

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI LIKUIDITAS PADA
BANK BCA SYARIAH PERIODE 2014-2017**



SKRIPSI

Diajukan Kepada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam
Universitas Alma Ata Yogyakarta Untuk Memenuhi Sebagian Syarat Guna
Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S1)

Disusun oleh :

Ahmad Din Parwadin

132100001

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS ALMA ATA YOGYAKARTA

2018

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh dari variabel Ukuran Bank, Net working Capital, Return on Assets (ROA), Return on Equity (ROE), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Loans (NPL), Suku Bunga Deposito, dan Suku Bunga Kredit terhadap variabel Likuiditas perbankan. Metode yang digunakan untuk menganalisis hubungan antara variabel independen dengan variabel dependen adalah metode regresi berganda.

Hasil analisis menyebutkan bahwa secara parsial dengan uji T variabel Net Working Capital, Ukuran Bank, NPL, Suku Bunga Kredit, ROE, CAR, Suku Bunga Deposito tidak memiliki pengaruh terhadap variabel Likuiditas perbankan. Variabel Ukuran Bank, NWC, ROA, ROE, CAR, NPL, Suku Bunga Deposito, dan Suku Bunga Kredit secara bersama-sama tidak berpengaruh terhadap variabel likuiditas perbankan dengan nilai F sebesar 7,370. Nilai Adjust R Square sebesar 0,774.

Kata Kunci: Ukuran Bank, NWC, ROA, ROE, CAR, NPL, Suku Bunga Deposito, Suku Bunga Kredit, Likuiditas perbankan.

ABSTRACT

The purpose of this study was to determine the effect of bank size, Net Working Capital, Return on Assets (ROA), Return on Equity (ROE), Adequacy Capital Ratio (CAR), Non-Performing Loans (NPL), Deposit Interest Rate, and Credit Interest Rate to Banking Liquidity variables. The method used to analyze the relationship between the independent variables with the dependent variable is the multiple regression method.

The results of the analysis states that the partial with T test Net Working Capital, Size Bank, NPL, Credit Interest Rate, Deposit Interest Rate, ROE, CAR has not influence impact on banking liquidity variables. Variable Size Bank, NWC, ROA, ROE, CAR, NPL, Deposit Interest Rate and Credit Interest Rate have not impact to banking liquidity with the F value 7,370. Adjust R Square value of 0,774.

Keywords: Size of bank, NWC, ROA, ROE, CAR, NPL, Deposit Interest Rates, Credit Interest Rate, Banking Liquidity.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank syari'ah adalah bank yang beroperasi dengan tidak mengandalkan pada bunga. Bank Islam atau biasa disebut dengan Bank tanpa bunga, adalah lembaga keuangan perbankan yang operasional dan produknya dikembangkan berlandaskan pada al-qur'an dan hadis Nabi SAW. Dengan kata lain, bank Islam adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan pembiayaan dan jasa jasa lainnya dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang pengoperasiannya disesuaikan dengan prinsip syariat Islam. Dikatakan lebih lanjut, dalam tata cara bermuamalat itu dijauhi praktek-praktek yang dikhawatirkan mengandung unsur unsur riba untuk diisi dengan kegiatan kegiatan investasi atas dasar bagi hasil dan pembiayaan perdagangan.¹

Perkembangan Bank Syariah telah mengalami pelonjakan yang sangat signifikan sejak tahun 1980an hingga saat ini diberbagai Negara islam didunia. Bahkan prinsip-prinsip perbankan syariah telah mulai diadopsi dan diimplementasikan diberbagai Negara Barat dikarenakan minat dan kepercayaan masyarakat yang semakin tinggi terhadap lembaga keuangan yang berdasarkan prinsip-prinsip syariat islam. Di Indonesia sendiri sebagian besar Bank berlogo Swasta maupun BUMN yang sebelumnya beroperasi secara konvensional, mulai melakukan pengembangan dengan mendirikan Bank

¹ Muhammad. 2004. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Ekonisia.

Umum Syariah seperti, BCA Syariah, BRI Syariah, BNI Syariah, dan lain sebagainya. Dari data beberapa tahun terakhir, terjadi peningkatan jumlah nasabah Bank Syariah yang sangat signifikan di Indonesia, hal ini tentunya dikarenakan kesadaran masyarakat yang mulai memperkecil risiko riba dalam bermuamalah dengan memperhatikan aspek keadilan yang diterima oleh pihak Bank dan Nasabah. Namun dibalik perkembangan Bank Syariah yang dianggap signifikan saat ini terdapat beberapa tantangan terkait dengan aspek pengelolaan keuangan yang harus diperhatikan agar pihak-pihak yang berkepentingan seperti masyarakat, kreditur, dan pemerintah memiliki kepercayaan yang semakin tinggi terhadap Bank Syariah sehingga dapat terus eksis dan *survive* dengan Bank-Bank konvensional lainnya. Perhatian terhadap pengelolaan keuangan ini sangat penting, dimana saat ini di Indonesia terdapat beberapa Bank yang mulai mengalami kemunduran secara finansial yang disebabkan karena pengelolaan keuangan yang kurang baik. Aspek keuangan yang dimaksudkan disini terkait dengan pengelolaan Likuiditas Bank dan rasio-rasio keuangan lainnya yang menggambarkan tingkat kesehatan bank.

