

ABSTRAK

Muhammad Abdul Ghani Fakhri. *Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan, Marko Ekonomi, Dan Size Of Bank Terhadap Pembiayaan Qardh Perbankan Syariah Di Indonesia.*

Pembiayaan *Qardh* memiliki peran penting dalam mencerminkan nilai sosial dan prinsip keadilan dalam perbankan syariah, karena disalurkan tanpa margin atau keuntungan. Namun, data menunjukkan bahwa jenis pembiayaan ini masih kurang kompetitif dibandingkan dengan pembiayaan lain seperti Murabahah dan Musyarakah. Kondisi ini mendorong peneliti untuk mengidentifikasi faktor-faktor determinan yang memengaruhi perkembangan Pembiayaan *Qardh* di bank syariah di Indonesia.

Untuk mengidentifikasi faktor-faktor yang memengaruhi pembiayaan *qardh*, peneliti merujuk pada berbagai teori dan hasil penelitian sebelumnya. Di antaranya, Saminah et al. (2023) dan Salamah (2023) yang mengkaji hubungan antara kinerja keuangan dan pembiayaan *qardh*; Dewi (2023) yang membahas pengaruh variabel makroekonomi; serta Fitri & Wakhid (2023) dan Panji & Wika (2024) yang meneliti pengaruh *size of bank* terhadap pembiayaan *qardh*. Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi dan menganalisis hubungan kausal antara kinerja keuangan, variabel makro ekonomi, dan *size of bank* dengan jumlah serta jenis pembiayaan *qardh* yang disalurkan oleh bank-bank syariah di Indonesia. Penelitian ini secara kuantitatif menganalisis hubungan antara ketiga variabel independen dengan pembiayaan *qardh* serta bagaimana hubungan variabel-variabel tersebut dengan penelitian-penelitian dan teori yang sudah ada. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan gambaran nyata mengenai kondisi pembiayaan *qardh* di perbankan syariah Indonesia.

Metode penelitian yang digunakan adalah deskriptif dengan pendekatan kuantitatif, yang bertujuan untuk menggambarkan kondisi sebenarnya melalui data numerik. Data yang digunakan dalam penelitian ini berasal dari dua sumber utama, yaitu data sekunder dari Badan Pusat Statistik dan data statistik perbankan syariah yang dikeluarkan oleh OJK periode Januari 2021 sampai Desember 2023. Analisis data dalam penelitian ini dilakukan dengan menggunakan *Partial Least Square* (PLS) *Structural Equation Modeling* (SEM) melalui perangkat lunak SmartPLS.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Variabel Kinerja Keuangan tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel Pembiayaan *Qardh* Bank Syariah dengan nilai $p\text{-values } 0,364 > 0,05$. Variabel Makro Ekonomi tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel Pembiayaan *Qardh* Bank Syariah dengan nilai $p\text{-values } 0,709 > 0,05$. Variabel *Size of Bank* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel Pembiayaan *Qardh* Bank Syariah dengan nilai $p\text{-values } 0,038 < 0,05$. Dan berdasarkan hasil *direct effect* bahwasannya pengaruh Kinerja Keuangan, Makro Ekonomi dan *Size of Bank* terhadap Pembiayaan *Qardh* Bank Syariah di Indonesia memiliki pengaruh yang tidak signifikan dengan hasil nilai $p\text{-value } 0,370 > 0,05$.

ABSTRACT

Muhammad Abdul Ghani Fakhri. *Analysis of the Influence of Financial Performance, Economic Marko, and Bank Size on Qardh Financing of Islamic Banking in Indonesia.*

Qardh financing plays a crucial role in reflecting social values and the principle of justice in Islamic banking, as it is disbursed without margin or profit. However, data shows that this type of financing remains less competitive than other financing options, such as Murabahah and Musyarakah. This situation prompted researchers to identify the determinants influencing the development of Qardh financing in Islamic banks in Indonesia.

To identify the factors influencing Qardh financing, researchers referred to various theories and previous research findings. These include Saminah et al. (2023) and Salamah (2023), who examined the relationship between financial performance and Qardh financing; Dewi (2023), who discussed the influence of macroeconomic variables; and Fitri & Wakhid (2023) and Panji & Wika (2024), who examined the influence of bank size on Qardh financing. This study aims to identify and analyze the causal relationship between financial performance, macroeconomic variables, and bank size with the amount and type of qardh financing disbursed by Islamic banks in Indonesia. This study quantitatively analyzes the relationship between these three independent variables and qardh financing and how these variables relate to existing research and theory. This study is expected to provide a realistic picture of the condition of qardh financing in Indonesian Islamic banking.

