

BAB III

METODE PENELITIAN

1.1 Objek Penelitian

Obyek penelitian ini adalah variabel yang diteliti yaitu, Faktor Sistematis diantaranya: *Gross Domestic Product* (GDP) (X_1), Inflasi (X_2), Pengangguran (X_3), dan Tingkat suku bunga acuan (X_4). Faktor Unsistematis diantaranya: *Capital Adequacy Ratio* (CAR) (X_5), *Return on Asset* (ROA) (X_6), *Profit Margin* (X_7), Ukuran Perusahaan (X_8), Ekspansi pembiayaan (X_9), Kualitas Pembiayaan (X_{10}), Risiko Kredit (Y_1), dan Risiko Likuiditas (Y_2). Variabel Independen dalam penelitian ini adalah Faktor sistematis dan unsistematis, sementara variabel dependen dalam penelitian ini adalah risiko likuiditas. Variabel risiko kredit merupakan variabel endogenus karena risiko kredit merupakan variabel dependen sekaligus variabel independen dalam penelitian ini.

1.2 Metode Penelitian

1.2.1 Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan eksplanatori dengan pendekatan kuantitatif. Sakaran (2014) menyatakan bahwa tujuan penelitian diarahkan untuk mendapatkan informasi yang dapat digunakan untuk memecahkan masalah. Berdasarkan tujuan penelitian yang telah ditetapkan maka jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian eksplanatori. Penelitian eksplanatori bertujuan untuk menjelaskan apa yang akan terjadi apabila variabel tertentu dikontrol secara tertentu. Pada penelitian ini minimal terdapat dua variabel yang dihubungkan dan penelitian ini berfungsi menjelaskan, meramalkan dan mengontrol suatu gejala. Oleh karena itu dalam penelitian ini nantinya akan dijelaskan mengenai adanya hubungan interaktif atau timbal balik antara variabel yang akan diteliti dan sejauh mana hubungan tersebut saling mempengaruhi. Alasan utama pemilihan jenis penelitian eksplanatori ini untuk menguji hipotesis yang diajukan agar dapat menjelaskan pengaruh variabel bebas (faktor sistematis dan unsistematis) terhadap variabel terikat (risiko kredit dan risiko likuiditas).

1.2.2 Populasi

Menurut Kuncoro (2003), populasi adalah kelompok elemen yang lengkap, yaitu biasanya berupa orang, transaksi, atau kejadian dimana kita tertarik untuk mempelajarinya

atau menjadi subyek penelitian. Populasi pada penelitian ini adalah 395 bank Islam dari berbagai negara di Dunia.

1.2.3 Unit Analisis dan Teknik Penarikan Sampel

Unit analisis pada penelitian ini adalah perbankan Islam yang ada di Dunia. Dari sebanyak 395 bank Islam di 33 Negara di Dunia, diambil beberapa emiten sebagai sampel melalui teknik *purposive sampling*. Kriteria yang digunakan dalam penarikan sampel adalah:

- Perbankan Islam yang telah berdiri lebih dari 10 tahun.
- Perbankan Islam yang mempublikasikan laporan keuangannya di website masing-masing bank.
- Perbankan Islam yang mempublikasikan datanya di website selama 10 tahun sejak tahun 2007 – 2016.

Dari hasil kriteria penarikan sampel acak diatas, diperoleh data sebanyak 105 perbankan Islam dari 24 negara. Jumlah bank disetiap negara tentunya berbeda, dan disajikan dalam tabel 3.1 di bawah ini.

