



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

**PENGARUH *CURRENT RATIO*, *QUICK RATIO* DAN *CASH RATIO*
TERHADAP TINGKAT KELANCARAN PEMBAYARAN HUTANG
BANK SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Syariah (S.Sy)
Pada Fakultas Syariah Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati
Cirebon



Oleh:

SRI NURAENI
NIM : 59320202

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
2013 M/1434 H**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

ABSTRAKSI

SRI NURAENI : Pengaruh *Current Ratio*, *Quick Ratio*, dan *Cash Ratio* terhadap Tingkat Kelancaran Pembayaran Hutang Bank Syariah

Aktivitas perbankan syariah selalu berkaitan dalam bidang keuangan. Masalah yang ada kaitannya dengan kondisi keuangan bank dimana bank tersebut *likuid* atau *ilikuid*, dengan melakukan analisis laporan keuangan *Current Ratio*, *Quick Ratio*, dan *Cash Ratio* yang merupakan bagian rasio likuiditas dapat diketahui kinerja dan kondisi keuangan bank pada suatu periode tertentu baik itu sisi aktiva maupun pasiva, sehingga dapat digunakan untuk pengambilan keputusan demi kelangsungan hidup bank di masa yang akan datang.

Rumusan masalah dalam penelitian ini apakah *Current Ratio* berpengaruh terhadap tingkat kelancaran pembayaran hutang bank syariah, apakah *Quick Ratio* berpengaruh terhadap tingkat kelancaran pembayaran hutang bank syariah, Apakah *Cash Ratio* berpengaruh terhadap tingkat kelancaran pembayaran hutang bank syariah, dan apakah *Current Ratio*, *Quick Ratio*, dan *Cash Ratio* secara bersama-sama berpengaruh terhadap tingkat kelancaran pembayaran hutang bank syariah. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana pengaruh *Current Ratio* terhadap tingkat kelancaran pembayaran hutang bank syariah, *Quick Ratio* terhadap tingkat kelancaran pembayaran hutang bank syariah, *Cash Ratio* terhadap tingkat kelancaran pembayaran hutang Bank Syariah dan bagaimana pengaruh *Current Ratio*, *Quick Ratio*, dan *Cash Ratio* secara bersama-sama berpengaruh terhadap tingkat kelancaran pembayaran hutang bank syariah.

Metodologi penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif dengan teknik pengumpulan data dokumen berupa laporan keuangan triwulan bank umum syariah tahun 2011-2012. Teknik sampel yang digunakan *sampling purposive* dengan analisis regresi linier berganda, uji t dan uji F dengan *level of significance* 5%

Hasil analisis regresi linier berganda diketahui $Y = 88,292 + 0,156 X_1 + 0,172 X_2 + 0,009 X_3$ menyatakan bahwa nilai koefisien *Current Ratio*, *Quick Ratio*, dan *Cash Ratio* bernilai positif dengan nilai koefisien masing-masing adalah 0,156; 0,172; dan 0,009. Artinya ketiga variabel tersebut berpengaruh positif terhadap tingkat kelancaran pembayaran hutang. Hasil uji t diketahui masing-masing variabel $t_{hitung} > t_{tabel}$ yaitu *Current Ratio* ($23,396 > 1,696$), *Quick Ratio* ($15,907 > 1,696$), dan *Cash Ratio* ($14,57 > 1,696$). Sehingga hasil uji t menyatakan bahwa variabel *Current Ratio*, *Quick Ratio*, dan *Cash Ratio* masing-masing berpengaruh positif terhadap tingkat kelancaran pembayaran hutang. Hasil uji F diperoleh F_{hitung} sebesar 229,453 dengan probabilitas 0,000. Karena $229,453 > 2,911$ atau $F_{hitung} > F_{tabel}$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima. Artinya *Current Ratio*, *Quick Ratio* dan *Cash Ratio* berpengaruh positif secara simultan terhadap tingkat kelancaran pembayaran hutang.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

PENGESAHAN

Skripsi berjudul **PENGARUH *CURRENT RATIO*, *QUICK RATIO*, DAN *CASH RATIO* TERHADAP TINGKAT KELANCARAN PEMBAYARAN HUTANG BANK SYARIAH**, oleh Sri Nuraeni, NIM. 59320202, telah diujikan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 24 Juni 2013.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjan Syariah (S.Sy) pada Fakultas Syariah Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.


