

**PENGARUH RASIO CAMELS TERHADAP *RETURN SAHAM*
PERUSAHAAN PERBANKAN YANG *LISTING* DI BEI PERIODE
2006 – 2010**

**RIDWAN FEBRIAN
8215083583**



**Penelitian ini ditulis untuk memenuhi salah satu persyaratan mendapatkan
Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA**

**THE EFFECT OF CAMELS RATIO TO BANKING STOCK
RETURN LISTED ON IDX FROM 2006 – 2010**

**RIDWAN FEBRIAN
8215083583**



**The Research was written to fulfilled the requirement to get Bachelor of
Economic title in Economic Faculty, State Univesity of Jakarta**

**MANAGEMENT STUDY PROGRAM
MAJOR OF MANAGEMENT
FACULTY OF ECONOMY
STATE UNIVERSITY OF JAKARTA**

LEMBAR PENGESAHAN

Penanggung Jawab
Dekan Fakultas Ekonomi



Dra. Nurahma Hajat M.Si
NIP. 19531002 198503 2 001

Nama	Jabatan	Tanda Tangan	Tanggal
1. <u>Agung W. Handaru, S.T.M.M.</u> NIP.19781127 200604 1 001	Ketua		27/7 2012
2. <u>Dra. Umi Mardiyati, M.Si</u> NIP. 19570221 198503 2 002	Sekretaris		30/7 2012
3. <u>Agung Dharmawan B. S.T.,M.M</u> NIP. 19750916 200604 1 001	Penguji Ahli		30/7 2012
4. <u>Dr. Hamidah S.E.,M.Si.</u> NIP. 19560321 198603 2 001	Pembimbing		27/7 2012
5. <u>Gatot Nazir A. M.Si.</u> NIP. 19720506 200604 1 002	Pembimbing II		30/7 2012

Tanggal lulus.....

PERNYATAAN ORIGINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi Lain
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 20 Juli 2012

Yang membuat pernyataan



Ridwan Febrian

8215083583

ABSTRAK

Ridwan Febrian, 2012; Pengaruh Rasio CAMELS terhadap Return Saham Perusahaan Perbankan dengan Total Asset Besar dan Kecil yang Listing di BEI Periode 2006-2010. Skripsi Jakarta: Konsentrasi Manajemen Keuangan, Program Studi Manajemen, Jurusan Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh rasio CAMELS yang terdiri dari CAR, NPL, LAR, NIM, ROA, LDR dan Ekses Modal/*Potential Loss* Suku Bunga terhadap Return Saham perbankan baik secara parsial maupun simultan dengan menggunakan Total Asset sebagai pemisah antara bank besar dan bank kecil. Penelitian ini menggunakan pendekatan kausatif, dengan analisis regresi linear berganda untuk kedua kelompok data. Sampel dalam penelitian ini adalah 16 perusahaan perbankan. Hasil penelitian yang ditemukan menunjukkan bahwa secara simultan, ketujuh *proxy* memiliki pengaruh yang kurang signifikan terhadap masing-masing kelompok data. Secara parsial, variabel CAR dan LDR memiliki pengaruh terhadap data perbankan dengan *total asset* kecil.

Kata kunci: Return saham, rasio CAMELS, CAR, NPL, LAR, NIM, ROA, LDR, Ekses Modal/*Potential Loss* Suku Bunga, Total Asset, Perbankan.

ABSTRACT

Ridwan Febrian, 2012; Effect of CAMELS Ratios on Banking Stock Return with Big and Small Total which listed on IDX from 2006-2010. Skripsi Jakarta: Concentration of Financial Management, Program Management, Department of Management, Faculty of Economics, State University of Jakarta.

The purpose of this study was to determine the effect of CAMELS ratios of CAR, NPL, LAR, NIM, ROA, LDR and Excess Capital / Potential Loss of Return Interest Rate Banks either partially or simultaneously by using total assets as a separator between large banks and small banks. This study uses a causative approach, with multiple linear regression analysis for both groups of data. The sample in this study were 16 banking companies. The results found show that simultaneous, seventh proxy has a less significant effect on each group of data. Partially, variable CAR and LDR had an influence on the data of small banks with total assets.

Key words: Return the stock, the ratio of CAMELS, CAR, NPL, CAR, NIM, ROA, LDR, Excess Capital / Loss Potential Interest Rate, Total Assets, Banks.

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur Marilah kita panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikatkan rahmat dan hidayahNya sehingga penulis dapat menuntut ilmu dan menyelesaikan skripsi dengan judul “PENGARUH RASIO CAMELS TERHADAP *RETURN SAHAM PERUSAHAAN PERBANKAN DENGAN TOTAL ASSET BESAR DAN TOTAL ASSET KECIL YANG LISTING DI BEI PERIODE 2006 – 2010.*” Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan karya tulis ini tidak lepas dari bimbingan dan bantuan berbagai pihak. Untuk itu dalam kesempatan ini saya menyampaikan terima kasih kepada :

1. Ibu Dra. Nurahma Hajat M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta
2. Bapak Agung Wahyu Handaru S.T., MM. selaku Ketua Jurusan Manajemen Universitas Negeri Jakarta
3. Ibu Dra. Umi Mardiyati M.Si selaku Ketua Program Diploma S1 Manajemen Universitas Negeri Jakarta
4. Ibu Dr. Hamidah S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang telah mengarahkan dan meluangkan waktu guna membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Bapak Gatot Nazir Ahmad M.Si. selaku Dosen Pembimbing II yang juga turut mengarahkan dan meluangkan waktu guna membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak Dr. Suherman dan Bapak Agung Dharmawan Buchdadi, S.T., MM. selaku Dosen Konsentrasi Manajemen Keuangan yang telah membagikan ilmunya
7. Kedua orang tua penulis, Bapak Dermawansyah Alam dan Ibu Mayzharwati yang tiada henti memberikan dukungan moril, materiil dan juga motivasi.
8. Adik-adik penulis, Dewi Fatimah Darmayanti, Dewi Ramadhani Febriana, Iman Juniansyah Alam dan Dewi Juanita Putri yang telah memberikan dukungan dan semangat
9. Teman-teman Manajemen 2008 yang telah berjuang bersama-sama menyelesaikan studi di Universitas Negeri Jakarta

Akhirnya penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan didalam penulisan skripsi ini, oleh karenanya penulis senantiasa mengharapkan kritik dan saran bagi perbaikan dimasa mendatang. Besar harapan penulis, semoga skripsi ini memberikan manfaat bagi pembaca.

Bekasi, 18 Juli 2012

Penulis