

**PENGELOLAAN LIKUIDITAS UNTUK MENINGKATKAN
KEPERCAYAAN NASABAH DI BANK BNI SYARIAH
KC BANJARBARU PADA MASA
PANDEMI COVID 19**

SKRIPSI

**OLEH
SITI MASITAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2022 M/1443 H**

**PENGELOLAAN LIKUIDITAS UNTUK MENINGKATKAN
KEPERCAYAAN NASABAH DI BANK BNI SYARIAH
KC BANJARBARU PADA MASA
PANDEMI COVID 19**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh :

Siti Masitah

180105020034

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2022 M/1443**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Siti Masitah
NIM : 180105020034
Tempat/Tgl. Lahir : Tamban/ 20 Juli 2000
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 15 Juni 2022

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Siti Masitah

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengelolaan Likuiditas Untuk Meningkatkan Kepercayaan di Bank BNI Syariah KC Banjarbaru Pada Masa Pandemi Covid 19

Ditulis oleh : Siti Masitah

N I M : 180105020034

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : Semester Genap/2021-2022

Tempat dan tanggal lahir : Tamban/ 20 Juli 2000

Alamat : Jl. Purwosari Baru Km. 7,5 Rt. 12 Rw. 04 Kec. Tamban Kab. Barito Kuala Kalimantan Selatan

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 16 Agustus 2022

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,

Pembimbing



Dr. H. Sukarni, M.Ag
NIP. 196304171991021001

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengelolaan Likuiditas Untuk Meningkatkan Kepercayaan Nasabah di Bank BNI Syariah KC Banjarbaru Pada Masa Pandemi Covid 19”, ditulis oleh Siti Masitah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jum’at

Tanggal : 8 Juli 2022

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (81,7)

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M. Ag
NIP. 196304171991021001

Tim Penguji

Nama

Tanda Tangan

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag.
(Ketua)

1.

2. Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.H.I
(Anggota)

2.

3. Lutfi Sahal, S.H.I., M.S.I
(Anggota)

3.

4. Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I
(Anggota)

4.

ABSTRAK

Siti Masitah. 2022. *Pengelolaan Likuiditas Untuk Meningkatkan Kepercayaan Nasabah di Bank BNI Syariah Pada Masa Pandemi Covid 19.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dr. H. Sukarni,. M. Ag.

Kata Kunci: Pengelolaan Likuiditas, Kepercayaan Nasabah.

Penelitian ini dilatarbelakangi dari makin ketatnya persaingan di dunia bisnis terutama perbankan syariah, sehingga diperlukannya manajemen internal yang baik terutama manajemen likuiditas. Pengelolaan likuiditas sangat penting untuk keberlangsungan operasi bank karena jika pengelolaan likuiditas kurang baik dapat terjadi permasalahan yang serius di masa yang akan datang.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*). Data utama yang digunakan untuk penelitian ini yaitu wawancara dan laporan keuangan periode tahun 2019 dan 2020. Pengumpulan data menggunakan wawancara dan studi dokumentasi. Penelitian ini menghasilkan temuan-temuan.

Pertama, pengelolaan likuiditas pada masa pandemi covid 19 di BNI KC Banjarbaru secara keseluruhan sudah cukup baik. Dari perhitungan rasio likuiditas yang dilakukan berdasarkan laporan keuangan periode 2019 dan 2020, yaitu perhitungan *quick ratio*, *banking ratio*, *asset to loan ratio* dan *cash ratio* diperoleh hasil bahwa kondisi likuiditas bank berdasarkan standar penelitian yang telah ditetapkan oleh BI, BSI dikategorikan bank yang berkinerja baik, Namun, untuk pencairan di atas Rp. 100.000.000,- baru bisa dilakukan 1 hari setelah konfirmasi. *Kedua*, kepercayaan nasabah di BNI Syariah KC Banjarbaru pada masa pandemi covid 19 tergolong baik, karena tingkat pelayanan dan keamanan yang tinggi. Sehingga nasabah juga merasakan kepuasan yang dimana pihak bank memberikan pelayanan yang baik dan memberikan solusi terhadap nasabah yang melakukan pencairan dana dan pinjaman atau pembiayaan usaha yang terdampak covid 19 dengan memberikan relaksasi atau keringanan untuk membayar angsuran.

