

# **ANALISIS PENGARUH FAKTOR-FAKTOR RISIKO LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA PERBANKAN**

**(Studi Empiris pada Perbankan di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-2016)**



## **SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk menyelesaikan program Sarjana (S1)  
pada Program Sarjana Fakultas Ekonomika dan Bisnis  
Universitas Diponegoro

Disusun oleh :

**Maretta Ulfi Nureni**  
**NIM 12030114120023**

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS  
UNIVERSITAS DIPONEGORO  
SEMARANG  
2018**

## **PERSETUJUAN USULAN PENELITIAN**

Nama Penyusun : Maretta Ulfi Nureni

Nomor Induk Mahasiswa : 12030114120023

Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Akuntansi

Judul Usulan Penelitian Skripsi : **ANALISIS PENGARUH FAKTOR-FAKTOR RISIKO LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA PERBANKAN (Studi Empiris pada Perbankan di Bursa Efek Indonesia tahun 2012-2016)**

Dosen Pembimbing : Andrian Budi Prasetyo S.E.,M.Si.,Ak

Semarang, 1 Mei 2017

Dosen Pembimbing,

(Andrian Budi Prasetyo S.E.,M.Si.,Akt)  
NIP 19890501 201404 1001

## **PERSETUJUAN SKRIPSI**

Nama Penyusun : Maretta Ulfi Nureni  
Nomor Induk Mahasiswa : 12030114120023  
Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Akuntansi  
Judul Usulan Penelitian Skripsi : **ANALISIS PENGARUH FAKTOR-FAKTOR RISIKO LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA PERBANKAN (Studi Empiris pada Perbankan di Bursa Efek Indonesia tahun 2012-2016)**  
Dosen Pembimbing : Andrian Budi Prasetyo S.E.,M.Si.,Akt

Semarang, 26 Februari 2018

Dosen Pembimbing,

(Andrian Budi Prasetyo S.E.,M.Si.,Akt)  
NIP 19890501 201404 1001

## **PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN**

Nama Penyusun : Maretta Ulfi Nureni  
Nomor Induk Mahasiswa : 12030114120023  
Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Akuntansi  
Judul Usulan Penelitian Skripsi : **ANALISIS PENGARUH FAKTOR-FAKTOR RISIKO LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA PERBANKAN (Studi Empiris pada Perbankan di Bursa Efek Indonesia tahun 2012-2016)**

**Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal..... 2018**

Tim Penguji :

1. Andrian Budi Prasetyo, S.E., M.Si., Akt (.....)
2. Aditya Septiani, S.E., M.Si., Akt (.....)
3. Adi Firman Ramadhan, S.E., M.Ak., Ak., CA (.....)

## **PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI**

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya Maretta Ulfi Nureni, menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“ANALISIS PENGARUH FAKTOR-FAKTOR RISIKO LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA PERBANKAN (Studi Empiris pada Perbankan di Bursa Efek Indonesia tahun 2012-2016)”** adalah hasil tulisan saya sendiri.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat maupun pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut baik yang disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain tanpa mencantumkan nama pengarang, hal tersebut dapat membuat gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang, 14 Februari 2018

Yang membuat pernyataan,

Maretta Ulfi Nureni  
NIM 12030114120023

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

*“Talent develops in solitude, character develops in stream of life”*

-Goethe-

‘Visi Tanpa Eksekusi adalah Halusinasi’

-Henry Ford-

*“Dream it. Wish it. Do it!”*

Man Jadda Wajada

(siapa bersungguh-sungguh pasti berhasil)

Man Shabara Zhafira

(siapa yang bersabar pasti beruntung)

Man Sara Ala Darbi Washala

(siapa menapaki jalan-Nya maka akan sampai ke tujuan)

### **Skripsi ini dipersembahkan untuk:**

Ibu Sarsi dan Bapak Tasmin selaku orang tua yang sangat saya cintai dan banggakan, untuk kakak-kakak saya dan keluarga besar Akuntansi yang saya sayangi.

