

**PENGARUH IMPLEMENTASI MANAJEMEN LIKUIDITAS  
TERHADAP SIKAP NASABAH**  
**(Studi Pada BTN Kantor Cabang Syariah Semarang)**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat**

**Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1**

**dalam Ilmu Ekonomi Islam**



**Disusun Oleh:**

**SUGIYANTO**

**0 9 2 4 1 1 1 6 9**

**FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG**

**2013**

## **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

**H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag**  
Perum Sawangan Elok BF II No. 16 Duren Mekar Sawangan  
Depok Jabar

**H. Suwanto, S.Ag. MM**  
Ds. Troso Rt 06/01 Pecangaan Jepara

---

### **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

---

Lamp : 4 Naskah eks  
Hal : Naskah Skripsi  
An. Sdr. Sugiyanto

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam  
IAIN Walisongo

*Assalamu'alaikum Wr.Wb*  
Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini kami  
kirimkan naskah skripsi Saudara :  
Nama : Sugiyanto  
NIM : 092411169  
Jurusan : Ekonomi Islam  
Judul Skripsi :PENGARUH IMPLEMENTASI MANAJEMEN  
LIKUIDITAS TERHADAP SIKAP NASABAH (Studi Pada  
BTN Kantor Cabang Syariah Semarang).

Dengan ini kami mohon kiranya skripsi mahasiswa tersebut dapat segera  
dimunaqosahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Semarang, 04 Juni 2013

Pembimbing I

H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag  
NIP: 19670119 199803 1 002

Pembimbing II

H. Suwanto, S.Ag. MM  
NIP: 19700302 200501 1003

## PENGESAHAN



KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM

Jl. Prof.Dr.Hamka Kampus III Ngaliyan Telp./ Fax (024) 7601291 Semarang 50185

### PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Sugiyanto  
NIM : 092411169  
Jurusan : Ekonomi Islam  
Judul : PENGARUH IMPLEMENTASI MANAJEMEN LIKUIDITAS TERHADAP SIKAP NASABAH (Studi pada BTN Kantor Cabang Syariah Semarang)

Telah memunaqosahkan oleh Dewan Pengaji Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang dinyatakan **LULUS** pada tanggal:

24 Juni 2013

Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir Program Sarjana Strata Satu (S1) guna memperoleh Gelar Sarjana dalam ilmu Ekonomi Islam.

Semarang, 26 Juni 2013

Ketua Sidang

Nur Hidayati Setyani, SH., MH  
NIP. 19670320 199303 2 001

Sekretaris Sidang

H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag  
NIP. 19670119 199803 1 002

Pengaji I

Dr. Ali Murtadho, M.Ag  
NIP. 19710830 199803 1 003

Pengaji II

Prof. Dr. Muhyono, M.A  
NIP. 19590215 198503 1 005

Pembimbing I

H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag  
NIP. 19670119 199803 1 002

Pembimbing II

H. Supranto, S.Ag, MM  
NIP. 19700302 200501 1 003

## MOTTO

Artinya: “*Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-sama di antara kamu.*” (An-Nisa’: 29)

## **PERSEMBAHAN**

Dengan segala kerendahan hati , kupersembahkan karya kecilku ini  
untuk:

Ayah, Ibu, dan keluargaku

## **DEKLARASI**

Dengan kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga, skripsi ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan sebagai rujukan.

