



# UNIVERSITAS PGRI ADI BUANA SURABAYA

**SKRIPSI**

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN  
PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* TERHADAP  
LIKUIDITAS BANK UMUM SYARI'AH  
DI INDONESIA**

**DAVID WAHYU PRATAMA  
191600076**

**Dosen Pembimbing**

**Dr. Taudlikhul Afkar, S.Pd., M.Pd., M.Ak., CBOA., CIRP., CPRW.,  
CCMA., CPSP., CSSA., CCBP., CSEM., CSSWB., CODP., CSOPA**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
2023**

PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN  
PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* TERHADAP LIKUIDITAS  
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan memperoleh  
Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak)  
Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya

**David Wahyu Pratama**  
**191600076**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**UNIVERSITAS PGRI ADI BUANA SURABAYA**  
**2023**

## LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan Pembiayaan *Musyarakah* Terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia.

### Identitas Mahasiswa

- a. Nama : David Wahyu Pratama
- b. NIM : 191600076
- c. Program Studi : Akuntansi
- d. Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas PGRI Adi Buana  
Surabaya

Skripsi ini telah disetujui oleh dosen pembimbing dan layak untuk diuji:

Tanggal : 10 Februari 2023

Dosen Pembimbing,



Dr. Taudlikhul Afkar S.Pd., M.Pd., M.Ak., CBOA., CIRP., CPRW., CCMA., CPSP., CSSA., CCBP., CSEM., CSSWB., CODP., CSOPA.

NPP : 1607787/DY

## HALAMAN PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan Pembiayaan *Musyarakah* Terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia.

### Identitas Mahasiswa

- a. Nama Mahasiswa : David Wahyu Pratama
- b. NIM : 191600076
- c. Program Studi : Akuntansi
- d. Fakultas : Fakultas Ekonomi Dan Bisnis  
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya
- e. Email : davidwahyupratama5@gmail.com

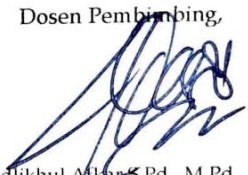
Surabaya, 13 April 2023

Dosen Pembimbing,

Mengetahui,  
Ketua Program Studi,



Nurdina, S.E., MSA.  
NPP : 1609816/DY



Dr. Taulikhul Afkar, S.Pd., M.Pd., M.Ak.,  
CBOA., CIRP., CTRW., CCMA., CPSP., CSSA.,  
CCBP., CSEM., CSSWB., CODP., CSOPA  
NPP : 1607787/DY



Mengetahui  
Dekan,

Tony Susno Wibowo, SE., M.Pd., MSM.  
NPP : 0709494/DY

## BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan Pembiayaan *Musyarakah* Terhadap Likuiditas Bank Umum Syari'ah Indonesia.

### Identitas Mahasiswa

- a. Nama Mahasiswa : David Wahyu Pratama
- b. NIM : 191600076
- c. Program Studi : Akuntansi
- d. Fakultas : Fakultas Ekonomi Dan Bisnis  
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya
- e. Email : davidwahyupratama5@gmail.com

Surabaya, 12 April 2023

Menyetujui,

Dosen Penguji I,



Dr. Untung Lasiyono, S.E., M.Si.  
NPP : 9102331/DY

Dosen Penguji II,



Drs. R. Bambang D.W., S.E., M.M.  
NPP : 2106923/DYk

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : David wahyu pratama  
NIM : 191600076  
Program Studi : Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Universitas PGRI Adi Buana  
Surabaya

Dengan ini menyatakan bahwa penelitian (skripsi) saya dengan judul : Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan Pembiayaan *Musyarakah* Terhadap Likuiditas Bank Umum Syari'ah di Indonesia yang saya usulkan dalam rangka memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya Tahun Akademik 2023 bersifat original.

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini (ditemukan unsur plagiasi), maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan dengan sebenar – benarnya.

