

**PENGARUH GIRO WADIAH, TABUNGAN WADIAH,  
TABUNGAN MUDHARABAH, DEPOSITO MUDHARABAH,  
DAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP  
PROFITABILITAS PADA BANK SYARIAH YANG  
TERDAFTAR DI IDX TAHUN 2020-2024**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :

**NUR LAELATUL HIDAYAH**

**NIM. 4121062**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

**2025**

**PENGARUH GIRO WADIAH, TABUNGAN WADIAH,  
TABUNGAN MUDHARABAH, DEPOSITO MUDHARABAH,  
DAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP  
PROFITABILITAS PADA BANK SYARIAH YANG  
TERDAFTAR DI IDX TAHUN 2020-2024**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :

**NUR LAELATUL HIDAYAH**

**NIM. 4121062**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

**2025**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nur Laelatul Hidayah

NIM : 4121062

Judul Skripsi : **Pengaruh Giro Wadiah, Tabungan Wadiah, Tabungan Mudharabah, Deposito Mudharabah, dan Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah yang Terdaftar di IDX Tahun 2020-2024**

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 20 Mei 2025

Yang Menyatakan

  
Nur Laelatul Hidayah



## NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar  
Hal : Naskah Skripsi Sdri. Nur Laelatul Hidayah

Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
c.q. Ketua Program Studi Ekonomi Syariah  
PEKALONGAN

*Assalamualaikum Wr. Wb*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudari:

Nama : **Nur Laelatul Hidayah**  
NIM : **4121062**  
Judul Skripsi : **Pengaruh Giro Wadiah, Tabungan Wadiah, Tabungan Mudharabah, Deposito Mudharabah, dan Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah yang Terdaftar di IDX Tahun 2020-2024**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana semestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

*Wassalamualaikum Wr.Wb.*

Pekalongan, 20 Mei 2025  
Pembimbing,



Nur Fani Arisnawati, M.M  
NIP. 198801192023212022



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febi.uingusdur.ac.id

## PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)  
K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi saudara:

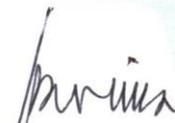
Nama : **Nur Laelatul Hidayah**  
NIM : **4121062**  
Judul Skripsi : **Pengaruh Giro Wadiah, Tabungan Wadiah,  
Tabungan Mudharabah, Deposito Mudharabah,  
dan Pembiayaan Musyarakah terhadap  
Profitabilitas Pada Bank Syariah yang terdaftar di  
IDX Tahun 2020-2024**  
Dosen Pembimbing : **Nur Fani Arisnawati, M.M.**

Telah diujikan pada hari Jum'at tanggal 13 Juni 2025 dan dinyatakan  
**LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana  
Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

**Penguji I**

**Penguji II**

  
**Karima Tamara, ST., M.M**  
NIP. 197303182005012002

  
**Alvita Tyas Dwi Aryani, S.E., M.S.I**  
NIP. 198406122019032011

Pekalongan, 13 Juni 2025  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

  
**Dr. H. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag**  
NIP. 197806162003121003

## **MOTTO**

*“..... Sesungguhnya jika kamu bersyukur, niscaya Aku akan menambah (ni'mat) kepadamu, tetapi jika kamu mengingkari (ni'mat-Ku), sesungguhnya adzab-Ku benar-benar sangat keras”*

