

**SISTEM PENGELOLAAN RISIKO LIKUIDITAS
PERBANKAN SYARIAH
(Studi Kasus pada Unit Usaha Syariah PT.BPD Jatim)**

DISERTASI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Memperoleh Gelar Doktor dalam Program
Studi Ekonomi Syariah



Oleh:
TASRIANI
NIM. F53317018

**PASCASARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA
2024**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Tasriani
NIM : F53317018
Program : Doktor
Institusi : Program Pascasarjana Universitas Islam Negeri
Sunan Ampel Surabaya (UINSA)

Dengan sungguh-sungguh menyatakan bahwa DISERTASI dengan judul **“SISTEM PENGELOLAAN RISIKO LIKUIDITAS PERBANKAN SYARIAH (Studi Kasus pada Unit Usaha Syariah PT.BPD Jatim)”** ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, 3 November 2020

Saya yang menyatakan,



Tasriani

PERSETUJUAN PROMOTOR

Disertasi berjudul “**SISTEM PENGELOLAAN RISIKO LIKUIDITAS
PERBANKAN SYARIAH (Studi Kasus pada Unit Usaha Syariah PT.BPD Jatim)**”
yang ditulis oleh TASRIANI ini telah disetujui
Pada tanggal 19 November 2020

**Oleh
PROMOTOR**

A handwritten signature in black ink, featuring a series of vertical strokes in the center and curved lines extending to the left and right.

Prof. Dr. H. M. RIDLWAN NASIR, MA.

PROMOTOR

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'C' shape on the left and a series of vertical and diagonal strokes on the right.

Dr. H. Ah. ALI ARIFIN, MM.

PENGESAHAN TIM PENGUJI UJIAN TERTUTUP

Disertasi berjudul “SISTEM PENGELOLAAN RISIKO LIKUIDITAS PERBANKAN SYARIAH (Studi Kasus pada Unit Usaha Syariah PT.BPD Jatim)” yang ditulis oleh Tasriani ini telah diuji pada ujian tertutup
Hari, Tanggal: Selasa, 31 Oktober 2022

Oleh
Tim Penguji

1. Prof. H. Masdar Hilmy, S.Ag., M.A., Ph.D.
Ketua Penguji

2. Dr. Hj. Nurhayati, M.Ag
Sekretaris Penguji

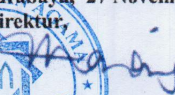
3. Prof. Dr. H. M. Ridlwan Nasir, MA
Promotor/Penguji

4. Dr. H. Ah. Ali Arifin, MM.
Promotor /Penguji

5. Prof. Dr. Anang Kistyanto, S.Sos, M.Si.
Penguji Utama

6. Dr. H. Iskandar Ritonga. M.Ag.
Penguji

7. Dr. Mugiayati, M.E.I.
Penguji

Surabaya, 27 November 2023
Direktur,

Prof. H. Masdar Hilmy, S.Ag., M.A., Ph.D.
NIP. 197403021996031002



LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Tasriani
NIM : F53317018
Fakultas/Jurusan : Pasca Sarjana / Ekonomi Syariah
E-mail address : tasriani@uin-suska.ac.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

☐ Skripsi ☐ Tesis ☒ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)
yang berjudul :

SISTEM PENGELOLAAN RISIKO LIKUIDITAS PERBANKAN SYARIAH (Studi Kasus pada Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim)

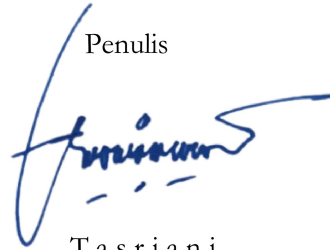
beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 21 Februari 2024

Penulis



Tasriani

ABSTRAK

Sistem pengelolaan risiko likuiditas merupakan hal yang mendasar bagi perusahaan perbankan Syariah, karena likuiditas merupakan satu aspek yang sangat penting di dalam keuangan sebuah perusahaan perbankan. Perannya akan menentukan tingkat kemampuan suatu perusahaan perbankan dalam menunaikan kewajiban yang telah jatuh tempo. Jika perbankan tidak mampu melakukan pengelolaan keuangan secara tepat, maka kemungkinan besar akan terpapar risiko likuiditas, jika hal ini tidak segera diatasi, tentunya akan berdampak buruk untuk perusahaan.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana sistem pengelolaan risiko likuiditas pada Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim, dalam penerapan serta strateginya. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan studi kasus, penelitian ini menjelaskan bagaimana keputusan diambil, diterapkan dan bagaimana hasil yang diperoleh. Teori utama yang digunakan dalam penelitian ini dikemukakan oleh Bambang Rustam, mengenai risiko likuiditas dalam penerapannya di perbankan Syariah. Adapun teori pendukungnya digagas oleh Mokni, Adnan, Erika, Hamdi dan Fitria terkait risiko likuiditas. Dalam implementasinya yaitu; (1) Mengadakan alat-alat likuiditas, (2) Melakukan pengawasan aktif, (3) Menyusun kebijakan, (4) melakukan dan membentuk sistem pengendalian.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa sistem pengelolaan risiko likuiditas harus dapat dikelola secara baik untuk meminimalisir terjadinya risiko. Peraturan dan kebijakan risiko likuiditas berperspektif Syariah dijalankan dengan memastikan unsur halal dari dana pihak ketiga (DPK) dan produk syariah. Risiko likuiditas yang memiliki pengaruh pada Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim terutama timbul dari pembiayaan bermasalah atau *Non Performing Financing* (NPF), hanya saja pengaruhnya tidak signifikan terhadap rasio keuangan menyeluruh karena berdasarkan rasio keuangan pada Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim saat terkena risiko likuiditas dari Desember 2018 sampai Desember 2022 (masa pandemi covid19) risiko inherennya lebih kecil atau kurang dari 75% berarti masih bisa terkendali, jadi termasuk dalam kategori sehat dan menurut peringkat kesehatan bank adalah baik atau lancar dengan arti kata Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim likuid.

