

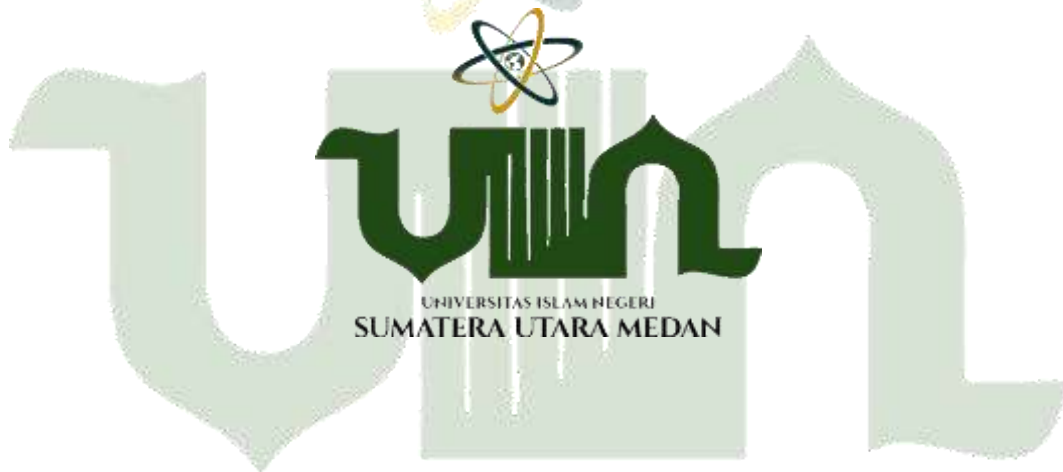
**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN *QARDH* BERBASIS *GRAMEEN*
BANK DAN ZISWAF PRODUKTIF TERHADAP PROFITABILITAS
BANK UMUM SYARIAH (PERIODE 2016-2020)**

SKRIPSI

Disusun oleh

Mardia Shintia Devi Gultom

NIM: 0503182217



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA

MEDAN

2022

**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN *QARDH* BERBASIS *GRAMEEN*
BANK DAN ZISWAF PRODUKTIF TERHADAP PROFITABILITAS
BANK UMUM SYARIAH (PERIODE 2016-2020)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi persyaratan meraih gelar Sarjana Ekonomi (S1) dari
Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Syariah, Universitas
Islam Negeri Sumatera Utara

Disusun Oleh:

**Mardia Shintia Devi Gultom
Nim. 0503182217**



PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA

MEDAN

2022

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Mardia Shintia Devi Gultom
Nim : 0503182217
Tempat, Tanggal Lahir : Lumban lobu, 30 Agustus 2000
Pekerjaan : Mahasiswa
Alamat : Desa Sidadap Simanosor, Kec.Saipar Dolok
Hole, Kab. Tapanuli Selatan.

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul "**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN QARDH BERBASIS GRAMEEN BANK DAN ZISWAF PRODUKTIF TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH (PERIODE 2016-2020)**" benar karya asli saya, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan. Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan di dalamnya, sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Medan, 01 Agustus 2022



Mardia Shintia Devi Gultom
Nim. 0503182217

PERSETUJUAN

Skripsi Berjudul:

**"ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN *QARDH* BERBASIS *GRAMEEN*
BANK DAN ZISWAF PRODUKTIF TERHADAP PROFITABILITAS
BANK UMUM SYARIAH (PERIODE 2016-2020)"**

Oleh:

Mardia Shintia Devi Gultom
Nim. 0503182217

Dapat disetujui dan disahkan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam
Negeri Sumatera Utara (UINSU)

Medan, 01 Agustus 2022

Pembimbing I



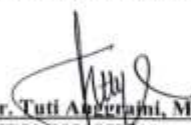
Dr. Sri Sudiarti, MA
NIDN. 2012115903

Pembimbing II



Nurul Inayah, ME
NIDN. 0103129201

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Tuti Angraeni, MA
NIDN. 2031057701

PENGESAHAN

Skripsi berjudul "**Analisis Pengaruh Pembiayaan Qardh Berbasis Grameen Bank Dan Ziswaf Produktif Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah (Periode 2016-2020)**". Mardia Shintia Devi Gultom 0503182217 Program Studi Perbankan Syariah telah dimunaqasahkan dalam sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara Medan pada tanggal 11 Agustus 2022. Skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Perbankan Syariah.

