

SKRIPSI

PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO*, *RETURN ON ASSET*, *RETURN ON EQUITY*, *EARNING PER SHARE*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, DAN *DEBT TO EQUITY RATIO* TERHADAP HARGA SAHAM PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2018 – 2021



Oleh :

MELYNIA SAPUTRI

19430026

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA**

2023

SKRIPSI

PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO*, *RETURN ON ASSET*, *RETURN ON EQUITY*, *EARNING PER SHARE*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, DAN *DEBT TO EQUITY RATIO* TERHADAP HARGA SAHAM PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2018 – 2021

Dipersiapkan dan disusun oleh :

MELYNIA SAPUTRI

NPM : 19430026

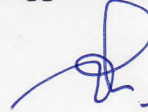
Susunan Dewan Penguji

Pembimbing Utama

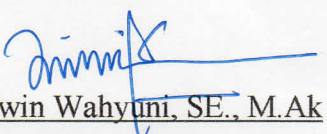


Drs. Ismangil, Ak, MM., M.Ak, CA

Anggota Dewan Penguji



Erna Hendrawati, SE., M.Ak

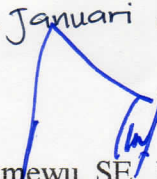


Wiwin Wahyuni, SE., M.Ak

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan

Untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi

Tanggal, 12 Januari 2023



James Tumewu, SE., M. Ak

Ketua Program Studi

SKRIPSI

PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO*, *RETURN ON ASSET*, *RETURN ON EQUITY*, *EARNING PER SHARE*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, DAN *DEBT TO EQUITY RATIO* TERHADAP HARGA SAHAM PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2018 – 2021

Diajukan Oleh :

MELYNIA SAPUTRI

NPM : 19430026

TELAH DI SETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH


DOSEN PEMBIMBING



Drs. Ismangil, Ak, MM., M.Ak, CA

Tanggal, 12 Januari 2023

KETUA PROGRAM STUDI



James Tumewu, SE., M. Ak

Tanggal, 12 Januari 2023

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Nama : Melynia Saputri
NPM : 19430026
Alamat : Griya Babatan Mukti VIII-G No 31, Wiyung, Surabaya
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH LOAN TO DEPOSIT RATIO, RETURN ON ASSET, RETURN ON EQUITY, EARNING PER SHARE, CAPITAL ADEQUACY RATIO, DAN DEBT TO EQUITY RATIO TERHADAP HARGA SAHAM PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2018 – 2021”** bukan merupakan plagiasi atau saduran skripsi orang lain. Apabila kemudian hari pernyataan ini tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 21 Februari 2023

Yang bertanda tangan dibawah ini



Melynia Saputri

19430026

KATA PENGANTAR

Puji Syukur dan terima kasih penulis panjatkan ke hadirat Allah Swt, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh *Loan to Deposit Ratio, Return on Asset, Return on Equity, Earning Per Share, Capital Adequacy Ratio, dan Debt to Equity Ratio* Terhadap Harga Saham Pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018 – 2021”**. Skripsi ini ditulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi, Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya. Dalam menyusun skripsi ini, banyak kesulitan dan hambatan yang penulis alami, namun berkat dukungan, dorongan dan semangat dari orang terdekat, sehingga penulis mampu menyelesaikannya. Oleh karena itu penulis pada kesempatan ini mengucapkan terima kasih sedalam-dalamnya kepada:

- 1) Prof. Dr. dr. H. Widodo Ario Kentjono, Sp. THT-KL(K), FICS selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya
- 2) Drs. Ec. Gimanto Gunawan, MM., M.Ak, selaku Dekan Universitas Wijaya Kusuma Surabaya
- 3) Bapak James Tumewu, SE.,M.Ak selaku Dosen Wali serta Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Wijaya Kusuma Surabaya
- 4) Bapak Drs. Ismangil, Ak.,MM.,M.Ak, CA selaku pembimbing yang telah membantu dan memberi masukan dalam skripsi ini.

