

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) dan diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya sendiri.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kuripannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian besar atau seluruh isi skripsi merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 07 Juli 2021

Hermala Dewi  
NIM: 171420047

## ABSTRAK

Nama: **HERMALA DEWI**, NIM: 171420047, judul skripsi: **Pengaruh Pembiayaan Konsumer Banking dan Pembiayaan Mikro Banking Terhadap *Return On Asset* (ROA) (Pada Bank BUMN Syariah Tahun 2010-2019).**

Pembiayaan konsumer banking merupakan pembiayaan yang diberikan untuk pembelian yang bersifat konsumtif atau digunakan sendiri seperti kepemilikan rumah, renovasi rumah, kepemilikan kendaraan bermotor dan lainnya. Pembiayaan mikro yaitu pembiayaan yang diberikan kepada para pelaku usaha mikro dalam rangka mengembangkan usahanya. Rasio *Return On Aset* (ROA) digunakan untuk mengukur sejauh mana bank mendapatkan imbalan dari hasil pembiayaan yang diberikan.

Perumusan masalah dalam penelitian ini yaitu: Apakah pembiayaan konsumer banking dan pembiayaan mikro banking berpengaruh positif signifikan baik secara parsial maupun simultan terhadap *Return On Aset* (ROA) pada Bank BUMN Syariah Tahun 2010-2019.

Berdasarkan perumusan masalah diatas, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan konsumer banking dan pembiayaan mikro banking baik secara simultan maupun parsial terhadap *Return On Aset* (ROA) pada Bank BUMN Syariah Tahun 2010-2019.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini yaitu metode kuantitatif. Teknik analisis data yang digunakan yaitu analisis regresi linear berganda serta uji hipotesis yang terdiri dari uji t, uji f dan uji koefisien determinasi dengan bantuan program spss versi. 25.

Berdasarkan uji t didapatkan hasil bahwa variabel konsumer banking  $t_{hitung} 2.090 > t_{tabel} 2.05183$ , dengan nilai sig.  $0.046 < probabilitas (0.05)$ , maka dikatakan variabel konsumer banking berpengaruh positif signifikan terhadap *Return On Aset* (ROA). Sedangkan variabel pembiayaan mikro banking  $t_{hitung}$  sebesar  $-0.635 < t_{tabel} 2.05183$  dengan (sig).  $0.531 > probabilitas (0.05)$  maka dikatakan bahwa variabel pembiayaan mikro banking tidak berpengaruh positif signifikan terhadap *Return On Aset* (ROA). Hasil uji f dengan nilai  $f_{hitung} 4.613 > f_{tabel} 3.340$  serta nilai sig.  $0.019 < 0.05$  maka variabel pembiayaan konsumer banking dan mikro banking secara simultan berpengaruh positif signifikan terhadap variabel *Return On Aset* (ROA) dengan nilai R square yaitu 0.255 atau 25.5% dan sisanya  $(100\% - 25.5\% = 74.5\%)$  dipengaruhi oleh variabel lain di luar variabel yang diteliti.

**Kata Kunci: Pembiayaan Konsumer Banking, Pembiayaan Mikro Banking, *Return On Aset* (ROA).**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jenderal Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp.(0254) 2003323 Fax.(0254) 200022

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (satu) Eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Perihal	: <b>Pengajuan Munaqasyah</b>	Islam UIN Sultan Maulana Hasanudd
	a.n. Hermala Dewi,	Banten
	NIM: 171420047	Di –
		Serang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan koreksi seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara **Hermala Dewi, NIM. 171420047** dengan judul Skripsi “**Pengaruh Pembiayaan Konsumer Banking dan Mikro Banking Terhadap Return On Asset (ROA) (Pada Bank BUMN Syariah Tahun 2010-2019)**” telah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Demikian, atas segala perhatian Bapak/ Ibu, kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Serang, 29 April 202

Pembimbing I

**Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag., M.M**  
NIP.197203171999031001

Pembimbing II

**Hj. Mukhlisotul Jannah, M.M., M.Ak**  
NIP.197408222005012003

**PERSETUJUAN**  
**PENGARUH PEMBIAYAAN KONSUMER BANKING DAN**  
**MIKRO BANKING TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA)**  
**(PADA BANK BUMN SYARIAH TAHUN 2010-2019).**

**Oleh**

**HERMALA DEWI**  
**NIM : 171420047**

Menvetuiui.

