4.5 Deskripsi Variabel Penelitian Bank-Bank Sample (Transformasi data).....	50
4.6 Uji Normalitas Data Asli (LDR)	54
4.7 Uji Normalitas Data Asli (NPL)	57
4.8 Uji Normalitas Data Transformasi (NPL).....	58
4.9 Uji Normalitas Data Asli (Harga Saham)	62
4.10 Uji Normalitas Data Transformasi (Harga Saham)	63
4.11 Uji Multikolinearitas	66
4.12 Hasil Besaran Korelasi antar Variabel	67
4.13 Uji Heteroskedastisitas	69
4.14 Uji Durbin-Watson.....	70
4.15 Hasil Perhitungan Regresi Parsial.....	71
4.16 Hasil Perhitungan Uji F	73
4.17 Hasil Perhitungan Koefisien Determinasi (R ²)	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 Kerangka Konseptual.....	3
4.2 Grafik Histogram Variabel independent LDR (Data Asli)....	52
4.3 Normal Probability Plot (Data Asli).....	53
4.4 Grafik Histogram Variabel independent,NPL (Data Asli).....	55
4.5 Normal Probability Plot (Data Asli).....	56
4.6 Grafik Histogram Variabel independent,NPL (Data setelah transformasi ln).....	59
4.7 Normal Probability Plot (Data setelah transformasi ln).....	59
4.8 Grafik Histogram Variabel dependent,Harga Saham.....	60
4.9 Normal Probability Plot (Data Asli).....	61
4.10 Grafik Histogram Variabel dependent, Harga Saham (Data setelah transformasi ln).....	64
4.11 Normal Probability Plot (Data setelah transformasi ln).....	64
4.12 Grafik Scatterplot.....	68

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1. Surat Keterangan Penelitian
2. Daftar Nama Bank
3. Perhitungan Harga Saham
4. Data LDR,NPL dan Harga Saham.....
5. Output SPSS Validitas dan Reliabilitas
6. Output SPSS Regresi Linear Berganda.....
7. Statistik Deskriptif