Kata Kunci: Sistem, manajemen risiko, likuiditas, pembiayaan bermasalah.

ABSTRACT

Liquidity risk management system is fundamental for Sharia banking companies. Because liquidity is a very important aspect in the finances of a banking company. Its role will determine the level of a banking company's ability to fulfill its current obligations. If banks are unable to carry out appropriate financial management, they will most likely be exposed to liquidity risk. If this is not addressed immediately, it will certainly have a negative impact on the company.

The aim of this research is to find out how the liquidity risk management system in the Sharia Business Unit of PT. BPD Jatim, in its implementation and strategy. This research uses qualitative methods with a case study approach. This research explains how decisions are taken, implemented and how the results are obtained. The main theory used in this research was stated by Bambang Rustam, regarding liquidity risk in its application in Sharia banking. The supporting theory was initiated by Mokni, Adnan, Erika, Hamidi and Fitria regarding liquidity risk. In its implementation, namely; (1) Providing liquidity tools, (2) Carrying out active supervision, (3) Developing policies, (4) implementing and establishing a control system.

The results of this research show that the liquidity risk management system must be well managed to minimize risks. Liquidity risk regulations and policies from a Sharia perspective are implemented by ensuring the halal elements of third party funds (DPK) and sharia products. Liquidity risk which has an influence on the Sharia Business Unit of PT. BPD Jatim mainly arises from problematic financing or *Non-Performing Financing* (NPF), but its influence is not significant on liquidity risk because it is based on financial ratios in the Sharia Business Unit of PT. BPD Jatim when it was exposed to liquidity risk from December 2018 to December 2022 (during the Covid-19 pandemic), its inherent risk was smaller or less than 75%, meaning it could still be controlled, so it was categorized as healthy and according to the bank's health rating it was good or smooth in other words Sharia Business Unit of PT BPD Jatim is liquid.

Keywords: System, risk management, liquidity, problem financing.

ملخص

ملويسلا نلأ قيعرشلأ قيفرصملا تامدخلا تاكرشلا آيساسأ ازمأ ملويسلا رطاخم قزادإ ماظن هي مكرشلا قردق يوتسم اهرود ددحيسو . قيفرصملا مكرشلا قيلاملا نووشلا يف قياغلا مهم بناج عافولا يلع قيفرصملا بلا اهمازت للمستحقة حين أتى موعدها، مايقلا يلع قرداق ريغ كونبلا تناك اذا قزادإ قيلاملا ، روفلا يلع كاذ قجلاعم متد مل اذاو ، ملويسلا رطاخم ضررعتت نأ حجرملا نمف ، قيسانملا يلس ريئات مل نو كيدمنا دكؤملا نمف مكرشلا يلع.

ملويسلا رطاخم قزادإ ماظن مل مع قيفيك قفرعم وه ثحبلا اذهن مفعدها لدي Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim في تنفيذ و إستراتيجياتها. ثحبلا اذه مدختسي أسلوب جهنم مع قيعونلا جئاتنلا يلع لوصحلا قيفيكو اهذيفنتو تارارقلا ذاختا قيفيك ثحبلا اذه حرشيو ، قلاحا قسارد. قيرظنلا لبق نم أضيا اهريوطة متد ثحبلا اذه يف قمدختسملا قيسيئرلا Bambang Rustam حول مخاطر السيولة في تطبيقها لدى بنوك الشريعة. أما النظرية الداعمة إختراعها Mokni, Adnan, Erika, Hamidi, Fitria, تتعلق بمخاطر السيولة. وفي تطبيقها هي: ١. توفير أدوات السيولة ٢. القيام بالمراقبة النشطة ٣. تركيب القرارات ٤. إنشاء وتنفيذ نظام التحكم.