## ABSTRAK

Penelitian ini mempunyai tujuan untuk menganalisis pengaruh faktor-faktor risiko likuiditas terhadap kinerja perbankan 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 antara lain dana simpanan, cadangan kas, gap likuiditas dan kredit bermasalah atau *non performing loan* sebagai variabel independen dan profitabilitas bank sebagai variabel dependen.

Populasi dalam penelitian ini merupakan perbankan di Indonesia yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2012-2016. Metode yang digunakan adalah *purposive sampling*. Jumlah sampel ditentukan dengan beberapa kriteria tertentu, diperoleh jumlah sampel sebanyak 196 perusahaan. Penelitian ini menggunakan analisis regresi berganda untuk menguji hipotesis penelitian.

Hasil penelitian ini menyatakan bahwa dana simpanan, cadangan kas, gap likuiditas dan *non performing loan* berpengaruh terhadap profitabilitas perbankan. Hasil dari uji t menunjukkan bahwa dana simpanan cadangan kas, gap likuiditas mempunyai pengaruh positif terhadap profitabilitas perbankan sedangkan *non performing loan* berpengaruh negatif terhadap profitabilitas.

Kata kunci : Risiko likuiditas bank, manajemen risiko likuiditas, profitabilitas perbankan.

## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the influence of liquidity risk to bank performing in Indonesia. Liquidity risk in this study is proxied using factors that can be managed by bank to avoid the threat of liquidity risk. These factors include deposit, cash reserve, liquidity gap and non performing loan as a independent variable and bank profitability as a dependent variable.*

*The population in this study is the banking companies in Indonesia that are listed on Bursa Efek Indonesia in the year 2012-2016. The method used for sampling is purposive sampling. The total amount of the sample were determined with some specific criteria, this study obtained 196 banking as the sample. This study used multiple liniear regression to examine the hypothesis*

*The results of this study show that savings funds, cash reserves, liquidity gaps and non performing loans jointly affect the profitability of banks. The result of t test shows that the deposit fund cash reserves, liquidity gap haves a positive influence on bank profitability, and non performing loan has a negatively influence on bank profitabilty.*

*Keywords : liquidity risk bank, liquidity risk management, bank profitability.*



## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS PENGARUH FAKTOR-FAKTOR RISIKO LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA PERBANKAN” (Studi Kasus Pada Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2012-2016)**”. 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 doa kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Kedua orang tua saya tercinta Ibu Sarsi dan Bapak Tasmin yang telah memberikan motivasi, dukungan dan doa yang telah diberikan kepada penulis selama ini.
2. Dr. Suharnomo, S.E.,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Diponegoro.
3. Fuad S.E.T, M.Si, Akt.,Ph.D selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro.
4. Andrian Budi Prasetyo S.E.,M.Si.,Akt selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, dukungan dengan penuh kesabaran sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.
5. Prof. Dr. Muchamad Syafruddin, M.Si., Akt selaku dosen pengampu mata pelajaran Teori Akuntansi dan Kajian Riset Akuntansi yang telah memberikan motivasi yang sangat besar serta dorongan dalam proses

pembuatan skripsi ini, sehingga skripsi ini dapat selesai dengan lancar dan tepat waktu.

6. Drs. Agustinus Santoso Adiwibowo, M.Si.,Akt selaku dosen wali yang telah memberikan arahan dan nasihat kepada penulis.
7. Seluruh dosen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro yang telah memberikan ilmu dan pelajaran kepada penulis selama masa perkuliahan di Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro.
8. Seluruh staff dan karyawan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro atas segala bantuan yang diberikan selama ini.
9. Keluarga besar, kakak dan keponakan yang selalu memberikan semangat dan doa bagi penulis.
10. Diba Prakasa Sinung Rachmad yang telah memotivasi dan menemani penulis untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu.
11. Teman teman Ekobis BEM FEB 2016: Kak Saihu, Kak Friska, Kak Rizki, Kak Adit, Kak Hafiz, Kak Handoko, Sukma, Mega, Nevel, Marisa, Pomet, Gavra, Lida, Lele yang telah memberikan pengalaman dan ilmu yang sangat berharga bagi penulis.
12. Teman teman Ekobis BEM FEB 2017: Manda, Opang, Sukma, Irma, Indra, Agil, Izhhar, Dini, Awel, Nabkus, Pomet, Marisa, Lele, Mahen yang telah menjadi teman organisasi sekaligus keluarga bagi penulis.
13. Sahabat saya Dewi dan Tika yang selalu memberi *support* dan semangat positif kepada penulis.

