

**PENGARUH BERBAGAI PEMBIAYAAN TERHADAP  
PROFITABILITAS BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH  
DI INDONESIA**

1701619047

KARTIKA FATHARANI



Skripsi ini disusun Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mendapatkan Gelar Sarjana Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Pendidikan Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI (S-1)  
KONSENTRASI PENDIDIKAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA  
2023**

***HOW DOES VARIOUS FINANCING AFFECT PROFITABILITY  
OF SHARIA RURAL BANK IN INDONESIA***

1701619047

KARTIKA FATHARANI



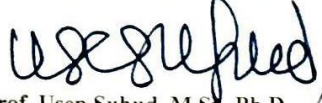
*This Thesis is Prepared to Meet One of the Requirements for Obtaining a Bachelor's Degree in Economics, Concentration of Accounting Education at the Faculty of Economics, State University of Jakarta*


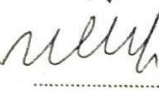

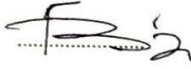
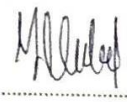
***ECONOMIC EDUCATION STUDY PROGRAM (S-1)  
ACCOUNTING EDUCATION CONCENTRATION  
FACULTY OF ECONOMICS  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA  
2023***

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Penanggung Jawab

Plt. Dekan Fakultas Ekonomi

  
Prof. Usep Suhud, M.Sc., Ph.D.  
NIP. 197002122008121001

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Ati Surniati, S.Pd., MM NIP. 1979061020080 12028 (Ketua)		.....
2	Dr. IGKA Ulupui, SE, M.Si, Ak NIP. 196612131993032003 (Penguji 1)		.....
3	Susi Indriani, M.S. Ak NIP. 197608202009 122001 (Penguji 2)		.....
4	Dr. Achmad Fauzi, S.Pd., M.Ak NIP. 197705172010121002 (Pembimbing 1)		.....
5	Indah Muliasari, SE. Akt, M.Ak NIDK. 8886100016 (Pembimbing 2)		.....

Nama : Kartika Fatharani  
No. Registrasi : 1701619047  
Program Studi : Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Pendidikan Akuntansi  
Tanggal Lulus : 10 Agustus 2023

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12  
- dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru

# LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA  
**FAKULTAS EKONOMI**

Kampus Universitas Negeri Jakarta, Gedung M, Jalan Rawamangun Muka, Jakarta 13220  
Telepon (021) 4721227, Fax: (021) 4706285, Surat Elektronik: fe@unj.ac.id  
Laman: fe.unj.ac.id

## SURAT PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI

Kami, yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dr. Achmad Fauzi, S.Pd., M.Ak  
NIP/NIDK : 197705172010121002/001705701  
Bertindak sebagai : Dosen Pembimbing I

Nama : Indah Muliawati, SE, Akt, M.Ak  
NIP/NIDK : 8886100016  
Bertindak sebagai : Dosen Pembimbing II

Memberikan persetujuan kepada mahasiswa di bawah ini:

Nama : Kartika Fatharani  
No. Registrasi : 1701619047  
Program Studi : S1 Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Pendidikan Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh Berbagai Pembiayaan Terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia

untuk mengikuti Sidang Skripsi.

Jakarta, 24 Juli 2023

Dosen Pembimbing I

Dr. Achmad Fauzi, S.Pd., M.Ak  
NIP. 197705172010121002

Dosen Pembimbing II

Indah Muliawati, SE, Akt, M.Ak  
NIP. 8886100016

Mengetahui,  
Koord. Program Studi S1 Pendidikan Ekonomi

Prof. Dr. Sri Indah Muliawati, SE., M.SE  
NIP. 196208091990032001

Keterangan:

1. Formulir harus diketik
2. Tanda tangan harus asli

# LEMBAR PERSETUJUAN SEMINAR PROPOSAL SKRIPSI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA  
FAKULTAS EKONOMI

Kampus Universitas Negeri Jakarta, Gedung M, Jalan Rawamangun Muka, Jakarta 13220  
Telepon (021) 4721227, Surel [fe@unj.ac.id](mailto:fe@unj.ac.id) - [www.fe.unj.ac.id](http://www.fe.unj.ac.id)