Pembimbing I

Pembimbing II

Pembimbing I



**Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag., M.M**  
NIP. 197203171999031001

**Hj. Mukhlisatul Jannah, M.M., M.Ak**  
NIP.197408222005012003

mengetahui,

Dekan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Ketua  
Jurusan Perbankan syariah



**Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.S.I**  
NIP. 196402121991032003

**Hendrieta Ferieka, S.E., M.SI**  
NIP.198306112006042001

## PENGESAHAN

Skripsi atas nama: **Hermala Dewi**, NIM: 171420047, judul skripsi: **Pengaruh Pembiayaan Konsumer Banking dan Pembiayaan Mikro Banking Terhadap Return On Asset (ROA) (Pada Bank BUMN Syariah Tahun 2010-2019)**, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten Pada Tanggal 07 Juli 2021 skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 07 Juli 2021

Sidang munaqasyah,

Ketua merangkap anggota



**Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.Si**

NIP. 196402121991032003

Sekretaris merangkap anggota



**M. Zenno Noeralamsyah, M.E.I**

NIP. 199108302019032021

Anggota

Penguji I



**Dr. Itang, M.Ag**

NIP. 197108041998031003

Pembimbing I



**Dr. H. Saeful Bahri, M.M**

NIP. 197203171999031001

Penguji II



**Ratu Humaemah, M.Si**

NIP. 198003102011012008

Pembimbing II



**Hj. Mukhlisotul Jannah, M.M., M.Ak**

NIP. 197408222005012003

## **PERSEMBAHAN**

Dengan rahmat Allah yang maha pengasih lagi maha penyayang. Dengan ini saya persembahkan karya ini untuk kedua orang tua saya, untuk almarhum Bapa yang selalu memberi motivasi dan mamah yang tak henti-hentinya memberikan do'a serta dukungan, terimakasih telah membesarkan dengan penuh cinta, kasih sayang, dan mendidik hingga berada di titik ini.

Terimakasih juga untuk teteh dan semua keluarga atas do'a serta dukungannya juga semangat yang tak henti-hentinya diberikan dalam penulisan karya ini.

## MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا كُلُوا مِن طَيِّبَاتِ مَا رَزَقْنَاكُمْ وَاشْكُرُوا لِلَّهِ إِن كُنتُمْ إِيَّاهُ  
تَعْبُدُونَ

***Hai orang-orang yang beriman, makanlah di antara rezki yang baik-baik yang Kami berikan kepadamu dan bersyukurlah kepada Allah, jika benar-benar kepada-Nya kamu menyembah.***

**(Al-Baqarah [2] : 172)**

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis dilahirkan di Serang pada tanggal 16 Desember 1998 anak kedua dari dua bersaudara dan beralamat di Jl. Bhayangkara link cipocok masjid RT 01/ RW 01 Kecamatan Cipocok Jaya Kota Serang Banten.

Riwayat pendidikan yang telah ditempuh penulis yaitu pendidikan Sekolah Dasar di SDN 3 cipocok jaya pada tahun 2005, Kemudian penulis melanjutkan pendidikan di Sekolah Menengah Pertama di SMPN 10 Kota Serang pada tahun 2011, Selanjutnya penulis melanjutkan Sekolah Menengah Atas di SMAN 6 Kota Serang pada tahun 2014, kemudian Pada tahun 2017 penulis melanjutkan pendidikan ke perguruan tinggi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten sebagai Mahasiswi Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.



## KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat, rahmat serta hidayahnya kepada penulis. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, para sahabat dan orang-orang yang senantiasa mengikuti dan melaksanakan sunahnya sampai akhir zaman.

Berkat pertolongan Allah SWT dan usaha yang sungguh-sungguh penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul Pengaruh Pembiayaan Konsumer Bankin Dan Pembiayaan Mikro Banking Terhadap Return On Aset (Roa) (Pada Bank Bumh Syariah Periode 2010-2019). Skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat menempuh ujian Sarjana Ekonomi pada Jurusan Ekonomi dan Bisnis Islam di Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Hal ini disebabkan karena terbatasnya kemampuan dan pengetahuan yang penulis miliki. Untuk itu, kiranya pembaca dapat memaklumi atas kelemahan dan kekurangan yang ditemui dalam skripsi ini.

Penulis juga menyadari bahwa sejak awal penyusunan hingga terselesaikannya skripsi ini banyak pihak yang telah membantu dan memberi dukungan baik moril maupun materiil. Untuk itu, tak lupa pada kesempatan ini secara khusus penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, M.A. selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis

untuk bergabung dan belajar di lingkungan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Semoga Allah SWT membalas kebaikan Bapak.

2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.S.I. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mendorong penyelesaian studi dan skripsi penulis. Semoga Allah SWT membalas kebaikan ibu.
3. Ibu Hendrieta Ferieka, S.E.,M.Si. selaku ketua jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mengarahkan, mendidik, serta memberikan motivasi kepada penulis. Semoga Allah SWT membalas kebaikan ibu.
4. Bapak Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag., M.M selaku pembimbing I yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan arahan serta bimbingan yang sangat berarti selama ini. Terimakasih atas bimbingannya. Semoga Allah SWT membalas kebaikan bapak.
5. Ibu Hj. Mukhlisatul Jannah, M.M.,M.Ak selaku pembimbing II yang dengan keikhlasannya memberikan pengarahan, ilmu yang berharga, serta bimbingan yang berarti selama penyelesaian skripsi. Terimakasih atas bimbingannya. Semoga Allah SWT membalas kebaikan ibu.
6. Bapak Dr. Chairul akmal M.M selaku dosen pembimbing Akademik yang Dengan segala perhatiannya selalu memperhatikan perkembangan akademik dan memberikan arahan yang terbaik selama masa kuliah. Semoga Allah SWT membalas kebaikan Bapak.
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah banyak memberikan bantuannya kepada penulis selama masa studi.
8. Chandra Mahardika, *Rumpi No Secret, Apenihhh, My Girl*, serta Perbankan Syariah B-2017 terimakasih telah

memotivasi, memberikan semangat dan menemani dalam suka maupun duka selama di bangku perkuliahan.

Atas segala bantuan dan semangatnya, penulis berdoa semoga Allah SWT membalas pahala yang setimpal. Semoga skripsi ini bermanfaat khususnya bagi penulis dan umumnya bagi semua pihak terutama pembaca walaupun penulis menyadari masih banyak kekurangan yang terdapat dalam penyusunan skripsi ini.

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTTO.....</b>	<b>vii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	14
C. Batasan Masalah .....	15
D. Perumusan Masalah.....	15
E. Tujuan Penelitian.....	16
F. Manfaat/ Signifikansi Penelitian .....	16
G. Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	17
H. Kerangka Pemikiran .....	24
I. Sistematika Penulisan.....	26
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>27</b>
A. Badan Usaha Milik Negara(BUMN) .....	27
1. Pengertian Badan Usaha Milik Negara (BUMN) .....	27