Untuk itu bank harus terus menjaga kinerja keuangan maupun non keuangan dengan tujuan untuk meningkatkan kepercayaan masyarakat. Kepercayaan masyarakat juga diperlukan karena bank tidak memiliki uang tunai yang cukup untuk membayar kewajiban segeranya kepada seluruh nasabah sekaligus.² Salah satu pemeliharaan kesehatan bank adalah dengan tetap menjaga likuiditasnya. Industri perbankan merupakan industri yang melibatkan pengelolaan uang

² Arif Lukman Santoso dan Tekad Sukihanjani. “ Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Likuiditas Perbankan di Indonesia’’. Universitas Sebelas Maret.

masyarakat yang sifatnya sewaktu-waktu dapat ditarik kembali untuk diputar dalam bentuk berbagai investasi, seperti pemberian kredit, pembelian surat-surat berharga dan penanaman dana lainnya.³⁴ Salah satu risiko bank adalah risiko likuiditas dimana risiko ini disebabkan karena buruknya tingkat likuiditas bank. Risiko likuiditas (*liquidity risk*) adalah risiko yang timbul karena bank tidak dapat memenuhi kewajiban jangka pendek pada masyarakat saat dibutuhkan, yang disebabkan oleh karena bank kekurangan likuiditas.⁵ Karena hal tersebut, bank perlu mempertahankan kinerja yang positif dengan memiliki likuiditas yang stabil. Likuiditas merupakan salah satu indikator pengukuran tingkat kesehatan bank. Hal ini sesuai dengan surat keputusan direktur bank indonesia tahun 1999 yang memuat lima aspek penilaian kinerja keuangan perbankan, yaitu CAMEL (*capital, asset, management, earning, liquidity*). Likuiditas dapat diartikan sebagai kemampuan bank untuk memenuhi kemungkinan ditariknya deposito atau simpanan oleh deposan atau penitip dana ataupun memenuhi kebutuhan masyarakat berupa kredit. Dengan kata lain, suatu bank dapat dikatakan likuid apabila bank yang bersangkutan tersebut dapat membayar semua hutang-hutangnya terutama simpanan giro, tabungan dan deposito pada saat ditagih oleh para nasabah penyimpan dana serta dapat pula memenuhi semua permohonan kredit dari calon debitur yang layak untuk dibiayai.

³ Fitri Isnaisyah. 2011. "Pengaruh Risiko Kredit yang Diberikan dan Tingkat Likuiditas terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia". Skripsi. Universitas Sumatera Utara.

⁴ Arif Lukman Santoso dan Tekad Sukihanjani. " Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Likuiditas Perbankan di Indonesia". Universitas Sebelas Maret.

⁵ Julius R Latumaerissa. 2011. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Salemba Empat: Jakarta.

Penelitian ini mengacu pada penelitian yang dilakukan Akhtar tentang manajemen resiko likuiditas antara bank syariah dan bank konvensional di Pakistan. Penelitian tersebut meneliti beberapa variabel yang berpengaruh terhadap manajemen resiko likuiditas perbankan syariah dan perbankan konvensional di Pakistan. Dengan meneliti dua model tersebut (Model I: bank konvensional dan model II: bank syariah) variabel yang diteliti adalah *size of the firm*, *net working capital*, *return on equity*, *capital adequacy* dan *return on asset*, sedangkan sebagai variabel dependen adalah likuiditas. Hasil penelitian yang telah dilakukan Akhtar menunjukkan bahwa variabel *size of the firm* pada kedua model memiliki hubungan positif tetapi tidak signifikan. Variabel *net working capital* masing-masing model memiliki hubungan positif dan sangat signifikan. Variabel *return on asset* memiliki hubungan positif tetapi tidak signifikan pada model I dan signifikan pada model II. Variabel *capital adequacy* memiliki hubungan positif dan signifikan pada model I tetapi tidak signifikan pada model II. Variabel *return on equity* memiliki hubungan negatif tetapi tidak signifikan pada model I dan signifikan pada model II.⁶

Naveed melakukan penelitian tentang praktik manajemen resiko bank Islam di Pakistan. Penelitian ini menggunakan kredit, resiko likuiditas, dan resiko operasional sebagai variabel dependen, sementara *size of the firm*, *asset management*, *debt to equity ratio*, NPL ratio, dan CAR sebagai variabel independen. Hasil dari penelitian ini diketahui bahwa variabel *size of the firm* memiliki korelasi positif dan signifikan terhadap variabel likuiditas, variabel

⁶ Akhtar. 2011. "Liquidity Risk Management: A Comparative Study Between Conventional and Islamic Bank of Pakistan". *Interdisciplinary Journal of Research in Business*, 1 (1), 35-44.

