



**ANALISIS RISIKO LIKUIDITAS BANK UMUM NASIONAL
DI INDONESIA BERDASARKAN KINERJA KEUANGAN**

SKRIPSI

Oleh

Catur Sukolegowo

NIM 020810291095

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2010**



**ANALISIS RISIKO LIKUIDITAS BANK UMUM NASIONAL
DI INDONESIA BERDASARKAN KINERJA KEUANGAN**

SKRIPSI

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

Oleh

Catur Sukolegowo
NIM 020810291095

JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2010

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobilalamin. Walaupun dihadapkan pada beberapa pilihan sulit dan di bawah tekanan, serta ujian, cobaan yang berat di saat-saat akhir penulisan. Juga sedih yang mendalam atas baru dipanggilnya Ayahanda kembali ke hadirat-Nya. Dengan iman, ketabahan, kesabaran, kerja keras, serta dukungan dari keluarga dan orang-orang tersayang skripsi ini akhirnya dapat terselesaikan.

Skripsi ini kupersembahkan kepada:

1. Ibunda tercinta, Ibu Kayatun atas semangat dan perjuangannya selama ini. Selalu berangkat pagi-pagi, puluhan kilo dilalui setiap hari, bekerja di pasar berteman debu dan sinar matahari, hanya inginkan masa depan yang lebih baik buatku nanti.
2. Bapakku (Alm) Bpk Soekadi yang telah mendahului kami sekeluarga, semoga amal ibadahnya diterima dan mendapat tempat yang baik di sisi-Nya, amin.
3. Keempat saudaraku dan keluarga tercinta.

MOTO

Ketika aku minta apa yang aku inginkan,
Tuhan memberiku **cobaan** agar aku **selalu tegar** dan jadi
orang yang **sabar**.

Ketika aku minta **kemudahan**,
Tuhan memberiku **kesulitan** agar aku **kuat** dan **belajar**
dari keadaan.

Ketika aku minta **kebijaksanaan**,
Tuhan memberiku **masalah** untuk dapat
dipecahkan.

Ketika aku minta **kesuksesan**,
Tuhan memberiku **kegagalan** agar aku **tetap.. BERJUANG !!!**

(Catur Sukol egowo)

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS JEMBER-FAKULTAS EKONOMI**

SURAT PERNYATAAN

Nama : CATUR SUKOLEGOWO
NIM : 020810291095
Jurusan : MANAJEMEN
Konsentrasi : M. KEUANGAN
Judul Skripsi : ANALISIS RISIKO LIKUIDITAS BANK UMUM NASIONAL
DI INDONESIA BERDASARKAN KINERJA KEUANGAN

Menyatakan bahwa skripsi yang telah saya susun merupakan hasil karya saya sendiri. Apabila ternyata dikemudian hari skripsi saya ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan dan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jember, 27 Desember 2009

Yang menyatakan,

CATUR SUKOLEGOWO

NIM 020810291095

HALAMAN PERSETUJUAN

Judul Skripsi : ANALISIS RISIKO LIKUIDITAS BANK UMUM
NASIONAL DI INDONESIA BERDASARKAN KINERJA
KEUANGAN

Nama Mahasiswa : Catur Sukolegowo

NIM : 020810291095

Jurusan : Manajemen

Konsentrasi : Keuangan

Dosen Pembimbing,

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Hari Sukarno, M.M
NIP. 19610530 198802 1 001

Tatok Endhiarto, SE, M.Si
NIP. 19600404 198902 1 001

Ketua Jurusan

Dra. Hj. Diah Yulisetiarni, M.Si
NIP. 19610729 198603 2 001

Tanggal Persetujuan : 29 Desember 2009

JUDUL SKRIPSI
ANALISIS RISIKO LIKUIDITAS BANK UMUM NASIONAL
DI INDONESIA BERDASARKAN KINERJA KEUANGAN

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : CATUR SUKOLEGOWO

NIM : 020810291095

Jurusan : Manajemen

telah dipertahankan di depan Panitia Penguji pada tanggal:

05 Januari 2010

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Tim Penguji

Ketua : Tatang Ari Gumantri M.Buss, Acc, P.hD :
NIP. 19661125 199103 1 002

Sekretaris : Drs. Ach. Ichwan :
NIP. 19480501 197903 1 001

Anggota : Dr. Hari Sukarno, MM :
NIP. 19610530 198802 1 001



Mengetahui;
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,

Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc
NIP. 19560831 198403 1 002

SUMMARY

Liquidity Risk Analysis of National Banks in Indonesia Based on Financial Performance; Catur Sukolegowo, 020810291095; 2010: 67 pages; the Management Department, the Faculty of Economics, Jember University.