2. Maksud dan Tujuan Pendirian Badan Usaha Milik Negara (BUMN).....	27
3. Unsur-Unsur yang Menjadikan Suatu Perusahaan Dikatakan Badan Usaha Milik Negara (BUMN).....	28
4. Visi dan Misi Badan Usaha Milik Negara (BUMN) .....	30
B. Bank Syariah.....	31
1. Pengertian Bank Syariah.....	31
2. Tujuan diberdirikannya Bank Syariah .....	34
3. Fungsi Bank Syariah.....	37
4. Prinsip Bank Syariah .....	38
C. Pembiayaan .....	39
1. Pengertian Pembiayaan.....	39
2. Pembiayaan Menurut Penggunaanya.....	42
D. Pembiayaan Konsumer Banking.....	44
E. Pembiayaan Mikro Banking .....	46
F. Rasio <i>Return On Asset</i> (ROA).....	48
G. Hubungan Antar Variabel.....	50
1. Hubungan Pembiayaan Konsumer Banking Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA).....	50
2. Hubungan Pembiayaan Mikro Banking Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA).....	52
3. Hubungan Pembiayaan Konsumer Banking Dan Mikro Banking Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) .....	56
H. Hipotesis .....	59
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>61</b>
A. Waktu Dan Tempat.....	61
B. Populasi Dan Sampel.....	61

C. Jenis Metode Penelitian .....	64
D. Teknik Pengumpulan Data .....	65
E. Teknik Analisis Data .....	69
1. Analisis Regresi Linear Berganda .....	72
2. Uji Asumsi Klasik .....	73
1. Uji Normalitas .....	73
2. Uji Multikolinearitas.....	74
3. Uji Heteroskedastisitas .....	74
4. Uji Autokorelasi .....	75
3. Uji Hipotesis .....	77
1. Uji Parsial (Uji T).....	77
2. Uji Simultan (Uji F).....	78
3. Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	78

#### **BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN .....81**

A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	81
1. Bank Negara Indonesia Syariah (BNIS).....	81
2. Bank Syariah Mandiri (BSM).....	84
3. Bank Rakyat Indonesia Syariah (BRIS) .....	88
B. Deskripsi Data .....	91
C. Gambaran Umum Pembiayaan Konsumer banking, mikro banking, <i>Return On Asset</i> (ROA).....	92
D. Uji Asumsi Klasik .....	96
1. Uji Normalitas .....	96
2. Uji Multikolinearitas.....	99
3. Uji Heteroskedastisitas .....	101
4. Uji Autokorelasi .....	103
E. Uji Regresi Linear Berganda .....	108

F. Uji Hipotesis .....	109
1. Uji Parsial (Uji T).....	109
2. Uji Simultan (Uji F).....	112
3. Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	114
G. Pembahasan .....	116
1. Pengaruh Pembiayaan Konsumer Banking Terhadap <i>Return On Asset (ROA)</i> .....	116
2. Pengaruh Pembiayaan Mikro Banking Terhadap <i>Return On Asset (ROA)</i> .....	119
3. Pengaruh Pembiayaan Konsumer Banking Dan Mikro Banking Terhadap <i>Return On Asset (ROA)</i> .....	122
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>127</b>
A. KESIMPULAN .....	127
B. SARAN.....	128
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Persamaan Dan Perbedaan Penelitian yang dilakukan dengan Penelitian Terdahulu.....	19
Tabel 3.1 Interpretasi Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	79
Tabel 4.1 Data Pembiayaan Konsumer Banking, Mikro Banking dan <i>Return On Asset</i> (ROA).....	93
Tabel 4.2 Uji Normalitas .....	98
Tabel 4.3 Multikolinearitas.....	100
Tabel 4.4 Heteroskedastisitas .....	102
Tabel 4.5 Autokorelasi .....	105
Tabel 4.6 Autokorelasi Setelah Perbaikan.....	106
Tabel 4.7 Uji Regresi Linear Berganda .....	108
Tabel 4.8 Uji T Parsial.....	111
Tabel 4.9 Uji F Simultan .....	113
Tabel 4.10 Uji R Square .....	115



## LAMPIRAN

<b>F Tabel</b> .....	<b>135</b>
<b>F Tabel</b> .....	<b>136</b>
<b>Tabel DW</b> .....	<b>137</b>
<b>SK</b> .....	<b>138</b>