

**“Analisis Pengaruh Faktor Eksternal dan Internal terhadap Likuiditas
Bank Umum Konvensional”**

SKRIPSI

Disusun dan diajukan untuk memenuhi syarat ujian akhir

Guna memperoleh gelar Sarjana jenjang strata 1

Jurusan Ilmu Ekonomi,

Pada Fakultas Ekonomi

Universitas Islam Indonesia

Oleh:

Nama : Ana Rizka Karima

Nomor Mahasiswa : 16313058

Jurusan : Ilmu Ekonomi

UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA

FAKULTAS EKONOMI

YOGYAKARTA

2017

PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

“Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan bahwa Skripsi ini telah ditulis dengan sungguh-sungguh dan tidak ada bagian yang merupakan penjiplakan karya orang lain seperti dimaksud dalam buku pedoman penyusunan Skripsi Program Studi Ilmu Ekonomi FE UII. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman/sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku.”

Yogyakarta, 25 September 2017

Penulis



ANA RIZKA KARIMA

PENGESAHAN SKRIPSI

“Analisis Pengaruh Faktor Eksternal dan Internal terhadap Likuiditas
Bank Umum Konvensional”

Nama : Ana Rizka Karima

Nomor Mahasiswa : 16313058

Jurusan : Ilmu Ekonomi

Yogyakarta, 25 September 2017

Telah disetujui dan disahkan oleh

Dosen Pembimbing,



Drs. Akhsyim Afandi, MA, Ph.D.

BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL

**ANALISIS FAKTOR EKSTERNAL DAN INTERNAL TERHADAP LIKUIDITAS
BANK UMUM KONVENSIONAL**

Disusun Oleh : **ANA RIZKA KARIMA**


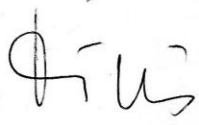

Nomor Mahasiswa : **16313058**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji dan dinyatakan **LULUS**

Pada hari Jum'at, tanggal: 20 Oktober 2017

Penguji/Pembimbing Skripsi : Akhsyim Afandi, Drs., MA., Ph.D.

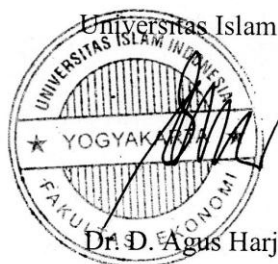
Penguji : Diana Wijayanti, Dra., M.Si.


.....

.....


Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Islam Indonesia



Dr. D. Agus Harjito, M.Si.

MOTTO

“...Jika Dia mendekati-Ku secepat, Aku mendekati kepadanya secepat. Jika dia datang kepada-Ku dengan berjalan (biasa), maka Aku mendatangi dengan berjalan cepat.”

(HR. Bukhari Muslim)

“hidup itu jembatan, bukan tujuan”

“bahagialah orang yang mengetahui dan dapat mencintai siapa yang

harus dicintai”

“lebih baik diam atau banyak bicaralah dalam doa”

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain.”

(QS. Al-Insyirah: 6-7)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rabbil'alamin. Segala puji bagi Allah SWT atas segala nikmat yang selalu diberikan, sehingga skripsi ini dapat penulis persembahkan untuk Bapak, Ibu, dan keluarga yang memberikan amanah untuk menuntut ilmu.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Bismillahirrahmaanirrahiim....

Alhamdulillah rabbil'alamin. Saya ucapkan puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan segala rahmat hidayah dan karunia-Nya serta kesempatan pada penulis untuk menyelesaikan skripsi yang berjudul "Analisis Pengaruh Faktor Eksternal dan Internal terhadap Likuiditas Bank Umum Konvensional". Penulisan skripsi ini dimaksudkan sebagai salah satu syarat yang harus dipenuhi untuk memperoleh gelar Sarjana pada jurusan Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.

Penulis sepenuhnya menyadari bahwa selama proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan dan bimbingan dari berbagai pihak, baik secara moril maupun materil. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Drs. Akhsyim Afandi, MA, Ph.D. selaku Ketua Jurusan Ilmu Ekonomi Universitas Islam Indonesia sekaligus selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan serta bimbingannya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.
2. Dosen beserta seluruh Staf Akademik Ilmu Ekonomi Universitas Islam Indonesia khususnya dan Dosen serta Staf Tata Usaha serta Staf Karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia pada umumnya.

