

SKRIPSI

PENGARUH RESIKO LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA

PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK

INDONESIA



Disusun oleh :

JORDI FERNANDIKOT

No. Mahasiswa : 11160060

FAKULTAS BISNIS

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

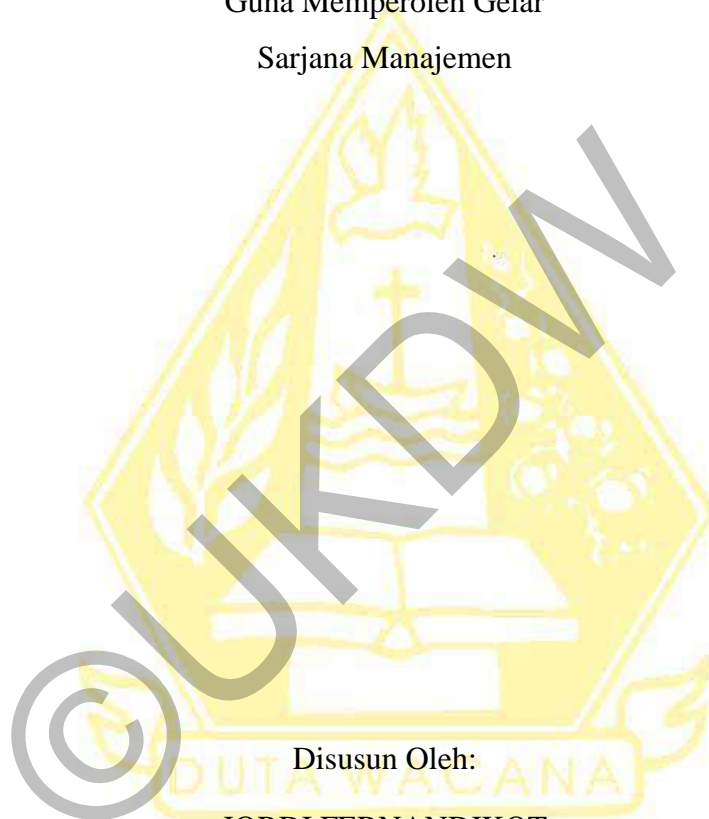
UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

YOGYAKARTA

2020

HALAMAN PENGAJUAN

Diajukan kepada Fakultas Bisnis Program Studi Manajemen
Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat-Syarat
Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Manajemen



Disusun Oleh:

JORDI FERNANDIKOT

No. Mahasiswa : 11160060

**FAKULTAS BISNIS
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA
YOGYAKARTA
2020**

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI/TESIS/DISERTASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Kristen Duta Wacana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Jordi Fernandiot
NIM : 11160060
Program studi : Manajemen
Fakultas : Bisnis
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Kristen Duta Wacana **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*None-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA PEBAKAN
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA”**

Beserta perangkat yang ada (jika di perlukan). Dengan Hak Bebas Royalti/Noneksklusif ini Universitas Kristen Duta Wacana berhak menyimpan, mengalih media/ formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta
Pada Tanggal : 13 Januari 2021

Yang menyatakan



(Jordi fernandikot)
NIM. 11160060

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

Telah diajukan dan dipertahankan oleh:

JORDI FERNANDIKOT

11160060

Dalam Ujian Skripsi Program Studi Manajemen

Fakultas Bisnis

Uninersitas Kristen Duta Wacana

Dan dinyatakan DITERIMA untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana Manajemen pada tanggal 8 Januari 2021

Nama Dosen

Tanda Tangan

1. Dra. Umi Murtini, M.Si
(Ketua Tim Penguji/Dosen Penguji)
2. Ari Christanti, SE., MSM
(Dosen Penguji)
3. Dr. Perminas Pangeran, M.Si
(Dosen Pembimbing/Dosen Penguji)



Yogyakarta, 14 Januari 2021

Disahkan Oleh,

Dekan Fakultas Bisnis

Ketua Program Studi Manajemen



Dr. Perminas Pangeran, M.Si



Drs. Sisnuhadi, MBA., Ph.D

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi dengan judul:

PENGARUH RESIKO LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

Yang telah saya kerjakan untuk melengkapi sebagian syarat untuk menjadi Sarjana pada Program Studi Manajemen Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta, adalah bukan hasil tiruan atau duplikasi dari karya pihak lain di perguruan tinggi atau instansi manapun, kecuali bagian tertentu yang sumber informasinya sudah dicantumkan sebagaimana mestinya.