Cirebon, 24 Juni 2013

Sidang Munaqasyah

Ketua
Merangkap Anggota


Sri Rokhlilasari, SE.,M.Si
NIP. 19730806 199903 2 003

Sekretaris
Merangkap Anggota


Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag
NIP. 19750601200501 1 008

Anggota,

Penguji I


Alvien Septian Haerisma, SEI, MSI
NIP. 19800912 200604 1 001

Penguji II


Ridwan Widagdo, SE.,M.Si
NIP. 19730304 200710 1 002



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah, puji dan syukur kami panjatkan kehadiran Allah SWT, atas rahmat, nikmat, dan hidayah-Nya yang berlimpah sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “PENGARUH *CURRENT RATIO*, *QUICK RATIO*, DAN *CASH RATIO* TERHADAP TINGKAT KELANCARAN PEMBAYARAN HUTANG BANK SYARIAH”.

Shalawat dan salam akan selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad Saw yang telah memberikan petunjuk jalan kebenaran.

Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Syariah Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam pada Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon, dengan harapan dapat dijadikan sumbangan pemikiran yang berguna dalam peningkatan dan pengembangan khususnya dibidang ekonomi.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan masih banyak kekurangan dan kelemahannya karena keterbatasan pengetahuan yang dimiliki penulis, sehingga skripsi ini masih jauh dari sempurna. Meskipun demikian penulis telah berusaha semaksimal mungkin untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan alhamdulillah berjalan dengan lancar dan sesuai dengan rencana yang sudah diprogram.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Selama penyusunan tidak terlepas dari bimbingan, arahan, motivasi dan segala bantuan dari berbagai pihak, untuk itu penulis mengucapkan rasa hormat dan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Maksum Mukhtar, M.A. selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon
2. Bapak Dr. Akhmad Kholiq, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon
3. Ibu Sri Rokhlinasari, SE. M.Si. selaku Ketua Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon sekaligus dosen pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dalam proses penyusunan skripsi.
4. Ibu Diana Djuwita, MM. selaku dosen pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu dan tenaganya untuk memberikan petunjuk, bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh dosen pengajar Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam Fakultas Syariah yang telah banyak berbagi ilmu pengetahuannya.
6. Seluruh staf karyawan Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati, Staf administrasi, keuangan, dan perpustakaan.
7. Civitas akademik IAIN Syekh Nurjati Cirebon
8. Kedua orang tuaku tercinta, Bapak dan Ibu yang selalu tulus mendoakan serta memberikan dorongan baik secara moriil maupun materiil untuk



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

keberhasilan penulis. Semoga Rahmat Allah selalu mengiringi mereka.

Amiin.

9. Semua pihak yang telah mendukung dan membantu dalam penyusunan skripsi ini, yang tidak disebutkan satu persatu.

Penulis hanya bisa memohon do'a semoga Allah SWT melimpahkan rahmat-Nya kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, serta membalasnya dengan pahala yang berlipat ganda, Amiin.

Tiada gading yang tak retak, oleh karena itu penulis mohon saran dan kritik yang membangun agar dapat lebih baik pada penyusunan penelitian di masa yang akan datang. Semoga skripsi ini memberikan manfaat khususnya bagi peneliti dan umumnya bagi para pembaca.

Cirebon, Mei 2013

Penulis

Sri Nuraeni



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

DAFTAR ISI

ABSTRAKSI.....	i
PERSETUJUAN	ii
PENGESAHAN.....	iii
NOTA DINAS	iv
PERNYATAAN OTENTISITAS	v
RIWAYAT HIDUP	vi
PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	7
C. Batasan masalah.....	7
D. Tujuan Penelitian	7
E. Manfaat Penelitian	8
F. Sistematika Penulisan.....	10
BAB II TINJAUAN TEORI	11
A. Likuiditas.....	11
1. Pengertian Likuiditas	11
2. Tujuan dan Manfaat Rasio Likuiditas	12
3. Pengukuran Likuiditas	13
4. Manajemen Likuiditas Bank	16
B. Hutang	18
1. Pengertian Hutang.....	18
2. Klasifikasi hutang	18