14. *Nyu Greentea* yakni Sukma, Galuh, Eva, Argita selaku sahabat sekaligus menjadi keluargaku di Semarang yang membuat masa perkuliahan menjadi menyenangkan dan berprestasi.
15. Teman satu atap di Semarang: Fida, Nailis, Desi, Sikis, Reka, Uli, Fara dan Asnita yang telah mau berbagi dalam kesusahaan dan kebahagiaan selama menempuh pendidikan di Semarang.
16. Keluargaku BEM FEB HARMONIS 2016 dan BEM FEB PROGRESIF 2017 yang memberikan pengalaman yang sangat berharga bagi penulis.
17. Teman-teman KMW 2016 yang telah memberikan kesempatan untuk berproses dalam organisasi.
18. Teman-teman KKN Tim II Pengurus KKN Kecamatan Ungaran Barat yang telah memberikan pengalaman dan kemudahan penyelesaian tugas KKN selama masa KKN berlangsung
19. Teman-teman KKN Desa Nyatnyono yakni Lili, Fanisya, Majesty, Cia, Tika, Kak Jo, Nicho, Kasino, Mirza, Hamsat yang telah memberikan canda, tawa dan dukungan selama masa KKN berlangsung.
20. Keluarga Parsunto yakni Lili, Nicho, Kasino yang telah memberikan canda, tawa, bantuan dan pengalaman yang tak terlupakan kepada penulis.
21. Teman-teman satu bimbingan: Raisyuli, There, Ilmi, Axel, Abin, Hilmi, Burhan yang telah berjuang bersama menyelesaikan skripsi ini.
22. Tyana Ulfa yang menjadi teman terbaik selama masa perkuliahan berlangsung.

23. Teman-teman Akuntansi angkatan 2014 yang telah memberikan pengalaman, persahabatan, serta banyak memori terbaik yang tak dapat dilupakan oleh penulis. Terima kasih karena kita semua dapat selalu mendukung satu sama lain.

24. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan dukungan dan doa kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan karena pada dasarnya kesempurnaan hanya milik Allah SWT. Oleh karena itu setiap saran, masukan dan kritik sangat diharapkan penulis agar menjadi karya yang lebih baik kedepannya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan informasi.

Akhir kata, terimakasih atas dukungan yang selama ini diberikan kepada penulis.

Wassalam'mualaikum Wr. Wb

Semarang, 23 Januari 2018

Penulis

Maretta Ulfi Nureni  
NIM 12030114120023

## DAFTAR ISI

	Halaman
PERSETUJUAN USULAN PENELITIAN.....	i
PERSETUJUAN SKRIPSI .....	ii
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN .....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI .....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	v
ABSTRAK.....	vi
<i>ABSTRACT</i> .....	vii
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat penelitian .....	7
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	7
1.4.2 Manfaat Praktis .....	8
1.4.3 Manfaat Organisasional .....	8
1.5 Sistematika Penulisan .....	8
BAB II TELAAH PUSTAKA .....	11
2.1 Landasan Teori .....	11
2.1.1 <i>The Anticipated Income Theory</i> .....	12
2.1.2 <i>The Liability Management Theory</i> .....	13
2.1.3 <i>Trade-Off Between Liquidity And Profitability Theory</i> .....	14
2.1.4 Pengertian Bank .....	15
2.1.5 Risiko Likuiditas .....	17
2.1.6 Manajemen Risiko Likuiditas.....	19
2.1.7 Profitabilitas Perbankan.....	20
2.1.8 Dana Simpanan.....	21
2.1.9 Cadangan Kas.....	22
2.1.10 Gap Likuiditas.....	24