This study aims to analyze the ability of the asset structure, operating leverage and capital adequacy ratio (CAR) in predicting the risk of liquidity condition of national banks in Indonesia. Object of this research is a national public bank in the conventional operating in Indonesia. Year is a year of research from 2007 to 2008.

The data used in this research is secondary data in the form of financial reports and other data relevant to the research. This kind of research is testing the hypotheses research studies relating to study the dependence of one variable on other variables one explained. Technique of determining the sample by using a predetermined criteria. For the method of data analysis using Binary Logistic Regression Analysis. To assess the suitability of data models using the Hosmer and Lemeshow test and to test the ability of independent variables in predicting the risk of the condition of the national commercial bank liquidity is partially used Wald tests.

Results of analysis showed that the three independent variables include asset structure, operating leverage and capital adequacy ratio (CAR), only the variable operating leverage can not predict the liquidity risk of the condition of national banks at a significance level $\alpha = 5.00\%$. So from these results can be concluded that the structure of assets and capital adequacy ratio (CAR) can predict the risk of liquidity conditions of national banks in Indonesia.

RINGKASAN

Analisis Risiko Likuiditas Bank Umum Nasional di Indonesia Berdasarkan Kinerja Keuangan; Catur Sukolegowo, 020810291095; 2010: 67 halaman; Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kemampuan struktur aktiva, leverage operasi dan rasio kecukupan modal (CAR) dalam memprediksi kondisi risiko likuiditas bank umum nasional di Indonesia. Obyek penelitian ini adalah bank umum nasional yang beroperasi secara konvensional di Indonesia. Tahun penelitian adalah tahun 2007 – 2008.

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder berupa laporan keuangan dan data-data lain yang relevan dengan penelitian. Jenis penelitian ini merupakan penelitian *hyphoteses testing* yaitu penelitian yang berkenaan dengan studi ketergantungan satu variabel terhadap satu variabel lain yang menjelaskan. Teknik penentuan sampel dengan menggunakan kriteria yang telah ditetapkan. Untuk metode analisis data menggunakan *Binary Logistic Regression Analysis*. Untuk menilai kecocokan model data menggunakan uji *Hosmer and Lemeshow* dan untuk menguji kemampuan variabel independen dalam memprediksi kondisi risiko likuiditas bank umum nasional secara parsial digunakan uji *Wald*.

Hasil analisis menunjukkan bahwa dari ketiga variabel independen yang meliputi struktur aktiva, leverage operasi dan rasio kecukupan modal (CAR), hanya variabel leverage operasi yang tidak dapat memprediksi kondisi risiko likuiditas bank umum nasional pada tingkat signifikansi $\alpha = 5,00 \%$. Sehingga dari hasil tersebut dapat disimpulkan bahwa struktur aktiva dan rasio kecukupan modal (CAR) dapat memprediksi kondisi risiko likuiditas bank umum nasional di Indonesia.