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

C. Laporan Keuangan	21
1. Pengertian Laporan Keuangan.....	21
2. Tujuan dan Manfaat Laporan Keuangan.....	23
3. Bentuk Laporan Keuangan.....	26
4. Unsur Laporan Keuangan	31
D. Analisis Laporan Keuangan	32
1. Pengertian Analisis Laporan Keuangan	33
2. Tujuan Analisis Laporan Keuangan.....	33
3. Bentuk dan Teknik Analisis	34
E. Penelitian Pendukung	37
F. Kerangka Berfikir	38
G. Hipotesis Penelitian	41
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	42
A. Objek Penelitian	42
B. Definisi Operasional Variabel	42
C. Jenis Penelitian	44
D. Populasi dan Sampel	44
1. Populasi	44
2. Sampel.....	45
E. Jenis dan Sumber Data	46
1. Jenis Data	46
2. Sumber Data.....	46
F. Teknik Pengumpulan Data.....	46
G. Alat Analisis Data.....	47
1. Uji Prasyarat (Uji Asumsi Klasik).....	47
2. Uji Normalitas	47
3. Uji Multikolinearitas	48
4. Uji Autokorelasi	49
5. Uji Heterokedastisitas	50



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

6. Koefisien Determinasi.....	50
7. Analisis Regresi Linier Berganda	51
8. Uji Signifikan (Uji F).....	52
9. Uji Parsial (Uji T)	53
BAB IV PEMBAHASAN.....	54
A. Deskripsi Objek penelitian	54
1. PT. Bank Muamalat Indonesia	54
2. PT. Bank Syariah Mandiri.....	58
3. PT. Bank Negara Indonesia Syariah	65
4. PT. Bank Rakyat Indonesia Syariah	70
5. PT. Bank Mega Syariah Indonesia	76
B. Pangolahan Data	82
1. Current Ratio	82
2. Quick Ratio.....	84
3. Cash Ratio	85
4. Tingkat Kelancaran Pembayaran Hutang.....	86
C. Pengujian Data.....	88
1. Uji Asumsi Klasik.....	88
2. Hasil Uji Normalitas	88
3. Hasil Uji Multikolinearitas.....	90
4. Hasil Uji Autokorelasi	91
5. Hasil Uji Heterokedastisitas	91
6. Hasil Koefisien Determinasi (R^2).....	94
7. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	95
8. Hasil Uji Signifikan (Uji F).....	97
9. Hasil Uji Parsial (UJI T)	98
D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	100



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

BAB V PENUTUP.....	101
A. Kesimpulan.....	101
B. Saran.....	102
DAFTAR PUSTAKA.....	104
LAMPIRAN-LAMPIRAN	



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Dalam suasana perkembangan yang sangat pesat, perbankan syariah mempunyai potensi dan peluang yang lebih besar dalam peranannya meningkatkan perekonomian, sehingga harus meningkatkan kinerja keuangan yang merupakan gambaran kondisi keuangan bank pada suatu periode tertentu baik mencakup aspek penghimpunan dana maupun penyaluran dananya.¹ Kepercayaan dan loyalitas pemilik dana terhadap bank merupakan faktor yang sangat membantu dan mempermudah pihak manajemen bank untuk menyusun strategi bisnis yang baik. Sebaliknya para pemilik dana yang kurang menaruh kepercayaan kepada bank yang bersangkutan maka loyalitasnya pun sangat rendah, hal inilah sangat tidak menguntungkan bagi bank yang bersangkutan karena para pemilik dana sewaktu-waktu dapat menarik dananya dan bahkan dapat memindahkannya ke bank lain.

Banyaknya lembaga-lembaga keuangan saat ini, menciptakan persaingan yang cukup tajam, dimana bank berlomba-lomba dalam mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi yang lebih baik dengan berusaha meningkatkan kualitas dan kuantitasnya serta melakukan berbagai strategi manajemen baik dari sisi aktiva maupun pasiva.

¹ Nadia Galuh Hendriana, 2011, *Analisis Perkembangan dan Prediksi Tingkat Pertumbuhan Bank Syariah di Indonesia*. Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Syarif Hidayatullah Jakarta. www.lib.uin-jakarta.ac.id diakses tanggal 04 Januari 2013

Adanya pengembangan usaha dan persaingan yang cukup tajam tersebut mengakibatkan perubahan situasi seperti terbatasnya jumlah dan sumber-sumber dana, hal ini menyebabkan bank harus lebih kreatif dan inovatif untuk mencari sumber-sumber dana yang baru. Salah satu dana yang dapat diperoleh adalah dengan menggunakan dana pinjaman dari luar baik itu untuk jangka pendek maupun jangka panjang. Maka dari itu dengan adanya dana dari pihak luar tersebut diharapkan perusahaan dapat bersaing dengan perusahaan lain dalam mengembangkan usahanya serta dapat menghasilkan keuntungan sehingga perusahaan akan tetap berjalan dengan baik.