Tabel 3.1.
Jumlah Bank Islam pada 24 Negara

No	Negara	Jumlah Bank
1.	Albania	1
2.	Bahrain	9
3.	Bangladesh	6
4.	Bosnia dan Herzegovina	1
5.	Egypt	3
6.	Indonesia	8
7.	Iran	5
8.	Iraq	3
9.	Jordan	3
10.	Kuwait	3
11.	Malaysia	11
12.	Maldives	1
13.	Oman	1
14.	Pakistan	7
15.	Philipine	1
16.	Qatar	6
17.	Saudi Arabia	7
18.	Srilanka	1
19.	South Africa	2
20.	Sudan	7
21.	Thailand	1
22.	Turki	2
23.	UAE	14
24.	Yamen	2
TOTAL		105

1.3 Teknik Pengumpulan Data

Penelitian ini menggunakan data sekunder yang berupa laporan keuangan perbankan Islam yang telah diaudit dan data makroekonomi. Data sekunder pada penelitian ini dikumpulkan melalui website masing-masing bank dan data ekonomi dapat diperoleh dari world bank dan website *Global Market Data Index* (GMDI). Data perbankan islam dari 24 negara di dunia disajikan dalam tabel 3.2 di bawah ini.

Tabel 3.2
Data 105 Perbankan Islam dari 24 negara di Dunia

No	Perbankan Islam	Country	Website
1	United Bank of Albania	Albania	https://www.uba.com.al/index.php?option=com_content&view=article&id=158&Itemid=545&lang=en
2	ABC Islamic Bank	Bahrain	http://www.arabbanking.com/En/IslamicBank/Pages/default.aspx
3	Ahli united bahrain	Bahrain	http://www.ahliunited.com/bh_qr.html
4	Al-Baraka Islamic Bank	Bahrain	https://albaraka.bh/default.asp?action=article&id=150
5	Al-Barka Group	Bahrain	http://www.albaraka.com/default.asp?action=article&id=56
6	Bahrain Islamic Bank	Bahrain	http://bisb.com/
7	Alkhair	Bahrain	http://www.bankalkhair.com/
8	Bahrain Development Bank	Bahrain	http://www.bdb-bh.com/index.php
9	BMI Bank BSC, Islamic Banking Division	Bahrain	http://www.bmibank.com.bh/Corporate/IslamicBanking/Pages/default.aspx
10	Ithmar	Bahrain	https://www.ithmaarbank.com/
11	Al-Arafah Islamic Bank Ltd	Bangladesh	http://www.al-arafahbank.com/
12	Export Import Bank of Bangladesh Ltd	Bangladesh	http://www.eximbankbd.com
13	First Security Islamic	Bangladesh	https://www.fsicibd.com/
14	Islami Bank Bangladesh Ltd	Bangladesh	http://www.islamibankbd.com/
15	Shahjalal Islami Bank Ltd	Bangladesh	http://www.shahjalalbank.com.bd/home.php
16	Social Islamic Bank	Bangladesh	https://www.siblbd.com/
17	Bank Bosna International	Bosnia and Herzegovina	http://bbibanka.com.ba/web/index.php?lang=en

18	Al Ahli United Bank	Egypt, Arab Rep.	http://www.ahliunited.com/egypt/egypt_about.html
19	Al Baraka Bank Egypt, Arab Rep.	Egypt, Arab Rep.	http://www.albaraka.com/default.asp?action=article&id=97
20	Banque Misr	Egypt, Arab Rep.	http://www.banquemisr.com/en
21	BCA Syariah	Indonesia	http://www.bcasyariah.co.id/profil-korporasi/sejarah/
22	Bank Syariah BNI	Indonesia	http://www.bnisyariah.co.id/en/
23	Bank Syariah BRI	Indonesia	http://www.brisyariah.co.id/?q=sejarah
24	Bank Syariah Bukopin	Indonesia	www.syariahbukopin.co.id
25	Bank Syariah Mandiri	Indonesia	http://www.syariahmandiri.co.id/en/
26	Bank Syariah Muamalat Indonesia	Indonesia	http://www.muamalatbank.com/
27	Bank Syariah Panin	Indonesia	http://www.paninbanksyariah.co.id/
28	Bank Victoria Syariah	Indonesia	http://bankvictoriasyariah.co.id/
29	Karafarin Bank	Iran, Islamic Rep.	http://en.karafarinbank.ir/
30	Pasargad Bank	Iran, Islamic Rep.	http://en.bpi.ir/
31	Bank Refah	Iran, Islamic Rep.	http://www.refah-bank.ir/portal/
32	Saman Bank	Iran, Islamic Rep.	http://www.sb24.com/
33	Bank Sepah	Iran, Islamic Rep.	http://www.banksepah.ir/English/default-1077.aspx
34	Al Ahli United Bank	Iraq	http://www.ahliunited.com/
35	National bank iraq	Iraq	https://www.nbirq.com/en
36	Iraki Islamic bank	Iraq	https://www.iraqiislamicb.com/
37	Islamic International Arab Bank	Jordan	http://www.iabank.com.jo/Default.aspx?tabid=83
38	Jordan Dubai Islamic Bank	Jordan	http://www.jdib.jo/Default.aspx
39	Jordan Islamic Bank	Jordan	http://www.jordanislamicbank.com/en/?
40	Al Ahli United Bank	Kuwait	http://www.ahliunited.com.kw/
41	Boubyan Bank	Kuwait	http://www.bankboubyan.com/index.html
42	Kuwait international bank	Kuwait	https://www.kib.com.kw/EnIslamicFinance.cms
43	Affin Bank	Malaysia	https://www.affinbank.com.my/