Semarang, 04 Juni 2013

Deklarator

SUGIYANTO

NIM: 092411169

## **ABSTRAKSI**

Pentingnya bank mengelola likuiditas secara baik, terutama ditujukan untuk memperkecil risiko likuiditas yang disebabkan oleh adanya kekurangan dana dalam memenuhi kewajibannya. Bank BTN Syariah senantiasa fokus kepada bisnis utamanya, sebagai bank tabungan pilihan masyarakat yang unggul dalam pembiayaan perumahan. KPR IB merupakan jenis pembiayaan jangka panjang. Selain itu, bank juga mempunyai kewajiban-kewajiban yang tidak terduga. Seperti permintaan pembiayaan KPR IB oleh calon debitur yang sehat, penarikan tabungan, penarikan deposito yang belum jatuh tempo, dan lain-lain. Oleh karena itu, manajemen likuiditas sangat diperlukan ketika sebagian besar portofolio kredit terdiri dari pembiayaan jangka panjang dan konsentrasi kredit yang sangat tinggi.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah (1) Adakah pengaruh implementasi manajemen likuiditas terhadap sikap nasabah Bank BTN Kantor Cabang Syariah Semarang? (2) Seberapa besar pengaruh implementasi manajemen likuiditas terhadap sikap nasabah Bank BTN Kantor Cabang Syariah Semarang? Penelitian ini bertujuan untuk (1) Menguji secara empiris pengaruh implementasi manajemen likuiditas terhadap sikap nasabah Bank BTN Kantor Cabang Syariah Semarang. (2) Untuk mengetahui besarnya pengaruh implementasi manajemen likuiditas terhadap sikap nasabah Bank BTN Kantor Cabang Syariah Semarang.

Jenis penelitian ini termasuk penelitian lapangan, karena data-data yang diperoleh dari hasil pengamatan langsung dari nasabah Bank BTN Kantor Cabang Syariah Semarang. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan teknik dokumentasi dan penyebaran kuesioner. Penentuan banyak sampel sebanyak 98 responden, hal ini berdasarkan rumus Slovin. Data yang terkumpul dianalisis dengan menggunakan analisis regresi linier sederhana dan uji T, yang terdiri dari satu variabel dependen dan independen.

Dalam melakukan pengujian hipotesis, pelaksanaan langkahnya adalah melakukan Uji T. Berdasarkan Uji T pada variabel manajemen likuiditas nilai t hitung adalah 3,419 dengan nilai t tabel adalah 1,984 yang lebih kecil dibandingkan dengan t hitung. Hal ini merupakan bukti terjadinya penerimaan Ha. Artinya, implementasi manajemen likuiditas berpengaruh signifikan terhadap sikap nasabah Bank BTN Kantor Cabang Syariah Semarang. Dari hasil Analisis determinasi ( $R^2$ ), variabel manajemen likuiditas memberikan pengaruh sebesar 10,9% terhadap variabel sikap nasabah sedangkan sisanya 89,1% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak disebutkan dalam penelitian ini.

*Kata kunci: Manajemen Likuiditas, Sikap Nasabah*

## **KATA PENGANTAR**

*Asslamu'alaikum Wr. Wb.*

Alhamdulillah Wasyukurillah, senantiasa kami panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan nikmat kepada semua hamba-Nya, sehingga sampai saat ini kita masih mendapatkan ketetapan Iman dan Islam.

Shalawat dan salam semoga tetap tercurah kepangkuan Rasulullah Muhammad SAW pembawa rahmat bagi makhluk sekian alam, keluarga, sahabat dan para tabi'in serta kita umatnya, semoga kita mendapat pertolongan di hari akhir nanti.

Pada penyusunan skripsi ini tentulah tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik dalam ide, kritik, saran maupun dalam bentuk lainnya. Oleh karena itu penulis ingin ucapan terima kasih sebagai penghargaan atau peran sertanya dalam penyusunan skripsi ini kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Pembantu Dekan I, II, dan III Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
4. Bapak Dr. Ali Murtadho, M.Ag selaku ketua Jurusan Ekonomi Islam dan bapak Nur Fatoni, M.Ag selaku sekretaris jurusan Ekonomi Islam.
5. Bapak H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag selaku dosen pembimbing I dan bapak H. Suwanto, S.Ag. MM selaku dosen pembimbing II yang telah banyak membantu, dengan meluangkan waktu dan tenaganya yang sangat berharga semata-mata demi mengarahkan dan membimbing penulis selama penyusunan skripsi ini.

