

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), *SIZE OF BANK*, DAN
INFLASI TERHADAP LIKUIDITAS PERBANKAN (STUDI KOMPARASI
BANK UMUM SYARIAH DAN BANK UMUM KONVENSIONAL DI
INDONESIA PERIODE 2019 – 2023)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA EKONOMI**

OLEH:

ALFINA NURUL AZKIYAH

NIM: 21108020049

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2025

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), *SIZE OF BANK*, DAN
INFLASI TERHADAP LIKUIDITAS PERBANKAN (STUDI KOMPARASI
BANK UMUM SYARIAH DAN BANK UMUM KONVENSIONAL DI
INDONESIA PERIODE 2019 – 2023)**



**SKRIPSI
DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA EKONOMI**

**OLEH:
ALFINA NURUL AZKIYAH
NIM: 21108020049**

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

**PEMBIMBING:
DR. JEIHAN ALI AZHAR, S.SI., M.E.I
NIP. 19871207 201903 1 009**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2025**

SURAT PENGESAHAN TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-996/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2025

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), *SIZE OF BANK*, DAN INFLASI TERHADAP LIKUIDITAS PERBANKAN (STUDI KOMPARASI BANK UMUM SYARIAH DAN BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA PERIODE 2019-2023)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ALFINA NURUL AZKIYAH
Nomor Induk Mahasiswa : 21108020049
Telah diujikan pada : Selasa, 10 Juni 2025
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
Dr. Jethan Ali Azhar, S.Si.,M.E.I
SIGNED

Valid ID: 68542d8c2e0d



Penguji I
Rosyid Nur Anggara Putra, SPd., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 68502e81c51c



Penguji II
Fitri Zaelina, S.EI.,M.E.K
SIGNED

Valid ID: 685449544548



Yogyakarta, 10 Juni 2025
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA.
SIGNED

Valid ID: 685502b6b9a8

STATE ISLAM UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SURAT PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI

SURAT PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Alfina Nurul Azkiyah

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di – Yogyakarta

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa Skripsi saudara:

Nama : Alfina Nurul Azkiyah

NIM : 21108020049

Judul Skripsi : “Pengaruh Dana Pihak Keriga, *Size of Bank*, dan Inflasi Terhadap Likuiditas Perbankan (Studi Komparasi Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional di Indonesia Periode 2019 – 2023)”

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Prodi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini saya mengharap agar skripsi ini dapat segera diujikan. Terimakasih atas perhatian dan pertimbangannya.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 27 Mei 2025

Pembimbing



Dr. Jehan Ali Azhar, S.Si., M.E.I
NIP. 19871207 201903 1 009

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Alfina Nurul Azkiyah

NIM : 21108020049

Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Size of Bank, dan Inflasi Terhadap Likuiditas Perbankan (Studi Komparasi Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional di Indonesia Periode 2019-2023)” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan 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.

Yogyakarta, 27 Mei 2025

Penyusun,



Alfina Nurul Azkiyah
NIM. 21108020049

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Alfina Nurul Azkiyah
NIM : 21108020049
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Size of Bank*, dan Inflasi Terhadap Likuiditas Perbankan (Studi Komparasi Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional di Indonesia Periode 2019 – 2023)”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedi/formatkan, mengelola, dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta
Pada tanggal: 27 Mei 2025



(Alfina Nurul Azkiyah)

HALAMAN MOTTO

You don't need to be great to start, but you need to start to be great.

~Melinde Huez ~

넘어져 다치고 아파도

끝없이 달리네 꿈을 향해

Even when I fall and hurt myself

I endlessly run toward my dream

-Young Forever _방탄소년단-



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillaahirrahmaanirrahim

Dengan segala puji bagi Allah atas karunia Rahmat-Nya sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir ini serta tidak lupa sholawat serta salam tercurahkan pada Nabi Muhammad SAW sebagai panutan bagi umat Islam.

Skripsi ini saya persembahkan untuk ibu dan bapak yang senantiasa berjuang untuk anaknya agar dapat mengenyam pendidikan tinggi dan juga bapak selalu mendoakan anak-anaknya hingga detik-detik terakhir itu. Untuk ibu yang selalu memberi dukungan, doa, dan semangat untuk menyelesaikan apa yang sudah dimulai. Sehat-sehat nggeh bu.

Teruntuk Bapak dan Ibu Dosen yang telah membimbing, memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman, serta motivasi kepada penulis hingga semester akhir ini. Terutama untuk Bapak Farid Hidayat selaku DPA dan Bapak Jeihan Ali Azhar selaku DPS yang telah memerikan arahan, membimbing dan memberikan semangat selama perkuliahan dan penyusunan tugas akhir ini.

Teruntuk teman-teman seperjuangan selama di Yogyakarta yang selalu memotivasi, menemani, dan memberikan kenangan serta pengalaman yang sangat berharga bagi penulis.

Teruntuk kampus tercinta UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, terimakasih telah menjadi tempat untuk belajar arti ikhlas, sabar, dan mandiri.

Terakhir, tidak lupa untuk pemilik nama Alfina Nurul Azkiyah yang telah berjuang hingga titik ini Alhamdulillah. Semoga hal-hal baik akan terjadi di masa depan Aaamiinnn, Semangatt yupp.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam skripsi ini menggunakan transliterasi berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543 b/U/1987. Secara garis besar uraiannya adalah sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša'	Š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	Ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	ze (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es

ش	Syin	Sy	es dan ya
---	------	----	-----------

Huruf Arab	Nama	Huruf latin	Nama
ص	Şad	Ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	Z	zet (dengan titik di bawah)
ع	ʿAin	ʿ	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	ʿel
م	Mim	M	ʿem
ن	Nun	N	ʿen
و	Waw	W	W
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	ʾ	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ya

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
--------	---------	---------------------

C. Ta'Marbuttah

Semua *ta'marbuttah* ditulis dengan h, baik berada pada 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 diserap kedalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>'Illah</i>
كرمتا لاولياد	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

َ	Fathah	Ditulis	A
ِ	Kasrah	Ditulis	I
ُ	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif	Ditulis	A
	جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyah</i>
	Fathah + ya'mati	Ditulis	A
	تَنْسِي	Ditulis	<i>Tansa</i>
	Kasrah + ya'mati	Ditulis	I
	كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
	Dhammah + wawu mati	Ditulis	U
	فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

2.	Fathah + ya'mati	Ditulis	<i>Ai</i>
	بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
	Fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
	قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

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

أنتم	Ditulis	<i>A'antum</i>
اعدت	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لإن شكر تم	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif+Lam

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

القران	Ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiah* maka ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiah* tersebut.

السماء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-Qiyas</i>

I. Penyusunan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

ذو بالفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
اهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim

Alhamdulillahirabbil'alamin, puji syukur kehadiran Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, dengan limpahan nikmat dan karunia yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir Skripsi untuk memenuhi persyaratan mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi yang berjudul “*Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Size of Bank, dan Inflasi Terhadap Likuiditas Perbankan (Studi Komparasi Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional di Indonesia Periode 2019 – 2023)*” dapat tersusun sesuai harapan. Tugas Akhir Skripsi dapat diselesaikan tidak lepas dari bantuan dan kerja sama dari berbagai pihak. Penulis menyampaikan rasa terima kasih kepada seluruh pihak yang terhormat:

1. Bapak Prof. Noorhaidi Hasan, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., K.C.A., ACPA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
4. Bapak Farid Hidayat, S.H., M.S.I selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah mengarahkan dan membimbing.
5. Bapak Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing, memotivasi, mengarahkan dan memberikan dukungan untuk penulis agar dapat menyelesaikan skripsi tepat waktu dan dengan kualitas yang baik.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga terutama untuk seluruh dosen program studi Perbankan Syariah yang telah mengajarkan kami serta memberikan pengetahuan dan wawasan yang luas kepada kami.