3. Keluargaku tercinta, Bapak Agung Susanto, Ibu Rahmawati, Mbak Rachel Aulia, Adik Firda Hanifa, dan Adik Khairunnisa Nurul Adila yang telah memberikan doa dan dukungannya.
4. Teman-teman mahasiswa ekstensi angkatan 2016, khususnya Verandy, Ismalia, Zulfah, dan Mardhiyatussholihah.
5. Temanku Elsa Diva dan Oktaria yang telah menjadi konsultan kuliah dan skripsi.
6. Semua pihak yang telah membantu penulis dan selalu memberikan dukungan dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu penulis mengharapkan masukan serta saran yang bersifat membangun dan lebih baik di masa depan. Penulis juga berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan terutama bagi almamater Universitas Islam Indonesia. Aamiin.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 25 September 2017

Ana Rizka Karima

DAFTAR ISI

Halaman Sampul Depan.....	i
Halaman Judul.....	ii
Halaman Pernyataan Bebas Plagiarisme	iii
Halaman Pengesahan Skripsi	iv
Halaman Berita Acara Tugas Akhir	v
Halaman Motto.....	vi
Halaman Persembahan	vii
Halaman Kata Pengantar	viii
Halaman Daftar Isi	x
Halaman Daftar Tabel	xiv
Halaman Daftar Grafik.....	xv
Halaman Daftar Lampiran.....	xvi
Halaman Abstrak.....	xvii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	5
1.3. Tujuan dan Manfaat	6
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI	9
2.1 Kajian Pustaka.....	9
2.2 Landasan Teori.....	13
2.2.1 Bank Umum Konvensional	13

2.2.2 Risiko Likuiditas Bank.....	15
2.2.3 <i>Short Term Mismatch</i> (STM).....	17
2.2.4 Inflasi	19
2.2.4.1 Pengaruh Inflasi terhadap Likuiditas	21
2.2.5 Pendapatan Nasional	21
2.2.5.1 Pengaruh Pendapatan Nasional terhadap Likuiditas	24
2.2.6 Nilai Tukar Rupiah terhadap Dolar Amerika (Kurs)	25
2.2.6.1 Pengaruh Kurs terhadap Likuiditas	27
2.2.7 <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	28
2.2.7.1 Pengaruh LDR terhadap Likuiditas.....	30
2.2.8 <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	31
2.2.8.1 Pengaruh NPL terhadap Likuiditas	33
2.2.9 <i>Return on Asset</i> (ROA)	34
2.2.9.1 Pengaruh ROA terhadap Likuiditas	35
2.3 Hipotesis Penelitian.....	36
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	38
1.1 Jenis dan Cara Pengumpulan Data	38
2.1 Definisi Operasional Variabel	38
3.1 Metode Analisis Penelitian	41
3.3.1. Uji Stasioneritas	42
3.3.2. Uji Kointegrasi	43
3.3.3. <i>Error Correction Model</i> (ECM)	44
3.3.4. Uji Hipotesis (Uji t)	46

3.3.5. Uji Kelayakan (Uji F)	46
3.3.6. Koefisien Determinasi (R^2)	46
3.3.7. Uji Asumsi Klasik	47
3.3.7.1 Uji Autokorelasi	47
3.3.7.2 Uji Heteroskedastisitas	48
3.3.5.3 Uji Normalitas	49
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	50
4.1. Deskripsi Data Penelitian	50
4.2. Analisis Model ECM	52
4.2.1. Uji Stasioner	52
4.2.2. Uji Kointegrasi	54
4.2.3. <i>Error Corection Model</i>	56
4.2.3.1. Analisis Jangka Pendek	57
4.2.3.2. Analisis Jangka Panjang	61
4.2.4. Uji Asumsi Klasik	64
4.2.4.1. Autokorelasi	64
4.2.4.2. Heteroskedastisitas	65
4.2.4.3. Normalitas	69
4.2.5. Analisis Ekonomi	70
4.2.5.1. Interpretasi Analisis Pengaruh Inflasi terhadap Likuiditas	70
4.2.5.2. Interpretasi Analisis Pengaruh IPI terhadap Likuiditas	71
4.2.5.3. Interpretasi Analisis Pengaruh Kurs terhadap Likuiditas	72

