

PENGARUH HUTANG TERHADAP *RETURN ON ASSETS*
(Studi pada 4 Bank Syariah Negara Malaysia Periode 2016-2022)

SKRIPSI

Ditulis Guna Memenuhi Persyaratan dalam Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :

Elsa Jaza Anil Khusna

934211219

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI

2024

HALAMAN JUDUL

**PENGARUH HUTANG TERHADAP *RETURN ON ASSETS*
(Studi pada 4 Bank Syariah Negara Malaysia Periode 2016-2022)**

SKRIPSI

Diajukan kepada
Institut Agama Islam Negeri Kediri
Untuk memenuhi salah satu persyaratan
Dalam menyelesaikan program Sarjana

Oleh

ELSA JAZA ANIL KHUSNA

934211219

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2024

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul:

PENGARUH HUTANG TERHADAP *RETURN ON ASSETS*
(Studi pada 4 Bank Syariah Negara Malaysia Periode 2016-2022)

Ditulis oleh:

ELSA JAZA ANIL KHUSNA

934211219

Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Dr. Hj. Zuraidah, M.Si
NIP. 19720412 200604 2 001

Pembimbing II



Oktaria Ardika Putri, MM
NIP. 19931005 201903 2 017

NOTA DINAS

Kediri, 1 Agustus 2024

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : **Bimbingan Skripsi**

Kepada

Yth, Bapak Dekan fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di

Jl. Sunan Ampel 07- Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum, Wr. Wb

Memenuhi permintaan Dekan untuk membimbing
penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini :

Nama : Elsa Jaza Anil Khusna
NIM : 934211219
Judul : Pengaruh Hutang Terhadap *Return On Assets*
(Studi pada 4 Bank Syariah Negara Malaysia
Periode 2016-2022).

Setelah diperbaiki materi dan ssunannya, kami
berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai
kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1)

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya,
dengan harapan segera diujikan dalam sidang *Munaqosah*.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami
ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing I



Dr.Hj. Zuraidah, M.Si
NIP. 19720412 200604 2 001

Pembimbing II



Oktaria Ardika Putri, MM
NIP. 19931005 201903 2 017

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 1 Agustus 2024

Lampiran : 3 (tiga) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada
Yth, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo, Kediri

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Memenuhi permintaan Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
ntuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah
ini:

Nama : Elsa Jaza Anil Khusna
NIM : 934211219
Judul : Pengaruh Hutang Terhadap Return On Assets
(Studi pada 4 Bank Syariah Negara Malaysia Periode
2016-2022)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa
petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah
pada tanggal dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian harap maklum dan atas kesediaan Ibu kami ucapkan
banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I



Dr.Hj. Zuraidah, M.Si
NIP. 19720412 200604 2 001

Pembimbing II



Oktaria Ardika Putri, MM
NIP. 19931005 201903 2 017

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH HUTANG TERHADAP *RETURN ON ASSETS*
(Studi pada 4 Bank Syariah Negara Malaysia Periode 2016-2022)

Disusun Oleh:

ELSA JAZA ANIL KHUSNA

934211219

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Intitut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Dr. Sri Anugrah Natalina, MM
NIP. 19771225 200901 2 006



(.....)

2. Penguji I

Dr. Hj. Zuraidah, M.Si
NIP. 19720412 200604 2 001



(.....)

3. Penguji II

Oktaria Ardika Putri, MM
NIP. 19931005 201903 2 017



(.....)

Kediri, 25 Agustus 2024

Dean Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. Imam Annas Muslih, M.HI.
NIP. 19750101 199803 1 002



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
PERPUSTAKAAN

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo Kota Kediri
E-Mail: perpustakaan@iainkediri.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Elsa Jaza Anil Khusna
NIM : 934211219
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Syariah/Perbankan Syariah
E-mail address : Elsakhusna07@gmail.com
Jenis Karya Ilmiah : Skripsi Tesis Disertasi
 Lain-lain (.....)
Judul Karya Ilmiah : PENGARUH HUTANG TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (Studi pada 4 Bank Syariah Negara Malaysia Periode 2016-2022)

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut diatas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Kediri berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan 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 IAIN Kediri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Kediri, 04 September 2024
Penulis

(Elsa Jaza Anil Khusna)

MOTTO

“Hatiku tenang karena mengetahui bahwa apa yang melewatkanmu tidak akan pernah menjadi takdirmu, dan apa yang ditakdirkan untukmu tidak akan pernah melewatkanmu”

(Ummar bin Khattab)

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya. Dia mendapat (pahala) dari (kebajikan) yang dikerjakannya dan mendapat (siksa) dari (kejahatan) yang diperbuatnya.”