PRAKATA

Puji syukur kehadirat Allah Swt. atas segala rahmat, karunia, dan perlindungan-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Risiko Likuiditas Bank Umum Nasional di Indonesia Berdasarkan Kinerja Keuangan”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan pendidikan strata satu (S1) pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dari berbagai pihak, proses penelitian dan penyusunan skripsi ini tidak akan berjalan dengan baik. Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati serta penghargaan yang tulus, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Dra. Hj. Diah Yulisetiarni, M.Si selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
3. Bapak Dr. Hari Sukarno, M.M yang saya hormati, selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah dengan sabar memberikan tauladan, bimbingan, petunjuk, motivasi, bantuan dan arahan demi terselesaikannya skripsi ini.
4. Bapak Tatok Endhiarto, SE, M.Si selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah mendampingi dan memberikan bimbingan guna penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak Ibu dosen, beserta seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
6. Segenap staff dan karyawan Bank Indonesia Kantor Wilayah Jember atas kesediaan tempat, bantuan dan kerjasamanya selama penulis melakukan penelitian.
7. Orang tuaku tercinta (Alm) Bapak Soekadi dan Ibu Kayatun. Terima kasih atas segala kasih sayang, perjuangan, pengorbanan dan dukungan yang selalu ibu berikan. Yang selalu tahu saat kapan aku mulai goyah, menemaniku, menenangkanku dan memberi kekuatan baru dalam hidupku.

8. Mbakku Rini dan suami mas War, terima kasih banyak atas bantuannya selama di Jember. Masku Nono dan mas Uut terima kasih banyak atas dukungan dan kepercayaan yang selama ini berikan.
9. *Little princess & Confetti*, keponakanku yang utu-utu: roro, laras, dara, intan - juga adiknya intan yang masih ada di dalam peyut, gak boleh bandel ya nurut sama mama-papa. Om sayang banget sama kalian semua.
10. Teman lamaku anak-anak paguyuban mahasiswa asal Padang “PERMATO” dan paguyuban mahasiswa asal Jakarta “IMADA”; olay (alit), bejad, adri, abduh, opik dll. Sahabat setia berbagi cerita saat kita belum punya apa-apa. Ingat waktu kita jualan di pasar dulu ya lay ya. Suka duka bareng terus kemana-mana.
11. Ketua dan pengurus PMKRI, didit dan Abk: ari, genhard, edi, adam, wisnu, gondes, agus dll atas keceriaan yang diberikan saat-saat dulu di Marga.
12. Kadir, yang mulai pagi sampai sore sudah dampingi aku waktu ujian skripsi. Juga Ramos yang ikut pontang-panting bantu acara seminarku, terima kasih banyak.
13. Tmen-tmen kostku selama di Jember: “Wisma Anugrah Kost” (hendri, kawuk, dedi, moko, mas aan, mbah lam, alvred, veri, jen, napi, abang, sutik, dll), “RIHAMA Kost” (anas, icang, sugik dll), “RPHA Mardjoeki Kost” (bayu, acoy, bowo, dedi), “KOWAPI Kost & K-111 Kost” yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Terima kasih atas canda tawa dan pelajaran hidup yang berharga.
14. Segenap lapisan warga masyarakat, pemuda, tokoh pemuda, serta alim-ulama Jember khususnya. Sudah saatnya mohon pamit, terima kasih atas keramah-tamahan, keakraban, bantuan serta pertolongan selama penulis tinggal di jember.
15. Serta pihak-pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang turut membantu penyelesaian skripsi ini penulis ucapkan terima kasih.

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

Jember, Februari 2010
Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	iii
HALAMAN MOTO.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
HALAMAN PERSETUJUAN.....	vi
HALAMAN PENGESAHAN	vii
SUMMARY	viii
RINGKASAN.....	ix
PRAKATA.....	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
Bab 1. PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
1.3.1 Tujuan Penelitian.....	5
1.3.2 Manfaat Penelitian.....	5
Bab 2. TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Landasan Teori	7
2.1.1 Manajemen Likuiditas.....	7
2.1.2 Manajemen Risiko Bank.....	8
2.1.3 Risiko Likuiditas	9
2.1.4 Kinerja Keuangan.....	13

