

**DETERMINAN *CAPITAL BUFFER* TERHADAP RISIKO LIKUIDITAS
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2016-2021**

SKRIPSI



Oleh:

Alyfah Diah Maharani

NIM. 2000032187

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana dalam
bidang Ilmu Ekonomi

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN
YOGYAKARTA**

2024

**DETERMINANTS OF CAPITAL BUFFER TOWARD LIQUIDITY RISKIN
INDONESIAN ISLAMIC COMMERCIAL BANKS
FOR THE 2016 – 2021 PERIOD**

THESIS



By:

Alyfah Diah Maharani

Student ID. 2000032187

Submitted to the Department of Islamic Banking Faculty of Islamic Studies of Universitas Ahmad Dahlan to complete the Requirement for obtaining the Bachelor's Degree in Economics

FACULTY OF ISLAMIC STUDIES

UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN

YOGYAKARTA

2024

HALAMAN PENYEKAT



NOTA DINAS

Sunu Prasetya Adi, S.E.Sy., M.E.
Pembimbing Skripsi
Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta
Hal : Persetujuan Munaqasyah
Lamp : 3 eks

Kepada
Yth. Kaprodi Perbankan Syariah
Universitas Ahmad Dahlan
di
Yogyakarta

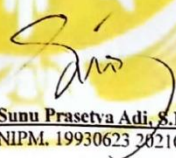
Assalamualaikum Wr.Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Alyfah Diah Maharani
NIM : 2000032187
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Determinan *Capital Buffer* Terhadap Risiko
Likuiditas Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2021

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan untuk ujian Munaqasyah.

Yogyakarta, 26 Februari 2024
Pembimbing


Sunu Prasetya Adi, S.E.Sy., M.E.
NIPM. 19930623 202104 111 1397120

SURAT PERNYATAAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Alyfah Diah Maharani
NIM : 2000032187
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Agama Islam
Perguruan Tinggi : Universitas Ahmad Dahlan

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan benar-benar bebas dari plagiasi. Jika kemudian hari terbukti melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 26 Februari 2024



Alyfah Diah Maharani
NIM. 2000032187



UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Kampus 4 : Jl. Kolektor Ringroad Selatan Taman Bangunlapan bantul Telp. (0274) 563515 ext. 4619/4206
Kampus 6 : Jl. Ahmad Dahlan, Dalangan, Triharjo, Wates, Kulon Progo, Yogyakarta 55651 Telp. (0274) 775324 ext. 1808

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : F9/168/D.3/III/2024

Tugas akhir dengan Judul : Determinan Capital Buffer Terhadap Risiko Likuiditas Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2021
Nama : Alyfah Diah Maharani
NIM : 2000032187
Telah diujikan pada tanggal : 15/03/2024
Nilai Ujian : A/86,3
dan dinyatakan telah diterima di Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan.

Mengetahui

Yogyakarta, 20 Maret 2024

Dekan
Fakultas Agama Islam

Ketua Program Studi
Perbankan Syariah



Dr. Arif Rahman, M.Pd.I.
NIPM 199007202016011111133468

Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I.
NIPM 198603162016101110889835

v

PERSETUJUAN TIM PENGUJI UJIAN SKRIPSI

Skripsi Berjudul : Determinan *Capital Buffer* Terhadap Risiko Likuiditas
Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2021

Nama : Alyfah Diah Maharani

NIM : 2000032187

Program Studi : Perbankan Syariah

Telah disetujui tim penguji ujian munaqasah:

Ketua : Sunu Prasetya Adi, S.E.Sy., M.E.

NIPM. 19930623 202104 111 1397120

Penguji I : Drs., Priyono Puji Prasetyo, Akt., M.SI.

NIPM. 196709172005011001

Penguji II : Rofiul Wahyudi, S.E.I, M.E.I.

