

**PERAN *ASSET AND LIABILITY MANAGEMENT* DALAM MENJAGA  
KESTABILAN TINGKAT LIKUIDITAS DI PT. BANK SYARIAH  
INDONESIA CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH  
MUJADI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN**

**2023 M/1444 H**

**PERAN *ASSET AND LIABILITY MANAGEMENT* DALAM  
MENJAGA KESTABILAN TINGKAT LIKUIDITAS DI PT. BANK  
SYARIAH INDONESIA CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

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

**Oleh :**

**Mujadi**

**190105020143**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2023 M/1444 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mujadi  
NIM : 190105020143  
Tempat/Tgl.Lahir : Sungai Lumbah/16 Maret 2001  
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/makalah dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 30 Mei 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan

  
Mujadi

## HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Peran (ALMA) *Asset And Liability Management* dalam Menjaga Kestabilan Tingkat Likuiditas di PT. Bank Syariah Indonesia Cabang Banjarmasin

Ditulis oleh : Mujadi

Nim : 190105020143

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022/2023

Tempat dan Tanggal Lahir : Sungai Lumbah, 16 Maret 2001

Alamat : Sungai Lumbah RT. 07 Kecamatan Alalak, Kabupaten Barito Kuala, Kalimantan Selatan. 70582

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk dipertahankan didepan sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 30 Mei 2023

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



Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I  
NIP 19830526 201101 2 007

Pembimbing,



Drs. H. Nispan Rahmi S. Ag  
NIP 196705011994031005

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Peran *Asset And Liability Management* Dalam Menjaga Kestabilan Tingkat Likuiditas di PT. Bank Syariah Indonesia Cabang Banjarmasin”, ditulis oleh Mujadi, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 26 Juni 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: B+ (3,5)



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin

Sakarni, M.Ag

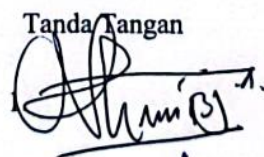
NIP 196304171991021001

### Tim Penguji

Nama

Tanda Tangan

1. Drs. H. Nispan Rahmi, M. Ag



(Ketua)

2. Hariyanto, SE, MM



(Anggota)

3. Ansharullah, S. Ag, M.Fil.I



(Anggota)

4. Fahrudin, S. AB, M.E.



(Anggota)

## ABSTRAK

**Mujadi**, 2023. Peran *Asset Liability Management* dalam Menjaga Kestabilan Tingkat Likuiditas di PT. Bank Syariah Indonesia Cabang Banjarmasin. Skripsi, Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing  
(I) Drs. H. Nispan Rahmi, M. Ag.

**Kata Kunci:** *Asset Liability Management* (ALMA) dan Likuiditas

Penelitian ini berlatar belakang oleh (ALMA) dimana suatu Manajemen sangat dituntut dalam pengelolaan aset dan liabilitas bank dengan menggunakan metode atau cara demi berjalannya bank dan juga mendapatkan pendapatan yang baik. Oleh karena itu penelitian ini saya lakukan untuk mengetahui bagaimana manajemen aset dan liabilitas dalam menjaga likuiditas pada Bank Syariah Indonesia.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) yang bersifat deskriptif kualitatif atau metode penelitian kualitatif, dan metode pengumpulan data seperti dokumentasi dan wawancara, penelitian ini untuk mengetahui hal-hal yang lebih dalam tentang partisipan menginterpretasikan situasi kejadian yang terjadi dilapangan. Sedangkan hasil dari dokumentasi, peneliti akan dianalisis dokumen-dokumen yang berkaitan dengan penelitian.

Berdasarkan hasil dari penelitian menunjukkan bahwa penerapan ALMA di Bank Syariah Indonesia dilaksanakan berdasarkan prinsip syariah dan mengacu kepada regulasi Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Manajemen Asset menggunakan 2 metode atau pendekatan yang pertama *Pool Of Fund Approach* dan yang kedua *Asset Allocation Approach*. namun BSI lebih dominan menggunakan metode *Pool Of Fund Approach*. Peran ALMA di Bank Syariah Indonesia terbagi menjadi dua sisi yang pertama pada sisi aset dan yang kedua pada sisi liabilitas. Aset dan liabilitas ini sangat berperan sangat penting untuk menjaga likuiditas serta memperoleh keuntungan yang harus lebih optimal agar kesehatan bank selalu tetap terjaga.

## **MOTTO**

“Setiap muslim wajiblah ia mempelajari ilmu fiqih, tauhid dan juga tasawufnya”.

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan dan saya dedikasikan sebagai bentuk ungkapan rasa syukur dan terimakasih saya yang mendalam kepada:

1. Kedua orang tua tercinta dan adikku tersayang, yang senantiasa mendoakan, mencurahkan kasih sayang, tetulusan, keiklasan, motivasi, pengorbanan dan tak henti-hentinya memberikan semangat luar biasa yang tak terhingga. Semoga Allah SWT selalu memberikan keridhoan dan keberkahan: usia, kesehatan, kemurahan rezeki, dan setiap langkahmu selalu dalam lindungannya, Aamiin.
2. Bapak Drs. H. Nispan Rahmi, M.Ag. Selaku dosen pembimbing yang telah memberikan ilmu, bimbingan, dukungan, dan semangat dalam pengerjakan skripsi ini hingga akhirnya bias menyelesaikan skripsi ini.
3. Sahabat-sahabat tersayang yang telah memberikan dukunan kekuatan, dan selalu memberikan semangat dan selalu mengisi hari-hari ku dengan candatawa.

