

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya ilmiah orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar ke sarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 11 Juni 2021

FINA INTANIA
NIM. 171420145

ABSTRAK

Nama: **Fina Intania**, NIM: **171420145**, Judul Skripsi: **Analisis Peramalan Rasio Likuiditas Dengan Menggunakan Metode Arima Box-Jenkins Pada Bank Syariah Mandiri.**

Peramalan dijadikan sebagai tolak ukur keberhasilan dari suatu perencanaan yang efektif dan efisien. Kecenderungan tersebut dapat meramalkan peristiwa secara tepat dengan melibatkan pengambilan data masa lalu dan dapat menempatkannya ke pengambilan data masa depan, lebih khususnya pada bidang perekonomian, akan selalu memberikan dasar lebih baik bagi perencanaan dimasa akan datang, khususnya perbankan.

Berdasarkan latar belakang tersebut, rumusan masalah pada penelitian ini ialah: 1) Bagaimana model peramalan tingkat rasio likuiditas yang terbentuk dengan menggunakan metode ARIMA Box-Jenkins pada Bank Syariah Mandiri. 2) Bagaimana hasil peramalan rasio likuiditas dengan menggunakan metode ARIMA Box-Jenkins pada Bank Syariah Mandiri selama satu tahun kedepan berdasarkan model peramalan terbaik.

Adapun tujuan dari penelitian ini ialah untuk memperoleh model peramalan tingkat rasio likuiditas yang terbentuk menggunakan metode ARIMA Box-Jenkins pada Bank Syariah Mandiri dan untuk memperoleh hasil peramalan rasio likuiditas dengan menggunakan metode ARIMA Box-Jenkins pada Bank Syariah Mandiri selama satu tahun kedepan berdasarkan model peramalan terbaik.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Data yang digunakan dalam penelitian ini ialah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan bulanan Bank Syariah Mandiri bulan Januari 2017 sampai November 2020 dengan jumlah data sebanyak 47 data dan melakukan peramalan untuk bulan Desember 2020 hingga bulan November 2021 selama satu tahun.

Model peramalan terbaik rasio likuiditas pada Bank Syariah Mandiri mendapatkan hasil prediksi kemampuan likuiditas dari bulan Desember 2020 sampai bulan November 2021 yaitu model peramalan terbaik ARIMA (11,1,1) untuk *Cash Ratio* dengan hasil prediksi kemampuan likuiditas sebesar 1,30119% dengan menunjukkan kemampuan likuiditas Bank Syariah Mandiri dinilai sangat sehat, selanjutnya model peramalan terbaik ARIMA (1,1,8) untuk *Financing to Deposit Ratio* yang mendapatkan hasil prediksi kemampuan likuiditas sebesar 0,77436% dengan menunjukkan kemampuan likuiditas Bank Syariah Mandiri dinilai sehat, lalu model peramalan terbaik ARIMA (3,1,3) untuk *Loan to Asset Ratio* mendapatkan hasil prediksi kemampuan likuiditas sebesar 0,68813% yang menunjukkan kemampuan likuiditas Bank Syariah Mandiri dinilai sehat.

Kata kunci: *Bank Syariah Mandiri, Rasio Likuiditas, ARIMA.*



FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN

Nomor : Nota Dinas
Lampiran : 1 (satu) Eksemplar
Hal : **Usulan Munaqasyah**
a.n. Fina Intania
NIM. 171420145

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam
UIN SMH Banten
di –
Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara **Fina Intania, NIM. 171420145** dengan judul Skripsi "*Analisis Peramalan Rasio Likuiditas Dengan Menggunakan Metode Arima Box-Jenkins Pada Bank Syariah Mandiri*", diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasyakan.

