

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
RISIKO LIKUIDITAS DAN KINERJA PADA  
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
Untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)  
Pada Program Sarjana Fakultas Ekonomika dan Bisnis  
Universitas Diponegoro

Disusun Oleh:

**ESTIKA INTAN ANNISA**  
**NIM. 12030112120029**

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS**  
**UNIVERSITAS DIPONEGORO**  
**SEMARANG**  
**2016**

## **PERSETUJUAN SKRIPSI**

Nama Penyusun : Estika Intan Annisa  
Nomor Induk Mahasiswa : 12030112120029  
Fakultas/Jurusan : Ekonomika dan Bisnis/Akuntansi  
Judul Usulan Penelitian Skripsi : **ANALISIS FAKTOR FAKTOR  
YANG MEMPENGARUHI RISIKO  
LIKUIDITAS DAN KINERJA PADA  
PERBANKAN SYARIAH**  
Dosen Pembimbing : Adityawarman, S.E., M.Acc., Akt

Semarang, 10 Oktober 2016

Dosen Pembimbing,

(Adityawarman, S.E., M.Acc., Akt)  
NIP. 198405032009121006

## **PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN**

Nama Penyusun : Estika Intan Annisa  
Nomor Induk Mahasiswa : 12030112120029  
Fakultas/Jurusan : Ekonomika dan Bisnis/Akuntansi  
Judul Skripsi : **ANALISIS FAKTOR FAKTOR YANG  
MEMPENGARUHI RISIKO  
LIKUIDITAS DAN KINERJA PADA  
PERBANKAN SYARIAH**

**Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 10 Nopember 2016**

Tim Penguji

1. Adityawarman, S.E., M.Acc., Akt. (.....)
2. Herry Laksito, S.E., M.Adv. Acc., Akt. (.....)
3. Aditya Septiani, S.E., M.Si., Akt. (.....)

## **PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI**

Yang bertanda tangandi bawah ini saya, Estika Intan Annisa, menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI RISIKO LIKUIDITAS DAN KINERJA PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**, adalah hasil tulisan saya sendiri. Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang, 10 Oktober 2015

Yang membuat pernyataan,

Estika Intan Annisa

---

NIM. 12030112120029

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Man Jadda Wajada

*“Siapa yang bersungguh-sungguh, dia (akan) mendapatkan”*

*“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya sesudah kesulitan ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai dari sesuatu urusan, kerjakanlah dengan sungguh-sungguh urusan yang lain, dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap.”*

(Q.S. Al Insyirah: 5-8)

Yang penting yakin

(Juwita Hastuti)

Karna dibalik keyakinan, ada kemauan yang kuat

(Anuttara Larasati)

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

(alm.) Bapak yang telah menghadap Allah ketika skripsi ini hampir selesai, spesial untuk Ibu, adik-adik saya, keluarga besar, dan sahabat-sahabat karib saya

## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the effect of liquidity risk on bank's earning in Indonesia. Liquidity risk in this study is proxied by using factors that can be managed by the bank to avoid the threat of liquidity risk. These factors are deposits, cash reserves, liquidity gap, and NPF.*

*The sample selection using purposive sampling method. Purposive sampling method is a method of sampling based on certain criteria. The sample used in this study are 11 banks. The analysis technique used in this research is multiple linear regression. In addition, the hypothesis test used is the F statistic test and statistical test t. The classical assumption used in this study is normality test, multicollinearity test, heteroscedasticity test, and autocorrelation test.*

*The results of the F test states that the deposits, cash reserves, liquidity gap, and NPF jointly affect the bank's earning. Results of t-test shows that deposits and cash reserves have positive but no significant effect on bank's earning. Liquidity gap has a positive and significant effect on bank's earning. And the last one, NPF has a negative but significant effect on bank's earning.*

*Keywords: banks, liquidity risk, liquidity risk management, bank's earning*

## **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh risiko likuiditas terhadap laba perbankan syariah di Indonesia. Risiko likuiditas dalam penelitian ini diproksikan dengan menggunakan faktor-faktor yang dapat dikelola oleh bank untuk menghindari ancaman risiko likuiditas. Faktor-faktor tersebut adalah deposit, cadangan kas, kesenjangan likuiditas, dan NPF.

