

**PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL, JUAL BELI, DAN SEWA
TERHADAP *RETURN ON ASSET (ROA)* MELALUI *NET
PERFORMING FINANCING (NPF)* SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING
(Studi Pada Unit Usaha Syariah Bank Umum Konvensional di Indonesia
Tahun 2019-2021)**



SKRIPSI

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

Oleh:

WERLIKA

1831168

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Perbankan Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

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: fselainsasbabel2021@gmail.com

Website: www.iainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

Nomor: B- 1519 /FS/B9/PP.00.9/10 /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 : Werlika
NIM : 1831168
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Jual Beli, dan Sewa terhadap ROA melalui NPF sebagai Variabel Intervening (Studi pada UUS BUK di Indonesia Tahun 2019-2021)

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, 15 Oktober 2024
Dekan

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

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Werlika
NIM : 1831168
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Jual Beli, Dan Sewa Terhadap Return On Asset (ROA) Melalui Net Performing Financing (NPF) Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Unit Usaha Syariah Bank Umum Konvensional di Indonesia Tahun 2019-2021)** ini adalah asli hasil karya atau penelitian saya 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, September 2024

Yang menyatakan,



WERLIKA
NIM. 1831168



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi
Saudari Werlika

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 di bawah ini:

Nama : Werlika
NIM : 1831168
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Jual Beli, dan Sewa terhadap *Return On Asset (ROA)* melalui *Non Performing Financing (NPF)* sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Unit Usaha Syariah Bank Umum Konvensional Tahun 2019-2021)

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 dimunaqasyahkan.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Dr. Ahmad Irvani, M. Ag
NIP.197609222008011010

Bangka, September 2024
Pembimbing II

Feby Ayu Amalia, M.H
NIP. 199402212019032019

iii



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAikh ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi
Saudari Werlika

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Werlika
NIM : 1831168
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Jual Beli, dan Sewa terhadap *Return On Asset (ROA)* melalui *Non Performing Financing (NPF)* sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Unit Usaha Syariah Bank Umum Konvensional di Indonesia Tahun 2019-2021)

telah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Penguji I

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

Bangka, November 2024

Penguji II

Mahfudz Reza Fahlevi, M.Pd
NIP. 199212012020121009

iv



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 - 90 In.40/B11/FS/PP.00.9/11/2024

Skripsi dengan judul : Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Jual Beli, dan Sewa Terhadap *Return On Asset (ROA)* Melalui *Net Performing Financing (NPF)* Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Unit Usaha Syariah Bank Umum Konvensional di Indonesia Tahun 2019 - 2021)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Werlika
N I M : 1831168
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

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

{  }

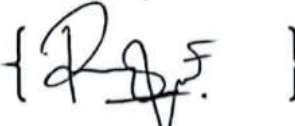
2. Ketua Program Studi,
Feby Ayu Amalia, M.H.
NIP. 199402212019032019

{  }

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

{  }

4. Penguji II,
Mahfudz Reza Fahlevi, M.Pd
NIP. 199212012020121009

{  }

telah dimunakaqsyahkan pada hari: Rabu, 16 Oktober 2024, dengan nilai B (78,80) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

“ Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya...”

(Q.S Al-Baqarah : 286)

“ Ketahuilah bahwa kemenangan bersama kesabaran, kelapangan bersama kesempitan,
dan kesulitan bersama kemudahan”

(HR- Tirmidzi)

“Menjadi orang yang bermanfaat untuk diri sendiri, keluarga, dan orang lain”

(Werlika)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil'alamin, hamdan wa syukurillah. Bismillahirrohmaanirrohiim...

Segala sujud serta syukur kepada Allah SWT. Taburan cinta dan kasih sayang-Mu telah memberikanku kekuatan, membekaliku dengan ilmu serta memperkenlkkan dengan cinta. Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan. Shalawat beriring salam selalu terlimpahkan kepada Baginda Rasulullah Muhammad SAW.

Kupersembahkan karya sederhana ini kepada orang-orang yang sangat kukasih dan kusayangi.

**Teruntuk Ayah dan Mak (Fajar dan Yulia) yang tidak henti-hentinya selalu memberikan kasih sayang, semangat dan motivasi kepadaku, Untuk saudara- saudaraku yang telah memotivasi dan juga untuk seluruh keluarga besarku yang telah menyumbangkan dukungan dalam alur kehidupan dan perkuliahanku.*

**Teruntuk temanku nisa yang selalu membantu dalam proses terbentuknya skripsi ini*

**Terima kasih juga untuk teman-teman dan sahabatku dimanapun sekarang kalian berada terima kasih banyak atas semua doa dan bantuan dan telah menemani selama perkuliahan .*

**Dan juga untuk teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah A 2018, terima kasih telah menjadi great partner in campus dan memberi motivasi dan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.*