7. Seluruh karyawan dan Staff Tata Usaha yang telah memberikan bantuan selama menempuh pendidikan.
8. Kepada seluruh Pimpinan dan karyawan BPRS HIK MCI Yogyakarta yang telah memberikan ilmu, pengalaman, dan wawasan kepada penulis mengenai praktik di dunia perbankan syariah dalam pelaksanaan PKL.
9. Teruntuk cinta pertamaku, Alm. Bapak Murjali yang senantiasa tulus berjuang, berkorban dan mendoakan anaknya agar bisa mengenyam pendidikan yang lebih tinggi hingga nafas terakhirnya.
10. Teruntuk Surgaku, Ibu Dewi Kholisatur Rosidah yang mengajarku untuk menjadi sosok yang mandiri, sabar, dan ikhlas dalam menjalani kehidupan terlebih saat-saat menuju fase dewasa. Terima kasih atas perjuangan, pengorbanan dan doa yang tiada henti dipanjatkan setiap malam serta motivasi kepada penulis.
11. Teruntuk Kakak tercinta sekeluarga, Mbak Anna Mas Bagus, dan Zaky yang memberikan dukungan, motivasi, arahan dan do'a serta bimbingan kepada penulis.
12. Teruntuk *chingu* sekaligus *eonni*, Novira Ayu Cintya Putri yang senantiasa berjuang bersama, menemani, memberikan saran, *good listener*, dan *fangirling* bagi penulis selama di Yogyakarta dan di bangku perkuliahan, terimakasih yup.
13. Untuk kesayangan ARMY, terimakasih atas semangat, motivasi melalui lagu-lagu yang kalian nyanyikan mengingatkan untuk mencintai diri sendiri dan menemani penulis dalam pengerjaan tugas akhir ini terimakasih banyak *borahe*.
14. Teruntuk Kak Asfand dan Kak Umar, terimakasih telah menjadi penyemangat dan motivator bagi penulis meskipun terbatas dengan jarak namun doa dan semangat kalian sangat berharga bagi penulis.
15. Teruntuk teman-teman angkatan 2021, terimakasih atas segala motivasi, kerja samanya dan kebersamaannya.
16. Teruntuk KKN 114 Bonjokkidul kelompok 202, Sasi, Ulya, Dela, Taritsa, Elma, Alvin, Shafa, Akmal, terimakasih telah menjadi bagian dari kesuksesan proker selama KKN dan menjadi keluarga baru bagi penulis.

17. Teruntuk teman-teman Kos Joglo Adel, Alya Alivia, Yunita, Maya, Laili terimakasih atas pengalaman dan kebersamaannya dari pertengahan semester hingga akhir semester ini.
18. Teruntuk seluruh pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu oleh penulis yang telah membantu penulis selama perkuliahan, terimakasih banyak.
19. Alfina Nurul Azkiyah terima kasih sudah bekerja keras hingga titik ini, memang tidak mudah tetapi Alhamdulillah berkat Allah kamu bisa melewatinya, semangat ya pasti bisa.

Semoga Allah senantiasa membalas semua kebaikan mereka dengan nikmat yang lebih berkah dan sempurna. Akhir kata penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kata sempurna, maka dari itu kritik dan saran serta perkembangan dari penelitian ini sangat diharapkan demi kesempurnaan skripsi yang disusun oleh penulis. Semoga bermanfaat. Aaamiin.

Yogyakarta, 27 Mei 2025

Penyusun,



Alfina Nurul Azkiyah

NIM. 21108020049

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	ii
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
ABSTRAK	xix
ABSTRACT	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian	12
D. Manfaat Penelitian	12
E. Sistematika Pembahasan	13
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS ..	16
A. Kajian Teori	16
B. Penelitian Terdahulu	30
C. Pengembangan Hipotesis	34
D. Kerangka Berpikir	38
BAB III METODE PENELITIAN	40
A. Jenis dan Sifat Penelitian	40
B. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	41
C. Populasi dan Sampel	43
D. Definisi Operasional Variabel Penelitian	44
E. Teknik Analisis Data	46
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	53
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	53
B. Analisis Statistik Deskriptif	53
C. Estimasi Model Regresi Data Panel	55
1. <i>Common Effect Model</i> (CEM)	55
2. <i>Fixed Effect Model</i> (FEM)	57
3. <i>Random Effect Model</i> (REM)	59

D.	Pemilihan Model Regresi Data Panel	60
1.	Uji Chow	61
2.	Uji Hausman	61
3.	Uji Lagrangian Multiplier (LM)	62
E.	Uji Asumsi Klasik	63
1.	Uji Multikolinearitas	63
2.	Uji Heterokedastisitas	64
F.	Pengujian Hipotesis	65
1.	Uji Koefisien Determinasi	65
2.	Uji F	66
3.	Uji t	67
G.	Pembahasan	71
BAB V	PENUTUP	81
A.	Kesimpulan	81
B.	Keterbatasan Penelitian	82
C.	Saran	83
	DAFTAR PUSTAKA	85
	LAMPIRAN	91
	BIODATA PENULIS	104

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	30
Tabel 3.1 Sampel Daftar Bank Syariah dan Bank Konvensional	44
Tabel 3.2 Operasional Variabel Penelitian	45
Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Bank Umum Konvensional	54
Tabel 4.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Bank Umum Syariah	54
Tabel 4.3 Hasil CEM Bank Umum Syariah	55
Tabel 4.4 Hasil CEM Bank Umum Konvensional	56
Tabel 4.5 Hasil FEM Bank Umum Syariah	57
Tabel 4.6 Hasil FEM Bank Umum Konvensional	58
Tabel 4.7 Hasil REM Bank Umum Syariah	59
Tabel 4.8 Hasil REM Bank Umum Konvensional	59
Tabel 4.9 Hasil Pemilihan Model Regresi Bank Umum Syariah	60
Tabel 4.10 Hasil Pemilihan Model Regresi Bank Umum Konvensional	61
Tabel 4.11 Nilai VIF Bank Umum Syariah	63
Tabel 4.12 Nilai Korelasi Bank Umum Syariah	63
Tabel 4.13 Nilai VIF Bank Umum Konvensional	64
Tabel 4.14 Nilai Korelasi Bank Umum Konvensional	64
Tabel 4.15 Hasil Uji Heterokedastisitas Bank Umum Syariah	64
Tabel 4.16 Hasil FEM Robust Std Error Bank Umum Syariah	65
Tabel 4.17 Hasil Uji Hetrokedastisitas Bank Umum Konvensional	65
Tabel 4.18 Hasil Koefisien Determinasi Bank Umum Syariah	65
Tabel 4.19 Hasil Koefisien Determinasi Bank Umum Konvensional	66
Tabel 4.20 Hasil Uji F Bank Umum Syariah	66
Tabel 4.21 Hasil Uji F Bank Umum Konvensional	67
Tabel 4.22 Hasil Uji t FEM Robust Bank Umum Syariah	68
Tabel 4.23 Hasil Uji t REM Bank Umum Konvensional	68

SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Perkembangan DPK di Indonesia Tahun 2019 – 2023.....	6
Gambar 1.2 Grafik Laju Inflasi di Indonesia Tahun 2019 – 2023	9



ABSTRAK

Sebuah studi komparasi di Indonesia menganalisis dampak dana pihak ketiga, ukuran bank, dan inflasi terhadap manajemen likuiditas di bank umum syariah dan bank umum konvensional dari tahun 2019 hingga 2023. Dengan menggunakan pendekatan kuantitatif dan model regresi data panel, penelitian ini menemukan bahwa faktor-faktor tersebut secara kolektif memengaruhi likuiditas di kedua jenis bank tersebut. Dana pihak ketiga memengaruhi likuiditas baik di bank syariah maupun bank konvensional, dengan ukuran bank yang secara signifikan memengaruhi likuiditas di bank konvensional. Ukuran bank tidak mempengaruhi likuiditas di bank syariah. Selain itu, inflasi tidak memiliki pengaruh secara parsial terhadap likuiditas pada kedua jenis bank tersebut.

