

ANALISIS PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), DANA PIHAK KETIGA (DPK), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP LIKUIDITAS BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2017-2020

SKRIPSI

SUCIYATI MAHARANI

NPM 1851020396



Program Studi : Perbankan Syariah

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
RADEN INTAN LAMPUNG
1444 H / 2023 M**

ANALISIS PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), DANA PIHAK KETIGA (DPK), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP LIKUIDITAS BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2017-2020

SKRIPSI

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :

SUCIYATI MAHARANI

NPM 1851020396

Program Studi : Perbankan Syariah

Pembimbing I : Femei Purnamasari, M.Si
Pembimbing II : Ersi Sisdianto, M.Ak

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
RADEN INTAN LAMPUNG
1444 H / 2023 M**

ABSTRAK

Likuiditas (FDR) merupakan rasio yang menggambarkan kemampuan suatu bank dalam menyediakan kebutuhan jangka pendeknya. Kebutuhan ini harus tersedia untuk menjaga kepercayaan dari masyarakat atau nasabah. Ketersediaan dana ini terkadang mengalami kendala. Salah satunya yaitu adanya pembiayaan yang bermasalah atau biasa disebut dengan Non Performing Financing (NPF). Kecukupan atas modal dan perlindungan atas semua risiko merupakan hal yang harus dipenuhi oleh pihak bank untuk menjaga kepercayaan dan memberikan rasa aman kepada masyarakat. Kecukupan modal ini dapat dikur dengan rasio Capital Adequacy Ratio (CAR). Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah: Bagaimana pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF), dan Capital Adequacy Ratio (CAR) secara parsial terhadap rasio tingkat likuiditas (FDR) BUS di Indonesia, Bagaimana Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF), dan Capital Adequacy Ratio (CAR) secara simultan terhadap tingkat likuiditas (FDR) BUS di Indonesia.

Penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Sedangkan teknik pengumpulan data yang dilakukan adalah menggunakan dokumentasi yakni laporan keuangan Bank Umum Syariah (BUS) periode 2017-2020. Analisis data yang digunakan adalah model regresi linier berganda dengan program SPSS. Uji hipotesis yang dilakukan adalah uji F, uji T dan uji koefisien determinasi R-square dengan taraf signifikansi sebesar 5%.

Hasil penelitian yang diperoleh dalam penelitian ini yaitu menunjukkan bahwa variabel CAR berpengaruh signifikan terhadap likuiditas dengan nilai $0,039 < 0,05$. Sedangkan, variabel DPK berpengaruh signifikan terhadap likuiditas dengan nilai $0,011 < 0,05$ dan variabel *Net Performing Financing* (NPF) berpengaruh signifikan terhadap Likuiditas dengan nilai $0,006 < 0,05$. Secara bersama-sama CAR, DPK, NPF berpengaruh terhadap likuiditas bank umum syariah.

Kata kunci: *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Likuiditas

ABSTRACT

Liquidity (FDR) is a ratio that describes a bank's ability to provide for its short-term needs. This need must be available to maintain the trust of the public or customers. The availability of these funds is sometimes experiencing problems. One of them is the existence of problematic financing or commonly referred to as Non-Performing Financing (NPF). Adequacy of capital and protection of all risks are things that must be fulfilled by the bank to maintain trust and provide a sense of security to the public. This capital adequacy can be measured by the Capital Adequacy Ratio (CAR). The formulation of the problem in this study is: How does the influence of Third Party Funds (DPK), Non Performing Financing (NPF), and Capital Adequacy Ratio (CAR) partially on the liquidity level ratio (FDR) of BUS in Indonesia, How does the influence of Third Party Funds (DPK)), Non Performing Financing (NPF), and simultaneous Capital Adequacy Ratio (CAR) to liquidity (FDR) BUS in Indonesia.

This research is a quantitative research. Meanwhile, the data collection technique used was documentation, namely the financial reports of Islamic Commercial Banks (BUS) for the 2017-2020 period. The data analysis used is a multiple linear regression model with the SPSS program. Hypothesis testing was carried out using the F test, T test and R-square determination coefficient test with a significance level of 5%.

The research results obtained in this study show that the CAR variable has a significant effect on liquidity with a value of $0.039 < 0.05$. Meanwhile, the DPK variable has a significant effect on liquidity with a value of $0.011 < 0.05$ and the variable Net Performing Financing (NPF) has a significant effect on liquidity with a value of $0.006 < 0.05$. Taken together CAR, DPK, NPF affect the liquidity of Islamic commercial banks.

Keywords: *Capital Adequacy Ratio (CAR), Third Party Funds (DPK), Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR) and Liquidity.*



**KEMENTERIAN AGAMA
UIN RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jl. Letkol H.Endro Suratmin, Sukarame, Bandar Lampung, 35131 Telp. (0721) 703286

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Suciyati Maharani
NPM : 1851020396
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF) Terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah Tahun 2017-2020** ” adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun salinan dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka akan di tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Bandar Lampung, Desember 2022
Penulis,



**Suciyati Maharani
1851020396**



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jl. Let. H. Endro Suratmin I Bandar Lampung 35131, Telp. (0721) 703289

PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah Tahun 2017-2020"

Nama : Suciyati Maharani
NPM : 1851020396
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

MENYETUJUI

Untuk dimunaqasyahkan dan dipertahankan dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Bisnis dan Ekonomi Islam UIN Raden Intan Lampung

Pembimbing I

Femei Purnamasari, M.Si
NIP. 198405212015032004

Pembimbing II

Ersi Sisdianto, M.Ak
NIP. 198611102019031012

**Ketua Jurusan
Perbankan Syariah**

Any Eliza, S.E., M.Ak
NIP. 198308152006042004



**KEMENTERIAN AGAMA
UIN RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jl. Letkol H. Endro Suratmin, Sukarame, Bandar Lampung, 35131 Telp. (0721) 703286

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “*Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF) Terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah Tahun 2017-2020*” disusun oleh Suciyati Maharani, NPM : 1851020396, Program Studi : Perbankan Syariah, telah diujikan dalam sidang munaqasah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung pada Hari/Tanggal Senin, 27 Februari 2023.

TIM PENGUJI

Ketua : H. Supaijo, M.H

Sekretaris : Anggun Okta Fitri, M.M

Penguji I : Zulaikah, M.E

Penguji II : Femei Purnamasari, M.Si

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Azzahra Susanto, S.E., M.M, Akt. CA

009262008011008



MOTTO

إِنَّ اللَّهَ يُأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا وَإِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ النَّاسِ أَنْ تَحْكُمُوا
بِالْعَدْلِ إِنَّ اللَّهَ نِعِمَّا يَعِظُكُمْ بِهِ إِنَّ اللَّهَ كَانَ سَمِيعًا بَصِيرًا

“Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya, dan (menyuruh kamu) apabila menetapkan hukum di antara manusia supaya kamu menetapkan dengan adil. Sesungguhnya Allah memberi pengajaran yang sebaik-baiknya kepada mu. Sesungguhnya Allah adalah Maha mendengar lagi Maha Melihat”.