4.2.5.4. Intepretasi Analisis Pengaruh LDR terhadap Likuiditas.....	74
4.2.5.5. Intepretasi Analisis Pengaruh NPL terhadap Likuiditas	75
4.2.5.6. Intepretasi Analisis Pengaruh ROA terhadap Likuiditas	76
BAB V KESIMPULAN DAN IMPLIKASI	78
5.1. Kesimpulan	78
5.2. Implikasi	81

Daftar Pustaka

Lampiran

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1.Faktor Internal dan Eksternal Penyebab Risiko Likuiditas	16
4.1 Hasil Estimasi Akar-Akar Unit Pada Tingkat Level.....	53
4.2.Hasil Estimasi Akar-Akar Unit Pada Tingkat <i>First Difference</i>	54
4.3.Hasil Uji Kointegrasi Johansen.....	55
4.4.Hasil Regresi Jangka Pendek	57
4.5.Hasil Regresi Jangka Panjang	61
4.6.Hasil Uji Autokorelasi	65
4.7.Hasil Uji Heteroskedastisitas	65
4.8.Hasil Penyembuhan Heterokedastisitas dengan Model WHCSEC.....	66

DAFTAR GRAFIK

Grafik	Halaman
1.1. Aktiva dan Pasiva Bank Umum Konvensional.....	3
2.1. Indeks Produksi Industri	24
4.1. STM, INF, LIPI, LKURS, LDR, NPL, ROA.....	51
4.2. Hasil Uji Normalitas	69

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
I. Data Penelitian	87
II. Hasil Pengujian Akar Unit pada Tingkat Level	92
III. Hasil Pengujian Akar Unit pada Tingkat <i>First Difference</i>	99
IV. Hasil Uji Kointegrasi Johansen.....	106
V. Hasil Estimasi Jangka Pendek.....	114
VI. Hasil Estimasi Jangka Panjang.....	115
VII. Hasil Uji Asumsi Klasik	116

ABSTRAK

Likuiditas adalah kemampuan bank dalam memenuhi kebutuhan jangka pendeknya. Tingkat kesehatan bank dapat tercermin dari kemampuan likuiditasnya. Likuiditas erat kaitannya dengan manajemen aset dan liabilitas. Permasalahan yang timbul adalah perubahan pada tingkat likuiditas bank dapat dipengaruhi oleh berbagai faktor. Berdasarkan latar belakang tersebut, penulis tertarik untuk mengangkat judul “Analisis Pengaruh Faktor Eksternal dan Internal terhadap Likuiditas Bank Umum Konvensional”.

Penelitian ini dilakukan dengan metode ECM (*Error Correction Model*) untuk mengetahui pengaruh inflasi, pendapatan nasional yang diprosikan dengan Indeks Produksi Industri (IPI), nilai tukar rupiah terhadap dolar Amerika (kurs), *Loan Deposit Ratio* (LDR), *Non Performing Loan* (NPL), dan *Return on Asset* (ROA) terhadap likuiditas Bank Umum Konvensional yang diukur menggunakan rasio *Short Term Mismatch* (STM) pada periode tahun 2004-2016. Data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dari Statistik Perbankan Indonesia tahun 2004-2016. Setelah dilakukan beberapa uji, hasil penelitian menunjukkan dalam jangka pendek inflasi, pendapatan nasional, kurs, NPL, dan ROA tidak berpengaruh terhadap likuiditas bank. Sedangkan LDR memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap likuiditas bank. Dalam jangka panjang, inflasi memiliki pengaruh positif signifikan terhadap likuiditas bank. Sebaliknya pendapatan nasional dan kurs memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap likuiditas bank. Sedangkan LDR, NPL, dan ROA, tidak berpengaruh terhadap likuiditas bank.

Kata kunci : *Likuiditas, Short Term Mismatch (STM), Faktor Eksternal, Faktor Internal*