Kata Kunci: Likuiditas Bank, Dana Pihak Ketiga, *Size of Bank*, Inflasi



ABSTRACT

A comparative study in Indonesia analyzed the impact of third-party funds, bank size, and inflation on liquidity management in Islamic commercial banks and conventional commercial banks from 2019 to 2023. Using a quantitative approach and panel data regression model, the study found that these factors collectively affect liquidity in both types of banks. Third-party funds affect liquidity in both Islamic and conventional banks, with bank size significantly affecting liquidity in conventional banks. Bank size does not affect liquidity in Islamic banks. In addition, inflation has no partial effect on liquidity in both types of banks.

Keywords: Bank Liquidity, Third Party Funds, Size of Bank, Inflation



BAB I

PENDAHULUAN

A. LATAR BELAKANG

Bank adalah lembaga intermediasi keuangan yang menjalankan fungsi menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk giro, tabungan, dan deposito serta menyalurkannya kembali kepada pihak yang membutuhkan dalam bentuk pembiayaan atau kredit (Kasmir, 2015). Berdasarkan pada Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang perbankan Perkembangan perbankan di Indonesia yakni menggunakan sistem *dual banking* yang merupakan sistem dengan menggunakan bank syariah dan bank konvensional dalam melakukan transaksi keuangan (www.bphn.go.id). Akan tetapi, terdapat perbedaan dari segi prinsip yang digunakan yaitu prinsip syariah bagi bank syariah dengan bagi hasil dan bunga bagi bank konvensional. Prinsip tersebut membuat perbedaan pengelolaan pada kedua bank, termasuk dalam pengelolaan likuiditas (Satino et al., 2025). Likuiditas merupakan aspek penting yang harus diperhatikan untuk memastikan kemampuan bank dalam memenuhi kewajiban secara finansial dalam jangka pendek (Kasmir, 2015).

Kehadiran bank di tengah masyarakat bertujuan untuk mendukung pelaksanaan pembangunan nasional, mewujudkan pemerataan ekonomi, serta menciptakan pertumbuhan ekonomi yang stabil demi meningkatkan kesejahteraan masyarakat (Dalimunthe & Lubis, 2023). Sistem perbankan di Indonesia menerapkan sistem ganda yang mengacu pada Undang-Undang

Nomor 10 Tahun 1998 tentang perbankan memberikan pilihan kepada masyarakat dalam bidang keuangan. Sistem ini mencakup perbankan konvensional dan perbankan syariah (Rusydia et al., 2019). Perbedaan bank syariah dan bank konvensional terletak pada penerapan sistem bagi hasil dibandingkan dengan sistem bunga dalam kegiatan operasionalnya. Pemanfaatan sistem bagi hasil di bank syariah merupakan wujud komitmen bank syariah dalam menjalankan prinsip-prinsip syariah yang diajarkan oleh agama Islam. Kehadiran bank syariah di tengah masyarakat memiliki peran yang sangat penting dalam memenuhi kebutuhan layanan keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Salah satu asas syariah adalah penerapan sistem profit-sharing sebagai langkah untuk menghindari sistem riba yang dilarang dalam agama Islam karena menguntungkan satu pihak (Nugraha et al., 2023).

Pada produk simpanan bank syariah dan bank konvensional memiliki kesamaan yakni terdiri dari giro, tabungan, dan deposito. Akan tetapi, yang membedakan pada bank syariah adalah penggunaan akad dalam setiap produknya, baik produk simpanan maupun produk pembiayaan (Putri et al., 2022). Pada bank syariah, menggunakan akad *wadiah* atau titipan pada produk tabungan, menggunakan akad *mudharabah* atau bagi hasil pada produk deposito, dan menggunakan akad *murabahah*, *musyarakah*, *mudharabah*, *ijarah*, *istishna'* pada produk pembiayaan (Sudiro et al., 2022). Selain itu, bank syariah cenderung tidak terdampak secara langsung oleh gejolak moneter dari dalam negeri maupun luar negeri, karena tidak menerapkan sistem bunga

dalam operasionalnya. Dengan menggunakan prinsip bagi hasil, bank syariah tidak memberikan tekanan terhadap inflasi serta mampu mendorong peningkatan investasi dan pemerataan ekonomi di suatu negara (Sobarna, 2021).

Berdasarkan data Badan Pusat Statistik (BPS) (www.bps.go.id) mengenai pertumbuhan dari bank umum syariah di Indonesia yakni dari tahun 2019 sebanyak 2 bank dari Bank Pembangunan Daerah dan 12 bank dari Bank Swasta Nasional. Kemudian pada tahun 2023 sebanyak 3 bank dari Bank Pembangunan Daerah dan 10 Bank Swasta Nasional. Selain itu, pertumbuhan Bank umum konvensional di Indonesia pada tahun 2019 yaitu berjumlah 4 bank dari bank persero, 24 Bank Pembangunan Daerah, 60 bank swasta nasional, dan 9 bank dari kantor cabang bank asing. Kemudian pada tahun 2023 berjumlah 4 bank persero, 24 Bank Pembangunan Daerah, 57 bank swasta nasional, dan 7 bank kantor cabang bank asing. Hal ini menunjukkan bahwa sistem perbankan syariah dan bank konvensional secara bersinergi turut berperan dalam meningkatkan penghimpunan dana dari masyarakat secara lebih luas (Rusydia et al., 2019).

Seiring dengan perkembangan sektor perbankan di Indonesia, salah satu indikator terpenting dalam menilai tingkat kesehatan operasional bank tercermin dari tingkat likuiditas yang dimilikinya (Trisnaudy & Sisdiyanto, 2025). Likuiditas adalah istilah dalam dunia bisnis yakni pada lingkup perusahaan maupun dalam lingkup perbankan yang menggambarkan ketersediaan uang tunai serta aset lain yang mudah dikonversi menjadi uang

tunai. Selain itu, likuiditas dapat diartikan sebagai kemampuan suatu perusahaan untuk memenuhi kewajiban finansialnya tepat pada saat jatuh tempo. Dalam dunia perbankan, likuiditas diartikan sebagai kemampuan bank untuk memenuhi potensi penarikan dana simpanan oleh nasabah. (Kasmir, 2019). Dengan demikian, likuiditas dapat diartikan sebagai kemampuan suatu bank dalam memenuhi kewajiban jangka pendek serta memenuhi kebutuhan nasabah yang ingin melakukan penarikan dana.

Pengelolaan likuiditas terutama dalam perbankan harus dijaga dan dikelola dengan baik. Pihak bank diperlukan untuk menjaga likuiditasnya agar dana yang dimilikinya dapat menghasilkan keuntungan atau profit serta mampu memenuhi kewajiban bank (Nabhan & Nugraheni, 2022). Selain itu, bank sentral memegang peran penting dalam menjaga likuiditas perbankan agar stabilitas ekonomi di suatu negara dapat terpelihara dengan baik. Dalam situs resmi Otoritas Jasa Keuangan (www.ojk.go.id) yang menjelaskan terkait peran dari Bank Indonesia salah satunya yakni Bank Indonesia memiliki fungsi sebagai *lender of the last resort* (LoLR). Fungsi ini digunakan oleh Bank Indonesia dalam mengelola krisis dengan tujuan mencegah terjadinya ketidakstabilan keuangan negara melalui penyediaan likuiditas baik dalam kondisi normal maupun saat krisis. Penyediaan likuiditas dilakukan bagi bank yang mengalami kesulitan likuiditas akan tetapi masih mampu untuk membayar kembali. Hal ini dilakukan untuk menghindari risiko sistemik atau merambat ke risiko lainnya yang dapat mengganggu kestabilan keuangan negara yang berdampak pada perekonomian nasional (www.ojk.go.id).

