

**PENGARUH JUMLAH NASABAH DAN DANA PIHAK KETIGA
TERHADAP PENYEDIAAN KAS PADA BNI SYARIAH CABANG
YOGYAKARTA PERIODE 2008-2010**



SKRIPSI

Disusun Oleh:

REVITA SARI

NIM : 20070730013

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2011

**PENGARUH JUMLAH NASABAH DAN DANA PIHAK KETIGA
(DPK) TERHADAP PENYEDIAAN KAS
PADA BNI SYARIAH CABANG YOGYAKARTA PERIODE 2008-2010**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
guna memperoleh gelar sarjana Ekonomi Islam (SEI) Strata Satu
pada Fakultas Agama Islam
Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam (Muamalat)
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Disusun Oleh :

REVITA SARI

NPM : 20070730013

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
JURUSAN EKONOMI PERBANKAN ISLAM (MUAMALAT)
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2011**

NOTA DINAS

Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 24 Februari 2011

Kepada Yth;
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
di Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr. wb.

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

Nama : Revita Sari

NPM : 20070730013

Judul : "Pengaruh Jumlah Nasabah dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Penyediaan Kas pada BNI Syariah cabang Yogyakarta periode 2008-2010"

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat sarjana pada Fakultas Agama Islam, Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut kepada Fakultas, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasahkan. Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wasalamu'alaikum wr. wb.

Pembimbing

Lela Hinasah , SE, M.si

PENGESAHAN

Skripsi berjudul

PENGARUH JUMLAH NASABAH DAN DANA PIHAK KETIGA (DPK) TERHADAP PENYEDIAAN KAS PADA BNI SYARIAH CABANG YOGYAKARTA PERIODE 2008-2010

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama Mahasiswi : Revita Sari
NPM : 20070730013

Telah dimunaqasahkan di depan Sidang Munaqasah Jurusan Muamalat Kosentrasi Ekonomi Perbankan Islam (Syariah) pada tanggal 5 Juli 2011 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Dewan Sidang Munaqasah

Ketua Sidang : Miftakhul Khasanah, S. TP., MSI. (.....)

Pembimbing : Lela Hindasah, S.E., M. Si. (.....)

Penguji : Dr. Siti Dyah Handayani, SE, MM. (.....)

Yogyakarta, 5 Juli 2011
Fakultas Agama Islam
Jurusan Ekonomi Perbankan Islam (Muamalat)
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

Muh. Samsudin, S. Ag. M. Pd

NIK : 113024

HALAMAN PERSEMBAHAN

Kupersembahkan karya ini untuk :

*Allah SWT yang telah melimpahkan segala
rahmat dan hidayah-Nya*

*Kedua orang tua saya yang teramat saya cintai
Bpk. H. Rozi Algomar, SE dan Ibu Hj. Lailani
Adik-adiku Remeiliza Fitri dan M. Aldi Reza
yang selalu memberi dorongan dan
semangat setiap waktu padaku,
Seluruh keluarga dan kerabat di Bandar Lampung,*

"MOT770

*"Orang yang cerdas adalah yang selalu menjaga dirinya
dan beramal untuk bekal sesudah mati,
sedangkan orang yang bodoh ialah yang hanya mengikuti
hawa nafsunya tetapi ia
mengharapkan berbagai harapan kepada Allah."
(HR. At-Tirmidzi)*

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillahirabbil'alamin. Segala puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah, tuntunan serta kesabaran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul "PENGARUH JUMLAH NASABAH DAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP PENYEDIAAN KAS PADA BNI SYARIAH CABANG YOGYAKARTA Periode 200-2010" dengan baik dan tanpa kendala dan hambatan apapun yang cukup berarti.

Penulisan skripsi ini dimaksudkan sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Sebagai manusia biasa dengan segala keterbatasan keilmuan dan kekhilafan dari berbuat kesalahan dan kekurangan. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan dan banyak terdapat kelemahan baik di dalam materi maupun teknik penulisannya. Dan dalam kesempatan ini, penulis juga ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Tanpa adanya bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, skripsi ini tidak akan dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Muh. Samsudin, S. Ag., M.Pd., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Drs. Muh. Mas'udi, M. Ag., selaku Ketua Jurusan Prodi Ekonomi Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Lela Hindasah, S.E., M. Si., selaku Dosen Pembimbing skripsi yang penuh dengan keikhlasan dan kesabaran dalam memberi bimbingan, pengarahan serta nasehat-nasehat yang sangat berguna kepada penulis dalam penulisan skripsi ini.
4. Ibu Miftakhul Khasanah, S. TP., MSI., selaku Sekertaris Jurusan Prodi Ekonomi Perbankan Islam dan sebagai ketua sidang munaqasah.
5. Bapak Ahmad Rizini, SE., selaku Direksi BNI Syariah cabang Yogyakarta yang telah mengizinkan penyusun melaksanakan penelitian, serta segenap staf dan karyawan BNI Syariah cabang Yogyakarta yang telah membantu penyusun dalam penelitian.
6. Ayahanda H. Rozi Alqomar, SE dan Ibunda Hj. Lailani, Adik-adikku: Remeiliza Fitri dan Muhamad Aldi Reza yang telah menjadi motivator terbesar kepada penulis, dan tiada henti memerhatikan, mendorong dan memberikan doanya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
7. Keluarga besar di Bandar Lampung yang telah mendoakan, serta menyemangati penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman-teman seperjuangan FAI. PAI, KPI, terkhusus EPI 2007: Alvie, Fenny, Lutfi, Reza, Eko, Giri, Adly, Irwan, Mohan, Andi, Devi, Danu, Jun, Agan, Amriza, Faisal, Rais, Fais, Luxmi, Karin, Flora, Cicik, Lia, Ana, Nana, Astuti, Ayu, Rohana, Rea, Husna, Amel, Rully, Yuli, Puput, Ria, Wahyu (Almh).

