

**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP RISIKO
LIKUIDITAS PERBANKAN KONVENSIONAL DAN SYARIAH**

*The Factors That Influence Liquidity Risk in Conventional and Islamic
Banking*

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh
Gelar Sarana Pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh
FAISUSZA'BANI
20100420135

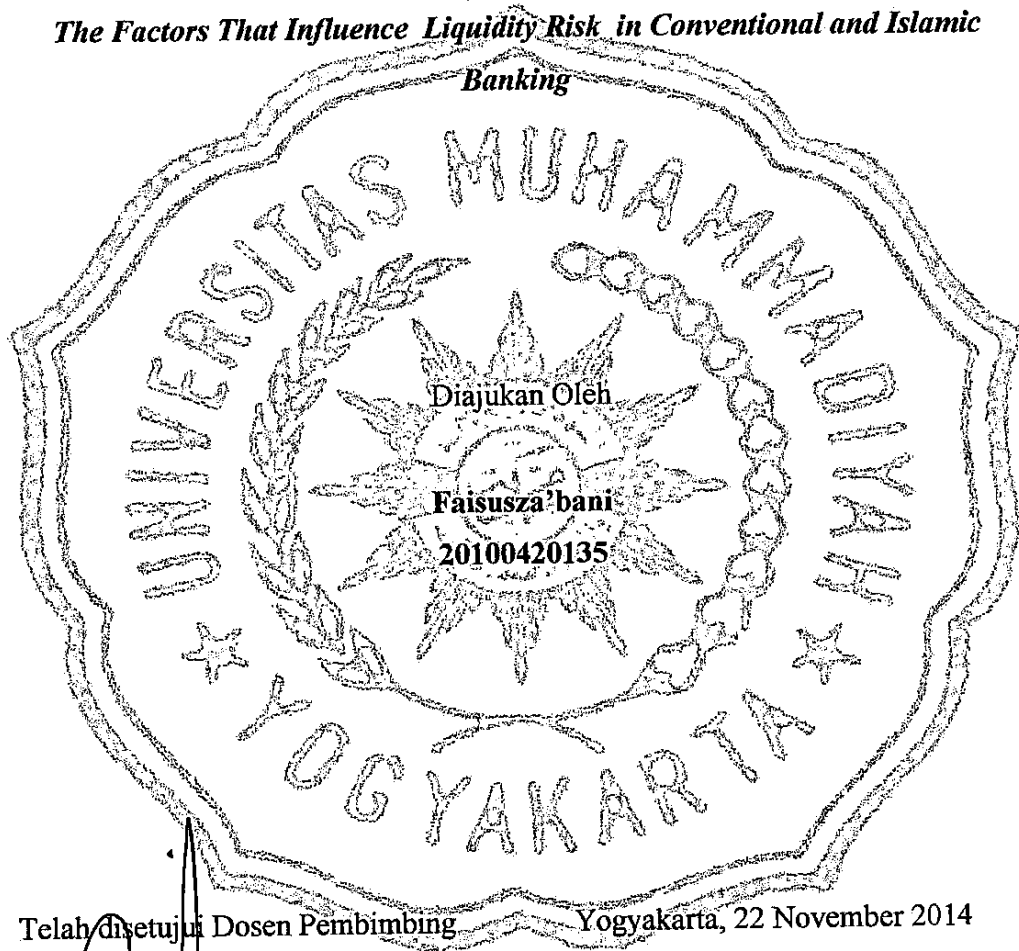
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2014

SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP RISIKO
LIKUIDITAS PERBANKAN KONVENSIONAL DAN SYARIAH**

*The Factors That Influence Liquidity Risk in Conventional and Islamic
Banking*



Telah disetujui Dosen Pembimbing Yogyakarta, 22 November 2014
Pembimbing

Rizal Yaya, S.E., Akt., M.Sc., Ph.D

NIK : 1973121819904 143 068

SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP RISIKO
LIKUIDITAS PERBANKAN KONVENSIONAL DAN SYARIAH**

*The Factors That Influence Liquidity Risk in Conventional and Islamic
Banking*

Diajukan Oleh

Faisusza' bani

20100420135

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan didepan
Dosen Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Tanggal 24 Oktober 2014
Yang terdiri dari

Rizal Yaya, S.E., Akt., M.Sc., Ph.D

Ketua Tim Penguji

Wahyu Manuhara Putra, SE., M.Si. Akt.