(Q.S An-nisa ayat 58)



PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillahirobbil'alamin. Terucap syukur kepada Allah SWT yang utama dari segalanya. Cinta dan kasih sayang-Mu yang telah memberikanku petunjuk, kekuasaan, kekuatan dalam diri ini, nikmat ilmu yang tak ada hentinya membuat diri ini selalu bersyukur. Atas karunianya serta kemudahan yang Engkau berikan, akhirnya skripsi ini bisa terselesaikan.

Segala syukur alhamdulillah kuucapkan kepada-Mu Ya Rabb, karena telah memberikan kesempatan pada diri ini untuk hadir di tengah-tengah orang yang selalu memberikan do'a, semangat, dan keikhlasannya menemaniku dalam menjalankan kehidupan, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Karya yang sederhana ini kupersembahkan untuk orang-orang tercinta dan tersayang:

1. Kedua orang tua hebat dalam hidup saya. Ibu tersayang, Ibu Susilowati yang telah mengajarkan arti dari bahu yang kuat, doa yang tiada henti engkau langitkan menjadikan usaha yang saya jalani menjadi mudah untuk sampai pada titik ini. Almarhum ayahanda tersayang, Bapak Suropto laki-laki yang mengajarkan saya bagaimana menjadi manusia yang sabar. Terimakasih ayah dan ibu untuk pengorbanannya dan untuk keringat yang selama ini terjatuh demi menyekolahkanku hingga sampai ke perguruan tinggi agar aku dapat mencapai cita-citaku.
2. Kakak perempuanku Yeni Dwi Sukmawati terimakasih sudah selalu menyayangiku, memotivasiku, dan menyekolahkanku. Terimakasih atas semua pengorbanannya untukku.
3. Untuk keluarga ku tante tante dan pamanku yang namanya tidak bisa kusebutkan satu per satu. Terimakasih atas doa dan dukungannya hingga saat ini.

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap Suciyati Maharani, dilahirkan di Bandar Lampung pada tanggal 30 Januari 2000. Penulis merupakan anak terakhir dari pasangan Bapak Suropto dan Ibu Susilowati. Berikut riwayat pendidikan yang telah diselesaikan penulis:

1. SD Fransiskus 1 Tanjung Karang, lulus dan mendapatkan ijazah pada tahun 2012.
2. SMP Fransiskus 1 Tanjung Karang, lulus dan mendapatkan ijazah pada tahun 2015.
3. SMA Perintis 2 Bandar Lampung, lulus dan mendapatkan ijazah pada tahun 2018.
4. Penulis melanjutkan pendidikan tingkat perguruan tinggi pada program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung pada tahun 2018.



KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr Wb

Alhamdulillah, puji syukur atas kehadiran Allah SWT, Tuhan yang maha Esa atas segala berkat limpahannya serta rahmat dan karunia nya lah, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah Tahun 2017-2020”** Sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, Keluarga, sahabat, serta pengikutnya yang senantiasa dinantikan syafaatnya di yaumul akhir kelak.

Dalam mengerjakan skripsi yang ditulis untuk melengkapi tugas tugas dan memenuhi syarat-syarat guna mendapatkan gelar SarjanaEkonomi (S.E), penulis tidak lepas dari bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Wan Jamaluddin M.Ag.,Ph.D. selaku Rektor UIN Raden Intan Lampung. Yang selalu memotivasi mahasiswa untuk menjadi pribadi yang berkualitas dan menjunjung tinggi nilai-nilai islami.
2. Bapak Prof, Dr, Tulus Suyanto M.M.A.kt.C.A sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung.
3. Ibu Any Aliza M,Ak. selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah yang telah memberikan arahan dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Femei Purnamasari M.Si selaku pembimbing akademik I saya yang telah meluangkan waktu dan memberi arahan dalam membimbing serta memotivasi hingga skripsi ini selesai.
5. Bapak Ersi Sisdianto M.Ak selaku pembimbing akademik II yang dengan tulus meluangkan waktunya dan mengarahkan penulis juga memberikan motivasi sehingga terselesaikannya skripsi dengan baik dan benar.

6. Bapak dan Ibu dosen selaku guru yang amat berjasa bagi penulis baik dalam memberikan ilmu, karakter juga perubahan pola pikir dan sudut pandang.
7. Seluruh staf karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang turut berperan dalam penyelesaian studi penulis.
8. Sahabat-sahabat seperjuangan Shakila Puspita, Thania Fitriani, Tuti Aslamal Husna, Meri Andani, serta teman-teman kelas F perbankan Syariah lainnya yang turut berperan dalam penyelesaian studi penulis.
9. Seluruh sahabat dan semua pihak yang tidak mampu penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Semoga Allah SWT. selalu memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada Orang Tua, Bapak dan Ibu dosen, Sahabat dan seluruh pihak yang terlibat. Penulis menyadari masih banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan dalam penulisan skripsi ini. Hal ini tidak lain karena keterbatasan kemampuan, waktu, dan biaya yang dimiliki. Untuk itu kiranya para pembaca dapat memberikan kritik, saran dan masukan yang membangun guna melengkapi tulisan ini dan menjadikannya lebih baik lagi.

Bandar Lampung, Desember 2022
Penulis

Suciyati Maharani
1851020396

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
SURAT PERNYATAAN	iv
PERSETUJUAN	v
PENGESAHAN	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
RIWAYAT HIDUP	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv

BAB I PENDAHULUAN

A. Penegasan Judul	1
B. Latar Belakang Masalah	2
C. Batasan Masalah	7
D. Rumusan Masalah	8
E. Tujuan Penelitian	8
F. Manfaat Penelitian	8
G. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan	9
H. Sistematika Penulisan	16

BAB II LANDASAN TEORI

A. Grand Theory	19
1. Contingency Theory	19
2. Signaling Theory	20
B. Capital Adequacy Ratio (CAR)	21
C. Dana Pihak Ketiga (DPK)	27
D. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	33
E. Likuiditas	37
F. Bank Syariah	44
G. Kerangka Berpikir dan Pengajuan Hipotesis	50

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Metode Penelitian	57
B. Jenis dan Sifat Penelitian	57
C. Jenis dan Sumber Data	58

D. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengumpulan Data	58
1. Populasi	58
2. Sampel	59
3. Teknik Pengumpulan Data	61
E. Definisi Operasional Penelitian	62
F. Teknik Pengumpulan dan Analisis Data.....	65
1. Statistik Deskriptif	65
2. Uji Asumsi Klasik	66
a. Uji Normalitas	66
b. Uji Multikolinearitas	66
c. Uji Heteroskedestisitas	67
d. Uji Autokorelasi	67
3. Analisis Regresi Linear Berganda.....	68
4. Uji Hipotesis	69
a. Koefisien Determinasi (R^2)	69
b. Uji F test (Uji Secara Simultan)	70
c. Uji T Test (Uji Secara Parsial).....	71