6. Bapak H. Johan Masruhan, MM selaku dosen wali studi yang telah mengarahkan kegiatan akademik selama penulis belajar di kampus.
7. Segenap Dosen Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam yang telah banyak memberikan ilmunya kepada penulis dan senantiasa mengarahkan serta memberi motivasi selama penulis melaksanakan kuliah sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi.
8. Segenap karyawan dan karyawati Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam yang telah memberikan pelayanan maksimal selama penulis menjadi mahasiswa baru, sampai penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
9. Ayahanda H. Sukarman, Ibunda Hj. Suyati dan segenap keluarga tercinta yang telah mengasuh dan membimbing serta memberikan dorongan kepada penulis, baik moral maupun spiritual.
10. Bapak Indro Setiadji selaku *Branch Manager* Bank BTN Kantor Cabang Syariah Semarang beserta seluruh karyawan, yang telah memberi izin penulis untuk melakukan penelitian skripsi ini.
11. Mas Kartika Setyawan Jody selaku *Human Capital Support* Bank BTN Kantor Cabang Syariah Semarang yang telah banyak membantu, dengan meluangkan waktu dan tenaganya demi kelancaran proses penelitian dan penyusunan skripsi ini.
12. Segenap teman-teman mahasiswa "khususnya RENOVATIO EIE 2009" yang telah setia berjuang bersama - sama mencari ilmu di fakultas tercinta kita..Good Luck..!!
13. Untuk Sahabat Taufiqurrahman alias Inunk, yang selalu menemani makan siang, pergi ke perpustakaan, sholat jama'ah dhuhur di masjid kampus 3 dan lain sebagainya...Thanks
14. Bapak & Ibu Lurah Desa Bakalrejo Kecamatan Guntur Kabupaten Demak beserta keluarga besarnya, saya sampaikan terima kasih atas kesediaanya menerima saya pribadi dan umumnya teman-teman KKN posko 40 angkatan 60 IAIN Walisongo Semarang sehingga kami bisa menimba ilmu dan memahami makna hidup dalam bermasyarakat.

15. Teman-teman KKN posko 40 angkatan 60 IAIN Walisongo (Huda {kordes}, Sofyan, Luki, Munji, Amel, Cum-cum, Mbak Nurul, Siti, Diah, Silvi, Ana, dan Wahid). Kebersamaan bersama kalian selalu diwarnai dengan senyuman dan menjadikan kita sebagai keluarga. Thank for all...
16. Untuk teman-teman LK 1 2010 HMI Korkom Syari'ah (Kholis [Ketum], Kholil, Toni, Syaifur, dan teman-teman yang lain yang tidak bisa penulis sebutkan semuanya, tetap kompak dan jangan pernah lupakan penulis yang pernah bergabung bersama kalian "Yakin, Usaha, Sampai".
17. Kepada Kepala Cabang PKPU Semarang dan segenap jajarannya serta kawan-kawan relawan Ramadhan 1433 H (mbak Fayida, dewi, alfi, halim, mas Ciby, teguh, dkk) yang telah memberikan pengetahuan tentang manajemen zakat, infaq, shodaqoh, dan wakaf.... Semangat,,, Allahu Akbar...

Semoga Allah membalas semua amal kebaikan mereka dengan balasan yang lebih dari yang mereka berikan. Penulis juga menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, baik dari segi bahasa, isi maupun analisisnya, sehingga kritik dan saran sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua.  
Amin Ya Rabbal Alamin.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Semarang, 04 Juni 2013