Demikian, atas perhatian Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Hendrieta Ferieka, S.E., M.SI
NIP. 198306112006042001

Pembimbing II

Havid Risyanto, M.Sc
NIP. 19851025015031005

PERSETUJUAN

ANALISIS PERAMALAN RASIO LIKUIDITAS DENGAN MENGGUNAKAN METODE ARIMA BOX-JENKINS PADA BANK SYARIAH MANDIRI

Oleh:

Fina Intania
NIM: 171420145

Menyetujui,

Pembimbing I



Hendrieta Ferieka, S.E., M.SI
NIP. 198306112006042001

Pembimbing II



Havid Risyanto, M.Sc
NIP. 19851025015031005

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam



Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si
NIP. 196402121991032003

Ketua Jurusan
Perbankan Syariah



Hendrieta Ferieka, S.E., M.SI
NIP. 198306112006042001

PENGESAHAN

Skripsi a.n. Fina Intania NIM: 171420145 yang berjudul: *“Analisis Peramalan Rasio Likuiditas Dengan Menggunakan Metode Arima Box-Jenkins Pada Bank Syariah Mandiri”*, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 9 Juli 2021, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota



Dr. Efi Syarifuddin, S.Ag., M.M.
NIP. 197803142005011005



Siti Marfu'ah, M.P.I.
NIP. 199012182019032014

Anggota-Anggota,

Penguji I,

Penguji II,



Aan Ansori, M.Kom., M.M.
NIP. 197310152007011027



Asep Dadan Suganda, M.Sh.Ec.
NIP. 198204222014091201

Pembimbing I

Pembimbing II



Hendrieta Ferieka, S.E., M.SI
NIP. 198306112006042001



Havid Risyanto, M.Sc
NIP. 19851025015031005

PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan nikmat dan karunianya dalam setiap langkah perjalanan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat beserta salam semoga selalu tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Dengan Ketulusan Cinta dan Kasih Sayang

Ku persembahkan karya tulis ini untuk kedua orang tua tercinta, Ayahanda Parta Pribadi dan Ibunda Halimah yang begitu ikhlas memberikan cinta dan kasih sayangnya, do'a dan dukungannya untukku, berjuang tanpa kenal lelah untuk mencukupi kebutuhan selama ini.

Teteh dan adikku tersayang, Fatmawati, A.Md.Kep dan Nurlaela terimakasih atas segala semangat, keceriaan, do'a, dukungan dan kasih sayang yang selalu mengalir tiada hentinya.

Semoga selalu berada dalam lingkungan Allah SWT

Dan

Semoga terselesaikannya skripsi ini menjadi awal yang baik untuk kedepannya.

Aamiin Allahuma Aamiin...

MOTTO

وَلَقَدْ كَرَّمْنَا بَنِي آدَمَ وَحَمَلْنَهُمْ فِي الْبَرِّ وَالْبَحْرِ وَرَزَقْنَاهُمْ مِّنَ الطَّيِّبَاتِ
وَفَضَّلْنَاهُمْ عَلَى كَثِيرٍ مِّمَّنْ خَلَقْنَا تَفْضِيلًا

“Dan sungguh, Kami telah memuliakan anak cucu Adam, dan Kami angkut mereka di darat dan di laut, dan Kami beri mereka rezeki dari yang baik-baik dan Kami lebihkan mereka di atas banyak makhluk yang Kami ciptakan dengan kelebihan yang sempurna.”

(Q.S. Al-Isra' : 70)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap Fina Intania, dilahirkan di Tangerang pada tanggal 30 Juli 1998. Penulis merupakan anak ke dua dari tiga bersaudara, dari orang tua bernama, ayah Parta Pribadi dan ibu Halimah.

Pendidikan yang telah ditempuh MI Negeri Sukamulya Kecamatan Balaraja Kabupaten Tangerang Provinsi Banten lulus Tahun 2010, MTs Satu Atap Balaraja Kabupaten Tangerang Provinsi Banten lulus Tahun 2013, MAN Balaraja Kabupaten Tangerang Provinsi Banten lulus Tahun 2016. Kemudian penulis melanjutkan ke Perguruan Tinggi Negeri tepatnya di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada Tahun Akademik 2017/2018.

Selama menjadi mahasiswi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis pernah mengikuti organisasi eksternal kampus. Yaitu organisasi Nabung Jalanan di Kecamatan Balaraja Kabupaten Tangerang.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Ungkapan Puji dan syukur kehadiran Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya bagi kita kaum muslim masih di berikan nikmat sehat wal'afiat. Selawat serta salah tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, yang merupakan Suri Tauladan bagi umat Islam hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul ***“Analisis Peramalan Rasio Likuiditas Dengan Menggunakan Metode Arima Box-Jenkins Pada Bank Syariah Mandiri”***.

Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Imam, M.A., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar di lingkungan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan motivasi dan kesempatan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi sebagai syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi (SE).

3. Ibu Hendrieta Ferieka, S.E., M.SI., Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten sekaligus sebagai Pembimbing I, yang telah mengarahkan dan mendidik penulis dalam menyusun skripsi ini.
4. Bapak Havid Risyanto, M.Sc selaku pembimbing II yang telah memberikan nasehat, pengarahan dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Segenap Civitas Akademika UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mendorong dan memberikan motivasi selama dibangku kuliah secara langsung maupun tidak langsung yang dapat dirasakan oleh penulis.
6. Sahabat-sahabat tercinta, Reka Tania, S.Pd, Kartini Wulandari dan Tuty Noer Mentari, A.Md.Kep., yang selalu memberikan dukungan, inspirasi, juga mengingatkan penulis untuk bersabar dan mengingatkan dalam hal kebaikan hingga detik ini.
7. Mas Muhammad Aef, yang selalu memberikan dukungan, do'a dan menjadi salah satu alasan penulis untuk kuat hingga saat ini dalam menyelesaikan skripsi.
8. Keluarga besar Komunitas Nabung Jalanan yang telah memberikan ruang untuk bisa berkreatif dan inovatif dan memberikan pelajaran hidup yang sangat berharga.
9. Alumni Kos Ibu Ihat, Kartini, Ida, Lia, Nur, Teh Dea dan Teh Liana, yang selalu menemani perjalanan panjang selama perkuliahan dan menjadi anak rantau dari Kecamatan

Balaraja Kabupaten Tangerang.

10. Keluarga besar Perbankan Syariah D Angkatan 2017 serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah banyak membantu, mendukung, dan memberikan do'a kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat ganda kepada semua pihak yang telah membantu dan mendo'akan penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis sangat membutuhkan kritik dan saran yang bersifat membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya pembaca umumnya.

Akhir kata, penulis mengharapkan semoga tujuan dari pembuatan skripsi ini dapat tercapai sesuai dengan yang diharapkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 11 Juni 2021

Penulis,



Fina Intania
NIM. 171420145

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	6
C. Pembatasan Masalah	7
D. Perumusan Masalah.....	8
E. Tujuan Penelitian.....	8
F. Manfaat Penelitian.....	9
G. Penelitian Terdahulu	10
H. Kerangka Pemikiran	21
I. Metodologi Penelitian	23
J. Sistematika Penulisan.....	24

BAB II KAJIAN PUSTAKA

A. Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri.....	26
1. Pengertian Bank Syariah	26
2. Sejarah Perkembangan Bank Syariah Mandiri.....	36
3. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri.....	40
4. Makna Logo Bank Syariah Mandiri.....	42
B. Rasio Likuiditas.....	43
1. Definisi Rasio Likuiditas.....	43
2. Tujuan dan Manfaat Rasio Likuiditas	45
3. Jenis Rasio Likuiditas Yang Digunakan	46

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Tempat dan Waktu Penelitian	52
B. Sumber Data Penelitian.....	52
C. Metode Penelitian.....	53
D. Variabel Penelitian	53
E. Teknik Analisis Data.....	54
1. Metode Box-Jenkins	55
2. Tahapan Metode Box-Jenkins	61

BAB IV PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian	69
B. Analisis Peramalan Rasio Likuiditas.....	70
C. Pemodelan Rasio Likuiditas <i>Cash Ratio</i> (CR).....	73
D. Pemodelan Rasio Likuiditas <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	89