Medan, Agustus 2022
Panitia Sidang Munaqasah
Skripsi
Program Studi Perbankan
Syariah UIN SU

Ketua,



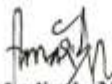
Tri Inda Fadha Rahma, S.E.I, M.E.I
NIDN. 2029019101

Sekretaris,




Rahmi Svahriza, S.Th.I, MA
NIDN. 2003018501

Anggota:

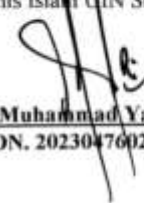
1. 
Dr. Marlisah, M. Ag
NIDN. 2026017602

2. 
Nuri Aslami, M.Si
NIDN. 2019029303

3. 
Dr. Sri Sudiarti, MA
NIDN. 2012115903

4. 
Nurul Inayah, ME
NIDN. 0103129201

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam UIN Sumatera Utara


Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag
NIDN. 2023047602

ABSTRAK

Skripsi yang berjudul “**Analisis Pengaruh Pembiayaan Qardh Berbasis Grameen Bank dan Ziswaf Produktif Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah (Periode 2016-2020)**” ini ditulis oleh Mardia Shintia Devi Gultom, Nim. 0503182217, di bimbing oleh pembimbing I Dr.Sri Sudiarti, MA dan pembimbing II Nurul Inayah, ME, tujuan penelitian ini untuk menganalisis pengaruh pembiayaan qardh berbasis grameen bank dan ziswaf produktif terhadap profitabilitas (*return on asset*) bank umum syariah tahun 2016-2020. Berdasarkan kontekstual bank syariah, merupakan suatu wujud lembaga keuangan yang bersifat islami, yaitu menjalankan segala aktivitasnya dengan prinsip-prinsip syariah. Sehingga di dalamnya terdapat dwifungsi akad yang ia lakukan, yaitu model akad *tabarru'* dan *tijarah*, khususnya melalui pembiayaan berbasis *tabarru'*. Namun beberapa tahun belakangan ini nilai akan akad seperti pembiayaan qardh sangat kecil apabila dibandingkan pembiayaan lainnya dengan nilai ziswaf terlampau sedikit setiap tahunnya. Penelitian ini untuk mengetahui pengaruh pembiayaan qardh berbasis grameen bank dan zakat, infak, sedekah serta wakaf (ziswaf) produktif, hingga apakah pengaruhnya terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia baik secara parsial maupun simultan. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh pembiayaan qardh berbasis grameen bank dan ziswaf produktif terhadap profitabilitas. Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan asosiatif. Populasi dalam penelitian ini adalah laporan keuangan Bank Umum Syariah pertriwulan periode 2016-2020 sebanyak Empat Bank Umum Syariah dan diambil 80 sampel laporan keuangan. Penelitian ini menggunakan aplikasi SPSS *Release 26.0 For Windows*, yang terdiri dari data *cross section* dan *time series*. Sedangkan variabel-variabel yang digunakan yaitu, variabel dependen berupa *Return on Asset*, kemudian variabel independen berupa, pembiayaan qardh dan ziswaf produktif di Indonesia, pendekatan pemilihan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling* dan didapatkan empat perusahaan yang sesuai dengan kriteria. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Pembiayaan qardh berbasis grameen bank secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas Return on Asset (ROA), Ziswaf produktif secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas Return on Asset (ROA), Pembiayaan qardh berbasis *grameen bank* dan ziswaf produktif dari hasil analisis regresi linier berganda menunjukkan bahwa kedua variabel secara bersama-sama memiliki pengaruh signifikan terhadap Profitabilitas Bank Bank Umum Syariah. Memiliki pengaruh yang nyata terhadap profitabilitas return on asset pada bank umum syariah sebesar 22 %, sedangkan sisanya diterangkan oleh faktor lain yang tidak diteliti

Kata Kunci: *Pembiayaan Qardh, Grameen Bank, Ziswaf Produktif, Return on Asset.*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim.