Jika kemudian hari didapati bahwa hasil skripsi ini adalah plagiasi atau tiruan dari karya pihak lain, maka saya bersedia dikenai sanksi sesuai dengan aturan yang berlaku di institusi.

Yogyakarta, 17 November 2020



Jordi Fernandikot

11160060

HALAMAN MOTTO

“Percuma Berusaha menjalani hidup tanpa tujuan, semuanya akan sia-sia dan penyesalan yang ada, Kenalilah dirimu dan Terimalah dirimu ciptakanlah apa arti hidupmu milikilah suatu tujuan yang melampaui batas kemampuanmu setelah itu melangkahlah maka apapun yang kamu lakukan dalam hidupmu tidak akan sia-sia”

-Jordi Fernandikot-

“Kuatkan dan teguhkanlah hatimu, janganlah takut dan jangan gemetar karena mereka, sebab TUHAN, Allahmu, Dialah yang berjalan menyertai engkau; Ia tidak akan membiarkan engkau dan tidak akan meninggalkan engkau.”

Ulangan 31:6

HAIAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan dengan bangga dan penuh rasa syukur kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus dikarenakan selama masa pandemi COVID-19 dimulai banyak hal yang membuat penulis patah semangat dalam pengerjaan skripsi, Ia menunjukkan jalan dan ada kemungkinan dalam menyelesaikan skripsi dalam waktu singkat dan semuanya berkat penyertaan-Nya yang Nyata.
2. Penulis Berterimakasih sebesar-besarnya kepada Dosen Pembimbing Dr. Perminas Pangeran, M.Si. yang telah meluangkan waktu untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi dan tidak pernah menyerah dan selalu menghubungi penulis menanyakan perihal perkembangan penulisan skripsi, dari memberi masukan hingga revisi skripsi ini hingga selesai.
3. Kedua Orang tua penulis Ibu Ruthina dan ayah Antoni yang sudah merawat penulis sejak dari kecil dan mengajarkan kebaikan kepada penulis, selalu memberi dukungan, doa, dan semangat, menjadi tujuan penulis untuk menyelesaikan studi untuk membantu keluarga, beserta keempat adik penulis Angeli Carolin, Andika, Andinan, dan sanai menjadi motivasi bagi penulis untuk menjadi figur yang menginspirasi mereka sebagai seorang kakak.

4. Penulis juga Berterimakasih dan juga bersyukur karena bisa tinggal bersama keluarga penulis di Yogyakarta yang sudah penulis anggap sebagai orang tua penulis Nurhayati dan choung youn yong, yang selalu merawat dan memberi dukungan selama menempuh pendidikan di Yogyakarta, dan tidak lupa Kak Ferdi, Kak Ferni, dan Kak Meirian, Eleoratan dan Ko Edgar dengan dukungan, doa dan dorongan hingga saat ini, penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini.
5. Kepada Teman-teman yang sudah mendukung penulis menjadi teman seperjuangan selama Menempuh pendidikan hingga selesai, saling memotivasi dan berbagi saran. Penulis bersyukur bisa berjuang dalam dunia pendidikan bersama kepada teman-teman angkatan 2016.
6. Kepada Elisabeth Tanggu Wori menjadi teman diskusi dan pemberi masukan dan saran hingga memberi dorongan sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini.

