

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN
MUSYARAKAH TERHADAP LIKUIDITAS BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2022-2025**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

Oleh :

DELA MAHALIA

1931017

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah Dan Ekonomi Islam

Kepada :

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2026



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173
E-mail: humas@iainsasbabel.ac.id fsei@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI
NOMOR : 125/In.40/FS/PP.00.9/06/2026

Berdasarkan Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa, serta merujuk pada Hasil cek plagiasi (*Original Report*) dengan persentase plagiasi sebesar 21%, kemudian diketahui oleh ketua Program studi, maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Dela Mahalia
NIM : 1931017
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Musyarakah Terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2022-2025

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.

Bangka, 25 Juni 2026
Dekan,

Dr. Hendra Cipta, M.S.I ✓

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dela Mahalia
Nim : 1931017
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “ Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Musyarakah Terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2022-2025” ini adalah asli hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar keserjanaan di suatu perguruan tinggi maupun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan atau kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut dimuka hukum.

Bangka, 17 Juni 2026

yatakan,
 Mahalia

1931017



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
Raya Petaling, Km. 13 Desa Petaling Kecamatan Mendo Barat Kab. Bangka Provinsi Kep.
Bangka Belitung

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal skripsi
Saudari/i

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di-
Bangka

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi sisi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka Kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Dela Mahalia

Nim : 1931017

Prodi : Perbankan Syariah

Judul : Pengaruh pembiayaan Murabahah dan Musyarakah

Terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2022-2025.

Telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat skripsi dapat dimunaqosahkan.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Bangka, 17 Juni 2026

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Wulpiah, M.Ag.

NIP. 197406242006042002

Rudi Hartono, M.S.I

NIPPPK.198508172023211027



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

Institut Agama Islam Negeri (Iain)

Syaikh Abdurrahman siddik Bangka Belitung

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Jl. Raya Petaling, kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173

Email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi

Saudara/i.....

Kepada Yth,

Dekan fakultas Dr. Hendra Cipta, M.S.I

IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

Di Bangka

Assalamualaikum wr. Wb.

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka Kami selaku Penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini :

Nama : Dela Mahalia

NIM : 1931017

Prodi : Perbankan Syariah

Judul : Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Musyarakah terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2022-2025

Telah layak diajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi Sebagian syarat memperoleh gelar sarjana S.E (Sarjana Ekonomi). Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatian diucapkan banyak terimakasih.

Wassalamualaikum wr wb

Penguji I

Dr. Kalimat Ilyas, M.S.I
NIP.1982208042009121006

Bangka, 04 Agustus 2026

Penguji II

Feby Ayu Amalia, M.H
NIP. 199402212019032019



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B-479/In.40/FS/PP.00.9/09/2026

Skripsi dengan judul: Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Musyarakah Terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2022-2025

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Dela Mahalia
N I M : 1931017
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. Hendra Cipta S.H.I, M.S.I.
NIP. 198007132008011010
2. Ketua Program Studi,
H. Reno Ismanto, Lc., M.IRKH.
NIP. 198603012019031004
3. Penguji I,
Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I.
NIP. 1982208042009121006
4. Penguji II,
Feby Ayu Amalia
NIP. 199402212019032019



telah dimunqasyahkan pada hari: Kamis, 30 Juni 2026, dengan nilai B (83,50) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMANAN MOTTO

“ Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(QS. Al-Baqarah: 286)

“Maka Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah: 5-6)

“Life can be heavy, especially if you try to carry it all at once. Part of growing up and moving into new chapters of your life is about catch and release”

-Taylor Swift

“Let your dream be bigger than your fears”

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kita panjatkan kehadirat Allah SWT atas karunianya yang telah diberikan sehingga terselsainya skripsi ini dengan baik dan lancar. Sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW.