Bank merupakan lembaga intermediasi yang berperan dalam menghimpun dana dari masyarakat, khususnya dana pihak ketiga, untuk kemudian disalurkan kembali dalam bentuk kredit atau pembiayaan. Untuk itu, indikator yang digunakan untuk mengukur tingkat penyaluran dana yang dihimpun dari masyarakat adalah dengan menggunakan menggunakan rasio FDR bagi bank syariah dan rasio LDR bagi bank konvensional (Somantri & Sukmana, 2019). Semakin tinggi FDR atau LDR pada suatu bank maka kemampuan likuiditas pada suatu bank tersebut berbanding terbalik yakni semakin rendah. Begitu juga sebaliknya semakin rendah FDR atau LDR jumlah dana yang disalurkan berupa kredit atau pembiayaan menjadi kurang efektif (Regina, 2024). Oleh karena itu, rasio FDR atau LDR harus dijaga dalam batas yang wajar agar tidak terlalu tinggi maupun terlalu rendah. sesuai dengan standar dari Bank Indonesia mengenai rasio FDR atau LDR adalah sebesar 80% hingga 100% (Munandar, 2022).

Penelitian ini menggunakan teori yang disampaikan oleh Keynes (1936) tentang teori preferensi likuiditas. Teori preferensi likuiditas merupakan sebuah teori yang menyatakan bahwa individu atau suatu perusahaan memiliki preferensi atau pilihan untuk memegang aset dalam bentuk likuiditas yang tinggi atau uang tunai. Preferensi tersebut dipengaruhi oleh tiga motif pada konteks perbankan yaitu motif transaksi yang berkaitan dengan kebutuhan likuiditas perbankan untuk kegiatan operasional dan transaksi nasabah, motif berjaga-jaga yang merupakan keinginan bank untuk memegang likuiditas sebagai cadangan dalam menghadapi ketidakpastian di masa depan, dan motif

spekulasi yakni keputusan bank untuk memegang likuiditasnya dengan menginvestasikannya dalam bentuk aset keuangan dengan tujuan untuk mencari keuntungan (Keynes, 1936). Penelitian ini menggunakan teori preferensi likuiditas karena berkaitan dengan variabel dalam penelitian ini yang secara implisit mendorong bank untuk memegang dan mengelola likuiditas dari ketiga motif dalam preferensi likuiditas. Dana Pihak Ketiga (DPK) dan *size of bank* secara langsung memengaruhi kebutuhan transaksi dan berjaga-jaga bank, sedangkan inflasi lebih erat kaitannya dengan motif spekulasi karena ekspektasi terhadap suku bunga yang disebabkan oleh naik atau turunnya inflasi yang membuat bank akan menahan dana.



Gambar 1.1 Grafik Perkembangan DPK di Indonesia Tahun 2019 - 2023

Sumber: Badan Pusat Statistik – Perkembangan DPK di Indonesia 2019-2023

Seiring dengan perkembangan industri perbankan di Indonesia, sebagian besar dana yang dimiliki oleh bank berasal dari dana yang dihimpun dari

masyarakat, yang dikenal sebagai dana pihak ketiga (Widyaningsih et al., 2024). Dapat diperhatikan pada grafik perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK) di Indonesia menunjukkan peningkatan yang signifikan sejak tahun 2019 sebesar Rp 5.998.648 Milyar Rupiah hingga tahun 2023 yang naik hingga Rp 8.457.929 Milyar Rupiah. Pada Infografis Statistik Perbankan Indonesia pada tahun 2023 yang dikeluarkan oleh OJK (www.ojk.go.id) menunjukkan bahwa komposisi dari Dana Pihak Ketiga untuk semua bank umum di Indonesia didominasi oleh simpanan dalam bentuk deposito dengan total sebesar Rp 3.126.195 dalam miliar, kemudian disusul oleh produk tabungan yakni sebesar Rp 2.669.183 dalam miliar, dan yang terakhir yakni produk giro yakni sejumlah Rp 2.662.551 dalam miliar.

Hal ini dikarenakan oleh faktor yang memengaruhi peningkatan tersebut seperti bank sentral menaikkan suku bunga. Merujuk pada data dari Badan Pusat Statistik (www.bps.go.id) yang mencatat suku bunga pada tahun 2019 sebesar 5,00, tahun 2020 hingga 2021 mengalami penurunan turun dari 3,75 menjadi 3,50, tahun 2022 naik kembali sebesar 5,50, dan pada tahun 2023 naik menjadi 6,00. Dengan adanya kenaikan suku bunga maka akan berdampak pada penghimpunan dana berupa simpanan akan meningkat baik pada bank umum syariah maupun bank konvensional. Akan tetapi, nasabah yang lebih fokus mengincar keuntungan atau *profit oriented* akan tertarik untuk menyimpan di bank konvensional karena adanya kenaikan suku bunga karena memberikan keuntungan lebih (Aldiansyah & Rahma, 2023).

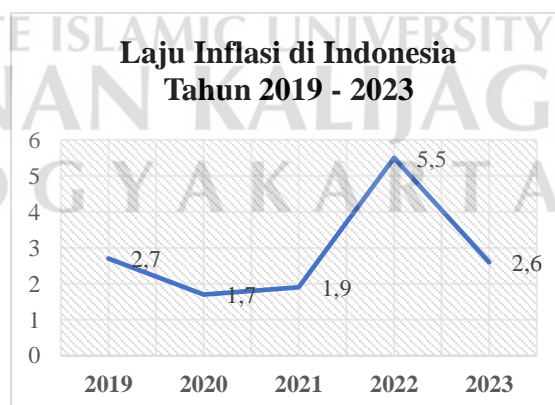
Dana Pihak Ketiga (DPK) merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi tingkat likuiditas perbankan. DPK adalah dana yang dihimpun oleh bank dari masyarakat, secara perorangan maupun badan usaha, melalui berbagai produk simpanan yang disediakan oleh masing-masing bank (Ningsih, 2021). Hal ini dibuktikan dalam kajian yang dilakukan oleh (Maharani et al., 2024) dalam hasil penelitiannya terlihat bahwa variabel Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh terhadap likuiditas dengan menggunakan pendekatan kumpulan dana yang dilakukan oleh bank dengan mempertimbangkan pengaruh positif terhadap likuiditas serta profitabilitas. Akan tetapi, dalam studi lain yang dilakukan oleh (Ubay et al., 2024) yang dalam risetnya ditemukan bahwa secara parsial Dana Pihak Ketiga (DPK) tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap likuiditas bank.

Faktor lain yang mempengaruhi likuiditas perbankan adalah ukuran bank (*size of bank*). Ukuran bank dapat diartikan sebagai logaritma dari total aset bank (ukuran). Ukuran bank digunakan sebagai faktor penentu dari risiko likuiditas bank karena yang memiliki aset yang besar dapat mengurangi risiko likuiditas (Ghenimi et al., 2021). Dalam studi yang dilakukan oleh (Al-Homaidi et al., 2019) ditemukan bahwa ukuran bank memiliki pengaruh terhadap likuiditas bank. Hal tersebut diperkuat oleh kajian yang dilakukan oleh (Viverita et al., 2023) dalam hasil penelitian tersebut, ditemukan bahwa ukuran bank mempengaruhi penciptaan likuiditas.. Hal ini dikarenakan perbedaan ukuran bank yakni bank dengan total aset yang kecil akan

menciptakan lebih banyak likuiditas daripada bank dengan total aset yang besar.

