

ANALISIS PENGARUH KRITERIA *PRUDENTIAL BANKING*

TERHADAP *RETURN SAHAM*

(Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-2014)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi

Akuntansi Universitas Mercubuana Jakarta



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Nama : Afifah Azzara

NIM : 43212010153

**Program Studi Akuntansi
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2016**

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Afifah Azzara
NIM : 43212010153
Program Studi : Akuntansi S1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

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.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, Februari 2016



(Afifah Azzara)

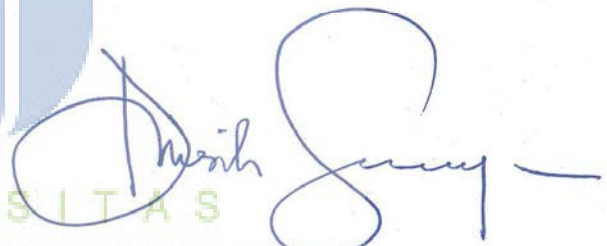
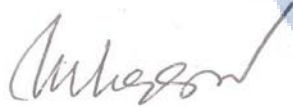
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Afifah Azzara
NIM : 43212010153
Program Studi : Akuntansi S1
Judul Skripsi : **ANALISIS PENGARUH KRITERIA
PRUDENTIAL BANKING TERHADAP RETURN
SAHAM (Studi Empiris Pada Perusahaan
Perbank-an Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-
2014)**
Tanggal Ujian Skripsi : 18 Maret 2016

Disahkan oleh :

Pembimbing

Ketua Penguji Skripsi



Dr. Dewi Anggraini, Ak., ME., CA

Dr. Dwi Asih Surjandari, Akt, MM

Tanggal : 23 - 3 - 2016

Tanggal : 23 - 3 - 2016

Dekan

Ketua Program Studi Akuntansi



Prof. Dr. Wiwik Utami, Ak., MSi., CA

Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., CA

Tanggal : 23 - 3 - 2016

Tanggal : 23 - 3 - 2016

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil'alamin, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia yang telah diberikan sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi yang berjudul "**ANALISIS PENGARUH KRITERIA *PRUDENTIAL BANKING* TERHADAP *RETURN SAHAM* (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Terdaftar Pada Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-2014)**". Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis mengungkapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Ibu Dr. Dewi Anggraini, Ak., ME., CA selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dr. Ir. Arisetyanto Nugroho, MM selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Prof. Dr. Wiwik Utami, Ak., M.Si., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Dr. Harnoviansah, Ak., M.Si., CA selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Seluruh dosen-dosen dan staf Program Studi Akuntansi Universitas Mercu Buana yang telah memberikan ilmu dan pembelajaran diri melalui suatu

kegiatan belajar mengajar dengan dasar pemikiran analitis dan pengetahuan yang baik.

5. Ibu (Febrita Zulka), Almarhum Ayah (Achmad Faisal, SE) dan kakak (Faritz Yaumil Izza, S.Ikom) sebagai motivasi penulis.
6. Sahabat-sahabat; Rossy, Juwita, Mitha, Leni, Ria, Aeda, Ka Yolanda terimakasih atas kebersamaan, masukan, kritikan, motivasi serta dukungan yang selalu tidak hentinya diberikan.
7. Khusus nya Saiful Rochman, S.Kom. Terimakasih untuk segalanya, yang tiada hentinya memberikan dukungan, semangat dan motivasi kepada penulis yang selalu membesarkan hati penulis untuk selalu sabar dalam doa, dan selalu ada disaat apapun.
8. Teman-teman seperjuangan S1 Akuntansi angkatan 2012 yang namanya tidak bisa disebutkan satu-persatu.
9. Semua pihak yang telah membantu secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini memiliki kekurangan dan kelemahan. Oleh karena itu saran dan kritik membangun sangat diharapkan untuk kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat tidak hanya untuk penulis akan tetapi juga pihak lain seperti pembaca yang bisa mendapat manfaat dari penulisan skripsi ini

Jakarta, Februari 2016

Penulis

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....	i
SURAT PENGESAHAN.....	ii
KATA PENGANTAR	iii
<i>ABSTRACT</i>	v
ABSTRAK.....	vi
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian	12
D. Manfaat Penelitian	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN, DAN	
 HIPOTESIS	14
A. Kajian pustaka	14
1. Teori Sinyal (signaling theory)	14
2. Tinjauan Mengenai Manajemen Keuangan.....	15