- 5) Bapak/Ibu dosen yang telah begitu tulus mengajari penulis dengan ilmu dan pelajaran yang sangat berharga selama proses perkuliahan dari awal hingga akhir.
- 6) Almarhum Ibunda tercinta Ibu Sumiyem, yang sudah membimbing saya dan menyemangati saya walaupun tidak bisa mengikuti foto keluarga saat wisuda.
- 7) Ayahanda tercinta Bapak Sugito, saya sangat berterimakasih sekali atas kasih sayang dan kekuatan yang telah diberikan kepada saya.
- 8) Keluarga dari ibu saya, Bapak Sutanoyo dan Ibu Sujati yang sudah saya anggap sebagai orangtua saya sendiri yang selalu memberikan nasihat dan dukungan kepada saya.
- 9) Saudaraku yang selalu mendukung Mas Gesit Feby Andika dan Mas Rio Putra
- 10) Tunangan saya, Eliando Apriliano yang selalu mensupport dan memberikan semangat saya dalam mengerjakan skripsi ini
- 11) Teman saya, Septika Wulandari Hermawan, Dewi Pramitha yang siap sedia menjelaskan beberapa bagian yang saya belum pahami tentang skripsi ini.
- 12) Dan teman-teman satu kelas akuntansi F yang sudah bersikap baik kepada saya.
- 13) Serta rekan-rekan ditempat kerja saya yang mendukung saya dalam berkuliah.

14) Terutama kepada diri saya sendiri, terima kasih sudah berjuang sejauh ini dengan melawan ego serta suasana hati yang tidak tentu selama penulisan skripsi ini.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
SUSUNAN DEWAN PENGUJI.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
PENDAHULUAN	2
1.1 Latar Belakang	2
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi	7
TELAAH PUSTAKA	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 Saham	9
2.1.2 Jenis-Jenis Saham	9
2.1.3 Keuntungan dan Resiko Saham.....	12
2.1.4 Harga Saham.....	14
2.1.5 Jenis-Jenis Harga Saham	17
2.1.6 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Harga Saham	19
2.1.7 Perbankan	20
2.1.8 Kinerja Keuangan	21
2.1.9 Analisis Rasio Keuangan.....	21
2.1.10 Jenis-Jenis Rasio Keuangan.....	22
2.1.11 Rasio Likuiditas.....	23
2.1.12 Rasio Profitabilitas	24

2.1.13 Rasio Solvabilitas (Leverage).....	24
2.2 Penelitian Sebelumnya	28
2.3 Hipotesis dan Model Analisis	31
2.3.1 Pengaruh Rasio <i>Lean to Deposit Ratio</i> (LDR) Terhadap Harga Saham.....	32
2.3.2 Pengaruh <i>Return On Asset</i> (ROA) Terhadap Harga Saham	33
2.3.3 Pengaruh <i>Return On Equity</i> (ROE) Terhadap Harga Saham	33
2.3.4 Pengaruh <i>Earning Per Share</i> (EPS) terhadap Harga Saham	34
2.3.5 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap Harga Saham	34
2.3.6 Pengaruh <i>Debt to Equity Ratio</i> (DER) terhadap Harga Saham	35
2.4 Model Analisis	35
BAB III	37
METODE PENELITIAN.....	37
3.1 Pendekatan Penelitian	37
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian	37
3.3 Identifikasi Variabel.....	38
3.4 Definisi Operasional Variabel.....	39
3.5 Jenis Data dan Sumber Data.....	42
3.6 Prosedur Pengumpulan Data	42
3.7 Teknik Analisis	43
3.7.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	43
3.7.2 Uji Asumsi Klasik	44
3.7.3 Uji Regresi Linier Berganda	47
3.7.4 Uji Hipotesis	48
BAB IV	50
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	50
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	50
4.2 Tabulasi Data Variabel.....	52
4.3. Hasil Penelitian	60
4.3.1 Statistik Deskriptif.....	60
4.3.2 Uji Asumsi Klasik.....	64
4.3.2.1 Uji Normalitas	64
4.3.2.2 Uji Autokorelasi.....	65

4.3.2.3 Uji Heteroskedastisitas.....	66
4.3.2.4 Uji Multikolinieritas.....	68
4.3.2.5 Analisis Regresi Linier Berganda	69
4.4 Analisis Model atau Pengujian Hipotesis.....	71
4.4.1 Uji F.....	71
4.4.2 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	72
4.4.3 Uji t (Parsial)	72
4.5 Pembahasan.....	74
4.5.1 Pengaruh LDR, ROA, ROE, EPS, CAR, dan DER Terhadap Harga Saham	74
4.5.2 Pengaruh Loan to Deposit Ratio (LDR) Terhadap Harga Saham	74
4.5.3 Pengaruh <i>Return On Asset</i> (ROA) terhadap Harga Saham	75
4.5.4 Pengaruh <i>Return On Equity</i> (ROE) terhadap Harga Saham.....	76
4.5.5 Pengaruh Earning Per Share (EPS) terhadap Harga Saham	76
4.5.6 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap Harga Saham	77
4.5.7 Pengaruh <i>Debt to Equity Ratio</i> (DER) terhadap Harga Saham	78
BAB V	79
KESIMPULAN DAN SARAN.....	79
5.1 Kesimpulan.....	79
5.2 Saran.....	81
5.3 Keterbatasan Penelitian	81
DAFTAR PUSTAKA	82
Lampiran.....	86
Tabulasi.....	90