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian	73
B. Pembahasan	89

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	97
B. Saran	98

DAFTAR RUJUKAN LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

1.1 Rasio Keuangan dan Dana Pihak Ketiga Tahun 2017-2020	5
1.2 Penelitian Terdahulu.....	13
2.1 Kriteria Penilaian CAR.....	28
2.2 Perbedaan bank konvensional dan bank syariah	49
3.1 Daftar Bank Umum Syariah di Indonesia	59
3.2 Proses seleksi sampel penelitian	60
3.3 Definisi Operasional Variabel	64
4.1 Data Sampel Penelitian.....	77
4.2 Hasil Pengujian Analisis Statistik Deskriptif	79
4.2 Hasil One Sampel Kolmogrov Smnov Test	81
4.4 Hasil Uji Multikolinearitas	82
4.5 Hasil Uji Autokorelasi	84
4.6 Ringkasan Hasil Uji Regresi Berganda.....	85
4.7 Hasil Uji Koefisiensi Determinasi (R^2)	86
4.8 Hasil Uji Parsial (Uji T)	87
4.9 Hasil Uji F	89

BAB I

PENDAHULUAN

A. Penegasan Judul

Penegasan dilakukan sebagai proses penekanan terhadap pokok permasalahan yang akan dibahas. Untuk mendapatkan pemahaman yang jelas dan untuk memudahkan serta memahami arti judul yang dimaksud oleh penulis, maka akan diuraikan arti dan makna beberapa istilah sesuai judul penelitian. Berdasarkan penegasan ini diharapkan tidak akan terjadi kesalah persepsi terhadap tujuan penelitian dan beberapa istilah yang digunakan.

Penelitian yang akan dilakukan oleh penulis berjudul **Analisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah Tahun 2017-2020**. Adapun beberapa istilah yang perlu ditegaskan adalah sebagai berikut:

1. *Capital Adequacy Ratio* (CAR)

Capital Adequacy Ratio (CAR) adalah rasio kinerja bank untuk mengukur kecukupan modal yang dimiliki bank untuk menunjang aktiva baik yang mengandung ataupun yang menghasilkan risiko.¹

2. Dana Pihak Ketiga

Menurut Undang-Undang RI No. 10 Tahun 1998 tentang perbankan, Dana Pihak Ketiga adalah dana yang dipercayakan oleh masyarakat kepada bank berdasarkan perjanjian penyimpanan dana dalam bentuk giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan, dan atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu.²

¹Irham Fahmi, "*Pengantar Perbankan Teori dan Aplikasi*" (Bandung : Alfa Beta, 2014), h. 178.

² Al Arif Nurianto, "*Dasar-Dasar Pemasaran Bank Syariah*" (Bandung: Alfa Beta, 2012), h. 34.

3. *Non Performing Financing* (NPF)

Non Performing Financing (NPF) adalah pembiayaan yang dikategorikan dalam kolektabilitas, kurang lancar, diragukan dan macet.³

4. Likuiditas

Likuiditas adalah kemampuan manajemen bank dalam menyediakan dana yang cukup untuk memenuhi kewajibannya setiap saat. Likuiditas merupakan kemampuan bank setiap waktu untuk membayar utang jangka pendeknya apabila tiba-tiba bank ditagih oleh nasabah atau pihak-pihak terkait. Likuiditas merupakan salah satu pengukur alat tingkat kesehatan suatu bank yang dilihat dari laporan keuangan yang dipublikasikan.⁴

5. Bank Umum Syariah

Bank Umum Syariah adalah bank yang beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip syariah islam, atau dengan kata lain yaitu bank yang tata cara beroperasinya mengacu kepada ketentuan-ketentuan islam.⁵

Berdasarkan beberapa penjelasan istilah judul di atas, maka dapat diperjelas bahwa yang dimaksud dengan judul skripsi ini suatu penelitian untuk mengungkap dan membahas secara lebih dalam mengenai pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Likuiditas Bank Umum Syari'ah Tahun 2017-2020.

B. Latar Belakang Masalah

Pada tahun 1998, ekonomi Indonesia mengalami badai krisis sehingga dunia perbankan terhancurkan. Hal ini dapat dilihat dengan banyaknya bank dibekukan, dilikuidasi ataupun menjadi satu dengan bank-bank yang lain. Salah satu faktor dari penyebab

³ *Ibid.* h.36

⁴ H. Veithzal Rivai, et.al.” *Commercial Bank Management: Manajemen Perbankan Dari Teori ke Praktik*” (Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada), h. 145.

⁵ Budi Setia. *Pengertian, Peranan dan Perkembangan Bank syariah di Indonesia*. 2019. Vol 2, No. 1

hal tersebut yaitu kurangnya pihak bank dalam menggunakan prinsip kehati-hatian kegiatan usaha yang dikelola. Sebelum menyalurkan dana kepada masyarakat, pihak marketing bank kurang teliti dalam menganalisis pemberian kredit tersebut. Sehingga lemahnya analisis kredit pada suatu bank merupakan faktor penting yang menyebabkan dunia perbankan mengalami krisis ataupun kehancuran.

Secara perlahan, bank syari'ah mampu memenuhi kebutuhan masyarakat yang menginginkan sistem perbankan yang berlandaskan pada syari'at Islam. Bank syari'ah atau bank yang dijalankan dengan prinsip-prinsip syari'ah seperti halnya bank konvensional yang mana berfungsi sebagai suatu lembaga intermediasi (financial intermediary) yakni lembaga keuangan yang berfungsi sebagai perantara pihak yang kelebihan dana dengan pihak yang kekurangan dana. Karakteristik sistem perbankan syari'ah yang beroperasi berdasarkan prinsip bagi hasil memberikan alternatif sistem perbankan yang saling menguntungkan bagi masyarakat dan bank, serta menonjolkan aspek keadilan dalam bertransaksi, mengedepankan nilai-nilai kebersamaan dan persaudaraan dalam memproduksi, dan menghindari kegiatan spekulatif dalam bertransaksi keuangan⁶.

Bank syari'ah merupakan bank yang menerapkan aturan perjanjian sesuai dengan hukum Islam antara bank dan pihak lainnya. Baik itu berupa produk simpanan, pembiayaan usaha ataupun kegiatan lainnya. Bank syari'ah lahir sebagai salah satu solusi alternatif terhadap persoalan pertentangan antara bunga bank dan riba. Berdasarkan data statistik perbankan syari'ah oleh OJK tertanggal januari 2020, jumlah Bank Umum Syari'ah ada 14 unit, Bank Umum Konvensional yang memiliki Unit Usaha Syari'ah ada 20 unit. Mekanisme perhitungan bagi hasil yang diterapkan di dalam bank syari'ah terdiri dari dua sistem, yaitu profit sharing dan revenue sharing yang mana kedua sistem ini menggunakan sistem bobot tersebut dengan saldo rata rata. Semakin labil investasi tersebut semakin kecil bobot yang dikenakan dan semakin stabil

⁶ Muhammad W Ghafur, Potret Perbankan Syariah Terkini, ed. Biruni Press (Yogyakarta, 2007)

investasi maka semakin besar bobot yang dikenakan pada investasi tersebut. Hal ini diterapkan sebagai bentuk dari pengamanan risiko pada setiap dana investasi. Bobot akan mempengaruhi besarnya bagi hasil yang akan didistribusikan sehingga akan berdampak pada bagi hasil yang akan diterima oleh pemilik dana⁷.

