

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, EFISIENSI  
OPERASIONAL (BOPO) DAN *SIZE OF BANK* TERHADAP  
LIKUIDITAS *CASH RATIO*  
(STUDI PADA BPR SYARIAH DI YOGYAKARTA YANG  
TERDAFTAR DI BANK INDONESIA PERIODE 2012-2014)**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT MEMPEROLEH  
GELAR STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

Oleh:

**INDAH SURYA DEWI**  
NIM: 11390001

PEMBIMBING:

1. Dr. H. SYAFIQ MAHMADAH HANAFI, S.Ag, M.Ag
2. Dr. IBNU MUHDIR., M.Ag.

**KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2015**

## ABSTRAK

Perkembangan dunia perbankan sangat pesat setelah terjadinya deregulasi di bidang keuangan, moneter dan perbankan pada Juni 1983. Deregulasi itu telah mengakibatkan kebutuhan dana melalui perbankan, baik secara langsung maupun tidak langsung. Kegagalan suatu perbankan dapat menimbulkan akibat yang sistemik terhadap perekonomian suatu negara. Industri perbankan adalah industri yang syarat risiko. Hal ini dikarenakan industri perbankan melibatkan dana masyarakat. Salah satu risiko yang harus dihadapi adalah risiko likuiditas bank yang bisa saja terjadi karena keadaan bank yang tidak likuid. setiap bank yang sehat wajib memelihara likuiditas minimum atau yang lazim disebut *cash ratio* atau *reserve requirement*, yaitu perbandingan antara alat-alat likuid yang dikuasai bank dengan kewajiban yang segera harus dibayar. Penelitian ini akan menguji bagaimana DPK, efisiensi operasional (BOPO) dan *size of bank* mempengaruhi likuiditas BPR Syariah di Yogyakarta yang terdaftar di BI periode Maret 2012 – Desember 2014.

Penelitian ini termasuk kategori penelitian lapangan. Penelitian ini menguji dan menganalisis bagaimana pengaruh DPK, efisiensi operasional BOPO dan *size of bank* secara parsial dan simultan terhadap likuiditas *cash ratio* pada BPR Syariah di Yogyakarta yang terdaftar di BI. Populasi dalam penelitian ini adalah BPR Syariah yang terdaftar di BI periode Maret 2012 – Desember 2014 yang telah mempublikasikan laporan keuangannya. Pemilihan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling*. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah likuiditas *cash ratio* sedangkan variabel independennya adalah DPK, efisiensi operasional (BOPO) dan *size of bank*. Data dalam penelitian ini menggunakan data sekunder BPR Syariah di Yogyakarta yang diperoleh melalui *website* resmi Bank Indonesia, yang terdiri dari tiga BPR Syariah yaitu BPR Syariah Barokah Dana Sejahtera, BPR Syariah Dana Hidayatullah dan BPR Syariah Mitra Harmoni Yogyakarta.

Teknik analisis data yang digunakan untuk menguji hipotesis dalam penelitian ini adalah regresi linear berganda. Hasil penelitian menunjukkan secara simultan DPK, efisiensi operasional (BOPO) dan *size of bank* memiliki pengaruh terhadap likuiditas *cash ratio* sebesar 31.8%. Secara parsial, variabel DPK tidak berpengaruh terhadap likuiditas *cash ratio*, sedangkan variabel efisiensi operasional (BOPO) dan *size of bank* berpengaruh terhadap likuiditas *cash ratio*.

Kata Kunci : Dana Pihak Ketiga, Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional, *size of bank*, *cash ratio*.

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Sdri. Indah Surya Dewi  
Lamp : I

Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara:


Nama : Indah Surya Dewi  
NIM : 11390001  
Judul Skripsi : Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Efisiensi Operasional (BOPO) dan *Size of Bank* terhadap Likuiditas *Cash Ratio* (Studi pada BPR Syariah di Yogyakarta yang terdaftar di Bank Indonesia periode 2012 – 2014)

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan/ Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 22 Mei 2015  
Pembimbing I

  
Dr. Syafiq. M. Hanafi, S.Ag., M.Ag  
NIP. 19670518 199703 1 003

**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Sdri. Indah Surya Dewi  
Lamp : I

Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara:

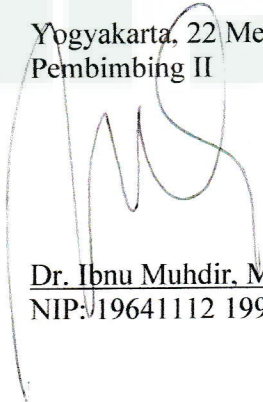
Nama : Indah Surya Dewi  
NIM : 11390001  
Judul Skripsi : Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Efisiensi Operasional (BOPO) dan *Size of Bank* terhadap Likuiditas *Cash Ratio* (Studi pada BPR Syariah di Yogyakarta yang terdaftar di Bank Indonesia periode 2012 – 2014)

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan/ Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 22 Mei 2015  
Pembimbing II

  
Dr. Ibnu Muhsin, M.Ag.  
NIP: 19641112 199203 1 006



**PENGESAHAN SKRIPSI**

**Nomor : UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/256/2015**

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

**Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Efisiensi Operasional (BOPO) dan  
Size of Bank terhadap Likuiditas Cash Ratio  
(Studi pada BPR Syariah di Yogyakarta yang terdaftar di Bank  
Indonesia periode 2012 – 2014)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Indah Surya Dewi  
NIM : 11390001  
Telah dimunaqasyahkan pada: Rabu, 17 Juni 2015  
Nilai : A/B

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

**TIM MUNAQASYAH :**

Ketua Sidang

**Dr. Syafig. M. Hanafi, S.Ag., M.Ag**

NIP. 19670518 199703 1 003

Penguji I

**Drs. A. Yusuf Khoiruddin, SE., M.Si**

NIP. 19661119 199203 1 002

Penguji II

**Sunaryati., SE., M.Si**

NIP. 19751111 201212 2 002

Yogyakarta, 22 Juni 2015

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Fakultas Syariah dan Hukum

Dekan,



**Dr. Syafig. M. Hanafi, S.Ag., M.Ag**

NIP. 19670518 199703 1 003



## SURAT PERNYATAAN

*Assalāmu'alaikum Warahmatullāhi Wabarakātuhu*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Indah Surya Dewi  
NIM : 11390001  
Program Studi : Keuangan Islam

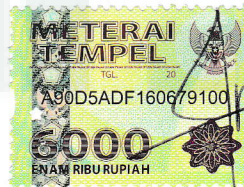
Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Efisiensi Operasional (BOPO) dan *Size of Bank* terhadap Likuiditas *Cash Ratio* (Studi pada BPR Syariah di Yogyakarta yang terdaftar di Bank Indonesia periode 2012 – 2014)**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

*Wassalāmu'alaikum Warahmatullāhi Wabarakātuhu*

Yogyakarta, 22 Mei 2015

Penyusun



Indah Surya Dewi  
NIM. 11390001

## MOTTO

“Kerikil dan butiran debu adalah bagian dari perjalanan

Tangis kesedihan adalah bagian dari senyuman

Jatuh gagal adalah bagian dari keberhasilan

Untuk bisa melakukan perjalanan, memberi senyuman dan mencapai keberhasilan, jagalah ikhlas dan sabarmu.”

