

**PENGARUH *CAPITAL*, KUALITAS ASSET, *EARNING*
DAN LIKUIDITAS
TERHADAP KINERJA PERBANKAN SYARIAH
(Studi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Tahun
2013-2018)**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

Oleh:

FITRI HANDAYANI

1531035

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Perbankan Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2019

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fitri Handayani
NIM : 1531035
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Kualitas Asset dan Likuiditas Terhadap Kinerja Perbankan Syariah (Studi BPRS di Indonesia Tahun 2013-2018)” ini adalah asli hasil karya atau penelitian saya sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi manapun. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini.

Bangka, Oktober 2019

Yang menyatakan,



Fitri Handayani

Nim : 1531035



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jln. Raya Mentok K 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal: Skripsi
Saudari Fitri Handayani

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
Di Bangka

Assalamu'alaikumwr.wb

Setelah membaca, mencermati dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa maupun teknik penulisan, maka Kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama Mahasiswa : Fitri Handayani
NIM : 1531035
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh *Capital*, Kualitas Asset, *Earning* dan Likuiditas Terhadap Kinerja Perbankan Syariah (Studi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Tahun 2013-2018)

telah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Adurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) Harapan kami, semoga dalam waktu dekat skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.

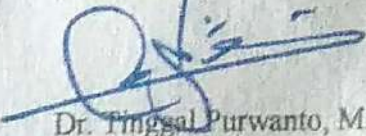
Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

Wassalamu'alaikumwr.wb

Pembimbing I,


Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I
NIP. 198220804 200912 1 006

Bangka, 14 Oktober 2019
Pembimbing II,


Dr. Tingsal Purwanto, M.S.I
NIP. 19810202 200901 1 013



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jln. Raya Mentok K 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173

NOTA DINAS KONSULTAN

Hal: Skripsi
Saudari Fitri Handayani

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
Di Bangka

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka Kami selaku Konsultan berpendapat bahwa skripsi mahasiswi dibawah ini:

Nama Mahasiswa : Fitri Handayani
NIM : 1531035
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh *Capital*, Kualitas Asset, *Earning* dan Likuiditas Terhadap Kinerja Perbankan Syariah (Studi BPRS di Indonesia Tahun 2013-2018)

telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Bangka, 27 November 2019

Konsultan I,

(Dr. Wulpiah, M. Ag)
NIP. 19740624 200604 2 002

Konsultan II,

(Rizki, M. Ak.)
NIP. 19891116 201801 1 002

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fitri Handayani
NIM : 1531035
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Kualitas Asset dan Likuiditas Terhadap Kinerja Perbankan Syariah (Studi BPRS di Indonesia Tahun 2013-2018)” ini adalah asli hasil karya atau penelitian saya sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi manapun. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini.

Bangka, Oktober 2019

Yang menyatakan,



Fitri Handayani

Nim : 1531035



KEMENTERIAN AGAMA RI

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG

Jalan Raya Petaling Km. 13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung

E-Mail: humas@iainsasbabel.ac.id

Website: www.iainsasbabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B- 062/In.40/B11/FS/PP.00.9/12/2019

Skripsi dengan judul: Pengaruh *Capital*, Kualitas Asset, *Earning* dan Likuiditas Terhadap Kinerja Perbankan Syariah (Studi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Tahun 2013-2018).

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Fitri Handayani

N I M : 1531035

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

telah dimunaqasyahkan pada hari : Selasa tanggal 12 November 2019 dengan nilai B (85,73), dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

Penguji I,

Dr. Wulpiah, M.Ag.

NIP.197406242006042002

Ketua Program Studi,

Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I

NIP.198208042009121006

Penguji II,

Rizki, M.Ak

NIP.198911162018011002

Ketua Sidang,

Diah Novianti, S.Pd., M.E.

