

## **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	<b>Dekan</b> Fakultas Ekonomi dan
Hal	: <b>Usulan Munaqasyah</b>	Bisnis Islam
	<b>a.n. Diah Khoiriah</b>	<b>UIN SMH Banten</b>
	<b>NIM : 161420036</b>	di-
		Serang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Dipermaklumkan 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

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>LEMBAR MOTTO .....</b>	<b>vii</b>
<b>LEMBAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
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
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>17</b>
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 Terhadapulu .....	98
G. Kerangka Pemikiran .....	100
H. Hipotesis Penelitian .....	101
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>113</b>
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

<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>135</b>
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
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>161</b>
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