ملويسلا رطاخم قزادإ ماظن نأ ثحبلا اذه جئاتن رهظتو يجب أن تدبر ليلقتل ديجل كشد حدوث المخاطر. قيملاسلأ قيعرشلأ روظنم نم ملويسلا رطاخم تاسايسو جناول ذيفنت متي من خلال ضمان العناصر الحلال لأموال أطراف الثالثة (DPK) قيعرشلأ تاجتنملاو. مخاطر السيولة التي لها تأثير بشكل الرئيسي على Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim تنشأ من التمويل المعطلة أو Non Performing Financing (NPF), لكن تأثيرها غير ملموسة على نسبة المالية الإجمالية لأن نسبتها المالية لمخاطر الكامنة خلال مدة جائحة من ديسمبر ٢٠١٨ حتى ديسمبر ٢٠٢٢ أقل من ٧٥٪ مما يعني أنه لا يزال تحت السيطرة، لذلك تحسب من ضمن فئة السليمة أو الساليس وبمعنى الآخر Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim سائل

الكلمات المفاتيح؛ نظام ، إدارة المخاطر ، السيولة ، التمويل المعطلة

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
PERSETUJUAN PROMOTOR	iii
PENGESAHAN TIM PENGUJI UJIAN VERIFIKASI	iv
PENGESAHAN TIM PENGUJI UJIAN TERTUTUP	v
Pedoman Transliterasi	vi
ABSTRAK	vii
UCAPAN TERIMAKASIH	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR BAGAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi dan Batasan Masalah	10
C. Rumusan Masalah.....	11
D. Tujuan Penelitian	11
E. Kegunaan Penelitian.....	11
F. Kerangka Teoritik	12
G. Penelitian Terdahulu	19
H. Metode Penelitian	27
I. Sistematika Pembahasan	31
BAB II MANAJEMEN RISIKO LIKUIDITAS PERBANKAN SYARIAH	
A. Pengertian Manajemen Risiko	33
1. Manajemen Risiko	33
2. Tahap-tahap dalam Melaksanakan Manajemen Risiko	34
3. Tipe Risiko	36
4. Prinsip Manajemen Risiko.....	36
5. Organisasi Manajemen Risiko Perbankan	38
6. Proses Manajemen Risiko Perbankan	39

7. Ruang Lingkup Manajemen Risiko Bank.....	39
8. Jenis-jenis Risiko Dalam Perbankan Syariah	40
9. Kebijakan dan Kerangka Manajemen Risiko	48
10. Manajemen Risiko Dalam Islam.....	49
B. Pengertian Likuiditas	51
1. Likuiditas.....	51
2. Risiko Likuiditas.....	55
3. Jenis-jenis Risiko Likuiditas.....	56
4. Rasio Likuiditas	57
5. Penghitungan Rasio Likuiditas	59
6. Pengukuran Risiko Likuiditas.....	61
7. Manajemen Risiko Likuiditas Perbankan.....	61
8. Teori Manajemen Risiko Likuiditas Perbankan.....	63
9. Komponen dalam Risiko Likuiditas pada Perbankan	66
C. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	67
1. Pembiayaan Bermasalah.....	67
2. Penyebab pembiayaan Bermasalah	68
BAB III RISIKO LIKUIDITAS PERBANKAN SYARIAH PADA UNIT USAHA SYARIAH PT. BPD JATIM.....	73
A. Profil Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim.....	73
1. Sejarah Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim	73
2. Visi Misi Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim	74
3. Budaya Perusahaan Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim.....	75
4. Struktur Organisasi Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim.....	75
5. Perkembangan Jaringan Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim	77
B. Manajemen Risiko Likuiditas pada Unit Usaha Syariah PT. BPD	77
1. Klasifikasi Risiko Likuiditas	77
2. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Likuiditas pada Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim	78
3. Jenis-jenis Likuiditas pada Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim	79

4. Ciri-ciri Risiko Likuiditas Sehat pada Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim	82
5. Sumber Risiko likuiditas Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim.....	89
6. Mekanisme Pengelolaan Likuiditas pada Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim	92
7. Manfaat Rasio Likuiditas dan Tujuan Risiko Likuiditas pada Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim.....	95
C. Strategi Pengelolaan Likuiditas berupa Pembiayaan Bermasalah pada Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim	96
BAB IV SISTEM PENGELOLAAN RISIKO LIKUIDITAS PERBANKAN SYARIAH PADA UNIT USAHA SYARIAH PT. BPD JATIM	100
A. Karakteristik Informan	100
B. Hasil Penelitian	102
1. Pembiayaan DPK pada Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim	102
2. Sistem Pengelolaan Risiko Likuiditas Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim	105
3. Penerapan Pengelolaan Risiko Likuiditas Perbankan Syariah pada Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim	107
4. Strategi Manajemen Risiko Likuiditas Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim	112
C. Pembahasan Hasil Penelitian	118
D. Proposisi-Proposisi yang Diajukan	149
BAB V PENUTUP	253
A. Kesimpulan.....	253
B. Implikasi Teoritik.....	254
C. Keterbatasan Penelitian	255
D. Rekomendasi	256
DAFTAR PUSTAKA.....	257