*(Q.S Ibrahim: 7)*

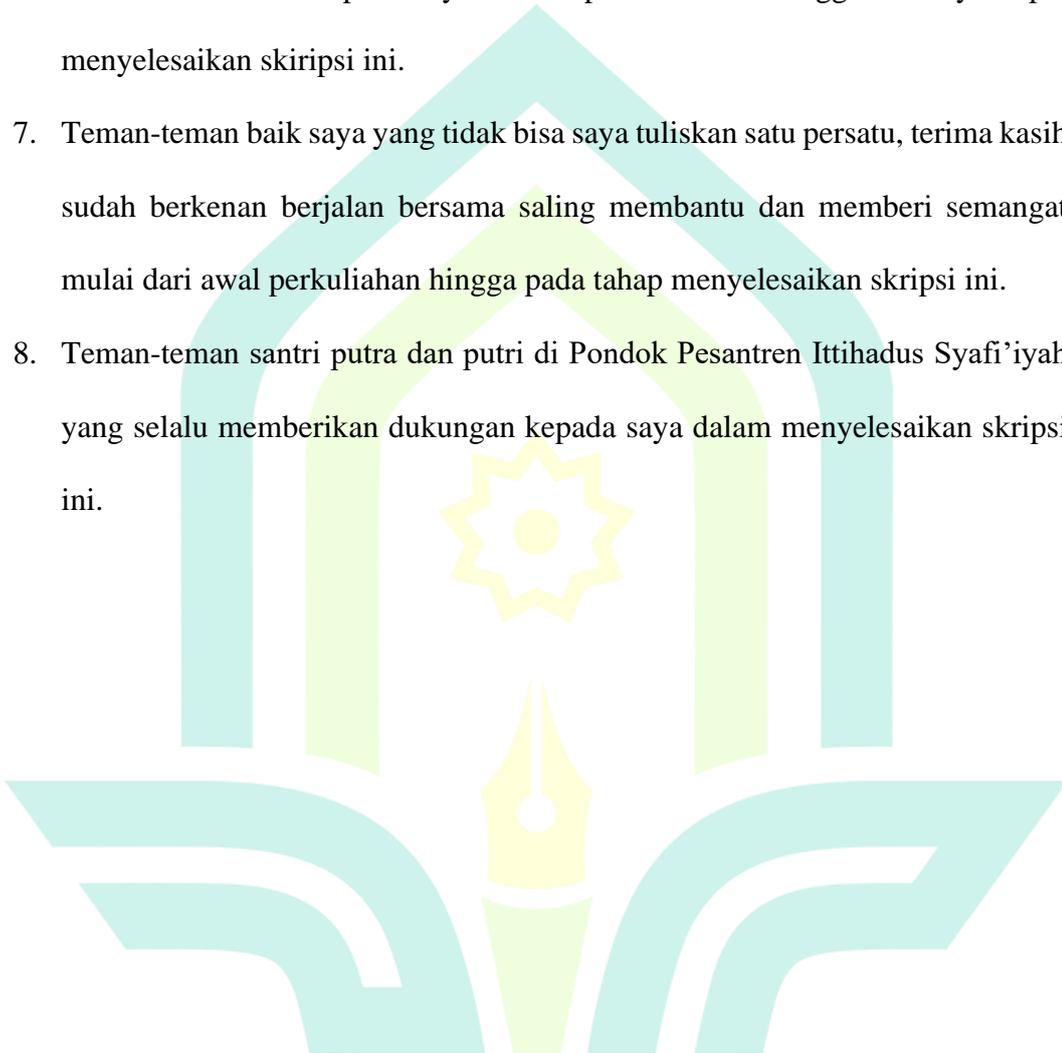


## PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas semua keterbatasan dan banyaknya kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan meteril maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan skripsi ini:

1. Kedua orang tua tercinta, Bapak Atang dan Ibu Khilmah yang selalu memberikan doa dan lain sebagainya sehingga dapat memperlancar pembuatan skripsi ini.
2. Kedua saudara saya, Nurlaeli Agustina dan Muhammad Nawawi yang selalu memberikan motivasi dalam pembuatan skripsi ini.
3. Keluarga besar saya yang selalu mendukung saya dalam menyelesaikan studi.
4. Almamater saya Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

5. Dosen Pembimbing Skripsi saya Ibu Nur Fani Arisnawati, M.M. yang telah berkenan meluangkan waktunya membimbing saya dalam pembuatan skripsi ini.
6. Dosen Wali saya Bapak Abdul Ghofar Saifudin, M.S.I. yang telah berjasa memberikan saran kepada saya selama perkuliahan sehingga akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Teman-teman baik saya yang tidak bisa saya tuliskan satu persatu, terima kasih sudah berkenan berjalan bersama saling membantu dan memberi semangat mulai dari awal perkuliahan hingga pada tahap menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman-teman santri putra dan putri di Pondok Pesantren Ittihadus Syafi'iyah yang selalu memberikan dukungan kepada saya dalam menyelesaikan skripsi ini.



