

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 saya pribadi.

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

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil plagiatisme mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 20 Juli 2021

DIAH KHOIRIAH
NIM.161420036

ABSTRAK

**Nama : Diah Khoiriah, NIM : 161420036, Judul Skripsi :
Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja dan Pembiayaan Konsumsi
Terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah Tahun 2018-2020.**

Likuiditas merupakan suatu hal yang sangat penting bagi bank untuk dikelola dengan baik karena akan berdampak kepada profitabilitas serta *business sustainability* dan *continuity*. Hal itu juga tercermin dari peraturan bank Indonesia yang menetapkan likuiditas sebagai salah satu dari delapan risiko yang harus dikelola oleh bank. Penyaluran dana kepada masyarakat dalam bank Islam dikenal dengan pembiayaan. Bagi perusahaan bank likuiditas merupakan jantung utama karena berkaitan dengan aspek kepercayaan. Dalam hal ini peneliti menghubungkan faktor yang mempengaruhi likuiditas yaitu, pembiayaan modal kerja dan pembiayaan konsumsi.

Berdasarkan latar belakang, maka perumusan masalah dalam penelitian ini yaitu, Bagaimana Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja dan Pembiayaan Konsumsi terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah Tahun 2018-2020?

Adapun dari penelitian ini yaitu, Untuk mengetahui Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja dan Pembiayaan Konsumsi terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah Tahun 2018-2020.

Penelitian dilakukan dengan *proposive sampling*. Jenis penelitian ini kuantitatif dengan menggunakan regresi data panel, metode yang digunakan adalah metode analisis regresi linear berganda dimana metode ini digunakan untuk mengetahui bagaimana Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja dan Pembiayaan Konsumsi terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah Tahun 2018-2020. Hasil ini diuji dengan menggunakan Eviews 9.

Hasil pengujian secara parsial pada variabel X1 Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja terhadap Likuiditas diperoleh nilai probabilitas untuk variabel sebesar ($0.0000 < 0.05$), kesimpulannya adanya pengaruh signifikan antara variabel Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja terhadap Likuiditas. Pengujian pada variabel X2 Pengaruh Pembiayaan Konsumsi, nilai probabilitas yaitu sebesar $0.0000 < 0.05$ artinya Pembiayaan Konsumsi memiliki pengaruh signifikan terhadap Likuiditas. Hasil pengujian secara simultan pengaruh Pembiayaan Modal Kerja dan Pembiayaan Konsumsi terhadap Likuiditas adanya pengaruh signifikan terhadap likuiditas, pada Bank Umum Syariah Tahun 2018-2020.

**Kata Kunci: Pembiayaan Modal Kerja, Pembiayaan Konsumsi,
dan Likuiditas**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
TUNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SULTAN
MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl.Jend. Sudirman No.30Serang 42118Telp. 0254-2000323 Fax. 0254200022A

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (Satu) eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi dan
Hal	: Usulan Munaqasyah	Bisnis Islam
	a.n. Diah Khoiriah	UIN SMH Banten
	NIM : 161420036	di-
		Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaiklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara **DIAH KHOIRIAH**, NIM: 161420036, Judul Skripsi: **“Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja dan Pembiayaan Konsumsi Terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah Tahun 2018-2020”**, kiranya dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN “Sultan Maulana Hasanuddin” Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimanaqasahkan.

Demikian atas perhatian Ibu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Serang, 11 Juni 2021

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Efi Syrifudin, M.M
NIP. 197803142005011005


Anita, M.Si
NIP. 198208082015032003

PERSETUJUAN

**PENGARUH PEMBIAYAAN MODAL KERJA DAN
PEMBIAYAAN KONSUMSI TERHADAP LIKUIDITAS BANK
UMUM SYARIAH
Tahun 2018-2020**

Oleh

DIAH KHOIRIAH
161420036

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Efi Syrifudin, M.M
NIP. 197803142005011005


Anita, M.Si
NIP. 198208082015032003

Mengetahui,

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Ketua Jurusan
Perbankan Syariah

Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.S.I.
NIP. 19640212 199103 2 003

Hendrieta Ferieka S.E.,M.Si
NIP. 19830611 200604 2 011

PENGESAHAN

Skripsi a.n Diah Khoiriah NIM: 161420036, yang berjudul: **“Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja Dan Pembiayaan Konsumsi Terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah Tahun 2018-2020”**, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 07 Juli 2021.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddi Banten.

Serang, 07Juli 2021

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota

Dr.Budi Sudrajat, M.A.
NIP. 197403072002121004

Henny Saraswati, M.M
NIP. 198511172019032013

Anggota-Anggota,

Penguji I

Penguji II

Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag, M.M.
NIP. 197203171999031034

Havid Risyanto, M.Sc
NIP. 198510252015031005

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Efi Syarifudin, M.M
NIP. 197803142005011005


Arita, M.Si
NIP. 198208082015032003

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, Puji Syukur kehadirat kepada Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya yang telah memberikan keyakinan, nikmat, kesehatan, kelancaran serta membekali hamba dengan ilmu, memberikan kemudahan dan semoga kebarkahandalam karya ilmiah sederhana ini. Shalawat teriring salam selalu terlimpahkan kepada baginda Rasulullah Muhammad SAW.