2.2 Tinjauan Penelitian Terdahulu	16
2.3 Kerangka Konseptual	19
2.4 Hipotesis.....	20
Bab 3. METODOLOGI PENELITIAN	21
3.1 Rancangan Penelitian.....	21
3.2 Populasi dan Sampel	21
3.3 Jenis dan Sumber Data	22
3.4 Definisi Operasional Variabel dan Pengukurannya	22
3.5 Metode Analisis Data	24
3.6 Kerangka Pemecahan Masalah	28
Bab 4. HASIL PEMBAHASAN	30
4.1 Gambaran Umum Bank Umum Nasional.....	30
4.1.1 Perkembangan Struktur Perbankan	30
4.1.2 Perkembangan Kinerja Perbankan	34
4.2 Gambaran Umum Sampel Penelitian.....	45
4.3 Analisis Data.....	51
4.3.1 Statistik Deskriptif.....	51
4.3.2 Hasil Analisis Regresi Logistik.....	53
4.4 Pembahasan	58
4.4.1 Kemampuan Variabel Struktur Aktiva Dalam Memprediksi Kondisi Risiko Likuiditas	58
4.4.2 Kemampuan Variabel Leverage Operasi Dalam memprediksi Kondisi Risiko Likuiditas	59
4.4.3 Kemampuan Variabel Rasio Kecukupan Modal (CAR) Dalam Memprediksi Kondisi Risiko Likuiditas.....	60
4.5 Keterbatasan Penelitian.....	62
Bab 5. KESIMPULAN DAN SARAN	63
DAFTAR PUSTAKA.....	66

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Kondisi Umum Perbankan di Indonesia Periode Oktober 2007- Oktober 2008	1
Tabel 1.2 Peringkat Bank Umum Berdasarkan Aset Per Des 2007 dan Nov 2008	2
Tabel 1.3 Perkembangan Profil Risiko Komposit Bank.....	3
Tabel 2.1 Matrik Penelitian Terdahulu	18
Tabel 4.1 Modal Inti Bank Umum	31
Tabel 4.2 Daftar Bank yang Melakukan <i>merger</i> Periode 2007–2008	32
Tabel 4.3 Perkembangan Jumlah Bank dan Kantor Bank 2007–2008	33
Tabel 4.4 Pangsa Aset Berdasarkan Kepemilikan Bank Umum 2007–2008 ..	34
Tabel 4.5 Indikator Utama Perbankan periode 2007-2008.....	35
Tabel 4.6 Perkembangan Kredit per Sektoral	38
Tabel 4.7 Hasil Pemeriksaan Pelaksanaan GCG tahun 2007 – 2008	42
Tabel 4.8 <i>Risk Control System Bank</i>	43
Tabel 4.9 Status Pengawasan Bank Umum.....	44
Tabel 4.10 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum.....	44
Tabel 4.11 Tahapan <i>purposive sampling</i>	45
Tabel 4.12 Peringkat 30 besar Bank Umum Nasional Berdasarkan Total Aset tahun 2007 – 2008	46
Tabel 4.13 Proses Pengambilan Sampel Bank Umum Nasional periode 2007- 2008	48
Tabel 4.14 Sampel Penelitian	50
Tabel 4.15 Hasil Statistik Deskriptif Tahun 2007-2008	51
Tabel 4.16 Frekuensi Kondisi Risiko Likuiditas Tahun 2007-2008.....	53
Tabel 4.17 Matriks Korelasi Parsial.....	54
Tabel 4.18 Ringkasan Uji <i>Wald</i>	56

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	19
Gambar 3.1 Kerangka Pemecahan Masalah.....	28
Gambar 4.1 Perkembangan Kredit dan DPK	36
Gambar 4.2 Perkembangan NPL.....	37
Gambar 4.3 Perkembangan DPK	37
Gambar 4.4 Perkembangan Kredit.....	39
Gambar 4.5 Perkembangan Aktiva Produktif	40
Gambar 4.7 Pendapatan Operasional Bank.....	41
Gambar 4.8 CAR, BOPO dan ROA.....	42

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Indikator Utama Perbankan 2007	68
Lampiran 2 Indikator Utama Perbankan 2008	80
Lampiran 3 Total Aset Bank Umum Nasional tahun 2007 – 2008	92
Lampiran 4 Perhitungan Variabel Penelitian	99
Lampiran 5 Statistik Deskriptif.....	104
Lampiran 6 <i>Binary Logistic Regression Analysis</i>	106
Lampiran 7 Laporan Keuangan Sampel Penelitian	112