2.1.11 <i>Non Performing Loan</i> .....	26
2.2 Kerangka Pemikiran Teoritis dan Perumusan Hipotesis .....	35
2.2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	35
2.2.2 Perumusan Hipotesis .....	37
2.2.2.1 Pengaruh Deposito Terhadap Profitabilitas Perbankan.....	37
2.2.2.2 Pengaruh Cadangan Kas Terhadap Profitabilitas Perbankan .	38
2.2.2.3 Pengaruh gap likuiditas terhadap profitabilitas perbankan .....	38
2.2.2.4 Pengaruh NPL Terhadap Profitabilitas Perbankan.....	39
BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....	41
3.1 Variabel Penelitian Dan Definisi Operasional.....	41
3.1.1 Variabel Dependen .....	42
3.1.2 Variabel Independen.....	42
3.1.2.1 Dana Simpanan .....	43
3.1.2.2 Cadangan Kas.....	43
3.1.2.3 Gap Likuiditas.....	44
3.1.2.4 <i>Non Performing Loan</i> .....	45
3.2 Populasi Dan Sampel.....	46
3.3 Jenis Dan Sumber Data .....	47
3.4 Metode Pengumpulan Data .....	47
3.5 Metode Analisis Data .....	48
3.5.1 Uji Asumsi Klasik .....	48
3.5.1.1 Uji Multikolinieritas.....	48
3.5.1.2 Uji Autokorelasi.....	49
3.5.1.3 Uji Heteroskedastisitas.....	49
3.5.1.4 Uji Normalitas.....	50
3.5.2 Analisis Regresi Linier Berganda.....	51
3.5.3 Pengujian Hipotesis .....	52
3.5.3.1 Koefisien Determinasi.....	52
3.5.3.2 Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	52
3.5.3.3 Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistis t).....	53
BAB IV ANALISIS PEMBAHASAN .....	54
4.1 Deskripsi Objek Penelitian .....	54
4.2 Analisis Data .....	55

4.2.1	Statistik Deskriptif.....	56
4.2.1.1	Dana Simpanan (RFND) .....	57
4.2.1.2	Cadangan Kas (CARE) .....	58
4.2.1.3	Gap Likuiditas (LIQG).....	59
4.2.1.4	<i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	59
4.2.1.5	Profitabilitas Perbankan (EBT).....	60
4.2.2	Uji Asumsi Klasik.....	61
4.2.2.1	Uji Normalitas.....	62
4.2.2.2	Uji Autokorelasi.....	63
4.2.2.3	Uji Multikolinieritas.....	64
4.2.2.4	Uji Heterokedastisitas .....	66
4.3	Pengujian Hipotesis.....	69
4.3.1	Koefisien Determinasi Ganda( $R^2$ ).....	69
4.3.2	Pengujian Hipotesis Secara Simultan (Uji F).....	70
4.3.3	Pengujian Hipotesis Secara Parsial (Uji t).....	70
4.3.3.1	Hasil Uji Hipotesis 1 .....	71
4.3.3.2	Hasil Uji Hipotesis 2 .....	71
4.3.3.3	Hasil Uji Hipotesis 3 .....	72
4.3.3.4	Hasil Uji Hipotesis 4 .....	72
4.4	Pembahasan Hasil Uji Hipotesis.....	70.
4.4.1	Pengaruh Dana Simpanan Terhadap Profitabilitas Perbankan .....	73
4.4.2	Pengaruh Cadangan Kas Terhadap Profitabilitas Perbankan .....	75
4.4.3	Pengaruh Gap Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perbankan.....	76
4.4.4	Pengaruh <i>non performing loan</i> terhadap Profitabilitas Perbankan.....	78
BAB V	PENUTUP .....	82
5.1	Kesimpulan.....	82
5.2	Keterbatasan Penelitian .....	83
5.3	Saran.....	84
DAFTAR	PUSTAKA .....	86
LAMPIRAN-	LAMPIRAN.....	90