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penelitian terdahulu	25
Tabel 1.2 Instrumen penelitian	30
Tabel 3.1 Karakter layanan Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim.....	75
Tabel 3.2 Perkembangan jaringan Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim.....	77
Tabel 3.3 Risiko likuiditas menggunakan indikator risiko inheren	85
Tabel 3.4 Sumber risiko likuiditas	89
Tabel 4.1 Karakter informan pada Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim dan OJK Jatim	100
Tabel 4.2 Komposisi DPK Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim.....	102
Tabel 4.3 Kendala pengelolaan likuiditas dan cara mengantisipasi masalah	114
Tabel 4.4 Pembiayaan Bermasalah atau <i>Non Performing Financing</i> (NPF) tahun 2020	117
Tabel 4.5 Regulasi Risiko Likuiditas dari Pemerintah, OJK dan BI	120
Tabel 4.6 Penerapan risiko inheren terhadap risiko likuiditas di Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim.....	121
Tabel 4.7 Data keuangan Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim	143
Tabel 4.8 Kriteria Penetapan Peringkat Profil Risiko (LDR).....	144

DAFTAR BAGAN

Bagan 1.1 Kerangka konseptual penelitian	18
Bagan 2.1 Tahap-tahap manajemen risiko	35
Bagan 2.2 Jenis-jenis risiko dalam perbankan syariah.....	47
Bagan 2.3 Teori manajemen risiko likuiditas perbankan	66
Bagan 3.1 Struktur organisasi Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim	76
Bagan 3.2 Beberapa alat pengukur rasio likuiditas	82
Bagan 3.3 Komponen risiko likuiditas	91
Bagan 4.1 Pengelolaan likuiditas.....	106
Bagan 4.2 Formulasi temuan pemetaan masalah risiko likuiditas pada Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim.....	112
Bagan 4.3 Sistem penerapan manajemen risiko likuiditas pada Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim.....	135
Bagan 4.5 Formulasi sistem pengelolaan risiko likuiditas perbankan syariah pada Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim.....	137
Bagan 4.6 Formulasi kredit macet (pembiayaan bermasalah) di Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim.....	142
Bagan 4.7 Formulasi Temuan Sistem Strategi Pengelolaan Risiko Likuiditas pada Unit Usaha Syariah PT. BPD Jatim.....	148

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul-Rahman Aisyah, Said Noor Latifah Hanim Mohd, and Sulaiman Ahmad Azam. "Financing Structure and Liquidity Risk: Lesson from Malaysian Experience." *Journal of Central Banking Theory and Practice*, Vol 6, Iss 2, Pp 125-148 (2017), no. 2 (2017): 125.
- Adnan Berisha. "The Banking System of Liquidity Risk Management in Commercial Banks in Kosovo for 2015." *Academic Journal of Business, Administration, Law and Social Sciences*, Vol 3, Iss 1, Pp 266-274 (2017), no. 1 (2017): 266.
- Al Arif, Muhammad Nur Riyanto, and Yuke Rahmawati. *Manajemen Risiko Perbankan Syariah (Suatu Pengantar)*. I. Bandung: Pustaka Setia, 2018.
- Ali Aziz, Mohd. "Wawancara Dengan DSN UUS Bank Jatim, Tanggal 17 Februari 2020," n.d.
- Azrak, Tawfik, Buerhan Saiti, and Engku Rabiah Adawiah Engku Ali. "An Analysis of Reputational Risks in Islamic Banks in Malaysia with a Proposed Conceptual Framework." *Al-Shajarah: Journal of the International Institute of Islamic Thought & Civilization* 21 (July 2, 2016): 331–360.
- Buchori, Nur Syamsudin. *Koperasi Syariah*. Tangerang: Pustaka Aufa Media, 2012.
- Budi, Totok Santoso, and Sigit Triandaru. *Bank Dan Lembaga Keuangan Lain*. Ketiga. Jakarta: Salemba Empat, 2014.
- Cade, Eddie. *Managing Banking Risk*. New York: American Management Association, 1999.
- Chapra, M. Umer, and Ikhwan Abidin Basri. *Corporate Governance: Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Bumi Aksara, 2008.
- Chew, Donald H. *Corporate Risk Management*. New York: Columbia University Press, 2008.
- C.Laudon, Kenneth. *Sistem Informasi Manajemen*. Jakarta: Salemba Empat, 2007.
- Darmawi, Herman; *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Bumi Aksara, 2011.
- Deden Edwar Yokeu Bernardin and Meta Silfia Chaniago. "Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Likuiditas Melalui Perputaran Piutang Pada Koperasi Harapan Jaya." *Ecodemica*, Vol 1, Iss 2, Pp 193-202 (2017), no. 2 (2017): 193.
- Departemen Agama RI. *Al-Qur'an Dan Terjemahan*. Jakarta: Cahaya Intan Cemerlang, 2006.