NIP.199111182019032001



Bangka, 12 Desember 2019

Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag

NIP.196305021994031003

HALAMAN MOTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan. (Q.S Al-Insyirah: 6)

*Kebanyakan rintangan mencair ketika kita memutuskan untuk berjalan dengan berani
melewatinya.” - Orison Swett Marden*

*Kelemahan terbesarmu adalah ketika kamu menyerah dan keberanian terbesarmu adalah
ketika kamu mencoba sekali lagi*

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah.....

Puji syukur atas rahmat Allah SWT yang selalu memberikan nikmatnya kepadaku hingga dapat menyelesaikan tugas akhir ini.

Kupersembahkan karya yang sederhana ini untuk

Ibundaku tercinta (Habiba). Wanita yang rela berkorban dan selalu mendidik anaknya dengan penuh cinta dan kasih sayang serta kesabaran yang tiada tara.

Pangkuannya selalu memberi rasa nyaman untuk saya. Doa dan munajatnya mengiringi saya dalam menggapai harapan.

Ayahandaku tercinta (Di). Pahlawan dan tauladan sejati serta guru terbaik yang tak kenal lelah membimbing dan mengarahkan saya tentang makna kehidupan.

Sosok yang selalu mengingatkan saya untuk selalu dekat dengan Tuhan dan melakukan yang terbaik dalam setiap kesempatan yang ada.

Adikku satu-satunya (Fadhlika Azhim Al Arkhan), satu-satunya saudara yang aku miliki semoga selalu dalam lindungan Allah SWT. Serta keluarga-keluarga besar dari ibu maupun ayah canda dan tawa yang tercipta selalu menjadi sumber kehangatan serta semangat untuk saya.

Kepada teman satu rumah saya (Juwita dan Nia Astria) terimakasih yang sebesar-besarnya atas kebaikan kalian selama ini semoga silaturahmi kita selalu terjaga.

Dan teruntuk teman-teman sekelasku PS B angkatan 2015 yang banyak memberikan suka dan duka selama masa belajar dikampus tercinta semoga kita semua bisa mencapai apa yang di cita-citakan.

Kepada Dosen-dosen ku yang telah mengarahkanku dalam belajar selama ini, terkhusus Dosen Pembimbing ku Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I dan Bapak Dr. Tinggal Purwanto, M.S.I yang selalu membimbingku dalam penyelesaian skripsi ini dari awal hingga akhir, semoga ilmu yang diberi selalu bermanfaat.

Untuk kampus hijau IAIN SAS BABEL tercinta, semoga makin maju dan semakin berkembang dalam mencetak generasi penerus dan lebih unggul dalam ilmu pengetahuan Agamanya.

Akhir kata, semoga skripsi ini membawa manfaat, jika hidup bisa ku ceritakan di atas kertas, entah berapa banyak yang dibutuhkan hanya untuk ku dan ku ucapkan terima kasih.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji syukur kehadirat Allah SWT. Sang penguasa setiap insan, sang pemilik hati dan penguasa atas segala sesuatu, karena atas rahmat dan hidayah-Nya penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan tepat waktu.

Demikian sholawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada insan terbaik baginda besar Muhammad SAW. Beserta para sahabat pengikutnya sampai akhir zaman, telah memberikan cahaya disetiap perjalanan umatnya yang saat ini masih berada dalam kekurangan, Sehingga nikmatnya iman dan Islam akan senantiasa dirasakan hingga *yaumul* akhir. Semoga cahaya ilmu senantiasa hadir dalam setiap diri insan cendikia untuk memanfaatkan kepada orang lain.