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	54
Tabel 3. 1 Ringkasan Definisi Operasional Variabel.....	45
Tabel 4. 1 Sampel Penelitian.....	54
Tabel 4. 2 Deskriptif Statistik Variabel Penelitian.....	55
Tabel 4. 3 Uji Normalitas.....	62
Tabel 4. 4 Uji Autokorelasi.....	63
Tabel 4. 5 Uji Multikolonieritas.....	65
Tabel 4. 6 Uji Glejser .....	67
Tabel 4. 7 Uji Determinasi .....	69
Tabel 4. 8 Uji F .....	70
Tabel 4. 9 Uji Parsial.....	71
Tabel 4. 10 Ringkasan Uji Hipotesis.....	72



## DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	36
Gambar 4.3.2 Grafik Normal P-P Plot of regression standardized Residual.....	62
Gambar 4.3.3 Uji Heteroskedastisitas.....	67

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sampel Penelitian.....	90
Lampiran 2. Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	92
Lampiran 3 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	93
Lampiran 4 Hasil Pengujian Hipotesis.....	96



# **BAB 1**

## **PENDAHULUAN**

Bab pertama berisikan tentang latar belakang dilakukannya penelitian mengenai pengaruh risiko likuiditas terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia. Latar belakang dalam penelitian ini akan dijelaskan pada sub bab 1.1. Selanjutnya, rumusan masalah yang akan dijabarkan pada sub bab 1.2 Tujuan penelitian yang dijabarkan pada sub bab 1.3 dan manfaat penelitian dijabarkan dalam sub bab 1.4 yang masing-masing dibagi menjadi tiga manfaat penelitian yaitu manfaat teoritis pada sub bab 1.4.1, manfaat praktis pada sub bab 1.4.2 serta manfaat organisasional pada sub bab 1.4.2. Sedangkan sistematika penulisan akan dijelaskan masing-masing pada sub bab 1.5. Selengkapnya dapat dibaca pada uraian berikut.

### **1.1 Latar Belakang**

Kekuatan sistem perbankan adalah hal utama untuk menjamin stabilitas dan pertumbuhan ekonomi suatu bangsa (Halling dan Hayden, 2006). Bank merupakan bagian utama dari sektor keuangan dalam ekonomi apapun, melakukan aktivitas berharga dari kedua sisi neraca keuangan, di sisi aset, mereka meningkatkan aliran dana dengan menjaminkan uang tunai kepada pengguna dana, sedangkan mereka memberikan likuiditas kepada penabung di sisi kewajiban (Diamond dan Rajan, 2001). Dengan aktivitas tersebut bank mempunyai banyak manfaat dan pengaruh untuk pertumbuhan ekonomi suatu bangsa.

Bank mempunyai banyak fungsi, salah satunya bank memfasilitasi sistem pembayaran dan penyelesaian masalah keuangan dan mendukung kelancaran transfer barang dan jasa. Bank akan memastikan bahwa investasi modal yang produktif mendorong pertumbuhan ekonomi mereka. Bank membantu mengembangkan industri baru, sehingga meningkatkan lapangan pekerjaan dan memfasilitasi pertumbuhan. Bank memiliki sifat dan fungsi bervariasi, sehingga bank dihadapkan pada risiko likuiditas, risiko dimana bank tidak bisa memenuhi kewajibannya pada saat jatuh tempo (Jenkison, 2008).

Saat ini, bank telah mendapat perhatian yang signifikan dari para peneliti, regulator dan lembaga keuangan setelah berbagai krisis ekonomi dan perbankan diseluruh dunia (Crowe, 2009). Bank dan regulator saat ini memiliki wawasan yang mendalam mengenai posisi likuiditasnya. Risiko likuiditas tidak hanya mempengaruhi kinerja bank akan tetapi juga reputasinya (Jenrikson, 2008).