Selain itu, faktor lain yang memengaruhi likuiditas perbankan adalah inflasi. Dalam riset yang dilakukan oleh (Ghenimi et al., 2021) yang menjelaskan bahwa pada tingkat makro ekonomi seperti inflasi merupakan indikator penentu risiko likuiditas dari bank konvensional dan bank syariah lebih sensitif pada faktor-faktor spesifik bank. Hal serupa diungkapkan oleh (Al-Harbi, 2020) dalam penelitiannya menyatakan bahwa dalam bank syariah, inflasi berkorelasi negatif terhadap likuiditas.

Inflasi adalah peningkatan harga barang dan komoditas secara umum yang disebabkan oleh ketidakseimbangan antara pengadaan barang komoditas dengan tingkat pendapatan masyarakat (Lidyah et al., 2024). Di tengah menguatnya perekonomian di Indonesia dari tahun ke tahun, pada kurun waktu yang sama yakni pada tahun 2019 hingga tahun 2023 terjadi inflasi yang sangat dahsyat.



Gambar 1.2 Grafik Laju Inflasi di Indonesia Tahun 2019 - 2023

Sumber: Statistik Ekonomi dan Keuangan Indonesia

Hal ini dapat diperhatikan pada statistik ekonomi dan keuangan Indonesia yang bersumber dari website Bank Indonesia terkait inflasi pada tahun 2019 yakni sebesar 2,7 % kemudian kerap menurun pada tahun 2020 menjadi 1,7%. Akan tetapi, pada tahun 2021 hingga tahun 2022 mengalami peningkatan yang sangat drastis yakni dari 1,9% meningkat menjadi 5,5%. Pada tahun 2023 mengalami penurunan kembali yakni sebesar 2,6%. Kenaikan inflasi yang sangat tinggi menyebabkan penurunan daya beli masyarakat serta mengurangi tingkat investasi dan berdampak pada menurunnya tingkat likuiditas bank (Fathurrahman & Fitriani, 2023). Akan tetapi, jika inflasi yang sangat rendah akan membuat perekonomian di suatu negara tersebut lambat dan tidak stabil (Hasdiana et al., 2023)

Penulis memilih untuk meneliti terkait studi komparasi antara Bank Umum Syariah dan Bank Konvensional. Alasan penulis memilih untuk melakukan studi komparasi adalah karena didasarkan dari perbedaan pengelolaan dari bank syariah dan bank konvensional. Penelitian ini penting dilakukan untuk membandingkan respon antara bank umum syariah dan bank umum konvensional terhadap likuiditas dengan faktor-faktor seperti Dana Pihak Ketiga (DPK), ukuran bank, dan inflasi terhadap likuiditas di kedua bank tersebut. Terdapat persamaan atau perbedaan antara kedua bank dalam mempengaruhi likuiditas. Mengingat semakin tinggi likuiditas maka suatu bank akan dikatakan baik karena mampu membayar kewajibannya dalam waktu dekat atau dalam jangka pendek.

Berdasarkan beberapa studi terdahulu dan teori yang diuraikan sebelumnya, maka terdapat *research gap* atau kesenjangan penelitian berupa perbedaan objek yang digunakan yakni dengan meneliti likuiditas dari bank syariah dan bank konvensional serta dilakukannya komparasi atau perbandingan antara kedua bank tersebut dalam mempengaruhi likuiditas. Selain itu, juga terdapat perbedaan periode yang digunakan oleh penulis yakni pada periode 2019 hingga 2023. Berdasarkan beberapa uraian tersebut, maka penulis meneliti beberapa variabel yang mempengaruhi likuiditas bank umum syariah dan bank umum konvensional dengan menggunakan indikator FDR pada likuiditas bank. Oleh sebab itu, penulis membuat judul dalam penelitian adalah **“Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Size of Bank, dan Inflasi Terhadap Likuiditas Perbankan (Studi Komparasi Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional di Indonesia Periode 2019 – 2023)”**.

B. RUMUSAN MASALAH

Berdasarkan uraian latar belakang yang dijelaskan sebelumnya, maka dapat dirumuskan terkait beberapa rumusan masalah yaitu sebagai berikut:

1. Apakah terdapat perbedaan pengaruh dana pihak ketiga terhadap likuiditas pada Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional di Indonesia?
2. Apakah terdapat perbedaan pengaruh *size of bank* terhadap likuiditas pada Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional di Indonesia?
3. Apakah terdapat perbedaan pengaruh inflasi terhadap likuiditas Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional di Indonesia?

C. TUJUAN PENELITIAN

Tujuan penelitian disusun untuk memberikan gambaran mengenai hasil yang diharapkan dari proses penelitian. Adapun tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk membandingkan pengaruh dana pihak ketiga terhadap likuiditas pada Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional di Indonesia.
2. Untuk membandingkan pengaruh *size of bank* terhadap likuiditas pada Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional di Indonesia.
3. Untuk membandingkan pengaruh inflasi terhadap likuiditas pada Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional di Indonesia.

D. MANFAAT PENELITIAN

1. Bagi Peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan baru dan ilmu pengetahuan tentang perkembangan perbankan di Indonesia dari aspek keuangan terutama pada dalam beberapa tahun terakhir. Selain itu, dapat menambah kemampuan penulis dalam hal menganalisis kemampuan Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional dalam memenuhi kewajiban tunainya tanpa mengalami kerugian atau kemampuan bank dari segi likuiditasnya.

2. Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan serta referensi mengenai pengaruh dari dana pihak ketiga, *size of bank* dan Inflasi terhadap likuiditas pada Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional.

3. Bagi Praktisi

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi pertimbangan bagi Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional dalam mengelola likuiditasnya dengan memperhatikan dari segi dana pihak ketiga (DPK), *size of bank* dan Inflasi sehingga pihak bank dapat memenuhi kewajibannya secara efektif dan efisien.

E. SISTEMATIKA PEMBAHASAN

Untuk mempermudah pemahaman serta memperjelas pembahasan dalam penulisan untuk penelitian ini, maka penulis akan menguraikan sistematika pembahasan. Dalam penyusunan proposal skripsi ini, terdapat lima bab pembahasan, yaitu sebagai berikut.

BAB I PENDAHULUAN

Pada bab pertama yakni pendahuluan yang berisikan tentang garis besar dari penelitian yang merupakan langkah awal penulisan dalam penelitian berupa sub bab dan terdiri dari latar belakang yang menjadi ide dasar dibuatnya penelitian, rumusan masalah yang berisikan pertanyaan yang timbul dari suatu masalah yang dijabarkan di bagian latar belakang, tujuan penelitian yang berisikan tujuan dibuatnya penelitian ini untuk menjawab rumusan masalah, dan yang terakhir adalah sistematika pembahasan yang berguna untuk mempermudah pemahaman terkait isi dari penelitian ini.