“Jangan menjadi seperti orang lain agar disanjung,

Tetaplah menjadi diri sendiri dan menjadi

pribadi positif”

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya kecil ini saya persembahkan untuk:

Kedua orang tuaku, bapak Much. Chusaeri dan Ibu Dasiyem

Kedua kakakku, Siti Rasidah dan Siti Romlah, S.Pd.i

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Fakultas Syariah dan Hukum

Program Studi Keuangan Islam

Orang-orang istimewa:

- ✓ Peni, Marissa, Nelvi, Shofa, Alin, Azka, Wulan, Resti, Mail, Fai, dan tak lupa juga Mazka Kaukab Izzudin Akmal
- ✓ Zizi, Mbak Ayu, Ulfa Mamil, Evi, Baiq Ozora, dan Dian

Seluruh mahasiswa prodi Keuangan Islam angkatan 2011



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Ṡā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)

ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	ﺀ	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

### B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

### C. *Tā' marbūṭah*

Semua *tā' marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang

sudah terserap dalam bahasa indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
عَلَّة	ditulis	'illah
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-aulyā'</i>

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----َ-----	Fathah	ditulis	A
-----ِ-----	Kasrah	ditulis	i
-----ُ-----	Ḍammah	ditulis	u

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>zūkira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yażhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fathah + yā' mati	ditulis	<i>ā</i>
تَنَسَى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	ditulis	<i>ī</i>
كريم	ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	ditulis	<i>ū</i>
فروض	ditulis	<i>furūd</i>

## F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati بينكم	ditulis	<i>Ai</i>
	ditulis	<i>bainakum</i>
2. fathah + wāwu mati قول	ditulis	<i>au</i>
	ditulis	<i>qaul</i>

## G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنَنْشُكْرَنَّكُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

## H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

الْقُرْآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاء	ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

## I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِي الْفُرُوضِ	ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين، أشهد أن لا إله إلا الله وأشهد أن محمدًا عبده ورسوله. اللهم صل و سلم على أشرف الأنبياء والمرسلين، وعلى آله وصحبه أجمعين.

Dengan menyebut *asma* Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur hanya kepada Allah SWT atas segala hidayah-Nya, sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Dana Pihak Ketiga, efisiensi operasional (BOPO) dan *size of bank* terhadap *likuiditas cash ratio*”**.

Shalawat serta salam semoga tetap terlimpah kehadirat junjungan Nabi Besar Muhammad SAW. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, Yogyakarta. Dalam penyusunannya, skripsi ini tidak lepas dari bantuan, petunjuk serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penyusun merasa perlu untuk menyampaikan penghargaan dan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Drs. Akh. Minhaji, M.A., Ph.D., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Syafiq. M. Hanafi , SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Ibu Sunaryati, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Syafiq. M. Hanafi , SE., M.Si selaku pembimbing I, yang telah membimbing dan mengarahkan penulis dalam penulisan skripsi.

5. Bapak Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag. selaku pembimbing II, yang telah membimbing dan mengarahkan penulis dalam penulisan skripsi.
6. Ibu Dra. Hj Widyarini, M. M., selaku pembimbing akademik yang telah membimbing dan mengarahkan dalam masa perkuliahan.
7. Segenap Dosen pengajar yang telah memberikan ilmu pengetahuan, serta Staf Tata Usaha Prodi Keuangan Islam dan staf Tata Usaha Fakultas Syariah dan Hukum yang memberi kemudahan administratif bagi penyusun selama masa perkuliahan dan proses penyelesaian skripsi.
8. Bapak Muh. Chusaeri dan Ibu Dasiyem, ayah dan ibu yang tak pernah lelah untuk memberikan segalanya yang terbaik bagi penyusun, dan selalu menjadi motivasi utama untuk penyusun.
9. Kakak-kakak Siti Rasidah dan Siti Romlah, S. Pd.i yang selalu memberikan bantuan moriil maupun materiil yang tak terhitung bagi penyusun.
10. Peni Nuraini, Shofa Riadhatul Munawaroh, Marissa Fitriani, Verdian Aissa Lintang, Neneng Nelvi, Resti Ariyani, Azka Thafdila, Retno Wulan Sari, Mail Hilian Bathin dan Muchammad Rifai yang selalu menjadi teman saat pahit sekalipun.
11. Keluarga kost Chandra Dewi: Zizi, Mbak Ayu Fajar, Ulfa Mamil, Evi Mufidah, Baiq “Ozora” Tibbiyan dan Dian. Terimakasih suka dukanya.
12. MKIA. Terimakasih setiap semangat yang diberikan.
13. Teman-teman seperjuangan: Seluruh mahasiswa KUI angkatan 2011. Semoga kekompakan ini tetap terjalin seterusnya.

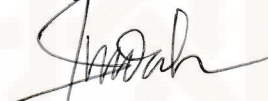


Akhirnya, penulis hanya dapat mendoakan semoga Allah memberikan balasan yang terbaik. Penulisan Skripsi ini tentunya masih jauh dari kesempurnaan, namun penulis berharap karya ini dapat bermanfaat bagi kemajuan ilmu pengetahuan khususnya bagi perkembangan Ekonomi Islam.

*Alḥamdu lillāhi Rabbil ‘ālamīn*

Yogyakarta, 22 Mei 2015

Penyusun



Indah Surya Dewi  
NIM. 11390001

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
HALAMAN JUDUL .....	i
ABSTRAK .....	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	v
SURAT PERNYATAAN.....	vi
HALAMAN MOTTO .....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	viii
TRANSLITERASI .....	ix
KATA PENGANTAR .....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xxi
DAFTAR GAMBAR .....	xxii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxiii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	7
D. Sistematika Pembahasan.....	8
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Telaah Pustaka .....	10
B. Teori Manajemen Likuiditas .....	13

C. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.....	15
D. <i>Cash Ratio</i> .....	18
E. Dana Pihak Ketiga .....	21
F. Efisiensi Operasional (BOPO).....	23
G. <i>Size of Bank</i> .....	24
H. Teori Ke-Islaman	
1. Harta atau Modal .....	26
2. Utang .....	28
3. Keuntungan .....	31
I. Hubungan Antar Variabel dan Pengembangan Hipotesis	
1. Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap likuiditas <i>Cash ratio</i> .....	33
2. Pengaruh BOPO terhadap likuiditas <i>Cash ratio</i> .....	33
3. Pengaruh <i>Size of bank</i> terhadap likuiditas <i>Cash ratio</i> .....	34
J. Kerangka Berfikir .....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis dan Sifat Penelitian .....	37
B. Populasi dan Sampel .....	37
C. Sumber Data .....	38
D. Defenisi Operasional Variabel	
1. Variabel Dependen.....	39
2. Variabel Independen .....	40
E. Tehnik Analisa Data	