Anggota Tim Penguji

Erni Suryandari F., SE., M.Si

Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dr. Nono Prawoto, S.E., M.Si.

19660604199202 143016

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Faisusza'bani

Nomor mahasiswa : 20100420135

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul **“FAKTOR – FAKTOR BERPENGARUH TERHADAP RISIKO LIKUIDITAS PADA PERBANKAN KONVENSIONAL DAN SYARIAH”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat orang lain yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh

.....

Motto

*Orang yang menuntut ilmu berarti menuntut rahmat :
Orang yang menuntut ilmu berarti menjalankan rukun
salam dan pahala yang diberikan kepada sama dengan
para nabi.*

(HR. Dailani dari Anas r.a)

*Jangan lihat masa lampau dengan penyesalan, jangan
pula lihat masa depan dengan ketakutan, Tapi lihatlah
sekitar anda dengan penuh kesadaran*

(James Thurber)

*Banyak kegagalan dalam hidup ini dikarenakan orang-
orang tidak menyadari betapa dekatnya mereka dengan
keberhasilan saat mereka menyerah.*

(Thomas Alva Edison)

*Tuntutlah ilmu, belajarlah ketenangan dan kehormatan
diri dan bersikaplah rendah hati pada orang yang
mengajarkanmu*

(HR Thabrani)

Persembahan

Kupersembahkan skripsi ini dan rasa terimakasih ini kepada...

- Allah SWT yang selalu memberikan jalan keluar dan ketenangan hati akan setiap masalah yang datang sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ini dan In Shaa Allah akan bermanfaat dimasa yang akan datang.
- Untuk orang yang paling aku sayangi dan hormati, Ayah yang telah pergi menghadap Yang Maha Kuasa.
- Untuk keluarga penulis, ibu yang selalu memberikan dukungan, motivasi dan doanya yang membantu penulis dapat menyelesaikan karya ini. Dan juga untuk kakak dan adik-adik yang selalu memberikan penulis semangat untuk menyelesaikan karya ini.
- Untuk saudaraku yang berada di UMY (Mira dan Wahyu)
- Rizal Yaya, M.Sc., Ph.D., Akt. selaku dosen pembimbing skripsi yang memberikan banyak saran dan petunjuk dalam penyusunan skripsi ini hingga skripsi ini dapat diselesaikan.
- Semua dosen fakultas ekonomi akuntansi yang telah memberikan ilmu dan waktunya.
- Untuk seseorang yang penulis sayangi dan cintai Lutfatul Faridah, yang selalu memberikan semangatnya dan juga yang selalu cerewet dan ngambek yang membuat penulis dapat menyelesaikan karya ini. Semoga kita aka selalu bersama.
- Untuk keluarga besar kos cassanova yang selalu bersama (Syukron, Oby, Erik, Mas fahrudin, Bowo, Joko, Endi, Musa, Ahmad, sidul, waffi, bayu, dan yang lainnya) dan juga untuk bapak dan ibu kos cassanova.
- Untuk sahabat penulis, Erik, Faisal, Beni yang sama-sama berjuang dan merantau diyogyakarta.
- Untuk sahabat penulis yang menjalanin kuliah bersama dan juga dalam menghadapi senang maupun duka (Harza, Lalu, Febrin, Andri, Mukhsin, Bayu, Iqbal, Heri, Akhar Baron, Rido, Anggi, Andre, Imam, Boy, Alan)
- Untuk anak kontrakankku di bugisan. (adam, Egie, Ocini)
- Untuk semua anak akuntansi khususnya anak-anak akuntansi kelas D yang selalu kompak dalam membuat masalah dan dalam menghadapi masalah.
- Untuk Keluarga Besar SMA N 1 Pringsewu.

ABSTRACT

This study aimed to analyze the factors that influence liquidity risk in conventional and islamic banking. The subjects were quarterly financial statements of Islamic banks and conventional banks in Indonesia from March 2008 - March 2014. The sampling technique used was purposive sampling. The analysis tool used is multiple regression analysis (multiple regression).

Based on the analysis that has been done shows that the CAR and ROA has significant negative effect on the liquidity risk of Islamic banks, and NIM significant positive effect. While ROE, RLA, company size has no effect on liquidity risk Islamic banks. In conventional banks CAR, ROE, NIM, RLA, company size has no effect on liquidity risk conventional banks.