BAB II LANDASAN TEORI

Pada bab landasan teori ini berisi tentang landasan teori yang digunakan dalam penelitian ini. Bab ini terdiri dari sub bab antara lain kajian teori yang berisikan

terkait teori yang digunakan pada penelitian ini, penelitian terdahulu yang berisikan beberapa penelitian yang menggunakan variabel yang sama yang mendukung variabel yang ada dalam penelitian yang diteliti oleh penulis, pengembangan hipotesis, dan kerangka penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN

Pada bab metode penelitian ini berisikan tentang cara yang digunakan untuk menyusun penelitian untuk skripsi ini. Bab ini terdiri sub bab, yaitu jenis penelitian, sumber dan teknik pengumpulan data, populasi dan sampel, definisi operasional variabel penelitian yang berisikan variabel yang digunakan pada penyusunan skripsi ini beserta indikator dan sumbernya, serta teknik analisis data yang memuat tentang alat analisis yang digunakan pada penelitian ini.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab empat pada penelitian ini memuat terkait hasil penelitian dan pembahasan setelah dilakukan beberapa uji yang dipaparkan pada bab tiga terkait alat analisis yang digunakan. Pada bab ini terdiri dari beberapa sub bab yakni gambaran umum dari objek penelitian, memaparkan hasil analisis dari penelitian yang terdiri dari statistik deskriptif, uji terkait pemilihan model, uji asumsi klasik, analisis regresi model panel, dan yang terakhir adalah uji hipotesis.

BAB V PENUTUP

Dalam penyusunan skripsi ini pada bab terakhir yakni bab lima yang menjelaskan tentang simpulan dari bab empat yakni hasil penelitian dan pembahasan. Simpulan tersebut berisikan tentang simpulan dari penelitian

tentang pengaruh dana pihak ketiga, *size of bank*, dan inflasi terhadap likuiditas perbankan dengan studi komparasi bank umum syariah dan bank umum konvensional periode 2019 – 2023. Kemudian dilanjutkan pembahasan terkait keterbatasan dari penelitian ini dan implikasi dari skripsi ini bagi pihak lain dan masukan bagi peneliti untuk penelitian kedepannya.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Bank merupakan lembaga keuangan yang berfungsi sebagai perantara dengan kegiatan utama menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk giro, tabungan, dan deposito, serta menyalurkannya kembali dalam bentuk pembiayaan atau kredit. Di Indonesia, sistem perbankan yang diterapkan adalah sistem dual banking, yaitu sistem yang menggabungkan operasional bank konvensional dan bank syariah. Kedua jenis bank ini memiliki perbedaan prinsip dasar, di mana bank konvensional menggunakan sistem bunga, sedangkan bank syariah menerapkan prinsip bagi hasil. Perbedaan prinsip ini turut memengaruhi cara pengelolaan, termasuk dalam hal likuiditas. Likuiditas merupakan aspek penting yang harus dijaga oleh bank untuk memastikan kemampuannya dalam memenuhi kewajiban baik jangka pendek maupun panjang. Berdasarkan perbedaan dalam pengelolaan tersebut, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh dana pihak ketiga, ukuran bank (size of bank), dan tingkat inflasi terhadap likuiditas selama periode 2019 hingga 2023 dengan menggunakan data panel.

Hasil analisis data yang telah dilakukan dengan menggunakan alat analisis yaitu Stata versi 17 yang menunjukkan bahwa:

1. Terdapat perbedaan pengaruh dari dana pihak ketiga secara parsial terhadap likuiditas bank umum syariah dan bank umum konvensional. pada bank umum syariah secara parsial berpengaruh negatif signifikan. Sebaliknya,

pada bank umum konvensional secara parsial berpengaruh positif signifikan.

2. Pada variabel *size of bank* atau ukuran bank yang diukur berdasarkan total aset, terdapat perbedaan pengaruhnya terhadap likuiditas pada bank umum syariah dan bank umum konvensional. Secara parsial pada bank umum syariah ukuran bank tidak memberikan pengaruh terhadap likuiditas. Sebaliknya, pada bank umum konvensional, ukuran bank berpengaruh positif dan signifikan terhadap likuiditas.
3. Secara parsial inflasi tidak berpengaruh terhadap likuiditas pada bank umum syariah dan bank umum konvensional.
4. Secara simultan atau secara bersama-sama dana pihak ketiga, ukuran bank, dan inflasi berpengaruh terhadap likuiditas pada bank umum syariah dan bank umum konvensional.

B. Keterbatasan Penelitian

Adapun keterbatasan dalam penelitian ini yang bisa digunakan sebagai pembelajaran agar dapat diperbaiki bagi penelitian selanjutnya yaitu sebagai berikut:

1. Penelitian ini menggunakan sampel bank umum syariah dan bank umum konvensional yang ada di Indonesia. Peneliti mengakui bahwa sampel yang diteliti belum mencakup seluruh bank umum syariah dan bank umum konvensional yang ada di Indonesia sehingga penelitian ini masih terbatas akan data dan hasilnya.

2. Periode yang digunakan dalam penelitian ini yaitu 2019 hingga 2023 dengan data tahunan. Hal tersebut belum bisa dikatakan sempurna karena hanya menggunakan data tahunan dengan rentang waktu yang terbatas.
3. Pada variabel independen penelitian ini hanya menggunakan variabel jumlah nominal dari dana pihak ketiga pada bank umum syariah dan bank umum konvensional, *size of bank*, dan inflasi. Sehingga belum cukup untuk menjelaskan pengaruh yang signifikan bagi variabel dependen.
4. Penelitian ini hanya menggunakan variabel dependen yaitu FDR untuk bank umum syariah dan LDR untuk bank umum konvensional.

C. Saran

Penelitian selanjutnya disarankan untuk memperluas objek studi dengan memasukkan bank konvensional sebagai bagian dari analisis komparatif. Selain itu, perlu dilakukan pembaruan maupun perluasan periode penelitian guna meningkatkan jumlah sampel dan memperpanjang rentang waktu pengamatan. Langkah ini bertujuan untuk memperoleh hasil analisis yang lebih representatif sehingga dapat dijadikan sebagai rujukan yang lebih valid dalam mengidentifikasi determinan likuiditas baik pada bank syariah maupun bank konvensional. Disarankan pula agar penelitian mendatang mempertimbangkan penambahan variabel-variabel makroekonomi seperti tingkat suku bunga, produk domestik bruto (PDB), serta pertumbuhan ekonomi, di samping menambahkan indikator rasio keuangan lainnya yang relevan. Adapun pada variabel dependen, penelitian berikutnya diharapkan dapat menggunakan indikator alternatif dalam mengukur likuiditas perbankan,

seperti Liquidity Coverage Ratio (LCR), liquidity creation, dan indikator sejenis lainnya yang dapat memberikan perspektif yang lebih komprehensif.



DAFTAR PUSTAKA

- Aldiansyah, Catur., Rahma, Tri Inda Fadhila. (2023). Pengaruh Sukuk, Inflasi, Suku Bunga, dan Pertumbuhan Ekonomi Terhadap Simpanan Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah. *Jurnal Ekombis Review: Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*. 11(1). 663-676. <https://doi.org/10.37676/ekombis.v11i1>.
- Ali, Makhruz., Pratiwi, Meli, Yudestia., Afifah, Siti. (2022). Metodologi Penelitian Kuantitatif dan Penerapannya Dalam Penelitian. *Education Journal*. 2(2). 01-06.
- Al-Harbi, Ahmad. (2017). Determinates of Islamic Banks Liquidity. *JIABR: Journal of Islamic Accounting and Business Research*. 11(8). 1619-1632. <http://dx.doi.org/10.1108/JIABR-08-2016-0096>.
- Al-Homaidi, Eissa A., Najib H, Tabash., Farhan., Almaqtari, Faozi A. (2019). The determinants of liquidity of Indian listed commercial banks: A panel data approach. *Cogent Economics & Finance*. 7(1). 1-20. <https://doi.org/10.1080/23322039.2019.1616521>.
- Arikunto, Suharsimi. (2013). *Prosedur Penelitian*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Basel Committee on Banking Supervision. (2013). Basel III: The liquidity coverage ratio and liquidity risk monitoring tools. *Bank for International Settlements*. <https://www.bis.org/publ/bcbs238.htm>.
- Basel Committee on Banking Supervision. (2014). Basel III: The net stable funding ratio. *Bank for International Settlements*. <https://www.bis.org/bcbs/publ/d295.htm>
- Cakmak, A., Sunal, O. (2023). The Determinants of Liquidity: A Comparison of Islamic and Conventional Banks Covering the COVID-19 Period. *TUJISE: Turkish Journal of Islamic Economics*. 11(2). 17-37. DOI: 10.26414/A4093.
- Cahyani, Febri Dwi. (2024). Bank Size, Financing Risk, and Efficiency Level On The Liquidity of Islamic banking In Indonesia. *IJEBIR: International Journal of Economics, Business and Innovation Research*. 3(3). 682-701.
- Dalimunthe, Nikmah., Lubis, Nanda, Kurniawan. (2023). Peran Lembaga Perbankan Terhadap Pembangunan Ekonomi: Fungsi dan Tujuannya Dalam Menyongkong Ketenagakerjaan. *Jurnal Masharif al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*. 8(4). 956-963. <https://doi.org/10.30651/jms.v8i4.20997>.