## ABSTRAK

**NUR LAELATUL HIDAYAH, 2025. Pengaruh Giro Wadiah, Tabungan Wadiah, Tabungan Mudharabah, Deposito Mudharabah, dan Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah yang Terdaftar di Indonesia Stock Exchange (IDX) tahun 2020-2024.**

Jumlah nasabah bank syariah di Indonesia setiap tahun semakin bertambah sebagai akibat dari tren gaya hidup halal yang berkembang sejak 2017. Hal ini menyebabkan persaingan mendapatkan dan mempertahankan nasabah diantara bank syariah semakin ketat. Persaingan ini lantas menuntut bank syariah supaya memiliki laporan keuangan yang baik sehingga masyarakat menjadi percaya terhadap kinerja dari bank syariah tersebut dan akhirnya tertarik menjadi nasabahnya.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder berupa data laporan keuangan triwulan yang sudah dipublikasikan oleh Bank Syariah yang terdaftar di IDX periode 2020-2024. Teknik pengambilan sampel yang dilakukan dengan metode *purposive sampling*. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini yaitu statistik deskriptif, model dan analisis regresi data panel, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis. Penelitian ini menggunakan analisis data panel dengan bantuan software *Eviews 13*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial giro wadiah berpengaruh negatif terhadap profitabilitas, tabungan wadiah tidak berpengaruh terhadap profitabilitas, tabungan mudharabah berpengaruh positif terhadap profitabilitas, deposito mudharabah tidak berpengaruh terhadap profitabilitas, dan pembiayaan musyarakah tidak berpengaruh terhadap profitabilitas. Secara simultan giro wadiah, tabungan wadiah, tabungan mudharabah, deposito mudharabah, dan pembiayaan musyarakah berpengaruh terhadap profitabilitas.

**Kata Kunci:** Profitabilitas, Giro wadiah, Tabungan wadiah, Tabungan mudharabah, Deposito mudharabah, dan Pembiayaan Musyarakah.

## ABSTRACT

**NUR LAELATUL HIDAYAH, 2025. The effect of wadiah demand deposits, wadiah savings, mudharabah savings, mudharabah deposits, and musyarakah financing on profitability in Islamic banks listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) in 2020-2024.**

The number of Islamic bank customers in Indonesia is increasing every year as a result of the growing halal lifestyle trend since 2017. This has caused competition to get and retain customers among Islamic banks to become tighter. This competition then demands Islamic banks to have good financial reports so that people become confident in the performance of the Islamic bank and are finally interested in becoming its customers.

This study uses a quantitative approach. The type of data used is secondary data in the form of quarterly financial report data that has been published by Islamic Banks listed on the IDX for the period 2020-2024. The sampling technique used is the purposive sampling method. The analysis methods used in this study are descriptive statistics, panel data regression models and analysis, classical assumption tests, and hypothesis tests. This study uses panel data analysis with the help of Eviews 13 software.

The results of the study show that partially wadiah giro have a negative effect on profitability, wadiah savings have no effect on profitability, mudharabah savings have a positive effect on profitability, mudharabah deposits have no effect on profitability, and musyarakah financing do not affect profitability. Simultaneously, wadiah demand deposits, wadiah savings, mudharabah savings, mudharabah deposits, and musyarakah financing affect profitability.

**Keywords:** Profitability, Wadiah demand deposits, Wadiah savings, Mudharabah savings, Mudharabah deposits, and Musyarakah financing.