Untuk mengetahui kesehatan pada lembaga keuangan, maka seorang manajer keuangan harus dapat menganalisis kinerja lembaga keuangan, karena dengan perubahan-perubahan yang terjadi di lingkungan internal ataupun eksternal lembaga keuangan secara tidak langsung juga menentukan sebuah keputusan yang akan dijalankan pada masa yang akan datang.²

Melihat kondisi tersebut, bank harus benar-benar memperhatikan hal yang fundamental yaitu mengenai modal. Penyediaan dana dapat berasal dari sumber internal yaitu laba ditahan dan sumber eksternal meliputi hutang jangka panjang, hutang jangka pendek, dan modal saham.³ Dalam kondisi tertentu lembaga

² Haidir, 2007, *Analisis Rasio Likuiditas, Rasio Solvabilitas, Rasio Profitabilitas sebagai Alat Evaluasi Kinerja Koperasi*. Program Sarjana Fakultas Ekonomi UIN Malang. www.lib.uin-malang.ac.id/ diakses tanggal 04 Januari 2013

³ Muhammad Hilmi, 2010, *Analisis Penggunaan Hutang terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Telekomunikasi yang Go Publik di BEI Periode 2004-2009*, Program Sarjana Fakultas Ekonomi UIN Malang. www.lib.uin-malang.ac.id/ diakses tanggal 04 Januari 2013



tersebut dapat memenuhi kebutuhan dananya dengan menggunakan sumber internal, akan tetapi karena adanya pertumbuhan dan bahkan persaingan yang menjadikan kebutuhan dana meningkat sehingga dalam memenuhinya menggunakan sumber dana dari pihak luar yaitu hutang.

Besarnya utang akan mempengaruhi besar kecilnya laba, semakin banyaknya kas yang dimiliki semakin rendah profitabilitas mencerminkan kemampuan perusahaan dalam memenuhi semua kewajibannya yang ditunjukkan oleh beberapa bagian modal sendiri yang digunakan untuk membayar seluruh kewajibannya, karena semakin besar penggunaan utang maka akan semakin besar kewajibannya.⁴

Pihak kreditur dalam memberikan pinjaman atau kreditnya biasanya selalu memperhatikan keadaan dan kemampuan perusahaan dalam melunasi hutang-hutangnya pada saat jatuh tempo, yang disebut tingkat likuiditas dari suatu perusahaan sehingga kreditur dapat memperhitungkan dari berbagai macam kemungkinan resiko yang dihadapi, dan bahkan akan lebih cermat lagi dalam mempertimbangkan segala kemungkinan yang akan terjadi.

Rasio Likuiditas merupakan rasio yang menggambarkan kemampuan perusahaan dalam memenuhi kewajiban (utang) jangka pendek. Artinya apabila

⁴ Suad Husnan dan Enny Pudjiastuti, *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan*, (Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2006) hlm 164



perusahaan ditagih, perusahaan akan mampu untuk memenuhi utang yang sudah jatuh tempo.⁵

Data empiris dari likuiditas beberapa bank umum syariah dapat di lihat pada tabel berikut :

Tabel 1.1
Rata-rata dari Likuiditas
Pada Bank Syariah

NO	NAMA BANK SYARIAH	Likuiditas (%)						
		2011			2012			
		Triwulan						
		I	II	III	IV	I	II	III
1	PT. Bank Muamalat Indonesia	34	39	41	46	41	32	33
2	PT. Bank Syariah Mandiri	35	30	33	45	35	27	27
3	PT. Bank Negara Indonesia Syariah	155	109	99	291	132	127	146
4	PT. Bank Rakyat Indonesia Syariah	76	83	69	73	46	51	59
5	PT. Bank Mega Syariah	6	6	6	9	9	11	12

Sumber: Publikasi Laporan Keuangan Triwulan Tahun 2011-2012(diolah)