Pertumbuhan perbankan syariah sangat dipengaruhi oleh seberapa besar kemampuan pihak bank dalam menghimpun dana dari masyarakat baik yang berjumlah banyak ataupun sedikit. Dana yang dititipkan oleh nasabah atau yang dihimpun dari masyarakat disebut dengan Dana Pihak Ketiga (DPK). Tingkat kinerja, kesehatan dan kualitas bank syariah dapat dilihat dari faktor-faktor penting yang sangat mempengaruhi bagi kelancaran, keberlangsungan, dan keberhasilan bank syariah baik untuk jangka pendek dan keberlangsungan hidup jangka panjang. Salah satu indikator dalam menilai kinerja bank yaitu tingkat likuiditas.

Likuiditas merupakan kemampuan manajemen bank dalam menyediakan dana yang cukup untuk memenuhi kewajibannya setiap saat. Dalam kewajiban di atas termasuk penarikan yang tidak dapat diduga seperti *commitment loan* maupun penarikan tidak terduga lainnya. Mengelola likuiditas secara baik merupakan hal yang sangat penting, terutama ditujukan untuk memperkecil risiko likuiditas yang disebabkan oleh adanya kekurangan dana. Untuk melihat kinerja bank dari aspek likuiditas dapat dilihat dengan menggunakan rasio *Financing to Deposit Ratio* (FDR/LDR). FDR ini menyatakan kemampuan bank dalam membayar kembali penarikan dana yang dilakukan deposan dengan mengandalkan kredit yang diberikan sebagai sumber likuiditasnya.

Suatu bank dianggap likuid apabila bank tersebut mempunyai kesanggupan untuk membayar penarikan giro, tabungan, deposito berjangka, pinjaman bank yang segera jatuh tempo, pemenuhan permintaan kredit tanpa adanya suatu penundaan (kredit yang direalisasi). Tingkat likuiditas pada suatu bank mencerminkan sampai seberapa jauh suatu bank dapat mengelola dananya

⁷ Statistik Perbankan Syariah” (On-line), tersedia di : www.ojk.go.id

dengan sebaik-baiknya. Pentingnya bank mengelola likuiditas secara baik terutama ditujukan untuk memperkecil risiko likuiditas.

Likuiditas pada bank syariah merupakan hal yang sangat penting karena fungsi bank syariah merupakan lembaga perantara keuangan yang mempertemukan pihak yang kelebihan dana (*unit surplus*) dengan pihak yang kekurangan dana (*unit defisit*), maka likuiditas pada bank syariah dapat mencerminkan kemampuan bank sebagai lembaga intermediasi.⁸

Tingkat likuiditas dapat diukur menggunakan rasio *Financing to Deposit Ratio* (FDR) merupakan rasio yang mengukur tinggi rendahnya likuiditas suatu bank. Rasio *financing to deposit ratio* adalah menunjukkan kesehatan bank dalam memberikan pembiayaan. Semakin tinggi *Financing to Deposit Ratio* (FDR) menggambarkan likuiditas bank menurun karena dana lebih banyak dialokasikan untuk pemberian pembiayaan. Sedangkan semakin rendah rasio ini menunjukkan jika bank semakin likuid.

Jika likuiditas semakin tinggi maka kepercayaan masyarakat semakin tinggi sehingga banyak yang menginvestasikan dananya kepada bank sehingga dana pihak ketiga semakin baik. Ketika DPK semakin tinggi maka penyaluran dalam bentuk pembiayaan akan semakin tinggi begitu pula dengan CAR yang semakin tinggi untuk menunjang bank dalam menyalurkan dananya. Sebaliknya jika pembiayaan bermasalah tinggi maka bank akan menghentikan pembiayaannya. Semakin tinggi pembiayaan bermasalah, maka bank tidak berani menyalurkan pembiayaan lebih tinggi.

Tabel 1.1

Tahun	CAR (%)	DPK (dalam Milyar)	NPF (%)	Likuiditas (FDR %)
2017	17,91	238,393	4,76	81,92
2018	20,39	257,606	3,26	80,00
2019	20,59	288,978	3,23	77,91
2020	24,13	322,853	3,13	78,69

Rasio Keuangan dan Dana Pihak Ketiga Tahun 2017-2020

Sumber: Statistik Perbankan Syariah

⁸ Frianto Pandia, “*Manajemen Dana dan Kesehatan Bank*” (Jakarta: Rineka Cipta, 2012), h. 113.

Dari tabel 1.1 Dari tabel 1.1 diatas dapat dilihat terdapat kenaikan terus menerus pada variabel *Capital Adequacy Rasio* (CAR) dan Dana Pihak Ketiga. Berdasarkan peraturan Bank Indonesia menetapkan, CAR minimum yang harus dimiliki oleh bank umum syariah sebesar 8 % dari aktiva tertimbang (resiko). Semakin tinggi CAR bank, maka semakin baik kemampuan bank untuk menanggung resiko dari kredit atau aktiva yang berisiko. Selain dilihat dari *Capital Adequacy Rasio* (CAR) dan Dana Pihak Ketiga likuiditas yang baik juga dapat dilihat dari *Non Performing Financing* (NPF) yang semakin baik pula. Dari tabel diatas juga dapat dilihat *Non Performing Financing* (NPF) yang semakin menurun yang berarti semakin kecil jumlah pembiayaan yang kurang lancar, maka aset dapat dimanfaatkan untuk pembiayaan lain. Namun kenaikan dari ketiga variabel tersebut tidak diikuti dengan kenaikan dari ketiga variabel tersebut tidak diikuti dengan kenaikan FDR atau likuiditas yang semakin baik. Hal ini yang menyebabkan peneliti ingin meneliti masalah tersebut.

Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga (DPK) dari tahun 2017 hingga tahun 2020 terus mengalami peningkatan setiap tahunnya. Perbankan syariah saat ini juga dipercaya masyarakat sebagai pilihan untuk menyimpan dana. Hal ini tentunya sangat berdampak positif bagi penghimpunan Dana Pihak Ketiga. Semakin besar dapat menghimpun dana dari masyarakat, akan semakin besar kemungkinan dapat memberikan kredit dan berarti semakin besar lembaga memperoleh pendapatan, sebaliknya semakin kecil dana yang dihimpun, semakin kecil pula kredit yang diberikan, maka semakin kecil pula pendapatan. Penelitian mengenai likuiditas perbankan syariah memiliki hasil yang berbeda-beda. Menurut penelitian Oktaviani Alvita Kusumawati, CAR, Dana Pihak Ketiga (DPK) tidak berpengaruh signifikan terhadap likuiditas pada Bank BNI Syariah. Sedangkan variabel NPF berpengaruh negative signifikan terhadap likuiditas bank BNI Syariah. Hal ini berarti meningkat atau menurunnya Dana Pihak Ketiga tidak variabel permodalan (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK) tidak berpengaruh signifikan terhadap likuiditas pada Bank BNI Syariah. Sedangkan variabel NPF berpengaruh negative signifikan terhadap likuiditas bank BNI Syariah.

