

**PENGARUH *LIQUIDITY RISK* TERHADAP STABILITAS BANK
DENGAN *CREDIT RISK* DAN *OPERATIONAL EFFICIENCY* SEBAGAI
VARIABEL INTERVENING PADA BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA (PERIODE 2019-2022)**

Oleh :

ERMA LINA

NIM. 0503203034

**Program Studi
PERBANKAN SYARIAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA
MEDAN**

2024

**PENGARUH *LIQUIDITY RISK* TERHADAP STABILITAS BANK
DENGAN *CREDIT RISK* DAN *OPERATIONAL EFFICIENCY* SEBAGAI
VARIABEL INTERVENING PADA BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA (PERIODE 2019-2022)**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memenuhi Gelar Sarjana (S1)
Pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Sumatera Utara**

Oleh :

ERMA LINA

NIM. 0503203034

**Program Studi
PERBANKAN SYARIAH**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA
MEDAN**

2024

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Erma Lina

NIM : 0503203034

Tempat/Tgl Lahir : Kotorojo/19 September 2002

Pekerjaan : Mahasiswa

Alamat : Muarasipongi

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **"PENGARUH LIQUIDITY RISK TERHADAP STABILITAS BANK DENGAN CREDIT RISK DAN OPERATIONAL EFFICIENCY PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA (PERIODE 2019-2022)"** adalah hasil penelitian atau karya sendiri kecuali pada bagian-bagian yang dirujuksumbernya.

Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan di dalamnya, sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Medan, 01 Agustus 2024
Yang membuat pernyataan



Erma Lina
0503203096

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

PERSETUJUAN

Skripsi Berjudul :

**PENGARUH LIQUIDITY RISK TERHADAP STABILITAS BANK DENGAN CREDIT
RISK DAN OPERATIONAL EFFICIENCY PADA BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA (PERIODE 2019-2022)**

Oleh:

ERMA LINA

NIM.0503203034

**Dapat Disetujui dan Disahkan Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Mempromosi Gelar Sarjana
Ekonomi (SE) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan**

Medan, 01 Agustus, 2024

Pembimbing I,



Dr. Nurlaila, MA
NIDN.2021057503

Pembimbing II,



Ahmad Syakir, MA
NIDN.2029047502

Mengetahui,

Ketua Program Studi Perbankan Syariah



Dr. Tuti Anggrani, MA
NIDN.203105770

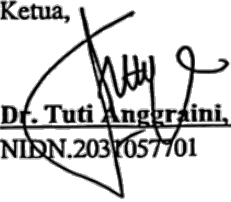
PENGESAHAN

Skripsi berjudul “Pengaruh *liquidity Risk* Terhadap *Stabilitas Bank* Dengan *Credit Risk* Dan *Operational Efficiency* Sebagai Variabel *Intervening* Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia (Periode 2019-2022)” an. Erma Lina, NIM. 0503203034 Program Studi Perbankan Syariah telah diujikan dalam Sidang Munaqasyah Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan pada tanggal 22 Agustus 2024.

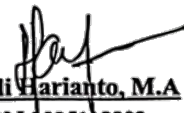
Skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Perbankan Syariah.

Medan, 22 Agustus 2024
Panitia Ujian Sidang Munaqasyah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sumatera Utara Medan

Ketua,


Dr. Tuti Angraini, M.A
NIDN.2031057701

Sekretaris,


Budi Harianto, M.A
NIDN.2025118803

Anggota,


Dr. Nurlaila, M.A
NIDN.2021057503


Ahmad Syakir, M.A
NIDN.2029047502


Dr. Afika, M.A
NIDN.0106038701


Nurwani, M.Si
NIDN.0126038901

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sumatera Utara Medan


Prof. Dr. H. M. Syukri Albani Nasution, MA
NIDN.2006078401

ABSTRAK

Pengaruh *Liquidity risk* Terhadap Stabilitas Bank Dengan *Credit risk* Dan *Operational efficiency* Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia (Periode 2019-2022)

Skripsi : Erma Lina
Pembimbing 1 : Dr.Nurlaila MA
Pembimbing 2 : Ahmad Syakir MA
Tahun Selesai : 2024

Penelitian ini dilakukan bertujuan untuk mengetahui pengaruh *liquidity risk* terhadap stabilitas bank dengan *credit risk* dan *operational efficiency* sebagai variabel *intervening* pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2019-2022. Metode pengumpulan data merupakan observasi tidak langsung berupa data sekunder berbentuk data panel. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan analisis jalur sebagai analisis data dengan alat bantu *Eviews* versi 10 dan SPSS 23. Dalam penelitian ini pengambilan sampel dilakukan dengan *purposive sampling* dan diperoleh 11 Bank Umum Syariah (BUS) yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada periode 2019-2022. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *liquidity risk* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *stabilitas bank*, *credit risk* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *stabilitas bank*, *operational efficiency* berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap *stabilitas bank*, *liquidity risk* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *credit risk*, *liquidity risk* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *operational efficiency*, *credit risk* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *operational efficiency*. Variabel *Credit risk* tidak bisa menjadi mediator antara pengaruh *Liquidity risk* terhadap stabilitas bank Bank Umum Syariah. Variabel *Operational efficiency* dapat menjadi mediator antara pengaruh *Liquidity risk* terhadap Stabilitas Bank Umum Syariah.