NIPM. 19861014 201610 111 1245690

Diuji di Yogyakarta pada tanggal : Jum'at, 15 Maret 2024

Waktu : 08.00-9.30 WIB

Nilai : A/86,3

Hasil : ~~Lulus tanpa perbaikan~~/Lulus dengan perbaikan/~~Tidak lulus~~

PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Alyfah Diah Maharani
NIM : 2000032187
Fakultas : Agama Islam
Judul Tugas Akhir : Determinan *Capital Buffer* Terhadap Risiko Likuiditas Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2021

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar kesarjanaan baik di Universitas Ahmad Dahlan maupun di institusi Pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini bukan saduran/terjemahan melainkan merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian/implementasi saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing akademik dan narasumber penelitian.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan disetujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila di kemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya saya ini, serta sanksi lain yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Ahmad Dahlan.

Yogyakarta, 26 Februari 2024



Alyfah Diah Maharani
NIM. 2000032187

PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Alyfah Diah Maharani
NIM : 2000032187
Email : alyfah2000032187@wcbmail.uad.ac.id
Prodi : Perbankan Syariah
Fakultas : Agama Islam
Judul Tugas Akhir : Determinan *Capital Buffer* Terhadap Risiko Likuiditas Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2021


Dengan ini menyerahkan *Sepenuhnya* kepada Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan untuk menyimpan, mengatur akses serta melakukan pengelolaan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebagai berikut (beri tanda pada kotak):

Saya mengizinkan karya tersebut diunggah ke dalam aplikasi Repository Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan.

Yogyakarta, 26 Februari 2024


Alyfah Diah Maharani
NIM. 2000032187

Mengetahui,
Pembimbing


Sunu Prasetya Adi, S.E.Sy., M.F.
NIPM. 19930623 202104 111 1397120

MOTTO

“Direndahkan dimata manusia, ditinggikan dimata Tuhan, *Prove Them Wrong*”

“Gonna fight and don't stop, until you are pround”

HALAMAN PERSEMBAHAN

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

1. Cinta pertama dan panutanku, Ayahanda Budi Widarto. Beliau merupakan sosok papa yang tidak pernah mengeluh kepada anaknya dan selalu memberikan yang terbaik untuk anaknya. Beliau orang yang tidak banyak bicara namun banyak memberikan ilmu kehidupan yang sangat berarti kepada saya.
2. Pintu Surgaku. Ibu Galuh Satriana. Untuk mama, terimakasih karena selalu memberikan banyak pelajaran dan banyak pengetahuan tentang segala kondisi yang dihadapi. Terimakasih karena selalu berlaku lembut atas segala perilaku yang pernah dilakukan. Dan terimakasih karena selalu memberikan support dengan sepenuh hati selama perjalanan menempuh pendidikan ini.
3. Adikku tecinta. Dwi Amalia Zhahrina. Terimakasih karena sudah membantu dalam setiap kendala yang ada diluar kendaliku. Terimakasih karena selalu memberi semangat dan berusaha menjadi penenang dikala kadang semuanya tidak baik-baik saja. Satu pesanku, aku akan selalu mensupport mu dalam kondisi apapun.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Syukur Alhamdulillah peneliti ucapkan kehadiran Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat, nikmat dan hidayah-Nya yang tiada henti sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul penelitian “**Determinan Capital Buffer Terhadap Risiko Likuiditas Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2021**”. Serta tidak lupa juga shalawat dan salam senantiasa dicurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, dan para pengikutnya yang telah memberikan penerangan kepada semua umat manusia.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Hal ini disebabkan karena terbatasnya kemampuan dan pengetahuan yang penulis miliki. Untuk itu, kiranya pembaca dapat memaklumi atas kelemahan dan kekurangan yang ditemui dalam penyusunan skripsi ini. Penulis juga menyadari bahwa sejak awal penyusunan hingga terselesainya skripsi ini, banyak pihak yang telah membantu dan memberi dukungan baik moril maupun materil. Untuk itu, tidak lupa pada kesempatan ini, secara khusus penulis ingin menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua, Papa Budi Widarto dan Mama Galuh Satriana yang selalu memberikan dukungan baik moril maupun materil, memberikan kasih sayang, cinta, selalu mendoakan dengan penuh, dan segala bentuk dukungan yang tidak bisa disampaikan melalui tulisan.
2. Saudari perempuanku, Dwi Amalia Zhahrina yang selalu memberikan dukungan kepada penulis dalam kondisi apapun. Terimakasih, semoga kita bisa menjadi pribadi yang lebih baik lagi.
3. Bapak Prof. Dr. Muchlas, M.T., selaku Rektor Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta.
4. Bapak Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta Dr. Arif Rahman, M.Pd.I., beserta jajarannya.