Sebuah karya yang sangat sederhana ini kupersembahkan untuk kedua orang tua yaitu Bapak Aan Arsudin dan Ibu Bairohmah, yang telah memberikan kasih sayang dan dukungan penuh, dan permintaan maaf yang sangat mendalam kepada semua orang yang selalu mendukungku dan menyemangatiku karena tidak bisa menyelesaikan skripsi tepat waktu, dan saya ucapkan terimakasih telah mendoakan dan memotivasi.

Semoga Allah SWT membalas serta meridhoi dan mudahkan segala bentuk urusannya, bahagia akhirat dan dunia, serta selalu dalam lindungan Allah SWT.

Aamiin. . . .

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ

*“Wahai orang-orang yang beriman! Apabila kamu melakukan utang-piutang untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya.
(Q.S.Al-Baqarah: 282)*

RIWAYAT HIDUP

Penulis dilahirkan di Pandeglang pada tanggal 22 Februari 1998, yang kemudian di beri nama Diah Khoiriah oleh kedua orang tua penulis. Penulis merupakan anak pertama dari tiga bersaudara dari pasangan Bapak Aan Arsudin dan Ibu Bairohmah, yang beralamat di Kp. Supakalas RT 001 RW 001, Desa Ciherang, Kecamatan Picung, Kabupaten Pandeglang Provinsi Banten. Pendidikan formal yang ditempuh penulis yaitu sebagai berikut: SDN Kolelet 3 lulus pada tahun 2010, MTS Liulil al-bab lulus pada tahun 2013, SMA Negeri Pandeglang lulus pada tahun 2016, kemudian melakukan studi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dengan Jurusan Perbankan Syariah. Selama menjadi mahasiswa penulis juga aktif di beberapa organisasi Internal dan Eksternal Kampus yaitu Himpunan Mahasiswa Jurusan Perbankan Syariah sebagai Ketua bidsng eksternal tahun 2018, Unit kegiatan Mahasiswa di Federasi Olahraga Mahasiswa (FORMASI) (Sebagai Anggota Bidang Voli ball putri Tahun 2017, Federasi Olahraga Mahasiswa (FORMASI) Sebagai Pengurus Bidang Basket ball 2018, KSEI Komunitas Ekonomi Syariah (KES) sebagai Anggota pada tahun 2018. Dewan Eksekutif Mahasiswa Universitas (DEMA-U) sebagai Anggota Bidang Mendagri tahun 2019. Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia (PMII) sebagai anggota Tahun 2017, Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia (PMII) sebagai Pengurus Ketua bidang Pembinaan Aparatur Organisasi (PAO) pada Rayon FEBI tahun 2018. Dan anggota Marketing Klompok Stadi Pasar Modal (KSPM) sebagai pengurus pada tahun 2018.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah memberikan anugerah dan kekuatan kepada penyusun, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga selalu tercurah limpahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, keluarganya, sahabatnya, yang telah berjasa menyiarkan dan mengembangkan Islam sehingga umat Islam terbimbing hidupnya ke jalan yang benar.

Alhamdulillah, dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul ***“Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja dan Pembiayaan Konsumsi Terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah Tahun 2018-2020”***, sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari akan pentingnya orang-orang yang telah memberikan pemikiran dan dukungan secara moril dan spiritual sehingga skripsi ini menjadi mudah dan terarah. Untuk itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih terutama kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, M.A sebagai Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang berupaya meningkatkan kualitas UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten menuju perubahan yang lebih baik.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan

- Maulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu dan memberikan motivasi dalam penyelesaian skripsi penulis.
3. Ibu Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si sebagai Ketua Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang selalu setia memberikan motivasi dan masukan kepada para mahasiswanya.
 4. Bapak Havid Risyanto, M. Sc., sebagai Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
 5. Bapak Dr. Efi Syarifudin, M.M. sebagai pembimbing I dan Ibu Anita, M.Si., sebagai pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, arahan, saran-saran, motivasi dan telah bersabar dalam membimbing dalam penyusunan skripsi ini.
 6. Bapak Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag, M.M sebagai dosen penguji I dan Bapak Havid Risyanto, M. Sc., sebagai dosen penguji II yang telah menguji memberi arahan dan saran-saran.
 7. Segenap Dosen dan Staff Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan pengetahuan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
 8. Orang tua yaitu bapak Aan Arsudin dan Ibu Bairohmah, yang telah memberikan kasih sayang dan dukungan penuh, selalu mendoakan dan memotivasi.
 9. Keluarga LEDATE tercinta Muniroh, Alya Maftuhatul Anwariyah, Pramesti Cahyani, Firda Bayyit Lestari, Ulfa Mariyatul Aini, Iis Fadhilah, Anisa Fitria, terimakasih telah menjadi keluargaku di tanah jawara ini yang selalu memberikan dukungan, motivasi, dan selalu menghibur penulis dari awal hingga akhir.

