

**PENGARUH PEMBIAYAAN SYARIAH TERHADAP LIKUIDITAS  
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Strata Satu  
Jurusan Akuntansi



Oleh :

**SONNI ARDIWIJAYA**

**2010310406**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2014**

**PENGARUH PEMBIAYAAN SYARIAH TERHADAP LIKUIDITAS  
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Strata Satu  
Jurusan Akuntansi



Oleh :

**SONNI ARDIWIJAYA**

**2010310406**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2014**

**PENGARUH PEMBIAYAAN SYARIAH TERHADAP  
LIKUIDITAS PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

Diajukan oleh :

**SONNI ARDIWIJAYA**

**2010310406**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : ...30-9-2014.....



**(Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M)**

**SKRIPSI**

**PENGARUH PEMBIAYAAN SYARIAH TERHADAP  
LIKUIDITAS PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

**DISUSUN OLEH**

**SONNI ARDIWIJAYA**

**2010310406**

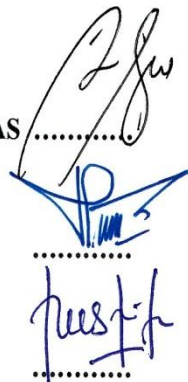
Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 10 September 2014

Tim Penguji

**Ketua : Kautsar Riza Salman, SE., AK, MSA., CA., BKP., SAS** .....

**Sekretaris : Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M. M.** .....

**Anggota : Titis Puspitaningrum Dewi Kartika, S.Pd., MSA** .....



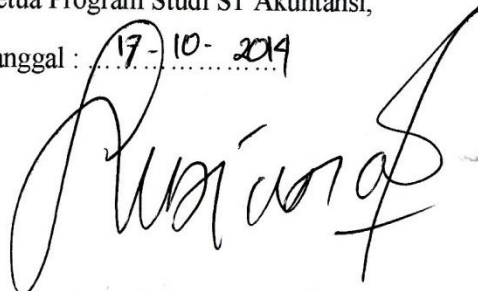
## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Sonni Ardiwijaya  
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 09Juli 1992  
N.I.M . : 2010310406  
Jurusan : Akuntansi  
Program Pendidikan : Strata 1  
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan  
Judul : **Pengaruh Pembiayaan Syariah Terhadap  
Likuiditas Perbankan di Indonesia**

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi S1 Akuntansi,

Tanggal : 17-10-2014



(Dr. Luciana Spica Almilia, SE.,M.Si.)

Dosen Pembimbing

Tanggal : 30-9-2014



(Dra. Nur Suci I.M.Murni, Ak., M.M)

# M.O.T.O

**“Jangan pernah menunggu kesempatan itu datang, karena kamu lah yang membuat kesempatan itu”**

**“Kesempatan tidak pernah datang hanya satu kali, selama kamu membuat kesempatan itu datang”**

**“So, get your chance with your effort”**

## ♥♥♥PERSEMBAHAN♥♥♥

Puji syukur Alhamdulillah atas rahmat dan ridho Allah SWT yang selalu memberi petunjuk dalam menjalani pendidikan S1 Akuntansi di STIE Perbanas Surabaya selama 4 tahun dengan lancar dan mampu menyelesaikan SKRIPSI hingga dinyatakan "LULUS". Shalawat serta salam untuk utusan Allah, Nabi besar Muhammad SAW.

Dengan segala kerendahan hati, saya mengucapkan banyak terima kasih kepada orang-orang yang setia membantu dan medo'akan. Terima kasih kepada :

♥Allah SWT yang selalu mendengarkan umatnya dan selalu memberikan rancangan rencana terbaik sepanjang masa..

♥Nabi Muhammad yang menjadi suritauladan umat manusia dan penyebar ajaran Islam yang Indah Ini

♥Kedua orang tuaku yang telah banyak berkorban baik materi maupun non materi. Ucapan beribu terima kasih pun tak dapat membalas semua pengerbonannya. Gelar Sarjana Ekonomi lah yang bisa anakmu persembahkan untuk kalian saat ini.

♥Tak lupa terima kasih kupersembahkan kepada Dhoni Hariaji , my best old brother yang juga selalu mendoakan menjaga dan membantu segala macam kesulitan yang aku alami, suwoonn lhoo mas,, skarang qta sudah sama-sama dapat membahagiakan orang tua .

♥Terimakasih juga buat “NN”, meskipun qta baru saja kenal, canda tawamu menghilangkan kejenuhanku dalam menyelesaikan SKRIPSI ini, sekarang giliranmu yahh yang berjuang menyelesaikan SKRIPSI.

♥Terimakasih buat KEMIRI BELUM TIDUR FAMILY, buat abi”abol”, luthfi”gupil”, Argha”goeng”, Rifaldy, kalian semua sangat memberi penyegaran dikala otak ini sudah buntu mikir skripsi, canda tawa kalian di rumah gupil, warkoli/klenteng telah menyegarkan otakku yg sudah buntu..

