

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP LIKUIDITAS DI BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2019-2022



SKRIPSI

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

Oleh:

ANIKA RIZKY LIA

NIM : 1931010

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2023



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

Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173
E-mail: humas@iainsasbabel.ac.id / idfsei@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

Nomor: B- 003 /FS/B9/PP.00.9/01/2024

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Anika Rizky Lia
NIM : 1931010
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Likuiditas di Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2022

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjurusan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.



Bangka, 02 Januari 2024
Pih. Dekan,

Dr. Rahmat Ilyas, M. S.I.
NIP. 198208042009121006

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Anika Rizky Lia
NIM : 1931010
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh CAR, FDR dan NPF terhadap Likuiditas di Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2022” ini adalah asli hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun serta bebas plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusunan.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka hukum.

Bangka, 19 Oktober 2023
Yang Menyatakan,



Anika Rizky Lia
1931010



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

Institut Agama Islam Negeri (IAIN)

Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173

email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal: Skripsi

Saudara/i

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

di Bangka

Assamu'alaikum Wr. 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 dibawah ini:

Nama : Anika Rizky Lia
NIM : 1931010
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh CAR, FDR dan NPF terhadap Likuiditas di Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2022.

Telah layak diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abudrrahman 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 terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I


Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I
NIP. 198208042009121006

Bangka, 17 Oktober 2023

Pembimbing II



Misbahu Munir, M.Hum
NIP.199108272020121011



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi
Anika Rizky Lia

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 Penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Anika Rizky Lia
NIM : 1931010
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, dan *Non Performing Financing (NPF)* terhadap Likuiditas di Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2022

Telah layak diajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

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

Wassalamu 'alaikum Wr.Wb.

Penguji I

Agus Triyono, S.E., M.BA.
NIP. 198008242009121006

Bangka, 7 Desember 2023
Penguji II

Riyani Fitri Lubis, M.E.
NIP. 199204102020122014



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 - 04 In.40/B11/FS/PP.00.9/01/2024

Skripsi dengan judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Likuiditas di Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2022.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Anika Rizky Lia
N I M : 1931010
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,
Feby Ayu Amalia, M.H.
NIP. 199402212019032019
3. Penguji I,
Agus Triyono, MBA
NIP. 198008242009121006
4. Penguji II,
Riyani Fitri Lubis, M.E
NIP.199204102020122014



telah dimunaqasyahkan pada hari: Senin, 30 Oktober 2023, dengan nilai B (82,85) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

(Q.S Al-Baqarah, 2: 286)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan, Sesungguhnya
bersama kesulitan ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah, 94: 5-6)

“Hatiku tenang karena mengetahui bahwa apa yang melewatkanmu tidak akan
pernah menjadi takdirku, dan apa yang ditakdirkan untukku tidak akan pernah
melewatkanku”

(Umar bin Khattab)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji syukur bagi Allah SWT atas limpahan Rahmat, taufiq, hidayah dan inayah-Nya kepada penulis beserta keluarga dan saudara lainnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Skripsi penulis persembahkan untuk:

1. Kedua Orang tua tercinta, Bapak Sudaryanto dan teristimewa Ibu Suhartiah, yang tidak hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta dan selalu memberikan motivasi. Terimakasih untuk semuanya berkat do'a dan dukungan bapak dan ibu saya bisa berada dititik ini, beserta abang saya Ariq Risqullah. Terima kasih atas semangat, doa, dan dukungan yang selalu diberikan.
2. Kepada kampusku tercinta IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, terimakasih telah menjadi tempat suka dan duka, tempat menimba ilmu, tempat yang mengajarkan arti pentingnya relasi, serta mengajarkan cara berteman yang sehat.
3. Bapak dan Ibu Dosen pembimbing dan pengajar yang selama ini telah tulus dan ikhlas meluangkan waktunya untuk menuntun dan mengarahkan saya, memberikan bimbingan dan pelajaran yang tiada ternilai harganya, agar saya menjadi lebih baik. Semoga jerih payah bapak ibu terbayarkan dan selalu dilimpahkan kesehatan.
4. Teruntuk sahabat saya Meidia Fuji Astuti yang selalu ada kapan pun saya butuhkan, menjadi teman bertukar pikiran, tempat berkeluh kesah, dan menjadi support system penulis dalam menyelesaikan tugas akhir.