- Departemen Pendidikan Nasional. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka, 2005.
- Dewi, Mirati Kartika, Imam Wahyudi, Rosmanita, and Fenny. *Manajemen Risiko Bank Islam*. 3rd ed. Jakarta: Selamat Empat, 2013.
- Dianing H, Atika. "Wawancara Dengan Staf Pengawasan Bank Syariah OJK Jawa Timur Tanggal 20 Agustus 2019," n.d.
- Djamil, Faturrahman. *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bank Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika, 2022.
- Djinarto, and Bambang. *Djinarto Banking Asset Liability Management, Perencanaan, Strategi, Pengawasan Dan Pengelolaan Dana*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2000.
- Djohanoputro, Bramanto. *Manajemen Risiko Terintegrasi*. 2006th ed. Jakarta: PPM, n.d.
- Dwi, Novie E. "Wawancara Dengan Kasubag Pengawasan Bank Syariah OJK Jawa Timur, Tanggal 25 Februari 2020," n.d.
- Dwihandayani. "Analisis Kinerja Non Performing Loan (Npl) Perbankan Di Indonesia Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Npl." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis* 3, no. 22. 228985 (2017).
- Erika Bareikaitė and Raimonda Martinkutė-Kaulienė. "Liquidity Risk and Its Management in Lithuanian Banking System." *Mokslas: Lietuvos Ateitis, Vol 6, Iss 1, Pp 64-71 (2014)*, no. 1 (2014): 64.
- Fahmi, Irham. *Manajemen Risiko Teori, Kasus, Dan Solusi*. Bandung: Alfabeta, 2011.
- Fitriani, Feni. "Penyakit Virus Corona." *Jurnal Respirologi Indonesia* 12, no. 2 (April 2020): 120.
- Forster, Irma. *Risk Management*. Vol. 1st ed. New Delhi: Orange Apple, 2012. Accessed November 23, 2018. <https://e-resources.perpusnas.go.id:2057/login?url=https://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=nlebk&AN=406176&site=eds-live>.
- Ghozali, Imam. *Manajemen Risiko Perbankan*. Semarang: Pusat Penerbit Universitas Diponegoro, 2007.
- Giovani, Utami, Juazaa, and Alfa. "Variabilitas Kinerja BUMN Sektor Keuangan Dan Perusahaan Financial Technology Di Masa Pandemi." *Berkala Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, (2021): 70–90.

- Hafidhuddin, Didin, and Hendri Tanjung. *Manajemen Syariah Dalam Praktek*. Jakarta: Gema Insani Press, 2003.
- Hamdi, Baitul, and Sri Herianingrum. "Determinan Risiko Likuiditas Bank Syariah Dan Konvensional Sebelum Dan Selama Pandemi Covid-19." *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan* 9 (July 31, 2022): 573–585.
- Hani, Syafrida. *Teknik Analisa Laporan Keuangan*. Medan: In Medial; UMSU PRESS, 2015.
- Harahap, Syafrri. *Syafrri Harahap (2013, Hal.301) Analisa Kritis Atas Laporan Keuangan, Edisi Keempat, Grafindo Persada*. Edisi Keempat. Jakarta: Grafindo Persada, 2013.
- Harjum Muharam and Hasna Penta Kurnia. "Liquidity Risk on Banking Industry: Comparative Study Between Islamic Bank and Conventional Bank in Indonesia." *Al-Iqtishad: Jurnal Ilmu Ekonomi Syariah*, Vol 5, Iss 2 (2015) 5, no. 2 (2015).
- Haryani, I. *Restrukturasi Dan Penghapusan Kredit Macet*. Jakarta: Elex Media Komputindo, 2010.
- Hasbullah, Husein. *Manajemen Islamologi*. ! Jakarta: Biro Konsultasi Manajemen Islamologi, n.d.
- Hidayat, Nur. *Corporate Tax Risk Management Manajemen Risiko Perpajakan Perusahaan*. Jakarta: Kompas Gramedia, 2015.
- Hubbard, D.W. "The Failure of Risk Management; Why Its Broken and How in Fix It." Hoboken New Jersey: John Wiley & Sons, Inc., 2009.
- Husnan, Saud, and Enni Pujdiastuti. *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan*. Ke-7. Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2015.
- Idroes, Ferry. *Manajemen Risiko Perbankan, Pemahaman Pendekatan 3 Pilar Kesepakatan Basel II Terkait Aplikasi Regulasi Dan Pelaksanaannya Di Indonesia*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2008.
- Idroes Sugiarto, Ferry N. *Manajemen Resiko Perbankan Dalam Konteks Kesepakatan Basel Dan Peraturan Bank Indonesia*. Yogyakarta: Graha Ilmu, 2006.
- Ikatan Bankir Indonesia. *Manajemen Risiko 1 Mengidentifikasi Risiko Pasar, Operasional Dan Kredit Bank*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2016.
- . *Manajemen Risiko 3 Model Sertifikasi Manajemen Risiko Tingkat III*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2015.

Imam Wahyudi, et.al. *Manajemen Resiko Bank Islam*. Jakarta: Salemba Empat, 2013.

Indah Susantun*, Mustika Noor Mifrahi, Heri Sudarsono. "Konsep Legalitas Teori Resiko Likuiditas Berbasis Syariah Apa Saja - Imali Yahoo Search Results." Last modified 2019. Accessed September 22, 2023. https://sg.search.yahoo.com/yhs/search?hspart=ima&hsimp=yhs-remarklist&p=konsep+legalitas+teori+resiko+likuiditas+berbasis+syariah+apa+saja&type=ff_q3020_A0QIY_set_bfrq.