Penyusunan skripsi ini merupakan kajian singkat mengenai “Pengaruh Kualitas Asset dan Likuiditas Terhadap Kinerja Perbankan Syariah (Studi BPRS di Indonesia Tahun 2013-2018)”. Penyusun menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, dorongan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati, pada kesempatan ini penyusun mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Dr. Zayadi, M.Ag., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
2. Bapak Dr. H. Muhammad Misdar, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
3. Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I selaku Pembimbing I
4. Bapak Dr. Tinggal Purwanto, M.S.I selaku Pembimbing II

5. Bapak Dr. H. Iskandar, M. Hum selaku Penasihat Akademik
6. Ibu Dr. Wulpiah, M. Ag selaku Penguji I
7. Bapak Rizki, M. Ak selaku Penguji II
8. Seluruh dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
9. Teristimewa ayahanda tercinta Bapak Di dan ibunda terkasih Habiba, adikku tersayang Fadhlikal Azhim Al - Arkhan dan seluruh keluargaku yang senantiasa mendoakan dan memberikan motivasi.
10. Teman-teman seperjuanganku program studi Perbankan Syariah B 2015 Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung yang telah ikut memberikan motivasi dan doanya.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tentu jauh dari kesempurnaan, maka dari itu penulis sangat mengharapkan kritikan dan saran yang membangun sangat diharapkan perbaikan dan kesempurnaan skripsi selanjutnya agar menjadi lebih baik. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua kalangan pembaca.

Bangka, November 2019

Fitri Handayani
NIM. 1531035

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iii
NOTA DINAS PENGUJI	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAK	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian	11
D. Manfaat Penelitian	11
E. Telaah Pustaka	12
F. Hipotesis	16
G. Sistematika Penulisan	18
BAB II LANDASAN TEORI	
A. <i>Asset and Liability Management</i> (ALMA)	20
1. Pengertian ALMA	20
2. Fungsi ALMA	21
3. Ruang Lingkup ALMA	21

B. <i>Capital</i> (Permodalan)	24
1. Fungsi Modal	25
C. Kualitas Asset	26
1. Pengertian Asset	26
2. Jenis-jenis Aset	26
3. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	31
D. <i>Earning</i> (Rentabilitas)	33
1. Macam-macam Biaya Operasional	33
E. Likuiditas	35
1. Pengertian Likuiditas	35
2. Rasio Likuiditas	36
3. Tujuan Pengelolaan Likuiditas	39
4. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	39
F. Kinerja Perbankan Syariah	40
1. Definisi Kinerja Perbankan Syariah	40
2. Aspek Kinerja Perbankan Syariah	40

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	44
B. Karakteristik Penelitian	44
C. Populasi dan Sampel	46
1. Populasi	46
2. Sampel	46
D. Definisi Operasional Variabel	47
E. Sumber Data	47
F. Teknik Pengumpulan Data	48
G. Analisis Data	50
1. Statistik Deskriptif	51
2. Uji Asumsi Klasik	53
a. Uji Normalitas	53
b. Uji Multikolinearitas	53
c. Uji Autokorelasi	54
d. Uji Heterokedastisitas	55
3. Analisis Regresi Linier Berganda	56
4. Uji hipotesis	56
a. Uji Parsial (Uji T)	56
b. Uji Simultan (Uji F)	57
c. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	58

BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A.	Statistik Deskriptif	60
B.	Uji Asumsi Klasik	64
	1. Hasil Uji Normalitas	65
	2. Hasil Uji Multikolinearitas	66
	3. Hasil Uji Autokorelasi	67
	4. Hasil Uji Heterokedastisitas	69
C.	Pengujian Hipotesis Dengan Regresi Sederhana	71
	1. Hasil Uji Parsial (Uji T)	71
	2. Hasil Uji Koefisien Determinasi	74
D.	Pembahasan	76
	1. Pengaruh <i>Capital</i> Terhadap Kinerja Perbankan Syariah Tahun 2013 – 2018	76
	2. Pengaruh Kualitas Asset Terhadap Kinerja Perbankan Syariah Tahun 2013 – 2018	77
	3. Pengaruh <i>Earning</i> Terhadap Kinerja Perbankan Syariah Tahun 2013 – 2018	80
	4. Pengaruh Likuiditas Terhadap Kinerja Perbankan Syariah Tahun 2013 – 2108	81
BAB V	PENUTUP	
A.	Kesimpulan	84
B.	Saran	86