KATA PENGANTAR

Puji Tuhan penulis panjatkan syukur Kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas cinta kasih dan kasih karunia dan kemurahan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul: **PENGARUH RESIKO LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA.**

Penulis skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi sebagian dari syarat guna memperoleh gelar sarjana S-1 Fakultas Bisnis Prodi Manajemen, Universitas Kristen Duta Wacana, Yogyakarta. Setelah menyelesaikan penulisan skripsi ini penulis mengalami banyak kendala, penulis mensyukuri bahwa campur tangan dan bantuan dari berbagai pihak sehingga skripsi ini dapat diselesaikan, untuk itu penulis mengucapkan banyak terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah turut terlibat membantu dalam penyelesaian skripsi ini. Penulis mengharapkan skripsi ini dapat memberikan pemahaman dan pengetahuan bagi pembaca dan pihak terkait. Terima kasih.

Yogyakarta, 17 November 2020



Jordi Fernandikot

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
ABSTRAK	xviii
ABSTRACT.....	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	4

1.4.1	Bagi Teoritis.....	4
1.4.2	Bagi peneliti	5
1.4.3	Bagi Pembagian Ilmu.....	5
1.4.4	Kebijakan Bank.....	5
1.4.5	Bagi Investor	5
1.4.6	Bagi Nasabah	5
1.5	Batasan Penelitian.....	6
BAB II	Tinjauan Pustaka.....	7
2.1	Tinjauan Teori	7
2.2	Penelitian terdahulu	17
2.3	Kerangka teoritis dan Perumusan Hipotesis	22
2.3.1	Pengaruh deposit terhadap profitabilitas bank	22
2.3.2	Pengaruh cadangan kas terhadap profitabilitas perbankan	23
2.3.3	Pengaruh gap likuiditas profitabilitas perbankan.....	24
2.3.4	Pengaruh NPL terhadap profitabilitas perbankan	24
BAB III	METODA PENELITIAN.....	26
3.1	Metode Pengumpulan Data	26

3.2 Jenis dan Sumber Data	26
3.3 Sampel Penelitian	27
3.4 Variabel penelitian dan definisi operasional	28
3.4.1 Variabel Depnden	28
3.4.2 Variabel Independen	28
3.4.2.1 Deposit	28
3.4.2.2 Kas	29
3.4.2.3 Gap Likuiditas.....	30
3.4.2.4 None Perfoming Loan (NPL).....	31
3.5 Uji Asumsi Klasik	33
3.5.1.1 Uji Normalitas	33
3.5.1.2 Uji Multikolinieritas	35
3.5.1.3 Uji Heteroskedastisitas	36
3.5.1.4 Uji Autokorelasi	37
3.6 Pengujian regresi data panel	37
3.6.1 Model <i>Common Effect</i>	38
3.6.2 Model <i>Fixed Effect</i>	39

3.6.3	Model <i>Random Effect</i>	40
3.7	Estimasi Pemilihan Model	41
3.7.1	Uji Chow	41
3.7.2	Uji Hausman	42
3.8	Uji Signifikansi.....	42
3.8.1	Uji t (Uji regresi secara parsial)	43
3.8.2	Uji F	44
3.8.3	Koefisien Determinasi	45
3.9	Model Regresi Data Panel.....	45
3.10	Kriteria Keterpengaruh atau Taraf Signifikan	46
BAB IV	ANALISIS DAN PEMBAHASAN PENELITIAN	48
4.1	Data Deskriptif	48
4.2	Pemilihan Model Empiris	49
4.2.1	Common Effect	49
4.2.2	Fixed Effect	50
4.2.3	Uji Chow	51
4.2.4	Random Effect	52