E. Pemodelan Rasio Likuiditas <i>Loan to Asset Ratio</i> (LAR)	102
F. Hasil Analisis Peramalan Rasio Likuiditas	114

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	116
B. Saran.....	117

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Penelitian Terdahulu	11
Tabel 2.1	Perbedaan Prinsip Bank Syariah dan Bank Konvensional	29
Tabel 2.2	Predikat Kesehatan <i>Cash Ratio</i>	48
Tabel 2.3	Predikat Kesehatan <i>Financing to Deposit Ratio</i>	50
Tabel 3.1	Variabel Penelitian	54
Tabel 3.2	Pola AC dan PAC	65
Tabel 4.1	Data bulanan <i>Cash Ratio</i> (CR), <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR), <i>Loan to Asset Ratio</i> (LAR) di Bank Syariah Mandiri Periode Januari 2017-November 2020.....	71
Tabel 4.2	Hasil Estimasi Parameter Model ARIMA Sementara CR	82
Tabel 4.3	Kriteria Model ARIMA (p,d,q) Terbaik Pada CR	84
Tabel 4.4	Hasil Estimasi Parameter ARIMA (11,1,1) Pada CR	85
Tabel 4.5	Hasil Peramalan <i>Cash Ratio</i>	87
Tabel 4.6	Hasil Estimasi Model ARIMA Sementara FDR	96
Tabel 4.7	Kriteria Model ARIMA Terbaik Pada FDR	97
Tabel 4.8	Hasil Estimasi Parameter ARIMA (1,1,8) Pada FDR	
Tabel 4.9	Hasil Peramalan <i>Financing to Deposit Ratio</i>	98
Tabel 4.10	Hasil Estimasi Parameter Model ARIMA Sementara LAR	100
Tabel 4.11	Kriteria Model ARIMA Terbaik Pada LAR	109
Tabel 4.12	Hasil Estimasi Parameter ARIMA (3,1,3) Pada LAR ...	110
Tabel 4.13	Hasil Peramalan <i>Loan to Asset Ratio</i>	113

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Kerangka Pemikiran	22
Gambar 2.1	Fungsi Bank Syariah Sebagai Lembaga Intermediasi.....	28
Gambar 2.2	Logo Bank Syariah Mandiri Tahun 2009.....	42
Gambar 4.1	Identifikasi Plot Time Series CR.....	74
Gambar 4.2	Pengujian AC dan PAC Pada <i>Correlogram</i> CR.....	76
Gambar 4.3	Hasil Uji <i>Augmented Dickey Fuller</i> (ADF) CR.....	77
Gambar 4.4	Hasil Uji Stasioneritas Pada <i>Correlogram</i> CR.....	78
Gambar 4.5	Hasil Uji Stasioneritas Pada ADF CR.....	79
Gambar 4.6	Hasil Uji Stasioneritas Pada Grafik DCR	80
Gambar 4.7	Hasil Peramalan CR Selama Dua Belas Bulan	86
Gambar 4.8	Hasil Peramalan beserta Nilai Interval Konfidiensinya	87
Gambar 4.9	Identifikasi Plot Time Series FDR	89
Gambar 4.10	Pengujian AC dan PAC Pada <i>Correlogram</i> FDR	91
Gambar 4.11	Hasil Uji <i>Augmented Dickey Fuller</i> (ADF) FDR.....	92
Gambar 4.12	Hasil Uji Stasioneritas Pada <i>Correlogram</i> FDR	93
Gambar 4.13	Hasil Uji Stasioneritas Pada ADF FDR	94
Gambar 4.14	Grafik Data FDR Setelah Stasioner	95
Gambar 4.15	Hasil Peramalan FDR Selama Dua Belas Bulan	99
Gambar 4.16	Hasil Peramalan beserta Interval Konfidiensinya	100
Gambar 4.17	Identifikasi Plot Time Series LAR	102
Gambar 4.18	Pengujian AC dan PAC Pada <i>Correlogram</i> LAR.....	103
Gambar 4.19	Hasil Uji <i>Augmented Dickey Fuller</i> (ADF) LAR.....	104

Gambar 4.20	Hasil Uji Stasioneritas Pada <i>Correlogram</i> LAR	106
Gambar 4.21	Hasil Uji Stasioneritas Pada ADF LAR	107
Gambar 4.22	Grafik Data LAR Setelah Stasioner	108
Gambar 4.23	Hasil Peramalan LAR Selama Dua Belas Bulan.....	112
Gambar 4.24	Hasil Peramalan beserta Nilai Interval Konfidiensinya	112