## SURAT PERSETUJUAN

### SEMINAR PROPOSAL PENELITIAN

Kami, yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dr. Achmad Fauzi, S.Pd., M.Ak  
NIP/NIDK : 197705172010121002/0017057701  
Bertindak sebagai : Dosen Pembimbing I

Nama : Indah Muliarsari, SE, M.Ak  
NIP/NIDK : 8886100016  
Bertindak sebagai : Dosen Pembimbing II

Memberikan persetujuan kepada mahasiswa di bawah ini:

Nama : Kartika Fatharani  
No. Registrasi : 1701619047  
Program Studi : Pendidikan Akuntansi  
Judul Proposal Penelitian : Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil dan Pembiayaan Sewa terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia dan Malaysia

untuk mengikuti Seminar Proposal Penelitian.

Jakarta, 2 Februari 2023

Dosen Pembimbing I

Dr. Achmad Fauzi, S.Pd., M.Ak  
NIP. 197705172010121002

Dosen Pembimbing II

Indah Muliarsari, SE, M.Ak  
NIP/NIDK. 8886100016

Mengetahui,  
Koord. Program Studi Pendidikan Ekonomi

Prof. Dr. Sri Indah Muliarsari, SE., M.SE  
NIP. 196208091990032001

Keterangan:

1. Formulir harus diketik
2. Tanda tangan harus asli

# LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA  
**FAKULTAS EKONOMI**  
Kampus Universitas Negeri Jakarta, Gedung M, Jalan Rawamangun Muka, Jakarta 13220  
Telepon (021) 4721227, Surat Elektronik [fe@unj.ac.id](mailto:fe@unj.ac.id)  
[Laman fe.unj.ac.id](http://Laman.fe.unj.ac.id)

## PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini :

1. Nama : Kartika Fatharani
2. No. Registrasi : 1701619047
3. Program Studi : Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Pendidikan Akuntansi

Menerangkan menulis Skripsi dengan judul :

Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil Dan Pembiayaan Sewa Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Dan Malaysia

Dosen Pembimbing Skripsi yang diajukan :

Pembimbing Pertama :

Nama : Dr. Achmad Fauzi, S.Pd., M.Ak

NIP : 197705172010121002

Golongan : III/C

Tanda Tangan :

Pembimbing Kedua:

Nama : Indah Muliasari, SE, M.Ak

NIDK : 8886100016

Golongan :

Tanda Tangan :

Menyetujui  
Koordinator Prodi Pendidikan Ekonomi

Prof. Dr. Sri Indah Nikensari, SE., M.SE  
NIP. 196208091990032001

Jakarta, 31 Januari 2023  
Mahasiswa Ybs,

Kartika Fatharani  
No.Reg. 1701619047

Catatan:

- Diketuk rangkap dua (Program Studi, dan Ybs)



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA  
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220  
Telepon/Faksimili: 021-4894221  
Laman: [lib.unj.ac.id](http://lib.unj.ac.id)

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Kartika Fatharani  
NIM : 1701619047  
Fakultas/Prodi : Ekonomi / Pendidikan Akuntansi Konsentrasi Pendidikan Ekonomi  
Alamat email : kartikafatharani10@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Skripsi     Tesis     Disertasi     Lain-lain (.....)

yang berjudul :

Pengaruh Berbagai Pembiayaan terhadap Profitabilitas pada Bank Pembiayaan Rakyat  
Syariah di Indonesia

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 31 Agustus 2023

Penulis

(Kartika Fatharani)

## PERNYATAAN ORISINIL

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik ahli madya, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Skripsi ini belum dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 25 Januari 2023

Yang membuat pernyataan,

  
No. Reg 1701619047



## ABSTRAK

Kartika Fatharani, 2023, 1701619047, Pengaruh Berbagai Pembiayaan terhadap Profitabilitas pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia. Program Studi S1 Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Pendidikan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta. Pembiayaan merupakan dana yang disediakan oleh perbankan syariah untuk membantu nasabah dalam membiayai hal yang diperlukannya dengan syarat tertentu dan menguntungkan dua belah pihak. Pembiayaan pada perbankan syariah terdiri dari pembiayaan jual beli, pembiayaan bagi hasil dan pembiayaan sewa.