Kata kunci: *Liquidity risk*, *Credit risk*, *Operational efficiency*, *Stabilitas bank*



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan segala nikmat, kekuatan, dan hidayah yang sangat luar biasa yang senantiasa memberikan penulis karunia serta kemudahan dan pertolongan atas segala proses penulisan skripsi ini. Atas izin Allah SWT penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Liquidity risk* Terhadap Stabilitas Bank Dengan *Credit risk* Dan *Operational efficiency* Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia (Periode 2019-2022)”**.

Skripsi ini dibuat untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian tugas akhir perkuliahan penulis untuk mendapatkan gelar Sarjana (S1) pada program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.

Segala bentuk perjuangan penulis tidak luput dari dukungan banyak pihak yang telah memberikan dukungan, arahan, serta bantuan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Tanpa adanya bantuan dari banyak pihak penulis tidak dapat mewujudkan penyelesaian skripsi ini. Oleh karena itu, ucapkan terimakasih yang paling utama penulis tujukan kepada kedua orang tua tercinta yang telah mendoakan, mendidik, memotivasi, mengasihi, serta senantiasa memberikan nasihat dan menjadi tempat penulis mencurahkan seluruh keluh kesah yang penulis rasakan.

Oleh sebab itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Ibu Prof. Dr. Nurhayati, M.Ag selaku rektor UIN Sumatera Utara.
2. Bapak Prof. Dr. H. Muhammad Syukri Albani Nst, M.A selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara.

3. Ibu Dr. Isnaini Harahap, M.Ag selaku Wakil Dekan I Bidang Akademik dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara.
4. Bapak Dr. Fauzi Arif Lubis, MA selaku Wakil Dekan II Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara.
5. Ibu Dr. Marliyah, M.Ag selaku Wakil Dekan III Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara.
6. Ibu Dr. Tuti Anggraini, M.Ag selaku Ketua Jurusan Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara.
7. Bapak Budi Harianto, MA selaku Sekretaris Jurusan Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara.
8. Ibu Dr.Nurlaila,MA selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk dapat memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis agar dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
9. Bpak Ahmad syakir,MA selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk dapat memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis agar dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
10. Seluruh Dosen dan Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara.
11. Teristimewa untuk kedua orangtua yaitu ayahanda Asnil terimakasih telah berjuang untuk kehidupan penulis hingga saat ini, dan ibunda tercinta sekaligus pintu surgaku Yuli Hertati terimakasih telah menyayangi ku dan yg selalu memberi motivator, yang tidak pernah lelah memberikan dukungan dan motivasi dalam segala hal kepada peneliti baik secara moril dan materil. Tak lupa juga terima kasih untuk doa-doa yang tak pernah putus menyertai peneliti agar peneliti dapat dengan mudah menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Terimakasih tak terhingga atas segala usaha dan kasih sayang yang telah diberikan kepada peneliti mulai dari awal

12. perkuliahan sampai akhir penyusunan skripsi ini, kalian berdua adalah orang tuang yang paling hebat di dunia ini.
13. Teristimewa kepada keluarga besar saya yaitu nenek Delian,kakek alm.Nursal,etek Irna Wati dan kedua adik saya Yurti Walida dan Muhammad Eka Syaputra yg menjadi alasan penulis bisa sampai pada titik yg tidak mudah ini,banyak terimakasih untuk segala motivasi dan perjuangan kalian,
14. Teristimewa kepada abg Muhammad Yunus Sinaga Amd.Pel.ATT III terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup saya, yg bersedia di repotkan dan bersedia mendengar segala keluhan penulis selama proses pengerjaan skripsi ini,terimakasih banyak untuk waktu tenaga dan materi nya semoga penulis bisa mengejar kesuksesan mu.
15. Terkhusus kepada anak kontrakan elit yaitu Nurhavni Nasution,Hasmidar Pohan,Yulpida Sari,Ummi Kholilah,Indah Khairani yg sudah membantu dan menemani dari awal perkuliahan sampai pada saat ini.
16. Teman-Teman seperjuangan, yang membersamai perjalanan perkuliahan dari awal hingga akhir terkhusus kepada PS D stambuk 2020 Semoga Allah memberikan yang terbaik untuk kita semua.
17. Terakhir teruntuk Erma Lina,ya! diri saya sendiri.Aprsiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab menyelesaikan apa yg telah dimulai.terimakasih karena sudah terus berusaha dan berjuang untuk melakukan yang terbaik.