Pemilihan sampel menggunakan metode purposive sampling. Metode purposive sampling merupakan metode pengambilan sampel berdasarkan kriteria tertentu. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 11 bank. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi linear berganda. Selain itu, uji hipotesis yang dipakai adalah uji statistik F dan uji statistik t. Uji asumsi klasik yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas, dan uji autokorelasi.

Hasil dari uji F menyatakan bahwa deposit, cadangan kas, kesenjangan likuiditas, dan NPF secara bersama-sama berpengaruh terhadap laba. Hasil uji t menunjukkan bahwa deposit dan cadangan kas berpengaruh positif tidak signifikan terhadap laba. Kesenjangan likuiditas berpengaruh positif signifikan. Dan NPF berpengaruh negatif signifikan terhadap laba bank.

Kata kunci: bank, risiko likuiditas, manajemen risiko likuiditas, laba bank.

## **KATA PENGANTAR**

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, atas berkat rahmat, nikmat, serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI RISIKO LIKUIDITAS DAN KINERJA PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA”**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) pada Program Sarjana Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro.

Selama penyusunan skripsi ini, terdapat berbagai pihak yang telah memberikan bantuan, bimbingan, dukungan, arahan, serta do'a kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Suharnomo, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro.
2. Bapak Adityawarman, S.E., M.Acc., Akt., selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, bimbingan, dukungan dengan penuh kesabaran sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
3. Bapak Fuad, M.si., Phd., selaku Kepala Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro.
4. Bapak Dr. P. Basuki Hadiprajitno, MBA, M.Acc., Akt., selaku dosen wali atas bimbingan dan arahan yang diberikan.
5. Seluruh dosen dan staf tata usaha Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro atas segala ilmu yang bermanfaat bagi penulis.

6. Kedua orang tua tercinta, (alm.) Bapak Ekat Suprpto dan Ibu Siti Solekha yang telah memberikan cinta, motivasi, dukungan, kesabaran dan yang paling penting adalah do'a kepada penulis.
7. Adik tercinta, Estika Berlian Oktaviani dan Estika Afinda Nur Permata atas do'a, semangat dan keceriaan yang telah diberikan kepada penulis.
8. Sahabat berbagi segalanya, Bella Ardhilia, Mbak Inke, Linda, Dek Dina, Dyah Ayu untuk semangat, perhatian dan kebersamaan selama ini.
9. Keluarga PH PD '14, Mbak Rosa, Juwita, Ayu, Dyah, Dien, Rima, Elvira, Aria, Bagas, Hendra, Ardi atas segala pengalaman, semangat, keceriaan dan pelajaran berharga yang telah diberikan kepada penulis.
10. Keluarga besar Mizan FEB Undip dan Kompartemen 2013-2015 atas kesempatan belajar dan berbagi kepada penulis.
11. Keluarga ZIS Center Undip dan Maskam Undip yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, atas kesempatan, pelajaran, dan semangat yang diberikan kepada penulis.
12. Sahabat-sahabat tercinta, Anuttara, Aisyah, Ghina, Ana, Mufidah, Bella, Nita, Ellensia, Kusti, dan Fitri, atas keceriaan, semangat, dan perhatian yang diberikan kepada penulis. *See you on top*, kesayangan.
13. Teman-teman KKN Tim II Undip Desa Tajuk, Getasan, Semarang. Frisca, Citra, Astika, Mbak Mustika, Anandiaz, Mas Josua, Tama, dan Elang, atas do'a dan semangat yang diberikan kepada penulis.
14. Keluarga Muslim Ekonomi '12 atas semangat dan keceriaannya. *See you on top!*

15. Teman-teman Akuntansi angkatan 2012.
16. Teman-teman seperjuangan bimbingan skripsi atas dukungannya.
17. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Oleh sebab itu, kritik dan saran sangat diharapkan demi penulisan yang lebih baik di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi masyarakat.