5. Nurkholish, Erika Andraina, Rista Purnawan, Adi Kurdiyanto dan teman-teman Hamba Allah Terimakasih sudah memberikan doa, semangat dan dukungan, bantuan serta hiburan.
6. Irma Karunia dan Anggre Yeni kalian adalah orang-orang pilihan yang selalu berada dibalik layar, membersamai dalam perjuangan dan selalu mau saya repotkan, semoga dilancarkan sampai akhir perjuangan.
7. Diriku sendiri, terimakasih karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan di luar keadaan dan tak pernah memutuskan menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini. Sehingga dapat menyelesaikan dengan baik dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* DAN *NON PERFORMING FINANCING* TERHADAP LIKUIDITAS DI BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2019-2022

Anika Rizky Lia
1931010

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

Abstrak

Likuiditas merupakan salah satu indikator yang digunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam memenuhi kewajiban (utang) jangka pendek. Semakin besar Likuiditas suatu bank maka semakin besar kemampuan bank tersebut dalam memenuhi kewajiban jangka pendeknya. Terdapat tiga faktor yang mempengaruhi Likuiditas yaitu *Capital Adequacy Ratio*, *Financing to Deposit Ratio*, dan *Non Performing Financing*. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis apakah Likuiditas dipengaruhi oleh *Capital Adequacy Ratio*, *Financing to Deposit Ratio*, dan *Non Performing Financing*.

Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan teknik dokumentasi dan studi kepustakaan. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu uji regresi linier berganda, uji asumsi klasik dan uji hipotesis dengan menggunakan *Software Eviews 12*.

Berdasarkan hasil pengolahan data menunjukkan bahwa variabel CAR secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap Likuiditas dilihat dari nilai t_{hitung} sebesar $0.853976 < \text{nilai } t_{tabel} 2.012896$ dan nilai signifikansi $0.3977 > 0.05$ yang menunjukkan variabel CAR tidak berpengaruh terhadap variabel Likuiditas. Variabel FDR secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Likuiditas dilihat dari nilai t_{hitung} dari variabel FDR sebesar $-3.628190 < \text{nilai } t_{tabel} 2.012896$ dan nilai signifikansi sebesar $0.0007 < 0.05$ yang menunjukkan variabel tersebut memiliki pengaruh negatif dan signifikan. Variabel NPF secara parsial berpengaruh dan signifikan terhadap Likuiditas dilihat dari nilai t_{hitung} dari variabel NPF sebesar $7.514680 > \text{nilai } t_{tabel} 2.012896$ dan nilai signifikansi $0.0000 < 0.05$ yang menunjukkan variabel tersebut memiliki pengaruh dan signifikan. Kemudian terdapat pengaruh yang signifikan secara simultan variabel CAR, FDR, dan NPF terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2019-2022, hal ini dilihat dari nilai f_{hitung} sebesar $20.99660 > \text{nilai } f_{tabel}$ sebesar 19.47399 dengan nilai signifikansi $0.000000 < 0.05$ maka dapat disimpulkan bahwa CAR, FDR dan NPF secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Likuiditas.

Kata Kunci: *Capital Adequacy Ratio*, *Financing to Deposit Ratio*, *Non Performing Financing*, dan Likuiditas

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur ke hadirat Allah SWT atas rahmat dan hidayah Nya. Penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul “Pengaruh *Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio* dan *Non Performing Financing* terhadap Likuiditas di Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2019-2022” dengan lancar. Adapun penyusunan skripsi ini dilakukan sebagai salah satu syarat penyusunan skripsi Program Studi Perbankan Syariah pada program S1 di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak sehingga peneliti dapat menyelesaikan laporan penelitian ini dengan baik. Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan penuh rasa syukur dan segala kerendahan hati, izinkanlah penulis untuk mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I., selaku rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M.Hum selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Bapak Dr. Ahmad Irvani, SE. M.Ag, selaku dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung sekaligus selaku Penasehat Akademik.