assetsmanagement berkorelasi positif terhadap variabel likuiditas, variabel NPL dan *dept to equity ratio* berkorelasi negatif dan signifikan terhadap variabel likuiditas, sedangkan variabel CAR berkorelasi positif dan signifikan terhadap variabel likuiditas.⁷ Anjum meneliti tentang manajemen resiko likuiditas yang membandingkan antara bank konvensional dan bank syariah di Pakistan dengan variabel independen *size of bank*, NPL, ROE, ROA, dan CAR. Sampel penelitian adalah lima bank konvensional dan lima bank syariah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *size of bank*, ROE, ROA, dan CAR memiliki hubungan positif dan signifikan terhadap likuiditas. Sedangkan variabel NPL memiliki hubungan negatif signifikan terhadap likuiditas.⁸ Prayudi telah melakukan penelitian tentang pengaruh CAR, NPL, BOPO, ROA, dan NIM terhadap likuiditas yang diukur dengan LDR di perbankan Indonesia. Penelitian tersebut menggunakan sampel 10 bank dengan aset terbesar di Indonesia. Hasil dari penelitian menyebutkan bahwa dengan uji t variabel CAR, NPL, dan BOPO tidak berpengaruh terhadap likuiditas sedangkan variabel ROA dan NIM berpengaruh terhadap likuiditas.⁹

Penelitian Nasiruddin tentang faktor-faktor yang mempengaruhi LDR di BPR wilayah kerja kantor bank Indonesia Semarang menyebutkan bahwa dengan uji t variabel CAR memiliki pengaruh positif, sedangkan variabel NPL dan suku bunga kredit memiliki pengaruh negatif terhadap LDR. Sedangkan dengan uji f

⁷ Naveed Ahmed. 2011. "Risk Management Practices and Islamic Banks: An Empirical Investigation from Pakistan". *Interdisciplinary Journal of Research in Business*, 1(6), 50-57.

⁸ Anjum Iqbal. 2012. "Liquidity Risk Management: A Comparative Study Between Conventional and Islamic Bank of Pakistan". *Global Journal of Management and Business Research*, 12 (5), 54-64.

⁹ Arditya Prayudi. 2011. "Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), BOPO, Return On Asset (ROA) dan Net Interest Margin (NIM) terhadap Loan to Deposit Ratio (LDR)". Gunadarma University E-Paper.

statistik menunjukkan CAR, NPL, dan suku bunga kredit berpengaruh positif dan signifikan terhadap LDR.¹⁰ Islam meneliti tentang manajemen likuiditas bank syariah dan konvensional di Bangladesh. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *price-earningratio*, *earning per share*, ROE, dan ROA memiliki hubungan yang tinggi terhadap total *liquiditygap* pada kedua model yang diteliti, tetapi CAR memiliki hubungan yang sangat rendah.¹¹

Penelitian ini akan menguji pengaruh faktor-faktor yang menentukan resiko likuiditas bank umum syariah di Indonesia. Variabel independen yang akan diuji adalah ukuran bank, *net working capital*, *return on assets*, *return on equity*, *capital adequacy*, *non-performing loans*, suku bunga deposito, dan suku bunga kredit. Sedangkan variabel dependen yang digunakan adalah likuiditas perbankan. Likuiditas diukur dengan menggunakan rasio modal terhadap total aset. Karena modal dianggap sebagai sumber utama pembiayaan terhadap kegiatan operasinya juga berperan sebagai penyangga terhadap kemungkinan terjadinya kerugian.¹² Bank harus memiliki dana yang tersedia untuk memenuhi kewajiban segeranya jika pelanggan sewaktu-waktu menarik simpanannya. Bank juga harus dapat memenuhi kredit yang diajukan masyarakat.

Penambahan variabel *non-performing loans* di dalam penelitian ini adalah untuk mendukung penelitian-penelitian sebelumnya yang menyebutkan bahwa

¹⁰ Nasiruddin. 2005. "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Loan to Deposit Ratio (LDR) di BPR Wilayah Kerja Kantor Bank Indonesia Semarang". Tesis. Universitas Diponegoro Semarang.

¹¹ M. Muzahidul Islam. 2009. "A Comparative Study of Liquidity Management of An Islamic Bank and A Conventional Bank: The Evidence from Bangladesh". *Journal of Islamic Economic, Banking and Finance*, 5 (1), 89-108.

¹² Erlina Dwi Syafitri. 2011. "Pengaruh CAR, NPL, LDR, NIM, dan Size terhadap Risiko Bisnis Bank". Skripsi. Universitas Diponegoro.

NPL memiliki pengaruh yang signifikan terhadap likuiditas. Selain itu NPL merupakan rasio yang penting dalam perbankan yaitu untuk menilai besarnya kredit yang bermasalah yang dimiliki bank sehingga besarnya NPL akan mempengaruhi likuiditas bank. Suku bunga deposito dan suku bunga kredit merupakan refleksi dari permintaan dan penawaran. Kenaikan ataupun penurunan suku bunga selain dipengaruhi oleh kondisi eksternal juga dipengaruhi oleh kondisi internal suatu perusahaan. Jika perusahaan dalam kondisi keuangan buruk maka akan menaikkan suku bunga deposito untuk memperoleh pendanaan dari masyarakat. Sedangkan kenaikan suku bunga kredit dapat menjadi strategi bagi bank untuk dapat meningkatkan pendapatan operasionalnya dari pendapatan bunga tersebut. Peneliti menggunakan regresi berganda untuk menganalisis data.¹³ Berdasarkan uraian tersebut di atas, peneliti akan melakukan penelitian dengan judul **“Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Likuiditas Pada Bank BCA Syariah Periode 2014-2017”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan di atas, maka dapat dirumuskan pokok permasalahannya adalah sebagai berikut:

1. Apakah variabel ukuran bank berpengaruh terhadap likuiditas Bank BCA Syariah?
2. Apakah variabel *net working capital* berpengaruh terhadap likuiditas Bank BCA Syariah?