Penelitian ini dilakukan pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia. Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana pembiayaan pada bank pembiayaan rakyat syariah di Indonesia memengaruhi profitabilitasnya. Data yang digunakan adalah laporan keuangan yang diperoleh dari *website* bank perkreditan rakyat syariah atau *website* Otoritas Jasa Keuangan yang ada di Indonesia. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif kuantitatif yaitu membahas masalah dengan cara mengumpulkan data, menguraikan, menghitung, dan menjelaskan pengaruh berbagai pembiayaan terhadap bank pembiayaan rakyat syariah di Indonesia. Berdasarkan hasil penelitian, profitabilitas pada bank pembiayaan rakyat syariah di Indonesia tahun 2020-2022 dipengaruhi secara signifikan oleh berbagai pembiayaan.

Kata kunci: **pembiayaan, pembiayaan jual beli, pembiayaan bagi hasil, pembiayaan sewa, profitabilitas.**

## **ABSTRACT**

*Kartika Fatharani, 2023, 1701619047, How Various Financing Affects Profitability at Sharia Rural Bank in Indonesia. S1 Economic Education Study Program Concentration of Accounting Education, Faculty of Economics, State University of Jakarta. Financing is a fund provided by Islamic banking to assist customers in financing what they need under certain conditions and benefit both parties. Financing in Islamic banking consists of sale and purchase financing, profit sharing financing and lease financing.*

*This research was conducted at the Sharia Rural Bank in Indonesia. The purpose of this study is to find out how financing at Islamic people's financing banks in Indonesia affects their profitability. The data used are financial statements obtained from the website of the Islamic people's credit bank or the website of the Financial Services Authority in Indonesia. The method used in this study is a quantitative descriptive method, which discusses problems by collecting data, deciphering, calculating, and explaining the effect of various financing on Sharia Rural Bank in Indonesia. Based on the results of the study, profitability in Islamic people's financing banks in Indonesia in 2020-2022 is significantly influenced by various financings.*

**Keywords:** *financing, sale and purchase financing, profit sharing financing, lease financing, profitability*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas limpahan rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan Penyusunan Skripsi yang berjudul Berbagai Pengaruh Pembiayaan terhadap Profitabilitas pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia tepat pada waktunya dalam rangka memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Pendidikan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.

Penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan penyusunan Skripsi khususnya kepada:

1. Orang tua penulis yang telah memberi doa dan dukungan kepada penulis. Serta menjadi penyemangat nomor satu untuk menyelesaikan skripsi.
2. Prof. Usep Suhud, M.Si., Ph.D., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.
3. Dr. Sri Indah Nikensari, S.E., M.SE. selaku Koordinator Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.
4. Ati Sumiati, S.Pd., MM. selaku Ketua Konsentrasi Program Studi Pendidikan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.
5. Dr. Achmad Fauzi, S.Pd., M.Ak. dan Indah Muliarsi, SE., M.Ak. selaku dosen pembimbing Skripsi yang telah memberikan banyak bantuan dan bimbingan saat proses penyusunan Skripsi ini.
6. Teman-teman seperjuangan diantaranya Nurul, Indah, Rana, Dinda dan Dawa yang telah berjuang bersama menyelesaikan skripsi. Lalu Rekan-rekan di Badan Musyawarah 2019 BPM FE UNJ dan Banana Club yang terus memberikan motivasi untuk semangat lulus pada tahun ini. Serta rekan-rekan mahasiswa S1 Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Pendidikan Akuntansi lainnya yang sudah berkenan membantu dalam penyusunan Skripsi.

Dalam penyusunan Skripsi ini penulis merasa masih banyak kekurangan baik dalam hal teknis penulisan maupun materi, mengingat akan kemampuan yang

dimiliki oleh penulis. Untuk itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari semua pihak demi penyempurnaan penyusunan Skripsi.

