

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulisan orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 20 November 2022

Farah Salsabila

NIM: 181420080

ABSTRAK

Nama: Farah Salsabila, NIM: 181420080, Judul Skripsi: Analisis Komparatif Kualitas Aset dan Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia Sebelum dan Selama Masa Pandemi Covid-19.

Salah satu risiko perbankan yang bisa terjadi pada masa pandemi yaitu risiko likuiditas dan menurunnya kualitas aset. Kualitas aset diindikasikan dengan rasio NPF dan likuiditas dengan rasio FDR. Ketika rasio NPF mengalami peningkatan maka pada kondisi tersebut bank syariah akan menjaga kualitas pembiayaannya dengan cara mengurangi jumlah pembiayaan. Jumlah pembiayaan yang rendah akan mempengaruhi rasio FDR sebagai rasio penyaluran pembiayaan kepada nasabah. Tetapi selama wabah covid-19 rasio NPF semakin menurun begitu pula dengan rasio FDR yang fluktuatif tetapi dengan tren menurun, hal itu terjadi karena covid-19 yang mengakibatkan bank syariah lebih selektif dalam menyalurkan pembiayaannya.

Rumusan masalah penelitian ini yaitu 1) bagaimana perbandingan kualitas aset dan likuiditas bank umum syariah di Indonesia sebelum dan selama masa pandemi covid-19?, 2) apakah terdapat perbedaan secara signifikan kualitas aset (NPF) dan likuiditas (FDR) bank umum syariah di Indonesia sebelum dan selama masa pandemi covid-19?. Tujuan dari adanya penelitian ini yaitu untuk mengetahui perbandingan dan perbedaan secara signifikan antara kualitas aset dan likuiditas bank umum syariah sebelum dan selama covid-19.

Penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif dengan metode komparatif. Analisis penelitian dilakukan dengan uji beda *paired sample t-test*. Kesimpulan yang didapatkan yaitu bahwa setelah terjadinya pandemi covid-19 rata-rata kualitas aset dan likuiditas bank umum syariah mengalami perbedaan dan penurunan nilai rata-rata. Hasil uji beda menunjukkan bahwa kualitas aset (NPF) dan likuiditas (FDR) bank umum syariah di Indonesia terdapat perbedaan secara signifikan sebelum dan selama masa pandemi covid-19. Perbedaan tersebut mengarah kepada keadaan yang semakin membaik terlihat dari rasio NPF selama pandemi covid-19 yang mengalami penurunan, serta rasio FDR yang fluktuatif dengan tren menurun terjadi karena bank lebih selektif dalam penyaluran pembiayaan di masa pandemi. Kedua variabel tersebut membuktikan bahwa ditengah kondisi covid-19 bank syariah masih bisa mempertahankan kinerjanya dan diharapkan bisa mempertahankan kinerja hingga covid-19 berakhir.

Kata Kunci : Kualitas Aset, Likuiditas, Bank Umum Syariah, Covid-19

ABSTRACT

Name: Farah Salsabila, NIM: 181420080, Thesis Title: Analysis Comparative of Asset Quality and Liquidity of Islamic Commercial Banks in Indonesia Before and During the Covid-19 Pandemic.

One of the banking risks that can occur during a pandemic is liquidity risk and declining asset quality. Asset quality is indicated by the NPF ratio and liquidity by the FDR ratio. When the NPF ratio increases, under these conditions Islamic banks will maintain the quality of their financing by reducing the amount of financing. The low amount of financing will affect the FDR ratio as the ratio of financing distribution to customers. But during the covid-19 pandemic the NPF ratio decreased as well as the FDR ratio which fluctuated but with a downward trend, this happened because of covid-19 which caused Islamic banks to be more selective in channeling their financing.