5. Bapak Dwi Santoso Pambudi, S.H.I., M.SI. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta.
6. Bapak Rofiul Wahyudi, S.E.I, M.E.I. selaku Dosen Pembimbing Akademik. Terimakasih karena telah membimbing selama masa perkuliaha,
7. Bapak Sunu Prasetya Adi, S.E.Sy., M.E selaku dosen pembimbing. Terimakasih atas segala ketersediaan waktu dan bimbingan yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam, terimakasih atas segala curahan ilmu yang Bapak dan Ibu berikan kepada penulis.
9. Seluruh Staff Tata Usaha dan Karyawan Fakultas Agama Islam, atas kerja kerasnya melayani mahasiswa dengan baik, membantu dalam mengurus kebutuhan administrasi, keuangan dan lain sebagainya.
10. Kepada semua sahabat yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan motivasi dan semangat kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT. senantiasa memberikan balasan yang jauh lebih baik atas amal kebaikan yang telah diberikan kepada peneliti. Akhirnya, peneliti mengucapkan rasa syukur kepada Allah SWT, karena atas karunia-Nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Besar harapan peneliti semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca dan peneliti. Aamiin YRA.

Akhirnya, semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi penulis maupun bagi pembaca.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Yogyakarta, 26 Februari 2024

Alyfah Diah Maharani
NIM. 2000032187

Abstrak

Modal dibutuhkan agar bank dapat beroperasi secara efisien. Permodalan dalam kegiatan operasional perbankan memerlukan adanya penyangga modal. Penyangga modal dipengaruhi oleh CAR atau perbedaan antara rasio kecukupan modal bank dengan CAR yang ditetapkan oleh bank sentral sebesar 8%. Dua faktor tambahan yang mempengaruhi Capital Buffer adalah FDR dan NPF. Bank syariah memiliki korelasi dengan ketiga rasio tersebut yang menunjukkan bahwa mereka rentan terhadap risiko likuiditas. Data time series dari laporan publikasi OJK digunakan sebagai data sekunder dalam penelitian kuantitatif deskriptif ini. Ada 72 sampel dan populasi dalam penelitian ini. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji asumsi klasik yang terdiri atas uji normalitas, uji heteroskedastisitas, uji multikolinearitas, uji autokorelasi, regresi linear berganda, uji hipotesis dan uji koefisien determinasi. Temuan ini menunjukkan bahwa meskipun FDR tidak berpengaruh terhadap likuiditas, CAR dan NPF memiliki dampak yang positif dan signifikan. Hal ini disebabkan oleh fakta bahwa deposito dan tabungan memberikan bank aliran dana yang stabil untuk operasi mereka yang sedang berlangsung. Berdasarkan hasil uji regresi, dari tahun 2016 hingga 2021, CAR, FDR dan NPF memiliki dampak terhadap likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia secara bersamaan.