MOTTO

“Barang siapa bertawakkal kepada Allah, maka Allah akan memberikan kecukupan padanya dan sesungguhnya Allah lah yang akan melaksanakan urusan (yang dikehendakin-Nya)” (QS. Ath-Thalaq: 3)

“Allah akan meninggikan derajat orang-orang yang beriman di antara kamu dan orang-orang yang memiliki ilmu pengetahuan.” (Al-Mujadillah: 11)

“Ketekunan yang membedakan orang sukses dengan tidak sukses”

“Tidak perlu khawatir dengan masa depan, sebab setiap orang memiliki waktunya masing-masing”

PERSEMBAHAN

Segenap rasa cinta dan syukur saya panjatkan kepada Allah SWT. Tuhan semesta alam yang selalu memberikan saya kekuatan, kesehatan, segala nikmat kehidupan dan kemudahan dalam setiap langkah saya sampai pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Shalawat serta salam tidak lupa saya limpahkan kepada kekasih Allah SWT penerang dunia Nabi Muhammad SAW yang selalu menjadi suri tauladan bagi seluruh alam.

***SKRIPSI** ini saya persembahkan untuk orang yang paling saya cintai dan sayang atas kasihnya yang tidak pernah berbatas selama ini, teruntuk Ayah, Mama dan Adik saya, tidak lupa teruntuk seluruh keluarga yang selalu mendukung saya*

*Terimakasih kepada kedua orang tua saya yang tercinta dan tersayang,
Ayahanda dan Ibunda..*

Khairil Anwar dan Sa'adah

yang telah berusaha dengan sekuat tenaga dan tetesan keringat yang telah berjuang membesarkan saya dan mendidik saya dengan penuh rasa kasih sayang dan memberikan segenap perhatian serta doa untuk menjadikan saya anak yang berguna. Yang selalu memberikan motivasi pada saya untuk selalu semangat menggapai cita-cita saya. Yang selalu mendoakan kesuksesan saya di setiap sujud dalam sholatnya. Do'amu adalah pelampung jalanku menuju ridho Allah SWT.

Terimakasih kepada Adik dan seluruh keluarga saya atas doa yang telah diberikan dan dukungan hingga saat ini.

*Terimakasih kepada dosen pembimbing skripsi saya yakni **Bapak Dr. H. Sukarni, M. Ag** yang selalu meluangkan waktunya untuk membimbing dan memberikan arahan yang sangat berarti bagi saya.*

Terimakasih kepada para guru dan dosen yang telah memberikan dan menyampaikan ilmunya dengan tulus dan ikhlas. Ilmu yang telah kalian beri, semoga dibalas dengan kebaikan dari Allah SWT.

Terimakasih kepada sahabat-sahabat saya yang selalu memberikan semangat dan sudah setia mendengarkan semua keluh kesah saya dan kebersamai saya di kala suka ataupun duka.

Terimakasih kepada teman-teman seperjuangan saya semoga perjuangan yang kita lalui semua pada masa kuliah ini tidak sia-sia dan semoga apa yang kita cita-citakan di masa depan bisa tercapai. Aamiin...

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta'	t	te
ث	sa'	s	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ha'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sad	s	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	d	de (dengan titik di bawah)
ط	ta'	t	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge

ف	fa'	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	waw	w	we
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya'	y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	ditulis	<i>al-qudus</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>jami'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jamilah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal pendek