Perhatian yang signifikan dari para peneliti tidak lepas dari peran dan kontribusi bank yang sangat penting bagi dunia usaha dan bisnis saat ini. Suatu bank yang semakin berkembang, maka terdapat beberapa tantangan yang harus dihadapi. Bank diharuskan untuk selalu meningkatkan kinerja keuangannya dan memelihara tingkat kesehatan bank untuk mengembalikan tingkat kepercayaan pada masyarakat terutama setelah krisis pada 1997 & 1998. Krisis ekonomi yang terjadi telah membuat masyarakat menjadi lebih teliti dalam menilai kapabilitas bank. Oleh karena itu, saat ini bank bersaing untuk menjaga kinerjanya dengan stabil agar masyarakat tidak ragu jika ingin menyimpan dan mengambil kredit pada bank yang memiliki citra yang baik di kalangan masyarakat pada umumnya

Bank dapat kehilangan kepercayaan dari para deposan jika dana yang diminta tidak diberikan tidak tepat waktu kepada deposan. Dalam hal ini reputasi bank akan menjadi taruhannya sehingga kemungkinan besar perbankan akan kehilangan kepercayaan dari nasabahnya.

Bank harus mempunyai manajemen yang baik untuk menghadapi perubahan kebijakan moneter yang terbentuk dari tren likuiditas secara keseluruhan, manajemen yang baik tersebut dapat berupa pengelolaan pengaturan persyaratan transaksi bank itu sendiri dan pelunasan pinjaman jangka pendek (Akhtar, 2007).

Ada sejumlah risiko lain yang dihadapi oleh perbankan seperti risiko kredit, risiko operasional dan risiko suku bunga yang akan berujung pada risiko likuiditas (Brunnermeier dan Yogo, 2009). Risiko likuiditas dapat mempengaruhi pendapatan dan modal. Oleh karena itu, menjadi prioritas utama manajemen bank untuk memastikan tersedianya dana yang cukup untuk memenuhi permintaan penyedia dana dan peminjam dana di masa depan, dengan biaya yang wajar, reputasi perbankan akan gagal jika tidak menjaga likuiditas yang memadai bagi nasabah untuk menjaga pengaturan likuiditas yang sehat.

Risiko likuiditas dapat muncul dari kedua sisi neraca suatu bank, yaitu sisi kewajiban dan sisi aset, keduanya dikelola untuk menjaga likuiditas masing-masing bank. Sisi kewajiban, terdapat ketidakpastian pada jumlah penarikan deposito. Penarikan deposito dengan jumlah besar dan bersamaan dapat membuat perangkap likuiditas bagi bank yang bersangkutan (Jenane & Svensson, 2007). Untuk itu diharapkan bank dapat menambah jumlah deposito agar memenuhi permintaan kredit nasabah. Untuk sisi aset, risiko likuiditas timbul ketika adanya

kemacetan atau keterlambatan arus kas dari debitur (Diamond & Rajan, 2001). Untuk itu disarankan bank menambah jumlah aset cadangan kas dengan menambah jumlah kas, giro pada bank dan giro pada bank lain.

Selain kedua aspek tersebut, bank juga harus menjaga kesenjangan antara aset dan kewajiban, karena risiko likuiditas muncul akibat ukuran dan jatuh tempo aset dan kewajiban (Plochan, 2007). Kesenjangan antara aset dan kewajiban itulah yang disebut gap likuiditas, yang dihitung dari tabel jatuh tempo aktiva dan kewajiban sebagai kesenjangan negatif yang bisa menimbulkan kesulitan bagi bank untuk memenuhi kenaikan (Arif & Anees, 2012).

Pada tahun 2017 ini, bank dihadapkan pada risiko likuiditas sebagai dampak dari *Federal Funds Rate* atau perubahan suku bunga dunia sebagai akibat dari fluktuasi suku bunga dunia dan krisis ekonomi. Hal tersebut didukung dengan pernyataan dari Otoritas Jasa Keuangan yang menyatakan bahwa Indonesia diperkirakan mengalami risiko likuiditas pada tahun 2017 sehingga mengharuskan perbankan untuk melakukan ekspansi kredit yang lebih besar. Kondisi tersebut yang telah mendorong penulis melakukan penelitian lebih lanjut. Penulis akan mencoba meneliti faktor-faktor yang mempengaruhi risiko likuiditas terhadap profitabilitas perbankan. Data yang penulis gunakan adalah data laporan keuangan perbankan tahun 2012-2016 yang terdiri dari 210 laporan keuangan perbankan dari 42 bank di Indonesia yang terdaftar dalam BEI.