Semarang, 10 Oktober 2016

Penulis,

Estika Intan Annisa

## DAFTAR ISI

|  | Halaman |
|--|---------|
| HALAMAN JUDUL.....   | i       |
| HALAMAN PERSETUJUAN.....   | ii      |
| HALAMAN PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN.....                            | iii     |
| PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....                               | iv      |
| <i>ABSTRACT</i> .....  | v       |
| MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....   | vii     |
| KATA PENGANTAR.....  | viii    |
| DAFTAR TABEL.....  | xiv     |
| DAFTAR GAMBAR.....   | xv      |
| DAFTAR LAMPIRAN.....   | xvi     |
| BAB I PENDAHULUAN.....   | 1       |
| 1.1 Latar Belakang Masalah.....                                    | 1       |
| 1.2 Rumusan Masalah.....   | 6       |
| 1.3 Tujuan Penelitian.....   | 6       |
| 1.4 Manfaat Penelitian.....  | 6       |
| 1.5 Sistematika Penulisan.....                                     | 7       |
| BAB II TELAAH PUSTAKA.....   | 9       |
| 2.1 Landasan Teori dan Penelitian Terdahulu.....                   | 9       |
| 2.1.1 Landasan Teori.....  | 9       |
| 2.1.1.1 Pengertian Bank.....                                       | 9       |
| 2.1.1.2 Fungsi Bank.....   | 10      |
| 2.1.1.3 <i>The Liability Management Theory</i> .....               | 11      |
| 2.1.1.4 <i>Trade-off Between Liquidity and Profitability</i> ..... | 11      |
| 2.1.1.5 <i>The Anticipated Income Theory</i> .....                 | 12      |
| 2.1.1.6 Risiko Likuiditas.....                                     | 12      |
| 2.1.1.7 Manajemen Risiko Likuiditas.....                           | 14      |
| 2.1.1.8 Profitabilitas Perbankan.....                              | 15      |
| 2.1.1.9 <i>Deposits</i> .....                                      | 16      |

|                                |  |    |
|--------------------------------|--|----|
| 2.1.1.10                       | Cadangan Kas.....  | 17 |
| 2.1.1.11                       | Gap Likuiditas.....                                      | 19 |
| 2.1.1.12                       | <i>Non Performing Financing</i> (NPL).....               | 19 |
| 2.1.2                          | Penelitian Terdahulu.....                                | 21 |
| 2.2                            | Kerangka Pemikiran Teoritis dan Perumusan Hipotesis..... | 25 |
| 2.3.1                          | Pengaruh ( <i>Deposit</i> ) terhadap Laba Bank.....      | 25 |
| 2.3.2                          | Pengaruh Cadangan Kas terhadap Laba Bank.....            | 26 |
| 2.3.3                          | Pengaruh Gap Likuiditas terhadap Laba Bank.....          | 26 |
| 2.3.4                          | Pengaruh NPF terhadap Laba Bank.....                     | 27 |
| 2.3                            | Hipotesis.....   | 29 |
| BAB III METODE PENELITIAN..... |  | 30 |
| 3.1                            | Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....        | 30 |
| 3.1.1                          | Variabel Dependen : <i>Bank's Earning</i> .....          | 26 |
| 3.1.2                          | Variabel Independen.....                                 | 26 |
| 3.1.2.1                        | <i>Deposit</i> .....                                     | 31 |
| 3.1.2.2                        | Cadangan Kas.....  | 31 |
| 3.1.2.3                        | Kesenjangan Likuiditas.....                              | 32 |
| 3.1.2.4                        | <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....               | 33 |
| 3.2                            | Populasi dan Sampel.....                                 | 35 |
| 3.3                            | Jenis dan Sumber Data.....                               | 36 |
| 3.4                            | Metode Pengumpulan Data.....                             | 36 |
| 3.5                            | Metode Analisis Data.....                                | 37 |
| 3.5.1                          | Uji Asumsi Klasik.....                                   | 37 |
| 3.5.1.1                        | Uji Normalitas.....                                      | 37 |
| 3.5.1.2                        | Uji Multikolinieritas.....                               | 38 |
| 3.5.1.3                        | Uji Autokorelasi.....                                    | 38 |
| 3.5.1.4                        | Uji Heterokedastisitas.....                              | 39 |
| 3.5.2                          | Analisis Regresi Linier Berganda.....                    | 40 |
| 3.5.3                          | Pengujian Hipotesis.....                                 | 41 |
| 3.5.3.1                        | Koefisien Determinan ( $R^2$ ).....                      | 41 |