َ	fathah	ditulis	a
---	--------	---------	---

<u>◌ِ</u>	kasrah	ditulis	i
<u>◌ُ</u>	dammah	ditulis	u
شكر	fathah	ditulis	syakara
قرأ	kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	dammah	ditulis	yant}iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a</i> <i>kamilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a</i> <i>salla</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i</i> <i>syadid</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u</i> <i>sudur</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	<i>ai</i> <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	<i>au</i> <i>wa fir'auna zi al-autad</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyddu khalqan</i>
---------------	---------	-------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kitab</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	ditulis	<i>as-subhu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sahirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-walidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iza asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengelolaan Likuiditas Untuk Meningkatkan Kepercayaan Nasabah di Bank BNI Syariah KC Banjarbaru Pada Masa Pandemi Covid 19”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni., M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid, M. SI., dan Yusuf Asyahi, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Dr. H. Sukarni, M. Ag., selaku Pembimbing Skripsi dan Pembimbing Akademik yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan, serta perjuanganmu saat ingin menyekolahkan anak tercintamu ini.
7. Pimpinan Bank BNI Syariah KC Banjarbaru beserta jajarannya yang telah memberikan saya izin telah melakukan riset dan telah memberikan data dan informasi yang dibutuhkan dan juga bantuan sehingga penelitian ini dapat berjalan lancar.
8. Keluarga, Nenek, Kakek, terimakasih atas dukungan dan semangat juga do'a kalian
9. Sahabat-sahabat terkasih yakni, Nur Anisa, Siti Fatimah Tuzahra, Miana, Khairunnida, Melly Daniati serta teman-teman Lokal A Perbankan Syariah angkatan 2018 yang selalu memberikan semangat kepada saya, selalu menemani saya suka maupun duka

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 05 Oktober 2022

Penulis,



(Siti Masitah)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	4
A. Latar Belakang Masalah.....	4
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Kegunaan Penelitian.....	5
E. Definisi Operasional.....	5
F. Penelitian Terdahulu	6
G. Sistematika Pembahasan	8
BAB II MANAJEMEN LIKUIDITAS, KEPERCAYAAN NASABAH, BANK SYARIAH DAN MANAJEMEN LIKUIDITAS BANK SYARIAH	9
A. Manajemen	9
1. Pengertian Manajemen	9
2. Unsur-Unsur Manajemen	10
3. Fungsi Manajemen	12
B. Likuiditas.....	13
1. Pengertian Likuiditas	13
2. Risiko Likuiditas	15

C.	Manajemen Likuiditas	16
1.	Pengertian Manajemen Likuiditas	16
2.	Tujuan dan Fungsi Manajemen Likuiditas	17
D.	Kepercayaan Nasabah	18
1.	Pengertian Kepercayaan Nasabah	18
E.	Bank Syariah	19
1.	Sejarah Bank Syariah.....	19
2.	Pengertian Bank Syariah	21
3.	Ruang Lingkup Bank Syariah	22
4.	Landasan Hukum Bank Syariah	22
F.	Manajemen Likuiditas Bank Syariah	24
1.	Pengertian Manajemen Likuiditas Bank Syariah	24
2.	Alat Likuid Bank Syariah	26
3.	Instrumen Manajemen Likuiditas Bank Syariah	28
BAB III	METODE PENELITIAN	33
A.	Jenis dan Pendekatan Penelitian	33
B.	Lokasi Penelitian	33
C.	Subjek dan Objek Penelitian	34
D.	Data dan Sumber Data.....	34
E.	Metode Pengumpulan Data	35
F.	Teknik Analisis Data	36
BAB IV	ANALISIS DATA DAN LAPORAN PENELITIAN	38
A.	Gambaran Umum	38
1.	Sejarah Bank Syariah KC Banjarbaru	38
2.	Visi	39
3.	Misi.....	40
1.	Uraian Job Deskripsi BNI Syariah KC Banjarbaru	41
B.	Penyajian Data.....	51
C.	Laporan Hasil	57
1)	Pengelolaan Likuiditas Bank BNI Syariah KC Banjarbaru Pada Masa Pandemi Covid 19	58
2)	Tingkat Kepercayaan Nasabah di BNI Syariah KC Banjarbaru Pada Masa Pandemi Covid 19	67
BAB V	PENUTUP.....	73
A.	Kesimpulan.....	73
B.	Saran-saran	74
DAFTAR PUSTAKA		75
LAMPIRAN-LAMPIRAN		78

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Perhitungan Risiko Likuiditas	64
Tabel 4.2 Analisis Perhitungan Risiko Likuiditas.....	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar.1 Struktur Organisasi PT BSI Syariah KC Banjarbaru	41
---	----