Tujuan utama dari penelitian ini adalah untuk meneliti pengaruh risiko likuiditas terhadap profitabilitas bank yang terdaftar dalam BEI tahun 2012-2016. Dengan memahami apa saja risiko likuiditas yang mampu mengancam bank maka

perusahaan dapat menentukan pengendalian dan pengelolaan aset dan liabilitas untuk menjaga tingkat kesehatan bank.

## 1.2 Rumusan Masalah

Alasan mengapa risiko likuiditas perlu diteliti lebih dalam yakni karena risiko likuiditas adalah hal yang sangat berpengaruh terhadap keberlanjutan sistem perbankan yang ada, ketika perbankan mengelola risiko likuiditas dengan baik maka reputasi dan kepercayaan publik terhadap bank tersebut akan tetap baik, akan tetapi ketika perbankan tidak melakukan pengelolaan risiko likuiditas dengan baik maka reputasi dan kepercayaan masyarakat terhadap bank tersebut sebagai wadah untuk mendepositokan dananya akan menurun sehingga berdampak pada keberlanjutan perbankan yang terancam.

Berbagai faktor yang menyebabkan risiko likuiditas, terdapat faktor internal dan eksternal. Faktor internal tersebut adalah ukuran bank, *net working capital*, *return on asset*, *return on equity*, *capital adequacy ratio*, *non performing loan*, *liquidity gap*, cadangan kas, simpanan dan suku bunga deposito sedangkan faktor eksternalnya adalah nilai tukar, inflasi dan suku bunga perbankan antar negara (Arsani, 2008 dalam Fadjar, 2013)

Penelitian-penelitian sebelumnya telah membahas faktor internal dengan menggunakan laporan keuangan secara dua tahun berturut-turut. Maka dalam penelitian ini penulis berusaha untuk membahas dan megupas bagaimana hubungan faktor-faktor internal tersebut kepada risiko likuiditas tersebut dengan periode lima tahun. Penelitian terdahulu terkait faktor internal mempunyai berbagai hasil, diantaranya penelitian yang diungkapkan oleh Prayoga (2016),



hasil penelitian tersebut mengemukakan bahwa deposito dan cadangan kas mempunyai pengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas perbankan sedangkan gap likuiditas tidak memiliki pengaruh terhadap profitabilitas perbankan dan NPL memiliki pengaruh negatif terhadap profitabilitas perbankan.

Penelitian ini sama dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Ramadanti (2015) tetapi bedanya adalah dalam penelitian ini gap likuiditasnya berpengaruh negatif terhadap profitabilitas perbankan, penelitian dari Carina (2013) mengungkapkan bahwa deposito, cadangan kas dan *non performing loan* berpengaruh signifikan terhadap perubahan laba, penelitian ini berbeda dengan penelitian yang dihasilkan oleh Anees (2012) yang mengungkapkan bahwa gap likuiditas dan NPL berpengaruh negatif terhadap profitabilitas, sedangkan peningkatan deposito dan cadangan kas berpengaruh positif terhadap profitabilitas bank, berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Andi (2012) dimana hasil penelitian mengungkapkan bahwa LDR dan NPL berpengaruh signifikan negatif terhadap risiko likuiditas. Penelitian yang dilakukan oleh Agustiningrum (2012) mengungkapkan bahwa LDR berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas bank.

Berdasarkan *research gap* diatas yang dilakukan para peneliti terdahulu mengenai faktor-faktor internal yang berpengaruh terhadap risiko likuiditas, maka dapat ditarik rumusan masalah dan berbeda dengan penelitian sebelumnya.