¹³ Tekad Sukihanjani. 2012. “Analisis Pengaruh Ukuran Bank, Net Working Capital, ROA, ROE, CAR, NPL, Suku Bunga Deposito dan Suku Bunga Kredit Terhadap Likuiditas Perbankan di Indonesia”. Skripsi. Universitas Sebelas Maret Surakarta. Hlm 3-7.

3. Apakah variabel *return on assets* berpengaruh terhadap likuiditas Bank BCA Syariah?
4. Apakah variabel *return on equity* berpengaruh terhadap likuiditas Bank BCA Syariah?
5. Apakah variabel *capital adequacy ratio* berpengaruh terhadap likuiditas Bank BCA Syariah?
6. Apakah variabel *non-performingloans* berpengaruh terhadap likuiditas Bank BCA Syariah?
7. Apakah variabel suku bunga deposito berpengaruh terhadap likuiditas Bank BCA Syariah?
8. Apakah variabel suku bunga kredit berpengaruh terhadap likuiditas Bank BCA Syariah?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah yang telah diuraikan sebelumnya maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh variabel ukuran bank terhadap likuiditas Bank BCA Syariah.
2. Untuk mengetahui pengaruh variabel *net working capital* terhadap likuiditas Bank BCA Syariah.
3. Untuk mengetahui pengaruh variabel *return on assets* terhadap likuiditas Bank BCA Syariah.
4. Untuk mengetahui pengaruh variabel *return on equity* terhadap likuiditas Bank BCA Syariah.

5. Untuk mengetahui pengaruh variabel *capital adequacy ratio* terhadap likuiditas Bank BCA Syariah.
6. Untuk mengetahui pengaruh variabel *non-performing loans* terhadap likuiditas Bank BCA Syariah.
7. Untuk mengetahui pengaruh variabel suku bunga deposito terhadap likuiditas Bank BCA Syariah.
8. Untuk mengetahui pengaruh variabel suku bunga kredit terhadap likuiditas Bank BCA Syariah.

D. Manfaat Penelitian

1. Kegunaan Teoritis

Penulis berharap bahwa kedepannya karya tulis ini bisa bermanfaat sebagai rujukan atau *reference* bagi para peneliti dalam bidang pengembangan teori terkait dengan anteseden dari likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia, dan diharapkan dapat digunakan sebagai literatur diberbagai lembaga pendidikan formal dalam menunjang pembelajaran bagi siswa ataupun mahasiswa.

2. Kegunaan Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi akurat mengenai gambaran tentang anteseden dari likuiditas pada Bank Umum Syariah sebagai bahan pertimbangan bagi para praktisi ataupun kreditor dalam pengambilan suatu keputusan strategis salah satunya terkait dengan keputusan investasi.

3. Bagi Pemerintah

Karya tulis ini diharapkan dapat menjadi informasi strategis atau masukan bagi Bank Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan, maupun Lembaga Penjamin

Simpanan dalam rangka penyusunan kebijakan-kebijakan mengenai Bank Umum Syariah di Indonesia.

E. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan penelitian ini sebagai berikut:

1. Bab I, berisi tentang pendahuluan yang terdiri dari latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan penelitian ini.
2. Bab II, merupakan tinjauan pustaka yang berisi landasan teori, perumusan hipotesis, dan kerangka pemikiran.
3. Bab III, merupakan metode penelitian yang berisi jenis dan sumber data, populasi sampel dan teknik pengambilan sampel, definisi operasional variabel penelitian dan pengukuran variabel, dan metode analisis data.
4. Bab IV, merupakan hasil analisis data yang merupakan jawaban dari rumusan masalah yang telah dipaparkan sebelumnya.
5. Bab V, berisi kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dilakukan, dan saran untuk penelitian lebih lanjut.