44	Alliance Islamic Bank Berhad	Malaysia	http://www.allianceislamicbank.com.my/
45	AmIslamic Bank Berhad, Islamic Banking Services	Malaysia	http://www.ambankgroup.com/en/islamic/Pages/default.aspx
46	Asian Finance Bank	Malaysia	http://www.asianfinancebank.com/
47	Bank Islam Malaysia Berhad	Malaysia	http://www.bankislam.com.my/en/Pages/PersonalBanking.aspx
48	Hong Leong Islamic Bank Berhad	Malaysia	http://www.hlisb.com.my/
49	HSBC Amanah Malaysia Berhad	Malaysia	http://www.hsbcamanah.com.my/1/2/amanah/
50	Kuwait finance house malaysia	Malaysia	https://www.kfh.com.my/kfhmb/
51	Malayan Banking Berhad	Malaysia	http://www.maybank.com/en/about-us/who-we-are/overview.page?
52	Bank Muamalat Malaysia Berhad	Malaysia	http://www.muamalat.com.my/
53	standard chartered saadiq berhad	Malaysia	https://www.sc.com/my/saadiq/
54	Maldives Islamic Bank Pvt Ltd	Maldives	http://www.mib.com.mv/
55	Bank Dhofar	Oman	http://bankdhofar.com/
56	Al Baraka Bank (Pakistan) Limited	Pakistan	http://www.albaraka.com.pk/
57	Askari Bank	Pakistan	http://akbl.com.pk/investor-relations/financials/annual-reports/
58	Bank Islami Pakistan Limited	Pakistan	http://www.bankislami.com.pk/
59	MCB	Pakistan	https://www.mcb.com.pk/investor-relations/annual-reports
60	Meezan Bank	Pakistan	http://www.meezanbank.com/index.aspx
61	Soneri	Pakistan	http://www.soneribank.com/about-us/investor-relations/financials/annual-reports/
62	United bank limited	Pakistan	http://www.ubldirect.com/Corporate/InvestorRelations/FinancialStatement.aspx
63	Amanah Islamic Bank	Philippine	http://www.al-amanahbank.com/
64	Khaleeji bank	Qatar	http://www.khcbonline.com/en/InvestorRelations/financial-reports
65	Masraf Al Rayan - Qatar	Qatar	http://www.alrayan.com/en/Home
66	Qatar first bank	Qatar	http://www.qfb.com.qa/
67	Qatar Islamic International Bank	Qatar	http://www.qiib.com.qa/