CAR yang diartikan permodalan tidak disalurkan terhadap pembiayaan sehingga modal tidak dapat produktif dan profitabilitas tidak naik, artinya besar dan kecilnya rasio CAR tidak mempengaruhi tinggi rendahnya likuiditas. Hal ini berarti meningkat atau menurunnya Dana Pihak Ketiga tidak mempengaruhi pada likuiditas perbankan. Variabel ketiga NPF berpengaruh negative signifikan terhadap likuiditas. Artinya semakin tinggi penyaluran pembiayaan pada Bank BNI Syariah dapat menurunkan tingkat likuiditasnya. Hal ini merupakan strategi dalam mencapai peningkatan profitabilitas.

Namun menurut penelitian Aena Mardiah⁹ yang hasil penelitiannya bahwa Dana Pihak Ketiga (DPK) mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR). *Non performing Financing* (NPF) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR). Variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Return On Asset (ROA), *Debt to Equity Ratio* (DER), Penempatan dana pada PUAS dan Inflasi terbukti tidak signifikan terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR). Sejalan dengan penelitian terdahulu yang telah memberikan tambahan referensi bagi penulis, maka berdasarkan hal tersebut, peneliti terdorong untuk mengangkat permasalahan ini dalam bentuk penelitian lanjutan dengan judul “Analisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), Terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah Tahun 2017-2020.”

C. Batasan Masalah

Agar penelitian ini lebih fokus dan mendalam, maka penulis membatasi penelitian ini pada pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), terhadap likuiditas bank. Hal ini disebabkan karena adanya perbedaan hasil penelitian mengenai pengaruh variabel pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana Pihak Ketiga dan *Non Performing Financing* terhadap likuiditas bank umum syariah. Selain itu, penelitian ini juga dibatasi dengan penggunaan bank

⁹ Aenah Mardiah, “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2012-2014” (Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga, 2015).

umum syariah yang tercatat dalam Bank Indonesia tahun 2017-2020 sebagai objek penelitian.

D. Rumusan Masalah

Berdasarkan pada uraian yang telah penulis kemukakan dalam latar belakang di atas, maka dapat dirumuskan masalah yang akan menjadi pembahasan dalam penelitian ini, sebagai berikut:

1. Apakah *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh secara parsial terhadap likuiditas Bank Umum Syariah?
2. Apakah *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), berpengaruh secara simultan terhadap likuiditas Bank Umum Syariah?

E. Tujuan Penelitian

Penelitian pada umumnya bertujuan untuk menguji, menganalisis, menemukan suatu pengetahuan. Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan dari penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF) secara parsial terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah.
2. Untuk mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF) secara simultan terhadap likuiditas Bank Umum Syariah.

F. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari penelitian ini, antara lain adalah:

1. Manfaat Teoritis
 - a. Untuk menambah informasi serta keilmuwan di lingkungan kampus UIN Raden Intan Lampung.

- b. Bagi para akademisi, penelitian ini diharapkan dapat dimanfaatkan untuk mengevaluasi permasalahan-permasalahan mengenai pengaruh CAR, DPK, NPF terhadap likuiditas bank syariah dan dapat dijadikan referensi bagi penelitian selanjutnya.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi peneliti, penelitian ini dapat menambah ilmu pengetahuan mengenai pengaruh pengaruh CAR, DPK, NPF terhadap likuiditas terhadap bank syariah
- b. Bagi masyarakat
Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai acuan dalam proses keputusan untuk menyimpan ataupun menginvestasikan dananya kepada pihak bank.
- c. Bagi pihak Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia
Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai kritik konstruktif dalam proses pengambilan keputusan untuk menghimpun dan menyalurkan dana pihak ketiga dan tetap mempertahankan ataupun meningkatkan tingkat likuiditas pihak bank agar kepercayaan dari masyarakat tetap terjaga.
- d. Bagi peneliti lainnya, diharapkan dapat menjadi sarana informasi dan bahan referensi dalam melakukan penelitian yang berkaitan dengan bagi hasil dan menambah wawasan dan pengetahuan dalam penelitian selanjutnya.

G. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan

Mengacu pada hasil penelitian-penelitian terdahulu, dilakukannya pengkajian ini bertujuan agar mendapatkan hasil yang maksimal dengan membandingkan dan menciptakan kebaruan dengan tema yang sama. Terdapat beberapa referensi relevan yang akan diuraikan yaitu :

1. Penelitian yang telah dilakukan oleh Enny Susilowati yang berjudul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Non Performing Financing*

(NPF) terhadap Likuiditas Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2011-2015.”¹⁰

Hasil penelitian ini secara variabel DPK dan NPF secara parsial berpengaruh signifikan terhadap likuiditas, sedangkan Car secara parsial tidak berpengaruh terhadap likuiditas. DPK, NPF, dan CAR secara bersama-sama mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap likuiditas perbankan syariah di Indonesia. Perbedaan dalam penelitian ini dan penelitian yang akan dilakukan yaitu ditahun periode. Sedangkan penelitian yang akan dilakukan menggunakan CAR, Dana Pihak Ketiga (DPK), NPF variabel independen, Bank devisa syariah sebagai objek penelitian dan periode dari tahun 2017-2020.

2. Penelitian yang dilakukan oleh Oktaviani Alvita Kusumawati, Muhammad Tho'in, Iin Emy Prastiwi jurnal yang berjudul “ Faktor Internal yang Mempengaruhi Likuiditas Bank Syariah : Analisis *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dana pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF).”¹¹

Hasil penelitian ini bahwa variabel permodalan (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK) tidak berpengaruh signifikan terhadap likuiditas pada Bank BNI Syariah. Sedangkan variabel NPF berpengaruh negative signifikan terhadap likuiditas bank BNI Syariah. CAR yang diartikan permodalan tidak disalurkan terhadap pembiayaan sehingga modal tidak dapat produktif dan profitabilitas tidak naik, artinya besar dan kecilnya rasio CAR tidak mempengaruhi tinggi rendahnya likuiditas. Hal ini berarti meningkat atau menurunnya Dana Pihak Ketiga tidak mempengaruhi pada likuiditas perbankan. Variabel ketiga NPF berpengaruh

¹⁰ Enny Susilowati “*Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Likuiditas Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2011-2015.* (Jakarta : 2016)

¹¹ Oktaviani Alvita Kusumawati, Muhammad Tho'in, Iin Emy Prastiwi “*Faktor Internal yang Mempengaruhi Likuiditas Bank Syariah : Analisis Capital Adequacy Ratio (CAR), Dana pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF).* Jurnal Ekonomi dan Bisnis Vol 7. No. 2. 2021

negative signifikan terhadap likuiditas. Artinya semakin tinggi penyaluran pembiayaan pada Bank BNI Syariah dapat menurunkan tingkat likuiditasnya. Hal ini merupakan strategi dalam mencapai peningkatan profitabilitas. Perbedaan penelitian terdahulu dengan penelitian yang akan dilakukan adalah Penelitian terdahulu dilakukan hanya di bank BNI Syaiah sedangkan penelitian yang akan dilakukan peneliti dilakukan di bank devisa syariah sebagai objek peneliti dan periode penelitian dari tahun 2017-2020.

