

**ANALISIS PENGARUH LIQUIDITY RISK, DEPOSIT RISK,  
CREDIT RISK, CAPITAL RISK TERHADAP HUTANG BANK  
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

**Oleh:**

**Eggar Almanta Alam**  
**NIM. 040810301379**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2009**



**ANALISIS PENGARUH LIQUIDITY RISK, DEPOSIT RISK,  
CREDIT RISK, CAPITAL RISK TERHADAP HUTANG BANK  
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat  
untuk menyelesaikan Program Studi Ilmu Ekonomi (S1)  
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

**Oleh:**

**Eggar Almanta Alam**  
**NIM. 040810301379**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2009**

# PERSEMBAHAN

## Allah SWT & Muhammad SAW

...Yang Maha Tahu, Maha Berkehendak, dan Maha Berkuasa atas segalanya.  
Rosul Muhammad, sumber teladan manusia

## Ayah dan Ibuku tercinta

...yang selalu memberikan cinta, kasih sayang, dan dukungan, serta tempat belajar memahami arti hidup dan kehidupan

## Kakak dan Adik-adikku.

...dengan canda tawa yang menjadi inspirasi dan semangat untuk berjuang menggapai harapan dan mimpi-mimpiku

## Guru-guru & Dosen-dosenku

...yang memberikan cahaya pengetahuan dalam kehidupanku

## Guru-guru kehidupanku

...Engkaulah sumber Inspirasi, Obsesi dan Motivasi

## Sahabat-sahabat terbaikku

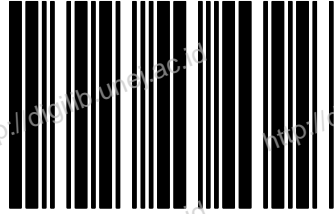
...yang memberikan warna dan mengajarkan arti pentingnya persahabatan dalam kehidupanku

## Untuk semua orang

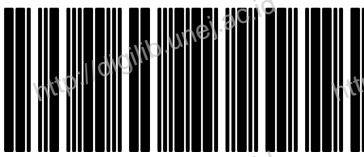
...yang aku sayangi & menyayangi aku

## Dan Almamater tercinta

**Universitas Jember**



**MOTTO**



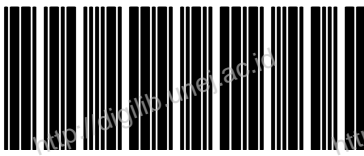
**CUKUPLAH**



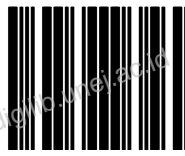
**ALLAH**



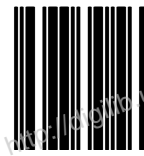
**MENJADI**



**PENOLONG**



**KAMI**



**DAN**



**ALLAH**



**A D A L A H**



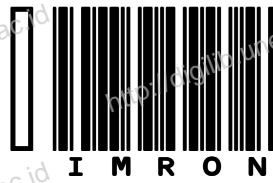
**S E B A I K - B A I K**



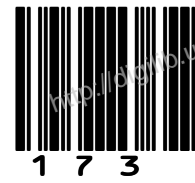
**P E L I N D U N G**



**A L**



**I M R O N**



**1 7 3**

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Eggar Almanta Alam

NIM : 040810301379

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya tulis ilmiah yang berjudul : **Analisis Pengaruh Liquidity Risk, Deposit Risk, Credit Risk, Capital Risk Terhadap Hutang Bank Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia** adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi mana pun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 15 September 2009

Yang menyatakan

Eggar Almanta Alam

NIM 040810301379

**SKRIPSI**

**ANALISIS PENGARUH LIQUIDITY RISK, DEPOSIT RISK,  
CREDIT RISK, CAPITAL RISK TERHADAP HUTANG BANK  
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

Oleh

**EGGAR ALMANTA ALAM**  
NIM 040810301379

Pembimbing

Dosen Pembimbing I : Drs. Djoko Supatmoko, Ak.