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

1. Gambar I.1 Kerangka Pemikiran Penelitian	17
2. Gambar IV.1 Uji Normalitas	65

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Rasio CAR BPRS tahun 2013-2018
- Lampiran 2. Rasio NPF BPRS tahun 2013-2018
- Lampiran 3. Rasio Earning BPRS tahun 2013-2018
- Lampiran 4. Rasio FDR BPRS tahun 2013-2018
- Lampiran 5. *Return On Asset* BPRS tahun 2013-2018
- Lampiran 6. Deskriptif Variabel penelitian 2013-2018
- Lampiran 7. Grafik Histogram Uji Normalitas
- Lampiran 8. Uji Multikolinearitas
- Lampiran 9. Uji Heteroskedasitas
- Lampiran 10. Uji Autokorelasi
- Lampiran 11. Uji Parsial (Uji T)
- Lampiran 12. Uji Determinasi (Uji R^2)
- Lampiran 13. Kartu Bimbingan
- Lampiran 14. SK Pembimbing

**PENGARUH CAPITAL, KUALITAS ASSET, EARNING DAN LIKUIDITAS
TERHADAP KINERJA PERBANKAN SYARIAH
(Studi BPRS di Indonesia Tahun 2013-2018)**

Fitri Handayani
1531035

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Institut Agama Islam Negeri
Syaikh Abdurrahman Siddik
Bangka Belitung

Abstract

Kinerja perbankan menjadi ukuran keberhasilan bagi direksi suatu bank sehingga apabila kinerja bank kurang memuaskan bukan tidak mungkin para direksi akan diganti. Untuk mengukur kinerja perbankan dapat dilihat dari sisi kesehatan bank tersebut yang dapat diukur dengan berbagai metode. Penilaian kesehatan akan berpengaruh terhadap kemampuan bank dan loyalitas nasabah terhadap bank yang bersangkutan. Indikator untuk menilai kesehatan suatu bank menggunakan beberapa rasio, dimana rasio ini dapat dijadikan sebagai tolak ukur menilai suatu kinerja perbankan. Indikator yang digunakan untuk mengukur kesehatan bank adalah dengan analisis CAMEL, yaitu *Capital*, *Assets*, *Management*, *Earning* dan *Liquidity*.

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk menguji pengaruh variabel CAR (*Capital Adequacy Ratio*), NPF (*Non Performing Financing*), BOPO (Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional), FDR (*Financing to Deposit Ratio*) terhadap Kinerja Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari rasio keuangan BPRS tahun 2013 hingga 2018 yang didapat dari situs resmi Otoritas Jasa Keuangan dan Bank Indonesia. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif. Metode analisis data yang digunakan yaitu menggunakan uji asumsi klasik dengan taraf signifikansi 5% melalui uji T, dan uji R² serta dengan menggunakan alat bantu program Eviews 4.1.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) Terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara variabel *Capital* (CAR) terhadap Kinerja Perbankan (ROA), hal ini ditunjukkan dengan nilai probabilitas sebesar 0.0184 dan koefisiennya bernilai 0.015978. (2) Terdapat pengaruh yang negatif antara variabel Kualitas Asset (NPF) terhadap Kinerja Perbankan (ROA), hal ini ditunjukkan dengan nilai probabilitas sebesar 0.0033 dan koefisiennya bernilai -0.071041. (3) Terdapat pengaruh yang negatif antara variabel *Earning* (BOPO) terhadap Kinerja Perbankan (ROA), hal ini ditunjukkan dengan nilai probabilitas sebesar 0.0002 dan koefisiennya bernilai -0.024745. (4) Terdapat pengaruh yang negatif antara variabel Likuiditas (FDR) terhadap Kinerja Perbankan (ROA), hal ini ditunjukkan dengan nilai probabilitas sebesar 0.0314 dan koefisiennya bernilai -0.008571.

Kata Kunci: *Capital, Kualitas Asset, Earning, Likuiditas, Kinerja Perbankan*