10. Sahabat-sahabat tercinta, Agustina Frihartini, Siti Ulfiatul Maimah, Ikah Fadhilah, Imas Riah Joko Purnomo, Ratu Mukholifah, Imas Muslihat Salamah, Aulia Rahman Fadila, Ratu Ila Nazilah, Safera Amelia Septa, dan seluruh teman-teman organisasi baik internal maupun eksternal terimakasih atas semua doa dan dukungan selama pembuatan karya tulis ini.
11. Kawan-kawan terbaik penulis serta keluarga besar Perbankan Syariah-A angkatan 2016 yang selalu memberikan doa, semangat, serta motivasi dalam penyusunan skripsi ini

Penulis berharap semoga Allah SWT membalas budi baik yang telah memberikan kontribusi atas terselesaikannya skripsi ini. Tidak ada kata-kata yang bisa penulis ucapkan kepada semua pihak selain ucapan kata terimakasih yang sedalam-dalamnya.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan saran yang membangun, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

Serang, 15 Juli 2021

DIAH KHOIRIAH
NIM: 161420036

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
LEMBAR PENGESAHAN.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
LEMBAR MOTTO	vii
LEMBAR RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi	12
C. Batasan Masalah	12
D. Rumusan Masalah	13
E. Tujuan Masalah	13
F. Manfaat Masalah	13
G. Sistematika Penulisan	15
BAB II KAJIAN PUSTAKA	17
A. Bank Syariah	17
B. Pembiayaan Bank Syariah.....	27
C. Pembiayaan Dilihat Dari Tujuan Penggunaan	45
D. Likuiditas	65

E. Hubungan Antar Variabel	87
F. Penelitian Terhadulu	98
G. Kerangka Pemikiran	100
H. Hipotesis Penelitian	101
BAB III METODE PENELITIAN	113
A. Tempat dan Waktu Penelitian	113
B. Jenis dan Sumber Data	113
1. Jenis Penelitian	113
2. Sumber Data	114
C. Populasi dan Sampel	115
D. Teknik Pengumpulan Data	117
E. Teknik Analisis Data	119
1. Statistik Deskriptif	119
2. Metode Analisis Data Panel	120
3. Penentuan Model Estimasi	122
4. Pemilihan Model Estimasi Regresi Data Panel	123
5. Uji Asumsi Klasik	126
1) Uji Normalitas	126
2) Uji Heterokedastisitas	127
3) Uji Autokorelasi	128
4) Uji Multikolonieritas	130
6. Uji Hipotesis	131
a. Uji T (parsial)	131
b. Uji F (simultan)	132
c. Analisis Koefisien Determinasi (R^2)	133
F. Variabel Penelitian	133

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	135
A. Deskripsi Data	135
B. Analisis Data Penelitian	140
1. Uji Model Regresi Data Panel	141
2. Uji Asumsi Klasik	145
a. Uji Normalitas	145
b. Uji Heterokedastisitas	147
c. Uji Autokorelasi	148
d. Uji Multikoloneritas	148
3. Uji Hipotesis	153
a. Uji T (parsial)	153
b. Uji F (simultan)	155
4. Analisis Koefisien Determinasi (R^2)	156
C. Pembahasan Hasil Penelitian	157
1. Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja Terhadap Likuiditas	158
2. Pengaruh Pembiayaan Konsumsi Terhadap Likuiditas	159
3. Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja dan Pembiayaan Konsumsi terhadap Likuiditas	160
BAB V PENUTUP	161
A. Kesimpulan	161
B. Saran	162

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Perkembangan Modal Kerja, Konsumsi, dan Likuiditas Bank Umum Syariah Tahun 2018-2020	9
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	106
Tabel 3.1. Sampel Bank Umum Syariah	116
Tabel 3.2. Kriteria Nilai Uji Durbin Watson	131
Tabel 3.3. Daerah Autokorelasi	131
Tabel 4.1. Data Sampel Penelitian Pembiayaan Modal Kerja, Pembiayaan Konsumsi, dan Likuiditas Bank Umum Syariah Pertriwulan Tahun 2018-2020	136
Tabel 4.2. Standarisasi Data (Hasil <i>Z-score</i>).....	139
Tabel 4.3. Uji Chow	142
Tabel 4.4. Uji Housman	143
Tabel 4.5. Uji Multikolinearitas I	47
Tabel 4.6. Uji Heterokedastisitas.....	148
Tabel 4.7 Uji Autokorelasi Model 1	149
Tabel 4.7. Hasil Uji Autokorelasi Model 2	150
Tabel 4.8. Model Fixed Effect Setelah Diatasi Masalah Autokorelasi	152

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Grafik Perkembangan Rasio Likuiditas (FDR)	4
Gambar 2.1. Kerangka Berpikir	109
Gambar 4.1. Hasil Uji Normalitas	146
Gambar 4.2. Hasil Uji Outlier (<i>Boxplot</i>) Modal Kerja	149
Gambar 4.3. Hasil Uji Outlier (<i>Boxplot</i>) Konsumsi	150
Gambar 4.4. Uji Autokorelasi Durbin-Watson	151