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Kriteria Pemilihan Sampel.....	50
Tabel 4.2 Daftar Sampel Perusahaan.....	51
Tabel 4.3 Harga Saham.....	52
Tabel 4.4 Loan to Deposit Ratio (LDR).....	54
Tabel 4.5 Return On Asset (ROA).....	55
Tabel 4.6 Return On Equity (ROE).....	56
Tabel 4.7 Earning Per Share (EPS).....	57
Tabel 4.8 Capital Adequacy Ratio (CAR).....	58
Tabel 4.8 Tabel Debt to Equity Ratio (DER).....	59
Tabel 4.9 Uji Deskriptif.....	61
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas Data.....	64
Tabel 4.11 Hasil Uji Autokorelasi.....	66
Tabel 4.12 Hasil Uji Glesjer.....	67
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinieritas.....	68
Tabel 4.14 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	69
Tabel 4.15 Uji F.....	71
Tabel 4.15 Hasil Koefisien Determinasi.....	72
Tabel 4.16 Hasil Uji t.....	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	36
Gambar 4.1	65
Gambar 4.2	67

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Output SPSS.....	88
--------------------------------	----

Abstract

In order to determine the importance of the Loan to Deposit Ratio, Return on Asset, Return on Equity, Earnings Per Share, Capital Adequacy Ratio, and Debt to Equity Ratio to the Share Price of Banking Companies listed on the Indonesia Stock Exchange between 2018 and 2021, this study will examine these metrics. In this type of research, quantitative techniques are employed. This analysis used the banking population registered on the Indonesia Stock Exchange because banks are very profitable (IDX). Purposive sampling is a technique for choosing samples with particular care in order to tailor the data collected to the goal of the study. Data analysis employs multiple linear regression analysis. The findings imply that all free variables concurrently have a considerable impact on stock prices. It is recognized from this research that earnings per share (EPS) and return on equity (ROE) are two unrestricted variables that influence stock prices. While the other four factors—Loan to Deposit Ratio, Return on Assets, Capital Adequacy Ratio, and Debt to Equity Ratio—have no bearing on stock prices.

Keywords: *Loan to Deposit Ratio (LDR), Return on Assets (ROA), Return on Equity (ROE), Earning Per Share (EPS), Capital Adequacy Ratio (CAR), Debt to Equity Ratio (DER), Stock Price.*

ABSTRAK

Untuk mengetahui pentingnya *Loan to Deposit Ratio*, *Return on Asset*, *Return on Equity*, *Earnings Per Share*, *Capital Adequacy Ratio*, dan *Debt to Equity Ratio* terhadap Harga Saham Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia antara tahun 2018 dan 2021, penelitian ini akan mengkaji metrik tersebut. Dalam jenis penelitian ini, teknik kuantitatif digunakan. Analisis ini menggunakan populasi perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia karena bank sangat menguntungkan (BEI). Purposive sampling adalah teknik untuk memilih sampel dengan hati-hati untuk menyesuaikan data yang dikumpulkan dengan tujuan penelitian. Analisis data menggunakan analisis regresi linier berganda. Temuan ini menyiratkan bahwa semua variabel bebas secara bersamaan memiliki dampak yang cukup besar pada harga saham. diakui dari penelitian ini bahwa laba per saham (EPS) dan return on equity (ROE) adalah dua variabel tidak terbatas yang mempengaruhi harga saham. Sementara empat faktor lainnya, *Loan to Deposit Ratio*, *Return on Assets*, *Capital Adequacy Ratio*, dan *Debt to Equity Ratio* tidak berpengaruh pada harga saham.

Kata Kunci: *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Return on Asset* (ROA), *Return on Equity* (ROE), *Earning Per Share* (EPS), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Debt to Equity Ratio* (DER), Harga Saham.