4.2.5 Uji Hausman	53
4.3 Uji Asumsi Klasik	54
4.3.1 Uji Normalitas	54
4.3.2 Auto Multikolinieritas	55
4.3.3 Autokorelasi	56
4.3.4 Uji Heteroskedastisitas	57
4.4 Koefisien Determinasi (Adjusted R ²)	57
4.5 Uji F	58
4.6 Uji t	59
4.6.1 Pengaruh deposit terhadap profitabilitas bank ...	60
4.6.2 Pengaruh kas terhadap profitabilitas perbankan .	60
4.6.3 Pengaruh gap likuiditas terhadap profitabilitas perbankan	60
4.6.4 Pengaruh NPL terhadap profitabilitas perbankan	61
BAB V PENUTUP	62
5.1 Kesimpulan	62
5.2 Keterbatasan Penelitian	62
5.3 Saran	63

DAFTAR PUSTAKA	64
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	67

©UKDW

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	19
Tabel 3.1 Pengambilan sampel	27
Tabel 3.2 Ringkasan Definisi Operasional Variabel.....	32
Tabel 3.3 Hubungan Taraf Signifikansi dan Hipotesis	46
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	48
Tabel 4.2 Hasil Regresi Data Panel Menggunakan <i>Common Effect</i>	49
Tabel 4.3 Hasil Regresi Data Panel Menggunakan <i>Fixed Effect</i>	50
Tabel 4.4 Uji Chow	51
Tabel 4.5 Hasil Regresi Data Panel Menggunakan Random Effect	52
Tabel 4.6 Hasil Uji Hausman.....	53
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas	54
Tabel 4.8 Uji Multikolinieritas.....	56
Tabel 4.9 Hasil Uji Autokorelasi	56
Tabel 4.10 Hasil Uji Adjusted R ²	57
Tabel 4.11 Hasil Uji F.....	58
Tabel 4.12 Hasil Regresi Data Panel.....	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Gambar Kerangka Pemikiran	22
--	----

©UKDW

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Sampel.....	67
Lampiran 2 : Data Sampel.....	68
Lampiran 3 : Uji Statistik Deskriptif.....	72
Lampiran 4 : Common Effect Model Empiris	73
Lampiran 5 : Fixed Effect Model Empiris	73
Lampiran 6 : Random Effect Model Empiris.....	74
Lampiran 7 : Uji Chow	75
Lampiran 8 : Uji Hausman.....	75
Lampiran 9 : Uji Normalitas	76
Lampiran 10 : Uji Multikolinieritas	77
Lampiran 11 : Uji Autokorelasi	77
Lampiran 12 : Uji Heteroskedastisitas	78
Lampiran 13 : Regresi Data Panel, Uji t, Uji F, Adjusted R ²	79
Lampiran 14 : Kartu Konsul	79
Lampiran 15 : Halaman Persetujuan	81
Lampiran 16 : Formulir Revisi Judul Skripsi.....	82

Lampiran 17 : Lembar Revisi Ujian Pendadaran..... 82

©UKDW

**PENGARUH RESIKO LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

Jordi Fernandikot

11160060

Program Studi Manajemen Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

Email: Jordifernandikot98@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh risiko likuiditas terhadap profitabilitas perbankan umum yang ada di Indonesia. Risiko likuiditas dalam penelitian ini di proksikan menggunakan faktor yang biasa dikelola bank untuk mengatasi risiko likuiditas. Faktor-faktor tersebut yang akan digunakan sebagai variabel bebas yaitu Deposit, Kas, gap likuiditas, *non performing loan* (NPL).

Pemilihan sampel menggunakan metode purposive sampling. Metode pengambilan sampel berdasarkan kriteria tertentu. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 33 perusahaan perbankan yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia dengan periode 2015-2019. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi data panel (*pooled data*) menggunakan Random effect Model. Hasil dari uji t menunjukkan bahwa Kas, dan gap likuiditas berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA) sedangkan Deposit dan *non performing loan* (NPL) tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap profitabilitas (ROA).

Kata kunci: risiko likuiditas, kinerja keuangan, bank umum, profitabilitas bank.