1. Analisis Deskriptif.....	41
2. Uji Asumsi Klasik	
a. Uji Normalitas .....	42
b. Uji Autokorelasi .....	43
c. Uji Heteroskedastisitas.....	43
d. Uji Multikolinieritas .....	44
3. Analisis Regresi Linear Berganda.....	45
4. Uji Persamaan Regresi	
a. Uji Koefisien Determinasi .....	46
b. Uji Statistik F .....	46
c. Uji Statistik t .....	47

**BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

A. Analisis Statistik Deskriptif .....	48
B. Uji Asumsi Klasik	
1. Uji Normalitas .....	52
2. Uji Multikolinieritas .....	53
3. Uji Heteroskedastisitas.....	54
4. Uji Autokorelasi .....	55
C. Analisis Regresi Berganda.....	56
D. Uji Persamaan Regresi	
1. Uji Hipotesis Secara Simultan.....	58

2. Uji Determinasi .....	59
3. Uji Hipotesis Secara Parsial .....	60
E. Pembahasan	
1. Pengaruh DPK Terhadap <i>Cash ratio</i> .....	62
2. Pengaruh BOPO Terhadap <i>Cash ratio</i> .....	66
3. Pengaruh <i>Size of bank</i> Terhadap <i>Cash ratio</i> .....	67
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	71
B. Saran-saran.....	72
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	74
<b>LAMPIRAN</b> .....	I

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
1. Tabel 4.1 dan 4.2 Statistik Deskriptif .....	45
2. Tabel 4.3 Uji Normalitas.....	48
3. Tabel 4.4 Uji Multikolinearitas .....	49
4. Tabel 4.5 Uji Heteroskedastisitas.....	50
5. Tabel 4.6 Uji Autokorelasi.....	51
6. Tabel 4.7 Uji Analisis Regresi .....	52



## DAFTAR GAMBAR

### Halaman

1. Gambar 2.1 Kerangka Berfikir..... 33



## DAFTAR LAMPIRAN

	<b>Halaman</b>
1. Terjemahan.....	I
2. Output SPSS	
a. Hasil Uji Analisis Deskriptif.....	II
b. Hasil Uji Autokorelasi .....	II
c. Hasil Uji Multikoloniaritas.....	III
d. Hasil Uji Normalitas .....	III
e. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	IV
f. Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	IV
g. Hasil Uji F.....	IV
h. Hasil Uji t.....	V
3. Data Penelitian	
a. Variabel Dependen dan Independen .....	VI
4. Nama dan Profil Bank	
a. BPR Syariah Barokah Dana Sejahtera.....	VII
b. BPR Syariah Dana Hidayatullah.....	VIII
c. BPR Syariah Mitra Harmoni Yogyakarta .....	IX

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

Perkembangan dunia perbankan sangat pesat setelah terjadinya deregulasi di bidang keuangan, moneter dan perbankan pada Juni 1983. Deregulasi itu telah mengakibatkan kebutuhan dana melalui perbankan, baik secara langsung maupun tidak langsung. Kondisi inilah yang menjadi pendorong berdirinya lembaga-lembaga keuangan terutama perbankan. Pengaruh sektor perbankan di dalam perekonomian suatu negara sangat besar. Kegagalan suatu perbankan dapat menimbulkan akibat yang sistemik terhadap perekonomian suatu negara.

Pengertian bank seringkali disamakan dengan pengertian perbankan, padahal dua hal ini berbeda. Bank adalah lembaga atau perusahaan yang aktivitasnya menghimpun dana berupa giro, deposito tabungan, dan simpanan yang lain dari pihak yang kelebihan dana (*surplus spending unit*) kemudian menempatkannya kembali kepada masyarakat yang membutuhkan dana (*deficit spending unit*) melalui penjualan jasa keuangan yang pada gilirannya dapat meningkatkan kesejahteraan rakyat banyak. Pada pengertian di atas tampak sangat statik, bank sebagai lembaga atau badan usaha. Sedangkan pengertian perbankan sangat dinamis. Perbankan adalah segala sesuatu yang berkaitan dengan bank, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha,

serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya. Kegiatan usaha tersebut menyangkut jasa keuangan.<sup>1</sup>

Persaingan antara bank-bank saat ini sangat ketat. Untuk itu bank perlu menjaga kinerja agar tetap pada kondisi baik atau sehat karena penurunan kinerja bank dapat menurunkan tingkat kepercayaan masyarakat. Industri perbankan adalah industri yang syarat risiko karena industri perbankan melibatkan dana masyarakat. Salah satu risiko yang dihadapi adalah risiko likuiditas bank yang bisa saja terjadi karena keadaan bank yang tidak likuid. Likuiditas merupakan salah satu indikator pengukuran tingkat kesehatan bank. Hal ini sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/1/PBI/2011 yang memuat aspek penilaian keuangan bank, yaitu Profil Risiko (*risk profil*), *Good Corporate Governance* (GCG), Rentabilitas (*earnings*) dan permodalan (*capital*), dimana risiko likuiditas masuk ke dalam *risk profil*.

Bank dikatakan likuid apabila bank yang bersangkutan mampu membayar semua utangnya, terutama utang-utang jangka pendeknya. Dalam hal ini yang dimaksud dengan utang jangka pendek adalah simpanan masyarakat seperti simpanan tabungan, deposito, dan giro. Dikatakan likuid apabila saat ditagih bank mampu membayar. Kemudian bank juga harus dapat pula memenuhi semua permohonan kredit yang layak dibiayai. Penilaian dalam aspek ini meliputi:<sup>2</sup>

- a. Rasio kewajiban bersih *call money* terhadap aktiva lancar.

---

<sup>1</sup> Taswan, *Manajemen Perbankan Konsep, Teknik dan Aplikasi* (Yogyakarta: UPP STIM YKPN Yogyakarta, 2010), hlm. 6.

<sup>2</sup> Kasmir, *Pemasaran Bank* (Jakarta: Kencana, 2008), hlm. 42.

- b. Rasio kredit terhadap dana yang diterima oleh bank, seperti KLBI, tabungan, giro, deposito, dan lain-lain.

Penilaian mengenai kecukupan posisi likuiditas memerlukan analisis persyaratan dana historis bank, posisi likuiditasnya saat ini dan kebutuhan dana di masa mendatang, pilihan-pilihan yang dimilikinya untuk mengurangi kebutuhan dana atau memperoleh dana tambahan beserta sumber dananya. Indikator atau ukuran yang dapat digunakan untuk mengetahui tingkat likuiditas bank antara lain:<sup>3</sup>

- a. Rasio alat likuid terhadap dana pihak ketiga

Indikator ini untuk mengukur kemampuan alat likuid yang tersedia di bank untuk memenuhi kebutuhan likuiditas akibat adanya penarikan dana pihak ketiga. Alat likuid tersebut dapat berupa uang kas, saldo giro pada bank sentral dan bank koresponden, dan cek dalam proses penagihan. Dana pihak ketiga tersebut dapat berupa giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, dan kewajiban jangka pendek lainnya. Rasio alat likuid terhadap dana pihak ketiga yang tinggi menunjukkan likuiditas bank yang tinggi pula.

