

**ANALISIS PENGARUH TINGKAT KESEHATAN BANK
DENGAN METODE RGEC TERHADAP *RETURN*
SAHAM BANK KONVENSIIONAL YANG TERDAFTAR
DI BEI PERIODE 2018-2022**

SKRIPSI

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



**Disusun Oleh :
Maria Vinsensia Bebe
22022000422**

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

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Maria Vinsensia Bebe
Nomor Pokok : 22022000422
Universitas : Universitas Merdeka Malang
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Manajemen
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank dengan
Metode RGEC terhadap Return Saham Bank
Konvensional yang Terdaftar di BEI Periode 2018-
2022

Malang, 1 Agustus 2023

DISETUJUI DAN DITERIMA

Ketua Program Studi

Dr. Mohamad Nur Singgih.,SE.,MM

Dosen Pembimbing

Dra. Kurnia Isnuwardiati,MM

Dekan,

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dr. Rudy Wahyono.,M.Si

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

**Analisis Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode RGEC
terhadap Return Saham Bank Konvensional yang Terdaftar di BEI Periode
2018-2022**

**Dipersiapkan dan disusun oleh :
Maria Vinsensia Bebe
22022000422**

**Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
Pada tanggal 21 Agustus 2023**

Susunan Dewan Penguji

Ketua Penguji



(Dra. Kurnia Isnwardiati, MM)

Sekretaris Penguji



(Krisnawuri Handayani, SE., MM)

Anggota Penguji



(Drs. Nirwana, MM)

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



**Malang, 28 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 : Maria Vinsensia Bebe

Nomor Pokok : 22022000422

Program Studi : Manajemen

Bidang Kajian Skripsi : Keuangan

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode RGEK terhadap Return Saham Bank Konvensional yang Terdaftar di BEI Periode 2018-2022

Lokasi yang diteliti : Bank Konvensional Terdaftar di BEI

Alamat Rumah Asal : Desa Kolikapa, Kec. Maukaro, Ende, NTT

No. Telp/HP : 082144645978

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,

(Maria Vinsensia Bebe)

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Maria Vinsensia Bebe

Nomor Pokok : 22022000423

Universitas : Universitas Merdeka Malang

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Manajemen

Tempat dan Tanggal Lahir : Ndetundopo, 17 Juli 1999

Alamat Asal : Desa Kolikapa, Kec. Maukaro, Ende, NTT

Nama Orang Tua : Pius Sebho

: Lorentina Surlina

Riwayat Pendidikan :

2007 – 2013 : SD Inpres Kolikapa

2013 – 2016 : SMPN Maukaro

2016 – 2019 : SMAS Katolik St. John Paul II Maumere

2019 – 2022 : D3 Perbankan dan Keuangan Universitas Merdeka Malang

2022 – 2023 : S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas
Merdeka Malang

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh, puji syukur kepada tuhan yang maha esa, karena berkat rahmat dan karunianya penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul **“ANALISIS PENGARUH TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN METODE RGEC TERHADAP RETURN SAHAM BANK KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2018-2022.”** Pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terimakasih yang tidak terhingga kepada orang-orang yang telah berperan penting sehingga dapat menyelesaikan Skripsi ini, antara lain :

1. Dr. Rudy Wahyono, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Merdeka Malang
2. Ibu Dra. Kurnia Isnuwardiati, MM selaku pembimbing dalam pelaksanaan proposal tugas akhir ini.
3. Bapak Mohamad Nur Singgih, SE.,MM selaku ketua Program Studi Manajemen Universitas Merdeka Malang.
4. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen Universitas Merdeka Malang.
5. Kedua orang tua (Pius Sebhoh & Lorentina Surlina) dan kaka adik (Fendy,Rolan,Elsa) serta orang-orang tersayang (Bapak Carmel, Cece, Mami, Umi) yang berperan secara langsung maupun tidak langsung.

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

Maria Vinsensia Bebe

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
DAFTAR RIWAYAR HIDUP	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
ABSTRAK	xii
<i>ABSTRACT</i>	xiii
BAB 1 : PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian	8
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	9
A. Landasan Teori	9
B. Penelitian Terdahulu	25
C. Kerangka Berpikir	28
D. Pengembangan Hipotesis	30
BAB III : METODE PENELITIAN	37
A. Defenisi Operasional Variabel	37
B. Lingkup Penelitian	39
C. Lokasi Penelitian	39
D. Populasi dan Teknik Penarikan Sampel	40

E. Sumber Data dan Jenis Data	41
F. Teknik Pengumpulan Data	41
G. Teknis Analisis Data	42
BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	47
A. Hasil Penelitian	47
B. Pembahasan Hasil Penelitian	71
BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN	79
A. Kesimpulan	79
B. Saran	81
C. Keterbatasan Penelitian	82
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN	85