3. Penelitian yang dilakukan oleh Rumaidah skripsi yang berjudul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2017.”¹²

Hasil penelitian ini bahwa menunjukkan adanya hubungan negatif antara CAR dan FDR. Adanya hubungan negatif tersebut mengindikasikan bahwa apabila nilai CAR mengalami peningkatan maka FDR mengalami penurunan. Nilai CAR yang tinggi menunjukkan bahwa kecukupan modal atas penyediaan dana untuk segala risiko tercukupi. Risiko tersebut termasuk dengan adanya pembiayaan masalah yang terjadi. Nilai FDR yang rendah menunjukkan bahwa tersedianya dana pihak ketiga yang menunjukkan bahwa likuiditas bank dalam menyediakan kebutuhan jangka pendek terpenuhi. Begitu juga sebaliknya, apabila nilai FDR tinggi menunjukkan bahwa pembiayaan yang diberikan semakin banyak. Perbedaan penelitian yang akan dengan penelitian terdahulu adalah penelitian ini menggunakan CAR, Dana Pihak Ketiga (DPK), NPF variabel independen, Bank devisa syariah sebagai objek penelitin dan periode dari tahun 2017-2020.

4. Penelitian yang dilakukan oleh Lina Nugraha Rani dengan jurnal judul “Analisis Pengaruh Faktor Eksternal dan Internal

¹² Rumaidah. Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2017. (Jakarta, 2018.)

Perbankan Terhadap *Likuiditas* Perbankan Syariah Di Indonesia”¹³

Pada penelitian tersebut diperoleh hasil bahwa NPF memiliki pengaruh negatif terhadap FDR, RRD memiliki pengaruh positif terhadap FDR, EK memiliki pengaruh negatif terhadap FDR, variabel INF (Inflasi) dan D07 (*Dummy* Krisis Keuangan Global) tidak dapat mempengaruhi FDR. Penelitian tersebut memiliki persamaan dengan penelitian ini yaitu penggunaan salah satu variabel independen (NPF) dan variabel dependen (FDR). Hal yang menjadi pembeda dengan penelitian ini yaitu penggunaan metode analisa. Pada penelitian ini menggunakan analisis regresi berganda, sedangkan pada penelitian tersebut menggunakan Uji Stasioner dan Uji Kointegrasi. Penggunaan salah satu variabel independen yang sama yaitu NPF menjadikan persamaan dengan penelitian ini.

5. Penelitian yang dilakukan oleh Delsy Setiawati Ratu Edo dan Ni Luh Putu Wiagustini dengan jurnal judul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Loan*, dan *Capital Adequacy Ratio* Terhadap *Loan to Deposit Ratio* dan *Return On Assets* Pada Sektor Perbankan Di Bursa Efek Indonesia”.¹⁴

Hasil penelitian ini bahwa DPK berpengaruh positif signifikan terhadap FDR, NPF berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap FDR, dan CAR berpengaruh positif dan signifikan terhadap FDR. Hal yang menjadi pembeda dengan penelitian ini yaitu penggunaan variabel dependen dan metode analisa. Pada penelitian tersebut menggunakan dua variabel dependen yaitu FDR dan ROA. Sedangkan pada penelitian ini menggunakan satu variabel dependen yaitu

¹³ Lina Nugraha Rani. ‘*Analisis Pengaruh Faktor Eksternal dan Internal Perbankan Terhadap Likuiditas Perbankan Syariah Di Indonesia*’ Jurnal Ekonomi dan Bisnis Vol. 1. No. 1. (Universitas Airlangga. 2017)

¹⁴ Delsy Setiawati, Ratu edo dan Ni Luh Putu Wiagustini. Pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Loan*, dan *Capital Adequacy Ratio* Terhadap *Loan to Deposit Ratio* dan *Return On Assets* Pada Sektor Perbankan Di Bursa Efek Indonesia. Jurnal Ekonomi dan Bisnis Vol. 3. No. 11. Fakultas Ekonomi. (Universitas Udayana. 2020)

FDR. Perbedaan penelitian yang akan dengan penelitian terdahulu adalah metode analisa yang digunakan dalam penelitian tersebut yaitu *Path Analysis* dengan metode pengumpulan data *Nonparticipant Observation*. Sedangkan pada penelitian ini metode analisa yang digunakan yaitu analisis regresi dengan pengumpulan data menggunakan data dokumentasi. Penggunaan variabel independen yang sama menjadi persamaan dengan penelitian ini.

Tabel 1.2
Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti (Tahun)	Sumber	Hasil
1	Enny Susilowati (Tahun 2016)	Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR), dan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap Likuiditas Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2011-2015	DPK dan NPF secara parsial berpengaruh signifikan terhadap likuiditas, sedangkan Car secara parsial tidak berpengaruh terhadap likuiditas. DPK,NPF, dan CAR secara bersamma-sama mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap likuiditas perbankan syariah di Indonesia
2	Oktaviani Alvita Kusumawati, Muhammad Tho'in, In Emy Prastiwi (Tahun 2021)	Jurnal Faktor Internal yang Mempengaruhi Likuiditas Bank Syariah : Analisis <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR), Dana	variabel permodalan (CAR), Dana Pihak Ketiga (DPK) tidak berpengaruh signifikan terhadap likuiditas pada Bank BNI Syariah. Sedangkan variabel NPF berpengaruh negative

		<p>pihak Ketiga (DPK), <i>Non Performing Financing</i> (NPF)</p>	<p>signifikan terhadap likuiditas bank BNI Syariah. CAR yang diartikan permodalan tidak disalurkan terhadap pembiayaan sehingga modal tidak dapat produktif dan profitabilitas tidak naik, artinya besar dan kecilnya rasio CAR tidak mempengaruhi tinggi rendahnya likuiditas. Hal ini berarti meningkat atau menurunnya Dana Pihak Ketiga tidak mempengaruhi pada likuiditas perbankan. Variabel ketiga NPF berpengaruh negative signifikan terhadap likuiditas. Artinya semakin tinggi penyaluran pembiayaan pada Bank BNI Syariah dapat menurunkan tingkat likuiditasnya. Hal ini merupakan strategi dalam mencapai peningkatan profitabilitas</p>
3	Rumaidah (Tahun 2018)	<p>Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), <i>Non Performing</i></p>	<p>adanya hubungan negatif antara CAR dan FDR. Adanya hubungan negatif tersebut</p>