- b. Rasio kredit terhadap total dana pihak ketiga (*financing to deposit ratio*)

Indikator ini untuk mengukur jumlah dana pihak ketiga yang disalurkan dalam bentuk kredit. Rasio kredit terhadap total dana pihak

---

<sup>3</sup> Totok Budisantoso dan Nuritomo, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain* (Jakarta: Salemba Empat, 2014), hlm. 140.

ketiga yang tinggi menunjukkan bahwa bank yang bersangkutan dalam keadaan kurang likuid.

c. Rasio surat berharga jangka pendek terhadap total surat berharga

Semakin tinggi rasio surat berharga jangka pendek terhadap total surat berharga yang dimiliki suatu bank, maka semakin tinggi pula tingkat likuiditas bank tersebut.

Perbedaan pokok antara bank konvensional dengan bank syariah terletak pada landasan falsafah yang dianutnya. Bank syariah tidak melaksanakan sistem bunga dalam seluruh aktivitasnya, melainkan dengan sistem jual beli, sedangkan bank konvensional adalah kebalikannya. Produk-produk bank syariah meliputi giro syariah, tabungan syariah, dan deposito syariah dalam produk fundingnya.

Penilaian tingkat kesehatan pada bank umum syariah mencakup penilaian terhadap faktor-faktor permodalan, kualitas aset, manajemen, rentabilitas, likuiditas, dan sensitivitas terhadap risiko pasar. Penilaian peringkat komponen permodalan, kualitas aset, rentabilitas, likuiditas, dan sensitivitas dihitung secara kuantitatif. Sedangkan penilaian peringkat komponen pembentuk faktor manajemen dilakukan melalui analisis dengan mempertimbangkan indikator pendukung dan unsur *judgement*.<sup>4</sup>

Menurut Muchdarsyah Sinungan dalam Gunarto Suhardi, setiap bank yang sehat wajib memelihara likuiditas minimum atau yang lazim disebut *cash ratio* atau

---

<sup>4</sup> *Ibid.*, hlm. 221.



*reserve requirement*, yaitu perbandingan antara alat-alat likuid yang dikuasai bank dengan kewajiban yang segera harus dibayar.<sup>5</sup>

Penelitian ini akan menguji apakah faktor-faktor yang mempengaruhi likuiditas bank syariah. Variabel independen yang digunakan yaitu dana pihak ketiga, efisiensi operasional (BOPO) dan ukuran bank atau *size of bank*. Sedangkan variabel dependen yang digunakan yaitu likuiditas yang dihitung menggunakan *cash ratio* (CR) atau kas lancar. Perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya adalah penggunaan variabel *cash ratio* sebagai variabel independennya dimana mayoritas penelitian likuiditas bank menggunakan variabel *financing to deposit ratio* (FDR). Alasan peneliti menggunakan variabel dependen *cash ratio* untuk mengukur likuiditas bank adalah karena adanya keterkaitan dengan kas, dimana apabila jumlah kas besar maka *cash ratio* tinggi. Begitu pula sebaliknya, bila jumlah kas kecil maka *cash ratio* rendah. dari hasil perhitungan *cash ratio* akan diketahui bagaimana likuiditas bank untuk membayar hutang lancarnya hanya dengan alat-alat likuid yang dimilikinya. Penambahan variabel *size of bank* di dalam penelitian ini adalah untuk membuktikan hasil dari beberapa penelitian sebelumnya yang menyebutkan bahwa ukuran bank berpengaruh negatif terhadap likuiditas bank seperti penelitian oleh Asim *et al* (2012), namun ada juga yang menyebutkan bahwa ukuran bank berpengaruh positif terhadap likuiditas bank seperti penelitian oleh Akhtar *et al* (2011).

---

<sup>5</sup> Gunarto Suhardi, *Usaha Perbankan dalam Perspektif Hukum* (Yogyakarta: Kanisius, 2003), hlm. 140.

Berdasarkan uraian di atas, maka penulis ingin melakukan meneliti pengaruh dana pihak ketiga, efisiensi operasional (BOPO) dan *size of bank* terhadap likuiditas *cash ratio* (Studi pada BPR Syariah di Yogyakarta yang terdaftar di Bank Indonesia periode Maret 2012 – Desember 2014).

## **B. Rumusan Masalah**

Dari latar belakang yang telah penulis paparkan, maka dapat ditarik rumusan masalah, yaitu:

1. Apakah dana pihak ketiga memiliki pengaruh terhadap likuiditas *cash ratio* pada bank BPR Syariah di Yogyakarta yang terdaftar di Bank Indonesia periode Maret 2012 – Desember 2014?
2. Apakah efisiensi operasional (BOPO) memiliki pengaruh terhadap likuiditas *cash ratio* pada bank BPR Syariah di Yogyakarta yang terdaftar di Bank Indonesia periode Maret 2012 – Desember 2014?
3. Apakah *Ssze of bank* memiliki pengaruh terhadap likuiditas *cash ratio* pada bank BPR Syariah di Yogyakarta yang terdaftar di Bank Indonesia periode Maret 2012 – Desember 2014?

## C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

### 1. Tujuan Penelitian

- a. Untuk menganalisis pengaruh dana pihak ketiga terhadap likuiditas *cash ratio* pada bank BPR Syariah di Yogyakarta yang terdaftar di Bank Indonesia periode Maret 2012 – Desember 2014.
- b. Untuk menganalisis pengaruh efisiensi operasional (BOPO) terhadap likuiditas *cash ratio* pada bank BPR Syariah di Yogyakarta yang terdaftar di Bank Indonesia periode Maret 2012 – Desember 2014.
- c. Untuk menganalisis pengaruh *size of bank* terhadap likuiditas *cash ratio* pada bank BPR Syariah di Yogyakarta yang terdaftar di Bank Indonesia periode Maret 2012 – Desember 2014.

### 2. Kegunaan Penelitian

- a. Secara teoritis, penelitian ini dapat menambah pengetahuan para akademisi dan memperkaya referensi atas penelitian selanjutnya mengenai likuiditas, khususnya perbankan syariah.
- b. Secara praktis, penelitian ini dapat digunakan sebagai salah satu referensi dalam mengetahui hal-hal yang berpengaruh terhadap likuiditas bank syariah terutama BPR syariah di Indonesia. Sehingga bank syariah di Indonesia dapat melakukan manajemen risiko likuiditasnya dengan lebih baik.

#### **D. Sistematika Pembahasan**

Sistematika penyusunan yang digunakan penulis dalam penyusunan skripsi terdiri dari lima bab sebagai berikut:

Bab pertama yaitu Pendahuluan, berisikan latar belakang masalah yang menguraikan tentang likuiditas bank yang dapat dipengaruhi oleh DPK, efisiensi operasional (BOPO) dan *size of bank*, pokok masalah yang diangkat, tujuan dan kegunaan penelitian, serta sistematika pembahasan atas isi penelitian. Uraian pada bab ini merupakan rencana awal yang mendasari penelitian untuk dilakukan.