Alhamdulillah rabbil'alamiin, segala puji bagi Allah SWT. Yang melimpahkan segala Rahmad dan Karunia-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan judul “ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN *QARDH* BERBASIS *GRAMEEN BANK* DAN ZISWAF PRODUKTIF TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH (PERIODE 2016-2020)”. Skripsi ini dibuat untuk memenuhi persyaratan gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara (UINSU) Jurusan Perbankan Syariah. Dengan selesainya skripsi ini tentu tidak lepas dari orang – orang yang memberikan dukungan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini, diantaranya:

1. Kepada saya orang tua tersayang, Ayahanda Rustam Efendi Gultom dan Ibunda Nursaripa Pohan yang selalu memberikan semangat dan kasih sayang yang terhingga dan selalu memberikan do'a, dukungan berupa moral serta materil dan telah memberikan nasehat kepada penulis sehingga mampu menyelesaikan tugas akhir kuliah ini. Kepada adek saya Ferdi Ardiansyah Gultom dan Hanif Rahman Alwijar Gultom yang membuat diri makin semangat menyelesaikan studi dan bisa menjadi panutan.
2. Kepada Bapak Prof. Dr.Syahrin Harahap, MA, Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
3. Kepada Bapak Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
4. Kepada Ibu Dr. Marliyah Suryadi, MA, Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
5. Kepada Bapak Fauzi Arif, MA, Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
6. Kepada Bapak Dr. Mustapa Khamal Rokan, M.H, Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera utara.
7. Kepada Ibu Dr. Tuti Anggraini, MA, Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.

8. Kepada Bapak M Lathief Ilhamy Nasution, M.E.I, Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
9. Kepada Ibu Dr. Sri Sudiarti, MA pembimbing I, dan Kepada Ibu Nurul Inayah, ME Pembimbing II, yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing serta mengarahkan penulisan dalam pembuatan skripsi ini.
10. Kepada Ibu Nurbaiti, M.kom Dosen Pembimbing Akademik yang selalu membimbing dan senantiasa memberi saran yang sangat bermanfaat kepada penulis selama masa studi.
11. Kepada semua Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Univeristas Islam Negeri Sumatera Utara yang telah memberikan ilmu yang banyak dan sangat bermanfaat kepada penulis selama masa studi.
12. Kepada keluarga Besar Popparan Gultom dan Popparan Pohan yang telah memberikan semangat dan dukungan selama menjalani masa pendidikan.
13. Kepada teman seperjuangan sedari semester 1 hingga di akhir masa studi Khofifah Indah Pohan, Silviana Tanjung, Tengku Liswahyuni, Fira Annisa telah menjadi tempat keluh kesah selama masa kuliah.
14. Kepada seluruh teman- teman Perbankan Syariah B terkhusus Nikmah Safriani, Rama Nur Fitri yang memberikan dukungan kepada penulis selama studi ini.
15. Sahabatku yang aku kenal 2 tahun terakhir ini Aulia Rahmah yang telah memberikan dukungan dan menjadi keluarga diperantauan dan memberikan pengalaman berharga.
16. Teruntuk Keluarga besar Beasiswa Karya Salemba Empat dan Paguyuban KSE Uinsu yang menjadi rumah untuk belajar dan memberikan pengalaman luar biasa baik dalam suka duka, karna jika tidak aktif maka uang beasiswa pending satu bulan.
17. Kepada para lekku SuperKSEan Aulia Rahma, lek Dhiau Rahman Fikri, lek Rama Fadli, Lek joki medan Nurul Wahidah, Atika Lingga, Tasya Amelia, Kak Ayu, Daffa Ulhaq, lek Adrian, Riski Halomoan Siregar. Terima kasih

telah menjadi bagian kisah selama kuliah karna hari ini kita jadi teman besok jadi orang dalam.

18. Teruntuk sahabat yang pertama aku kenal dikota Medan kepada Ayu Wanda Sari dan Rika Purwandari terima kasih telah menjadi bagian perjalanan selama masa perkuliahan dan yang paling setia mendengar cerita dikala malam hari menghampiri.
19. Kepada Organisasi Intra Kampus Dema Febi Uinsu yang telah memberikan kesempatan untuk mendedikasikan diri kepada fakultas serta menjadi bagian dari proses perkembangan selama masa kuliah.
20. Teruntuk DPP IMA TAPSEL terimakasih telah menjadi bagian dalam pengembangan diri selama kuliah serta memberikan pengajaran sejauh manapun kita melangkah jangan lupakan kampung halaman sendiri.
21. Teruntuk teman-teman KKN-DR 72 terkhususnya Indah Lestari Ritonga, Sry Daryani Simatupang, Zakiyah Bayaniah Harahap, Yuni Sarah Nenggolan, dan teman-teman lainnya yang tidak bisa saya sebut satu persatu yang telah menjadi teman susah senang selama masa KKN semoga persahabatan kita makin erat hingga hari-hari selanjutnya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna sebab keterbatasan pengetahuan penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari para pembaca agar karya ini berhasil dan bermanfaat bagi mahasiswa di bidang bank syariah dan pihak terkait.

Yang membuat pernyataan
Mardia Shintia Devi
Gultom

0503182217

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN	i
PERSETUJUAN.....	ii
PENGESAHAN.....	iii
ABSTRAK.....	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	8
C. Batasan Masalah	8
D. Rumusan Masalah	9
E. Tujuan Penelitian	9
F. Manfaat Penelitian.....	9
BAB II KAJIAN TEORITIS.....	11
A. Landasan Teoritis	11
1. Qardh	11
a. Pengertian Qardh.....	10
b. Dasar Hukum Qardh	12
c. Rukun dan Syarat Qardh	13
d. Qardh dalam Lembaga Keuangan Syariah.....	13
2. Grameen Bank	15
a. Pengertian Grameen Bank.....	15
b. Aplikasi Grameen Bank dan Prinsip Grameen Bank.....	16
c. Hubungan Grameen Bank dengan Pembiayaan Qardh dan	

Profitabilitas	17
3. Zakat Infak Sedekah dan Wakaf	18
a. Zakat.....	18
1) Pengertian Zakat	19
2) Dasar Hukum Zakat	20
3) Jenis-Jenis Zakat	21
b. Infak	22
1) Pengertian infak.....	22
2) Dasar Hukum Infak	23
3) Hikmah Infak.....	23
c. Sedekah	24
1) Pengertian Sedekah	24
2) Dasar Hukum Sedekah	24
3) Bentuk-Bentuk Sedekah	24
4) Hikmah Sedekah Dalam Sosial Ekonomi	25
d. Wakaf.....	26
1) Pengertian Wakaf	26
2) Landasan Hukum Wakaf	26
3) Unsur-Unsur Wakaf	27
4) Syarat dan Ketentuan Wakaf	27
5) Dampak Sosial Ekonomi Wakaf	28
4. Zakat Infak Sedekah dan Wakaf produktif.....	28
5. <i>Return On Asset</i>	29
B. Kajian Terdahulu	30
C. Kerangka Teoritis	37
D. Hipotesis	38
BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Pendekatan Penelitian.....	39
B. Lokasi Penelitian dan Waktu Penelitian	39
C. Populasi dan Sampel.....	40