Karya ini memang tidak sebanding dengan apa yang kalian semua telah berikan kepada saya, namun saya berharap karya ini dapat bermanfaat bagi kita semua. *Āmīn Yā Rabbal ‘Ālamīn.*



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Translite kata Arab Ke dalam huruf latin skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 157/1987 dan 0593/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba`	B	Be
ت	Ta`	T	Te
ث	Ša`	Š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	Ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Šad	Š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ža	Ž	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

### B. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

مئةعقدن	Ditulis	<i>muta‘aqqidīn</i>
---------	---------	---------------------

عدّة	Ditulis	'iddah
------	---------	--------

### C. Tā'marbūtah

1. Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	Hibbah
جزية	Ditulis	Jizyah

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang "al" serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الأولياء	Ditulis	Karamah al auliyā'
---------------	---------	--------------------

2. Apabila ta'marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	Zakātul-fīṭri
------------	---------	---------------

### D. Vokal Pendek

ـَ	Kasrah	Ditulis	I
ـِ	Faṭḥah	Ditulis	A
ـُ	Ḍammah	Ditulis	U

### E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جهلية	Ditulis	ā – jāhiliyyah
2	Fathah + ya'mati يسعى	Ditulis	ā - yas 'ā
3	Kasrah + ya'mati كريم	Ditulis	ī – karīm
4	Dammah + wawu mati فروض	Ditulis	ū - furūḍ

### F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya'mati بينكم	Ditulis	ai – Bainakum
---	---------------------------	---------	---------------

2	Fathah + wawu mati قول	Ditulis	au – <i>Qaulun</i>
---	---------------------------	---------	--------------------

**G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof**

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

**H. Kata Sandang Alif + Lam**

1. Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

القرآن	Ditulis	<i>al - Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al - Qiyās</i>

2. Apabila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al”nya.

السماء	Ditulis	<i>as – Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy – Syams</i>

**I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat**

نوي الفروض	Ditulis	<i>Ẓawī al - furūḍ</i> atau <i>Ẓawīl - furūḍ</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as - sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</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 “Peran (ALMA) *Asset And Liability Management* dalam Menjaga Kestabilan Tingkat Likuiditas di PT. Bank Syariah Indonesia Cabang Banjarmasin”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar stara 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 hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ibu Annisa Sayyid, M.SI selaku Ketua jurusan Perbankan Syariah, beserta seluruh staf yang telah memberikan dukungan dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
3. Bapak Drs. H. Nispan Rahmi S.Ag. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah banyak memberikan petunjuk, arahan serta motivasi mengenai penyusunan konsep dan materi 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 Falkultas Ekonomi dan Islam.
6. Perpustakaan Pusat UIN Antasari Banjarmasin dan Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta semua karyawan dan karyawan yang banyak membantu penulis dalam melengkapi literatur yang diperlukan.
7. Seluruh informan yang telah bersedia untuk memberikan informasi sehingga penelitian ini dapat dilaksanakan.
8. Ibu, Bapak, dan adikku terima kasih atas doa, cinta, dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya kasih sayangmu tak pernah ku lupakan. 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, *Āamīin Yā Rabbal ‘Ālamīn*.

Banjarmasin, 30 Mei 2023

Penulis,

(Mujadi)

190105020143

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>ABSTRAK</b> .....	v
<b>MOTTO</b> .....	vi
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>PEDOMAN TRANSLITE ARAB-INDONESIA</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	10
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	10
D. Manfaat penelitian .....	11
E. Definisi Operasional .....	12
F. Penelitian Terduhulu .....	16
G. Sistematika Penulisan .....	18
<b>BAB II BANK SYARIAH, ASSET AND LIABILITY MANAGEMENT DAN MENJAGA KESTABILAN TINGKAT LIKUIDITAS</b> .....	20
A. Asset And Liability Management .....	20
1. Definisi <i>Asset And Liability Management</i> .....	20
2. Tugas <i>Asset And Liability Management</i> .....	24
3. Fungsi <i>Asset And Liability Management</i> .....	25

4. Resiko <i>Asset And Liability Management</i> .....	26
5. Aplikasi <i>Asset And Liability Management</i> .....	28
B. Likuiditas Bank Syariah .....	30
1. Pengertian Likuiditas .....	30
2. Likuiditas Dalam Konsep Islam.....	32
3. Rasio Likuiditas.....	34
4. Manajemen Likuiditas .....	37
5. Penilaian Likuiditas .....	39
6. Rasio Likuiditas.....	40
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>44</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	44
B. Lokasi Penelitian.....	45
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	45
D. Data dan Sumber Data.....	45
E. Teknik Pengumpulan Data .....	46
F. Teknik Pengolahan Data.....	49
G. Teknik Analisis Data.....	49
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA</b> .....	<b>53</b>
A. Gambaran Umum Bank Syariah Indonesia .....	53
B. Penyajian Data .....	68
C. Analisis Data.....	76
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	<b>83</b>
A. Simpulan.....	83
B. Saran.....	84
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>85</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b> .....	<b>89</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>103</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penilaian Tingkat FDR .....	42
Tabel 4.2 penilaian Tingkat FDR .....	75
Tabel 4.3 Rasio Likuiditas PT BSI .....	81



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 <i>Pool Of Fund Approach</i> .....	70
Gambar 4.2 <i>Asset Allocation Approach</i> .....	71