

**Analisis Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank
Menggunakan Metode RGEK Terhadap *Return*
Saham Pada Bank Yang Terdaftar di Indeks LQ 45**

SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Program Studi : Manajemen**



**Disusun Oleh:
Anjelina Lamablawa
22022000416**

**UNIVERSITAS MERDEKA MALANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2023**


LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Anjelina Lamablawa
Nomor Pokok : 22022000416
Universitas : Universitas Merdeka Malang
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Manajemen
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank
Menggunakan Metode RGEC terhadap Return Saham Pada Bank Yang Terdaftar Di Indeks LQ 45

Malang, 25 Juli 2023

DISETUJUI DAN DITERIMA

Ketua Program Studi



Dr. Mohamad Nur Singgih.,SE.,MM

Dosen Pembimbing



Irary Windhyastiti SE.,MM

Dekan,

Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Rudy Wahyono.,M.Si

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

**Analisis Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Menggunakan Metode RGEK
terhadap *Return* Saham Bank Yang Terdaftar Di Indeks LQ 45**

Dipersiapkan dan disusun oleh :
Anjelina Lamablawa
22022000416

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
Pada tanggal 21 Agustus 2023

Susunan Dewan Penguji

Ketua Penguji



(Irany Windhyastiti, SE., MM)

Sekretaris Penguji



(Dra. Chodidjah, MM)

Anggota Penguji

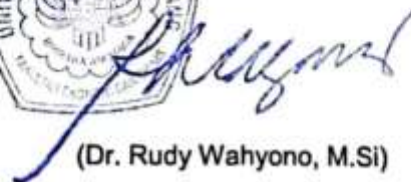


(Dr. Nanik Sisharini, SE., MM)

**Skripsi ini Telah Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan Bisnis**

Malang, 25 Agustus 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Merdeka Malang



(Dr. Rudy Wahyono, M.Si)

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Anjelina Lamablawa
Nomor Pokok : 22022000416
Program Studi : Manajemen
Bidang Kajian Skripsi : Keuangan
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Menggunakan Metode RSEC terhadap Return Saham Pada Bank yang Terdaftar di Indeks LQ 45
Lokasi yang diteliti : Bank yang Terdaftar di Indeks LQ 45
Alamat Rumah Asal : Watoone, Kec. Witihamo, Flores Timur, NTT
No. Telp/HP : 081239256044

Dengan ini menyatakan bahwa saya benar-benar melakukan penelitian dan penulisan skripsi tersebut diatas adalah benar-benar karya saya dan tidak melakukan plagiasi. Jika saya melakukan plagiasi maka saya bersedia untuk dicabut gelar akademik saya. Demikian surat pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 28 Agustus 2023

Peneliti,

(Anjelina Lamablawa)



KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan yang Maha Esa atas rahmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul: “**Analisis Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Menggunakan Metode RGEC Terhadap *Return Saham* Pada Bank Yang Terdaftar di Indeks LQ 45.**” Pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terimakasih yang tidak terhingga kepada orang-orang yang telah berperan penting sehingga dapat terselesaikannya Skripsi ini, antara lain:

1. Bapak Prof. Dr. Anwar Sanusi, SE., M.Si selaku Rektor Universitas Merdeka Malang
2. Bapak Dr. Rudy Wahyono, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Merdeka Malang
3. Bapak Dr. Mohamad Nur Singgih, SE., MM selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen Universitas Merdeka Malang.
4. Ibu Irary Widiyastiti, SE., MM selaku pembimbing dalam pelaksanaan Proposal skripsi ini.
5. Bapa tercinta Fransiskus Sabon Bali, Mama tercinta Linda Lewar dan adik tersayang Ferdinand Lamablawa terimakasih yang tiada hinggga untuk doa dan dukungan sampai detik ini
6. Seluruh keluarga besar Boleng Ola dan Berek Laba yang selalu memberikan dukungan, saran dan motivasi.
7. Teman seangkatan yang selalu membantu dalam pengerjaan skripsi terutama Cece, Mama Carmel, dan Umi Ilmi
8. Bangtan Boys (Kim Namjoon, Kim Seokjin, Min Yoongi, Jung Heeksok, Park Jimin, Kim Taehyung, dan Jeon Jungkook)
9. Seseorang yang nantinya akan menjadi jodoh saya

Akhir kata penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kata sempurna, untuk itu dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari semua pihak demi kesempurnaan penelitian ini.