Berdasarkan pembahasan diatas, maka rumusan masalahnya yakni:

1. Apakah dana simpanan mempunyai pengaruh positif terhadap profitabilitas perbankan?

2. Apakah cadangan kas mempunyai pengaruh positif terhadap profitabilitas perbankan?
3. Apakah gap likuiditas mempunyai pengaruh negatif terhadap profitabilitas perbankan?
4. Apakah *non performing loan* mempunyai pengaruh negatif terhadap profitabilitas perbankan?

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis risiko likuiditas terhadap profitabilitas perbankan, diantaranya:

1. Untuk menganalisis dana simpanan mempunyai pengaruh positif terhadap profitabilitas perbankan.
2. Untuk menganalisis cadangan kas mempunyai pengaruh positif terhadap profitabilitas perbankan.
3. Untuk menganalisis gap likuiditas mempunyai pengaruh negatif terhadap profitabilitas perbankan.
4. Untuk menganalisis *non performing loan* mempunyai pengaruh negatif terhadap profitabilitas perbankan.

### **1.4 Manfaat penelitian**

Manfaat penelitian ini dibagi menjadi 3 yakni:

#### **1.4.1 Manfaat Teoritis**

Penulis sangat berharap penelitian yang dilakukan ini mampu meningkatkan ilmu serta wawasan tentang aspek-aspek yang

sanggup dikendalikan oleh perbankan dalam melawan risiko likuiditasnya dan pengaruhnya pada kinerja bank.

#### 1.4.2 Manfaat Praktis

Penulis sangat berharap penelitian yang dilakukan mampu membantu bank untuk mengantisipasi risiko likuiditas dan bank dapat selalu meningkatkan kinerjanya untuk mencapai profitabilitas yang tinggi.

#### 1.4.3 Manfaat Organisasional

Penulis sangat berharap penelitian ini mampu menjadi indikator perbankan supaya selalu waspada terhadap faktor-faktor risiko likuiditas yang dapat berpengaruh terhadap profitabilitas perbankan agar reputasi bank tetap terjaga dan supaya perbankan mengaja nilai NPLnya kurang dari 5% sebagai indikator kewajaran NPL yang dapat diterima.

### **1.5 Sistematika Penulisan**

Sistematika yang penulis gunakan untuk menyusun skripsi yakni:

#### **BAB I            PENDAHULUAN**

Dalam bab I penulis menjabarkan latar belakang pengaruh risiko likuiditas terhadap kinerja perbankan, perumusan masalah yang dibagi menjadi empat rumusan masalah, tujuan penelitian yang terdiri dari empat tujuan, manfaat penelitian yang dibagi menjadi tiga yaitu manfaat teoritis,

manfaat praktis dan manfaat organisasional dari penelitian pengaruh risiko likuiditas terhadap kinerja perbankan, dan sistematika penulisannya.

## BAB II TELAAH PUSTAKA

Bab ini menjelaskan landasan teori yang digunakan penulis yaitu *The Anticipated Income Theory*, *The Liability Management Theory*, *Trade-Off Between Liquidity And Profitability Theory*. Di dalam bab ini pula dijelaskan mengenai penelitian terdahulu, kerangka pemikiran serta empat hipotesis yang dikemukakan penulis.

## BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan tentang variabel penelitian dan definisi operasional dari masing-masing variabel risiko likuiditas dan profitabilitas perbankan, populasi dan sampel yang terdiri dari 196 laporan keuangan yang tersedia di Bursa Efek Indonesia, jenis sumber data merupakan data sekunder yang didapat dari Bursa Efek Indonesia, metode pengumpulan data, dan metode analisis data yang digunakan untuk memperoleh hasil penelitian.

#### BAB IV HASIL PEMBAHASAN

Bab ini menjelaskan mengenai deskripsi objek penelitian yaitu analisis faktor-faktor yang mempengaruhi risiko likuiditas terhadap kinerja perbankan, analisis data dan interpretasi.

#### BAB V PENUTUP

Bab ini menjelaskan secara singkat mengenai kesimpulan yang dapat diambil dari penelitian yang telah dilakukan, keterbatasan pada penelitian serta saran terhadap hasil penelitian pengaruh risiko likuiditas terhadap kinerja perbankan.