9. Sahabat-sahabatku: Nia, Karin, Lusi, Galih, Kure, Heru, Meonk, Dianing terima kasih untuk semuanya.
10. Dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga dengan semua amal yang baik tersebut akan memperoleh imbalan atau balasan rahmat dan karunia dari Allah SWT.

Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberi manfaat bagi yang memerlukan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Yogyakarta, 24 Juni 2011

(Revita Sari)

DAFTAR ISI

| | |
|---------------------------------|------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| NOTA DINAS | ii |
| PENGESAHAN | iii |
| PERSEMBAHAN | iv |
| MOTTO | v |
| KATA PENGANTAR | vi |
| DAFTAR ISI | ix |
| DAFTAR GAMBAR | xiii |
| DAFTAR TABEL | xiv |
| INTISARI | xv |
| ABSTRACT | xvi |
| | |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Batasan Masalah | 4 |
| C. Rumusan Masalah | 5 |
| D. Tujuan Penelitian | 5 |
| E. Manfaat Penelitian | 5 |
| F. Sistematika Penelitian | 7 |
| | |
| BAB II LANDASAN TEORI | 8 |

| | |
|---|-----------|
| A. Bank Syariah | 8 |
| 1. Pengertian Bank Syariah | 8 |
| 2. Landasan Hukum Bank Syariah | 9 |
| 3. Fungsi Bank Syariah | 10 |
| 4. Kegiatan Usaha Bank Syariah | 11 |
| B. Likuiditas | 13 |
| 1. Pengertian Likuiditas | 13 |
| 2. Konsep Likuiditas | 15 |
| 3. Jenis-Jenis Alat Likuid | 17 |
| 4. Teknik Mengukur Likuiditas | 17 |
| 5. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Likuiditas | 19 |
| 6. Manajemen Likuiditas..... | 21 |
| 7. Teori Manajemen Likuiditas | 22 |
| 8. Ketentuan Likuiditas Wajib Bank..... | 24 |
| 9. Instrumen-instrumen Likuiditas Bank Syariah..... | 26 |
| 10. Pengelolaan Likuiditas Bank Syariah | 28 |
| 11. Penentuan Kebutuhan Likuiditas Bank Syariah | 30 |
| C. Tinjauan Pustaka..... | 31 |
| D. Kerangka Berfikir | 32 |
| E. Hipotesis | 33 |
| BAB III METODOLOGI PENELITIAN | 35 |
| A. Objek Penelitian..... | 35 |
| B. Jenis dan Sumber Data | 35 |

| | |
|---|----|
| C. Teknik Pengumpulan Data | 36 |
| D. Definisi Operasional Variabel | 36 |
| 1. Variabel Bebas (<i>Independent Variabel</i>) | 36 |
| 2. Variabel Terikat (<i>Dependent Variabel</i>) | 36 |
| E. Metode Analisis Data | 37 |
| | |
| BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN | 41 |
| | |
| A. Gambaran Umum BNI Syariah | 41 |
| 1. Latar Belakang BNI Syariah | 41 |
| 2. Visi dan Misi | 42 |
| 3. <i>Dual System Bank</i> | 42 |
| 4. <i>Syariah Chaneling Outlet</i> | 43 |
| 5. Sejarah BNI Syariah Cabang Yogyakarta | 44 |
| 6. Produk-produk BNI Syariah..... | 44 |
| B. Analisis Data | 60 |
| 1. Analisis Perkembangan Likuiditas | 60 |
| a. Perkembangan Kas berdasarkan <i>Cash Ratio</i> | 60 |
| b. Perkembangan Jumlah Nasabah Non ATM..... | 63 |
| c. Perkembangan Jumlah Dana Pihak Ketiga | 65 |
| 2. Uji Asumsi Klasik..... | 68 |
| 3. Analisis Regresi Berganda | 71 |
| a. Uji F dan Uji t..... | 71 |
| b. Uji Hipotesis..... | 73 |