## KATA PENGANTAR

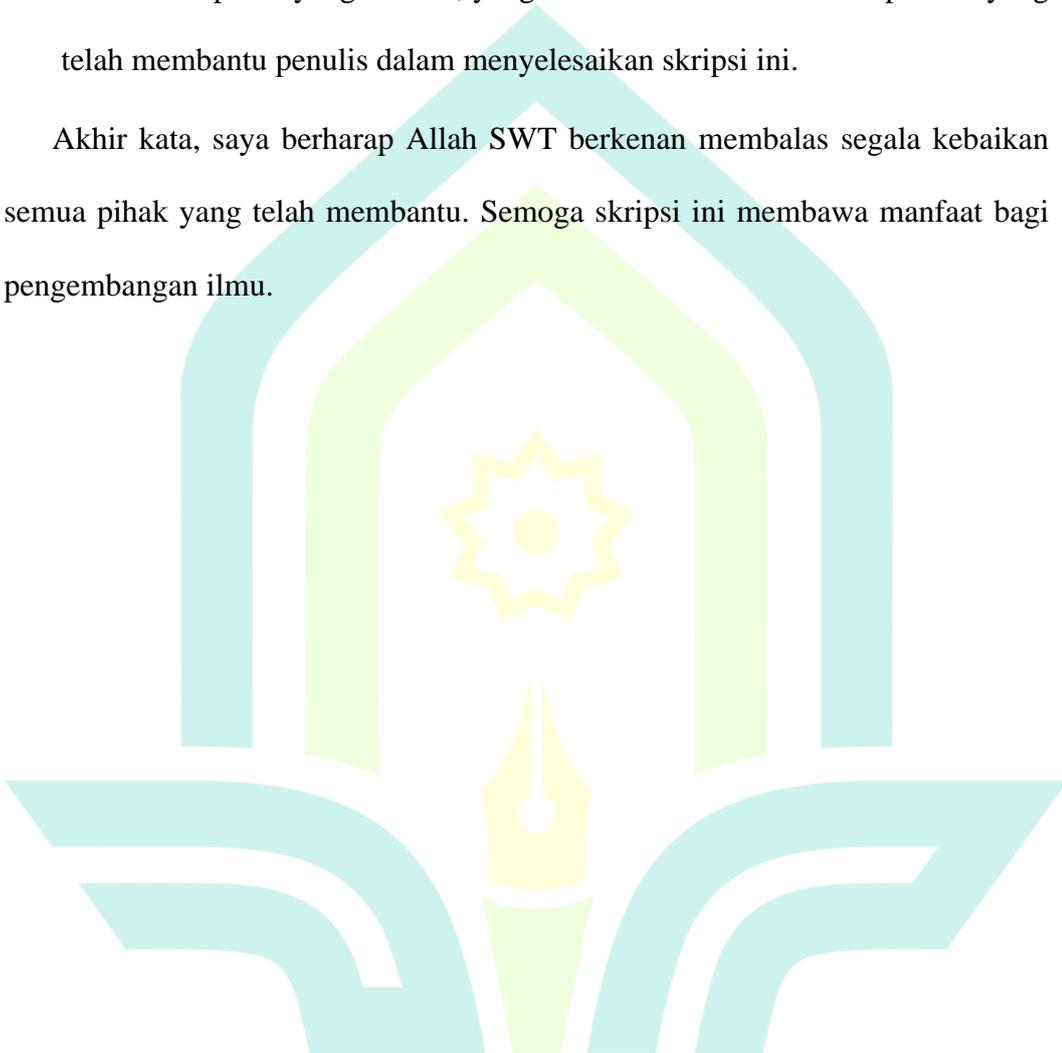
Puji Syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan Rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag., selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Dr. H. AM. Khafidz Ma'shum, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Dr. Kuat Ismanto, M.Ag., selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Muhammad Aris Safi'i, M.E.I., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Happy Sista Devy, M.M., selaku Sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. Nur Fani Arisnawati, M.M., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
7. Abdul Ghofar Saifudin M.E.I selaku dosen wali yang sudah memberikan

nasihat serta motivasi selama perkuliahan.

