



**ANALISIS PENGARUH KINERJA KEUANGAN DAN NON KEUANGAN  
TERHADAP *RETURN* SAHAM PADA PERUSAHAAN PERBANKAN  
YANG TERDAFTAR DI BEI 2018-2022**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Penyelesaian Program Studi S-1 Bidang  
Ilmu Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Widya Kartika

Oleh :

**Winda Sari**

**112.20.013**

**UWIKA**

**PEMBIMBING :**

**Yulia Setyarini, S.E., MA.**

**800/07.78/02/08/915**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS WIDYA KARTIKA  
SURABAYA**

**2024**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas Berkat Rahmat, dan Karunia-Nya kepada kita semua sehingga saya dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul "**Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Dan Non Keuangan Terhadap Return Saham Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI 2018 - 2022**". Laporan Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Skripsi Program Studi S-1 di Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi, Universitas Widya Kartika Surabaya. peneliti menyadari dalam penyusunan Skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan dari berbagai pihak. Karena itu pada kesempatan ini kami ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus yang telah memberikan kesehatan, kekuatan, dan motivasi selama awal hingga akhir perkuliahan dan pembuatan skripsi ini. Dan memberikan penguatan mental melalui peneguhan iman selama proses perkuliahan.
2. Bapak Filipus Priyo Suprobo, S.T.,M.T. selaku Rektor Universitas Widya Kartika Surabaya.
3. Bapak Yulius Hari, S.Kom., M.Kom., MBA. selaku Wakil Rektor I Bidang Akademik Universitas Widya Kartika Surabaya.
4. Ibu Dr. Melvie Paramitha, S.E., M.Si. selaku Wakil Rektor II Bidang Non-Akademik Universitas Widya Kartika Surabaya.
5. Bapak Arief Budiman, B.S., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Widya Kartika Surabaya.
6. Ibu Yulia Setyarini, S.E., MA. selaku Ketua Prodi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Widya Kartika Surabaya dan sekaligus Dosen Pembimbing atas bimbingan, saran, dan motivasi yang diberikan.
7. Ibu Revi Arfamaini, SE., MA. selaku Koordinator Tugas Akhir/ Skripsi Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Widya Kartika Surabaya.
8. Segenap Dosen Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Widya Kartika Surabaya yang telah memberikan ilmunya kepada peneliti.

9. Orang tua, saudara-saudara peneliti, atas doa, bimbingan, serta kasih sayangnya selama ini.
10. Keluarga besar Universitas Widya Kartika (UWIKA), khususnya teman-teman seperjuangan kami di Jurusan Akuntansi, atas semua dukungan, semangat, serta kerjasamanya.

Kami menyadari Skripsi ini tidak luput dari berbagai kekurangan. peneliti mengharapkan saran dan kritik demi kesempurnaan dan perbaikannya sehingga akhirnya laporan Skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi bidang pendidikan dan penerapan di lapangan serta bisa dikembangkan lagi lebih lanjut.

Surabaya, 12 Juli 2024



## ABSTRAK

Nama Mahasiswa : Winda Sari  
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Dan Non Keuangan Terhadap *Return* Saham Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI 2018 - 2022

Dalam penelitian ini dilakukan bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Capital, Asset, Earning, Liquidity* dan CSR terhadap *return* saham sektor perbankan BEI 2018-2022. Penelitian ini menggunakan data sekunder perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI 2018-2022. Jenis penelitian ini adalah kuantitatif dengan data sekunder melalui laporan keuangan. Populasi berjumlah 47 perusahaan. Sampel dipilih berdasarkan kriteria (*Purposive Sampling*) sehingga ditemukan sampel sebesar 31 perusahaan. Data dilakukan analisis olah data SPSS melalui seperangkat pengujian yang mendukung analisis regresi berganda dan uji hipotesis. Hasil didalam riset ini ialah : 1) Terdapat pengaruh kinerja keuangan perusahaan yang diukur berdasarkan *Capital* terhadap *return* saham sektor perbankan BEI 2018-2022. 2) Terdapat pengaruh kinerja keuangan perusahaan yang diukur berdasarkan *Asset* terhadap *return* saham sektor perbankan BEI 2018-2022. 3) Terdapat pengaruh kinerja keuangan perusahaan yang diukur berdasarkan *Earning* terhadap *return* saham sektor perbankan BEI 2018-2022. 4) Tidak Terdapat pengaruh kinerja keuangan perusahaan yang diukur berdasarkan *Liquidity* terhadap *return* saham sektor perbankan BEI 2018-2022. 5) Tidak Terdapat pengaruh kinerja non keuangan perusahaan yang diukur berdasarkan *Corporate Social Responsibility* terhadap *return* pada sektor perbankan BEI 2018-2022.