Dosen Pembimbing II : Dina Wahyuni, SE, M.Buss. Acc., Ak

## **PERSETUJUAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini menyetujui:

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Liquidity Risk, Deposit Risk, Credit Risk,  
Capital Risk Terhadap Hutang Bank Pada Bank Umum Syariah

Di Indonesia

Nama : Eggar Almanta Alam

NIM : 040810301379

Jurusan : S-1 Akuntansi

Yang Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Drs. Djoko Supatmoko, Ak  
NIP. 131 386 654

Dina Wahyuni, SE, M.Buss. Acc., Ak  
NIP. 132 310 670

Ketua Jurusan Akuntansi,

Drs. Wasito, M.Si., Ak.  
NIP. 131 966 372

Tanggal Persetujuan: 2 September 2009



## LEMBAR REVISI

**Judul** : Analisis Pengaruh Liquidity Risk, Deposit Risk, Credit Risk, Capital Risk Terhadap Hutang Bank Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia.

**Nama** : Eggar Almanta Alam

**NIM** : 040810301379

**Jurusan** : Akuntansi / S-I

### Panitia Penguji

Sekretaris

Anggota

Drs. Djoko Supatmoko, Ak  
NIP. 131 386 654

Dina Wahyuni, SE, M.Buss. Acc., Ak  
NIP. 132 310 670

Ketua

Agung Budi Sulistiyo, SE, M.Si, Ak  
NIP. 132 832 326

## PENGESAHAN

### JUDUL SKRIPSI

# **ANALISIS PENGARUH LIQUIDITY RISK, DEPOSIT RISK, CREDIT RISK, CAPITAL RISK TERHADAP HUTANG BANK PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Eggar Almanta Alam

NIM : 040810301379

Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

7 September 2009

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

### Susunan Panitia Penguji

1. Ketua : Agung Budi Sulistiyo, SE, M.Si, Ak (.....)  
NIP. 132 832 326
2. Sekretaris : Drs. Djoko Supatmoko, Ak (.....)  
NIP. 131 386 654
3. Anggota : Dina Wahyuni, SE, M.Buss. Acc., Ak (.....)  
NIP. 132 310 670



Mengetahui/Menyetujui  
Universitas Jember  
Fakultas Ekonomi  
Dekan,

Prof. Dr. H. Moch. Saleh, M.Sc  
NIP 131 417 212

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Pengaruh Liquidity Risk, Deposit Risk, Credit Risk, Capital Risk Terhadap Hutang Bank Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia”**. Penulisan skripsi ini merupakan tugas akhir guna memperoleh gelar sarjana ekonomi pada fakultas ekonomi Universitas Jember.

Penulis menyadari dalam penyusunan hingga terselesainya skripsi ini telah banyak pihak yang membantu, membimbing, dan memberi semangat pada penulis. Untuk itu pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak DR. H. Saleh, MM., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Drs. Wasito, M.Si., Ak. dan Ibu Dra. Ririn Irmadariani, M.Si, Ak., selaku ketua dan sekretaris Jurusan S-1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
3. Bapak Drs. Djoko Supatmoko, Ak., selaku dosen pembimbing I dan Ibu Dina Wahyuni, SE, M.Buss. Acc., Ak., selaku dosen pembimbing II, yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam membantu dan membimbing penulis hingga akhir penyusunan skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Jember khususnya pada Jurusan S-1 Akuntansi.
5. Bapak **Haribowo** dan Ibu **Aisaroh**, kedua orang tua saya yang telah memberikan dorongan dan doanya demi terselesaikannya skripsi ini.
6. Kakak dan adikku: **Bayu Januar Alam** dan **Basta Aulia Alam** yang selalu menemaniku meraih mimpi. Kita pasti sukses!
7. Keluarga besar **PPS Betako Merpati Putih**, Sumbangsihku Tak Berharga Namun Keikhlasanku Nyata!!! Mas **Heri**, Om **Dedet**, Mas **Ari**, **Agung**, **Nurul**,