(QS. Al-Baqarah : 286)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh syukur saya ucapkan kepada Allah SWT, atas segala rahmat dan kehendaknya skripsi ini dapat terselesaikan. Tak lupa shalawat serta salam kepada Rasulullah Muhammad SAW yang nantinya diharapkan syafaatnya dihari kiamat. Dengan sebagai bukti hormat dan kasih sayang kepada mereka. Saya mempersembahkan karya tulis sederhana ini kepada:

1. Kedua orang tua saya, Ibu Mar'atus Sholihah dan Bapak Chabib Hasim dimana selalu memberikan dukngan moral dan materil untuk setiap cita-cita yang saya harapkan dan selalu sabar dalam mendidik dan membesarkan saya sehingga bisa berada di titik ini.
2. Kakak dan adik saya, serta keponakan yang selalu memberikan dukungan dan semangat dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
3. Sahabat saya Putri Ayu Febriliasari, Shofi Qurota A'yun dan Asiah binti latifah, serta Sindy dan Vrisa yang selalu menemani dan menguatkan dalam hal meraih asa, cita, dan kasih.
4. Dan teruntuk kalian yang membaca ini semoga dipermudahkan dalam hal apapun, baik ilmu, rizki, dan jodoh, serta selalu menjadi hamba yang lebih baik.

ABSTRAK

ELSA JAZA ANIL KHUSNA, Dosen Pembimbing Dr.Hj. Zuraidah, M.Si dan Ibu Oktaria Ardika Putri, MM. pengaruh Hutang terhadap *Return On Asset* (ROA) (Studi pada 4 Bank Syariah Negara Malaysia Periode 2016-2022).

Kata Kunci : Hutang, *Return on Asset*

Perkembangan Hutang dan *Return on Asset* pada 4 Bank Syariah Negara Malaysia mengalami fluktuasi dari tahun 2016-2022. Dimana hutang mengalami penurunan yang diikuti dengan penurunan ROA, yang seharusnya ROA mengalami kenaikan. Hal ini menunjukkan bahwa ketidaksesuaian dengan teori yang ada, sehingga penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh Hutang terhadap *Return on Asset* (ROA) pada 4 Bank Syariah Negara Malaysia periode 2016-2022.

Penelitian ini dilaksanakan di Bank Syariah Negara Malaysia dengan menggunakan pendekatan kuantitatif. Adapun populasi dalam penelitian ini seluruh Bank Syariah Negara Malaysia sebanyak 16 bank. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah melalui pendekatan *purposive sampling*. Sampel penelitian ini sebanyak 112 data dari jumlah Bank Syariah Negara Malaysia yang mengalami permasalahan dalam hal Hutang dan ROA.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat hubungan yang signifikan antara Hutang terhadap *Return on Equity* pada Bank Syariah Negara Malaysia periode 2016-2022. Hal ini terlihat signifikansi uji t keduanya sebesar $t_{hitung} 5,074 > t_{tabel} 1,659$, maka H_0 ditolak dan H_a diterima. Disamping itu hasil uji regresi menunjukkan 18,8% Hutang pada Bank Syariah Negara Malaysia berpengaruh terhadap *Return on Equity* (ROA). Nilai konstanta dalam uji regresi sebesar 0,197 menyatakan bahwa jika tidak ada Hutang bernilai 0, maka nilai *Return on Asset* (ROA) 0,197. Sedangkan koefisien regresi 5,770E-005X menyatakan bahwa setiap penambahan 1% Hutang akan meningkatkan ROA sebesar 5,770E-005X. hal ini membuktikan bahwa hutang yang tinggi berpengaruh terhadap *Return on Asset* (ROA) pada Bank Syariah Negara Malaysia tahun 2016-2022.