The research method used is descriptive with a quantitative approach, which aims to describe the actual conditions through numerical data. The data used in this study come from two primary sources: secondary data from the Central Statistics Agency (BPS) and Islamic banking statistics released by the Financial Services Authority (OJK) for the period January 2021 to December 2023. Data analysis in this study was conducted using Partial Least Squares (PLS) Structural Equation Modeling (SEM) using SmartPLS software.

The results of this study indicate that the Financial Performance Variable does not have a significant influence on the Qardh Financing variable of Sharia Banks with p -values of $0.364 > 0.05$. The Macroeconomic Variable does not have a significant influence on the Qardh Financing variable of Sharia Banks with p -values of $0.709 > 0.05$. The Size of Bank variable has a significant influence on the Qardh Financing variable of Sharia Banks with p -values of $0.038 < 0.05$. And based on the results of the direct effect, the influence of Financial Performance, Macroeconomics and Size of Bank on Qardh Financing of Sharia Banks in Indonesia has an insignificant influence with p -values of $0.370 > 0.05$.

خلاصة

محمد عبد الغني فقيه. تحليل تأثير الأداء المالي والماركو الاقتصادي وحجم البنك على تمويل القرض للخدمات المصرفية الإسلامية في إندونيسيا

وتستند خلفية هذه الدراسة إلى بيانات واقعية تبين أن تمويل القرض لا يزال أقل قدرة على المنافسة مقارنة بالتمويل الآخر مثل المراجعة والمشاركة. وفي الواقع، يعد تمويل القرض أحد عوامل الجذب الرئيسية ونقاط البيع في الخدمات المصرفية الإسلامية، حيث يكون هذا التمويل مخصصاً لأغراض اجتماعية دون أخذ هوامش أو أرباح. ولذلك يسعى الباحثون إلى التعرف على العوامل المحددة التي تؤثر على تمويل القرض في البنوك الإسلامية في إندونيسيا

ولذلك استخدم الباحثون عدة نظريات لإيجاد العوامل المحددة التي تؤثر على تمويل القرض، ومنهم الذين درسوا العلاقة بين الأداء المالي وتمويل القرض، وهم سمينة وآخرون. (2023)، وسلامة العلاقة بين الاقتصاد الكلي والتمويل، وهي بحث من ديوي (2023). وأخيراً العلاقة بين حجم. (2023) البنك وتمويل القرض، وهي بحث أجراه فيتري وواكيد (2023)، وبانجي وويكا (2024)

الغرض من هذه الدراسة هو تحليل كيفية تأثير هذه العوامل المحددة، وهي الأداء المالي والاقتصاد الكلي وحجم البنك، على تمويل القرض المصرفي الإسلامي في إندونيسيا. ومن خلال النهج الاقتصادي الإسلامي، تكشف هذه الدراسة أيضاً بشكل تجريبي عن ظروف المتغيرات الثلاثة المستقلة لتمويل القرض الإسلامي في إندونيسيا وكيفية ارتباط هذه المتغيرات بالأبحاث والنظريات الحالية. ومن المتوقع أن تقدم نتائج هذه الدراسة صورة وشروط واقعية تتعلق بشروط تمويل القرض في البنك الإسلامي في إندونيسيا

الطريقة المستخدمة في هذه الدراسة هي الطريقة الوصفية ذات المنهج الكمي. البيانات المستخدمة في هذه الدراسة هي بيانات ثانوية مأخوذة من مصادر مثل وكالة الإحصاء المركزية الإندونيسية وتقرير للفترة من يناير 2021 إلى ديسمبر 2023 OJK إحصاءات الخدمات المصرفية الإسلامية الصادر عن باستخدام برنامج الثابتة والمتنقلة الذكية (PLS) تقنية التحليل المستخدمة هي المربع الأصغر الجزئي

وتشير نتائج هذه الدراسة إلى أن متغير الأداء المالي ليس له تأثير معنوي على متغير تمويل القرض في البنوك الإسلامية بقيمة احتمالية تبلغ $0.364 > 0.05$. ليس لمتغير الاقتصاد الكلي تأثير كبير على متغير تمويل القرض للبنوك الإسلامية بقيمة احتمالية تبلغ $0.709 > 0.05$. إن لمتغير حجم البنك تأثير كبير على متغير تمويل القرض في البنوك الإسلامية بقيمة احتمالية تبلغ $0.038 > 0.05$. وبناءً على نتائج التأثير المباشر، فإن تأثير الأداء المالي والاقتصاد الكلي وحجم البنك على تمويل القرض في البنوك الإسلامية في إندونيسيا له تأثير غير معنوي بقيمة احتمالية تبلغ $0.370 > 0.05$