D. Teknik Pengumpulan Data	40
E. Defenisi Operasional	41
F. Teknik Analisis Data	45
1. Analisis Deskriptif	45
2. Uji Asumsi Klasik	45
a. Uji Normalitas	45
b. Uji Heteroskedastisitas	46
c. Uji Multikolonieritas	46
d. Uji Autokorelasi	46
3. Uji Hipotesis	47
a. Uji Statistik T (T-TEST)	47
b. Uji Statistik F (F-TEST)	48
c. Koefisien Determinasi	49
4. Analisis Regresi Linier Berganda	49
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	51
A. Hasil Penelitian	51
1. Gambaran Umum Perusahaan	51
a. Bank Muamalat Indonesia.....	52
b. Bank BCA Syariah.....	52
c. Bank Jabar Banten Syariah	53
d. Bank Mega Syariah	53
2. Analisis Deskriptif	54
a. <i>Return on Asset</i> (ROA)	55
b. Pembiayaan Qardh Berbasis <i>Grameen Bank</i>	56
c. Pembiayaan Ziswaf Produktif	57
3. Hasil Pengujian Asumsi Klasik	59
a. Uji Normalitas	59
b. Uji Multikolinearitas	62
c. Uji Heteroskedastisitas.....	62
d. Uji Autokorelasi	64
4. Hasil Pengujian Hipotesis	64

a. Uji Statistik T (T-TEST).....	64
b. Uji Statistik F (F-TEST)	66
c. Koefisien Determinasi	66
d. Analisis Regresi Linear Berganda	67
B. Pembahasan	68
1. Pengaruh Pembiayaan Qardh Berbasis Grameen Bank dan Ziswaf Produktif Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah (Periode 2016-2020).....	68
a. Pengaruh Pembiayaan Qardh Berbasis <i>Grameen Bank</i> Terhadap Profitabilitas <i>Return on Asset</i>	68
b. Pengaruh Pembiayaan Ziswaf Produktif Terhadap Profitabilitas <i>Return on Asset</i>	69
c. Pengaruh pembiayaan qardh berbasis grameen bank dan ziswaf produktif secara simultan terhadap profitabilitas bank umum syariah.....	70
2. Analisis Profitabilitas <i>Return on Asset</i> Pada Bank Umum Syariah.....	71
BAB V PENUTUP	73
A. Kesimpulan.....	73
B. Saran	73
DAFTAR PUSTAKA	75

Lampiran

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Kantor Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020.....	3
Tabel 2.1 Kajian Teoritis.....	30
Tabel 3.1 Jadwal Penelitian	39
Tabel 3.2 Defenisi Operasional Variabel	47
Tabel 4.1 Profitabilitas ROA (Return on Asset)	55
Tabel 4.2 Pembiayaan Qardh Data Tahunan.....	56
Tabel 4.3 Pembiayaan Ziswaf Produktif.....	57
Tabel 4.4 Uji Deskriptif	58
Tabel 4.5 Uji Kolomogorov Smirnov X_1	60
Tabel 4.6 Uji Kolomogorov Smirnov X_2	61
Tabel 4.7 Uji Multikolonieritas.....	62
Tabel 4.8 Uji Autokorelasi.....	64
Tabel 4.9 Hasil Uji Statistik T	64
Tabel 4.10 Hasil Uji Statistik F.....	66
Tabel 4.11 Koefisien Determinasi.....	66
Tabel 4.12 Analisis Regresi Linear Berganda.....	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Grafik Pertumbuhan Market Share Bank Syariah di Indonesia Periode 2016-2020 M.....	4
Gambar 2.2 Persentase Perbandingan <i>Variant</i> Pembiayaan dan Implementasi <i>Grameen</i> melalui Pembiayaan <i>qardh</i> Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2018-2020	5
Gambar 2.3 Kerangka Teoritis.....	37
Gambar 3.1 Normal P-P of regression	59
Gambar 3.2 Uji Scatterplot	63