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Kriteria Penilaian Peringkat NPL	16
Tabel 2 Kriteria Penilaian Peringkat LDR	17
Tabel 3 Kriteria Penilaian Peringkat GCG	19
Tabel 4 Kriteria Penilaian Peringkat ROA	20
Tabel 5 Kriteria Penilaian Peringkat CAR	21
Tabel 6 Penelitian Terdahulu	26
Tabel 7 Kriteria Pengambilan Sampel	40
Tabel 8 Sampel Penelitian	41
Tabel 9 Deskripsi Data NPL	57
Tabel 10 Deskripsi Data LDR	58
Tabel 11 Deskripsi Data GCG	59
Tabel 12 Deskripsi Data ROA.....	60
Tabel 13 Deskripsi Data CAR.....	61
Tabel 14 Deskripsi Data Return Saham	62
Tabel 15 Hasil Uji Multikolinearitas.....	64
Tabel 16 Hasil Uji Autokorelasi.....	65
Tabel 17 Hasil Uji F	66
Tabel 18 Hasil Koefisien Determinasi.....	67
Tabel 19 Hasil Uji t	68
Tabel 20 Hasil Uji Analisis Linear Berganda	69

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Berpikir	29
Gambar 2 Hasil Uji Normalitas	63
Gambar 3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	65

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Ikhtisar Data Keuangan	65
Lampiran 2 data analisis	88
Lampiran 3 Output SPSS.....	89
Lampiran 4 Tabel Durbin Watson	93
Lampiran 5 Berita Acara Bimbingan	94
Lampiran 6 Berita Acara Perbaikan	95
Lampiran 7 Hasil Cek Plagiasi.....	96

ABSTRAK

Kesehatan suatu bank sangat mempengaruhi minat investor untuk menginvestasikan dananya dalam bentuk saham karena kondisi kesehatan suatu bank akan dijadikan sebagai pertimbangan untuk menganalisis seberapa besar kemungkinan *return* saham yang didapatkan dari investasi yang dilakukan. Oleh karena itu kesehatan suatu bank merupakan komponen penting sebagai pertahanan kepercayaan nasabah terhadap citra lembaga bank. Investor cenderung lebih memilih saham bank yang memiliki penilaian kesehatan yang baik karena dianggap lebih stabil dan memiliki potensi untuk memberikan *return* yang lebih baik. Metode RGEK merupakan metode yang sesuai digunakan saat ini mengingat perkembangan kompleksitas bisnis bank yang akan selalu menghadapi tingkat risiko yang tinggi dalam kegiatan operasional. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh tingkat kesehatan Bank Konvensional dengan metode RGEK terhadap *Return* Saham Bank BUMN. Jenis penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Objek penelitian ini berupa laporan keuangan pada Bank Konvensional Periode 2018-2022. Teknik pengujian menggunakan sampling jenuh, kemudian dilakukan pengolahan data menggunakan SPSS Versi 25. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan faktor RGEK berpengaruh signifikan terhadap *return* saham. Secara parsial NPL tidak berpengaruh terhadap *return* saham, LDR berpengaruh negatif signifikan terhadap *return* saham, GCG tidak berpengaruh terhadap *return* saham, ROA berpengaruh terhadap positif *return* saham dan CAR tidak berpengaruh terhadap *return* saham.

Kata kunci : *Return Saham, Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio Good Corporate Governance, Return On Asset, Capital Adequacy Ratio.*

ABSTRACT

The health of a bank greatly influences the interest of investors to invest their funds in stocks because the health condition of a bank will be used as a consideration to analyze how likely the stock returns are to be obtained from the investments made. Therefore the health of a bank is an important component as a defense of customer confidence in the image of a bank institution. Investors tend to prefer bank stocks that have a good health rating because they are considered more stable and have the potential to provide better returns. The RGEC method is a suitable method for use at this time considering the development of the complexity of the bank's business which will always face a high level of risk in operational activities. This study aims to determine the effect of the soundness level of Conventional Banks with the RGEC method on Stock Returns of Conventional Banks. This type of research uses a quantitative approach. The object of this research is in the form of financial reports at Conventional Banks for the 2018-2022 period. The testing technique uses saturated sampling, then the data is processed using SPSS Version 25. The results show that simultaneously the RGEC factor has a significant effect on stock returns. Partially NPL has no effect on stock returns, LDR has a significant negative effect on stock returns, GCG has no effect on stock returns, ROA has a positive effect on stock returns and CAR has no effect on stock returns.

Keywords : Stock returns, Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio Good Corporate Governance, Return On Asset, Capital Adequacy Ratio.