

## ABSTRAK

Investor yang menanamkan dana di pasar modal harus mampu memanfaatkan semua informasi untuk menganalisa pasar dan investasinya dengan harapan memperoleh keuntungan yang maksimal atau meminimalkan risiko. Analisis fundamental dengan rasio keuangan merupakan suatu cara dalam upaya pemilihan jenis saham yang layak dalam arti dapat memberikan *return* saham sesuai dengan yang diinginkan investor.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui perkembangan *Return On Equity* (ROE), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *return* saham, serta menguji pengaruh ROE dan CAR tersebut terhadap *return* saham secara simultan dan parsial pada PT. BCA Tbk, PT. BRI (Persero) Tbk, PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk, PT. BNI (Persero) Tbk, dan PT. Bank Danamon Indonesia Tbk. (periode 2004-2010). Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif dan verifikatif. Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda. Pengujian hipotesis dilakukan dengan menggunakan tingkat signifikansi sebesar 5%.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa ROE lima bank tersebut sama-sama mencapai angka tertingginya pada tahun 2010 selama periode penelitian dan CAR berada dalam kondisi yang baik dan sehat, yaitu diatas 8% selama periode penelitian. Secara simultan maupun parsial ROE dan CAR tidak berpengaruh signifikan terhadap *return* saham pada PT. BCA Tbk, PT. BRI (Persero) Tbk, PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk, PT. BNI (Persero) Tbk, dan PT. Bank Danamon Indonesia Tbk. (periode 2004-2010).

Kata kunci: *Return On Equity* (ROE), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *return* saham.