68	Qatar Islamic bank	Qatar	http://www.qib.com.qa/?lang=en
69	Qatar national bank	Qatar	https://www.qnb.com/cs/Satellite/QNBQatar/en_QA/InvestorRelations/enAnnualReports
70	Bank AlJazira	Saudi Arabia	http://www.baj.com.sa/index.aspx?AspxAutoDetectCookieSupport=1
71	Alinma Bank	Saudi Arabia	http://www.alinma.com/wps/portal/alinma
72	Arab National Bank	Saudi Arabia	http://www.anb.com.sa/
73	Banque Saudi Fransi, Islamic Banking	Saudi Arabia	http://www.alfransi.com.sa/en/section/products-services/islamic-banking
74	National commercial bank	Saudi Arabia	https://www.alahli.com/en-us/Pages/RB-NCB-Home-New.aspx
75	Riyad Bank	Saudi Arabia	http://www.riyadbank.com/English/PersonalBanking/IslamicBanking.html
76	Saudi british bank	Saudi Arabia	http://www.sabb.com/ar/
77	Absa bank	South Afrika	https://www.relbanks.com/africa/south-africa/absa-bank
78	Albarka South Africa	South Africa	http://www.albaraka.com/default.asp?action=article&id=95
79	Amana Bank	Sri Lanka	http://www.amanabank.lk/index.php/en/
80	Aljazeera bank	Sudan	http://www.aljazeerabank.com.sd/index.php/en/home/statistics
81	Alshamal bank	Sudan	https://www.shib.sd/en/E_default.aspx
82	Blue neil mashreg	Sudan	http://bluemashreg.com/gallery/financial-documents
83	Habib bank	Sudan	http://www.hbl.com/AnnualAccounts
84	Khartoum bank	Sudan	http://bankofkhartoum.com/financial-reports/
85	National bank of sudan	Sudan	http://www.bankaudigroup.com/Group/nbs
86	United capital bank sudan	Sudan	http://www.bankalmal.net/index.php/en/home/annual_reports
87	Islamic bank thailand	Thailand	http://www.ibank.co.th/2010/en/about/annual-report.aspx?ID=9
88	Turki Finans	Turkey	https://www.turkiyefinans.com.tr/en-us/investor-relations/financial-data-and-reports/Pages/annual-reports.aspx
89	Asya bank	Turkey	http://www.bankasya.com.tr/en/default.aspx

90	Abu Dhabi Islamic Bank	United Arab Emirates	http://adib.ae/
91	Ajman Bank	United Arab Emirates	http://www.ajmanbank.ae/en/Pages/Defaultv2.aspx
92	Dubai Islamic Bank	United Arab Emirates	http://www.dib.ae/
93	Emirates National Bank Dubai	United Arab Emirates	https://www.emiratesnbd.com/en/
94	Emirates Islamic Bank	United Arab Emirates	http://www.emiratesislamicbank.ae/en/
95	First Gulf Bank, Siraj Islamic Banking	United Arab Emirates	http://www.fgb.ae/en/retail-banking/islamic-banking.aspx
96	Fujairah bank	United Arab Emirates	https://nbf.ae/en
97	Mashreq Al Islami	United Arab Emirates	http://www.mashreqislami.com/english/
98	Mawarid Finance	United Arab Emirates	http://mawarid.ae/index.php
99	National Bank of Abu Dhabi	United Arab Emirates	http://www.nbad.com/en/AboutNBAD/Pages/about-nbad.aspx
100	National Bank of Umm Al Qaiwain	United Arab Emirates	http://www.nbq.ae/islamic.php
101	Ras Alkaikah		https://rakbank.ae/wps/portal/retail-banking
102	Sharjah Islamic Bank	United Arab Emirates	http://www.sib.ae/
103	Union National bank		https://www.unb.com/en/personal/
104	Shamil bank	Yemen, Rep.	http://www.sbyb.net/index.php?option=com_content&view=article&id=88&Itemid=276&lang=en
105	Tadhamon International Islamic Bank	Yemen, Rep.	http://www.tiib.com/

1.4 Operasionalisasi Variabel Penelitian

Pengukuran variabel penelitian, dioperasionalkan dengan cara menguraikan masing-masing variabel atas indikator dan rumus pengukuran yang digunakan. Operasional variabel penelitian disajikan pada Tabel 3.3 berikut ini.