**THE EFFECT OF LIQUIDITY RISK ON BANKING PERFORMANCE
LISTED IN INDONESIA STOCK EXCHANGE**

Jordi Fernandikot

11160060

Faculty of Business Management courses

Universitas Kristen Duta Wacana

Email: Jordifernandikot98@gmail.com

Abstract

This research aims to examine the effect of liquidity risk on the profitability of commercial banks in Indonesia. Liquidity risk in this research is proxied using factors that are commonly managed by banks to overcome liquidity risk. These factors will be used as independent variables, namely deposits, cash, liquidity gaps, non performing loans (NPLs). The sample selection used purposive sampling method. The sampling method is based on certain criteria. The sample used in this study were 33 banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange in the 2015-2019 period. The method proposed in this research is panel data regression (pooled data) using a random effect model. The results of the t test show that Cash and the liquidity gap have a negative and significant effect on profitability (ROA) while deposits and non-performing loans (NPLs) have no effect and are not significant to profitability (ROA).

Keywords: Liquidity risk, financial performance, commercial banks, bank profitability.

BAB I

PENDAHULUAN

1.1.Latar Belakang Penelitian

Menurut Undang-undang No. 10 Tahun 2008 tentang perbankan, Perbankan adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang bank, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya. Bank merupakan badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak, Bank umum melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional dan atau berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Bank membantu masyarakat mempermudah setiap kegiatan transaksi disertakan jasa-jasa lain guna meningkatkan taraf hidup masyarakat di suatu negara.

Sebagai badan usaha, tentunya perbankan memiliki tujuan utama untuk mendapatkan profitabilitas dari setiap kegiatan usahanya. Profitabilitas sangat penting bagi perbankan untuk mendanai kegiatan operasionalnya dan untuk keberlanjutan usaha bank tersebut. Dengan profitabilitas yang tinggi maka suatu bank akan memiliki kesempatan yang lebih untuk melanjutkan usahanya atau going concern. Sebaliknya jika bank memiliki profitabilitas yang rendah maka bank akan kesulitan untuk membiayai operasionalnya dan mengancam keberlanjutan usahanya. Bukan tidak mungkin bank akan berhenti beroperasi jika

profitabilitas yang didapatnya rendah dan tidak dapat menutupi biaya operasionalnya.

Untuk memperoleh tingkat keuntungan (*profitabilitas*) sesuai dengan yang diharapkan, bank dituntut untuk mengelola setiap aset yang dikuasai secara optimal. Masalah yang sering dihadapi oleh bank dalam pengelolaan aset adalah memecahkan konflik antara likuiditas dan keamanan di satu sisi dengan kemampuan meningkatkan laba pada sisi yang lain. Konflik tersebut dikenal sebagai *liquidity vs profitability* atau kadang juga disebut sebagai *safety vs earning*. Manajemen atas aset dan hutang bank dimaksudkan untuk meminimalkan risiko yang secara umum terdiri dari risiko likuiditas, risiko kredit, risiko pasar, risiko regulasi, risiko operasional dan risiko faktor manusia (Nasih, 2010).

Ada beberapa risiko yang umum dihadapi oleh Bank diantaranya adalah Risiko Likuiditas, Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Operasional, Risiko Hukum, Risiko Strategik, Risiko Reputasi, Risiko Kepatuhan. Dalam penelitian ini penulis berfokus pada risiko likuiditas, yaitu risiko dimana bank mungkin tidak memenuhi kewajibannya (Jenkinson, 2008), depositan dapat menarik dananya sewaktu-waktu, menyebabkan penjualan besar-besaran atas aset (Diamond & Rajan, 2001), berpengaruh negatif terhadap profitabilitas bank (Chaplin, Emblow, & Michael, 2000). Risiko likuiditas tidak hanya mempengaruhi kinerja bank tapi juga reputasinya (Jenkinson, 2008).