Jakarta, 1 Juli 2023



Penulis



## DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI	iv
LEMBAR PERSETUJUAN SEMINAR PROPOSAL SKRIPSI	v
LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	vi
PERNYATAAN ORISINIL	v
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II	10
KAJIAN PUSTAKA	10
2.1 Teori Pendukung	10
2.1.1 Teori <i>Stewardship</i>	10
2.1.2 Teori Keagenan	10
2.1.3 Konsep Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	11
2.1.4 Pembiayaan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	14
2.1.5 Profitabilitas	21
2.2 Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis	26
BAB III	30
METODE PENELITIAN	30
3.1. Unit Analisis, Populasi dan Sampel	30
3.1.1 Unit Analisis	30
3.1.2 Populasi	30
3.1.3 Sampel	31

3.2.	Teknik Pengumpulan Data	33
3.2.1	Pendekatan Penelitian	33
3.3.	Operasionalisasi Variabel	35
3.3.1	Variabel Terikat	35
3.3.2	Variabel Bebas	35
3.4.	Teknik Analisis	37
3.4.1	Analisis Statistik Deskriptif	38
3.4.2	Analisis Regresi Data Panel	38
3.4.3	Estimasi Pemilihan Model	40
3.4.4	Uji Asumsi Klasik	41
3.4.5	Uji Hipotesis	45
BAB IV		48
HASIL DAN PEMBAHASAN		48
4.1	Hasil Pengujian Statistik	48
4.1.1	Statistik Deskriptif	48
3.1.2	Analisis Data Panel	59
3.1.3	Uji Asumsi Klasik	64
3.1.4	Uji Hipotesis	67
4.2	Pembahasan Pengujian Statistik	71
4.2.1.	Pengaruh Pembiayaan Jual Beli terhadap Profitabilitas	71
4.2.2.	Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Profitabilitas	74
4.2.3.	Pengaruh Pembiayaan Sewa terhadap Profitabilitas	76
BAB V		78
PENUTUP		78
5.1	Kesimpulan	78
5.2	Implikasi	78
5.3	Keterbatasan Penelitian	87
5.4	Saran	87
DAFTAR PUSTAKA		89
LAMPIRAN		95

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1: Kerangka Konseptual Penelitian	29
Gambar 4.1 Histogram Distribusi Frekuensi Profitabilitas	52
Gambar 4.2 Histogram Distribusi Frekuensi Pembiayaan Jual Beli	54
Gambar 4.3 Histogram Distribusi Frekuensi Pembiayaan Bagi Hasil	56
Gambar 4.4 Histogram Distribusi Frekuensi Pembiayaan Sewa	58
Gambar 4.5 Hasil Uji Normalitas	65



## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Kriteria Sampel Penelitian	32
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif Sebelum Penghapusan Data <i>Outlier</i>	49
Tabel 4.2 Pemilihan Sampel Penelitian	50
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif Setelah Penghapusan Data <i>Outlier</i>	50
Tabel 4.4 Distribusi Frekuensi Profitabilitas	51
Tabel 4.5 Distribusi Frekuensi Pembiayaan Jual Beli (Dalam LN)	53
Tabel 4.6 Distribusi Frekuensi Pembiayaan Bagi Hasil (Dalam LN)	55
Tabel 4.7 Distribusi Frekuensi Pembiayaan Sewa Menyewa	57
Tabel 4.8 Hasil Uji Chow Regresi Penelitian	60
Tabel 4.9 Hasil Uji Hausman Regresi Penelitian	60
Tabel 4.10 Hasil Uji Lagrange Multiplier Regresi Penelitian	61
Tabel 4.11 Hasil Regresi Data Panel Penelitian	62
Tabel 4.12 Hasil Uji Asumsi Klasik	64
Tabel 4.12 Hasil Uji Mutikolinearitas	66
Tabel 4.13 Uji Heterokedastisitas Metode Glejser	67
Tabel 4.14 Uji Signifikasi Parsial Regresi Penelitian	68
Tabel 4.15 Uji Signifikasi Simultan (Uji F) Regresi Penelitian	69
Tabel 4.16 Koefisien Determinasi Regresi Penelitian	70



## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran 1: Daftar Populasi Penelitian</b>	95
<b>Lampiran 2: Daftar Sampel Penelitian</b>	99
<b>Lampiran 3: Grafik Data <i>Outlier</i></b>	102
<b>Lampiran 4: Data Penelitian</b>	103
<b>Lampiran 5: Surat Keterangan Hasil Pindai Uji Kemiripan Naskah</b>	114
<b>Lampiran 6: Lembar Pernyataan Persetujuan Publikasi Karya Ilmiah Untuk Kepentingan Akademis</b>	115
<b>Lampiran 7: Riwayat Hidup Penulis</b>	116