|   |   |    |
|---|---|----|
| 3.5.3.2                                   | Uji F (Uji Simultaan atau bersama).....                               | 42 |
| 3.5.3.3                                   | Uji T (Uji Parsial).....  | 42 |
| BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN ..... |   | 44 |
| 4.1                                       | Deskripsi Objek Penelitian.....                                       | 44 |
| 4.2                                       | Analisis Data.....  | 45 |
| 4.2.1                                     | Statistik Deskriptif.....   | 45 |
| 4.2.2                                     | Uji Asumsi klasik.....  | 48 |
| 4.2.2.1                                   | Uji Normalitas.....   | 48 |
| 4.2.2.2                                   | Uji Multikonieritas.....  | 49 |
| 4.2.2.3                                   | Uji Heteroskedastisitas.....  | 50 |
| 4.2.2.4                                   | Uji Autokorelasi.....   | 52 |
| 4.2.3                                     | Pengujian Hipotesis.....  | 53 |
| 4.2.3.1                                   | Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....                                  | 53 |
| 4.2.3.2                                   | Pengujian Hipotesis secara Simultan (uji F).....                      | 54 |
| 4.2.3.3                                   | Pengujian Hipotesis secara Parsial (uji t).....                       | 55 |
| 4.3                                       | Interpretasi Hasil.....   | 58 |
| 4.4.1                                     | Pengaruh <i>Deposits</i> terhadap <i>bank's earning</i> BUS.....      | 58 |
| 4.4.2                                     | Pengaruh <i>Cash</i> terhadap <i>bank's earning</i> BUS.....          | 59 |
| 4.4.3                                     | Pengaruh <i>Liquidity Gap</i> terhadap <i>bank's earning</i> BUS..... | 60 |
| 4.4.4                                     | Pengaruh NPF terhadap <i>bank's earning</i> BUS.....                  | 60 |
| BAB V PENUTUP.....                        |   | 63 |
| 5.1                                       | Simpulan.....   | 63 |
| 5.2                                       | Keterbatasan penelitian.....  | 64 |
| 5.3                                       | Saran.....  | 64 |
| LAMPIRAN-LAMPIRAN.....                    |   | 65 |

## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu.....                      | 21 |
| Tabel 3.1 Ringkasan Definisi Operasional Variabel.....             | 31 |
| Tabel 3.2 Penentuan Sampel Penelitian.....                         | 33 |
| Tabel 4.1 Hasil Perhitungan Statistik Deskriptif.....              | 42 |
| Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas.....                                | 46 |
| Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas.....                         | 47 |
| Tabel 4.4 Hasil Uji Glejser.....                                   | 49 |
| Tabel 4.5 Hasil Runs Test.....                                     | 50 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....           | 51 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....   | 52 |
| Tabel 4.8 Hasil Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji t)..... | 53 |
| Tabel 4.9 Kesimpulan Hasil.....                                    | 55 |

## DAFTAR GAMBAR

|   |    |
|---|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis..... | 26 |
| Gambar 4.1 Diagram Heterokedastisitas.....  | 48 |

## DAFTAR LAMPIRAN

|                                 |    |
|---------------------------------|----|
| Lampiran A Daftar Sampel.....   | 67 |
| Lampiran B Tabulasi Data.....   | 68 |
| Lampiran C Hasil Olah Data..... | 88 |