8. Seluruh dosen dan jajaran staf karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah membantu penulis selama menjalankan studi.
9. Dan semua pihak yang terlibat, yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.



## DAFTAR ISI

<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA.....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA PEMBIMBING .....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>x</b>
<b>TRANSLITERASI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xxiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xxv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xxvi</b>
<b>BAB I.....</b>	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Manfaat Penelitian .....	8
<b>BAB II .....</b>	<b>10</b>
<b>LANDASAN TEORI.....</b>	<b>10</b>
A. Landasan Teori.....	10
B. Telaah Pustaka .....	21
C. Kerangka Berpikir.....	31
D. Hipotesis.....	32

<b>BAB III</b> .....	<b>39</b>
<b>METODE PENELITIAN</b> .....	<b>39</b>
A. Jenis Penelitian.....	39
B. Pendekatan Penelitian .....	39
C. Setting Penelitian .....	40
D. Populasi dan Sampel Penelitian .....	40
E. Variabel Penelitian .....	41
F. Sumber data.....	47
G. Teknik Pengumpulan Data.....	47
H. Metode Analisis Data.....	48
<b>BAB IV</b> .....	<b>54</b>
<b>ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>54</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	54
B. Analisis Data .....	54
C. Pembahasan Penelitian.....	68
<b>BAB V</b> .....	<b>81</b>
<b>PENUTUP</b> .....	<b>81</b>
A. Kesimpulan .....	81
B. Keterbatasan Penelitian.....	83
C. Implikasi Penelitian.....	84
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>85</b>
<b>LAMPIRAN</b> .....	<b>I</b>

## TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil keputusan bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih huruf dari abjad yang satu ke abjad lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya. Secara garis besar pedoman transliterasi ini adalah sebagai berikut:

### 1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Şa	ş	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	ĥ	ha (dengan titik di bawah)

خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Ḍal	ḏ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge
ف	Fa	f	ef
ق	Qaf	q	ki
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em

ن	Nun	n	en
و	Wau	w	we
هـ	Ha	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	y	ye

## 2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

### a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	a
ِ	Kasrah	I	i
ُ	Dammah	U	u

### b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...يَ	Fathah dan ya	ai	a dan u
...وَ	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ kataba

فَعَلَ fa`ala

سَأَلَ suila

كَيْفَ kaifa

حَوْلَ haula

### c. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...أَ...يَ	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
...إِ	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
...ؤَ	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ qāla

رمى ramā

قِيلَ qīla

يَقُولُ yaqūlu

#### d. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3. Ta' diikuti *al*

Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnahal-munawwarah/al-madīnatul munawwarah

طَلْحَةُ talhah

#### e. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

نَزَّلَ nazzala

الْبِرُّ al-birr

#### f. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

الرَّجُلُ

ar-rajulu

القَلَمُ

al-qalamu

الشَّمْسُ

asy-syamsu

الْجَلَالُ

al-jalālu

**g. Hamzah**

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara

hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

تَأْخُذُ      ta'khuẓu

شَيْءٍ      syai'un

النَّوْءِ      an-nau'u

إِنَّ      inna

#### h. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ      Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/

Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مَرَسَاهَا      Bismillāhi majrehā wa mursāhā

## i. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

الحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn  
الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ Allaāhu gafūrun rahīm  
لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an

## **J. Tajwid**

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Profitabilitas triwulan pada BRIS, BTPS, dan PNBS tahun 2021-2023 .....	3
Tabel 2.1 Kriteria penetapan peringkat profitabilitas .....	12
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu .....	21
Tabel 3.1 Daftar Bank Syariah 2021-2023 .....	40
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....	42
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	55
Tabel 4.2 Hasil Uji Common Effect Model (CEM).....	57
Tabel 4.3 Hasil Uji Fixed Effect Model (FEM).....	58
Tabel 4.4 Hasil Uji Chow.....	59
Tabel 4.5 Hasil LM-Test.....	60
Tabel 4.6 Hasil Uji multikolinieritas.....	61
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	62
Tabel 4.8 Hasil Analisis Regresi Data Panel .....	63
Tabel 4.9 Hasil Uji T.....	65
Tabel 4.10 Hasil Uji F.....	66
Tabel 4.11 Hasil Uji R <sup>2</sup> Koefisien Determinasi .....	68