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Orang tua tercinta, Ayahanda Midi dan Ibunda Kartini, serta untuk keluarga tercinta. Sebagai tanda bukti rasa cinta dan kasih sayang yang tiada terhingga, terimakasih telah memberikan doa dan dukungan baik secara material maupun finansial, sehingga dapat terselsaikan skripsi ini.
2. Kepada Ibu Dr. Wulpiah, M.Ag dan Bapak Rudi Hartono, M.E selaku dosen pembimbing. Selama proses bimbingan ini saya ucapkan terimakasih, dan kepada Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I selaku dosen Penasehat Akademik yang telah memberikan arahan dan masukan selama bimbingan judul skripsi penulis ucapkan terimakasih banyak.
3. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, Gustiar, Amd.T terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup saya. Berkontribusi banyak dalam penulisan skripsi ini, baik tenaga,waktu, maupun materi kepada saya. Telah menjadi rumah, pendamping dalam segala hal yang menemani, mendukung ataupun menghibur dalam kesedihan, mendengar keluh kesah, memberikan semangat untuk pantang menyerah. Semoga Allah selalu memberi keberkahan dalam segala hal yang kita lalui.

4. Kepada Teman saya Mufidah salsa dillah, S.E yang selalu menemani proses saya dimulai dari bimbingan sampai sekarang, memberikan dukungan, motivasi dan menjadi tempat keluh kesah, serta memberikan semangat yang luar biasa sehingga dapat terselsaikannya skripsi ini.
5. Kepada teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah B 2019. Tekhususnya teman dekat yang telah banyak membantu selama proses perkuliahan. Terimakasih selalu memberikan semangat sehingga sampai terselsaikannya skripsi ini.
6. Kepada seluruh karyawan Bank Muamalat KC Pangkalpinang, terimakasih telah memberikan banyak pengalaman dan motivasi selama PKL, (magang).
7. Kepada teman-teman KKN, terimakasih telah memberikan banyak pengalaman, pelajaran dan kenangan yang mungkin tidak akan pernah terlupakan. Terimakasih kepada Pak Kades dan seluruh warga Desa Nyelanding.
8. Almamater saya tercinta IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung beserta dosen-dosen yang telah membimbing saya dari semester 1 sampai semester akhir.
9. *Last but not least*, terimakasih untuk Dela Mahalia, diri saya sendiri yang telah bekerja keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tidak pernah menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dengan penyelesaian sebaik dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUSYARAKAH
TERHADAP LIKUIDITAS BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA PERIODE 2022-2025**

Dela Mahalia

1931017

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri Syekh Abdurahman Siddik

Bangka Belitung

Abstrak

Penelitian ini dilatar belakangi oleh pentingnya pengelolaan likuiditas pada Bank Umum Syariah di Indonesia dalam menjaga stabilitas dan kinerja perbankan. Pembiayaan murabahah dan musyarakah merupakan dua jenis pembiayaan utama pada perbankan syariah yang diduga memengaruhi tingkat likuiditas bank. Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan murabahah dan musyarakah terhadap likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2022-2025.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh pembiayaan murabahah secara parsial terhadap likuiditas, pengaruh pembiayaan musyarakah secara parsial terhadap likuiditas, serta pengaruh pembiayaan murabahah dan musyarakah secara simultan terhadap likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2022-2025.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif dengan pendekatan asosiatif. Data yang digunakan merupakan data sekunder berupa laporan keuangan 14 Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2022-2025. Teknik analisis data yang digunakan meliputi analisis statistik deskriptif, uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda, dan uji hipotesis dengan bantuan software Eviews 12. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial pembiayaan murabahah berpengaruh signifikan terhadap likuiditas Bank Umum Syariah dengan nilai signifikansi sebesar $0,4370 > 0,05$. Pembiayaan musyarakah berpengaruh signifikan terhadap likuiditas dengan nilai signifikansi sebesar $1,7644 > 0,05$. Secara simultan, pembiayaan murabahah dan musyarakah berpengaruh terhadap likuiditas Bank Umum Syariah dengan nilai Prob(F-statistic) sebesar $0,024307 < 0,05$. Kesimpulan penelitian ini adalah pembiayaan murabahah dan musyarakah memiliki pengaruh signifikan terhadap likuiditas Bank Umum Syariah.

Kata Kunci: *Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Musyarakah, Likuiditas, Bank Umum Syariah.*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT, sang penguasa alam dengan segala kebesaran-Nya dan senantiasa melimpahkan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, beserta keluarga dan sahabat, yang telah memberikan cahaya dalam setiap perjalanan umat-Nya sampai saat ini. Semoga cahaya ilmu senantiasa hadir dalam setiap diri insan cendekia untuk memanfaatkannya kepada orang lain.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) di IAIN Syekh Aburrahman Siddik Bangka Belitung. Penyusunan skripsi ini merupakan pembahasan singkat mengenai “Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Musyarakah Terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2022-2025”.