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang Masalah

Masyarakat saat ini umumnya memilih untuk menyimpan asetnya di lembaga keuangan. Masyarakat memilih bank sebagai lembaga terpercaya untuk menyimpan harta kekayaannya. Menurut Halling dan Hayden (2006), kekuatan sistem perbankan adalah suatu persyaratan penting untuk memastikan stabilitas dan pertumbuhan ekonomi. Menurut Diamond dan Rajan (2011), bank adalah *'primary thing'* dari sektor keuangan dalam perekonomian apapun, melakukan kegiatan yang berharga di kedua sisi neraca. Perbankan saat ini, banyak yang menawarkan keuntungan seperti hadiah mewah apabila mencapai suatu ketentuan tertentu. Namun ada hal negatif dari bank yang bisa memberatkan masyarakat seperti pemberian bunga pada pinjaman kredit. Hal ini yang mendasari pendirian bank syariah dimana sistem dari perbankan syariah didasarkan pada Al Qur'an dan Hadits. Dalam Al Qur'an terdapat larangan riba (tambahan) yang semakin mengokohkan pendirian perbankan syariah. Riba sendiri merupakan suatu tambahan pada suatu nilai barang pinjaman, hal tersebut bertentangan dengan ajaran agama islam yang menggolongkan riba sebagai dosa besar. Ini didasarkan pada Hadits Riwayat Bukhari no. 2766 dan Muslim no. 89 yang mempunyai arti :

*Dari Abu Hurairah, Nabi shallallahu 'alaihi wa sallam telah bersabda, "Jauhilah tujuh dosa besar yang akan menjerumuskan pelakunya dalam neraka." Para sahabat bertanya, "Wahai Rasulullah, apa saja dosa-dosa tersebut?" Beliau mengatakan, "(1) Menyekutukan Allah, (2) sihir, (3) membunuh jiwa yang diharamkan oleh Allah kecuali dengan alasan yang dibenarkan, (4) memakan*

*harta anak yatim, (5) memakan riba, (6) melarikan diri dari medan peperangan, (7) menuduh wanita yang menjaga kehormatannya (bahwa ia dituduh berzina)”*

Saat ini kondisi perbankan syariah sudah menunjukkan perkembangan yang signifikan. Sejak awal berdirinya pada tahun 1992 hingga tahun 2014 terdapat 11 perbankan syariah yang ada di Indonesia. Satu diantaranya bahkan sudah terdaftar dalam Bursa Efek Indonesia (BEI). Semakin berkembang semakin ketat pula persaingan antar bank dalam hal kinerja (Ramadanti, 2015).

Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia Nomor 6/10/PBI/2004 tentang Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum bahwa tingkat kesehatan bank adalah hasil penilaian kualitatif atas berbagai aspek yang berpengaruh terhadap kondisi atau kinerja suatu bank melalui penilaian kuantitatif dan atau penilaian kualitatif terhadap faktor-faktor permodalan, kualitas aset, manajemen, rentabilitas, likuiditas, dan sensitivitas terhadap risiko pasar. Hal itu berarti tingkat kesehatan dapat diukur dengan kinerja suatu bank baik secara kualitatif maupun kuantitatif dengan memperhatikan faktor-faktor tersebut. Menurut Ramadanti (2015), kinerja bank dapat dilihat dari berbagai sisi, salah satunya yaitu kinerja keuangannya. Tingkat kinerja bank dapat diukur salah satunya dengan profitabilitas (Ramadanti, 2015).

Profitabilitas merupakan tujuan utama suatu perusahaan, dengan tingkat profitabilitas yang baik dan semakin meningkat tiap tahunnya maka perusahaan bukan tidak mungkin akan menjadi perusahaan yang semakin berkembang dan meluaskan sayapnya ke ranah yang lebih tinggi. Sebaliknya apabila perusahaan

tidak mampu meningkatkan profitabilitasnya, ia akan kehilangan kesempatannya untuk berumur panjang.

Salah satu faktor yang mempengaruhi profitabilitas adalah likuiditas. Likuiditas adalah kemampuan suatu perusahaan dalam memenuhi kewajibannya dengan harta lancarnya. Apabila perusahaan mampu memenuhi kewajibannya sebelum tanggal jatuh tempo maka perusahaan tersebut dalam kondisi yang sehat. Namun apabila perusahaan tidak mampu memenuhi kewajibannya pada saat jatuh tempo, hal ini yang dapat mempengaruhi nilai perusahaan itu sendiri.

