

PENGARUH *RETURN ON ASSET (ROA)*, *RETURN ON EQUITY (ROE)*, *NET INTEREST MARGIN (NIM)*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)*, DAN PERTUMBUHAN LABA TERHADAP *RETURN SAHAM*

(Studi Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2013-2016)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta



Nama : Adietya Eka Pradana

NIM : 43213010215

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

2017

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Adietya Eka Pradana

NIM : 43213010215

Program Studi : SI Akuntansi

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

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 28 November 2017

UNIVERSITAS
MERCU BUANA



(Adietya Eka Pradana)

NIM : 43213010215

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Adietya Eka Pradana
NIM : 43213010215
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh *Return on Assets (ROA)*, *Return on Equity (ROE)*,
Net Interest Margin (NIM), *Loan to Deposit Ratio (LDR)*,
dan Pertumbuhan Laba terhadap *Return Saham* (Studi pada
Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Periode Tahun 2013-2016).

Tanggal Lulus Ujian :

Disahkan oleh

Pembimbing

Ketua Penguji


Caturida Meiwanto Doktrolina, SE, M.Ak


Fitri Indriawati, SE., M.Si

Tanggal : 09-12-2017

Tanggal : 11-12-2017

Dekan

Ketua Program Studi Akuntansi S1


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


Dr. Fardinal., SE., M.Si.

Tanggal :

Tanggal :

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. karena atas rahmat dan karunia yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik. Penelitian ini yang diberi judul **“Pengaruh ROA, ROE, NIM, LDR, dan Pertumbuhan Laba terhadap Return Saham”**. Penyusunan skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan, dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak khususnya kepada Bapak Caturida Meiwanto Doktoralina, SE, M.Ak. Selaku dosen pembimbing skripsi saya, saya mengucapkan banyak terimakasih karena telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan, dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Arissetyanto Nugroho, MM, selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Bapak Dr. Harnovinsah, SE., Ak., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Dr, Fardinal, SE, M.Si, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana
4. Ibu Fitri Indriawati, selaku penelaah proposal skripsi yang telah banyak memberikan masukan untuk kesempurnaan skripsi ini.

5. Seluruh dosen-dosen dan staf Program Studi Akuntansi Universitas Mercu Buana.
6. Untuk kedua orang tua saya yang saya cintai, Mamah (Yetty Adelaide Langi) dan Bapa (Sutarji) serta Adistya adik saya tercinta dan keluarga besar yang telah memberi semangat dan mendukung atas segala cara sehingga skripsi ini bisa diselesaikan dengan baik.
7. Rekan kerja saya (PT Trafoindo Prima Perkasa) yang selalu memberikan semangat dan motivasi untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
8. Keluarga besar Alumni 6A SDN Kutajaya 2 Pasar Kemis yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan motivasi dan semangat kepada penulis untuk tidak patah semangat dalam mengerjakan skripsi ini.
9. Teman-teman saya (Jokowasis, dan Roni) yang telah banyak membantu saya dalam penyelesaian skripsi ini.
10. Untuk salah satu orang terpenting dihidup saya Rafika Safitri, terimakasih telah bersedia menemani saya dari awal semester hingga sekarang dan terus memberikan semangat tanpa lelah dan tanpa bosan. Ik hou van je (2).
11. Semua teman-teman seperjuangan Akuntansi S1 angkatan 2013 yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih atas kebersamaan dan suka dukanya selama menuntut ilmu di Universitas Mercu Buana.
12. Seluruh staf Pengajar Program Studi Akuntansi S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana yang telah membagi ilmu pengetahuan kepada penulis.
13. Seluruh staf Tata Usaha Program Studi Akuntansi S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana yang telah membantu kelancaran proses administrasi.

14. Semua pihak yang telah membantu, memberikan doa dan semangatnya yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan tugas akhir ini masih jauh dari kesempurnaan, baik dari segi isi maupun dalam penyajian data. Maka dari itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca supaya bisa menjadi sempurna dalam tugas akhir ini.

Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih. Semoga skripsi ini bisa bermanfaat dan dapat menambah ilmu pengetahuan dan wawasan bagi penulis dan pembaca pada umumnya.



Jakarta, 28 November 2017

UNIVERSITAS
MERCU BUANA
Adietya Eka Pradana

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KARYA SENDIRI	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah Penelitian	11
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	12
1. Tujuan Penelitian	12
2. Manfaat Penelitian	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PENELITIAN DAN HIPOTESIS	
A. Kajian Pustaka	14
1. Teori Sinyal	14
2. Pasar Modal	16
3. Saham	16

4.	Return On Asset (ROA)	17
5.	Return On Equity (ROE).....	18
6.	Net Interest Margin (NIM).....	18
7.	Loan To Deposit Ratio (LDR)	20
8.	Pertumbuhan Laba	22
9.	Return Saham	23
B.	Rerangka Pemikiran	31
C.	Hipotesis	37
 BAB III METODE PENELITIAN		
A.	Waktu dan Tempat Penelitian	38
B.	Desain Penelitian	38
C.	Definisi dan Operasional Variabel	38
1.	Definisi Variabel	38
2.	Operasionalisasi Variabel	47
D.	Populasi dan Sampel Penelitian	48
E.	Teknik Pengumpulan Data	51
F.	Metode Analisis	51
1.	Analisis Statistik Deskriptif	51
2.	Uji Asumsi Klasik	51
a.	Uji Normalitas	51
b.	Uji Multikolinearitas.....	52
c.	Uji Autokorelasi.....	53

d.	Uji Heteroskedastisitas	53
3.	Uji Hipotesis	54
a.	Analisa Regresi berganda	54
b.	Uji F-Test	55
c.	Uji Parsial (T-Test)	55
d.	Uji Koefisien Determinan (R^2)	56
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		
A.	Gambaran Umum	57
1.	Waktu dan Tempat Penelitian	57
B.	Hasil Statistik Deskriptif	60
C.	Hasil Uji Asumsi Klasik	63
1.	Uji Normalitas	63
2.	Uji Multikolonieritas	64
3.	Uji Autokorelasi	65
4.	Uji Heteroskedastisitas	66
D.	Uji Hipotesis	67
1.	Analisa Regresi Berganda	67
2.	Uji F (Pengujian Bersama)	69
3.	Uji T (Pengujian Secara Parsial)	70
4.	Koefisien Determinasi (R^2)	70
E.	Pembahasan	73

BAB V SIMPULAN DAN SARAN

1. Simpulan	76
2. Saran	77

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



TABEL

1.1	Tabel Rata-rata Return Saham, ROA, ROE, NIM, LDR, dan Pertumbuhan Laba.....	7
2.1	Tabel Penelitian Terdahulu	29
3.1	Tabel Operasionalisasi Variabel	49
3.2	Tabel penentuan Sampel Penelitian	51
3.3	Sampel perusahaan	52
4.1	Tabel Perbankan yang Terdaftar di BEI.....	59
4.2	Deskriptif Statistik	60
4.3	Hasil Uji Multikolonieritas	65
4.4	Hasil Uji Autokorelasi.....	66
4.5	Hasil Analisa Regresi Berganda	68
4.6	Hasil Uji F (Secara Bersama)	69
4.7	Hasil Uji T (Parsial)	70
4.8	Hasil Uji Koefisien Determinasi	72

GAMBAR

1.1	Fenomena GAP	7
2.1	Rerangka Penelitian	37
4.1	Hasil Grafik P-Plot	64
4.2	Hasil Grafik Scatter Plot	67



LAMPIRAN

Lampiran 1

1. Perusahaan Perbankan yang terdaftar di BEI..... 82

Lampiran 2

1. Tabulasi Data 83

Lampiran 3

1. Hasil Analisis Data 83



UNIVERSITAS
MERCU BUANA