Keywords : CAR, ROA, ROE, NIM, RLA, Company Size, Liquidity Risk

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang berpengaruh terhadap risiko likuiditas pada perbankan syariah dan perbankan konvensional. Subjek penelitian ini adalah laporan keuangan triwulan bank syariah dan bank konvensional di Indonesia dari Maret 2008 – Maret 2014. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling*. Alat analisis yang digunakan adalah analisis regresi berganda (*multiple regression*).

Berdasarkan analisis yang telah dilakukan diperoleh hasil bahwa CAR dan ROA berpengaruh negatif signifikan pada risiko likuiditas bank syariah, dan NIM berpengaruh positif signifikan. Sedangkan ROE, RLA, Ukuran perusahaan tidak berpengaruh terhadap risiko likuiditas bank syariah. Pada bank konvensional CAR, ROE, NIM, RLA, Ukuran perusahaan tidak berpengaruh terhadap risiko likuiditas bank konvensional.

Kata Kunci : CAR, ROA, ROE, NIM, RLA, Ukuran Perusahaan, Risiko

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas berkat dan anugrah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Faktor – Faktor Berpengaruh Terhadap Risiko Likuiditas Pada Perbankan Konvensional Dan Syariah”**. Skripsi ini disusun dalam rangka menyelesaikan studi pada Program Sarjana (S1) di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis dalam menyusun skripsi ini tidak terlepas dari bantuan banyak pihak. Karena itu dari hati yang terdalam penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan penulis kepada :

1. Rizal Yaya, M.Sc., Ph.D.,Akt. selaku dosen pembimbing skripsi yang memberikan banyak saran dan petunjuk dalam penyusunan skripsi ini.
2. Keluargaku, Bapak, Ibu, Kakak, dan Kedua adik penulis yang selalu memberikan dukungan, motivasi, serta kasih sayang kepada penulis.
3. Keluarga besar Kos Cassanova terutama oby, amad, erik, bowo, waffi, syukron.
4. Anak-anak kontrakanku, erik, egie, adam.
5. Semua sahabat penulis yang selalu bersama Lalu, Mukhsin, Andre, Febrin, Reza, Bayu, Harza, Heri, Iqbal, Widdo, Anggi dan masih banyak yang lainnya.
6. Seluruh Dosen Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan pelajaran untuk membuat saya lebih berilmu didunia ini.
7. Seluruh rekan-rekan angkatan 2010 S1 Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
8. Tak lupa terima kasih penulis ucapkan bagi semua pihak yang tidak dapat penulis ucapkan satu persatu.

Akhir kata semoga skripsi ini bermanfaat bagi seluruh pembaca. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu dengan rendah hati dan lapang dada penulis mengharapkan kritik dan saran yang

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN	vi
INTISARI.....	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9

B. Hasil Penelitian Terdahulu dan Penurunan Hipotesis.....	19
C. Model Penelitian.....	32
BAB III METODE PENELITIAN	33
A. Objek Penelitian.....	33
B. Jenis Data.....	33
C. Teknik Pengambilan Sampel	33
D. Teknik Pengumpulan Data.....	34
E. Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel.....	34
F. Uji Hipotesis Dan Analisis Data.....	37
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	45
A. Gambaran Umum Objek/Subjek Penelitian.....	45
B. Uji Validitas Data	48
C. Uji Hipotesis	54
D. Pembahasan.....	69
BAB V KESIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN PENELITIAN	81
A. Kesimpulan	81
B. Saran.....	84
C. Keterbatasan Penelitian.....	91

DAFTAR TABEL

2.1.	Perbedaan Sistem Bunga Dan Sistem Bagi Hasil.....	14
2.2.	Penelitian Terdahulu.....	14
4.1.	Statistik Deskriptif.....	46
4.2.	Uji Normalitas	48
4.3.	Uji Autokolerasi.....	49
4.4.	Uji Multikolinearitas.....	50
4.6.	Hasil Regresi Berganda	54
4.7.	Uji Koefisien Determinasi	58
4.8.	Uji Nilai F	59
4.9.	Uji Nilai t.....	62
4.10.	Uji Chow Test	68

DAFTAR GAMBAR

2.3	Model Penelitian.....	32
4.5	Uji Heteroskedastisitas Perbankan Syariah	52
4.6	Uji Heteroskedastisitas Perbankan Konvensional	52