UCAPAN TERIMAKASIH

Ucapan terimakasih kepada pihak yang sudah membantu jalannya penelitian kepada dosen pembimbing serta tim penelitian.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Fariz. 2004. "Analisis Pengaruh Rasio-Rasio CAMEL sebagai Penilaian Tingkat Kesehatan Bank terhadap Harga Saham Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Jakarta". *Jurnal Studi Manajemen dan Organisasi Vol 1/No/Juli 2004*.
- Ahmed, Neveed., et al. 2011. "Risk Management Practices and Islamic Banks: An Empirical Investigation from Pakistan". *Interdisciplinary Journal of Research in Business, 1(6), 50-57*.
- Akhtar 2011. "Liquidity Risk Management: A Comparative Study Between Conventional and Islamic Bank of Pakistan". *Interdisciplinary Journal of Research in Business, 1 (1), 35-44*.
- Anisah, N. 2013. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pertumbuhan Deposito Mudharabah Bank Syariah". *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi Vol.1 No.2*.
- Efriyanto. 2007. "Analisis Pengaruh Rasio-Rasio CAMEL Terhadap Harga Saham Perbankan di Bursa Efek Jakarta (BEJ). *Fakultas Ekonomi, Universitas Diponegoro*.
- Iqbal, Anjum. 2012. "Liquidity Risk Management: A Comparative Study Between Conventional and Islamic Bank of Pakistan". *Global Journal of Management and Business Research, 12 (5), 54-64*.
- Islam, M. Muzahidul. 2009. "A Comparative Study of Liquidity Management of An Islamic Bank and A Conventional Bank: The Evidence from Bangladesh". *Journal of Islamic Economic, Banking and Finance, 5 (1), 89-108*.
- Muaammar, Khaddafi. 2008. "Hubungan Rasio Camel dengan Return Saham pada perusahaan perbankan yang listing di BEI". *Jurnal Ilmiah. Universitas Malikulsaleh*.
- Nasirudin. 2005. "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Loan to Deposit Ratio (LDR) di BPR Wilayah Kerja Kantor Bank Indonesia Semarang". *Tesis. Universitas Diponegoro Semarang*.
- Niswah, Khomsatun. 2015. "Pengaruh Kondisi Sosial Ekonomi Masyarakat Terhadap Kualitas Fisik Bangunan Permukiman Di Kecamatan Gubug Kabupaten Grobogan". *Skripsi. Universitas Negeri Semarang*. Hlm 43.

- Prasnanugraha, Ponttie. 2007. "Analisis Pengaruh Rasio-Rasio Keuangan terhadap Kinerja Bank Umum di Indonesia". *Tesis. Universitas Diponegoro*.
- Prayudi, Arditya. 2011. "Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), BOPO, Return On Asset (ROA) dan Net Interest Margin (NIM) terhadap Loan to Deposit Ratio (LDR)". *Gunadarma University E-Paper*.
- Riyadi, Slamet dan Yulianto, Agung. 2014. " Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia". *Jurnal Accounting Analysis*. Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang. Hlm 469.
- Santoso, A.L. dan Sukihanjani, Tekad. " Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Likuiditas Perbankan di Indonesia". *Universitas Sebelas Maret*.
- Slamet, Riyadi. 2014. "Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, FDR, dan NPF Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia". *Jurnal Akuntansi*. Semarang: Universitas Negeri Semarang.
- Yunadi, Ahmad dan Wiwik Ardiyanti. 2018. " Pengaruh UKM Digital Terhadap Omzet Penjualan (Studi Kasus UKM Batik Kayu Krebet, Pajangan, Bantul)". *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia, Vol VIII No.1*. <http://ejournal.almaata.ac.id/index.php/JESI/article/view/775>.
- Zulkifli. 2012. "Suku Bunga Deposito Tergantung Keadaan Likuiditas, Investor Daily".

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan tentang pengaruh Ukuran Bank, *Net Working Capital*, *Return on Asset (ROA)*, *Return on Equity (ROE)*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Loan (NPL)*, Suku Bunga Deposito, dan Suku Bunga Kredit terhadap Likuiditas perbankan di Indonesia dapat diambil beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel Ukuran Bank tidak memiliki pengaruh terhadap Likuiditas perbankan. Hal ini dapat dibuktikan dari hasil uji statistik diperoleh nilai t_{hitung} sebesar -2,196 dengan signifikansi sebesar $0,071 > 0,05$ dan nilai *beta unstandardized coefficients* adalah -3,676.
2. Variabel *Net Working Capital* tidak memiliki pengaruh terhadap Likuiditas perbankan. Hal ini dapat dilihat dari hasil uji statistik telah diperoleh nilai t_{hitung} sebesar -0,504 dengan nilai signifikansi $0,633 > 0,05$ dan nilai *beta unstandardized coefficients* adalah -0,209.
3. Variabel ROE tidak berpengaruh terhadap variabel Likuiditas bank. Hal ini diketahui dari hasil uji statistik yang telah diperoleh nilai t_{hitung} sebesar 0,279 dengan nilai signifikansi $0,790 > 0,05$ dan nilai *beta unstandardized coefficients* dari variabel ROE adalah 0,054.
4. Variabel CAR tidak berpengaruh terhadap variabel Likuiditas bank. Hal ini dibuktikan dari hasil uji statistik yang diperoleh nilai t_{hitung} sebesar 2,332 dengan nilai signifikansi sebesar $0,059 > 0,05$ dan nilai *beta unstandardized coefficients* dari CAR adalah 0,813..
5. Variabel NPL tidak berpengaruh terhadap variabel Likuiditas bank. Hal ini dapat diketahui dari hasil uji statistik yang menghasilkan nilai t_{hitung} sebesar -0,049 dengan