Tabel 3.3
Variabel Penelitian dan Operasionalisasi Variabel

Variabel	Indikator	Ukuran	Skala
Pertumbuhan Negara (X_1)	GDP	$C + I + G + (X - M)$	Rasio

		C adalah konsumsi rumah tangga I adalah Investasi perusahaan G adalah belanja negara X adalah Expor M adalah Impor	
Inflasi (X₂)	Tingkat Inflasi	$\frac{IHK_n - IHK_0}{IHK_0} \times 100\%$ IHK : Indeks Harga Konsumen	Rasio
Pengangguran (X₃)	Tingkat Unemp	$\frac{\text{Jumlah pengangguran}}{\text{Jumlah angkatan kerja}} \times 100\%$	Rasio
Suku Bunga (X₄)	IRate	$r_i^m = r + \beta \sigma_i$	Rasio
Rasio Modal (X₅)	CAR	$\frac{\text{Capital}}{\text{Risk - weighted assets}}$	Rasio
Profitabilitas (X₆) dan (X₇)	ROA	$\frac{\text{EAT}}{\text{Total Assets}}$	Rasio
	PM	$\frac{\text{Net Income}}{\text{Net Operating Income}}$	Rasio
Ukuran Perusahaan (X₈)	Size	$\ln \text{Total Assets}$	Rasio
Eksansi Pembiayaan (X₉)	FEXP	$\frac{\text{Total Financing}}{\text{Total Asset}}$	Rasio
Kualitas Pembiayaan (X₁₀)	FQL	$\frac{\text{Loan Loss Provision}}{\text{Total Assets}}$	Rasio
Risiko Kredit (X₁₁)	NPF	$\frac{\text{Total Non Performance Financing}}{\text{Total Financing}}$	Rasio
Risiko Likuiditas (Y)	FDR	$\frac{\text{Total Financing}}{\text{Total Deposit} + \text{Total Equity}}$	Rasio

1.5 Metode Pengujian Data

Keseluruhan data yang diperoleh merupakan data yang bersifat parametrik, maka dari itu sebelum dilakukan pengujian regresi perlu dilakukan uji multikolinieritas.

1.5.1 Uji Autokorelasi

Pada regresi data panel, uji autokorelasi tidak dilakukan pada model penelitian ini karena uji autokorelasi menjadi tidak relevan di dalam model penelitian ini. Uji autokorelasi menjadi tidak relevan dilakukan dalam model ini karena uji autokorelasi dilakukan apabila data yang digunakan adalah data *time series* sementara data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data panel.

1.5.2 Uji Heteroskedastisitas

Dalam pengembangan model pengelolaan data yang diolah menggunakan tools Eviews memberikan fasilitas untuk mengeliminasi masalah heteroskedastisitas, sehingga pengujian secara khusus untuk masalah penyimpangan ini tidak lagi dilakukan.

1.5.3 Uji Multikolinieritas

Pada regresi data panel digunakan lebih dari satu variabel bebas untuk menjelaskan variabel tak bebas. Asumsi yang harus dipenuhi adalah bahwa antar variabel bebas ini tidak terdapat korelasi sehingga estimasi parameter koefisien regresi dari masing-masing variabel bebas benar-benar mencerminkan pengaruhnya terhadap variabel tak bebas. Multikolinieritas terjadi apabila pada regresi linier berganda terjadi hubungan antar variabel bebas atau terjadi karena adanya korelasi yang nyata antar peubah bebas. Pelanggaran asumsi ini akan menyebabkan kesulitan untuk menduga yang diinginkan.