Menurut Ariyomurti (2014),

*Likuiditas adalah kemampuan suatu perusahaan untuk memenuhi semua kewajibannya pada saat ditagih. Menjaga likuiditas penting bagi sebuah perusahaan, baik perusahaan jasa perbankan maupun perusahaan industri, karena likuiditas dapat mempengaruhi tingkat kredibilitas perusahaan bersangkutan. Sebagai lembaga perbankan di satu sisi bank harus menjaga penarikan dana dari sumber dana yang dititipkannya seperti giro, deposito, tabungan dan sebagainya. Sementara di sisi lain bank harus menjaga penarikan permintaan dana seperti kredit yang diberikan, pembelian peralatan dan sebagainya.*

Berdasarkan pengertian di atas, likuiditas merupakan instrumen yang penting bagi suatu perusahaan. Hal itu yang menjadi alasan mengapa likuiditas perlu untuk di kelola dengan baik dengan manajemen sesuai ketentuan yang berlaku. Dalam perbankan syariah, bank syariah mempertimbangkan siklus kehidupan bisnis, kerjasama di antara mitra bisnis, dan perilaku yang baik dari para pemangku kepentingan. Dengan demikian, risiko likuiditas berasal dari ketidakharmonisan dari semua mitra usaha atau bisnis yang tidak menguntungkan. Kondisi (krisis ekonomi / krisis) yang menyebabkan masalah likuiditas seperti yang disebutkan sebelumnya (Rifki Ismail, 2010).

Menurut Antonio (1999), pada prinsipnya upaya perbankan syariah yang bertujuan untuk memberikan pengelolaan likuiditas yang baik dilakukan di seluruh transaksi bisnis yang nyata. Maksudnya disini adalah bank syariah mengikat setiap kontrak pembiayaan dengan aset nyata yang biasanya menjadi atribut unik dari bank syariah dibandingkan dengan yang konvensional (Kahf, 2000).

Risiko likuiditas dapat mempengaruhi baik laba bank dan modal. Oleh karena itu, menjadi prioritas utama manajemen bank untuk memastikan ketersediaan dana yang cukup untuk memenuhi kebutuhan masa depan penyedia dan peminjam, dengan biaya yang terjangkau (Arif & Anees, 2012).

Berdasarkan SBP:

*Risiko likuiditas adalah potensi kerugian institusi, yang timbul baik dari ketidakmampuan untuk memenuhi kewajibannya atau untuk mendanai peningkatan aset saat jatuh tempo tanpa menimbulkan biaya atau kerugian yang tidak dapat diterima.*

Bank menghadapi risiko likuiditas jika mereka tidak melikuidasi aset mereka pada harga yang wajar. Harga pengambilan tetap genting karena kondisi penjualan lesu, sementara melikuidasi aset yang salah akan mengakibatkan bank terdesak. Hal ini dapat mengakibatkan kerugian dan penurunan yang signifikan dalam pendapatan (Arif & Anees, 2012). Sebuah bank harus memiliki kualitas aset yang baik, pendapatan yang kuat dan modal yang cukup akan mengalami kerugian apabila tidak menjaga kecukupan likuiditas (Crowe, 2009).

Manajemen likuiditas di industri perbankan yang menjadi bagian dari manajemen aset dan liabilitias adalah hal yang harus dilakukan untuk menjaga

tingkat profitabilitas bank dan menjaga kepercayaan masyarakat (Endang dkk, 2008). Kedua sisi neraca tersebut dapat dikelola oleh bank untuk upaya menjaga likuiditasnya. Pada sisi kewajiban, terdapat ketidakpastian pada jumlah penarikan deposito. Penarikan deposito dengan skala besar dapat membuat perangkap likuiditas bagi bank (Jeanne dan Svensson, 2007). Sedangkan pada sisi aset, risiko likuiditas dapat muncul karena adanya kemacetan dan keterlambatan arus kas debitor (Diamond & Rajan, 2001). Selain kedua aspek tersebut, bank diharuskan menjaga kesenjangan antara aset dan kewajibannya, karena risiko likuiditas muncul akibat ukuran dan jatuh tempo aset dan kewajiban (Plochan, 2007).