6. signifikansi sebesar $0,962 > 0,05$ dan nilai *beta unstandardized coefficients* dari NPL adalah -0,008.
7. Variabel Suku Bunga Deposito tidak berpengaruh terhadap variabel Likuiditas bank. Hal ini dapat diketahui dari hasil uji statistik yang menghasilkan nilai t_{hitung} sebesar 2,082 dengan signifikansi $0,082 > 0,05$ dan nilai *beta unstandardized coefficients* dari variabel suku bunga deposito adalah 2,881.
8. Variabel Suku Bunga Kredit tidak berpengaruh terhadap variabel Likuiditas bank. Hal ini dapat dilihat dari hasil uji statistik yang diperoleh hasil nilai t_{hitung} sebesar -0,938 dengan signifikansi $0,385 > 0,05$ dan nilai *beta unstandardized coefficients* dari variabel suku bunga kredit adalah -0,369.
9. Uji F menunjukkan bahwa variabel Ukuran Bank, *Net Working Capital*, *Return on Assets*, *Return on Equity*, *Capital Adequacy Ratio*, *Non-Performing Loans*, Suku Bunga Deposito, dan Suku Bunga Kredit secara bersama-sama tidak berpengaruh terhadap Likuiditas bank. Ini ditunjukkan dari nilai F untuk regresi sebesar 7,370 dan probabilitas signifikansi untuk model yang dirumuskan dalam penelitian ini sebesar 0,013.
10. Dari nilai adjusted R square diketahui variasi variabel Likuiditas bank sebagai variabel dependen dapat dijelaskan oleh variasi variabel independennya yaitu Ukuran Bank, *Net Working Capital*, ROA, ROE, CAR, NPL, Suku Bunga Deposito, dan Suku Bunga Kredit sebesar 77,4% dan sisanya 22,6 % dijelaskan oleh variabel di luar variasi variabel independen yang diajukan dalam penelitian ini.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan beberapa keterbatasan penelitian di atas, maka penulis memberikan saran untuk penelitian lebih lanjut sebagai berikut:

1. Likuiditas perbankan dalam penelitian ini diukur dengan menggunakan rasio aktiva lancar dibagi dengan kewajiban lancar. Untuk penelitian selanjutnya diharapkan peneliti dapat menggunakan proksi lain dalam mengukur likuiditas perbankan karena setiap pengukuran yang digunakan akan menghasilkan temuan yang berbeda.
2. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini terbatas pada delapan variabel internal bank. Untuk penelitian selanjutnya disarankan untuk meneliti variabel-variabel lain yang berpengaruh terhadap likuiditas bank baik variabel internal maupun variabel eksternal bank, contohnya tingkat inflasi, PDB, tingkat pengangguran, suku bunga bank Indonesia, dan lain-lain.
3. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat meneliti jenis bank lain, misalnya BPR, BPD, dan bank lainnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Fariz. 2004. "Analisis Pengaruh Rasio-Rasio CAMEL sebagai Penilaian Tingkat Kesehatan Bank terhadap Harga Saham Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Jakarta". *Jurnal Studi Manajemen dan Organisasi Vol 1/No/Julii 2004*.
- Ahmed, Neveed., et al. 2011. "Risk Management Practices and Islamic Banks: An Empirical Investigation from Pakistan". *Interdisciplinary Journal of Research in Business, 1(6), 50-57*.
- Akhtar 2011. "Liquidity Risk Management: A Comparative Study Between Conventional and Islamic Bank of Pakistan". *Interdisciplinary Journal of Research in Business, 1 (1), 35-44*.
- Andriyani, Nina. 2007. "Analisis Pengaruh Pemberian Kredit, Suku Bunga Tabungan, dan Suku Bunga Deposito terhadap Loan to Deposit Ratio". *Skripsi Universitas Muhammadiyah Surakarta*.
- Anisah, N. 2013. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pertumbuhan Deposito Mudharabah Bank Syariah". *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi Vol.1 No.2*.
- Antariksa, Riki. 2005. "Pengaruh Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas (Studi kasus pada PT Bank Muallamat Indonesia, Tbk)". *Tesis. Universitas Indonesia. Jakarta*.
- Ardi, S.M dan Lana Sularto. 2007. "Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, Leverage, dan Tipe Kepemilikan Perusahaan Terhadap Luas Voluntary Disclosure Laporan Keuangan Tahunan". Vol 2. *Universitas Gunadarma*.
- Bani, Faisusza dan Yaya, Rizal. 2015. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Risiko Likuiditas Pada Perbankan Konvensional dan Syariah di Indonesia". *Universitas Muhammadiyah Yogyakarta*.
- Basuki, Arief. 2012. "Analisis Pengaruh Cash Ratio, Debt Total Assets Ratio, Debt Equity Ratio, Return On Assets, Dan Net Profit Margin Terhadap Dividend Payout Ratio". *Skripsi. Universitas Diponegoro Semarang*. Hlm 27 dan 28.
- Brigham, E.F. dan Houston, J.F. 2013. *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Dahlan, Siamat. 2004. "Manajemen Lembaga Keuangan : Kebijakan Moneter dan Perbankan". Edisi Ke Empat, *Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia*. Jakarta.