		<p><i>Financing</i> (NPF), dan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2017.</p>	<p>mengindikasikan bahwa apabila nilai CAR mengalami peningkatan maka FDR mengalami penurunan. Nilai CAR yang tinggi menunjukkan bahwa kecukupan modal atas penyediaan dana untuk segala risiko tercukupi. Risiko tersebut termasuk dengan adanya pembiayaan masalah yang terjadi. Nilai FDR yang rendah menunjukkan bahwa tersedianya dana pihak ketiga yang menunjukkan bahwa likuiditas bank dalam menyediakan kebutuhan jangka pendek terpenuhi. Begitu juga sebaliknya, apabila nilai FDR tinggi menunjukkan bahwa pembiayaan yang diberikan semakin banyak.</p>
4	Lina Nugraha Rani (Tahun 2017)	Jurnal Analisis Pengaruh Faktor Eksternal dan Internal Perbankan Terhadap <i>Likuiditas</i>	NPF memiliki pengaruh negatif terhadap FDR, RRD memiliki pengaruh positif terhadap FDR, kinerja ekonomi memiliki pengaruh negatif dalam

		Perbankan Syariah Di Indonesia	persamaan jangka panjang
5	Delsy Setiawati Ratu Edo dan Ni Luh Putu Wiagustini (Tahun 2020)	Jurnal Pengaruh Dana Pihak Ketiga, <i>Non Performing Loan</i> , dan <i>Capital Adequacy Ratio</i> Terhadap <i>Loan to Deposit Ratio</i> dan <i>Return On Assets</i> Pada Sektor Perbankan Di Bursa Efek Indonesia	DPK berpengaruh positif signifikan terhadap FDR, NPF berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap FDR, dan CAR berpengaruh positif dan signifikan terhadap FDR .

H. Sistematika Penulisan

Sistematika ini merupakan gambaran umum mengenai sistemasi penulisan dalam penelitian ini, susunan skripsi ini adalah sebagai berikut :

1. BAB I : PENDAHULUAN

Bab pendahuluan menguraikan tentang penegasan judul, latar belakang masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, kajian penelitian terdahulu yang relevan serta sistematika penulisan.

2. BAB II : LANDASAN TEORI

Bab ini berisikan penjelasan tentang landasan teori yang relevan dengan variabel penelitian. Teori-teori yang dibahas yaitu teori tentang likuiditas (FDR), Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Selain itu juga membahas hipotesa

yang menjelaskan teori-teori yang berhubungan dengan pokok pembahasan dan penelitian terdahulu yang menjadi dasar acuan teori yang digunakan dalam analisa penelitian ini.

3. BAB III : METODE PENELITIAN

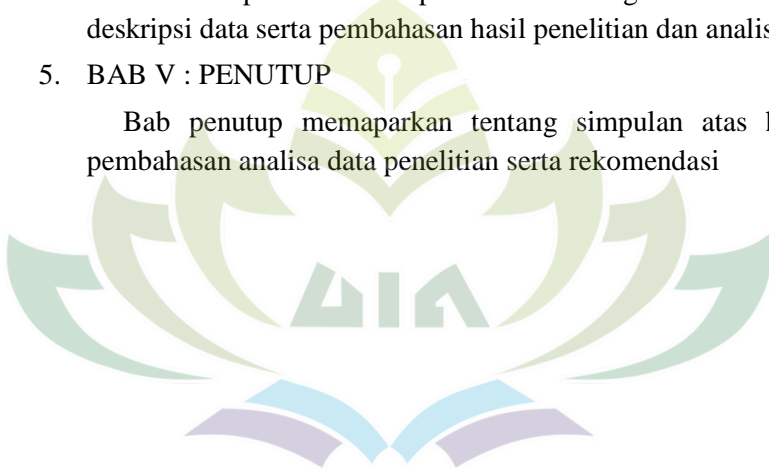
Pada bab ini berisikan tentang variabel penelitian, definisi operasional, sumber data, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data yang terbagi atas instrumen pengumpulan data dan metode pengambilan sampel. Bab ini berfungsi sebagai penjelas tentang prosedur penelitian, mulai dari pengumpulan data sampai analisis data.

4. BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab hasil penelitian dan pembahasan menguraikan tentang deskripsi data serta pembahasan hasil penelitian dan analisis.

5. BAB V : PENUTUP

Bab penutup memaparkan tentang simpulan atas hasil pembahasan analisa data penelitian serta rekomendasi





BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan mengenai pengaruh CAR, DPK, NPF terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah tahun 2017-2020, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan secara parsial terkait *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap likuiditas bank umum syariah yang menyatakan bahwa terdapat pengaruh signifikan $0,039 < 0,05$ maka dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh positif variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap likuiditas bank umum syariah. Apabila CAR mengalami peningkatan, maka FDR akan mengalami peningkatan
2. Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan secara parsial terkait variabel Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh secara signifikan $0,011 < 0,05$ maka dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh dana pihak ketiga terhadap Likuiditas (*Financing to Deposit Ratio*) Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia periode 2017-2020. Hasil penelitian membuktikan bahwa bank yang dapat mengelola dana pihak ketiga dengan baik maka menyebabkan tingginya kepercayaan nasabah akan tingkat likuiditas bank.
3. Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan secara parsial terkait *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh secara signifikan $0,006 < 0,05$ maka dapat disimpulkan terdapat pengaruh NPF terhadap Likuiditas (*Financing to Deposit Ratio*) Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia periode 2017-2020. Dengan demikian, H3 yang menyatakan bahwa NPF berpengaruh positif dan signifikan terhadap FDR diterima. Hasil penelitian membuktikan bahwa penurunan pembiayaan bermasalah akan meningkatkan likuiditas bank karena bank dapat keuntungan dari pembiayaan yang disalurkan.
4. Secara simultan ketiga rasio keuangan yaitu *Capital Adequacy Ratio*, Dana pihak ketiga, dan *Non Performing Financing* dapat berpengaruh terhadap Likuiditas. Maka dari

itu, Ha yang menyatakan secara simlutan ketiga rasio keuangan yaitu *Capital Adequacy Ratio*, Dana pihak ketiga, dan *Non Performing Financing* tersebut dapat berpengaruh terhadap likuiditas yang menggunakan indikator *Financing to Deposit Ratio* diterima. Hasil penelitian membuktikan bahwa sesuai dengan *Signaling Theory* mengemukakan tentang bagaimana seharusnya sebuah perusahaan memberikan sinyal kepada pengguna laporan keuangan. Sinyal ini berupa informasi mengenai apa yang sudah dilakukan oleh manajemen untuk merealisasikan keinginan pemilik.

B. Rekomendasi

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, ada beberapa saran yang dapat dipertimbangkan oleh beberapa pihak:

1. Bagi Perbankan

Bank Umum Syariah harus dapat menjaga likuiditas agar dapat menjalankan tugas nya sebagai lembaga intermediasi. Serta bank harus tetap menjaga Menjaga FDR pada level yang optimal dan memperhatikan batas aman, sehingga bank dapat memenuhi kewajiban dalam mengembalikan dan memberikan dana kepada nasabah. Bank juga harus dapat menjaga likuiditas agar tetap menjaga kepercayaan masyarakat agar masyarakat senantiasa menyimpan dananya pada bank umum syariah untuk dikelola sebagaimana mestinya memberikan kontribusi positif terhadap kemajuan bank syariah.