Para peneliti sebelumnya telah memfokuskan pada risiko likuiditas yang berasal dari sisi kewajiban neraca suatu bank. Serta, kurangnya perhatian pada risiko yang timbul dari sisi aset. Risiko likuiditas mungkin timbul karena kemacetan atau adanya keterlambatan arus kas dari debitur atau terminasi dini dari proyek (Diamond & Rajan, 2001). Selain itu, risiko likuiditas juga dapat berasal dari sifat dasar perbankan; faktor makro yang eksogen, pendanaan dan operasional kebijakan yang endogen (Ali, 2004). Krisis likuiditas yang parah dapat menyebabkan dampak besar berupa kebangkrutan dan *bank runs* (Goodhart, 2008), yang mengarah pada krisis keuangan yang drastis (Mishkin, Stern, & Feldman, 2006).

Penelitian dari Ahmed Arif dan Ahmed N.Anees (2012) menyatakan bahwa variabel Deposito, Cash, Liquidity Gap dan NPLs berpengaruh terhadap kinerja perbankan di Pakistan periode tahun 2004 sampai dengan tahun 2009. Liquidity Gap dan NPLs berpengaruh negatif sedangkan Deposito dan Kas berpengaruh positif terhadap kinerja perbankan.

Berdasarkan fenomena yang terjadi dan berdasarkan hasil penelitian sebelumnya, penulis tertarik untuk meneliti tentang risiko likuiditas terhadap kinerja melalui profitabilitas perusahaan perbankan dalam penelitian ini menggunakan ROA. Penelitian ini mengadopsi dan memodifikasi penelitian yang dilakukan Arif dan Anees (2012) untuk menguji risiko likuiditas dan mengevaluasi pengaruhnya terhadap profitabilitas bank .

1.2.Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah terpapar di atas, berikut rumusan masalah nya:

- 1.2.1. Apakah deposit mempengaruhi profitabilitas bank?
- 1.2.2. Apakah Kas mempengaruhi profitabilitas bank?
- 1.2.3. Apakah Kesenjangan likuiditas mempengaruhi profitabilitas bank?
- 1.2.4. Apakah NPL menmpengaruhi profitabilitas bank?

1.3.Tujuan Penelitian

- 1.3.1. Menguji pengaruh deposit terhadap profitabilitas bank.
- 1.3.2. Menguji pengaruh kas terhadap profitabilitas bank.
- 1.3.3. Menguji pengaruh kesenjangan likuiditas terhadap profitabilitas bank.
- 1.3.4. Menguji ketentuan NPL terhadap profitabilitas bank

1.4.Manfaat Penelitian

- 1.4.1. Bagi teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan mengenai pengelolaan resiko likuiditas dan pengaruhnya terhadap profotabilitas bank.

1.4.2. Bagi Peneliti

Hasil penelitian dapat dijadikan sebagai sarana diagnosis dalam mencari sebab masalah atau kegagalan yang terjadi di dalam sistem penilaian pelayanan yang sedang berjalan. Dengan demikian akan memudahkan pencarian alternatif pemecahan masalah-masalah tersebut.

1.4.3. Bagi pengembangan ilmu

Dengan penelitian ini dapat dijadikan refrensi bagi penelitian berikutnya dan dikembangkan.

1.4.4. Kebijakan bank

Hasil dari penelitian ini bisa menjadi refrensi bagi bank untuk mempertimbangkan kebijakan yang akan di terapkan.

1.4.5. Bagi investor

Hasil penelitian diharapkan berguna bagi para investor sebagai acuan sebagai pertimbangan ketika ingin menginvestasikan dananya pada bank.

1.4.6. Bagi nasabah

Hasil dari penelitian dapat di jadikan acuan bagi nasabah untuk membuat keputusan ketika ingin menabung.