The formulation of the research problem is 1) how is the comparison of asset quality and liquidity of Islamic commercial banks in Indonesia before and during the covid-19 pandemic? 2) Are there significant differences in asset quality (NPF) and liquidity (FDR) of Islamic commercial banks in Indonesia before and during the covid-19 pandemic?. The purpose of this research is to find out significant comparisons and differences between asset quality and liquidity of Islamic commercial banks before and during covid-19.

This study uses quantitative research with comparative methods. Research analysis was carried out by means of paired sample t-test. The conclusion obtained is that after the covid-19 pandemic, the average asset quality and liquidity of Islamic commercial banks experienced differences and decreased in average value. The results of the different tests show that the asset quality (NPF) and liquidity (FDR) of Islamic commercial banks in Indonesia were significantly different before and during the covid-19 pandemic. This difference leads to an improving situation as seen from the NPF ratio during the covid-19 pandemic which has decreased, as well as the fluctuating FDR ratio with a downward trend occurring because banks are more selective in disbursing financing during a pandemic. These two variables prove that in the midst of the covid-19 conditions, Islamic banks can still maintain their performance and are expected to maintain their performance until covid-19 ends.

Keywords: Asset Quality, Liquidity, Islamic Commercial Banks, Covid-19



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jendral Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp (0254) 2003323 Fax. (0254) 200022

Nomor : Nota Dinas Kepada Yth.
Lampiran : 1 (Satu) Eksemplar Dekan Fakultas Ekonomi
Hal : Usulan Munaqasyah dan Bisnis Islam
a.n. **Farah Salsabila** **UIN SMH Banten**
NIM. 181420080 di –
Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Diperkenalkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara **Farah Salsabila, NIM: 181420080** dengan judul Skripsi "*Analisis Komparatif Kualitas Aset dan Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia Sebelum dan Selama Masa Pandemi Covid-19*", diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak/Ibu, kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 20 November 2022

Pembimbing I

Dr. Suryani, M.Si

NIP. 197912222008012012

Pembimbing II

Yani Agusprivani, M.E

NIP. 198908222019032009

PERSETUJUAN

ANALISIS KOMPARATIF KUALITAS ASET DAN LIKUIDITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA SEBELUM DAN SELAMA MASA PANDEMI COVID-19

Oleh:

FARAH SALSABILA

NIM: 181420080

Menyetujui,

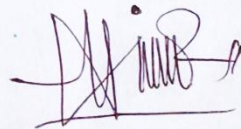
Pembimbing I



Dr. Suryani, M.Si

NIP. 197912222008012012

Pembimbing II



Yani Aguspriyani, M.E

NIP. 198908222019032009

Mengetahui,

Dekan Fakultas

Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si

NIP. 196402121991032003

Ketua Jurusan

Perbankan Syariah



Henny Saraswati, M.M

NIP. 198511172019032013

PENGESAHAN

Skripsi a.n **Farah Salsabila**, NIM: **181420080**, yang berjudul: *“Analisis Komparatif Kualitas Aset dan Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia Sebelum dan Selama Masa Pandemi Covid-19”*, telah diujikan dalam Sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 23 Desember 2022, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Sidang Munaqasyah

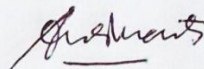
Ketua Merangkap Anggota



Dr. Budi Sudrajat, M.A

NIP.197403072002121004

Sekretaris Merangkap Anggota



Nurmaita Hamsyah, M.Si

NIDN. 2005057904

Anggota

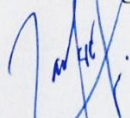
Penguji I



Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si

NIP. 196402121991032003

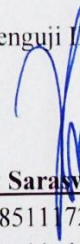
Pembimbing I



Dr. Suryani, M.Si

NIP.197912222008012012

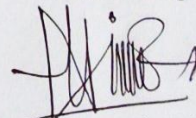
Penguji II



Henny Saraswati, M.M

NIP. 198511172019032013

Pembimbing II



Yani Agusprivani, M.E

NIP. 198908222019032009

PERSEMBAHAN

Segala puji bagi Allah, Tuhan Seluruh Alam atas segala ridho dan nikmat-Nya sehingga penulis bisa mendapatkan pengalaman hidup yang luar biasa. Atas izin-Nya, penulis bisa menyelesaikan skripsi yang menjadi tugas akhir untuk jenjang sarjana ini dengan baik melalui bimbingan dosen disertai doa dan dukungan dari keluarga dan teman tercinta.