♥Terimakasih buat sahabat-sahabat tercinta Sany, Daus, Puranda, melida, ucy, Tika, 4 tahun sudah dulur kita kuliah. Susah senang skripsi qta jalani bareng, tapi eman satu teman kita menghilang entah kemana. Tapi mungkin itu pilihannya dalam menjalani hidup, qta hanya bisa support dia dulur,, wayahee golek kerjo ikii..hahahaaa... November wisuda lhoo dulurr,, wes gag mahasiswa maneh..... keep in touch dulurr ☐

♥Terimakasih juga buat dulur K.E.M.P.A.S (Rama, Mbik, Rizky, Onky). Ayoo beli rumah di daerah Galaxy yoo dulur, cita-cita semasa SMA itu jangan dilupakan, Mbik sukses S2 nya, Onky ndang lulus kon, ojek nggelambyar ae, Rama ayoo cepet ndang lulus juga, Rizky sukses kerjanya di Kemenkeu ojek dolen duwit ireng.

♥ Terimakasih juga buat kwartet rumpik, intan, cindy, vanda, citra. Yang selalu ngerasani, rumpik bareng dikala siang setelah kuliah di sudut sempit depan sekret.. ndang nyusull yahh kalian....



♥Terimakasih buat UKM BT, kalian yang mengajari ku bagaimana caranya berorganisasi, untuk mbak lusiana rahayu, mbak ditha, mike, rizke, inna, mas aad, bang oleng, bang hery, mas fandy, mas antok, mas bahlul, afga, ghaly, nate, alin, harun, ardho, dan untuk seluruh keluarga UKM BT, terus kompak rekk,, ayo juara audit lagi, moso kalah ambek jamanku bendahara

♥Terimakasih anak-anak bimbingan Bu Nur Suci yang kompak dan saling suport, Bundo, Safiera, Reyna, Obey, Puspita, Mitha. .. akhirnya kitaa lulus bree

♥Terimakasih kepada Bapak dan Ibu dosen yang telah mendidik selama kuliah di STIE Perbanas Surabaya.

♥Terimakasih sebesar – besarnya. Terutama pada Bu Nur Suci yang dengan sabar menuntun dan membimbing skripsi ini. Serta untuk Pak Kautsar dan Ibu Titis selaku dosen penguji skripsi. terimakasih untuk semua kritikan serta saran untuk memperbaiki skripsi ini

♥ ♥Terimakasih untuk semua pihak yang banyak membantu proses penyusunan skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung .

♥Alhamdulillahirabbilalamin ..... □

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji syukur penulis panjatkan hanya bagi Allah SWT, atas segala limpahan rahmat, taufik dan hidayah-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan Proposal skripsi ini dengan baik. Proposal ini berjudul “ Pengaruh Pembiayaan Syariah Terhadap Likuiditas Perbankan Syariah Di Indonesia”.

Penulis menyadari bahwa proses penulisan ini telah banyak memperoleh bimbingan, pengarahan, dan motivasi dari berbagai pihak, untuk ini dengan setulus hati penulis menghaturkan terimakasih yang setinggi-tingginya kepada :

1. Allah SWT, yang selalu memberikan ujian pada umatnya untuk menjadi mahluk yang lebih baik
2. Nabi Muhammad SAW, yang menyampaikan ajaran Islam pada umat manusia
3. Kedua orang tuaku, Yatmoko dan Ardewi serta kakakku, Dhoni Hariaji tercinta yang selalu mendoakan, memberi semangat dan memberi kasih sayang tiada tara yang menjadi kekuatan terbesar dalam setiap langkah kehidupanku.
4. Seluruh civitas akademika STIE Perbanas Surabaya yang telah banyak membantu saya baik dari awal perkuliahan hingga akhirnya saya saat ini dapat menggengam gelar sarjana

Semoga Allah SWT membalas kebaikan dan ketulusan semua pihak yang telah membantu menyelesaikan proposal ini dengan melimpahkan rahmat dan karunia-Nya. Semoga karya penelitian tugas akhir ini dapat memberikan manfaat dan kebaikan bagi banyak pihak demi kemaslahatan bersama serta bernilai ibadah di hadapan Allah SWT. Amien.