Surabaya, 12 April 2023  
Mahasiswa,



David Wahyu Pratama  
NIM : 191600076

## KATA PENGANTAR

AlhamdulillahRobbil'alamin, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT dengan segala limpahan rahmat, dan petunjuk serta kenikmatan yang telah diberikan sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul :

**“Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan Pembiayaan *Musyarakah* Terhadap Likuiditas Bank Umum Syari’ah di Indonesia”.**

Selama proses penulisan hingga terselesaikannya skripsi ini, penulis banyak mendapat motivasi dan dukungan penuh dari beberapa pihak, untuk itu penulis mengucapkan terimakasih kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. Hartono, M.Si selaku Rektor Universitas PGRI Adi Buana Surabaya
2. Bapak Tony Susilo Wibowo, S.E., M.Pd., M.SM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya
3. Ibu Nurdina S.E., M.SA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas PGRI Adi Buana Surabaya
4. Bapak Dr. Taudlikhul Afkar S.Pd., M.Pd., M.Ak selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan koreksi dan saran selama melakukan penyusunan skripsi ini
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis
6. Kedua Orang Tua saya yang selalu memberikan dukungan dan motivasi, serta kasih sayang yang luar biasa sehingga skripsi ini dapat terselesaikan tepat waktu
7. Diri saya sendiri yang telah berjuang sampai sejauh ini sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini

8. Seseorang yang telah memberikan dukungan serta semangat yang sangat berarti dalam proses penyusunan skripsi ini.

Dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Surabaya, 16 Februari 2023

David Wahyu Pratama  
NIM. 191600076



## MOTTO

“make a decision, but don’t regret it, histalavista baby”  
-Terminator-

## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the effect of mudharabah financing and musyarakah financing on liquidity. The approach used is a quantitative approach, with a population of Syari'ah Commercial Banks registered with the OJK, and the sample used is the monthly financial statements of Syari'ah Commercial Banks for the period 2017 - 2021 of 60 with the sampling method being a saturated sample. Data from this study used secondary data obtained from the financial reports of Islamic Commercial Banks, Using the data analysis method, namely multiple linear regression analysis, the results obtained from the t-test prove that mudharabah financing has an effect on liquidity, musyarakah financing has an effect on liquidity. Meanwhile, based on the F test, it shows that mudharabah financing and musyarakah financing have an effect on liquidity.*

### **Keywords**

*Mudharabah financing, musyarakah financing, liquidity*

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa tentang pengaruh pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *musyarakah* terhadap likuiditas. Pendekatan yang digunakan yaitu pendekatan kuantitatif, dengan populasi Bank Umum Syari'ah yang terdaftar di OJK, serta sampel yang dipakai yaitu laporan keuangan bulanan Bank Umum Syari'ah periode 2017 - 2021 sebanyak 60 dengan metode pengambilan sampel adalah sampel jenuh. Data dari penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan Bank Umum Syari'ah, memakai metode analisis data yaitu analisis regresi linier berganda didapatkan hasil dari uji-t yang membuktikan bahwa pembiayaan *mudharabah* berpengaruh terhadap likuiditas, pembiayaan *musyarakah* berpengaruh terhadap likuiditas. Adapaun berdasarkan pengujian uji F menampilkan kalau pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *musyarakah* berpengaruh terhadap likuiditas.

### **Kata Kunci**

Pembiayaan *mudharabah*, pembiayaan *musyarakah*, Likuiditas

## DAFTAR ISI

SAMPUL DEPAN	Halaman
JUDUL SKRIPSI.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI .....	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
MOTTO.....	viii
ABSTRACT .....	ix
ABSTRAK.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL .....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan Penelitian .....	4
1.4 Manfaat Penelitian .....	4
1.4.1 Bagi Perusahaan .....	4
1.4.2 Bagi Penulis .....	4