Skripsi ini secara khusus penulis persembahkan kepada orang tua tercinta, Ibu Fataroh dan Bapak Fauzi yang tak pernah lelah memberi semangat, kasih sayang serta doa sehingga penulis dapat menyempurnakan tugas akhir ini. Semoga skripsi ini menjadi salah satu bakti penulis kepada mereka.

Terimakasih juga kepada kakak dan adikku serta teman-teman sekalian yang telah memberikan dukungan, bantuan, motivasi dan memberikan doanya untuk perjuangan penulis menyelesaikan skripsi ini.

MOTTO

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ
مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ
وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِّن رَّبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ
إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ

Orang-orang yang memakan (bertransaksi dengan) riba tidak dapat berdiri, kecuali seperti orang yang berdiri sempoyongan karena kesurupan setan. Demikian itu terjadi karena mereka berkata bahwa jual beli itu sama dengan riba. Padahal, Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Siapa pun yang telah sampai kepadanya peringatan dari Tuhannya (menyangkut riba), lalu dia berhenti sehingga apa yang telah diperolehnya dahulu menjadi miliknya dan urusannya (terserah) kepada Allah. Siapa yang mengulangi (transaksi riba), mereka itulah penghuni neraka. Mereka kekal di dalamnya. (Q.S Al-baqarah : 275)

RIWAYAT HIDUP

Farah Salsabila ialah nama lengkap penulis yang lahir di Cilegon pada hari sabtu tanggal 12 Agustus 2000. Anak kedua dari tiga bersaudara, dengan orangtua bernama Bapak Fauzi dan Ibu Fataroh.

Pendidikan formal yang sudah terselesaikan yaitu SD Negeri Grogol I, MTS Negeri 1 Cilegon, MAN 2 Cilegon, dan penulis menyambung pendidikan di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tahun 2018 di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah. Selama menjadi mahasiswa di UIN, penulis mengikuti organisasi KSEI KES (Komunitas Ekonomi Syariah) dan FLASH (*Foreign Language Association Of* UIN SMH Banten).

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT yang telah mencurahkan rahmat serta karunia-Nya kepada penulis. Sholawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang merupakan suri tauladan bagi umat Islam hingga akhir zaman. Berkat kemudahan yang Allah SWT berikan serta dengan usaha yang sungguh-sungguh, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Analisis Komparatif Kualitas Aset dan Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia Sebelum dan Selama Masa Pandemi Covid-19”**.

Penulis banyak memperoleh bantuan dan dorongan moril maupun bimbingan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, sudah sepantasnya apabila pada kesempatan ini penulis mengucapkan rasa terima kasih yang tulus kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., selaku Rektor UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan penulis untuk bergabung dan belajar di lingkungan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten dan selaku penguji I pada sidang munaqasyah.
3. Ibu Henny Saraswati, M.M., selaku Ketua Jurusan Perbankan

Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten dan selaku penguji II pada sidang munaqasyah.

4. Ibu Irmatul Hasanah, M.Si., selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
5. Ibu Dr. Suryani M.Si selaku Pembimbing I dan Ibu Yani Aguspriyani, M.E selaku Pembimbing II yang telah memberikan arahan, saran dan bimbingan kepada peneliti selama penyusunan skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas kebaikan Ibu.
6. Bapak dan Ibu Dosen UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten khususnya jurusan perbankan syariah yang telah mengajar, mendidik, dan memberi bekal ilmu pengetahuan yang bermanfaat selama masa studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
7. Seluruh Staf Akademik, Pegawai Perpustakaan, dan Karyawan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan bantuannya kepada penulis selama masa studi.
8. Saudara, sahabat, serta teman-teman seperjuangan Jurusan Perbankan Syariah angkatan 2018 yang telah membantu dan memberi motivasi selama penyusunan skripsi ini.
9. Semua pihak yang membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Semoga Allah

