

ABSTRAK

Nabila Azzahra (1188020141): “Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode *Risk-Based Bank Rating* terhadap *Return Saham* (Studi Pada Perusahaan Perbankan yang Termasuk dalam Indeks LQ45 Periode 2011-2020)

Return saham merupakan pokok masalah pada penelitian ini. Rata-rata *return* saham perusahaan perbankan yang termasuk dalam Indeks LQ45 periode 2011-2020 mengalami fluktuasi yang cukup signifikan, dan diduga hal tersebut dipengaruhi oleh tingkat kesehatan bank.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh tingkat kesehatan bank dengan metode *Risk-Based Bank Rating* dengan indikator penilaian *Non Performing Loan*, *Loan to Deposit Ratio*, *Good Corporate Governance*, *Return On Asset*, *Net Interest Margin* dan *Capital Adequacy Ratio* terhadap *Return Saham* pada perusahaan perbankan yang termasuk dalam Indeks LQ45 periode 2011-2020.

Tingkat kesehatan bank mengambil teori berdasarkan Peraturan OJK No.4/POJK.03/2016 perihal Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum (2016), sedangkan *return* saham mengambil teori menurut Jogiyanto (2017). Tingkat kesehatan bank yang baik bisa membuat investor tertarik menanamkan modalnya pada sektor perbankan, karena harga sahamnya akan cenderung mengalami peningkatan, dan dipercaya dapat menghasilkan *return* saham sesuai yang diharapkan investor.

Metode yang digunakan pada penelitian ini adalah metode deskriptif verifikatif dengan pendekatan kuantitatif. Jenis data yang digunakan adalah data kuantitatif. Sumber data penelitian ini yaitu berupa data sekunder laporan tahunan perusahaan, yang didapat dari *website* www.idx.co.id serta *website* resmi perusahaan. Sampel penelitian ini berjumlah 8 perusahaan dari 47 populasi perusahaan, yang dipilih menggunakan teknik *purposive sampling*. Teknik pengumpulan data menggunakan studi kepustakaan dan riset internet. Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian ini yaitu analisis deskriptif, analisis regresi data panel, analisis uji t, analisis uji f, dan analisis koefisien determinasi, dengan bantuan dari aplikasi *EViews 9*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Non Performing Loan* secara parsial tidak berpengaruh negatif terhadap *return* saham, *Loan to Deposit Ratio* secara parsial tidak berpengaruh negatif terhadap *return* saham, *Good Corporate Governance* secara parsial tidak berpengaruh positif terhadap *return* saham, *Return On Asset* secara parsial berpengaruh positif terhadap *return* saham, *Net Interest Margin* secara parsial tidak berpengaruh positif terhadap *return* saham, *Capital Adequacy Ratio* secara parsial berpengaruh positif terhadap *return* saham, dan secara simultan NPL, LDR, GCG, ROA, NIM dan CAR berpengaruh terhadap *return* saham.

Kata Kunci: *Non Performing Loan*, *Loan to Deposit Ratio*, *Good Corporate Governance*, *Return On Asset*, *Net Interest Margin*, *Capital Adequacy Ratio*, *Return Saham*