1.5.Batasan Penelitian

- 1.5.1. Penelitian untuk skripsi ini dilakukan pada 45 perbankan konvensional indonesia yang terdaftar di BEI
- 1.5.2. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini mencakup : Variabel independen, dalam penelitian ini adalah Profitabilitas bank yang digunakan adalah *Return of aset* (ROA). Variabel Dependen terdiri dari Deposito, Cadangan kas, kesenjangan Likuiditas, NPL.

©UKDW

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis sebelumnya mengenai pengaruh Risiko likuiditas, Deposito, Kas, Gap Likuiditas, dan NPL terhadap Profitabilitas perbankan (ROA) di Bursa Efek Indonesia dengan periode 2015-2019, maka berikut merupakan kesimpulan dari penelitian :

- 5.1.1 Deposit tidak berpengaruh terhadap Profitabilitas Perbankan
- 5.1.2 Peningkatan Kas berpengaruh pada profitabilitas bank berdasarkan nilai Probabilitas Kas yaitu ($0.0085 < 0.05$). dilihat dari semakin kecil cadangan kas dari suatu bank menyebabkan menurunnya laba bank.
- 5.1.3 Peningkatan Gap likuiditas akan berpengaruh terhadap profitabilitas perbankan. sedangkan probabilitas GAP sebesar ($0.0586 < 0.10$). Kesenjangan Likuiditas yang kecil mempengaruhi kinerja sistem perbankan secara positif.
- 5.1.4 *Non performing Loan* (NPL) tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank.

5.2 Keterbatasan Penelitian

- 5.2.1 Terdapat beberapa laporan keuangan yang memiliki nilai variabel yang tidak sesuai dengan batasan penelitian.

5.2.2 Uji Normalitas tidak berdistribusi normal

5.2.3 Hasil penelitian menunjukkan kecilnya pengaruh variabel independen dalam mempengaruhi variabel dependen, berpengaruh sebesar 19.11%. sedangkan sisanya 80.89% berasal dari faktor lain diluar variabel penelitian.

5.3 Saran

Saran yang peneliti berikan setelah melakukan penelitian ini adalah :

5.3.1 Bagi penelitian yang selanjutnya, memperluas variabel yang dapat digunakan untuk mengukur pengaruh risiko likuiditas terhadap profitabilitas perbankan.

5.3.2 Semakin banyak bank yang akan terdaftar pada BEI, perbanyak Sampel dan Periode digunakan agar tidak menemukan kendala saat melakukan pengujian Signifikansi.

DAFTAR PUSTAKA

- Ali, S. (2004). *Islamic modes of finance and associated liquidity risks*. Conference on Monetary Sector in Iran: Structure (p. 20). Tehran: Performance and Challenging Issues.
- Anam, A. Khoirul. 2013. “*Risiko Likuiditas dan Dampaknya terhadap Kinerja Perbankan di Indonesia*”. *Jurnal Dinamika Ekonomi & Bisnis*, Vol. 10, No. 1.
- Anbar, Adem and Alper, Deger, *Bank Specific and Macroeconomic Determinants of Commercial Bank Profitability: Empirical Evidence from Turkey* (April 20, 2011). *Business and Economics Research Journal*, Vol. 2, No. 2, pp. 139-152, 2011,
- Annisa, Estika Intan, and Adityawarman Adityawarman. 2017. “*Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Risiko Likuiditas Dan Kinerja (Studi Kasus Pada Seluruh Perbankan Syariah Di Indonesia)*.” *Diponegoro Journal of Accounting*6 (1): 113–127.
- Arif, Ahmed dan Ahmed Nauman. 2012. “*Liquidity Risk and Performance of Banking System*”. *Journal of Financial Regulation and Compliance*, Vol. 20 No. 2.
- Bungin, Burhan. 2009. *Metodologi Penelitian Kuantitatif Komunikasi, Ekonomi dan Kebijakan Publik Serta Ilmu-ilmu Sosial Lainnya*. Jakarta : Kencana.
- Dedi Rosadi. (2011). *Analisis Ekonometrika dan Runtun Waktu Terapan dengan R*. Yogyakarta : Andi Offset
- Chaplin, G., Emblow, A., & Michael, I. (2000, December). *Banking system liquidity: developments and issues*. *Financial Stability Review*, pp. 93-11
- Diamond, D., & Rajan, R. (2001). *Liquidity risk, liquidity creation, and financial fragility: a theory of banking*. *The Journal of Political Economy*, Vol. 109(2), 287-327.
- Diamond, D.W. dan Rajan, R.G. 2005. “*Liquidity Shortages and Banking Crises*”. *The Journal of Finance*, Vol. 60, No. 2.