Iqbal, Zamil, and Abbas Mirakhor. *Pengantar Keuangan Islam*. Jakarta: Kencana, 2008.

Ismail. *Manajemen Perbankan Dari Teori Menuju Aplikasi*. Cetakan Pertama. Pertama. Jakarta: Prenadamedia, 2010.

J.R, Latumaerissa. *Mengenal Aspek-Aspek Operasi Bank Umum*. Jakarta: Bumi Aksara, 2001.

Jurnal Mutiara and Azwansyah Habibie. "PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS DAN RISIKO SOLVABILITAS TERHADAP PROFITABILITAS BANK (STUDI PADA BANK PERSERO YANG BEROPERASI DI INDONESIA)." *Jurnal Mutiara Akuntansi* (January 1, 2017): 1–16.

Karim, Adiwarman. *Bank Islam Analisis Fiqih Dan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2010.

Karim, Adiwarman, Thariqulahl Khan, and Habib Ahmed. *Manajemen Risiko Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Bumi Aksara, 2008.

Kasidi. *Manajemen Risiko*. Bogor: Ghalia Indonesia, 2014.

kasmir. *Analisis Laporan Keuangan*. 1st–5th ed. Jakarta: Rajawali Pers, 2008.

Kasmir. *Dasar-Dasar Perbankan-Edisi Revisi 2014*. Cetakan kedua belas. Jakarta: Rajawali Pers, 2014.

———. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2003.

Khan, Tariqullah, and Habib Ahmed. *Manajemen Risiko Lembaga Keuangan Syari'ah, Penerjemah Dan Pengantar Ikhwan Abidin Basri*. Jakarta: Bumi Aksara, 2015.
<http://master.islamic.uui.ac.id/index.php?option=com_content&task=view&id=45&Itemid=57>.

Khan, Thariqullah, and Habib Ahmad. *Manajemen Risiko Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Bumi Aksara, 2008.

- Kotler, P, K.L. Keller. *Manajemen Pemasaran. Edisi Bahasa Indonesia*. XII. Jakarta: PT Indeks, 2007.
- Kumaresan, Miles, and Nataša Krejić. "Optimal Trading of Algorithmic Orders in a Liquidity Fragmented Market Place." *Annals of Operations Research* 229, no. 1 (June 1, 2015): 521–540.
- Kuncoro, Mudrajat, and Suhardjono. *Manajemen Perbankan: Teori Dan Aplikasi*. I. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta, 2002.
- Kuncoro, and Suhardjono. *Manajemen Perbankan Teori Dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE UGM, 2002.
- Leon, Boy, and Sony Ericson. *Leon Dan Ericson. 2007. Manajemen Aktiva Pasiva Bank Nondevisa*. Jakarta: Jakarta: PT Grasindo, 2007.
- Lokobal, Arif, Marthin D. J. Sumajouw, and Bonny F. Sompie. "Manajemen Risiko Pada Perusahaan Jasa Pelaksana Konstruksi Di Propinsi Papua (Study Kasus Di Kabupaten Sarmi)." *JURNAL ILMIAH MEDIA ENGINEERING* 4, no. 2 (September 15, 2014). Accessed August 1, 2018. <https://ejournal.unsrat.ac.id/index.php/jime/article/view/6078>.
- M Herujito, Yayat. *Dasar-Dasar Manajemen*. Jakarta: PT. Grasido, 2001.
- M. Isma'il Yusanto, and M. Karebet Wijayakusuma. *Menggagas Bisnis Islami*. Jakarta: Gema Insani Press, 2005.
- Machmud Rukmana, Amir. *Bank Syariah (Teori, Kebijakan, Dan Studi Empiris Di Indonesia)*. Jakarta: PT. Gelora Aksara Pratama, 2010.
- Manish, Kumar, and Yadav Ghanshyam Chand. "Liquidity Risk in Bank: A Conceptual Framework." *Liquidity Risk iAIMA Journal of Management & Research* 7, no. 4/2 (2013): Delhi.
- Mokni, and Ben Rim Selma dkk. "2014, Risk Management Tools Practiced in Islamic Banks: Evidence in MENA Region." *Journal of Islamic Accounting and Business Research* 5, no. 1 (2014): 77–97.
- Muhammad. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Ed.1. Cet.1. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2014.
- Muhammad Ardy Zaini. "Urgensi Manajemen Likuiditas Bank: Tarik-Ulur (Trade-Off) Antara Likuiditas Dan Profitabilitas." *Iqtishoduna: Jurnal Ekonomi Islam*, Vol 5, Iss 1, Pp 113-121 (2016), no. 1 (2016): 113.
- Mulyadi. "Analisis Manajemen Kredit Dalam Upaya Meminimalkan Kredit Bermasalah." *Jurnal Manajemen dan Bisnis* 1, no. 2 (2016): 10.

