

PENGARUH DPK, NPF, FDR, CAR DAN ROA TERHADAP RISIKO

MANAJEMEN LIKUIDITAS DALAM PERBANKAN SYARIAH

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana

pada Fakultas Agama Islam Program Studi Ekonomi Syariah

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Disusun oleh :

Intan Saputri

20160730084

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

2018/2019

NOTA DINAS

Yogyakarta, 20 Desember 2019

Lamp : 3 eks. Skripsi

Hal : Persetujuan

Kepada Yth

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Assalamu 'alaikum wr.wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : **Intan Saputri**

Nim : **20160730084**

Judul : **PENGARUH DPK, NPF, FDR, CAR DAN ROA TERHADAP RISIKO MANAJEMEN LIKUIDITAS DALAM PERBANKAN SYARIAH**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera di munaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terimakasih

Wasalamu 'alaikum wr.wb.

Dosen Pembimbing



(Satria Utama, S.EI., M.EI.)

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **Intan Saputri**

NIM : **20160730084**

Judul : **PENGARUH DPK, NPF, FDR, CAR DAN ROA
TERHADAP RISIKO MANAJEMEN LIKUIDITAS
DALAM PERBANKAN SYARIAH**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar keserjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini 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.

Yogyakarta, 20 Desember 2019

Yang membuat pernyataan

Intan Saputri

MOTTO

“Ketika Dia Berkata, Jadilah ! Maka Jadilah Sesuatu itu”

Nikmati saja setiap proses yang ada jika kamu sabar dan ikhlas dalam menjalankannya maka kemudahan akan bersamamu Allah tidak pernah tidur percayalah. Buah akan manis pada waktunya .

~Intan Saputri~

Jangan kehilangan semangat, karna hidup bukan untuk sambat melainkan menciptakan kebahagiaan sendiri. Jangan lupa bahagia Allah selalu bersama hambanya yang sabar.

“Selesaikan sesuai kemampuanmu dan sesampainya diwaktu yang tepat”

~Ayah~

“Allah Selalu bersama kita yakinin dengan berdoa dan berusaha, maka mudah bagi kita untuk menjalankan semua-Nya”

~Ibu~

“Allahumma laa sahla illa maa ja’altahu sahlaa, wa anta taj’alul hazna idza syi’ta sahlaa”.

[Ya Allah, tidak ada kemudahan kecuali yang Engkau buat mudah. Dan engkau menjadikan kesedihan (kesulitan), jika Engkau kehendaki pasti akan menjadi mudah]

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah wa syukurillah, selalu bersyukur dan terimakasih atas segalanya kepada Allah SWT yang selalu meridhoi setiap langkah, merahmati setiap apa yang dipilih dan hidayahnya sampai akhirnya saya dapat menyelesaikan skripsi untuk memperoleh gelar sarjana saya. Selesaiannya skripsi ini tidak lepas dari do'a, semangat, dan dukungan orang-orang tercinta yang sangat berperan dalam penyelesaian skripsi ini. Oleh karena itu dari hati yang terdalam, penulisan skripsi ini saya persembahkan kepada :

1. Kepada kedua orang tua ayah dan ibu yang sangat tercinta dan tersayang, Bapak EVIWENDRI dan Ibu APRIDA terimakasih yang selalu mendo'akan, menasehati, memotivasi, menyemangati, mendukung secara moril dan didikan yang selalu diajarkan sehingga penulis terus berjuang dan berusaha akan memberikan yang terbaik.
2. Terimakasih untuk saudara laki-laki kandungku Rolan Yoga Swara dan Jeckenil Ilham telah mendukung dan mendoakan untuk adik terakhirmu ini dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Terimakasih buat nenek Ino yang dirumah atas doa yang selalu memudahkan Intan dalam setiap langkah Intan. Intan sayang nian sama nenek Ino sehat terus ya nek.
4. Terimakasih buat kesayangan LDR aku yang sabar menghadapi ketidak adanya romantisan dalam berteman dan terimakasih masih mau bertahan

menjadi temanku. Ketahuilah aku sangat merindukan kalian Dewi dan Amallia semangat dan sukses selalu buat kita..