3. Tinjauan Mengenai Perbankan	16
4. Tinjauan Mengenai Prudential Banking.....	17
5. Tinjauan Mengenai Penilaian Kesehatan Bank Menurut Metode Camel	19
1) Aspek Permodalan.....	21
2) Aspek Kualitas Aktiva Produktif	22
3) Aspek Manajemen.....	23
4) Aspek Rentabilitas.....	24
5) Aspek Likuiditas.....	25
6. Tinjauan Mengenai Return Saham	26
7. Penelitian terdahulu	27
B. Kerangka Pemikiran	33
C. Pengembangan Hipotesis	38
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	39
A. Ruang Lingkup Penelitian	39
B. Desain Penelitian	39
C. Populasi dan sampel penelitian	40
1) Populasi	40
2) Sampel	40
D. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	42
1. Variabel Penelitian	43
1) Variabel Independen	43

2) Variabel Dependen	45
2. Definisi Operasional	46
E. Teknik Pengumpulan Data	48
F. Metode Analisis Data	49
G. Analisis Statistik Deskriptif.....	50
H. Pengujian Asumsi Klasik.....	51
1. Uji Normalitas	51
2. Uji Multikolinearitas	52
3. Uji Autokorelasi	52
4. Uji Heteroskedastisitas.....	54
I. Uji Hipotesis	55
1. Uji Simultan (F)	55
2. .Analisa Koefisien Determinasi (R^2).....	55
3. Uji Parsial (T).....	56
J. Analisis Regresi Berganda	57
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	59
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian	59
B. Analisis Statistik Deskriptif.....	59
C. Uji Asumsi Klasik	61
1. Uji Normalitas Data	62
2. Uji Multikolinier	63
3. Uji Autokorelasi	64

4. Uji Heteroskedastisitas.....	65
D. Uji Hipotesis	66
1. Uji Simultan (F)	67
2. Analisa Koefisien Determinasi (R^2).....	68
3. Uji Parsial (T).....	68
E. Analisis Regresi Berganda	71
F. Pembahasan	73
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	84
A. Simpulan	84
B. Saran.....	84
DAFTAR PUSTAKA	86



DAFTAR TABEL

No. Keterangan	Halaman
Tabel 1.1 Predikat Bank Pada Tahun 2010 sampai dengan Tahun 2012 dan Perkembangan <i>Return</i> Saham	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	32
Tabel 3.1 Jumlah Sampel Berdasarkan Karakteristik Penarikan Sampel.....	41
Tabel 3.2 Sampel Perusahaan Perbankan 2012-2014	42
Tabel 3.3 Definisi Operasional.....	43
Tabel 3.4 Uji Durbin-Watson (DW test).....	54
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif.....	60
Tabel 4.2 Uji Normalitas Residual.....	63
Tabel 4.3 Pengujian Multikolinieritas.....	64
Tabel 4.4 Pengujian Autokorelasi Durbin Watson.....	65
Tabel 4.5 Pengujian Secara Simultan.....	67
Tabel 4.6 Koefisien Determinasi.....	68
Tabel 4.7 Rekapitulasi Hasil Regresi.....	72
Tabel 4.8 Ringkasan Hasil Uji Hipotesis.....	74

DAFTAR GAMBAR

No. Keterangan	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual Pemikiran	34
Gambar 4.1 Uji Normalitas Residual	62
Gambar 4.2 Uji Heteroskedastisitas	66



DAFTAR LAMPIRAN

No. Keterangan	Halaman
Lampiran 1 Data Nama Perusahaan Perbankan	89
Lampiran 2 Data Perhitungan Tabulasi	90
A. Tabulasi <i>Return</i> Saham	90
B. Tabulasi CAR	92
C. Tabulasi NPL	94
D. Tabulasi NIM	96
E. Tabulasi ROA	98
F. Tabulasi LDR	100
Lampiran 3 Data Hasil Tabulasi.....	102
Lampiran 4 Data Hasil Olahan SPSS Statistik Deskriptif	103
Lampiran 5 Data Hasil Olahan SPSS Uji normalitas dengan metode <i>One Sample Kolmogrov-Smirnov</i>	104
Lampiran 6 Data Hasil Olahan SPSS Uji Multikolinieritas	104
Lampiran 7 Data Hasil Olahan SPSS Uji Autokorelasi.....	105
Lampiran 8 Data Hasil Olahan SPSS Uji Simultan F	105
Lampiran 9 Data Hasil Olahan SPSS Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	105
Lampiran 10 Data Hasil Olahan SPSS Uji Parsial T	106
Lampiran 11 Data Hasil Olahan SPSS Uji Normalitas dengan Menggunakan Metode <i>Scatter Plot</i>	106
Lampiran 12 Data Hasil Olahan SPSS Uji Heteroskedastisitas	107