Dalam perbankan, menyediakan cadangan kas merupakan suatu hal yang penting. Cadangan kas digunakan untuk memenuhi kebutuhan-kebutuhan bank yang tidak terduga, salah satunya adalah kebutuhan tak terduga dari depositan (Ramadanti, 2015). Kesenjangan likuiditas yang besar akan mempengaruhi kinerja sistem perbankan secara negatif (Arif dan Anees, 2015).

Bank sering mengalami kredit bermasalah karena tidak dapat ditagihnya kreditur yang jatuh tempo, baik itu sebagian atau keseluruhan dari pembayaran. Hal itu menyebabkan terancamnya likuiditas bank, karena tidak adanya dana yang masuk sebagai sumber likuiditas bank. Menurut Arif dan Anees (2015), kredit bermasalah (*Non Performing Loan*) memiliki pengaruh yang negatif terhadap profitabilitas bank. Sehingga hal tersebut juga berpengaruh terhadap penurunan pendapatan bank.

Sangat penting bagi suatu perusahaan menjaga likuiditasnya agar di kemudian hari tidak mengalami masalah likuiditas yang berdampak pada kinerja

bank itu sendiri. Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis risiko likuiditas terhadap laba bank (*Bank's Earning*). Penelitian ini merupakan replikasi dari penelitian Ahmed Arif dan Ahmed Nauman Anees (2012), untuk menguji bagaimana pengaruh risiko likuiditas terhadap laba bank. Sampel dari penelitian ini merupakan seluruh perusahaan perbankan syariah yang terdapat di Indonesia selama periode 2011-2015.

## **1.2 Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang sudah dijelaskan di atas, mengenai manajemen likuiditas pada perbankan syariah, dapat disimpulkan menjadi rumusan masalah berikut:

1. Apakah peningkatan *deposits* dapat memengaruhi peningkatan laba bank?
2. Apakah peningkatan cadangan kas dapat memengaruhi peningkatan laba bank?
3. Apakah peningkatan kesenjangan likuiditas dapat memengaruhi penurunan laba bank?
4. Apakah penyediaan NPF yang tinggi dapat memengaruhi penurunan laba bank?

## **1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian**

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh risiko likuiditas terhadap pendapatan perbankan syariah, yaitu:

1. Untuk menganalisis tingkat pengaruh deposito terhadap laba perbankan

2. Untuk menganalisis tingkat pengaruh cadangan kas terhadap laba bank
3. Untuk menganalisis tingkat pengaruh kesenjangan likuiditas terhadap laba bank
4. Untuk menganalisis tingkat pengaruh NPF terhadap laba bank

Sedangkan manfaat dari penelitian ini, adalah:

1. Manfaat Teoritis

Dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat menambah faktor-faktor yang dapat dikelola oleh bank syariah dalam menghadapi manajemen risiko likuiditas dan pengaruhnya terhadap pendapatan bank.

2. Manfaat Praktis

Dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat pada tingkat kinerja perbankan syariah dilihat dari sisi pendapatan bank yang berpengaruh pada tingkat risiko likuiditas.

3. Manfaat Akademis

Dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi akademisi untuk tambahan referensi mengenai manajemen risiko likuiditas perbankan syariah.

#### **1.4 Sistematika Penulisan**

Sistematika penulisan yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

**BAB I : PENDAHULUAN**

Bab ini menguraikan tentang latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian serta sistematika penulisan.

**BAB II : TELAAH PUSTAKA**

Bab ini membahas mengenai teori-teori yang menjadi dasar acuan teori yang digunakan dalam menganalisis penelitian ini. Mencakup landasan teori, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, dan hipotesis penelitian.

**BAB III : METODE PENELITIAN**

Bab ini memaparkan tentang variabel penelitian dan definisi operasional penelitian, penentuan sampel penelitian, jenis dan sumber data, serta metode pengumpulan data dan metode analisis.

**BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN**

Bab ini merupakan isi pokok dari penelitian yang berisi deskripsi objek penelitian, analisis data, dan pembahasan sehingga dapat diketahui hasil analisis yang diteliti mengenai hasil pengujian hipotesis.

**BAB V : PENUTUP**

Bab ini berisi kesimpulan hasil penelitian, keterbatasan penelitian serta saran bagi penelitian berikutnya.