



**UNIVERSITAS
PGRI ADI BUANA
SURABAYA**

SKRIPSI

**PENGARUH TINGKAT KESEHATAN BANK TERHADAP
RETURN SAHAM PADA PERBANKAN YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2017-2020**

Rosa Ervina Linggarwati
181600195

Dosen Pembimbing
Sigit Prihanto Utomo, Drs., S.E., M.M

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2022**

**PENGARUH TINGKAT KESEHATAN BANK
TERHADAP RETURN SAHAM TERHADAP
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA TAHUN 2017-2020**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak)
Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya

**ROSA ERVINA LINGGARWATI
NIM : 181600195**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PGRI ADI BUANA SURABAYA
2022**

HALAMAN PENGESAHAN

HALAMAN PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Terhadap *Return Saham* Pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2020

Identitas Mahasiswa : Rosa Ervina Linggarwati

a. Nim : 181600195

b. Program Studi : Akuntansi

c. Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya


d. Alamat e-mail : rosaervina.ra@gmail.com

Menyetujui,
Ketua Program Studi,



* Nurdina, S.E., M.S.A
NPP: 1609816/DY

Surabaya, 22 Agustus 2022
Dosen Pembimbing,



Sigit Prihanto Utomo, Dr., S.E., M.M
NPP: 8706188/DY

Menyetujui,
Dekan,



Tony Susno Wibowo, S.E., MPd, M.SM
NPP: 0709194/DY

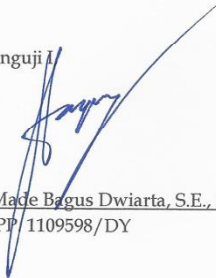
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Skripsi ini diterima dan disetujui oleh Panitia Ujian Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya:

Pada Hari : Kamis
Tanggal : 11 Agustus
Tahun : 2022

Penguji I,



I Made Bagus Dwiarta, S.E., M.M.
NPP / 1109598 / DY

Penguji II,



Fauziyah, S.Si., M.Si
NPP . 1504721 / DY

LEMBAR PERSETUJUAN

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Terhadap *Return* Saham Pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2020

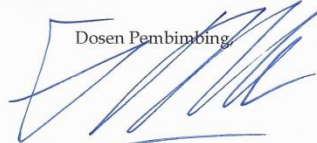
Identitas Mahasiswa

a. Nama : Rosa Ervina Linggarwati
b. Nim : 181600195
c. Program Studi : Akuntansi
d. Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas PGRI Adi Buana
Surabaya

Skripsi ini telah disetujui oleh dosen pembimbing dan layak untuk diuji :

Tanggal : 21 Juli 2022

Dosen Pembimbing



Sigit Prihanto Utomo, Drs., S.E., M.M
NPP: 8706188/DY

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Rosa Ervina Linggarwati

Nim : 181600195

Program Studi : Akuntansi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI
Adibuana Surabaya

Dengan ini menyatakan bahwa penelitian (Skripsi) saya dengan judul :“ Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Return Saham Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2020” yang saya usulkan dalam rangka memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adibuana Surabaya Tahun Akademik 2022 bersifat original.

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia di tuntutan dan si proses sesuai dengan hukum yang berlaku.

Demikian pernyataan ini di buat dengan sesungguhnya dan dengan sebenar –benarnya.



Rosa Ervina Linggarwati

Nim : 181600195

KATA PENGANTAR

AlhamdulillahRobbil'alamiin, puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT dengan segala limpahan petunjuk dan bimbingan serta berbagai kenikmatan yang telah diberikan sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Return Saham Pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2020”**.

Selama proses penulisan hingga terselesaikannya skripsi ini, penulis banyak mendapat motivasi dan dukungan dari beberapa pihak, untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. M. Subandowo, MS. selaku Rektor Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
2. Bapak Tony Susilo Wibowo, SE., M.Pd., MSM. selaku dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
3. Ibu Nurdina SE., M.SA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
4. Bapak Sigit Prihanto Utomo, Drs., S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan koreksi dan membantu selama melakukan penulisan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Kedua orang tua Bapak Supardi dan Ibu Alim Kuswati saya selaku orang tua. Saya ucapkan banyak terima kasih karena tidak pernah lupa untuk selalu mendoakan dan mendukung setiap langkah dan keputusan saya. Terima kasih atas dukungan bapak ibu sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya.