4. Ibu Feby Ayu Amalia, M.H, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
5. Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I, selaku Pembimbing I yang telah rela meluangkan waktunya dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis sampai dengan selesainya skripsi ini.
6. Bapak Misbahul Munir, M.Hum, selaku Pembimbing II yang telah rela meluangkan waktunya dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis sampai dengan selesainya skripsi ini.
7. Bapak Agus Triyono S.E., MBA, selaku Penguji I yang telah rela meluangkan waktunya dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis sampai dengan selesainya skripsi ini.
8. Bapak Riyani Fitri Lubis, M.E selaku Penguji II yang telah rela meluangkan waktunya dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis sampai dengan selesainya skripsi ini
9. Seluruh Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, yang telah memberikan pelajaran, ilmu pengetahuan, masukan, dan motivasi sehingga sampai pada titik penulis telah menyelesaikan skripsinya.
10. Para pegawai Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, yang telah membantu memperlancar pengurusan berkas-berkas perkuliahan sampai dengan tahap penyelesaian skripsi.

11. Seluruh teman-teman seperjuangan Program Studi Perbankan syariah, yang sudah kurang lebih empat tahun Bersama dalam perjuangan yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Terimakasih atas dukungannya selama ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tentu masih jauh dari kesempurnaan dan banyak kekurangan. Maka dari itu penulis mengharapkan masukan, kritik dan saran untuk perbaikan serta kesempurnaan skripsi ini di masa yang akan datang.

Bangka, 20 November 2023

Penulis,



Anika Rizky Lia
NIM.1931010

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	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
ABSTRAK	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah dan Pembatasan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Sistematika Pembahasan.....	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan dengan Variabel	11
B. Hubungan Antar Variabel.....	17
C. Kerangka Pikir Penelitian	20
D. Landasan Teoritis	21
1. Bank Syariah	21
2. Bank Umum Syariah.....	23
3. <i>Capital Adequacy Ratio</i>	26

4. <i>Financing To Deposit Ratio</i>	29
5. <i>Non Performing Financing</i>	31
6. Rasio Likuiditas	32
E. Hipotesis	34
BAB III METODE PENELITIAN	36
A. Jenis Penelitian.....	36
B. Data dan Jenis Data	36
C. Populasi, Sampel, dan Teknik Sampling	37
D. Definisi Operasional Variabel.....	39
E. Desain dan Model Penelitian	43
F. Instrumen Penelitian dan Skala Pengukuran	44
G. Teknik Pengumpulan Data	44
H. Analisis Data.....	45
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	51
A. Hasil Penelitian	51
1. Deskripsi Subjek.....	51
2. Analisis Regresi Linier Berganda.....	53
3. Uji Asumsi Klasik.....	55
4. Uji Hipotesis	59
B. Pembahasan	63
BAB V PENUTUP	72
A. Kesimpulan	72
B. Saran.....	73
DAFTAR PUSTAKA.....	75
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Data Perkembangan pada tahun 2019-2022	4
Tabel III.1 Populasi Penelitian	37
Tabel III.2 Definisi Operasional Variabel.....	42
Tabel IV.1 Hasil Statistik Deskriptif	51
Tabel IV.2 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	53
Tabel IV.3 Hasil Uji Multikolinearitas	57
Tabel IV.4 Hasil Uji Autokorelasi.....	58
Tabel IV.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	59
Tabel IV.6 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	60
Tabel IV.7 Hasil Uji T	61
Tabel IV.8 Hasil Uji F.....	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Kerangka Pikir Penelitian.....	20
Gambar IV.1 Hasil Uji Normalitas	55

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Bulanan Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2022

Lampiran 2 Kartu Bimbingan Skripsi

Lampiran 3 SK Pembimbing Skripsi

Lampiran 4 Daftar Riwayat Hidup