2. Bagi calon nasabah dan investor

Diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan bagi calon yang akan mempercayakan dananya untuk dikelola oleh bank serta dapat mengetahui bagaimana kemampuan bank dalam mengelola dana yang ada dan menjalankan tugas nya sebagai lembaga intermediasi.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian selanjutnya diharapkan dapat memperluas obyek penelitian seperti pada yaitu menambah Unit Usaha Syariah serta

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Rentang waktu data penelitian diharapkan ditambah. Ada baiknya jika variable penelitian dapat ditambah rasio keuangan yang lainnya yang memiliki keterkaitan untuk mengoptimalkan likuiditas bank syariah. Bagi pihak akademi dan praktisi perbankan dengan adanya penelitian ini dapat dijadikan sebagai salah satu rujukan atau sumber referensi terkait dengan manajemen keuangan perbankan serta dalam hal penyelesaian masalah-masalah terkait pengaruh CAR, DPK, NPF terhadap likuiditas.





DAFTAR RUJUKAN

- Ardiansari Anindya, Ervina. (2017). *Jurnal Manajemen “Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing, Capital Adequacy Ratio dan Return on Asset terhadap tingkat Likuiditas*. Semarang : Universitas Negeri Semarang.
- Arifin Zainul. (2006). *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Azkia Publisher.
- Budi Setia. (2019). *Pengertian, Peranan dan Perkembangan Bank syariah di Indonesia*. Vol 2, No. 1
- Fahmi Irham. (2014). *Pengantar Perbankan Teori dan Aplikasi*. Bandung : Alfa Beta.
- <http://zonaekis.com/prinsip-prinsip-dasar-dalam-etika-bisnis-islam/>, diakses pada tanggal 3 Maret 2023, pukul 20:22 WIB
- KBBI. (2021). *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Dipetik 5 Maret 2022. Dari Kamus Besar Bahasa Indonesia: <https://kbbi.kemendikbud.go.id>
- Kasmir. (2002). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Laporan tahunan bank bni syariah
“<https://www.bankbsi.co.id/company-information/reports>”
diunduh 13 maret 2023
- Laporan tahunan bank bri syariah
“<https://www.bankbsi.co.id/company-information/reports>”
diunduh 13 maret 2023
- Laporan tahunan bank mandiri syariah
“<https://www.bankbsi.co.id/company-information/reports>”
diunduh 13 maret 2023
- Laporan tahunan bank muamalat Indonesia
“<https://www.bankmuamalat.co.id/>” diunduh 13 maret 2023

Laporan tahunan bank bca syariah
“<https://www.bcasyariah.co.id/laporan-tahunan>” diunduh 13
maret 2023

Laporan Tahunan Bank Panin Dubai Syariah Tahun 2017”
<https://www.paninbanksyariah.co.id>” diunduh pada 13 Maret
2023

Laporan tahunan bank bukopin syariah
“<https://www.kbbukopinsyariah.com/tentangkami>” diunduh
13 Maret 2023

Laporan tahunan bank victoria syariah.”
<https://bankvictoriasyariah.co.id/page/sub/profil>” diunduh 13
Maret 2023

Riyadi Slamet. *Banking Asset and Liability Management*. Jakarta :
Lembaga Penerbit FEUI

M. Yusuf Bahtiar. (2017). *Pengaruh Label Halal pada Produk dalam
Kemasan dan Harga terhadap Keputusan Pembelian (Studi
pada Produk Kecantikan di Supermarket Chandra dan
Ramayana Kota Bandar Lampung)*

Mardiah Aena. (2015). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi
Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2012-
2014”, Skripsi Univesitas Islam Negeri Sunan Kalijaga tahun,
Yogyakarta.

Muhamad. (2014). *Manajemen Dana Bank Syariah*. Jakarta: Rajawali
Press.

Muhammad Syafi'i Antonio. (2001). *Bank Syariah Dari Teori ke
Praktek*. Jakarta: Gema Insani.

Muharam Harjun dan Wuri Arianti N.P. (2015). Analisis Pengaruh
Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy*

*Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF) dan Return On Asset
Terhadap Pembiayaan pada Perbankan Syariah (Studi Kasus
Pada Bank Muamalat Indonesia periode 2001-2011)*

Nurianto Al Arif. (2012). *Dasar-Dasar Pemasaran Bank Syariah*.
Bandung: Alfa Beta Nurul Ichsan. (2013). *Pengelolaan*

Likuiditas Bank Syariah, Universitas Muhammadiyah Prof.Dr.Hamka (Uhamka), Jakarta.

- Rivai H.Veithzal. *Commercial Bank Management: Manajemen Perbankan Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada
- Pandia Frianto. (2012). *Manajemen Dana dan Kesehatan Bank*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Prastiwi Iin Emy, Oktaviani Alvita Kusumawati, Muhammad Tho'in. (2021). *Faktor Internal yang Mempengaruhi Likuiditas Bank Syariah : Analisis Capital Adequacy Ratio (CAR), Dana pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF)* Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam. 1107-1116.
- Rahmani Nur Ahmadi Bi . (2017). *Analisis pengaruh Capital Adequacy (car), dan financing to Deposito Ratio (FDR) terhadap Return On Asset (ROA) dan Return On Equity (ROE) Pada Perusahaan Bank Umum Syariah di Indonesia*. Vol4. No 2.
- Rizal Yaya, Aji Erlangga Marta Wireja, Ahim Abdurahmin.(2014). *Akuntansi Perbankan Syariah: Teori dan Praktik Kontemporer*. Jakarta: Salemba Empat.
- Rumaidah. (2019). *Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF), dan Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2017*. Jawa Timur : IAIN Ponorogo.
- Soemitra Andri. (2019). *Bank & Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Sudjana. (2019). *Metoda Statistika*. Bandung: Tarsito.
- Sugiyono.(2013). *Metode Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D)* Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kombinasi Mixed Method*". Bandung: Alfabet.
- Susilowati Enny. (2016). *Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Non Performing*

Financing (NPF) terhadap Likuiditas Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2011-2015. Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah.

Supomo Bambang dan Nur Indriantoro (2014). *Metode Penelitian Bisnis* (Yogyakarta: BPEF, Cetakan keenam.

Sutrisno Hadi. (2002). *Jurnal Metode Research*. Yogyakarta: UGM

Sina Helda Rahmi dan Preztika Ayu Ardheta.(2020).

Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financing Dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas (Pada Bank Umum Syariah yang Terdapat di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2012 – 2016).Vol. 17 No. 02

Umam Khaerul. (2013). *Manajemen Perbankan Syariah*. Bandung: Pustaka Setia.

Undang-Undang Republik Indonesia No. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah (On-line) tersedia di: www.bi.go.id, diunduh: 5 maret 2022.

Wiagustini Ni Luh Putu dan Delsy Setiawati Ratu Edo. *Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Loan, dan Capital Adequacy Ratio(CAR) Terhadap Loan to Deposit Ratio dan Return On Assets Pada Sektor Perbankan di Bursa Efek Indonesia.*