Bab kedua yaitu Landasan Teori, memuat landasan-landasan yang mendasari penelitian ini, telaah pustaka atas penelitian-penelitian terdahulu yang sejenis dengan penelitian ini, hipotesis, dan teori keislaman mengenai variabel-variabel yaitu Likuiditas *cash ratio*, dana pihak ketiga, efisiensi operasional (BOPO) dan *size of bank*.

Bab ketiga yaitu Metode Penelitian, berisikan penjelasan mengenai model penelitian, populasi dan sampel penelitian, teknik pengukuran data, sumber data, definisi operasional variabel instrumen penelitian, pengujian instrumen penelitian dan teknik analisis data.

Bab keempat, yaitu Analisis Data dan Pembahasan, menguraikan dan menganalisis hasil penelitian dari data dan pembahasan metode penelitian. Menjelaskan variabel setelah diuji dan menjelaskan hipotesis mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen setelah dilakukan pengujian.

Bab kelima yaitu Penutup, memuat kesimpulan dari penelitian dari berbagai macam pengujian yang telah dipaparkan dalam pembahasan dan memuat saran baik bagi pihak bank maupun bagi peneliti selanjutnya.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil Penelitian ini dapat diambil kesimpulan bahwa :

1. Dana Pihak Ketiga (DPK) tidak berpengaruh terhadap likuiditas *cash ratio* BPR Syariah di Yogyakarta yang terdaftar ke dalam BI. Dengan demikian kenaikan atau penurunan DPK tidak akan berpengaruh terhadap likuiditas *cash ratio*. Hasil penelitian ini tidak mendukung  $H_1$  yang menyatakan bahwa DPK berpengaruh positif signifikan terhadap likuiditas *cash ratio*. Sebaliknya, hasil penelitian ini didukung oleh penelitian Rani Rahman dan Indah Fajarwati yang menemukan bahwa DPK berpengaruh positif tidak signifikan terhadap likuiditas pada PT. BPR Siliwangi Tasikmalaya. Dengan demikian, setiap peningkatan DPK tidak akan diikuti naik atau menurunnya *cash ratio* BPR Syariah di Yogyakarta yang terdaftar ke dalam BI.
2. Efisiensi operasional (BOPO) berpengaruh terhadap likuiditas *cash ratio* BPR Syariah di Yogyakarta yang terdaftar ke dalam BI. Dengan demikian kenaikan atau penurunan BOPO akan berpengaruh terhadap likuiditas *cash ratio*. Hasil penelitian ini mendukung  $H_2$  yang menyatakan bahwa BOPO berpengaruh negative signifikan terhadap likuiditas *cash ratio*. Dengan demikian meningkatnya BOPO akan memberikan sinyal negatif bagi likuiditas *cash ratio* yaitu akan berupa penurunan. Penelitian ini juga mendukung hasil penelitian yang dilakukan oleh Dewi Sartika yang menyatakan bahwa BOPO

berpengaruh negatif signifikan terhadap likuiditas pada bank umum syariah periode 2010-2013.

3. *Size of bank* berpengaruh terhadap likuiditas *cash ratio* BPR Syariah di Yogyakarta yang terdaftar ke dalam BI. Dengan demikian kenaikan atau penurunan *Size of bank* akan berpengaruh terhadap likuiditas *cash ratio*. Hasil penelitian ini tidak mendukung  $H_3$  yang menyatakan bahwa *Size of bank* berpengaruh positif signifikan terhadap likuiditas *cash ratio*. Sebaliknya, *Size of bank* berpengaruh negatif signifikan terhadap likuiditas *cash ratio*. Penelitian ini juga mendukung hasil penelitian yang dilakukan oleh Asim *et al.* yang menyatakan bahwa *size* berpengaruh negatif signifikan terhadap likuiditas. Dengan demikian, setiap peningkatan *size* (total aktiva) akan diikuti menurunnya *cash ratio* BPR Syariah di Yogyakarta yang terdaftar ke dalam BI.

## **B. Saran-saran**

1. Penelitian terhadap pengaruh *size* atau ukuran terhadap likuiditas harus terus dilakukan karena masih belum terlalu banyak penelitian mengenai ini dan hasil dari penelitian-penelitian sebelumnya tidak sama. Dan inilah yang menjadi salah satu alasan bagi penulis saat ini untuk meneliti hal tersebut.
2. Sampel dalam penelitian ini sangat minim jumlahnya karena ada beberapa kriteria dalam pemilihan sampel. Untuk itu diharapkan penelitian selanjutnya menggunakan sampel yang lebih banyak untuk menghasilkan penelitian yang lebih akurat dari varietas data yang diperoleh.
3. Adanya proses sinkronisasi dalam perhitungan variabel dependen maupun independen. Faktanya banyak ditemukan beberapa literatur baik dalam negeri

ataupun asing menggunakan rumusan yang berbeda-beda. Sehingga membuat peneliti harus menentukan akan menggunakan rumus dan literatur yang mana.

4. Akademisi diharapkan selalu mengembangkan penelitian tentang kinerja keuangan perusahaan karena kondisi perekonomian yang dinamis harus diimbangi dengan pemikiran yang komprehensif untuk kemaslahatan masyarakat.
5. Menambahkan variabel makro (jumlah uang yang beredar, inflasi, kurs) dalam penelitian selanjutnya sehingga ada kombinasi antara rasio keuangan dengan variabel makro.



## DAFTAR PUSTAKA

### AL-QURAN

Departemen Agama, *Al-Quran dan Terjemahannya (Revisi Terbaru)*, Semarang: CV. Asy Syifa', 2000.

### TEORI BANK DAN MANAJEMEN PERBANKAN

Budisantoso, Totok dan Nuritomo, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, Jakarta: Salemba Empat, 2014.

Hadi, Abu Sura'i Abdul, *Bunga Bank dalam Islam*, alih bahasa M. Thalib, Surabaya: Al-Ikhlash, 1993.

Kasmir, *Pemasaran Bank*, Jakarta: Kencana, 2008.

Khan, Tariqullah dan Habib Ahmed, *Manajemen Risiko Lembaga Keuangan Syariah*, alih Bahasa Ikhwan A. Basri, Jakarta: Bumi Aksara, 2008.

Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, Jakarta: Rajawali Pers, 2014.

Rivai, Veithzal dan Arviyan Arifin, *Islamic Banking: Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*, Jakarta: Bumi Aksara, 2010.

Sudirman, I Wayan, *Manajemen Perbankan Menuju Bankir Konvensional yang Profesional*, Jakarta: Kencana, 2013.

Suhardi, Gunarto, *Usaha Perbankan dalam Perspektif Hukum*, Yogyakarta: Kanisius, 2003.

Suyanto, Ali, *Buku Pintar Pengelolaan BPR dan Lembaga Keuangan Pembiayaan Mikro*, Yogyakarta: Andi Offset, 2013.

Tariqi, Abdullah Abdul Husain at-, *Ekonomi Islam: Prinsip, Dasar dan Tujuan*, alih bahasa M. Irfan Syofwani, Yogyakarta: Magistra Insania Press, 2004.

Taswan, *Manajemen Perbankan Konsep, Teknik dan Aplikasi*, Yogyakarta: UPP STIM YKPN Yogyakarta, 2010.