Kata Kunci : *Capital Buffer, FDR, NPF dan Likuiditas*

Abstrack

Capital is essential to maintain efficient bank operating activities. Capital in banking operational activities requires a capital buffer. Capital buffer is influenced by the CAR or the difference between the bank's capital adequacy ratio and the CAR, which the central bank determines at 8%. Two additional factors affecting the Capital Buffer are FDR and NPF. Islamic banks correlate with these three ratios, showing they are susceptible to liquidity risk. This descriptive quantitative research used time series data from OJK publication reports as secondary data. There were 72 samples and populations in this study. The data analysis technique used was the classic assumption test, consisting of a normality test, heteroscedasticity test, multicollinearity test, autocorrelation test, multiple linear regression, hypothesis test, and coefficient of determination test. This research showed that FDR does not influence liquidity, but CAR and NPF positively and significantly influence it. This research is due to deposits and savings providing banks with a steady flow of funds for their ongoing operations. Regression test results from 2016 to 2021 reveal that CAR, FDR, and NPF simultaneously influence the liquidity of Islamic Commercial Banks in Indonesia.

Keywords: *Capital Buffer*, FDR, NPF, Liquidity, Islamic Banking, Efficiency.

DAFTAR ISI

COVER.....	1
COVER.....	i
THESIS.....	i
HALAMAN PENYEKAT.....	ii
NOTA DINAS.....	iii
SURAT PERNYATAAN.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN.....	v
PERSETUJUAN TIM PENGUJI UJIAN SKRIPSI.....	vi
PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT.....	vii
PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES.....	viii
MOTTO.....	ix
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	x
KATA PENGANTAR.....	xi
Abstrak.....	xiii
Abstrack.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GRAFIK.....	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	12
C. Tujuan Penelitian.....	13
D. Manfaat Penelitian.....	13
E. Sistematika Penulisan.....	14
BAB II LANDASAN TEORI.....	17
A. Bank Umum Syariah.....	17
1. Pengertian Bank Umum Syariah.....	17
2. Jenis Bank Umum Syariah.....	18

B.	Permodalan Pada Bank Syariah	18
1.	Tinjauan Permodalan Dalam Bank Syariah	18
2.	Perjanjian Basel Terkait Modal Internasional	20
C.	Penyangga Modal (<i>Capital Buffer</i>)	24
1.	Pengertian <i>Capital Buffer</i>	24
2.	Pengukuran <i>Capital Buffer</i>	24
3.	Teori Terkait <i>Capital Buffer</i>	25
D.	Faktor Yang Mempengaruhi <i>Capital Buffer</i>	27
1.	<i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	27
2.	<i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	28
3.	<i>Non Performing Finance</i> (NPF)	30
E.	Likuiditas Bank Syariah.....	31
1.	Definisi Likuiditas	31
2.	Rasio Pengukuran Likuiditas	32
F.	Penelitian Terdahulu.....	33
G.	Hipotesis Penelitian	34
H.	Kerangka Berpikir.....	36
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		37
A.	Jenis dan Pendekatan Penelitian	37
B.	Sumber data	37
C.	Populasi Dan Sampel	38
D.	Teknik Pengumpulan Data	40
E.	Definisi Operasional Variabel	40
F.	Teknik Analisis Data	42
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		49
A.	Gambaran Umum Bank Umum Syariah	49
B.	Deskriptif Data Penelitian.....	50
1.	Likuiditas	50
2.	<i>Capital Buffer</i>	52
3.	<i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	53
4.	<i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	54
5.	<i>Non Performing Finance</i> (NPF)	56
C.	Hasil Penelitian	57
1.	Statistik Deskriptif	57

2. Uji Asumsi Klasik	59
a. Uji Normalitas.....	59
b. Uji Multikolinearitas	62
c. Uji Heteroskedastisitas.....	63
d. Uji Autokorelasi	65
3. Regresi Linear Berganda.....	66
4. Uji Hipotesis	70
a. Uji t	70
b. Uji f.....	72
5. Uji Koefisien Determinasi	74
D. Pembahasan Hasil Penelitian	75
BAB V PENUTUP.....	82
A. Kesimpulan	82
B. Saran	83
DAFTAR PUSTAKA	xiv
LAMPIRAN.....	xvii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xxxiii