5. Terimakasih buat kesayanganku pejuang anak rantau dari merasi ke Jogja Aradhea, Mutiara, dan ayuk Eka. Yang telah memberikan kehangatan sebagai keluargaku selama di Jogja terimakasih tetap menjadi tempat bercerita menggunakan bahasa daerah sehingga membuat jogya rasa merasi dan terimakasih telah menyemangati terutama masukkan saran untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan cepat.
6. Terimakasih buat keluarga EPI B (Budiman) yang telah mengisi masa-masa perkuliahan S1 ku ini dengan drama cerita yang seru dalam perkuliahan dan terimakasih atas support dalam menyelesaikan skripsi ini dengan cepat dan baik.
7. Terimakasih buat keluarga gubuk jagungku sudah memberikan pelajaran dalam perbisnisan selama diriku kuliah sehingga aku bisa merasakan uang hasil usahaku sendiri. Buat Inda Riski Salsabila temen asli jogjaku rasa minang terimakasih atas semua support dalam penyelesaian skripsi ini dan dukungan untuk selalu semangat hidup dalam menyelesaikan drama perkuliahan ini, kamu telalu baik untuk aku musuhi maaf ya kalo aku selama ini menjadi teman yang selalu menyusahi dan merepotkan dirimu. Buat Febi Yenti teman rantau dari jambi terimakasih telah menjadi temanku dari semester 3 sampai sekarang yang tidak pernah bosan untuk sabar menghadapi aku yang sangat labil dan suka marah nggak jelas, teman rasa kampung halaman dengan dialog bahasa sepahaman sehingga kita saling

memahami satu sama lain. Buat Murni Maulidah teman rantau dari cilacap terimakasih sudah sabar dalam menghadapi teman mu ini yang suka marah dan terimakasih juga atas cerita yang telah diberikan selama di Jogja. Buat Sri Wahyuni teman rantau dari Bengkulu terimakasih atas semangat dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini dengan cepat dan baik. Terimakasih yang selalu memacing gagal dietku dengan rasa maut masakannya membuat diriku selalu teringat masakan keluarga dirumah. Buat Kinjariah teman rantau dari lampung terimakasih untuk dukungan dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat. Dan terimakasih sudah selalu bersedia aku reportkan. Terimakasih guys sudah memberikan warna dalam ceritaku selama di Jogja. Aku sayang kalian selalu semangat dan sukses buat kita semua.

8. Untuk Diah Fajri Anggraini teman rantauku dari bangka belitung dan teman pertamaku selama aku menjadi mahasiswa di UMY, sekaligus teman traveling kemana saja terimakasih atas dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik sehingga selesai dengan tepat pada waktunya. Terimakasih atas warna-warni pertemanan kita selama dijogja dan terimakasih juga sudah memahami diriku ini dengan seribu kediaman tanpa kejelasan yang tiba-tiba tanpa kabar.
9. Terimakasih buat kamu senyum semanis madu yang sempat memberikan kebahagiaan yang sederhana dan menjadikan warna cerita kehidupanku selama drama perkuliahan ini dengan tanpa kepastian. Sehingga

memberikan pelajaran bagiku untuk kesabaran dan keikhlasan dalam arti menunggu sampai takdir memihak kepadaku.

10. Terimakasih untuk semua teman-teman terdekat yang selalu mendo'akan dan menyemangati selalu untuk menyelesaikan skripsi ini, maaf jika namanya tidak disebutkan satu persatu-satu. Kalian sangat luar biasa , Insya Allah segala do'a dan urusan kita sama-sama dipermudah. Aamiin

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Puji syukur penulis panjatkan pada Allah SWT karena atas hidayah, ridho dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh DPK, NPF, FDR,CAR dan ROA Terhadap Risiko Manajemen Likuiditas Dalam Perbankan Syariah)”**.

Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E) di Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Tersusunnya skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak yang selalu memberikan dukungan, nasehat, saran, kritik, serta semangat.

Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Allah SWT yang selalu memberikan petunjuk, kemudahan dan keridhaan untuk menuntun ke jalan yang lurus dan benar serta bersyukur atas segalanya yang Allah telah berikan.
2. Kedua orang tua saya dan saudara-saudari saya, yang sudah memberikan semangat, dukungan dan do'a yang tak terputus berhenti hingga terselesaikannya skripsi ini.
3. Bapak Dr.Ir. Gunawan Budiyanto, M.P selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Dr. Akif Khilmiyah, M. Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

5. Ibu Dr. Maesyaroh, M.A selaku Ketua Prodi Ekonomi Syariah.
6. Ibu Dr. Maesyaroh, M.A selaku Dosen Pembimbing Akademik.
7. Bapak Satria Utama, S.E.I., M.E.I selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang sudah bersedia memberikan waktunya untuk memberikan bimbingan, saran, kritik, dan pengarahan kepada saya sampai terselesaikannya skripsi ini.
8. Seluruh Bapak dan Ibu dosen serta staf Karyawan Ekonomi Syariah di Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
9. Almamater tercinta Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang selalu saya banggakan.

Semoga rahmat dan hidayah selalu Allah SWT limpahkan kepada semua pihak yang telah membantu dengan tulus ikhlas hingga skripsi ini dapat terselesaikan. Peneliti sadar akan keterbatasan dan kurang sempurnanya skripsi ini. Oleh karena itu, saran dan kritik yang bersifat membangun akan sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menambah wawasan bagi yang membacanya.

Wassalammu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 20 Desember 2019

Intan Saputri

DAFTAR ISI

NOTA DINAS.....	Error! Bookmark not defined.
PENGESAHAN.....	2
PERNYATAAN KEASLIAN.....	Error! Bookmark not defined.
MOTTO	4
PERSEMBAHAN	5
KATA PENGANTAR.....	9
DAFTAR ISI.....	11
DAFTAR GAMBAR.....	14
DAFTAR TABEL	16
ABSTRAK	Error! Bookmark not defined.
ABSTRACT.....	Error! Bookmark not defined.
BAB I.....	Error! Bookmark not defined.
PENDAHULUAN	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang.....	Error! Bookmark not defined.
B. Rumusan Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
C. Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
D. Kegunaan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB II.....	Error! Bookmark not defined.
TINJAUAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI	Error! Bookmark not defined.
A. Tinjauan Pustaka.....	Error! Bookmark not defined.
B. Landasan Teori.....	Error! Bookmark not defined.
1. Manajemen Dana Perbankan Syariah	Error! Bookmark not defined.
2. Teori Manajemen Likuiditas Perbankan	Error! Bookmark not defined.
2. Manajemen Risiko Likuiditas	Error! Bookmark not defined.
3. Pengelolaan Likuiditas.....	Error! Bookmark not defined.
4. Pengendalian Risiko Likuiditas	Error! Bookmark not defined.
5. Faktor –Faktor yang Mempengaruhi Risiko Likuiditas	Error! Bookmark not defined.
C. Kerangka Pemikiran Hipotesis.....	Error! Bookmark not defined.

1. Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Risiko Likuiditas Dalam Perbankan Syariah	Error! Bookmark not defined.
2. Pengaruh Non Performing Financing (NPF) Terhadap Risiko Likuiditas Dalam Perbankan Syariah	Error! Bookmark not defined.
3. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Terhadap Risiko Likuiditas Dalam Perbankan Syariah	Error! Bookmark not defined.
4. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Terhadap Risiko Likuiditas Dalam Perbankan Syariah	Error! Bookmark not defined.
5. Pengaruh <i>Return On Aset</i> (ROA) Terhadap Risiko Likuiditas Dalam Perbankan Syariah	Error! Bookmark not defined.
D. Kerangka Pemikiran Teoritis	Error! Bookmark not defined.
BAB III.....	Error! Bookmark not defined.
METODE PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
A. Jenis Data dan Sumber Data	Error! Bookmark not defined.
B. Populasi dan Sampel	Error! Bookmark not defined.
C. Teknik Pengumpulan Data.....	Error! Bookmark not defined.
D. Definisi Operasional Variabel Penelitian dan Pengukuran Variabel	Error! Bookmark not defined.
1. Variabel Dependen.....	Error! Bookmark not defined.
2. Variabel Independen	Error! Bookmark not defined.
E. Teknik Analisis Data.....	Error! Bookmark not defined.
1. Penentuan Metode Estimasi	Error! Bookmark not defined.
2) Pemilihan Model Estimilasi	Error! Bookmark not defined.
1) Pengujian Asumsi dan Kesesuaian Model	Error! Bookmark not defined.
4. Interpretasi Regresi Data Panel	Error! Bookmark not defined.
BAB IV	Error! Bookmark not defined.
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	Error! Bookmark not defined.
A. Gambaran Umum.....	Error! Bookmark not defined.
B. Analisa Data	Error! Bookmark not defined.
1. Analisis Statistik Deskriptif	Error! Bookmark not defined.
2. Hasil Uji Estimasi Model Regresi Panel.....	Error! Bookmark not defined.
3. Pemilihan Model Estimasi	Error! Bookmark not defined.
4. Uji Asumsiklasik.....	Error! Bookmark not defined.
5. Hasil Regresi Data Panel Random Effect	Error! Bookmark not defined.
6. Uji Hipotesisi	Error! Bookmark not defined.

C. Interpretasi Hasil.....	Error! Bookmark not defined.
BAB V	Error! Bookmark not defined.
PENUTUP	Error! Bookmark not defined.
A. Kesimpulan	Error! Bookmark not defined.
B. Keterbatasan.....	Error! Bookmark not defined.
C. Saran	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
LAMPIRAN	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR GAMBAR

1.1 Perkembangan Perbankan Syariah.....	2
1.2 Grafik DPK Perbankan Syariah (2014-2018)	5
1.3 Rasio NPF pada Bank Muamalat Indonesia, BNIS, BSM dan Mega Syariah (2014-2018).....	7
1.4 Rasio FDR pada Bank Muamalat Indonesia, BNIS, BSM dan Mega Syariah (2014-2018).....	8
1.5 Rasio CAR pada Bank Muamalat Indonesia, BNIS, BSM dan Mega Syariah (2014-2018).....	10
1.6 Rasio ROA pada Bank Muamalat Indonesia, BNIS, BSM dan Mega Syariah (2014-2018).....	11
4.1 Pertumbuhan DPK Pada Tahun 2014-2018.....	59
4.2 Pergerakan NPF Pada Tahun 2014-2018.....	60
4.3 Pertumbuhan FDR Pada Tahun 2014-2018.....	61
4.4 Pertumbuhan CAR Pada Tahun 2014-2018.....	62
4.5 Pertumbuhan ROA Pada Tahun 2014-2018.....	63
4.6 Hubungan Risiko Likuiditas dan DPK Pada Tahun 2014- 2018.....	74

4.7 Hubungan Risiko Likuiditas dan NPF Pada Tahun 2014-2018.....	77
4.8 Hubungan Risiko Likuiditas dan FDR Pada Tahun 2014-2018.....	79
4.9 Hubungan Risiko Likuiditas dan CAR Pada Tahun 2014-2018.....	82
4.10 Hubungan Risiko Likuiditas dan ROA Pada Tahun 2014-2018.....	84

DAFTAR TABEL

4.1 Statistik Deskriptif.....	58
4.2 Hasil Uji Common Effect.....	64
4.3 Hasil Uji Fixed Effect.....	65
4.4 Hasil Uji Random Effect.....	65
4.5 Hasil Uji Chow.....	66
4.6 Hasil Uji Hausaman.....	67
4.7 Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	67
4.8 Hasil Uji Multikolenieritas.....	68
4.9 Hasil Uji Heteroskedasitas.....	69
4.10 Hasil Uji Random Effect.....	69