

**PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA SBI, KURS RUPIAH, DAN
HARGA EMAS TERHADAP INDEKS HARGA SAHAM**

SEKTOR PERBANKAN

(studi di BEI 2006-2010)

SKRIPSI

Program Studi Akuntansi

Nama : ATIKAH MARIANA

NIM : 43208010-193



**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2012

**PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA SBI, KURS RUPIAH, DAN
HARGA EMAS TERHADAP INDEKS HARGA SAHAM
SEKTOR PERBANKAN
(studi di BEI 2006-2010)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar

SARJANA EKONOMI

Program Studi Akuntansi – Strata 1

Nama : ATIKAH MARIANA

NIM : 43208010-193



**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA**

2012

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Atikah Mariana
NIM : 43208010193
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Tingkat Suku Bunga SBI, Kurs Rupiah,
dan Harga Emas terhadap Indeks Harga Saham
Sektor Perbankan (studi di BEI 2006-2010).
Tanggal Ujian Skripsi : 30 Maret 2012

Disahkan oleh,

Pembimbing,



Ratna Mappanyuki SE, Ak, Msi.

Tanggal : 10 Februari 2012

Dekan



Dr. Wiwik Utami, SE, Ak, MS.

Tanggal : 17 April 2012

Ketua Program Studi Akuntansi



Nurul Hidayah, SE, Ak, M.Si.

Tanggal : 16 April 2012

LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI

Skripsi Berjudul

PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA SBI, KURS RUPIAH, DAN HARGA
EMAS TERHADAP INDEKS HARGA SAHAM SEKTOR PERBANKAN
(studi di BEI 2006-2010)

Dipersiapkan dan Disusun oleh:

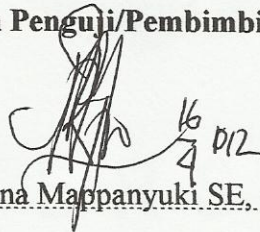
Atikah Mariana

NIM : 43208010193

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 30 Maret 2012 dan
dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

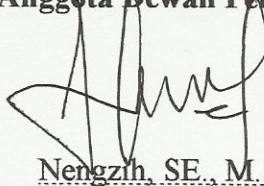
Susunan Dewan Penguji

Ketua Penguji/Pembimbing Skripsi



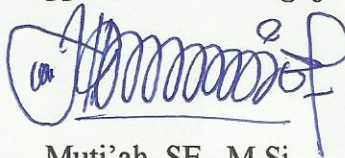
Ratna Mappanyuki SE, Ak, Msi

Anggota Dewan Penguji



Nengzih, SE., M.Si

Anggota Dewan Penguji



Muti'ah, SE., M.Si

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Atikah Mariana
NIM : 43208010193
Program Study : Akuntansi – Strata 1

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri. Apabila saya mengutip dari karya orang lain, maka saya akan 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, 7 Februari 2012



Atikah Mariana

43208010193

KATA PENGANTAR

Segala puji dan puja hanyalah milik Allah SWT semata robbi bagi semesta alam yang telah memberikan segala-galanya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Sholawat serta salam tercurah kepada Nabi besar junjungan kita, Nabi Muhammad SAW yang telah menunjukkan umat manusia kepada jalan yang lurus.

Penuh syukur penulis panjatkan atas kebersamaan Allah SWT karena terselesaikannya penulisan skripsi dengan judul **“Pengaruh Tingkat Suku Bunga SBI, Kurs Rupiah, dan Harga Emas terhadap Indeks Harga Saham Sektor Perbankan (studi di BEI 2006-2010)”**. Adapun tujuan penulisan skripsi ini adalah sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Mercubuana Jakarta.

Dalam kesempatan baik ini dan dengan penuh penghargaan yang setinggi-tingginya, penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. Arisetyanto Nugroho, MM selaku Rektor Universitas Mercubuana Jakarta.
2. Ibu Dr. Wiwik Utami, SE. Ak. MS. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Mercubuana Jakarta.
3. Ibu Nurul Hidayah, SE, Ak, M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Mercubuana Jakarta.