- Mulyadi, Dedi. "Analisis Manajemen Kredit Dalam Upaya Meminimalkan Kredit Bermasalah." *Jurnal Manajemen dan Bisnis* 1, no. 2 (2016): 9.
- Muttalib, Sekoni Abiola. "Islamic Money Market: An Instrument for Managing Liquidity Risk in Islamic Banks." *Islam & Civilisational Renewal* 5, no. 2 (April 2014): 204–224.
- Niu, Fitria. "Implementasi Peraturan Bank Indonesia Tentang Pembiayaan Likuiditas Jangka Pendek Syariah Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Manado." *Tasharruf: Journal Economics and Business of Islam* 4 (July 4, 2019): 1.
- Nursyahriana, Hadjat, and Irsan. "Analisis Faktor Penyebab Terjadinya Kredit Macet." *FORUM EKONOMI* (2017): 1–14.
- Pemerintah RI, Peraturan. "PP No. 5 Tahun 2018 Tentang Pelaksanaan Undang-Undang Nomor 34 Tahun 2014 Tentang Pengelolaan Keuangan Haji [JDIH BPK RI]." Accessed August 18, 2020. <https://peraturan.bpk.go.id/Home/Details/70228/pp-no-5-tahun-2018>.
- Peni Nugraheni and Whinda Febrianti Iskandar Alam. "Pengaruh Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Pada Perbankan Syariah Dan Konvensional Di Indonesia." *Jurnal Akuntansi dan Investasi*, Vol 15, Iss 1, Pp 1-16 (2016), no. 1 (2016): 1.
- Philip Kotler, Gary Armstrong. *Marketing Management*. Edition 12. Zagreb: Mate, 2008.
- Raditya Sukmana and Sari Suryaningtyas. "Determinants of Liquidity Risk in Indonesian Islamic and Conventional Banks." *Al-Iqtishad: Jurnal Ilmu Ekonomi Syariah*, Vol 8, Iss 2, Pp 187-200 (2016), no. 2 (2016): 187.
- Ramadiyah, Rizki. "Model Sistem Manajemen Resiko Perbankan Syariah Atas Transaksi Usaha Masyarakat." *Menara Riau: Jurnal Kewirausahaan, UINSUSKA*. 13, no. No.2 (July 2014).
- Redjeki Hartono, Sri. *Hukum Asuransi Dan Perusahaan Asuransi*. Jakarta: Sinar Grafika, 1997.
- Rianto, and Bambang Rustam. *Manajemen Risiko Perbankan Syariah*. Jakarta: Salemba Grup, 2010.
- Rifki, Ismal. *The Indonesian Islamic Banking: Theory and Practices (New Perspectives on Monetary and Financial Issues)*. Singapore: John Wiley & Sons Singapore Pte. Ltd., 2013.

- Riyanto. "Wawancara Dengan Pimpinan Sub Divisi Hukum, Kepatuhan & Manajemen Risiko UUS Bank Jatim, Tanggal 19 Februari 2020," n.d.
- Riyanto B. *Dasar-Dasar Pembelanjaan Perusahaan*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta, 2001.
- R.K, Judiseno. *Sistem Moneter Dan Perbankan Di Indonesia*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2005.
- Robbins, Stephen. *Management Sixth Edition Edisi Bahasa Indonesia Penerjemah T Hermaya*. Jakarta: Prenhallindo, 1999.
- Rustam, Bambang Rianto; *Manajemen Risiko Perbankan Syariah Di Era Digital: Konsep Dan Penerapan Di Indonesia (E2)*. Jakarta: Selamat Empat, 2018.
- . *Manajemen Risiko Perbankan Syariah di Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat, 2013. Accessed December 4, 2018. http://catalog.uinsby.ac.id/index.php?p=show_detail&id=82537&keywords=manajemen+risiko.
- . *Manajemen Risiko Perbankan Syariah Di Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat, 2013.
- Rusyamsi, Imam. *Rusyamsi, Imam. Asset Liability Managemen : Strategi Pengelolaan Aktiva Pasiva Bank. 1999 Yogyakarta : UPP AMP YKPN, 1999. Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 1999.*
- S, Munawir. *Analisa Laporan Keuangan*. Edisi Keempat. Yogyakarta: Liberty, 2007.
- Said, Saad Marthon. *Ekonomi Islam Di Tengah Ekonomi Global*. Jakarta: Zikrul Hakim, 2004.
- Sastradipoera, komaruddin. *Strategi Manajemen Bisnis Perbankan: Konsep Dan Implementasi Untuk Bersaing*. Bandung: Kappa Sigma, 2004.
- Savitri, O. "Analisis Manajemen Risiko Kredit Dalam Meminimalisir Kredit Bermasalah Pada Kredit Usaha Rakyat (Studi Pada Bank Jatim Cabang Mojokerto)." *Jurnal Administrasi Bisnis S1 Universitas Brawijaya* 1, no. 12. 83247 (2014).
- Sholihuddin, Muh; Yasar. "Analisis sadd adh dhari'ah terhadap ketentuan pbi 13/23/2011 tentang penerapan manajemen risiko Bank Umum Syariah dan unit usaha Syariah." Skripsi. Last modified 2014. Accessed December 4, 2018. http://catalog.uinsby.ac.id/index.php?p=show_detail&id=87567&keywords=manajemen+risiko.