Umam, Khaerul, *Manajemen Perbankan Syariah*, Bandung: Pustaka Setia, 2013.

## **KEUANGAN**

- Harmono, *Manajemen Keuangan Berbasis Balanced Scorecard*, Jakarta: Bumi Aksara, 2009.
- Karim, Adiwarmanto A., *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2013.
- Muhammad, *Manajemen Keuangan Syariah*, Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2014.
- Muslih, Shalah ash-Shawi dan Abdullah al-, *Fikih Ekonomi Keuangan Islam*, alih Bahasa Abu Umar Basyir, Jakarta: Darul Haq, 2004.
- Sutrisno, *Manajemen Keuangan Teori, Konsep dan Aplikasi*, Yogyakarta: Ekonisia, 2012.

## **ETIKA BISNIS ISLAMI**

- Ahmad, Mustaq, *Etika Bisnis*, Jakarta: Pustaka Al-Kautsar, 2001.
- Muhammad, *Etika Bisnis Islami*, Yogyakarta: UPP YKPN, 2004.
- Qardhawi, Yusuf, *Peran Nilai dan Moral*, alih Bahasa Didin Hafidhuddin, dkk, Jakarta: Robbani Press, 1995.
- Yusanto, Muhammad Ismail dan Muhammad Karebet Widjajakusuma, *Menggagas Bisnis Islami*, Jakarta: Gema Insani, 2002.

## **STATISTIK**

- Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2006.
- Hadi, Syamsul dan Widyaningrum, *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Manajemen dan Akuntansi*, Edisi I, Yogyakarta: EKONISIA, 2009.
- Sekaran, Uma, *Research Methods for Business 4<sup>th</sup> Ed.*, alih bahasa Kwan Men Yon, *Metodologi Penelitian Bisnis edisi 4 Jilid 1*, Jakarta: Salemba Empat, 2006.
- Subagyo, Pangestu dan Djarwanto, *Statistika Induktif*, Edisi 5, Yogyakarta: BPFE, 2009.

## **JURNAL**

- Abdullah, Asim dan Abdul Qayyum Khan, “*Liquidity Risk Management: A Comparative Study between Domestic and Foreign Banks in Pakistan*”, *Journal of Managerial Sciences*, Volume IV Number 1 (2012)
- Akbar, Dinnul Alfian, “Analisis Pengaruh Ukuran Perusahaan, Kecukupan Modal, Kualitas Aktiva Produktif (KAP) Dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2007-2011)” *Forum Bisnis Dan Kewirausahaan Jurnal Ilmiah STIE MDP*, (tanpa tahun)
- Akhtar, Muhammad Farhan, dkk, “*Liquidity Risk Management: A Comparative Study between Conventional and Islamic Banks of Pakistan*”, *Interdisciplinary Journal of Research in Business*, Vol. 1, Issue. 1 (Januari 2011)
- Rahman, Rani dan Indah Fajarwati, “Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Kredit Bermasalah (Non Performing Loan) terhadap Likuiditas (Studi kasus pada PT. BPR Siliwangi Tasikmalaya)”, *Jurnal Akuntansi vol.7, nomor 1* ( Januari-Juni 2012)
- Rita Tri Yusnita, “Pengaruh Kredit Bermasalah Terhadap Perputaran Kas dan Dampaknya Terhadap Likuiditas” *Jurnal Akuntansi*, Vol. 6 No. 2 (2011)

## **SKRIPSI**

- Dewi Sartika, “Analisis Pengaruh Ukuran Perusahaan, Kecukupan Modal, Kualitas Aktiva Produktif Dan Likuiditas Terhadap *Return On Assets* (ROA) (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2006-2010), *Skripsi Universitas Hasanuddin Makasar* (2012)
- Dewi Sartika, “Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio, Debt to Equity Ratio, Non Performing Financing, Ukuran Bank, BI Rate, Biaya Operasional Pendapatan Operasional dan Net Core Operating Margin terhadap Risiko Likuiditas (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2010-2013)”, *Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta* (2014)
- Putri Rizki Amalia, “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Likuiditas Perbankan Syariah di Indonesia”, *Skripsi UIN Syarif Hidayatullah Jakarta* (2014)

Rafikha Rustianah Mustafidan, “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Likuiditas pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2007-2012”, *Skripsi* UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2013)



## Lampiran I

### Terjemahan Al-Quran

HLM	FNT	TERJEMAHAN
13	9	“Orang-orang yang makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka Berkata (berpendapat), Sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah Telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba.”
26	39	“Siapakah yang mau meminjamkan kepada Allah pinjaman yang baik, Maka Allah akan melipat-gandakan (balasan) pinjaman itu untuknya, dan dia akan memperoleh pahala yang banyak.”
27	40	“Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, Maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan. dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu Mengetahui.”
27	41	“Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu'amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya.
28	42	“Jika kamu dalam perjalanan (dan bermu'amalah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulis, Maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipegang oleh yang berpiutang). akan tetapi jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, Maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya (hutangnya) dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya; dan janganlah kamu (para saksi) menyembunyikan persaksian. dan barangsiapa yang menyembunyikannya, Maka Sesungguhnya ia adalah orang yang berdosa hatinya; dan Allah Maha mengetahui apa yang kamu kerjakan.”
30	43	“Maka tidak lah beruntung perniagaan mereka dan tidak lah mereka mendapat petunjuk”

*Lampiran II*

**Output SPSS**  
**ANALISIS DESKRIPTIF**

**Descriptive Statistics**

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
DPK	36	5679019	41441308	19133481.72	9426922.752
X2	36	36.00	83.00	51.1667	12.93390
Size	36	7953063	56956440	24750743.97	13063270.502
CR	36	159	8783	1210.81	1918.067
Valid N (listwise)	36				

**UJI ASUMSI KLASIK**

**Uji Autokorelasi**

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.613 <sup>a</sup>	.376	.318	.82444	1.991

a. Predictors: (Constant), X3, X1, X2

b. Dependent Variable: Y

## Uji Multikolinieritas

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	39.498	7.699		5.130	.000		
	X1	.084	.127	.097	.663	.512	.921	1.086
	X2	-.072	.018	-.928	-4.006	.000	.363	2.751
	X3	-1.822	.429	-1.005	-4.244	.000	.348	2.876

a. Dependent Variable: Y

## Uji Normalitas

**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		36
Normal Parameters <sup>a</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.78831753
Most Extreme Differences	Absolute	.121
	Positive	.121
	Negative	-.081
Kolmogorov-Smirnov Z		.725
Asymp. Sig. (2-tailed)		.669
a. Test distribution is Normal.		