Surabaya, 4 Januari 2014

Penulis,

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN KATA PENGANTAR .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xv</b>
<b>ABSTRAK/RINGKASAN .....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	8
1.5 Sistematika Penulisan .....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>11</b>
2.1 Penelitian Terdahulu .....	11
2.1.1 Almsafir (2013) .....	11
2.1.2 Puspitaningrum (2013) .....	13
2.1.3 Prastanto (2013) .....	15
2.1.4 Ramdhani (2012) .....	16
2.2 Landasan Teori .....	20
2.2.1 Teori Sinyal .....	20
2.2.2 Bank Syariah .....	21
2.2.3 Pembiayaan Murabahah .....	23
2.2.4 Perjanjian Pembiayaan Murabahah .....	24
2.2.5 Pembiayaan Musyarakah .....	25

2.2.6	Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	27
2.2.7	Likuiditas .....	27
2.2.8	Likuiditas Bank Syariah .....	28
2.2.9	Hubungan Pembiayaan Syariah dengan Likuiditas .....	30
2.3	Kerangka Pemikiran .....	31
2.4	Hipotesis Penelitian .....	32
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>33</b>
3.1	Rancangan Penelitian .....	33
3.2	Batasan Penelitian .....	33
3.3	Identifikasi Variabel .....	34
3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	34
3.5	Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel .....	36
3.6	Data dan Metode Pengumpulan Data .....	37
3.7	Teknik Analisis Data .....	38
<b>BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA..</b>		<b>41</b>
4.1	Gambaran Bank Umum Syariah .....	41
4.2	Analisis Data .....	55
4.2.1	Analisis Deskriptif .....	55
4.2.2	Pengujian Asumsi Klasik .....	61
4.2.3	Hasil Ananlisis Regresi Linier Berganda .....	64
4.2.4	Hasil Pengujian Hipotesis .....	68
4.2.5	Hasil Pengujian Signifikansi Secara Simultan (Uji Statistik F) ..	72
4.3	Pembahasan .....	73
4.3.1	Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> Terhadap Likuiditas .....	73
4.3.2	Pengaruh Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Terhadap Likuiditas .....	74
4.3.3	Pengaruh Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Terhadap Likuiditas .....	75
<b>BAB V PENUTUP .....</b>		<b>76</b>

5.1	Kesimpulan .....	76
5.2	Keterbatasan .....	77
5.3	Saran .....	77

**DAFTAR RUJUKAN**

**LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Penyaluran Dana BUS dan UUS	3
Table 1.2 :Komposisi Pembiayaan	5
Tabel 2.1 : Mapping Penelitian Terdahulu	17
Tabel 3.1 : Daftar Bank Umum Syariah	36
Tabel 4.1 : Jaringan Kantor BUS	41
Tabel 4.2 : Kriteria Populasi Atau Sampel	43
Tabel 4.3 : Sampel Yang Digunakan	44
Tabel 4.4 : Deskripsi Variabel <i>Murabahah</i>	55
Tabel 4.5 : Deskripsi Variabel <i>Mudharabah</i>	56
Tabel 4.6 : Deskripsi Variabel <i>Musyarakah</i>	57
Tabel 4.7 : Deskripsi Variabel Likuiditas	58
Tabel 4.8 : Hasil pengujian Deskriptif Statistik	59
Tabel 4.9 : Hasil Pengujian Normalitas	61
Tabel 4.10 : Hasil Pengujian Multikolinearitas	62
Tabel 4.11 : Hasil Pengujian Autokorelasi	63
Tabel 4.12 : Hasil Pengujian Heteroskedasitas	64
Tabel 4.13 : Hasil Pengujian Model Regresi	65
Tabel 4.14 : Hasil Pengujian Koefisien Determinasi	67
Tabel 4.15 : Hasil Uji T	68
Tabel 4.16 : Hasil Uji F	72

### **Daftar Lampiran**

Lampiran 1	: Tabulasi Pembiayaan <i>Murabahah</i>
Lampiran 2	: Tabulasi Pembiayaan <i>Mudharabah</i>
Lampiran 3	: Tabulasi Pembiayaan <i>Musyarakah</i>
Lampiran 4	: Tabulasi Likuiditas
Lampiran 5	: Merasiokan Pembiayaan Syariah
Lampiran 6	: Hasil Olahan SPSS



*THE INFLUENCE OF SYAR'I FUNDING TOWARDS SYAR'I BANKING  
LIQUIDITY*

*ABSTRACT*

*This research aims to determine the influence of murabahah, mudharabah, and musyarakah towards liquidity (financing o deposite ratio) in the syar'i banking sector. Syar'i funding is one of the syar,i banking service products.*

*This study used analytical and descriptive methods. The data has been taken from annual report during period of 2009 trough 2013 and use the SPSS programme to analyze the data. Normality test using Kolmogorov-smirnov, linier regression, t-test, dan f-test.*

*The result shows, that murabahah, mudharabah, and musyarakah simulatanously has positive-relation towards liquidity. T-test provide mudharabah and musyarakah has relation with liquidity, the significancy of mudharabah and musyarakah are 0,010 and 0,021, that fulfill the condition under 0,05 significancy. On the other hand, murabahah is the partially shows a positive relation to the liquidity with t-test score is about 0,502.*

*Keywords: Murabahah Finance, Mudharabah finance, Musyarakah finance, Liquidity.*