Malang, Agustus 2023

Anjelina Lamablawa

DAFTAR ISI

| | |
|---|-------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI | iii |
| SURAT PERNYATAAN KEASLIAN | iv |
| DAFTAR RIWAYAT HIDUP | v |
| KATA PENGANTAR | vi |
| DAFTAR ISI | viii |
| DAFTAR TABEL | x |
| DAFTAR GAMBAR | xi |
| DAFTAR LAMPIRAN | xii |
| ABSTRAK | xiii |
| ABSTRACT | xiv |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 6 |
| C. Tujuan Penelitian | 7 |
| D. Kegunaan Penelitian | 7 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | 9 |
| A. Landasan Teori | 9 |
| B. Penelitian Terdahulu | 26 |
| C. Kerangka Pikir | 31 |
| D. Pengembangan Hipotesis | 31 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 36 |
| A. Definisi Operasional Variabel | 36 |
| B. Lingkup Penelitian | 39 |
| C. Lokasi Penelitian | 39 |
| D. Populasi dan Teknik Penarikan Sampel | 39 |
| E. Jenis Data dan Sumber Data | 40 |
| F. Teknik Analisis Data | 40 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | 46 |
| A. Gambaran Umum Bank..... | 46 |
| B. Hasil Penelitian | 53 |
| C. Pembahasan Hasil Penelitian | 64 |
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN | 70 |

| | |
|----------------------------|-----------|
| A. Kesimpulan | 70 |
| B. Saran | 71 |
| C. Keterbatasan..... | 72 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 73 |
| LAMPIRAN | 77 |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 1 Kriteria Penetapan NPL | 16 |
| Tabel 2 Kriteria Penetapan GCG | 18 |
| Tabel 3 Kriteria Penetapan ROA | 19 |
| Tabel 4 Kriteria Penetapan CAR | 21 |
| Tabel 5 Peneliti Terdahulu | 26 |
| Tabel 6 Kriteria Penilaian NPL..... | 37 |
| Tabel 7 Kriteria Penilaian GCG..... | 38 |
| Tabel 8 Kriteria Penilaian ROA | 38 |
| Tabel 9 Kriteria Penilaian CAR | 39 |
| Tabel 10 Sampel Penelitian | 40 |
| Tabel 11 Perkembangan NPL 2017-2022 | 53 |
| Tabel 12 Perkembangan GCG 2017-2022 | 54 |
| Tabel 13 Perkembangan ROA 2017-2022 | 54 |
| Tabel 14 Perkembangan CAR 2017-2022 | 55 |
| Tabel 15 Perkembangan <i>Return</i> Saham 2017-2022 | 56 |
| Tabel 16 Hasil Uji Multikolinieritas | 59 |
| Tabel 17 Hasil Uji Autokorelasi | 60 |
| Tabel 18 Uji regresi berganda | 60 |
| Tabel 19 Hasil Uji Model | 62 |
| Tabel 20 Hasil Uji T | 63 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 1 Kerangka Pikir | 31 |
| Gambar 2 Grafik Normal <i>Probability Plot</i> | 57 |
| Gambar 3 Grafik Uji Heteroskedastisitas | 58 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|---|----|
| Lampiran 1 Data Analisis | 77 |
| Lampiran 2 Hasil Analisis | 78 |
| Lampiran 3 Tabel Durbin Watson | 81 |
| Lampiran 4 Berita Acara Bimbingan Skripsi | 82 |
| Lampiran 5 Berita Acara Perbaikan Skripsi..... | 83 |
| Lampiran 6 Hasil Cek Plagiasi | 84 |

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan mengetahui dan menganalisis Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Menggunakan Metode RGEC Terhadap *Return Saham* Pada Bank Yang Terdaftar di Indeks LQ Periode 2017-2022. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Data dalam penelitian ini diperoleh dari laporan keuangan tahunan bank yang terdaftar di Indeks LQ 45. Teknik pengambilan data dalam penelitian ini adalah sampling jenuh. Sumber data yang digunakan yaitu data sekunder. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi berganda. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa NPL (*non performing loan*) berpengaruh negatif signifikan terhadap *return* saham pada bank yang terdaftar di indeks LQ 45 tahun periode 2017-2022, GCG (*good corporate governance*) berpengaruh positif signifikan terhadap *return* saham pada bank yang terdaftar di indeks LQ 45 tahun periode 2017-2022, ROA (*return on asset*) tidak berpengaruh signifikan terhadap *return* saham pada bank yang terdaftar di indeks LQ 45 tahun periode 2017-2022, CAR (*capital adequacy ratio*) tidak berpengaruh signifikan terhadap *return* saham pada bank yang terdaftar di indeks LQ 45 tahun periode 2017-2022

Kata Kunci: *Return Saham, Non Performing Loan, Good Corporate Governance, Return On Asset, Capital Adequacy Ratio*

ABSTRACT

This study aims to determine and analyze the effect of bank soundness using the RGEC method on stock returns at banks listed on the LQ index for the 2017-2022 period. This research is a quantitative research. The data in this study were obtained from the annual financial reports of banks listed on the LQ 45 Index. The data collection technique in this study was saturated sampling. The data source used is secondary data. The data analysis method used is multiple regression analysis. The results of this study indicate that NPL (non-performing loans) has a significant negative effect on stock returns at banks listed on the LQ 45 index for the 2017-2022 period, GCG (good corporate governance) has a significant positive effect on stock returns at banks listed on the index LQ 45 years for the 2017-2022 period, ROA (return on assets) has no significant effect on stock returns at banks listed on the LQ 45 index for the 2017-2022 period, CAR (capital adequacy ratio) has no significant effect on stock returns on registered banks in the 45-year LQ index for the 2017-2022 period

Keywords: Stock Returns, Non Performing Loan, Good Corporate Governance, Return On Asset, Capital Adequacy Ratio