## Uji Heteroskedastisitas

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	6.101	4.655		1.311	.199
	X1	-.034	.077	-.077	-.446	.659
	X2	-.020	.011	-.510	-1.865	.071
	X3	-.231	.260	-.249	-.890	.380

a. Dependent Variable: abs\_res

## ANALISIS REGRESI BERGANDA

### Uji F

**ANOVA<sup>b</sup>**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	13.116	3	4.372	6.432	.002 <sup>a</sup>
	Residual	21.751	32	.680		
	Total	34.867	35			

a. Predictors: (Constant), X3, X1, X2

b. Dependent Variable: Y

### Koefisien Determinasi

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.613 <sup>a</sup>	.376	.318	.82444	1.991

a. Predictors: (Constant), X3, X1, X2

b. Dependent Variable: Y



## Uji T

Coefficients<sup>a</sup>

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	39.498	7.699	5.130	.000
	X1	.084	.127	.097	.512
	X2	-.072	.018	-.928	.000
	X3	-1.822	.429	-1.005	.000

a. Dependent Variable: Y

*Lampiran III*

**Variabel Dependen dan Independen**

(dlm ribuan rupiah kecuali *cash ratio*)

**BPRS Barokah Dana Sejahtera**

Periode		Dana Pihak Ketiga (DPK) X <sub>1</sub>	Efisiensi Operasional (BOPO) X <sub>2</sub>	Size of bank (Total Aktiva) X <sub>4</sub>	Cash ratio (%) Y
2014	Des	41441308	42	56956440	178.5544962
	Sept	36790993	42	54233237	170.1048882
	Jun	33817391	42	49286136	251.065544
	Mar	33102221	41	45390935	211.1077701
2013	Des	32934803	46	41942483	219.7773803
	Sept	30367334	44	38698159	225.4795959
	Jun	27347881	42	34595471	215.1374328
	Mar	25289377	43	31417007	158.9741721
2012	Des	24941622	46	32471432	664.6796568
	Sept	20638895	48	28415019	412.2644661
	Jun	19142699	55	26490359	421.5475638
	Mar	18519105	67	25864173	404.2296607

**BPRS Dana Hidayatullah**

Periode		Dana Pihak Ketiga (DPK) X <sub>1</sub>	Efisiensi Operasional (BOPO) X <sub>2</sub>	Size of bank (Total Aktiva) X <sub>4</sub>	Cash ratio (%) Y
2014	Des	15334371	40	19649988	825.273129
	Sept	18093167	39	22019940	1592.765038
	Jun	17987470	40	21875614	8782.751505
	Mar	15699544	40	21017788	710.9020055
2013	Des	19136773	48	23327211	913.4542467
	Sept	21127176	36	25885479	7676.100707
	Jun	22261617	36	25778622	1457.80452
	Mar	23450460	36	27237731	893.7333924
2012	Des	26189330	41	30606339	4402.347872
	Sept	22820332	45	27258183	2949.068799
	Jun	18,387,759	45	22637129	289.1574038
	Mar	16,340,019	46	20416650	1704.364863

**BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta**

Periode		Dana Pihak Ketiga (DPK) X <sub>1</sub>	Efisiensi Operasional (BOPO) X <sub>2</sub>	Size of bank (Total Aktiva) X <sub>4</sub>	Cash ratio (%) Y
2014	Des	13249346	59	16082021	500.6207716
	Sept	12298935	59	14931830	659.3437565
	Jun	11021195	58	14108758	486.4355664
	Mar	10360151	59	13837458	1109.027517
2013	Des	9306824	61	12041602	523.8531577
	Sept	8626049	62	11325046	720.4142425
	Jun	7919463	62	10290899	452.6320359
	Mar	7459424	61	9624835	633.9621497
2012	Des	7478806	73	9424548	1001.686336
	Sept	7609635	76	9539016	759.0322581
	Jun	6,634,848	79	8396182	493.4315714
	Mar	5,679,019	83	7953063	518.1052152

## ***Lampiran IV***

### **NAMA DAN PROFIL BANK**

#### **BPR Syariah Barokah Dana Sejahtera**

Proses pendirian Bank Perkreditan Rakyat Syariah (Barokah Dana Sejahtera) Yogyakarta dimulai pada bulan Agustus 2005. Saat itu dibentuk tim pendiri yang terdiri dari Drs. Sunardi Syahuri, Ir. Suranto, MT dan Edi Sunarto. Kemudian pada bulan Desember 2005 pengajuan izin prinsip kepada Bank Indonesia dengan pemegang saham berjumlah 10 orang dan terjadi pergantian nama dari PT BPRS Bina Dana Sejahtera menjadi PT. Bank Perkreditan Rakyat Syariah (Barokah Dana Sejahtera) Yogyakarta karena nama sudah dipakai oleh PT yang lain.

Pada tanggal 6 Desember 2006 keluar izin prinsip pendirian dari Bank Indonesia dengan nomor : 8/251/DPbs, baru kemudian tanggal 6 Juli 2007 disahkan akta pendirian PT dari Menteri Hukum dan HAM dengan nomor W22-00107 HT.01.01-th 2007. Selanjutnya pada tanggal 29 Juli 2007 adalah proses penyampaian surat permohonan izin usaha kepada Bank Indonesia dengan nama Bank Perkreditan Rakyat Syariah (Barokah Dana Sejahtera), pemegang saham ditetapkan berjumlah delapan orang.

Pada tanggal 10 Oktober 2007 keluar surat izin usahadari Bank Indonesia dengan nomor 9/51/KEP.GBI/2007. Soft Opening dilaksanakan pada tanggal 1 November 2007, selanjutnya pada tanggal 14 November 2007 PT Bank Perkreditan

Rakyat Syariah (Barokah Dana Sejahtera) diresmikan (Grand Opening) oleh Pimpinan Bank Indonesia Yogyakarta Ibu Endang Setyadi dan disaksikan oleh Sekda Kota Yogyakarta. Serta pada tanggal 6 Februari 2009 diselenggarakan RUPS pertama tahun buku 2008.

Sejalan dengan cita-cita para pendiri serta visi dan misi pengembangan perbankan syariah di Indonesia, maka visi dan misi dari BPR Syariah Barokah dana sejahtera (BDS) adalah menjadi lembaga perbankan syariah yang kompetitif efisien, dan memenuhi prinsip kehati-hatian yang mampu mendukung sector rill secara nyata melalui kegiatan pembiayaan berbasis bagi hasil (shared-based financing) dan transaksi rill dalam keangka keadilan, tolong menolong menuju kebaikan dan kemaslahatan ummat.

### **BPR SYARIAH DANA HIDAYATULLAH**

BPR Syariah Dana Hidayatullah berdiri pada tanggal 11 September 2006, kantornya terletak di Jalan Ngasem Nomor 52 Yogyakarta, dengan Pelayanan Kas terletak di Jalan Veteran Nomor 147 Yogyakarta. Berdasarkan prinsip syariah BPRS Dana Hidayatullah hadir sebagai intermediasi keuangan syariah yang menghubungkan kepentingan antara pemilik dana dengan pengguna dana dengan pola kerjasama yang saling menguntungkan dan sesuai dengan prinsip syariah.

## **BPR SYARIAH MITRA HARMONI YOGYAKARTA**

Pendiri dan pemilik **BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta** sebelumnya telah berkiprah di dunia Perbankan khususnya BPR semenjak tahun 1990 dengan mendirikan BPR konvensional yaitu BPR Nusamba group, yang awalnya dengan 20 kantor berkembang saat ini telah menjadi 187 kantor tersebar di Pulau Jawa, Bali dan Mataram..