- Mbak **Wahyu**, Mas **Khoiron** sama istrinya Mbak **Dana**. Makasih sudah menjadi keluarga keduaku.
8. Keluarga besar **KAMMI UNEJ** tempatku menimba ilmu kehidupan. Teman-temanku seperjuangan akhi **Bagus, Bakhtiar, Miswan, Nova**, ukhti **Ayu, Dewi, Lista, Novita**. Moga-moga Allah selalu memberi kita petunjuk. Amin.
  9. Keluarga besar **BASTILING FE UNEJ** yang selalu memberiku semangat. Jazakallahu khairan akhi **Irman, Naryo, Rendik, Novan, Tomi, Akbar, Arif, Jarot, Jemmy**, ukhti **Naning, Sita, Nindhi, Arin, Fatim**. Moga-moga Allah selalu memberi kita yang terbaik. Amin.
  10. Keluarga besar **SMP AL FURQAN 1 dan 2** yang selalu mengiringi hari-hariku dengan canda tawa. Ustadz **Sugiono, Bagus, Tikno**, ustadzah **Isnaningsih, Iva, Susi, Badi**. Buat adik-adikku juga **Eko, Fajar, Miqdad, Randa, Siti, Safina, Wiwik, Lisa, Fitri**...semangat ya!!!
  11. Last but not least... keluarga kecil tapi bahagia **WARUNG BOSS**, Bos **Eko**, Bos **Ayak**, dan Bos **Nyoman**. Luarr biasa!!!

Penulis juga menerima segala kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Akhirnya, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua.

Jember, 15 September 2009

Penulis

## ABSTRAKSI

Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pengaruh risiko likuiditas, risiko deposit, risiko kredit dan risiko modal terhadap hutang bank pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Populasi penelitian ini adalah perusahaan perbankan syariah yang *listed* di Bursa Efek Indonesia dan atau Bank Indonesia sampai tahun 2007. Dari populasi tersebut diambil sampel penelitian sebanyak 3 perusahaan perbankan syariah umum dengan metode *judgement sampling*. Data penelitian yang diuji adalah laporan keuangan triwulan 2004-2007 dari 3 perusahaan sampel tersebut. Metode statistik yang digunakan untuk menguji hipotesis dalam penelitian ini adalah analisis regresi berganda, uji simultan (Uji F), dan uji parsial (Uji t). Variabel hutang bank merupakan variabel dependen, sedangkan variabel independent terdiri dari risiko likuiditas, risiko deposit, risiko kredit dan risiko modal.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa risiko deposit, risiko kredit dan risiko modal berpengaruh signifikan terhadap hutang bank. Sedangkan risiko likuiditas ditemukan tidak berpengaruh signifikan terhadap hutang bank.

Kata kunci: Liquidity Risk, Deposit Risk, Credit Risk, Capital Risk.

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN PEMBIMBING</b> .....	v
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	vi
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	vii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	viii
<b>ABSTRAKSI</b> .....	x
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xv
<b>Bab 1 PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	3
1.3 Tujuan Penelitian .....	4
1.4 Manfaat Penelitian .....	4
<b>Bab 2 TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Landasan Teori .....	5
2.1.1 Perbankan .....	5
2.1.2 Pembagian Perbankan Menurut Jenisnya .....	6
2.1.2.a Menurut fungsinya .....	6
2.1.2.b Segi kepemilikan .....	7
2.1.2.c Segi Penciptaan uang giral .....	7
2.1.4.d Menurut Undang-undang .....	7
2.1.3 Perbankan Syariah .....	7
2.1.4 Asas, Fungsi, dan Tujuan Perbankan .....	8
2.1.5 Perizinan, Bentuk Badan Hukum, Anggaran dasar dan kepemilikan .....	9
2.1.6 Kegiatan Usaha, Penyaluran Dana dan larangan .....	10
2.1.7 Pembinaan dan Pengawasan .....	24
2.1.8 Produk Perbankan Syariah .....	12
2.1.8.a Jasa untuk peminjam dana .....	12
2.1.8.b Jasa untuk penyimpan dana .....	15
2.1.9 Pengertian Risiko Keuangan Bank .....	17
2.2 Tinjauan Penelitian Terdahulu .....	22
2.3 Pengembangan Hipotesis .....	24
2.3.1 Risiko Likuiditas dan Pengaruhnya Terhadap Hutang Bank .....	24
2.3.2 Risiko Deposit dan Pengaruhnya Terhadap Hutang Bank .....	24