**Kepada Bapak Dr. Ahmad Irvani, M.Ag selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Feby Ayu Amalia, M.H selaku pembimbing II, terima kasih telah mengarahkan, memberikan nasihat dan membimbing saya dalam penyelesaian skripsi ini.*

**Untuk almamater tercinta tempat menimba ilmu dan menempa diri, serta mengajarkan cara bertahan akan pahit manisnya pendidikan.*

**Terakhir, skripsi ini kupersembahkan untuk diriku yang telah berjuang menyelesaikan skripsi ini . perjuangan ini tidaklah mudah tapi kamu bisa and you worth it .*

**PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL, JUAL BELI, DAN SEWA
TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) MELALUI NON PERFORMING
FINANCING (NPF) SEBAGAI VARIABEL INTERVENING**

**(Studi Pada Unit Usaha Syariah Bank Umum Konvensional di Indonesia Tahun
2019-2021)**

Werlika

1831168

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri

Syekh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Jual Beli, dan Sewa terhadap ROA melalui NPF sebagai Variabel Intervening pada Unit Usaha Syariah Bank Umum Konvensional Tahun 2019-2021. Penelitian ini dilatar belakangi oleh adanya kenaikan dan penurunan pada ROA dan Pembiayaan, serta terjadi kenaikan pada NPF. Apabila ratio pembiayaan tinggi maka ratio ROA juga akan tinggi. Namun jika ratio NPF tinggi akan berpengaruh pada naik turunnya ratio ROA.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif, dimana pendekatan kuantitatif merupakan salah satu metode yang digunakan untuk menguji teori-teori tertentu dimana dapat dilakukan dengan cara meneliti hubungan antar variabel. Sedangkan teknik pengumpulan data yang digunakan adalah laporan keuangan SPS oleh website OJK. Jumlah sampel yang diambil adalah 20 daftar UUS BUK di Indonesia tahun 2019-2021. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis laporan keuangan secara horizontal (statis) serta uji asumsi klasik, uji regresi linear berganda, uji hipotesis, analisis jalur dan Uji sobel.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: 1) Pembiayaan Bagi Hasil berpengaruh terhadap ROA melalui NPF sebagai variabel intervening. Dibuktikan bahwa nilai $t_{hitung} 2.17645 > \text{lebih besar dari } t_{tabel} 2.0345$. 2) Pembiayaan Jual Beli tidak berpengaruh terhadap ROA melalui NPF Sebagai variabel intervening. Dibuktikan bahwa nilai $t_{hitung} 1.8378 < \text{lebih kecil dari nilai } t_{tabel} 2.0345$. 3) Pembiayaan Sewa berpengaruh terhadap negatif terhadap ROA melalui NPF sebagai variabel intervening. Dibuktikan dengan nilai $t_{hitung} \text{ sebesar } -2.6549 > \text{lebih besar dari } t_{tabel} 2.0345$.

Kata-kata kunci : Pembiayaan Bagi Hasil, Jual Beli, Sewa, ROA, dan NPF

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji dan syukur kehadiran Allah SWT, Sang Penguasa Segala, karena dengan Rahmat dan Hidayah-Nya jualah Skripsi ini bisa diselesaikan. Demikian pula shalawat dan salam teruntuk Junjungan Besar Nabi Muhammad Saw. Beserta para Sahabatnya, yang telah membuka tabir jahiliyah sehingga terbentang jalan kebenaran yang terang, sebagai jalan keselamatan bagi umat manusia, semoga Nur yang terpancarkan tidak redup diterpa perkembangan zaman.

Penulisan skripsi ini merupakan kajian singkat tentang Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil , Jual Beli, dan Sewa terhadap ROA melalui NPF sebagai Variabel Intervening pada UUS BUK di Indonesia Tahun 2019-2021. Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan bantuan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, pada kesempatan ini penulis mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M.Hum., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam;
3. Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I., selaku Penasehat Akademik;
4. Ibu Feby Ayu Amalia, M.H., selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah.
5. Bapak Rudi Hartono, M.S.I., selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah.
6. Bapak Dr. Ahmad Irvani, M.Ag., selaku Pembimbing I yang telah rela meluangkan waktu dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis sampai dengan selesainya skripsi ini;
7. Ibu Feby Ayu Amalia, M.H dan Bapak Muhammad Amin, M.Ag., selaku Pembimbing II yang telah rela meluangkan waktu dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis sampai dengan selesainya skripsi ini.
8. Seluruh Dosen Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, yang telah memberikan pelajaran, ilmu pengetahuan, masukan, dan motivasi sehingga sampai pada titik penulis telah menyelesaikan skripsinya;
9. Para Pegawai Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, yang telah membantu memperlancar pengurusan berkas-berkas perkuliahan sampai dengan tahap penyelesaian skripsi;