Dalam penyusunan skripsi penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak akan mungkin terwujud tanpa bantuan, dorongan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Janawi, M.Ag. selaku Rektor IAIN Syekh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung;
2. Bapak Dr. Hendra Cipta, M.S.I selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung;

3. Bapak Reno Ismanto, Lc., MIRKH selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah;
4. Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I, selaku penasehat akademik.
5. Ibu Dr. Wulpiah, M.Ag, selaku Pembimbing 1
6. Bapak Rudi Hartono, M.E, selaku Pembimbing 2
7. Terimakasih kepada Ayahanda tercinta Midi dan Ibunda tercinta Kartini, paman bibi serta keluarga yang senantiasa mendoakan;
8. Teman-teman seperjuangan Program Studi Perbankan Syariah B 2019 Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung yang telah ikut memberikan motivasi dan doanya;

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tentunya masih jauh dari kata sempurna, maka dari itu penulis sangat mengharapkan kritikan dan saran yang membangun perbaikan dan kesempurnaan skripsi dimasa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua kalangan yang membacanya.

Bangka,

Dela Mahalia

1931017

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	iv
NOTA DINAS PENGUJI	v
HALAMAN PENGESAHAN.....	vi
HALAMANAN MOTTO.....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR SINGKATAN	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
Abstrak.....	19
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah.....	7
1. Rumusan Masalah.....	7
2. Pembatasan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian	8
E. Sistematika Pembahasan	9
BAB II LANDASAN TEORI	11
A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan dengan Variabel.....	11
B. Hubungan Antar Variabel.....	15
C. Kerangka Pikir Penelitian	19
D. Landasan Teoritis.....	21
1. Definisi Likuiditas	21
2. Definisi Financing To Deposito Ratio (FDR).....	23

3.	Definisi Pembiayaan Murabahah	23
4.	Definisi Pembiayaan Musyarakah.....	25
5.	Definisi Bank Umum Syariah	27
E.	Hipotesis	28
BAB III METODE PENELITIAN		30
A.	Jenis Penelitian	30
B.	Data dan Jenis Data.....	30
C.	Populasi, Sampel dan Teknik Sampling.....	30
1.	Populasi	30
2.	Sampel	32
3.	Teknik Sampling	33
D.	Definisi Operasional Variabel	33
E.	Desain dan Model Penelitian	35
1.	Desain Penelitian	35
2.	Model Penelitian.....	36
F.	Teknik Pengumpulan Data	37
G.	Analisis Data	38
1.	Uji Asumsi Klasik.....	38
2.	Analisis Regresi Linier Berganda	40
3.	Uji Parsial (Uji T).....	42
4.	Uji Simultan (Uji F).....	42
5.	Uji Koefisien Determinasi.....	43
BAB IV		44
A.	Hasil Penelitian.....	44
1.	Deskriptif Subjek	44
2.	Analisis Statistik Deskriptif.....	44
3.	Uji Asumsi Klasik.....	47
4.	Uji Regresi Linear Berganda	54
5.	Uji Hipotesis.....	57
B.	PEMBAHASAN	62
BAB V PENUTUP		67
A.	Kesimpulan	67

B.	Saran	69
DAFTAR PUSTAKA		71

DAFTAR TABEL

Tabel I. 1 Pembiayaan Murabahah Dan Musyarakah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2022-2025	4
Tabel III. 1 Jumlah Bank Umum Syariah Di Indonesia.....	32
Tabel III. 2 Definisi Variabel Dan Indikator Penelitian.....	34
Tabel III. 3 Desain Dan Model Penelitian	37
Tabel IV. 1 Hasil Statistik Deskriptif	46
Tabel IV. 2 Uji Autokorelasi	50
Tabel IV. 3 Multikolinearitas	52
Tabel IV. 4 Uji Heteroskedastisitas.....	53
Tabel IV. 5 Analisis Regresi Linear Berganda	55
Tabel IV. 6 Hasil Uji Parsial.....	58
Tabel IV. 7 Hasil Uji Simultan	60
Tabel IV. 8 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar II. 1 Kerangka Penelitian	19
Gambar IV. 1 Grafik Uji Normalitas	49