- Efriyanto. 2007. "Analisis Pengaruh Rasio-Rasio CAMEL Terhadap Harga Saham Perbankan di Bursa Efek Jakarta (BEJ). *Fakultas Ekonomi, Universitas Diponegoro*.
- Febrianty, Fitria. 2017. " Analisis Rasio Likuiditas Dan Profitabilitas Pada Bank Rakyat Indonesia Syariah". *Skripsi. UIN Raden Fatah Palembang*. Hlm 8.
- Granita, J.K. 2011. " Analisis Pengaruh DPK, CAR, ROA, NPL, NIM, BOPO, Suku Bunga, Inflasi, dan Kurs Terhadap LDR (Studi Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Periode 2002-2009)". *Skripsi. Universitas Diponegoro Semarang*. Hlm 44 dan 46.
- Hamonangan, Reynaldo. 2009. "Pengaruh Capital Adequacy Ration, Debt to Equity Ratio, Non Performing Loan, Operating Ration, Loan to Deposit Ratio terhadap Return on Equity (ROE) Perusahaan Perbankan yang terdaftar Di Bursa Efek Indonesia". *Skripsi. Universitas Sumatera Utara*.
- Hanafi, M.M dan Abdul, Halim. 2004. "*Manajemen Keuangan*". Yogyakarta: BPFE
- Harahap, S.S. 2007. "*Analisa Kritis Atas Laporan Keuangan*". Jakarta : PT Raja Grafindo Persada.
- Ichsan, Nurul. 2013. "Pengelolaan Likuiditas Bank Syariah". *Fakultas Agama Islam Universitas Prof. Dr. Hamka (Uhamka)*. Hlm 85 dan 86.
- Ichwan, M.C. dan Muhammad Nafik H.R. 2016. " Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Likuiditas Bank Syariah". *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*. Vol.3.No.2. Hlm 152.
- Iqbal, Anjum. 2012. "Liquidity Risk Management: A Comparative Study Between Conventional and Islamic Bank of Pakistan". *Global Journal of Management and Business Research*, 12 (5), 54-64.
- Islam, M. Muzahidul. 2009. "A Comparative Study of Liquidity Management of An Islamic Bank and A Conventional Bank: The Evidence from Bangladesh". *Journal of Islamic Economic, Banking and Finance*, 5 (1), 89-108.
- Isnaisyah, Fitri,. 2011. "Pengaruh Risiko Kredit yang Diberikan dan Tingkat Likuiditas terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia". *Skripsi. Universitas Sumatera Utara*.
- Jianti, G.L. 2015. "Efisiensi Bank Umum Syariah Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah". *Skripsi. Universitas Negeri Semarang*. Hlm 16-18.
- Karim, Adiwarmar. 2007. "*Bank Islam Analisis Fiqih Dan Keuangan*". PT. Raja Grafindo Persada. Jakarta.

- Kasmir. 2006. "*Manajemen Perbankan*". Penerbit : PT Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Kasmir. 2008. "*Pemasaran Bank*". Penerbit : Kencana, Jakarta.
- Latumaerissa, Julius R., 2011. "*Bank dan Lembaga Keuangan Lain*". Salemba Empat: Jakarta.
- Lestari, M.I dan toto Sugiharto. 2007. "Kinerja Bank Devisa Dan Bank Non Devisa Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya. Proceeding PESAT (Psikologi, Ekonomi, Sastra, Arsitek & Sipil)". 21-22 Agustus, Vol.2. *Fakultas Ekonomi Universitas Gunadarma*.
- Lukman, Dendawijaya. 2009. "*Manajemen Perbankan Edisi Kedua*". Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Martono dan Harjito. 2007. "*Manajemen Keuangan*". Yogyakarta: Ekonisia.
- Masakin, Y.A. 2015. " Pengaruh Kompetensi dan Independensi Audit Terhadap Kualitas Audit Dengan Kepuasan Kerja Sebagai Variabel Intervening". *Skripsi. Universitas Muhammadiyah Yogyakarta*. Hlm 27.
- Mudrajat, Kuncoro dan Suhardjono. 2002. "*Manajemen perbankan teori dan aplikasi*". Yogyakarta: BPFE.
- Muaammar, Khaddafi. 2008. "Hubungan Rasio Camel dengan Return Saham pada perusahaan perbankan yang listing di BEI". *Jurnal Ilmiah*. Universitas Malikulsaleh.
- Muhammad. 2004. "*Manajemen Dana Bank Syariah*". Yogyakarta: Ekonisia.
- Muharram dan Kurnia. 2012. "*The Influence Of Fundamental Factors Toliquidity Risk On Banking Industry (ComparativeStudy between Islamic Bank and Conventional Bank In Indonesia)*", Conference In Business, Accounting And Management (Cbam) 2012, Vol 1, No 2 (2012).
- Muljawan, Dadang dkk. 2014. " *Faktor-Faktor Penentu Efisiensi Perbankan Indonesia Serta Dampaknya Terhadap Perhitungan Suku Bunga Kredit*". Hlm 12 dan 13.
- Nadia, Shopy. 2010. " Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Likuiditas Bank Syariah (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri)". *Skripsi. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta*. Hlm 55-59.
- Nandadipa, Seandy. 2010. "Analisis Pengaruh CAR, NPL, Inflasi, Pertumbuhan DPK, dan Exchange Rate terhadap LDR". *Skripsi. Universitas Diponegoro*.