Seperti ditunjukkan pada tabel 1.1 data empiris di atas menunjukkan bahwa pada masing-masing bank umum syariah menunjukkan nilai yang fluktuatif, artinya ada penurunan dan kenaikan. Bank BMI, BSM mempunyai nilai rata-rata yang melebihi standar dan selalu mengalami kenaikan pada tahun 2011, akan tetapi pada tahun 2012 mengalami penurunan. Bank BNI Syariah dan

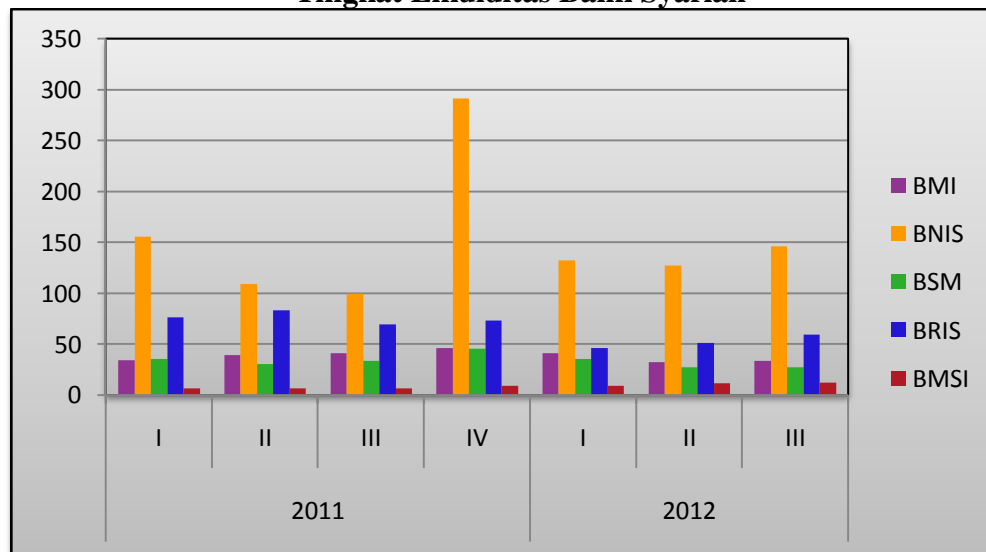
⁵ Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2012) hlm 129



BRI Syariah pada tahun 2011-2012 mempunyai nilai rata-rata likuiditas yang tinggi dan mengalami perubahan secara fluktuatif, dimana terjadi penurunan tingkat likuiditas akan tetapi kemudian mengalami kenaikan lagi. Bank Mega Syariah pada tahun 2011-2012 persentase likuiditas memang relatif kecil karena bank tersebut belum lama *spin off* dan menjadi Bank Umum Syariah.

Untuk lebih jelasnya, data empiris yang menunjukkan likuiditas pada bank umum syariah yang *listing* di BEI jika dilihat dalam grafik adalah sebagai berikut:

Gambar 1.1
Tingkat Likuiditas Bank Syariah



Sumber: Publikasi Laporan Keuangan Triwulan Tahun 2011-2012(diolah)

Dari data empiris yang telah di paparkan di atas, merupakan suatu permasalahan yang akan diteliti. Bagaimana tingkat kelancaran pembayaran hutang dari masing-masing bank syariah karena terlihat bahwa rata-rata tingkat likuiditas bank syariah mengalami penurunan terutama pada tahun 2012 dibandingkan dengan tahun sebelumnya. Sehingga perlu dipaparkan lebih lanjut



terhadap rasio-rasio keuangan guna mengetahui kinerja keuangan bank baik saat ini maupun di masa yang akan datang.

Dengan demikian, untuk mengetahui kemampuan bank dalam membayar kewajibannya, maka perlu diukur yaitu dengan analisis laporan keuangan dengan menggunakan analisis rasio likuiditas. Rasio likuiditas ini merupakan suatu alat untuk mengukur kemampuan suatu lembaga atau badan usaha dalam memenuhi kewajibannya, karenanya persoalan likuiditas bagi bank adalah persoalan yang amat penting dan berkaitan erat dengan kepercayaan masyarakat, nasabah dan pemerintah. Bahkan karena begitu pentingnya persoalan likuiditas ini, bank harus mengamati, mengikuti, dan terjun dalam usaha-usaha langsung agar posisi likuiditas tetap terjaga. Diantara rasio likuiditas *Current Ratio*, *Quick Ratio* dan *Cash Ratio* yang sering digunakan dalam menganalisis laporan keuangan bank, karena ketiga ratio tersebut menghitung aktiva lancar yang paling likuid sehingga dapat dengan mudah dan cepat dalam menggambarkan keadaan bank. Posisi likuiditas berada di bawah ketentuan minimum, akan menyulitkan bank itu sendiri, karena dana-dana tunai yang harus dikuasai bank secara berangsur-angsur akan menipis.