SUGIYANTO

092411169

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
PENGESAHAN.....	iii
MOTTO .....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
DEKLARASI .....	vi
ABSTRAKSI.....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	15
BAB I PENDAHULUAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.1.    Latar Belakang Masalah .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.2.    Perumusan Masalah.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.3.    Tujuan dan Manfaat Penelitian	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.4.    Sistematika Penulisan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.    Landasan Teori.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.1.    Bank Syariah.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.2.    Manajemen Likuiditas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.3.    Sikap Nasabah.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.2.    Penelitian Terdahulu.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.3.    Kerangka Pemikiran Teoritis ...	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.4.    Hipotesis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB III METODE PENELITIAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.1.    Jenis Penelitian dan Sumber Data	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.    Populasi dan Sampel.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3.    Teknik Pengumpulan Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3.1.    Dokumentasi .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3.2.    Kuesioner (angket) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

3.4. Definisi Operasional Variabel Penelitian**Error! Bookmark not defined.**

3.5. Teknik Analisis Data ..... **Error! Bookmark not defined.**

BAB IV ANALISA DATA DAN PEMBAHASAN**Error! Bookmark not defined.**

4.1. Gambaran Umum BTN KCS Semarang**Error! Bookmark not defined.**

4.1.1. Profil BTN KCS Semarang... **Error! Bookmark not defined.**

4.1.2. Visi, Misi, dan Tujuan Pendirian BTN KCS Semarang **Error! Bookmark not defined.**

4.1.3. Struktur Organisasi BTN KCS Semarang**Error! Bookmark not defined.**

4.2. Deskripsi Responden dan Data Penelitian**Error! Bookmark not defined.**

4.2.1. Deskripsi Responden..... **Error! Bookmark not defined.**

4.2.2. Deskripsi Data Penelitian .... **Error! Bookmark not defined.**

4.3. Analisa Data..... **Error! Bookmark not defined.**

4.3.1. Uji Validitas..... **Error! Bookmark not defined.**

4.3.2. Uji Reliabilitas ..... **Error! Bookmark not defined.**

4.3.3. Uji Heteroskedastisitas ..... **Error! Bookmark not defined.**

4.3.4. Uji Normalitas..... **Error! Bookmark not defined.**

4.3.5. Analisis Regresi Linier Sederhana**Error! Bookmark not defined.**

4.3.6. Uji Signifikan Paramater Individual (Uji Statistik T) ... **Error! Bookmark not defined.**

4.3.7. Analisis Determinasi ( $R^2$ ) .... **Error! Bookmark not defined.**

4.4. Pembahasan..... **Error! Bookmark not defined.**

BAB V PENUTUP ..... **Error! Bookmark not defined.**

5.1. Kesimpulan ..... **Error! Bookmark not defined.**

5.2. Saran ..... **Error! Bookmark not defined.**

5.3. Penutup ..... **Error! Bookmark not defined.**

## DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN 1 : Kuesioner

LAMPIRAN 2 : Daftar Jawaban Kuesioner

LAMPIRAN 3 : Output SPSS

- LAMPIRAN 4 : T Tabel dan R Tabel
- LAMPIRAN 5 : Surat Keterangan Riset
- LAMPIRAN 6 : Daftar Riwayat Hidup

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1.1 Perkembangan Nasabah Pembiayaan KPR **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 3.4.1 Variabel Penelitian & Indikator ..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.2.1 Jenis Kelamin Responden..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.2.2 Usia Responden..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.2.3 Pendidikan Responden ..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.2.4 Pekerjaan / Profesi Responden..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.2.5 Hasil Skor kuesioner..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.3.1 Hasil Uji Validitas ..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.3.2 Hasil Uji Reliabelitas..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.3.3 Analisis Regresi Linier Sederhana .... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.3.4 Uji T..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.3.5 Uji R<sup>2</sup> ..... **Error! Bookmark not defined.**

## **DAFTAR GAMBAR**

- Gambar 2.3.1 Kerangka Pemikiran ..... **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.1.1 Struktur Organisasi BTN KCS Semarang **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.2.1 Jenis Kelamin Responden ..... **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.2.2 Usia Responden ..... **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.2.3 Pendidikan Responden ..... **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.2.4 Pekerjaan / Profesi Responden ..... **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.3.1 Scatterplot ..... **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.3.2 P-P Plot ..... **Error! Bookmark not defined.**