- Nasirudin. 2005. "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Loan to Deposit Ratio (LDR) di BPR Wilayah Kerja Kantor Bank Indonesia Semarang". *Tesis. Universitas Diponegoro Semarang*.
- Niswah, Khomsatun. 2015. "Pengaruh Kondisi Sosial Ekonomi Masyarakat Terhadap Kualitas Fisik Bangunan Permukiman Di Kecamatan Gubug Kabupaten Grobogan". *Skripsi. Universitas Negeri Semarang*. Hlm 43.
- Nurfaizah dan Rika Dwi Ayu Parmitasari. "Pengaruh Tingkat Suku Bunga Deposito Terhadap Jumlah Dana Deposito Pada Bank Mandiri Cabang Utama Makassar". *Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Alauddin Makkassar*.
- Prasnanugraha, Ponttie. 2007. "Analisis Pengaruh Rasio-Rasio Keuangan terhadap Kinerja Bank Umum di Indonesia". *Tesis. Universitas Diponegoro*.
- Prayudi, Arditya. 2011. "Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), BOPO, Return On Asset (ROA) dan Net Interest Margin (NIM) terhadap Loan to Deposit Ratio (LDR)". *Gunadarma University E-Paper*.
- Putri, F.C. dan Saifi, Muhammad. 2017. "Pengaruh Net Working Capital (NWC), Current Ratio (CR), Quick Ratio (QR), Cash Flow Liquidity Ratio (CFLR) dan Market Value Added (MVA) Terhadap Return Saham (Studi Pada Perusahaan Sektor Industri Barang Konsumsi Yang Go Public di BEI Periode 2013-2015)". *Jurnal Administrasi Bisnis*. Vol.46.No.1. Hlm 70.
- Riduwan, Akmad dan Nur Alinda, Rika Putri. 2016. "Pengaruh Tingkat Suku Bunga Bank dan Nisbah Bagi Hasil Pada Deposito Mudharabah". *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*. Vol.5.No.1. Hlm 2 dan 3.
- Riyadi, Slamet dan Yulianto, Agung. 2014. "Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia". *Jurnal Accounting Analysis*. Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang. Hlm 469.
- Riyadi, Slamet. 2006. "Banking Assets And Liability Management". Edisi Ketiga. Lembaga Penerbit *Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia*. Jakarta.
- Riyanto, Bambang. 2001. "Dasar-Dasar Pembelanjaan Perusahaan". Yogyakarta : BPFE Yogyakarta.
- Santoso, A.L. dan Sukihanjani, Tekad. "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Likuiditas Perbankan di Indonesia". *Universitas Sebelas Maret*.
- Slamet, Riyadi. 2014. "Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, FDR, dan NPF Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia". *Jurnal Akuntansi*. Semarang: Universitas Negeri Semarang.

- Sumitro, Warkum. 2004. “*Asas-Asas Perbankan Islam Dan Lembaga-Lembaga Terkait (BAMUI), Takaful, Dan Pasar Modal Syariah Di Indonesia*”. PT. Raja Grafindo Persada. Jakarta.
- Sunariyah. 2006. “*Pengantar Pengetahuan Pasar Modal, Edisi Ke Lima*”. UUPP-AMP YKPN, Yogyakarta.
- Sukihanjani, Tekad. 2012. “*Analisis Pengaruh Ukuran Bank, Net Working Capital, ROA, ROE, CAR, NPL, Suku Bunga Deposito dan Suku Bunga Kredit Terhadap Likuiditas Perbankan di Indonesia*”. *Skripsi. Universitas Sebelas Maret Surakarta*. Hlm 3-7.
- Suryati, Weti. 2006. “*Pengaruh Modal Kerja Bersih (Net Working Capital) terhadap Rasio Lancar (Current Ratio) pada PT Pos Indonesia (Persero) Bandung*”. *Skripsi. Unikom*.
- Suryani. 2011. “*Analisis Pengaruh Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia*”. *Jurnal Walisongo*. Vol.19.No.1. Hlm 53 dan 54.
- Syafitri, Erlina Dwi. 2011. “*Pengaruh CAR, NPL, LDR, NIM, dan Size terhadap Risiko Bisnis Bank*”. *Skripsi. Universitas Diponegoro*.
- Utari, Mita Puji. 2011. “*Analisis Pengaruh CAR, NPL, ROA, dan BOPO terhadap LDR*”. *Skripsi. Universitas Diponegoro*.
- Yaya, Rizal dkk. 2009. “*Akuntansi Perbankan Syariah Teori dan Praktik Kontemporer*”. Jakarta: Salemba Empat.
- Zulkifli. 2012. “*Suku Bunga Deposito Tergantung Keadaan Likuiditas, Investor Daily*”.