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan taufik, hidayah dan inayah-Nya kepada kita semua khususnya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dapat terselesaikan dengan judul “Pengaruh Hutang terhadap *Return on Asset* (Studi pada 4 Bank Syariah Negara Malaysia Periode 2016-2022)”, sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Negeri (IAIN) Kediri. Sholawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan petunjuk kepada jalan diridhoi Allah dengan ajaran yang dibawanya, yaitu agama Islam.

Dalam menyelesaikan skripsi banyak sekali pihak-pihak yang memberikan bantuan, sehingga meskipun mengalami banyak kesulitan, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Untuk itu, penulis mengucapkan rasa terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M. Ag., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Muslihin, M.H.I selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (IAIN) Kediri.
3. Ibu Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE., MM. Dan Bapak Dr. H. Ali Samsuri, MEI, selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
4. Ibu Sulistyowatii, SHI, MEI selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
5. Ibu Dr. Hj. Zuraidah, M.Si dan Ibu Oktaria Ardika Putri, MM. selaku dosen pembimbing yang telah membimbing, mengarahkan dan memberikan motivasi kepada penulis sehingga skripsi ini bisa terselesaikan.
6. Bapak, ibu, kakak dan adikku serta keluarga yang selalu memberikan dukungan yang penuh selama penulis menyelesaikan studi.

7. Seluruh teman-teman IAIN Kediri dan teman-teman yang selalu memberikan semangat dan dukungan yang luar biasa.
8. Serta pihak-pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga semua pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini mendapatkan pahala dan balasan yang berlipat ganda dari Allah SWT, dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca, Amin.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, segala bentuk kritik dan saran yang membangun senantiasa penulis harapkan untuk perbaikan dan penyempurnaan skripsi ini.

Kediri, 1 Agustus 2024

ELSA JAZA ANIL KHUSNA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
ABSTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Manfaat Penelitian.....	10
E. Hipotesis	11
F. Telaah Pustaka	11
BAB II LANDASAN TEORI.....	14
A. Hutang.....	14
B. <i>Return on Asset (ROA)</i>	17
BAB III METODE PENELITIAN	20
A. Rancangan Penelitian	20
B. Populasi dan Sampel.....	20
C. Variabel Penelitian	22

D. Definisi Operasional Variabel.....	22
E. Pengumpulan Data.....	23
F. Teknik Analisis Data.....	24
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	30
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	30
B. Deskripsi Data	34
BAB V PEMBAHASAN.....	46
A. Tingkat Hutang di Bank Negara Malaysia.....	46
C. Pengaruh Hutang terhadap ROA pada Bank Syariah Negara Malaysia.....	48
BAB VI KESIMPULAN	51
A. Kesimpulan	51
B. Saran	51
DAFTAR PUSTAKA	53

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data <i>Islamic Financial Development Indicator</i> (IFDI) Tahun 2017-2021.....	1
Tabel 1.2 Data Perbandingan Hutang terhadap Rasio Profitabilitas Bank Syariah Negara Malaysia Tahun 2020-2022	4
Tabel 1.3 Perkembangan ROA Pada Bank Negara Malaysia Tahun 2016-2018	7
Tabel 3.1 Daftar Populasi	20
Tabel 3.2 Kriteria Pengambilan Sampel	21
Tabel 3.3 Daftar Sampel	22
Tabel 4.1 Data Hutang dan ROA Bank Syariah Negara Malaysia yang diteliti.....	34
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif.....	36
Tabel 4.3 Uji Normalitas.....	37
Tabel 4.4 Uji Autokorelasi.....	38
Tabel 4.5 Statistik Deskriptif.....	39
Tabel 4.6 Uji Normalitas.....	40
Tabel 4.7 Uji Autokorelasi.....	42
Tabel 4.8 Analisis Korelasi.....	43
Tabel 4.9 Analisis Regresi Sederhana	43
Tabel 4.10 Uji Signifikansi Simultan (Uji F).....	44
Tabel 4.11 Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji t)	45
Tabel 4.12 Koefisien Determinasi (R^2).....	45

DAFTAR GAMBAR

Grafik 1.1 Perbandingan ROA 6 Bank Syariah Negara Malaysia 2016-2018	8
Grafik 4.1 Uji Heterokedastisitas.....	38
Grafik 4.2 Uji Heterokedastisitas.....	41

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Pengujian Statistik	56
Lampiran 2 Daftar Konsultasi Skripsi	68
Lampiran 3 Daftar Riwayat Hidup	70