1.4.3	Bagi Universitas .....	5
	<i>(Halaman ini sengaja dikosongi)</i> .....	6
<b>BAB II TELAAH PUSTAKA.....</b>		<b>7</b>
2.1	Penelitian Terdahulu .....	7
2.2	Landasan Teori.....	9
2.2.1.	Likuiditas .....	9
2.2.1.1	Pengertian Likuiditas.....	9
2.2.2.1	Pengertian Pembiayaan.....	11
2.2.2.2	Produk Perbankan Syariah di Bidang Penyaluran Dana .....	12
2.2.3.	Pembiayaan Mudharabah.....	14
2.2.3.1	Jenis-Jenis Pembiayaan Mudharabah .....	14
2.2.3.2	Pengakuan dan Pengukuran Pembiayaan Mudharabah .....	16
2.2.4.	Pembiayaan Musyarakah.....	17
2.2.4.1	Jenis-Jenis Pembiayaan Musyarakah .....	18
2.2.4.2	Pengakuan dan Pengukuran Investasi Musyarakah.....	19
2.3	Kerangka Konseptual .....	20
2.4	Hipotesis .....	22
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>		<b>25</b>
3.1	Rancangan Penelitian .....	25
3.2	Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	26

3.2.1	Populasi .....	26
3.2.2	Sampel.....	26
3.2.3	Teknik Pengambilan Sampel.....	26
3.3	Jenis dan Sumber Data .....	27
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	27
3.5	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel.....	27
3.5.1	Variabel Dependensi.....	27
3.5.2	Variabel Independensi.....	28
3.6	Teknik Analisis Data .....	29
3.6.1	Analisis Statistik Deskriptif .....	29
3.6.2	Uji Asumsi Klasik .....	29
3.6.3	Pengujian Hipotesis .....	31
3.6.4	Uji Koefisien Determinasi.....	31
3.6.5	Analisis Regresi Linier Berganda.....	32
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN ....</b>		<b>33</b>
4.1	Hasil Penelitian.....	33
4.1.1	Gambaran Umum Perusahaan .....	33
4.1.2	Penyajian Data Penelitian .....	34
4.1.3	Analisis Data.....	37
4.1.3.1	Uji Asumsi Klasik.....	37
4.1.3.2	Analisis Regresi Linier Berganda .....	45
4.1.3.3	Uji Signifikansi Parsial.....	47

4.1.3.4	Uji Signifikansi Simultan (Uji f) .....	49
4.1.3.5	Uji Koefisien Determinasi .....	51
4.2	Pembahasan.....	52
4.2.1	Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Likuiditas .....	52
4.2.2	Pengaruh Pembiayaan Musyarakah terhadap Likuiditas .....	54
4.2.3	Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah terhadap Likuiditas ..	57
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>		<b>60</b>
5.1	Simpulan.....	60
5.2	Saran .....	61
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>63</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Daftar Nama-nama Bank Umum Syari'ah di Indonesia. .....	34
Tabel 4.2 Penyajian Data Laporan Keuangan Bank Umum Syari'ah Periode 2017 - 2021.....	355
Tabel 4.3 Uji Normalitas .....	388
Tabel 4.4 Uji Multikolinearitas .....	41
Tabel 4.5 Uji Autokorelasi .....	43
Tabel 4.6 Uji Heteroskedastisitas .....	44
Tabel 4.7 Regresi Linier Berganda .....	46
Tabel 4.8 Hasil Uji t .....	48
Tabel 4.9 Hasil Uji Simultan.....	49
Tabel 4.10 Uji Koefisien Determinasi.....	51



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	22
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian.....	26
Gambar 4.1 Histogram .....	39
Gambar 4.2 Normal P Plot .....	40
Gambar 4.3 Scatterplot .....	45

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Berita Acara Ujian Proposal Skripsi

Lampiran 2 Kartu Bimbingan Skripsi

Lampiran 3 Surat Pengantar Plagiasi

Lampiran 4 Surat Pernyataan Bebas Plagiasi