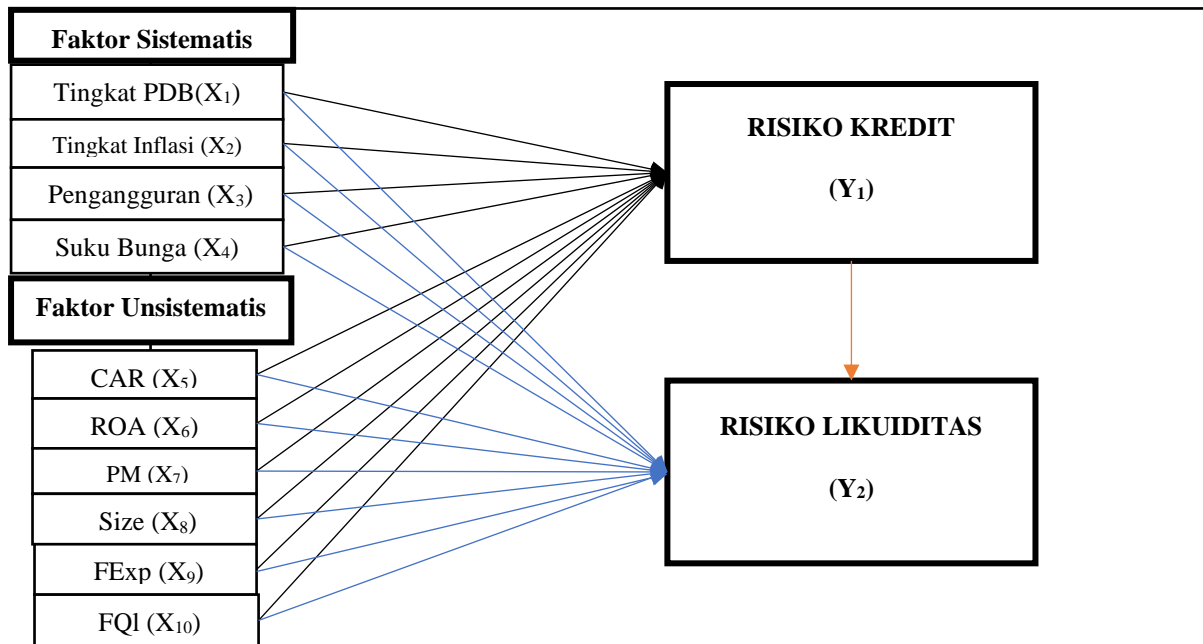
Menurut Gujarati (1993), untuk mendeteksi ada tidaknya multikolinieritas adalah dengan memperlihatkan hasil probabilitas t-statistik hasil regresi. Jika banyak koefisien parameter yang diduga menunjukkan hasil yang tidak signifikan, maka hal ini mengindikasikan adanya multikolinieritas. Salah satu cara yang paling mudah untuk mengatasi pelanggaran ini adalah dengan menghilangkan salah satu variabel yang tidak signifikan tersebut. Hal ini sering tidak dilakukan karena dapat menyebabkan bias parameter spesifikasi pada model. Kemudian cara lain adalah dengan mencari variabel instrumental yang berkorelasi dengan variabel terikat tetapi tidak berkorelasi dengan variabel bebas lainnya. Hal ini agak sulit dilakukan mengingat tidak adanya informasi tentang tipe variabel tersebut.

Ada beberapa cara untuk mendeteksi ada tidaknya multikolinieritas, salah satunya yaitu melalui correlation matrix, dimana batas terjadinya korelasi antar sesama variabel bebas adalah tidak lebih dari 0,80. Selain correlation matrix dapat juga menggunakan Uji Klien, apabila terdapat nilai korelasi yang lebih tinggi dari 0,80, maka menurut Uji Klien multikolinieritas dapat diabaikan selama nilai korelasi tersebut tidak melebihi Adjusted R-squared.

1.6 Metode Analisis

Metode analisis data adalah untuk menguji hipotesis penelitian ini digunakan analisis regresi data panel dengan bantuan *Software Econometric Eviews 10*. Regresi data panel adalah gabungan antara data *cross section* dan data *time series*. Dengan kata lain, data panel merupakan data dari beberapa individu yang diamati dalam kurun waktu tertentu. Jika jumlah unit waktu sama untuk setiap individu, maka data disebut *balanced panel*. Jika sebaliknya, yakni jumlah unit waktu berbeda untuk setiap individu, maka disebut *unbalanced panel*.

Berdasarkan kerangka pemikiran maka diagram hubungan antar variabel penelitian disajikan pada Gambar 3.1.



