

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis ucapkan kehadirat Allah SWT karena berkat rahmat dan karuniaNya penulis diberikan kesehatan, kejernihan pikiran serta keluangan waktu sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Shalawat teriring salam tak lupa juga diucapkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW beserta sahabat dan kerabat yang telah memperjuangkan ilmu pengetahuan di muka bumi.

Skripsi ini disusun dengan maksud memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Master Manajemen. skripsi ini diberi judul **“Pengaruh *Risk Profile*, *Earnings* Dan *Capital* Terhadap *Return Saham* Perusahaan Perbankan”**

Sepanjang penulisan skripsi ini begitu banyak pihak-pihak yang secara langsung maupun tidak langsung memberi bantuan baik berbentuk materil, moril, waktu serta perhatian kepada penulis. Untuk itu penulis ingin sekali mengucapkan terimakasih tulus ikhlas yang mungkin tak terbalas kepada:

1. Telkom University yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menimba ilmu. Semoga penulis senantiasa mampu menjaga nama baik serta memberi kebanggaan kepada almamater tercinta.
2. Kedua orang tua tercinta H. Mahyuda Effendi, SE. dan Hj. Rusni Wahida yang senantiasa mendoakan, memotivasi serta mendukung penulis dalam setiap langkah kehidupan hingga saat ini. Sungguh segala bentuk terimakasih tak akan cukup untuk membalas semua doa, curahan kasih sayang serta keringat yang mereka limpahkan selama ini.
3. Ibu Dr. Norita, S.E., M.Si, Ak. selaku pembimbing skripsi yang telah menyediakan waktunya untuk membimbing penulis dalam penulisan skripsi ini. Semoga rahmat kesehatan dicurahkan tiada henti kepada beliau sehingga beliau dapat terus berkarya serta bermanfaat bagi masyarakat.
4. Bapak Brady Rikumahu., ST., MM dan Ibu Irni Yunita., ST., MM selaku penguji sidang skripsi yang telah menyediakan waktunya untuk menguji, memberi saran dan nasehat yang sangat berguna untuk penulis.

5. Ibu Astrie Krisnawati, S. Sos., MSI. M dan Ibu Andrieta Shintia Dewi, S. Pd., MM selaku penguji seminar proposal yang telah menyediakan waktunya untuk menguji, memberi saran dan nasehat yang sangat berguna untuk penulis.
6. Adikku tersayang Pingkan Della Farida yang senantiasa memberikan semangat, keceriaan dan kerinduan yang mendalam.
7. Andi Besse Nindya yang rewel selalu memberikan doa, keceriaan, semangat, motivasi, dan waktunya untuk menemani, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
8. Anissa Agustina Rahmadini yang selalu meluangkan waktunya untuk memberi banyak bantuan dalam penyusunan skripsi ini.
9. Seluruh teman-teman angkatan 2007 yang tersisa, yang selalu memberi motivasi semoga selalu diberi semangat akan penyusunan karya ilmiahnya.
10. Dan seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu selama penyusunan skripsi ini.

Kekurangan dalam penulisan skripsi ini disadari penuh oleh penulis dikarenakan oleh keterbatasan ilmu dan pengalaman yang penulis miliki. Untuk itu penulis sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun bagi penelitian selanjutnya.

Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi perkembangan ilmu pengetahuan.

Bandung, September 2014

Rama Abrian Nugraha

1201070018

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	i
<b>LEMBAR PERNYATAAN</b> .....	ii
<b>ABSTRAK</b> .....	iii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	iv
<b>DAFTAR ISI</b> .....	vi
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	ix
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	x
<b>DAFTAR GRAFIK</b> .....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	1
1.1.1 PT. Bank Mandiri (Persero, Tbk) .....	2
1.1.2 PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk .....	3
1.1.3 PT Bank Central Asia (Persero), Tbk.....	4
1.1.4 PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk.....	6
1.1.5 PT Bank CIMB Niaga (Persero), Tbk .....	7
1.2 Latar Belakang Penelitian.....	8
1.3 Perumusan Masalah .....	13
1.4 Tujuan Penelitian .....	13
1.5 Kegunaan Penelitian .....	14
1.6 Sistematika Penulisan .....	14
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>17</b>
2.1 Tinjauan Pustaka Penelitian .....	17
2.1.1 Definisi Bank.....	17
2.1.2 Jenis Bank.....	18
2.1.3 Fungsi Bank.....	19
2.1.4 Laporan Keuangan Bank .....	20
2.1.5 Fungsi dan Tujuan Laporan Keuangan Bank .....	21
2.1.6 <i>Return Saham</i> .....	22