**Kata Kunci : *Capital, Asset, Earning, Liquidity, CSR* dan *Return Saham*.**

## ABSTRACT

*Student Name* : Winda Sari

*Thesis Title* : *Analysis of the Influence of Financial and Non-Financial Performance on Stock Returns in Banking Companies Listed on the IDX 2018 - 2022*

*This research was conducted with the aim of determining the influence of Capital, Assets, Earnings, Liquidity and CSR on stock returns in the IDX banking sector 2018-2022. This research uses secondary data from banking companies listed on the IDX 2018-2022. This type of research is quantitative with secondary data through financial reports. The population is 47 companies. The sample was selected based on criteria (Purposive Sampling) so that a sample of 31 companies was found. The data was analyzed using SPSS data through a set of tests that support multiple regression analysis and hypothesis testing. The results of this research are: 1) There is an influence of company financial performance as measured by Capital on stock returns in the IDX banking sector 2018-2022. 2) There is an influence on the company's financial performance as measured by assets on stock returns in the IDX banking sector 2018-2022. 3). There is an influence on the company's financial performance as measured by Earnings on IDX banking sector stock returns 2018-2022. 4) There is no influence on the company's financial performance as measured by liquidity on stock returns in the IDX banking sector 2018-2022. 5) There is no influence on the company's non-financial performance as measured by Corporate Social Responsibility on returns in the IDX banking sector 2018-2022.*

***Keywords: Capital, Assets, Earnings, Liquidity, CSR and Stock Returns.***

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>ORISINALITAS DAN PERNYATAAN PUBLIKASI</b> .....	ii
<b>BERITA ACARA PENGESAHAN DAN SIDANG AKHIR SKRIPSI</b> .....	iii
<b>PERSETUJUAN SIDANG AKHIR SKRIPSI</b> .....	iv
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	v
<b>ABSTRAK</b> .....	vii
<b>ABSTRACT</b> .....	viii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	ix
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Definisi dan Judul.....	1
1.2 Latar Belakang.....	2
1.3 Rumusan Masalah.....	8
1.4 Tujuan Penelitian .....	9
1.5 Manfaat Peneliti.....	9
1.6 Lingkup Peneliti .....	10
1.7 Sistematika Pelaporan.....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	12
2.1 Hasil Penelitian Sebelumnya .....	12
2.2 Landasan Teori.....	16
2.2.1 Teori Sinyal ( <i>Signalling Theory</i> ).....	16
2.2.2 Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....	16
2.2.3 <i>Return Saham</i> .....	17
2.2.4 Kinerja Keuangan.....	19
2.2.5 Rasio Keuangan Perbankan.....	20
2.3 Hubungan Antar Variabel .....	24

