

**PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS
PADA PERBANKAN SYARIAH**

The Effect of Liquidity Risk to The Profitability in Syariah Banking



Oleh

RIYAS HAYU AGRISTA

20070420031

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2011

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Riyas Hayu Agrista

Nomor Mahasiswa : 20070420031

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : **“PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERBANKAN 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 yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 12 Juli 2011

Riyas Hayu Agrista

PERSEMBAHAN

Karya Kecil ini kusembahkan untuk :

- ♥ Persembahan yang tertinggi hanyalah kepada Allah SWT, yang telah memberikan kemudahan dan keringanan setiap langkahku.
- ♥ Kedua orangtuaku, yang selalu melimpahkan samudera kasih sayang, yang tak pernah bosan mendo'akan di setiap gerak anak-anaknya.
- ♥ Adekku
- ♥ Seseorang yang kelak akan menjadi imamku

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh risiko likuiditas terhadap profitabilitas pada perbankan syariah. *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Liquid Asset to Deposit* (LAD), dan *Liquid asset to Total Asset* (LTA) sebagai proksi dari risiko likuiditas. Profitabilitas diproksikan dengan *Return on Asset* (ROA). Data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dari laporan keuangan publikasi triwulanan perbankan syariah periode Maret 2006 hingga Desember 2010 yang diterbitkan oleh Bank Indonesia. Setelah melewati tahap *purposive sampling*, maka sampel yang layak digunakan sebanyak 3 perbankan syariah yang Tercatat di Bank Indonesia. Teknik analisis data menggunakan metode analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel FDR berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas. Sedangkan variabel LAD juga berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas. Sementara untuk variabel LTA memiliki pengaruh negatif terhadap profitabilitas, akan tetapi tidak signifikan.

Kata Kunci: Risiko Likuiditas (FDR, LAD, LTA), Profitabilitas (ROA)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
INTISARI	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A.Latar Belakang Penelitian	1
B. Batasan Masalah.....	6
C. Rumusan Masalah	6
D. Tujuan Penelitian	7
E. Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
A. Landasan Teori.....	9
1. Bank	9
2. Perbankan Syariah.....	10
3. Prinsip-Prinsip Bank Syariah	11
4. Sumber Dana Bank Syariah	16
5. Manajemen Risiko Perbankan Syariah	19
6. Risiko Likuiditas	20

7. Pengukuran Risiko Likuiditas	23
8. Profitabilitas	25
B. Hasil Penelitian Terdahulu dan Pengembangan Hipotesis	27
1. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Terhadap Profitabilitas	27
2. Pengaruh <i>Liquid Asset to Deposit</i> (LAD) Terhadap Profitabilitas.....	28
3. Pengaruh <i>Liquid asset to Total Asset</i> (LTA) Terhadap Profitabilitas	29
C. Model Penelitian.....	30
BAB III METODE PENELITIAN	31
A. Objek/Subjek Penelitian	31
B. Jenis Data	31
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	31
D. Teknik Pengumpulan Data	32
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian	32
1. Variabel Dependen.....	33
2. Variabel Independen	33
F. Uji Kualitas Data	36
1. Statistik Deskriptif	36
2. Uji Asumsi Klasik.....	37
a. Uji Normalitas.....	37
b. Uji Multikolonieritas.....	37
c. Uji Autokorelasi	38
d. Uji Heteroskedastisitas.....	38
3. Uji Hipotesis dan Analisis Data	39
a. Uji t.....	40
b. Uji F	41
c. Uji R ²	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	43
A. Gambaran Umum Objek/Subjek Penelitian	43

B. Uji Validitas Data	43
1. Statistik Deskriptif	43
2. Uji Asumsi Klasik	45
a. Uji Normalitas	45
b. Uji Multikolonieritas	46
c. Uji Autokorelasi	47
d. Uji Heteroskedastisitas	48
3. Uji Hipotesis	49
a. Uji Statistik F	49
b. Uji Statistik t	50
c. Uji Statistik R ²	52
D. Pembahasan	54
1. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap Profitabilitas	54
2. Pengaruh <i>Liquid Asset to Deposit</i> (LAD) terhadap Profitabilitas	55
3. Pengaruh <i>Liquid asset to Total Asset</i> (LTA) terhadap Profitabilitas	55
BAB V KESIMPULAN, SARAN, DAN KETERBATASAN PENELITIAN	57
A. Kesimpulan	57
B. Saran	58
C. Keterbatasan Penelitian	59

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

2.1. Model Penelitian	30
4.1. Hasil Pengujian <i>Heteroskedastisitas</i>	49

DAFTAR TABEL

3.1. Operasional Variabel.....	35
4.1. Statistik Deskriptif.....	44
4.2. Hasil Pengujian Normalitas.....	46
4.3. Hasil Pengujian <i>Multikolonieritas</i>	47
4.4. Hasil Pengujian <i>Autokorelasi</i>	48
4.5. Hasil Pengujian Statistik F.....	50
4.6. Hasil Pengujian Regresi Linier Berganda dan Uji t.....	51
4.7. Model Summary	53
4.8. Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis	57