SWT membalas kebaikan kalian semua.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini pastinya banyak ditemui kekurangan serta keterbatasan kemampuan, maka dari itu pembaca diharapkan memaklumi atas kelemahan dan kekurangan yang ditemukan dalam skripsi ini. Akhir kata, penulis sangat berharap sekiranya skripsi ini akan memberi manfaat untuk pembaca serta seluruh pihak yang terkait.

Serang, 20 November 2022

Penulis,

Farah Salsabila

NIM: 181420080

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT.....	iii
NOTA DINAS	iv
PERSETUJUAN	v
PENGESAHAN	vi
PERSEMBAHAN	vii
MOTTO.....	viii
RIWAYAT HIDUP	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR TABEL	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	14
C. Pembatasan Masalah	15
D. Perumusan Masalah	16
E. Tujuan Penelitian	16
F. Manfaat Penelitian	17
G. Sistematika Pembahasan	18
BAB II KAJIAN PUSTAKA	20
A. Landasan Teori.....	20
1. Bank Syariah.....	20
2. Aset	38
3. Rasio Laporan Keuangan	41
4. Kualitas Aset	55

5. Likuiditas	61
B. Penelitian Terdahulu	67
C. Hubungan Antar Variabel	75
D. Hipotesis.....	79
E. Kerangka Penelitian	80
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	83
A. Waktu dan Tempat.....	83
B. Jenis Penelitian dan Sumber data.....	84
C. Teknik Pengumpulan Data.....	85
D. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	86
E. Teknik Analisis Data.....	87
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	91
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	91
B. Deskripsi Data.....	96
C. Statistik Deskriptif Data Penelitian.....	99
D. Analisis Hasil Penelitian	102
1. Hasil Uji Normalitas.....	102
2. Hasil Uji Beda <i>Paired Sample T-test</i>	107
3. Pembahasan Hasil Penelitian.....	109
BAB V PENUTUP.....	118
A. Kesimpulan	118
B. Keterbatasan Penelitian.....	120
C. Saran.....	120
DAFTAR PUSTAKA.....	122
LAMPIRAN	131

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Rasio NPF Bank Umum Syariah.....	6
Gambar 1.2 Grafik Rasio FDR Bank Umum Syariah	10
Gambar 2.1 Model Penelitian	82
Gambar 4. 1 Grafik Normal Q-Q Plot of Rasio NPF Sebelum Covid-19	102
Gambar 4. 2 Grafik Normal Q-Q Plot of Rasio NPF Selama Covid-19.....	103
Gambar 4. 3 Grafik Normal Q-Q Plot of Rasio FDR Sebelum Covid-19	105
Gambar 4. 4 Grafik Normal Q-Q Plot of Rasio FDR Selama Covid-19	105

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	86
Tabel 4. 1 Daftar Bank Umum Syariah Tahun 2022	95
Tabel 4. 2 Data Rasio NPF Bank Umum Syariah Sebelum dan Selama Covid-19...	96
Tabel 4. 3 Data Rasio FDR Bank Umum Syariah Sebelum dan Selama Covid-19 ..	98
Tabel 4. 4 Statistik Deskriptif Rasio NPF	100
Tabel 4. 5 Statistik Deskriptif Rasio FDR	101
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas Shapiro-Wilk Rasio NPF	104
Tabel 4. 7 Hasil Uji Normalitas Shapiro-Wilk Rasio FDR.....	106
Tabel 4. 8 Hasil Uji Paired Sample T-test Rasio NPF	107
Tabel 4. 9 Hasil Uji Paired Sample T-test Rasio FDR.....	108