2.1.7	<i>Risk Profile</i> .....	25
2.1.8	<i>Earnings</i> .....	26
2.1.9	<i>Capital</i> .....	28
2.2	Penelitian Terdahulu .....	29
2.2.1	Referensi Karya Ilmiah .....	29
2.2.2	Referensi Jurnal Ilmiah .....	31
2.3	Kerangka Pemikiran .....	33
2.4	Hipotesis .....	34
2.5	Ruang Lingkup Penelitian .....	34
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN</b> .....	<b>35</b>
3.1	Jenis Penelitian .....	35
3.2	Variabel Penelitian .....	35
3.3	Tahapan Penelitian .....	37
3.4	Populasi dan Sampel.....	38
3.4.1	Populasi .....	38
3.4.2	Sampel .....	39
3.5	Pengumpulan Data.....	40
3.6	Teknik Analisis Data .....	40
3.6.1	Regresi Data Panel .....	41
3.6.2	Pengujian Model.....	42
3.6.3	Uji F.....	42
3.6.4	Uji Hausman.....	43
3.6.5	Uji Hipotesis .....	44
3.6.6	Uji Simultan.....	44
3.6.7	Uji Parsial .....	46
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1	Perkembangan Variabel Penelitian.....	49
4.1.1	Perkembangan <i>Risk Profile</i> .....	49
4.1.2	Perkembangan <i>Earnings</i> .....	51

4.1.2 Perkembangan <i>Capital</i> .....	53
4.2 Hasil Perhitungan Regresi .....	55
4.3 Pengujian Statistik .....	63
4.3.1 Uji t-statistik .....	63
4.3.1 Uji F-statistik .....	66
4.3.1 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	67
4.4 Pembahasan .....	68
<b>BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
5.1 Kesimpulan.....	71
5.1 Saran .....	73
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>75</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>80</b>

## DAFTAR TABEL

No. Tabel	Nama Tabel	Hal.
1.1	Bank Dengan Aset Terbesar .....	1
3.1	Operasionalisasi Variabel .....	36
3.2	Bank Pemerintah.....	38
3.3	Bank Swasta Nasional Devisa .....	38
3.4	Bank Swasta Nasional Non Devisa .....	39
3.5	Lima Bank Dengan Aset Terbesar.....	39
4.1	Perkembangan NPL Periode 2011 – 2013 .....	49
4.2	Perkembangan ROA Periode 2011 – 2013 .....	51
4.3	Perkembangan CAR Periode 2011 – 2013 .....	53
4.4	Uji F .....	56
4.5	Uji Haussman .....	56
4.6	Hasil Uji White .....	59
4.7	<i>Pairwise Correlation Matrix</i> .....	61
4.8	Hasil perhitungan regresi dengan pendekatan PLS .....	62
4.9	Nilai Batas Kritis Uji t .....	64
5.1	Hasil Pengujian t-statistik .....	65
5.2	Nilai Batas Kritis Uji F .....	67

## DAFTAR GAMBAR

No. Gambar	Nama Gambar	Hal.
1.1	Logo Bank Mandiri .....	2
1.2	Logo Bank Rakyat Indonesia .....	3
1.3	Logo Bank Central Asia .....	4
1.4	Logo Bank Negara Indonesia .....	5
1.5	Logo CIMB Niaga .....	7
2.1	Kerangka Pemikiran .....	32
3.1	Tahapan Penelitian .....	37
3.2	Hasil Uji Hausman .....	44
4.1	Kurva Pengujian Durbin-Watson (Signifikansi 5%).....	60

## DAFTAR GRAFIK

<b>No. Grafik</b>	<b>Nama Grafik</b>	<b>Hal.</b>
1.1	Grafik Pertumbuhan Saham Bank Periode 2011 – 2013 .....	9
4.1	Perkembangan NPL Periode 2011 – 2013 .....	50
4.2	Perkembangan ROA Periode 2011 – 2013 .....	52
4.3	Perkembangan CAR Periode 2011 – 2013 .....	54