- Siamat, dahlan. *Manajemen Lembaga Keuangan Kebijakan Moneter Dan Perbankan*. Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, 2005.
- Sinungan. *Manajemen Dana Bank*. Jakarta: Bumi Aksara, 2000.
- Subagyo dkk. *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Yogyakarta: STIE YKPN, 2002.
- Subekti. *Pokok-Pokok Hukum Perdata*. Bandung: Intermasa, 2003.
- Sucipto Dwi Prasetyo, Adi. “Wawancara Dengan Kasubag Pengawasan Bank Syariah OJK Jawa Timur, Tanggal 25 Februari 2020,” n.d.
- Sumarlin. *Konsep Kelembagaan Perbankan Syariah*. Yogyakarta: Graha Ilmu, 2012.
- Sunarto, Ali. “Wawancara Dengan Divisi. Manajemen Risiko Syariah UUS Bank Jatim, Tanggal 14 Februari 2020,” n.d.
- Susilo, Edi. *Analisa Pembiayaan Dan Risiko Perbankan Syariah*. i ed. Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2017.
- Sutarno,. *Aspek-Aspek Hukum Perkreditan Pada Bank*. Bandung: Alfabeta, n.d.
- Suyuti, Ahmad. “Strategi Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Pahlawan Cabang Bandung Tulungagung Dalam Mengatasi Kredit Macet Pada Pembiayaan Bai “Bitsaman Ajil (BBA).” *IAIN Tulung Agung* (2020).
- Syaodih, Nana. *Metode Penelitian Pendidikan*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya, 2010.
- Triana Indah, Novita. “Wawancara Dengan Pimpinan Sub Divisi Dana Jasa Divisi Bisnis Syariah, UUS Bank Jatim, Tanggal 15 Agustus 2019,” n.d.
- Trisadini, Usanti.P. *Transaksi Bank Syariah*. Jakarta: PT Bumi Aksara, 2013.
- Van Greuning, Hennie, and Zamir Iqbal. *Analisis Risiko Perbankan Syariah (Risk Analysis For Islamic Banks}*. Jakarta: Salemba Empat, 2011.
- Veithzal Rivai dkk. *Bank Dan Financial Institution Managemen Conventional & Syaria System*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2007.
- Wahyudi, Imam, Miranti Kartika Dewi, Fenny Rosmanita, Muhammad Budi Prasetyo, and Niken Iwani Surya.P. *Manajemen Risiko Bank IslamI*. Jakarta: Salemba Empat, 2013.
- Winarsi, Endang Sriyanro dkk. *Praktikum Manajemen Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat, 2011.

- Wuryandani, Gantiah, Ramlan Ginting, Iskandar Dudy, and Zulkarnain Sitompul. "Pengelolaan Dana Dan Likuiditas Bank 247 Pengelolaan Dana Dan Likuiditas Bank1." *Buletin Ekonomi Moneter dan Perbankan*, no. 247–276 (n.d.): Januari 2014.
- Yamit.Z. *Manajemen Keuangan: Ringkasan Teori Dan Penyelesaian Soal*. Yogyakarta: Ekonisia Fakultas Ekonomi UII, 2001.
- Zaini, Z. *Memahami Bisnis Bank Syariah*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2016.
- Zuriah, Nurul. *Metode Penelitian Sosial Dan Pendidikan*. Jakarta: Bumi Aksara, 2002.
- "Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/23/PBI/2011 Tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah - Bank Sentral Republik Indonesia."
- "Peraturan Bank Indonesia (PBI) Nomor. 13/PBI/2011 Tentang Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan Bank Umum," n.d.
- "Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/POJK.03/2020 Tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan Countercyclical Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 2019." Accessed March 31, 2022. <https://ojk.go.id/id/regulasi/Pages/Perubahan-Atas-Peraturan-Otoritas-Jasa-Kuangan-Nomor-11-tentang-Stimulus-Perekonomian-Nasional.aspx>.
- "POJK Nomor 65/POJK.03/2016." Accessed October 15, 2020. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/peraturan-ojk/Pages/POJK-tentang-Penerapan-Manajemen-Resiko-Bagi-Bank-Umum-Syariah-dan-Unit-Usaha-Syariah.aspx>.
- "Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 10/SEOJK.03/2014." Accessed October 22, 2020. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/surat-edaran-ojk/Pages/surat-edaran-otoritas-jasa-keuangan-nomor-10-seojk-03-2014.aspx>.
- "Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah," n.d.
- "UU No. 34/2014: Badan Pengelolaan Keuangan Haji." *Sekretariat Kabinet Republik Indonesia*. Last modified November 10, 2014. Accessed August 18, 2020. <https://setkab.go.id/uu-no-342014-satu-tahun-ini-pemerintah-harus-bentuk-badan-pengelolaan-keuangan-haji/>.