2.3.3	Risiko Kredit dan Pengaruhnya Terhadap Hutang Bank	24
2.3.4	Risiko Modal dan Pengaruhnya Terhadap Hutang Bank.	25
<b>Bab 3 METODE PENELITIAN</b>		
<b>3.1</b>	<b>Jenis dan Sumber Data</b>	26
<b>3.2</b>	<b>Populasi dan Sampel Penelitian</b>	26
<b>3.3</b>	<b>Definisi Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel</b>	27
3.3.1	Variabel Dependen	27
3.3.2	Variabel Independen	28
<b>3.4</b>	<b>Teknik Analisis Data</b>	30
3.4.1	Statistik Deskriptif	30
3.4.2	Uji Normalitas Data	30
3.4.3	Uji Asumsi Klasik	30
3.4.3.a	Uji Multikolinieritas	31
3.4.3.b	Uji Normalitas	31
3.4.3.c	Uji Heterokedastisitas	31
3.4.3.d	Uji Autokorelasi	32
3.4.4	Uji Hipotesis	33
3.4.5.a	Uji Simultan (Uji F)	33
3.4.5.b	Uji Parsial (Uji t)	33
<b>3.5</b>	<b>Kerangka Pemecahan Masalah</b>	34
<b>Bab 4 HASIL DAN PEMBAHASAN</b>		
<b>4.1</b>	<b>Karakteristik Sampel Penelitian</b>	35
<b>4.2</b>	<b>Hasil Pengujian</b>	35
4.2.1	Statistik Deskriptif	35
4.2.2	Uji Normalitas Data	37
4.2.3	Uji Asumsi Klasik	37
4.2.3.a	Uji Multikolinieritas	37
4.2.3.b	Uji Normalitas	38
4.2.3.c	Uji Heterokedastisitas	39
4.2.3.d	Uji Autokorelasi	40
4.2.3.e	Uji Linieritas	40
<b>4.3</b>	<b>Uji Hipotesis</b>	41
4.3.1	Risiko likuiditas berpengaruh terhadap hutang bank pada Bank Umum Syariah di Indonesia....	42
4.3.2	Risiko deposit berpengaruh terhadap hutang bank pada Bank Umum Syariah di Indonesia....	43
4.3.3	Risiko kredit berpengaruh terhadap hutang bank pada Bank Umum Syariah di Indonesia....	44
4.3.4	Risiko modal berpengaruh terhadap hutang bank pada Bank Umum Syariah di Indonesia....	45
<b>Bab 5 SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN</b>		
<b>5.1</b>	<b>Simpulan</b>	46

<b>5.2 Keterbatasan .....</b>	<b>46</b>
<b>5.3 Saran .....</b>	<b>47</b>
<b>Daftar Pustaka</b>	
<b>Lampiran-Lampiran</b>	



## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 Kerangka Pemecahan Masalah .....	34
2.2 Grafik Normal P-P Plot (Hutang) .....	38
2.3 Grafik <i>scatterplot</i> (Hutang) .....	39

## DAFTAR TABEL

	Halaman
4.1 Pemilihan Sampel .....	35
4.2 Statistik Deskriptif .....	36
4.3 Uji Normalitas Data .....	37
4.4 Uji Multikolinieritas .....	38
4.5 Uji Autokorelasi Hutang .....	40
4.6 Hasil Analisis Regresi Berganda .....	41

## DAFTAR LAMPIRAN

- A. Daftar Nama Perusahaan Perbankan Syariah Pada Directory Perbankan Indonesia Sampai Tahun 2007
- B. Daftar Perusahaan Sampel
- C. Data Perhitungan Rasio Hutang Bank
- D. Data Perhitungan Rasio Risiko Likuiditas
- E. Data Perhitungan Rasio Risiko Deposit
- F. Data Perhitungan Rasio Risiko Kredit
- G. Data Perhitungan Rasio Risiko Modal
- H. *Descriptive Statistic*
- I. Hasil Uji Normalitas Data
- J. Normal P-P Plot Regression Standardized Residual
- K. Hasil Uji Multikolinieritas
- L. Hasil Uji Autokorelasi
- M. Hasil Uji Regresi Linier Berganda