Bertitik tolak dari penjelasan di atas, penulis tertarik untuk mengadakan penelitian tentang masalah yang ada kaitannya dengan kondisi keuangan, sehingga penulis mengambil judul penelitian **Pengaruh *Current Ratio*, *Quick Ratio*, dan *Cash Ratio* terhadap Tingkat Kelancaran Pembayaran Hutang Bank Syariah**



B. Perumusan Masalah

1. Apakah *Current Ratio* berpengaruh terhadap tingkat kelancaran pembayaran hutang Bank Syariah?
2. Apakah *Quick Ratio* berpengaruh terhadap tingkat kelancaran pembayaran hutang Bank Syariah?
3. Apakah *Cash Ratio* berpengaruh terhadap tingkat kelancaran pembayaran hutang Bank Syariah?
4. Apakah *Current Ratio*, *Quick Ratio* dan *Cash Ratio* secara bersama-sama berpengaruh terhadap tingkat kelancaran pembayaran hutang bank syariah?

C. Batasan Masalah

1. Peneliti hanya memfokuskan objek penelitian pada laporan keuangan bank syariah yaitu Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, BRI Syariah dan Bank Syariah Mega Indonesia.
2. Periode tahun yang diteliti pada laporan keuangan triwulan adalah 2011-2012
3. Rasio yang digunakan untuk mengukur likuiditas pada penelitian ini adalah *Current Ratio*, *Quick Ratio* dan *Cash Ratio*.

D. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian tidak terlepas dari perumusan masalah yang telah ditetapkan. Adapun yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:



1. Mengetahui pengaruh *Current Ratio* terhadap tingkat kelancaran pembayaran hutang Bank Syariah.
2. Mengetahui pengaruh *Quick Ratio* terhadap tingkat kelancaran pembayaran hutang Bank Syariah.
3. Mengetahui pengaruh *Cash Ratio* terhadap tingkat kelancaran pembayaran hutang Bank Syariah.
4. Mengetahui pengaruh ketiga ratio secara bersama-sama terhadap tingkat kelancaran pembayaran hutang Bank Syariah

E. Manfaat Penelitian

Manfaat penelitian ini secara umum diharapkan dapat memberikan kontribusi mengenai *Current Ratio*, *Quick Ratio*, dan *Cash Ratio* yang merupakan bagian dari analisis ratio likuiditas yang penting untuk diperhatikan terutama bagi investor atau kreditor. Secara khusus penulis berharap penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak, diantaranya:

1. Bagi Perbankan

Bank yang berkepentingan dapat mengetahui kinerja keuangan, serta dapat digunakan sebagai salah satu sarana dalam menetapkan strategi usaha di waktu yang akan datang.

2. Bagi Peneliti

Penelitian ini dapat memberikan pengalaman belajar dan kesempatan untuk menerapkan ilmu yang diperoleh selama di bangku kuliah sekaligus



sebagai bahan perbandingan sejauh mana sinkronisasi antara hal-hal teoritis dan praktis guna menambah wawasan, ilmu pengetahuan dan keterampilan yang relevan untuk meningkatkan kompetensi dan intelektual.

3. Bagi Pihak Lain

Memberikan wawasan kepada pembaca tentang wacana perbankan baik sistem maupun permasalahannya dan memberikan informasi tentang kinerja bank syariah serta sebagai salah satu informasi bagi pengembangan ilmu pengetahuan di bidang perbankan.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

F. Sistematika Penulisan

BAB I : Pendahuluan

Bab satu berisi pendahuluan yang menjelaskan latar belakang masalah yang mendasari diadakannya penelitian, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, serta sistematika penulisan.