10. Ayah La Ode Pajara dan Ibu Yulia Ode tersayang, selaku kedua orang tua dari penulis, yang telah menjadi sumber semangat paling utama penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Mereka yang rela berkorban hati dan materi dari mulai penulis dilahirkan hingga penulis menempuh pendidikan di Perguruan Tinggi dan telah menyelesaikan skripsinya;
11. Teman seperjuangan dan sahabat- sahabat ku yang telah memberikan bantuan, dukungan, dan semangat hingga terselesaikannya skripsi ini.
12. Seluruh teman-teman seperjuangan kelas Perbankan Syariah A angkatan 2018 yang telah kebersamai penulis dalam belajar memperdalam ilmu pengetahuan sampai dengan terselesaikannya skripsi ini.;

Kritik dan saran yang bersifat konstruktif diharapkan dan semoga bermanfaat.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Bangka, November 2024

Penulis

Werlika

NIM. 1831168

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iii
NOTA DINAS PENGUJI	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAK	xvi

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah dan Pembatasan Masalah	13
C. Tujuan Penelitian	14
D. Kegunaan Penelitian	14
E. Sistematika Pembahasan.....	15

BAB II KAJIAN PUSTAKA

A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	17
B. Hubungan Antar Variabel	21
C. Kerangka Berpikir Penelitian.....	28
D. Landasan Teoritis.....	29
E. Hipotesis	70

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian.....	71
B. Data dan Jenis Data.....	73

C. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling	73
D. Definisi Operasional Variabel.....	75
E. Desain dan Model Penelitian	77
F. Instrumen Penelitian dan Skala Pengukuran.....	78
G. Teknik Pengumpulan Data.....	78
H. Analisis Data	80

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian	90
1. Deskripsi Subjektif.....	90
2. Analisis Statistik Deskriptif	91
3. Uji Asumsi Klasik.....	94
4. Analisis Regresi Linier Berganda	102
5. Uji Hipotesis	106
B. Pembahasan.....	119

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	127
B. Saran	128

DAFTAR PUSTAKA.....	130
----------------------------	------------

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Rasio Bagi Hasil Jual Beli Sewa <i>NPF</i> dan <i>ROA</i>	9
Tabel III.1 Daftar Unit Usaha Syariah di Indonesia	74
Tabel IV.1 Hasil Statistik Deskriptif	91
Tabel IV.2 Hasil Uji Multikolinearitas Persamaan 1	97
Tabel IV.3 Hasil Uji Multikolinieritas Persamaan II.....	98
Tabel IV. 4 Hasil Uji Heteroskedastisitas Persamaan I	99
Tabel IV.5 Hasil Uji Heteroskedastiditas Persamaan II.....	100
Tabel IV. 6 Hasil Uji Autokorelasi	101
Tabel IV. 7 Hasil Uji Autokorelasi Persamaan II	102
Tabel IV.8 Analisis Regresi Linear Berganda persamaan I.....	103
Tabel IV. 9 Analisis Regresi Linier Berganda Persamaan II.....	105
Tabel IV. 10 Analisis Koefisien Determinasi R^2 Persamaan I.....	107
Tabel IV. 11 Analisis Koefisien Determinasi R^2 Persamaan II	108
Tabel IV. 12 Hasil Uji Parsial (Uji t) Pembiayaan Bagi Hasil I.....	109
Tabel IV. 13 Hasil Uji Parsial (Uji t) Pembiayaan Jual Beli I.....	110
Tabel IV. 14 Hasil Uji Parsial (Uji t) Pembiayaan Sewa 1.....	110
Tabel IV. 15 Hasil Uji Parsial (Uji t) <i>ROA</i>	110
Tabel IV. 16 Hasil Uji Parsial (Uji t) Pembiayaan Bagi Hasil II.....	111
Tabel IV. 13 Hasil Uji Parsial (Uji t) Pembiayaan Jual Beli II.....	111
Tabel IV. 13 Hasil Uji Parsial (Uji t) Pembiayaan Sewa II	111
Tabel IV. 13 Hasil Uji Parsial (Uji t) Pembiayaan <i>NPF</i>	112

Tabel IV. 14 Hasil Uji Persamaan I	114
Tabel IV. 15 Hasil Uji Persaman II	114

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Kerangka Berpikir Penelitian	28
Gambar III.1 Desain dan Model Penelitian	77
Gambar IV.1 Hasil Uji Normalitas Persamaan I	95
Gambar IV. 2 Hasil Uji Normalitas Persamaan II	96

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kartu Bimbingan Skripsi

Lampiran 2. Pengesahan Borang Skripsi

Lampiran 3. SK Pembimbing

Lampiran 4. Laporan keuangan SPS OJK tahun 2019-2021

Lampiran 5. Data Mentah *Microsoft Excel*

Lampiran 6. Hasil *Output* Pengolahan Data *Eviews 9*