- Dang, Van Dan. (2020). Bank funding and liquidity in an emerging market. *IJEPEE: International Journal Economic Policy in Emerging Economics*. 13(3). 256-272. <https://doi.org/10.1504/IJEPEE.2020.109054>.
- Darmawan, Deni. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung:PT Remaja Rosdakarya Offset.
- El-Chaarani, Hani. (2019). Determinants of Bank Liquidity in the Middle East Region. *IRMM: International Review of Management and Marketing*. 9(2). 64-75. <https://doi.org/10.32479/irmm.7742>.
- Fathurrahman, Ayif., Fitriani, Nida, Awaliah. (2023). Determinan Likuiditas Perbankan Syariah di Indonesia. *Ad-Deenar: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*. 7(2). 633-648. <https://doi.org/10.30868/ad.v7i02.4580>.
- Fauzukhaq, M, Fadlillah., Sari, Devita., Wiranata, Suhenda. (2020). Pengaruh Inflasi, Bi Rate, Kurs, Car Dan Fdr Terhadap Non-Performing Financing Bank Syariah Mandiri. *Media Ekonomi*. 28(2). 129-140. <http://dx.doi.org/10.25105/me.v28i2.7169>.
- Ghenimi, Ameni., Chaibi, Hasna., Omri, Mohamed Ali Brahim. (2021). Liquidity Risk Determinants: Islamic vs Conventional Banks. *IJLMA: International Journal of Law and Management*. 63(1). 65-95. <https://doi.org/10.1108/IJLMA-03-2018-0060>.
- Ghozali, Imam. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IMB SPSS 21 Up Date PLS Regresi Edisi 7*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hasdiana, S ., Iswanto, Anas., Laming, Ripa Fajarina., Lenas, Maldianus J. (2023). Analisis Tingkat Inflasi Terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia. *POINT: Jurnal Ekonomi & Manajemen*. 5(2). 200-211. <https://doi.org/10.46918/point.v5i2.2090>.
- Hidayat, Muhammad. (2024). Pengaruh Pertumbuhan Ekonomi dan Inflasi Terhadap Likuiditas “Bank Syariah Indonesia”. *Economics Studies and Banking Journal (DEMAND)*. 1(1). 17-25.
- Jazmiyanti, Nisrina., Cahyono, Eko Fajar., Kassim, Salina H. (2024). Is There a Relationship Between Islamic Banking Liquidity and Inflation? Empirical Evidence from Indonesia. *Jurnal Ekonomi Islam Indonesia*. 6(1). <https://doi.org/10.58968/eii.v6i1.406>.
- Kasmir. (2019). *Analisis Laporan Keuangan Edisi Revisi Cetakan ke-11*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.

- Kasmir. (2014). *Dasar-Dasar Perbankan – Edisi Revisi*. Jakarta: RajaGrafindo Persada.
- Kasmir. (2015). *Manajemen Perbankan - Edisi Revisi*. Jakarta: RajaGrafindo Persada.
- Khalid, Afif., Saputra, Dadin, Eka. (2025). Analisis Hukum Terhadap Prinsip Kehati-Hatian dan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank pada Perbankan Syariah. *Eksekusi: Jurnal Ilmu Hukum dan Administrasi Negara*. 3(1). 236-241. <https://doi.org/10.55606/eksekusi.v3i1.1766>.
- Khatimah, Asiah, Husnul., Inayah, Nurul. (2024). Perbandingan Produk Tabungan Wadi'ah Yad Dhamanah dan Mudharabah Mutlaqah Pada PT. Bank Syariah Capem Simpang IV Upah Aceh Tamiang. *Jurnal eCo-Fin*. 6(1). 85-94.
- Kusumawati, Oktaviani, Alvita., Tho'in, Muhammad., Prastiwi, Ii, Emy. (2021). Faktor Internal yang Mempengaruhi Likuiditas Bank Syariah: Analisis Rasio Capital Adequacy Ratio (CAR, Dana Pihak Ketiga (DPK), Non-Performing Financing (NPF). *JIEI: Jurnal Ilmu Ekonomi Islam*. 7(2). 1107-1116. <https://dx.doi.org/10.29040/jiei.v7i2.2614>.
- Kusumastuti, Adhi., Khoiron, Ahmad Mustamil., Achmadi, Taofan, Ali. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Sleman: Deepublish.
- Keynes, J. M. (1936). *The General Theory of Employment, Interest and Money*. Basingstoke: Palgrave Macmillan.
- Lidyah R, Hartini T, Krisdayanti H. (2024). The Effect on Inflation, Exchange and BI Rate on Third Party Funds with Equivalent Rate (Er) as an Intervening Variable in Sharia Commercial Banks in Indonesia. *Proceeding International Conference on Islamic Economics and Business (ICIEB)*, 2024. 3(1). 74-93. <https://doi.org/10.14421/icieb.2024.3.1.1478>.
- Maharani, Suciwati., Kurniawan, Muhammad., Pratomo, Dimas. (2024). “The Effect of Capital Adequacy Ratios, Third-Party Funds, and Non-performing Financing on the Liquidity of Islamic Commercial Banks in Indonesia” in 1st International Conference on Islamic Economics, Business Development and Studies. *KnAE Social Sciences*. 335-348. <https://doi.org/10.18502/kss.v9i16.16255>.
- Mahmood, Hamid., Khalid, Samia., Waheed, Abdul., Arif, Muhammad. (2019). Impact of Macro Specific Factor and Bank Specific Factor on Bank Liquidity using FMOLS Approach. *Emerging Science Journal*. 3(3). 168-178. <http://dx.doi.org/10.28991/esj-2019-01179>.