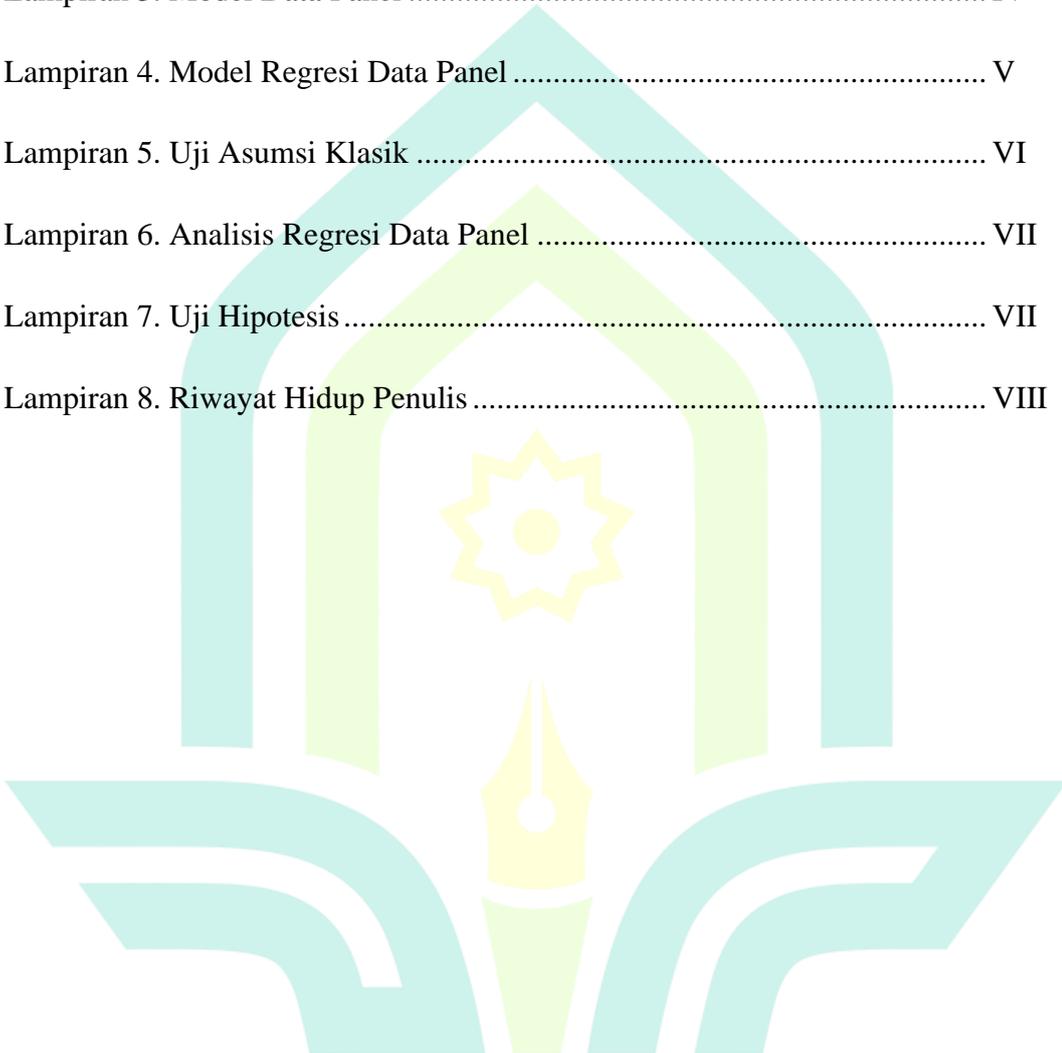
**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir ..... 31