BAB II: Tinjauan Teori

Bab dua berisi tentang landasan teori yang menjadi dasar dan bahan acuan dalam penelitian ini, penelitian terdahulu, kerangka berpikir dan hipotesis penelitian.

BAB III: Metodologi Penelitian

Bab tiga berisi metode penelitian yang terdiri dari variabel penelitian dan definisi operasional, penentuan sampel, jenis dan sumber data, meode pengumpulan data dan metode analisis data.

BAB IV: Pembahasan

Bab empat berisi hasil dan pembahasan yang menjelaskan deskripsi objek peneltian, analisis data, dan pembahasan.

BAB V: Penutup

Bab lima berisi penutup yang berisi kesimpulan dari hasil analisis *Curret Ratio*, *Quick Ratio* dan *Cash Ratio* terhadap tingkat kelancaran pembayaran hutang bank umum syariah dan saran yang berupa tindakan-tindakan yang sebaiknya dilakukan.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

DAFTAR PUSTAKA

- Arofah, Yuliana. 2011. *Analisis Pengaruh Tingkat Modal Sendiri, Tingkat Inflasi, dan Likuiditas terhadap Perkembangan Pembiayaan pada Bank Muamalat Indonesia*. Skripsi Malang: FE-UIN Maulana Malik Ibrahim Malang.
- Aziz, Abdul. Dan Mariyah Ulfah. 2010. *Kapita Selekta Ekonomi Islam Kontemporer*. Bandung: Alfabeta
- Ernawati, Zeni, 2008. *Analisis Pengaruh Rasio Likuiditas dan Profitabilitas Perusahaan terhadap Harga Saham awal dan Akhir Tahun Perusahaan Transportasi Indonesia*. Skripsi Malang : FE-UIN Malang
- Haidir. 2007. *Analisis Rasio Likuiditas, Rasio Solvabilitas, Rasio Profitabilitas sebagai Alat Evaluasi Kinerja Koperasi Suatu Tinjauan Aspek Keuangan Pada Koperasi BMT-MMU Sidogiri-Pasuruan*. Skripsi Malang : FE-UIN Malang.
- Harahap, Sofyan Syafri. 2002. *Teori Akuntansi Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Bumi Aksara
- Harahap, Sofyan Syafri. 2004. *Akuntansi Islam*. Jakarta: PT Bumi Aksara
- Helfert. Erich A. 1996. *Teknik Analisis Keuangan*. Jakarta: Erlangga
- Hermanto. 1987. *Analisa Laporan Keuangan*. Yogyakarta: Gajah Mada
- Ismail. 2010. *Akuntansi Bank*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group
- Istianah, Iis. 2009. *Analisis Ratio Likuiditas Pada Laporan Keuangan dan Pengaruhnya terhadap Pembayaran Hutang*. Studi Kasus: Koperasi Jasa Keuangan Syariah Perambabulan Al-Qamariyah Babadan Cirebon. Skripsi Cirebon : Fakultas Syariah – STAIN Cirebon.
- Kasmir, 2009. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada
- Munawir S. 1986. *Analisa Laporan Keuangan*. Yogyakarta: Liberty
- Priyatno, Duwi. 2010. *Paham Analisa Statistik Data dengan SPSS*. Yogyakarta: C.V Andi OFFSET



- Priyatno, Duwi. 2012. *Belajar Cepat Olah Data Statistik dengan SPSS*. Yogyakarta: C.V Andi OFFSET
- Sawir, Agnes. 2005. *Analisis Kinerja Keuangan dan Perencanaan Keuangan Perusahaan*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama
- Soemarso. 2005. *Akuntansi : Suatu Pengantar*. Jakarta : Salemba Empat
- Sudjana. 2001. *Teknik Analisis Regresi dan Korelasi Bagi Para Peneliti*. Bandung: Tarsito
- Sugiyono, 2012. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2005. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung : CV ALFABETA
- Suharyadi & Purwanto S.K. 2004. *Statistika Untuk Ekonomi & Keuangan Modern*. Jakarta : Salemba Empat
- Sutrisno. 2003. *Manajemen Keuangan*. Yogyakarta : Ekonisia.
- Tampubolon, Manahan.P. 2005. *Manajemen Keuangan*. Bogor: PT Ghalia Indonesia
- Weston, Fred dan Thomas E. Copeland. 1996. *Manajemen Keuangan*. Jakarta: Erlangga.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.