- Mansournia, Mohammad, Ali., Nazemipour, Maryam., Naimi, A.I., Collins, Gary, S., Campbell, Michael, J. (2021). Reflections on Modern Methods: Demystifying Robust Standard Errors for Epidemiologists. *International Journal of Epidemiology*. 346-351. <https://doi.org/10.1093/ije/dyaa260>.
- Martono, Nanang. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif: Analisis Isi dan Analisis Data Sekunder Edisi Revisi 2*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Munandar, Aris. (2022). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Financing To Deposit Ratio (FDR) Serta Implikasinya Terhadap Return On Assets (ROA) Dan Net Operating Margin (NOM) Pada Bank Umum Syariah Periode Januari 2014-September 2021. *Ekonomica Sharia: Jurnal Pemikiran dan Pengembangan Ekonomi Syariah*. 7(2). 105-115.
- Nabhan, Faqih., Nugraheni, Sofi Ayu. (2022). Peran Optimalisasi *Liquidity Risk* Terhadap Stabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *JESYA: Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah*. 5(2). 2143-2155. <https://doi.org/10.36778/jesy.v5i2.806>.
- Napitupulu, R.B., Simanjutak, T, P., Hutabarat, L., Damanik, H., Harianja, H., Sirait, R, T, M., Tobing, L., & Ria, C, E. (2021). *Penelitian Bisnis, Teknik dan Analisa dengan SPSS - STATA - Eviews*. 1 ed. Madenatera.
- Ningsih, Supiah. (2021). *Dampak Dana Pihak Ketiga Bank Konvensional & Bank Syariah Serta Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia*. Bandung: Penerbit Widina Bhakti Persada Bandung.
- Nugraha, Aldi., Pargiyanto, Nova, Naysila., Aprilia, Sella. (2023). Kajian Literatur: Penerapan Prinsip Syariah Dalam Mengatasi Masalah Riba Pada Bank Syariah. *Jurnal Religion: Jurnal Agama, Sosial, dan Budaya*. 1(4). 229-236.
- Nuraeni, Leni., Tanuatmodjo, Hereni., Cakhyaneu, Aneu. (2021). Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia: Analisis Tingkat Kecukupan Modal, Tingkat Pembiayaan Bermasalah dan Inflasi. *Journal of Islamic Economics and Business*. 1(1). 66-83. <https://doi.org/10.15575/v1i1.13146>.
- OJK. Statistik Perbankan Syariah 2019. www.ojk.go.id. (Diakses 29 Desember 2024).
- Pham, Hanh Song Thi., Le, Thanh., Nguyen, Loan Quynh Thi. Monetary Policy and Bank Liquidity Creation: Does Bank Size Matter?. *International Economic Journal*. 35(2). 205-222. <https://doi.org/10.1080/10168737.2021.1901762>.
- Paryadi. (2021). Maqashid Syariah: Definisi dan Pendapat Para Ulama. *Jurnal IAI Sambas*. 4(2). 201-216.

- Putra, Rosyid, Nur, Anggara. (2022). Bank Size, Investment Financing, Islamicity Performance Index dan Penerimaan Zakat Perbankan Syariah. *Journal of Business management and Islamic Banking*. 1(1). 103-117. <https://doi.org/10.14421/jbmib.2022.011-07>.
- Putri, Dinda, Arynomi, Millenia., Abdi, Fathuddin., Orinaldi, Mohammad. (2022). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, Mudharabah, Ijarah, dan Tabungan Wadiah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2020. *J-ISAC (Journal Of Islamic Accounting Competency)*. 2(2). 69-84. <https://doi.org/10.30631/jisacc.v2i2.1188>.
- Regina, Farisa. (2024). Pengaruh FDR dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2023. *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Manajemen*. 2(6). 754-762.
- Rusydiana, Aam Slamet., Laila, Nisful., Sudana. (2019). Efisiensi dan Produktivitas Industri Perbankan Pada Sistem Moneter Ganda di Indonesia. *Jurnal Siasat Bisnis*. 23(1). 50-66. <https://doi.org/10.20885/jsb.vol23.iss1.art5>.
- Rofiqoh, Siti, Nur, Indah., Aini, Arini, Qurota. (2021). Analisis Giro Wadi'ah Dan Tabungan Wadi'ah Terhadap Laba Pt Bni Syariah. *JPSDa: Jurnal Perbankan Syariah Darussalam*. 1(1). 12-29.
- Sabelia, Adinda., Sufina, Lediana. (2023). Pengaruh Inflasi, BI-7 Days Repo Rate, Risiko Kredit, dan Risiko Likuiditas tentang Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional Tahun 2017-2021. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*. 20(1). 81-100.
- Salsabila, Tiara, Shalihah., Putri, Egidia, Amalia., Khusnah, Nurul., Amri, Andi. (2023). Analisis Penerapan Sistem Bagi Hasil Pada Deposito Mudharabah Bank Bsi (Kk Jakarta Uhamka). *Jurnal Price: Ekonomi dan Akuntansi*. 2(2). 79-85. <https://doi.org/10.58471/jecoa.v2i2.3628>.
- Satino., Suherman., Wahyuningsih, Yuliana, Yuli., Rakhmi, Wendy, Budiarti., Roring, Benedictus, Edward. (2025). Perbandingan Praktek Operasional Perbankan Syariah dengan Perbankan Konvensional. *Jurnal Ikhraith-Humaniora*. 9(1). 370-385.
- Sudiro, Bagus, Ahmad., Ahmar, Nurmala., Ardiansyah. (2022). Murabahah Financing, Musyarakah, Mudharabah, Istishnaand Ijarah Against Sharia Banking Profit Sharing. *JFBA: Journal of Financial and Behavioural Accounting*. 2(2). 37-44. <https://doi.org/10.33830/jfba.v2i2.4182.2022>.

- Sobarna, Nanang. (2021). Analisis Perbedaan Perbankan Syariah Dengan Perbankan Konvensional. *Eco-Iqtishadi: Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Keuangan Syariah*. 3(1). 51-62. <https://doi.org/10.32670/ecoiqtishodi.v3i1.665>.
- Sekaran, Uma. (2006). *Research Methods for Business (Metode Penelitian Untuk Bisnis)*. Jakarta: Salemba Empat.
- Septianingsih, Amin. (2022). Pemodelan Data Panel Menggunakan Random Effect Model Untuk Mengetahui Faktor Yang Mempengaruhi Umur Harapan Hidup di Indonesia. *Jurnal Lebesgue: Jurnal Ilmiah Pendidikan Matematika, Matematika dan Statistika*. 3(3). 525-536. <https://doi.org/10.46306/lb.v3i3.163>.
- Sukirno, Sadono. (2004). *Makroekonomi Teori Pengantar*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Trisnaudy, Wulan, Ramadani., Sisdianto, Ersi. (2025). Peran Rasio Likuiditas Terhadap Efisiensi Dan Efektivitas Operasional Bank Syariah Dan Bank Konvensional. *JICN: Jurnal Intelek dan Cendekiawan Nusantara*. 1(6). 9976-9984. <https://jicnusantara.com/index.php/jicn/article/view/1863>.
- Ubay, Fadhila Audi., Nurbaiti, N., Anggraini Tuti. (2024). Analisis Pengaruh Pembiayaan, Dana Pihak Ketiga (DPK), dan Penanganan Kredit Macet (NPF) Terhadap Likuiditas Bank Syariah Indonesia (BSI). *JMPIS: Jurnal Manajemen Pendidikan dan Ilmu Sosial*. 5(4). 848-860. <https://doi.org/10.38035/jmpis.v5i4>.
- Viverita., Bustaman, Yosman., Danarsari, Dwi Nastiti. (2023). Liquidity creation by Islamic and conventional banks during the Covid-19 pandemic. *Journal Heliyon*. 9. 1-14. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e15136>.
- Vodova, Pavla. (2012). Determinants of Commercial Bank's Liquidity in Poland. *Journal Ratio*. 50(2). 64-71.
- Waruwu, Marinu. (2023). Pendekatan Penelitian Pendidikan: Metode penelitian Kualitatif, metode Penelitian Kuantitatif dan Metode penelitian Kombinasi (Mix Method). *Jurnal Pendidikan Tambusai*. 7(1). 2896-2910. <https://doi.org/10.31004/jptam.v7i1.6187>.
- Widyaningsih, Febri., Musfiroh, Mila Fursiana Salma., Hinawati, Titik. (2024). Pengaruh CAR, NPF, BOPO, Size Perusahaan, dan DPK Terhadap Likuiditas Bank Panin Dubai Syariah Tahun 2017-2021. *JAMASY: Jurnal Akuntansi, Manajemen & Perbankan Syariah*. 4(1). 103-118. <https://doi.org/10.32699/jamasy.v4i1.6831>.