6. Zuhayly Niswatun Umma terima kasih karena telah memberikan support dan membantu saya selama proses pengerjakan skripsi ini.
7. Asti Naomi, Ilmi Mukaromah, Devi Purwantiningsih, Indah Dwi, Vira Juli, Suryaningtiyas, dan Ira Rosida terima kasih karena telah memberikan support dan membantu saya selama porses pengerjakan skripsi ini. Terima kasih sudah selalu ada bersama-sama melewati pahit, asam, manis masa-masa perkuliahan ini.
8. Teman-teman seperjuangan Akuntansi A 2018 dari awal semester yang selalu berjuang bersama hingga akhir.

Semua pihak yang telah membantu, mohon maaf tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca yang sangat penulis harapkan. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Surabaya, 21 Juli 2022

Penulis,

Rosa Ervina Linggarwati

DAFTAR ISI

COVER.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI	iv
LEMBAR PERSETUJUAN	v
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
<i>ABSTRACT</i>	ix
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II TELAAH PUSTAKA	9
2.1 Penelitian Terdahulu	9
2.2 Landasan Teori	12
2.2.1 <i>Signaling Theory</i>	12
2.2.2 <i>Efficient Market Theory</i>	13

2.2.3	Pengertian Bank.....	14
2.2.4	Tingkat Kesehatan Bank.....	17
2.2.5	<i>Return On Assets (ROA)</i>	18
2.2.6	<i>Capital adequacy ratio (CAR)</i>	20
2.2.7	<i>Non Performing Loan (NPL)</i>	22
2.2.8	<i>Return Saham</i>	24
2.3	Kerangka Konseptual.....	26
2.4	Hipotesis.....	27
BAB III METODE PENELITIAN.....		31
3.1	Rancangan Penelitian.....	31
3.2	Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	33
3.2.1	Populasi.....	33
3.2.2	Sampel.....	33
3.2.3	Teknik Pengambilan Sampel.....	33
3.3	Jenis dan Sumber Data.....	35
3.3.1	Jenis Data.....	35
3.3.2	Sumber Data.....	36
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	36
3.5	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel.....	36
3.5.1	Variabel Penelitian.....	36
3.5.2	Definisi Operasional Variabel.....	37
3.6	Teknik Analisis Data.....	39
3.6.1	Uji Asumsi Klasik.....	39

3.6.2	Analisis Regresi Linier Berganda	41
3.6.3	Uji Hipotesis.....	42
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	45
4.1	Hasil Penelitian	45
4.1.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	45
4.1.2	Penyajian Data.....	46
4.2	Analisis Data.....	52
4.2.1	Uji Asumsi Klasik	52
4.2.3	Analisis Regresi Linier Berganda	55
4.2.4	Hasil Uji Hipotesis.....	57
4.3	Pembahasan.....	59
BAB V	SIMPULAN DAN SARAN	65
5.1	Simpulan	65
5.2	Saran	66
DAFTAR PUSTAKA	69
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel		Halaman
2.1	Rasio Penilaian ROA	19
2.2	Rasio Penilaian CAR	21
2.3	Rasio Penilaian NPL.....	23
3.1	Jumlah Sampel Penelitian	31
3.2	Sampel Penelitian	32
4.1	Daftar Sampel BANK	40
4.2	Hasil Perhitungan ROA	41
4.3	Hasil Perhitungan CAR.....	43
4.4	Hasil Perhitungan NPL.....	45
4.5	Hasil Perhitungan Return Saham.....	46
4.6	Uji Normalitas.....	47
4.7	Uji Multikolinearitas.....	48
4.8	Uji Autokorelasi.....	49
4.9	Uji Heterokedastisitas.....	50
4.10	Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	51
4.11	Hasil Uji t Parsial	53
4.12	Hasil Uji F Parsial	54
4.13	Koefisien Determinas.....	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar		Halaman
2.1	Kerangka Konseptual	25
3.1	Rancangan Penelitian	29

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Berita Acara Bimbingan Skripsi
- Lampiran 2 : Berita Acara Bimbingan Revisi Skripsi
- Lampiran 3 : Berita Acara Ujian Proposal Skripsi
- Lampiran 4 : Persiapan Analisis Data
- Lampiran 5 : Output SPSS