2.3.1 Hubungan <i>Capital</i> Terhadap <i>Return Saham</i> .....	24
2.3.2 Hubungan <i>Asset</i> Terhadap <i>Return Saham</i> .....	25
2.3.3 Hubungan <i>Earning</i> terhadap <i>Return Saham</i> .....	26
2.3.4 Hubungan <i>Liquidity</i> Terhadap <i>Return Saham</i> .....	26
2.3.5 Hubungan <i>CSR</i> terhadap <i>Return Saham</i> .....	27
2.4 Hipotesis .....	28
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	29
3.1 Pendekatan Penelitian.....	29
3.2 Variabel Penelitian.....	29
3.2.1 Definisi operasional variabel, Identifikasi Variabel.....	29
3.2.2 Kerangka Konseptual Penelitian .....	32
3.2.3 Jenis Dan Sumber Data.....	32
3.3 Populasi dan Sampel.....	32
3.3.1 Populasi .....	32
3.3.2 Sampel .....	33
3.4 Metode Pengumpulan Data .....	34
3.5 Teknik Analisis Data.....	34
3.6 Pengujian Hipotesis .....	38
<b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN</b> .....	39
4.1 Deskripsi Objek Penelitian .....	39
4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan Perbankan.....	39
4.2 Hasil Penelitian.....	48
4.2.1 Deskripsi Data Penelitian .....	48
4.2.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	55
4.3 Analisis Data.....	57
4.3.1 Uji Asumsi Klasik.....	57
a. Uji Normalitas .....	57
b. Uji Multikolinieritas .....	58
c. Uji Autokorelasi.....	59
d. Uji Heteroskedastisitas .....	60
4.3.2 Analisis Regresi Linier Berganda.....	60

4.3.3 Analisa Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	61
4.3.4 Uji Hipotesis (Uji t) .....	62
a. Variabel <i>Capital</i> .....	63
b. Variabel <i>Assets</i> .....	64
c. Variabel <i>Earning</i> .....	64
d. Variabel <i>Liquidity</i> .....	64
e. Variabel <i>CSR</i> .....	64
4.4 Pembahasan .....	65
4.4.1 <i>Capital</i> Berpengaruh Terhadap <i>Return</i> Saham Sektor Perbankan BEI 2018-2022 .....	65
4.4.2 <i>Assets</i> Berpengaruh Terhadap <i>Return</i> Saham Sektor Perbankan BEI 2018-2022 .....	66
4.4.3 <i>Earning</i> Berpengaruh Terhadap <i>Return</i> Saham Sektor Perbankan BEI 2018-2022 .....	67
4.4.4 <i>Liquidity</i> Tidak Berpengaruh Terhadap <i>Return</i> Saham Sektor Perbankan BEI 2018-2022.....	68
4.4.5 <i>Corporate Social Responsibility</i> Tidak Berpengaruh Terhadap <i>Return</i> Saham Sektor Perbankan BEI 2018-2022.....	68
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN</b> .....	70
5.1 Simpulan.....	70
5.2 Saran .....	70
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	72



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Daftar Bank Kondisi Bangkrut pada April 2024 .....	4
Tabel 2. 1 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Sekarang Dengan Penelitian Terdahulu .....	14
Tabel 2.2 Tingkat Kesehatan Bank Menurut CAMEL .....	20
Tabel 3.1 Tabel Indikator Variabel .....	31
Tabel 3.2 Kriteria Pemilihan Sampel .....	33
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif.....	56
Tabel 4.2 Uji Multikolinearitas .....	59
Tabel 4.3 Uji Durbin Watson Autokorelasi .....	59
Tabel 4.4 Analisis Regresi Linier Berganda.....	60
Tabel 4.5 Analisa Koefisien Determinasi.....	62
Tabel 4.6 Hasil Uji t .....	63

The logo of Universitas Widya Kartika (UWIKKA) is a watermark in the background. It features a stylized globe with a vertical line through its center and several yellow rectangular blocks of varying sizes scattered around it. Below the globe, the word "UWIKKA" is written in a large, bold, blue, sans-serif font.

UWIKKA

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik IHSG Sektor Keuangan Perbankan BEI.....	3
Gambar 3.1 Kerangka Konseptual.....	32
Gambar 4.1 Uji Normalitas.....	58
Gambar 4.2 Uji Heteroskedastisitas.....	60



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Hasil <i>Checklist</i> Perusahaan Perbankan.....	75
Lampiran 2 Daftar Klasifikasi Buku Bank Sampel Terpilih Perusahaan Perbankan .....	78
Lampiran 3 Rekapitulasi Laporan keuangan.....	79
Lampiran 4 Rekapitulasi <i>Corporate Social Responsibility</i> .....	96
Lampiran 5 Tabulasi Data Penelitian .....	268
Lampiran 6 Hasil Tabulasi Data Penelitian.....	299
Lampiran 7 Output SPSS .....	304