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Tabulasi Data Penelitian.....	I
Lampiran 2. Analisis Statistik Deskriptif.....	IV
Lampiran 3. Model Data Panel .....	IV
Lampiran 4. Model Regresi Data Panel .....	V
Lampiran 5. Uji Asumsi Klasik .....	VI
Lampiran 6. Analisis Regresi Data Panel .....	VII
Lampiran 7. Uji Hipotesis .....	VII
Lampiran 8. Riwayat Hidup Penulis .....	VIII



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Lembaga keuangan syariah dibentuk dengan tujuan untuk mendukung perekonomian negara dengan fokus utama pada penghimpunan dan menyalurkan dana kepada masyarakat. Hal ini dilakukan dengan menawarkan berbagai layanan, seperti pembiayaan untuk memenuhi kebutuhan jasa yang berkaitan dengan bank secara optimal (Mughtar et al., 2020). Negara Indonesia mempunyai dua lembaga perbankan diantaranya bank konvensional serta bank syariah, Perbedaan antara kedua bank yaitu terdapat pada cara penentuan harga, baik pembelian ataupun penjualan. Bank konvensional memakai sistem bunga akan tetapi dalam bank syariah menghindari keuntungan yang lebih melalui sistem bunga dalam pengoperasiannya, Kehadiran bank syariah dapat menjadi pilihan alternatif bagi masyarakat Muslim untuk mengatasi masalah perbedaan antara riba dan bunga (Febriyanti et al., 2020). Kemunculan berbagai lembaga keuangan yang berlandaskan hukum Islam, seperti perbankan syariah merupakan tanda bahwa masyarakat Indonesia berminat terhadap sistem ekonomi syariah (Maratul Munawaroh et al., 2022).

Perbankan syariah sudah dalam tahap perkembangan yang drastis dalam beberapa dekade terakhir, bukan hanya di negara yang masyarakatnya rata-rata menganut agama Islam, tetapi juga terdapat di negara-negara Barat seperti Prancis, Inggris, dan Luksemburg (Meslier et al., 2020). Pertumbuhan Perbankan Syariah di Negara Indonesia mulai pada tahun 2016

hingga 2023 sangat pesat, dengan peningkatan yang signifikan pada laba, permodalan, dan dana pihak ketiga. Pada tahun 2016 permodalan seluruh perbankan syariah di Indonesia menempuh 27 triliun rupiah, mengalami peningkatan menjadi 76 triliun rupiah pada Oktober 2023. Pertumbuhan tersebut bersamaan dengan peningkatan laba dari 1,4 triliun rupiah pada tahun 2016 menjadi 10,9 triliun rupiah pada Oktober 2023. Dana pihak ketiga juga mengalami kenaikan yang cukup signifikan sejumlah lebih dari 50%, dari 206,4 triliun rupiah pada tahun 2016 menjadi 436,7 triliun rupiah pada Oktober 2023 (Rachmadi, 2024 dalam Arisnawati, 2024)

Bank syari'ah menjalankan penyaluran dan pengimpunan dana yaitu untuk mendapatkan keuntungan yang terus meningkat. Keuntungan yang didapat dari penghimpunan dan penyaluran dana tersebut tujuannya untuk dimanfaatkan oleh Bank sebagai salah satu metode untuk mengukur rasio profitabilitas di sektor perbankan. Rasio profitabilitas dikatakan sebagai instrumen penting untuk mengevaluasi kinerja perusahaan, di mana tingkat profitabilitas mencerminkan aset yang dibuat oleh suatu perusahaan. Dalam penelitian ini, *return on assets* (ROA) memiliki arti rasio yang dimaksudkan untuk mengukur tingkat profitabilitas bank, dipakai untuk menilai seberapa dikatakan efektif perusahaan tersebut dalam memanifestasikan keuntungan berdasarkan aset yang disimpan (Hasibuan, 2020). ROA dianggap sebagai metrik yang lebih akurat untuk mengukur profitabilitas bisnis daripada rasio profitabilitas lainnya. Hal ini karena ROA menggambarkan kualitas perusahaan dalam mengganti aset yang dimiliki menjadi keuntungan (profit). ROA juga berguna