Demikian ucapan terimakasih penulis atas berbagai pihak yang telah disebutkan di atas, penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu penulis menerima segala kritik dan saran demi kesempurnaan skripsi ini serta semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi banyak pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh.

Medan, 25 juli 2024

Penulis

Erma Lina

NIM. 0503203034



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN	i
SURAT PERSETUJUAN	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	6
C. Batasan Masalah.....	7
D. Rumusan Masalah	7
E. Tujuan Penelitian.....	8
F. Manfaat Penelitian.....	8
BAB II Kajian Teoritis	10
A. Tinjauan Pustaka	10
1. Teori Keagenan	10
2. Teori signal.....	11
3. Bank Syariah	12
4. <i>Stabilitas bank</i>	13
5. <i>Liquidity risk</i>	14
6. <i>Credit risk</i>	16
7. <i>Operational efficiency</i>	18
B. Kerangka Penelitian	29
C. Hipotesis.....	30
BAB III METODE PENELITIAN	31
A. Jenis Penelitian.....	31
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	31
C. Populasi dan Sampel	32

D. Teknik Pengumpulan Data	34
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian	35
F. Instrumen Penelitian	37
G. Uji Instrument Penelitian	37
H. Alat Analisis	42
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	43
A. Deskripsi Data	43
B. Analisis dan Uji Hipotesis	44
1. Uji Stasioneritas	44
2. Uji Analisis Regresi Data Panel	44
3. Analisis Regresi	46
4. Uji Asumsi Klasik	49
5. <i>Path analysis</i>	53
C. Analisis Data	60
1. Pengaruh <i>Liquidity risk</i> (FDR) Terhadap <i>Stabilitas bank</i> (Z-score)	60
2. Pengaruh <i>Credit risk</i> (NPF) Terhadap <i>Stabilitas bank</i> (Z-score)..	61
3. Pengaruh <i>Operational efficiency</i> (BOPO) Terhadap <i>Stabilitas bank</i> (Z-score)	62
4. Pengaruh <i>Liquidity risk</i> (FDR) Terhadap <i>Credit risk</i> (NFT)	62
5. Pengaruh <i>Liquidity Risk</i> (FDR) Terhadap <i>Operational efficiency</i> (BOPO).....	63
6. Pengaruh <i>Credit risk</i> (NFP) Terhadap <i>Operational efficiency</i> (BOPO).....	64
7. Pengaruh <i>Liquidity risk</i> (FDR) Terhadap <i>Stabilitas Bank</i> melalui <i>Credit risk</i> (NPF) sebagai Variabel Intervening	64
8. Pengaruh <i>Liquidity risk</i> (FDR) Terhadap <i>Stabilitas Bank</i> melalui <i>Operational efficiency</i> (BOPO) Sebagai Variabel Intervening	65
BAB V PENUTUP	66
A. Kesimpulan	66
B. Saran	67

DAFTAR PUSTAKA.....	69
LAMPIRAN.....	74



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan ROA,CAR,FDR,NPF,dan BOPO **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 2.2 Hipotesis..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 3.1 Waktu Penelitian **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 3.2 Daftar Nama Bank Umum Syariah **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 3.3 Daftar Bank Umum Syariah..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.1 Statistik Deskriptif **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.2 Hasil Uji Stasioner Level **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.3 Hasil Uji Chow..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.4 Hasil Uji Hausman **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.5 Hasil Uji Ttest Variabel Zscore **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.6 Hasil Uji Ttest Variabel NPF **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.7 Hasil Uji Ttest Variabel BOPO..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.8 Hasil Uji Ftest **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinerits **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas Pertama **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.13 Hasil Uji Normalitas Kedua..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.14 Hasil Uji Autokorelasi dengan Uji Durbin Watson d **Error!**

Bookmark not defined.

Tabel 4.15 Hasil Persamaan Pertama..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.16 Hasil Persamaan..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.17 Hasil Persamaan Kedua **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.18 Hasil Persamaan..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.19 Hasil Persamaan Ketiga **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.20 Hasil Persamaan..... **Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Penelitian	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4.1 Hasil Analisis Jalur.....	Error! Bookmark not defined.



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN