

**PENGARUH PEMBIAYAAN IJARAH DAN PEMBIAYAAN
QARDH TERHADAP RETURN ON ASSET PADA BANK
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2017-2021**



SKRIPSI

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

Oleh:

WILLY BREGHI

1931138

**Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam**

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

TAHUN 2024



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
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 / fsel@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

Nomor: B- 750 /FS/B9/PP.00.9/01/2024

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Willy Breghi
NIM : 1931138
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Ijarah dan Pembiayaan *Qardh* Terhadap *Return On Asset* pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia eriode 2017-2021

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, 23 April 2024
Dekan

H. Iskandar, M.Hum.
197305252006041003

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Willy Breghi
NIM : 1931138
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Ijarah Dan Pembiayaan Qardh Terhadap Return On Asset Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia Periode 2017-2021” ini adalah asli hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain 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 di muka hukum.

Bangka, Januari 2024

Yang menyatakan



Willy Breghi

NIM. 1931138



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Jalan Raya Petaling, KM. 13 Desa Petaling Kecamatan Mendo Barat Kab. Bangka Provinsi Kep. Bangka Belitung. 33173
Email: fsai@iainsabel.ac.id website: www.iainsabel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal Skripsi
Saudari Willy Breghi

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 isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka Kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Willy Breghi
NIM : 1931138
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Pembiayaan Ijarah dan Pembiayaan Qardh Terhadap Return On Asset pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Periode 2017-2021

telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan Kami, semoga dalam waktu dekat skripsi ini dapat di munaqasyahkan.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Bangka, Januari 2024

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Hendra Cipta, M.S.I
NIP.198007132008011010

Feby Ayu Amalia, M.H
NIP. 199402212019032019



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
Institut Agama Islam Negeri (IAIN)
Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Jl. Raya Petaling KM 13, 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 Willy Breghi

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan beberapa kali konsultan dan mencermati, hasil perbaikan, maka kami selaku konsultan berpendapat bahwa skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Willy Breghi
NIM : 1931138
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan *Ijarah* dan Pembiayaan *Qardh*
Terhadap *Return On Asset* pada Bank Pembiayaan
Rakyat Syariah di Indonesia Periode 2017-2021

telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi syarat memperoleh gelar sarjana Ekonomi (S.E).

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Penguji I

Agus Triyono, MBA
NIP. 198008242009121006

Bangka, 22 Februari 2024

Penguji II

Reno Ismanto, Lc., MIRKH
NIP. 198603012019031004



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@iainsasabel.ac.id
Website: www.iainsasabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B - 24 In.40/B11/FS/PP.00.9/04/2024

Skripsi dengan judul : Pengaruh Pembiayaan Ijarah dan Pembiayaan Qardh terhadap Return On Asset pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Willy Breghi
N I M : 1931138
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003

{  }

2. Ketua Program Studi,
Feby Ayu Amalia, M.H.
NIP. 199402212019032019

{  }

3. Penguji I,
Agus Triyono, MBA.
NIP. 198008242009121006

{  }

4. Penguji II,
Reno Ismanto, Lc., MIRKH.
NIP.198603012019031004

{  }

telah dimunaqasyahkan pada hari: Kamis, 01 Februari 2024, dengan nilai B (80,40) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTO

*“Suatu Pengetahuan, Kalaupun Bermanfaat Untukmu, tidak Akan
Membahayakanmu”
(Ali bin Abi Thalib)*

*“Tujuan dari Sebuah Ilmu Itu Adalah Megamalkannya, maka
Ilmu yang Hakiki Adalah Ilmu Yang Terleleksikan dalam
Kehidupannya, bukan Ilmu yang Hanya Bertengger di Kepala”
(Imama Syaft'i)*

*“untuk menyembunyikan bakat dan kemampuan, dibutuhkan pula bbakat dan
kemampuan”
(Willy Breghi)*

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji syukur bagi Allah SWT atas limpahan Rahmat, taufiq, hidayah dan inayah-Nya kepada penulis beserta keluarga dan saudara lainnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Skripsi penulis persembahkan untuk:

1. Kedua Orang tua tercinta, Amirudin dan teristimewa Ibu Yulianti, yang tidak hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta dan selalu memberikan motivasi. Terimakasih untuk semuanya berkat do'a dan dukungan mama dan papa saya bisa berada dititik ini. Iloveyou more
2. Abangku Beldi Akbar dan adikku Ahmad Almuzaki. Terima kasih atas semangat, doa, dan selalu menghibur saya.
3. Bapak dan Ibu Dosen pembimbing, penguji dan pengajar yang selama ini telah tulus dan ikhlas meluangkan waktunya untuk menuntun dan mengarahkan saya, memberikan bimbingan dan pelajaran yang tiada ternilai harganya, agar saya menjadi lebih baik. Semoga jerih payah bapak ibu terbayarkan dan selalu dilimpahkan kesehatan.
4. Diriku sendiri, terimakasih karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan di luar keadaan dan tak pernah memutuskan menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini. Sehingga dapat menyelesaikan dengan baik dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.
5. Almamater kebanggaan, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.

**PENGARUH PEMBIAYAAN IJARAH DAN PEMBIAYAAN QARDH
TERHADAP RETURN ON ASSET PADA BANK PEMBIAYAAN
RAKYAT SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2017-2021**

Willy Breghi
1931138
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Institut Agama Islam Negeri
Syaikh Abdurrahman Siddik
Bangka Belitung

Abstrak

Return On Asset merupakan salah satu indikator yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam memperoleh keuntungan (laba) secara keseluruhan. Semakin besar *Return On Asset* suatu bank maka semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai bank tersebut. Terdapat dua faktor yang mempengaruhi *Return On Asset* yaitu pembiayaan *Ijarah*, pembiayaan *Qardh*. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis apakah *Return On Asset* dipengaruhi oleh pembiayaan *Ijarah* dan Pembiayaan *Qardh*.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif yang menggunakan data sekunder dengan sampel berjumlah 60 data sampel dari seluruh Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Objek dalam penelitian adalah pembiayaan *Ijarah*, pembiayaan *Qardh*, dan *Return On Asset* pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia periode 2017-2021. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan teknik dokumentasi dan studi kepustakaan. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji asumsi klasik, uji regresi linier berganda, dan uji hipotesis. Penelitian ini menggunakan *Software Eviews 12*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *Ijarah* secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Return On Asset* yang memiliki nilai t_{hitung} sebesar $-2.235981 > \text{nilai } t_{tabel}$ sebesar 2,001717 dan nilai signifikansi 0,0293 $< 0,05$ yang menunjukkan variabel tersebut memiliki pengaruh negatif dan signifikansi terhadap variabel *Return On Asset*. Variabel *Qardh* secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* yang memiliki nilai t_{hitung} dari variabel *Qardh* sebesar $-1.861409 < \text{nilai } t_{tabel}$ sebesar 2,001717 dan nilai signifikansi sebesar 0,0678 > 0.05 yang menunjukkan variabel tersebut tidak berpengaruh terhadap variabel *Return On Asset*. Terdapat pengaruh yang signifikan secara simultan variabel *Ijarah* dan *Qardh* terhadap *Return On Asset* pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia tahun 2017-2021. Hal ini menunjukkan hasil uji simultan memiliki nilai F_{hitung} sebesar 11.49290 $> \text{nilai } f_{tabel}$ sebesar 3,16 dengan nilai signifikansinya 0.000064 < 0.05 .

Kata Kunci: *Ijarah, Qardh, Return On Asset*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur ke hadirat Allah SWT atas rahmat dan hidayah Nya. Penulis dapat menyelesaikan Proposal Skripsi dengan judul “Pengaruh Pembiayaan Ijarah dan Pembiayaan Qardh Terhadap Return On Asset Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia Periode 2017-2021” dengan lancar.

Adapun penyusunan proposal skripsi ini dilakukan sebagai salah satu syarat penyusunan skripsi Program Studi Perbankan Syariah pada program S1 di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung dan selanjutnya proposal ini sebagai bahan pertimbangan pihak terkait untuk dilanjutkan ke bentuk skripsi.

Penulis menyadari dalam penyusunan proposal skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak sehingga peneliti dapat menyelesaikan laporan penelitian ini dengan baik. Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan penuh rasa syukur dan segala kerendahan hati, izinkanlah penulis untuk mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I. selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, Beserta para staf.
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M. Hum. selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Beserta staf.
3. Ibu Feby Ayu Amalia, M.H selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Bapak Rudi Hartono, M.S.I selaku sekretaris Program Studi Perbankan Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
4. Bapak Dr. Hendra Cipta, M.S.I selaku pembimbing I dan Feby Ayu Amalia, M.H selaku pembimbing II yang telah banyak membantu penyusun, memberikan waktu, pemikiran serta pengarahan yang sangat baik berupa saran dan bimbingan terhadap skripsi ini. Terima kasih bapak ibu semoga jerih payahmu terbayarkan dan selalu dilimpahkan Kesehatan.
5. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Perbankan Syariah beserta staf akademik Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.
6. Seluruh teman-teman seperjuangan Program Studi Perbankan Syariah, yang

sudah kurang lebih empat tahun bersama dalam perjuangan yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu. Terimakasih atas dukungannya selama ini.

Penyusun berharap dan berdoa semoga amal baik mereka dibalas oleh Allah SWT dengan pahala yang berlipat ganda. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk prnyusun, pembaca dan menjadi hal positif bagi banyak pihak.

Bangka, 08 Januari 2024

Willy Breghi

1931138

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	iv
NOTA DINAS KONSULTAN	v
HALAMAN PENGESAHAN	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah dan Pembatasan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan penelitian	8
E. Sistematika Pembahasan	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Hasil Penelitian Terdahulu Yang Relevan Dengan Variabel	10
B. Hubungan Antar Variabel	14
C. Kerangka Pikir Penelitian	16
D. Landasan Teoritis	17
E. Hipotesis.....	25
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian.....	27
B. Data dan Jenis data.....	27
C. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling.....	28

D. Definisi Operasional Variabel.....	30
E. Desain dan Model Penelitian	32
F. Teknik Pengumpulan Data.....	32
G. Instrumen Penelitian.....	34
H. Analisis Data	34
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Hasil Penelitian	40
1. Statistik Deskriptif	40
2. Uji Asumsi Klasik	41
3. Pengujian Hipotesis.....	46
4. Analisis Regresi Linear Berganda.....	49
B. Pembahasan.....	51
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	56
B. Saran	58
DAFTAR PUSTAKA	59
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel I. 1 : Persentase <i>Return On Asset</i>	4
Tabel II. 2: Pembiayaan Ijarah dan Qardh	5
Tabel III. 1: Definisi Operasional Variabel.....	31
Tabel IV. 1: Hasil Statistik Deskriptif.....	40
Tabel IV. 2: Hasil Uji Autokorelasi	43
Tabel IV. 3: Hasil Uji Multikolinearitas	44
Tabel IV. 4: Hasil Uji Heteroskedastisitas	45
Tabel IV. 5: Hasil Uji Parsial	46
Tabel IV. 6: Hasil Uji Simultan	48
Tabel IV. 7: Hasil Uji R ²	49
Tabel IV. 8: Hasil Uji Regresi Linier Berganda	49

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1: Kerangka Pemikiran	16
Gambar IV.1: Hasil Uji Nomalitas	48

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kartu Bimbingan Skripsi

Lampiran 2. SK Pembimbing Skripsi

Lampiran 3. Analisis Statistik Deskriptif

Lampiran 4. Uji Normalitas

Lampiran 5. Uji Autokorelasi

Lampiran 6. Uji Multikolinearitas

Lampiran 7. Uji Heteroskedastisitas

Lampiran 8. Analisis Linier Berganda

Lampiran 9. Uji Parsial (Uji T)

Lampiran 10. Uji Simultan (Uji F)

Lampiran 11. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Lampiran 12. Laporan Keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Indonesia
Periode 2016-2021