- Falconer, B. (2001). *Structural liquidity: the worry beneath the surface*. Balance Sheet, 9(3), 13-19.
- Ghozali, Imam. 2007. *Manajemen Risiko Perbankan: Pendekatan Kuantitatif Value at Risk (VAR)*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariat dengan Program IBM SPSS 19 edisi 5*. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Ghozali, Imam, & Dwi Ratmono. 2013. *Analisis Multivariat dan Ekonometrika*.
- Goddard, J., Molyneux, P., & Wilson, J. (2009). *The financial crisis in Europe: evolution policy responses and lessons for the future*. Journal of Financial Regulation and Compliance, 17(4), 362-80.
- Goodhart, C. (2008). *Liquidity Risk Management*. Financial Stability Review, 11(6).
- Guglielmo, M. (2008). *Managing liquidity risk*. Bank Accounting & Finance, 8.
- Holmstrom, B., & Tirole, J. (2000). *Liquidity and risk management*. Journal of Money Credit, 3, 295-319.
- Islam, M.M. dan H.A. Chowdhury. 2009. "A Comparative Study of Liquidity Management of an Islamic Bank and a Conventional Bank: The Evidence from Bangladesh". Journal of Islamic Economics, Banking and Finance, Vol. 5, No. 1.
- Jeanne, O., & Svensson, L. (2007). *Credible commitment to optimal escape from a liquidity*. The American Economic Review, 97(1).
- Jenkinson, N. (2008). *Strengthening regimes for controlling liquidity risk*. Euro Money Conference on Liquidity and Funding Risk Management (p. 9). London: Bank of England.
- Majid, A. (2003). *Development of liquidity management instruments: challenges and opportunities*. International Conference on Islamic Banking: Risk Management Regulation and Supervision, (p. 24). Jakarta – Indonesia.

- Mishkin, F., Stern, G., & Feldman, R. (2006). *How big a problem is too big to fail? A review of Gary Stern and Ron Feldman's 'too big to fail': the hazards of bank bailouts*. *Journal of Economic Literature*, 44(4), 988-1004.
- Nasih, M. (2010, October). *Model Manajemen Kinerja Perusahaan Perbankan Di Indonesia*. *Media Trend, Berkala Kajian Ekonomi dan Studi Pembangunan*, 5.
- Ramadanti, Fani. (2015). *Analisis Pengaruh Risiko Likuiditas terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan Indonesia*. Skripsi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro.
- Sedyadi, G. S. M. (2014). *Kajian Pengaruh Desentralisasi Fiskal Asimetri Di Indonesia Terhadap Efisiensi Penyediaan Barang dan Layanan Publik Sektor Pendidikan*. Tesis. Institut Teknologi Bandung, Bandung.
- Suliyanto, 2011, *Ekonometrika Terapan : Teori dan Aplikasi dengan SPSS*. Yogyakarta: Penerbit Andi Offset. Yogyakarta.
- Sriyana, Jaka. 2014. *Metode Regresi Data Panel*. Ekosiana, Yogyakarta.
- Wing Wahyu Winarno. 2017. *Analisis Ekonometrika dan Statistika dengan Eviews*. UPP STIM YKPN. Yogyakarta.
- Zheng, H., & Shen, Y. (2008). *Jump liquidity risk and its impact on CvaR*. *The Journal of Risk*, 9(5), 477-91.