Gambar 3.1
Diagram hubungan antar variabel penelitian

Melalui Gambar 3.1 dapat dibentuk dua buah model persamaan regresi antara variabel eksogen ($X_1, X_2, X_3, X_4, X_5, X_6, X_7, X_8, X_9, X_{10}$) dengan variabel endogen (Y_1 dan Y_2). Model persamaan regresi data panel struktur pertama:

$$Y_1 = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + \beta_5 X_5 + \beta_6 X_6 + \beta_7 X_7 + \beta_8 X_8 + \beta_9 X_9 + \beta_{10} X_{10} + e_1$$

Model persamaan regresi data panel struktur kedua:

$$Y_2 = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + \beta_5 X_5 + \beta_6 X_6 + \beta_7 X_7 + \beta_8 X_8 + \beta_9 X_9 + \beta_{10} X_{10} + \alpha_1 Y_1 + e_2$$

1.7 Pengujian Hipotesis

1.7.1 Hipotesis pertama

Hipotesis pertama ini menyatakan bahwa: “Faktor sistematis dan unsistematis berpengaruh terhadap risiko kredit pada perbankan Islam”. Hipotesis ini diuji dengan menggunakan persamaan sebagai berikut:

$$Y_1 = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + \beta_5 X_5 + \beta_6 X_6 + \beta_7 X_7 + \beta_8 X_8 + \beta_9 X_9 + \beta_{10} X_{10} + e_1$$

Diagram regresi data panel tentang hubungan kausal faktor sistematis terhadap risiko kredit pada perbankan Islam dan faktor unsistematis terhadap risiko kredit pada perbankan Islam. Hipotesis statistik untuk menguji diagram hubungan dinyatakan sebagai berikut:

Ho : $\alpha_i Y_1 = 0$ Faktor sistematis tidak berpengaruh terhadap risiko kredit pada perbankan Islam.
 $i= 1,2,3,4$

Ha : $\alpha_i Y_1 \neq 0$ Faktor sistematis berpengaruh terhadap risiko kredit pada perbankan Islam.
 $i= 1,2,3,4$

Ho : $\beta_i Y_1 = 0$ Faktor unsistematis tidak berpengaruh terhadap risiko kredit pada perbankan Islam.
 $i= 5,6,7,8,9,10$

Ha : $\beta_i Y_1 \neq 0$ Faktor unsistematis berpengaruh terhadap risiko kredit pada perbankan Islam.
 $i= 5,6,7,8,9,10$

1.7.2 Hipotesis Kedua

Pengujian hipotesis kedua ini menyatakan bahwa “Faktor sistematis, unsistematis dan risiko kredit berpengaruh terhadap risiko likuiditas pada perbankan Islam”. Pengujian hipotesis kedua ini menggunakan persamaan sebagai berikut:

$$Y_2 = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + \beta_5 X_5 + \beta_6 X_6 + \beta_7 X_7 + \beta_8 X_8 + \beta_9 X_9 + \beta_{10} X_{10} + \alpha_1 Y_1 + e_2$$

Diagram regresi data panel tentang hubungan kausal faktor sistematis terhadap risiko likuiditas pada perbankan Islam, faktor unsistematis terhadap risiko likuiditas pada perbankan Islam, dan risiko kredit terhadap risiko likuiditas pada perbankan Islam,. Hipotesis statistik untuk menguji diagram hubungan dinyatakan sebagai berikut:

Ho: $\alpha_i Y_2 = 0$ Faktor sistematis tidak berpengaruh terhadap risiko likuiditas pada perbankan Islam.

$i= 1,2,3,4$

Ha: $x_{iY2} = 0$ Faktor sistematis berpengaruh terhadap risiko likuiditas pada perbankan Islam.

$i= 1,2,3,4$

Ho: $x_{iY2} = 0$ Faktor unsistematis tidak berpengaruh terhadap risiko likuiditas pada perbankan Islam.

$i= 5,6,7,8,9,10$

Ha: $x_{iY2} = 0$ Faktor unsistematis berpengaruh terhadap risiko likuiditas pada perbankan Islam.

$i= 5,6,7,8,9,10$

Ho: $y_{1Y2} = 0$ Risiko kredit tidak berpengaruh terhadap risiko likuiditas pada perbankan Islam.

Ha: $y_{1Y2} = 0$ Risiko kredit berpengaruh terhadap risiko likuiditas pada perbankan Islam.