4. Ibu Ratna Mappanyuki, SE, Ak, M.Si selaku Dosen Pembimbing, yang telah meluangkan waktu serta dengan penuh kesabaran telah memberikan bimbingan dalam penyusunan skripsi.
5. Segenap Ibu dan Bapak Dosen Program Studi Akuntansi dan Staf Tata Usaha FE UMB atas bantuan, didikan, semangat dan bimbingannya selama ini.
6. Ayahanda dan Ibunda beserta keluarga besar tercinta yang dengan penuh kesabaran dan pengorbanannya selalu memberikan cinta, doa, semangat dan bantuan baik secara moril maupun materil agar penulis dapat menyelesaikan studi.
7. TYRAI, para sahabatku yang sudah banyak memberikan semangat sampai penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
8. Tante Zephy, Gilang dan Otong, semangat dan doa kalian membuat ku bangkit disaat aku membutuhkan dorongan.
9. Seluruh rekan - rekan seperjuangan Akuntansi S1 angkatan 2008 yang tidak bisa disebutkan satu persatu atas kebersamaan selama menuntut ilmu di kampus tercinta.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menambah khasanah ilmu pengetahuan bagi kita semua. Amin ya Rabal a'lamin...

Jakarta, 6 Februari 2012

Atikah Mariana

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN DEWAN PENGUJI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah	6
C. Perumusan Masalah.....	6
D. Tujuan Penelitian	7
E. Manfaat Penelitian	7

BAB II LANDASAN TEORI

A. Tingkat Suku Bunga SBI.....	8
1. Pengertian	8
2. Penetapan BI Rate	8
B. Kurs Mata Uang	12
C. Harga Emas Dunia	14
D. Pasar Modal	16
1. Pengertian	16
2. Fungsi Pasar Modal	17
3. Risiko Investasi	18
E. Indeks Harga Saham.....	18
1. Jenis Indeks Harga Saham	19
2. Indeks Sektoral.....	25
F. Perbankan	26
G. Penelitian Terdahulu.....	28
H. Kerangka Berpikir	31

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	32
B. Metode Penelitian.....	32
C. Hipotesis	32
D. Variabel dan Skala Pengukuran	34
E. Operasionalisasi Variabel	34

	F. Metode Pengumpulan Data.....	36
	G. Populasi dan Sampel	36
	H. Metode Analisis Data	38
BAB IV	ANALISIS PEMBAHASAN	
	A. Deskriptif Data	42
	B. Analisis dan Pembahasan	44
	C. Uji Hipotesis	49
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	
	A. Kesimpulan.....	57
	B. Keterbatasan Penelitian	58
	C. Saran	58
	DAFTAR PUSTAKA	59
	LAMPIRAN-LAMPIRAN	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Hal
2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis	31
4.1 Uji Heteroskedasitas	47

DAFTAR TABEL

Tabel	Hal
2.1 Perhitungan bunga SBI pada tanggal 1 Oktober 2010	10
2.2 Perhitungan bunga SBI pada tanggal 1 April 2011	11
2.3 Kapitalisasi Saham-saham saat Listing	22
2.4 Perhitungan IHSG	23
2.5 Perhitungan IHSG	23
2.6 Perhitungan IHSG	24
2.7 Penelitian Terdahulu.....	28
3.1 Operasionalisasi Variabel	35
3.2 Sampel Industri Perbankan	37
4.1 Deskriptif Statistik.....	43
4.2 Uji Normalitas Data.....	45
4.4 Uji Multikolinearitas	46
4.4 Uji Autokorelasi	48
4.6 Koefisien determinasi	50
4.7 Uji F Test	51
4.8 Uji T Test	52
4.9 Kesimpulan Hipotesis.....	56

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Hal
1 Sampel Emiten Perbankan	61
2 Tabulasi Data	62
3 Hasil Output SPSS.....	64