| | |
|--------------------------------------|----|
| C. Pembahasan Hasil Penelitian | 76 |
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN | 82 |
| A. Kesimpulan | 82 |
| B. Saran | 83 |
| DAFTAR PUSTAKA | 84 |
| LAMPIRAN | 86 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| 2.1. Gambar Kerangka Berfikir | 32 |
| 4.1. Gambar Hasil Uji Autokorelasi | 71 |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| 4.1. Tabel Perkembangan Jumlah Dana Tunai 2008-2010 | 60 |
| 4.2. Tabel Hasil Statistik Deskriptif Kas | 62 |
| 4.3. Tabel Hasil Statistik Deskriptif Jumlah Nasabah | 65 |
| 4.4. Tabel Hasil Statistik Deskriptif DPK | 67 |
| 4.5. Tabel Hasil Uji Asumsi Klasik Normalitas | 68 |
| 4.6. Tabel Hasil Uji Asumsi Klasik Multikolinearitas | 68 |
| 4.7. Tabel Hasil Uji Asumsi Klasik Heterokedastisitas | 69 |
| 4.8. Tabel Hasil Uji Asumsi Klasik Autokorelasi..... | 70 |
| 4.9. Tabel Hasil Analisis Regresi Berganda..... | 71 |

ABSTRAK

Perkembangan bank syariah di Indonesia sangat pesat . ditandai dengan banyak bank-bank konvensional yang membuka unit-unit usaha syariah. Semua ini membuat lembaga perbankan berlomba-lomba untuk menarik hati para investor untuk menyimpan dananya. Sehingga oleh karena itu bank harus mampu menjaga kepercayaan nasabah. Dengan cara mengupayakan agar bank tersebut dalam keadaan likuid. Karena apabila suatu lembaga perbankan dalam keadaan illiquid maka dapat dipastikan bahwa tersebut tidak sehat. Likuid disini adalah memiliki sejumlah harta likuid yang salah satunya adalah kas Merumuskan masalah penelitian sebagai berikut: bagaimana perkembangan likuiditas pada BNI Syariah cabang Yogyakarta dari tahun 2008-2010? apakah jumlah nasabah dan DPK berpengaruh terhadap penyediaan kas pada BNI Syariah?

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis perkembangan likuiditas pada BNI Syariah cabang Yogyakarta dari 2008-2010 serta untuk menganalisis pengaruh jumlah nasabah dan dana pihak ketiga (DPK) terhadap penyediaan kas. Metodologi penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari studi pustaka yang bersumber dari buku-buku yang membahas objek penelitian serta dokumentasi yang berkaitan tentang masalah objek penelitian. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini dengan menggunakan metode kuantitatif dan kualitatif yang terdiri dari analisis perkembangan likuiditas serta analisis regresi berganda.

Hasil penelitian perkembangan jumlah kas dengan menggunakan rasio kas mengalami peningkatan serta penurunan pada tiap bulannya, rata-rata yang dimiliki kas sebesar 179 milyar. Untuk perkembangan jumlah nasabah nilai rata-rata sebesar 28551 dan dana pihak ketiga nilai rata-ratanya sebesar 15 triliun. hasil regresi berganda diketahui jumlah nasabah tidak berpengaruh terhadap variabel penyediaan kas sedangkan dana pihak ketiga berpengaruh penyediaan kas pada BNI Syariah cabang Yogyakarta.

Kata kunci: *Jumlah Nasabah, DPK, Likuiditas*

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan ekonomi yang pesat pada saat ini menuntut diperlukannya peranan sektor perbankan. Perbankan merupakan salah satu sektor ekonomi yang sangat penting perannya dalam pembangunan ekonomi Indonesia terutama dalam menghadapi era pasar bebas dan globalisasi, baik sebagai perantara antara sektor *defisit* dan sektor *surplus* maupun sebagai *agent of development* yang dalam hal ini masih dibebankan pada bank-bank pemerintah. Bank memiliki fungsi yaitu untuk menarik uang dari dan menyalurkannya kepada masyarakat, oleh karena itu bank harus memiliki kinerja yang baik yang dicapai dari aktivitas usahanya.

Dalam penilaian kinerja bank diperlukan suatu tolak ukur untuk mengukur kemampuan hasil usaha tersebut, antara lain dengan menggunakan rasio keuangan perbankan yang meliputi ratio likuiditas, solvabilitas dan profitabilitas. Dengan menggunakan rasio ini dapat diketahui apakah kinerja bank tersebut apakah meningkat atau mengalami penurunan. Peranan sektor perbankan itu sendiri harus didukung dengan tingkat kesehatan bank yang baik, karena akan menentukan kinerja bank tersebut.

Melalui Peraturan Bank Indonesia pasal 3 NO: 6/10/PBI/2004 tentang sistem penilaian tingkat kesehatan Bank Umum, aspek likuiditas merupakan bagian dari indikator penilaian kesehatan bank yang mencakup penilaian