Perkembangan dunia perbankan relatif dinamis mengikuti perkembangan pasar dan regulasi pun telah mendorong dan mensupport perkembangan Bank yang beroperasional selain dengan sistem konvensional namun juga termasuk Bank-bank Syariah.

Perkembangan Bank-bank syariah begitu pesat, seiring dengan bergeraknya minat masyarakat terhadap lembaga perbankan yang beroperasi dengan sistem hukum Islam ini. Mensikapi hal tersebut maka pemilik dari Group ini menangkap adanya peluang yang masih terbuka lebar dan melihat adanya kebutuhan masyarakat terhadap Bank syariah dirasa sangat dibutuhkan untuk turut serta membangun ekonomi khususnya melayani bagi masyarakat yang membutuhkan pelayanan perbankan dengan sistem ekonomi Islam.

Pada tahap pertama ini pendirian **BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta** berlokasi di Yogyakarta dan diikuti pendirian di Semarang, Malang dan Bandung. Maksud dan tujuan pendirian **BPRS Mitra Harmoni** ini sebagai upaya turut serta menggerakkan perekonomian di wilayah sekitarnya khususnya bagi usaha

mikro kecil dan menengah melalui pelayanan perbankan dengan sistem syariah islam, dan semoga kehadirannya dapat dijadikan pilihan bagi masyarakat didalam membutuhkan pelayanan jasa-jasa perbankan.

**Perijinan Pusat :**

1. **Akte Pendirian / Anggaran Dasar Perseroan :** No. 20 dibuat oleh Wahyu Wiryono,SH notaris di Yogyakarta tanggal 6 Maret 2009, disahkan Menhumham N0.AHU-20198.AH.01.01.Tahun 2009 tanggal 12 Mei 2009.
2. **Ijin Usaha :** Gubernur Bank Indonesia No.12/12/Kep.GBI/DpG/2010 tgl 25 Feb 2010

**Perijinan Daerah :**

1. **Tanda Daftar Perusahaan :** no. 120516501540 tgl. 28 juli 2009 dari Dinas Perizinan Kota Yogyakarta.
2. **NPWP :** 02.961.202.5.541.000 dari Kantor Pelayanan Pajak Pratama Yogyakarta.
3. **Ijin Gangguan :** No. 0800/0688.GK/2009 tgl. 16 Juli 2009 dari Pemkot Yogyakarta.

**VISI**

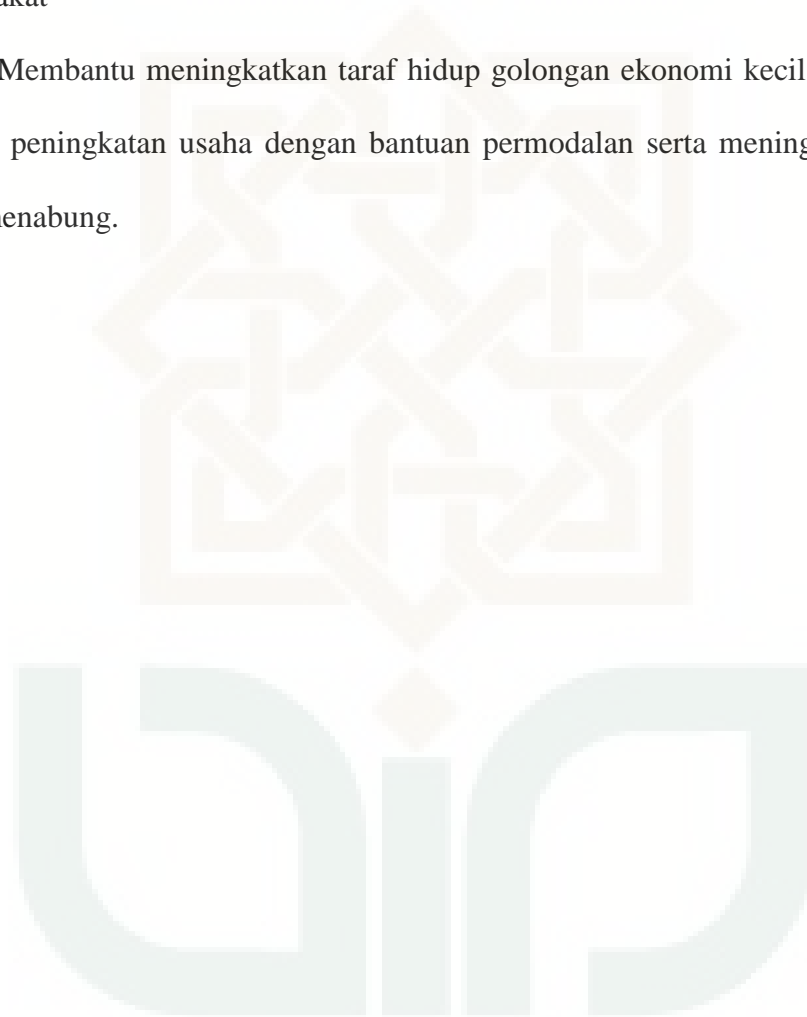
Menjadi perusahaan jasa perbankan syariah yang amanah, dapat dipercaya dan menjadi primadona bagi nasabah / mitra / masyarakat, karyawan / pengelola, dan pemegang saham / penanam modal

Menjadi perusahaan jasa perbankan syariah yang mandiri, tampil beda, dan jadi nomor satu dalam kreativitas, inovasi, dan prestasi.

## **MISI**

Memberikan pelayanan yang terbaik secara profesional dan berkesinambungan serta memasyarakatkan jasa-jasa perbankan syariah kepada masyarakat

Membantu meningkatkan taraf hidup golongan ekonomi kecil dan menengah melalui peningkatan usaha dengan bantuan permodalan serta meningkatkan budaya sadar menabung.





# CURRICULUM VITAE

## **DATA PRIBADI**

Nama : Indah Surya Dewi  
Tempat, Tanggal Lahir : Kulon Progo, 16 Agustus 1993  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Agama : Islam  
Alamat : Ploso Rt 10/05 Banguncipto, Sentolo, Kulon Progo,  
Yogyakarta 55664  
*Contact Person* : 087838827384  
*E-mail* : [dewisurya17@gmail.com](mailto:dewisurya17@gmail.com)  
Nama Bapak : Much. Chusaeri  
Nama Ibu : Dasiyem

## **PENDIDIKAN FORMAL**

2011 – 2015 Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
2008 – 2011 Sekolah Menengah Atas Negeri 1 Sentolo  
2005 – 2008 Sekolah Menengah Pertama Negeri 2 Sentolo  
1999 – 2005 SD Negeri Banguncipto  
1998 – 1999 Taman Kanak-Kanak Aisyah Busthanul Athfal II Bantar

## **PENGALAMAN ORGANISASI**

1. DEPARTEMEN EKONOMI DAN BISNIS BEM KEUANGAN ISLAM  
TAHUN 2012 - 2015
2. FORUM STUDI EKONOMI ISLAM ANGKATAN “BAQIR ASH-SHADIR”  
TAHUN 2012