untuk menilai sampai mana perusahaan efisien dalam pengelolaan dan secara efektif memakai sumber daya dimiliki (Irawati, 2020). Demikianlah yang menjadikan alasan penulis memakai profitabilitas (ROA) sebagai variabel yang dipertimbangkan (dependen) dalam proses penelitian ini.

Penelitian ini berfokus pada Bank Syariah yang sudah terdaftar di IDX pada periode 2020-2024. Sampai tahun 2024, empat bank syariah telah didaftarkan secara resmi di IDX. Keempat bank syariah ini adalah PT Bank BTPN Syariah Tbk (BTPS), PT bank Syariah Indonesia Tbk (BRIS), PT Bank Aladin Tbk (BANK), dan PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk (PNBS). Dari keempat lembaga keuangan yang sudah disebutkan, dua bank yang akan diambil peneliti dalam penelitian ini karena bank tersebut melaporkan laporan keuangan dengan lengkap setiap bulannya dan memiliki nilai profitabilitas yang stabil. Bank tersebut diantaranya, PT Bank BTPN Syariah Tbk (BTPS) dan PT bank Syariah Indonesia Tbk (BRIS).

**Tabel 1.1 Profitabilitas (ROA) triwulan pada BRIS, BTPS, dan PNBS tahun 2020-2024**

Tahun	Triwulan	Profitabilitas (%)	
		BRIS	BTPS
2020	Q1	1,71	13,58
	Q2	1,48	6,96
	Q3	1,42	5,80
	Q4	1,38	7,16
2021	Q1	1,72	11,36
	Q2	1,70	11,57
	Q3	1,64	10,86
	Q4	1,61	10,72
2022	Q1	1,93	11,12

	Q2	2,03	11,37
	Q3	2,08	11,53
	Q4	1,98	11,36
2023	Q1	2,48	9,98
	Q2	2,36	8,81
	Q3	2,34	7,78
	Q4	2,35	6,30
2024	Q1	2,51	6,22
	Q2	2,48	6,54
	Q3	2,47	6,12
	Q4	2,49	6,42

Sumber: [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id) 2025 (Data diolah)

Dari data yang sudah disebutkan, dapat diketahui bahwa nilai dari rasio ROA pada Bank BTPN syariah (BTPS) dan Bank syariah Indonesia (BRIS) selama periode 2020-2024 selalu berubah secara dinamis. Rasio ROA sering berubah secara dinamis dipengaruhi oleh dana yang dikumpulkan bersumber dari dana pihak ketiga (DPK) ataupun Masyarakat dianggap sebagai sumber dana utama bagi bank (Hatiana & Pratiwi, 2020). Penghimpunan dana pada perbankan syariah secara garis besar terdiri dari tabungan, deposito, dan giro dengan ketentuan prinsip syariah yaitu dengan sistem wadi'ah dan mudharabah tanpa bunga (Malik, 2022). Apabila pengumpulan dana pada bank syariah sudah terkumpulkan, selanjutnya bank syariah memberikan dananya kembali ke masyarakat dengan memakai berbagai macam akad, seperti akad musyarakah dan mudharabah. Program menyalurkan dana oleh bank syariah kepada masyarakat bukan hanya menghasilkan aset, namun juga dapat menggunakan dana yang tidak terpakai (Hakim, 2021).

Tinggi rendahnya nilai profitabilitas juga disebabkan karena penurunan dari sistem modal kerja pada bank sehingga mempengaruhi adanya penurunan pada pembiayaan. Situasi tersebut dapat menyebabkan kinerja bank tidak mendapat keuntungan, khususnya pada hal penyaluran dan penghimpunan dana kepada masyarakat dan penurunan kemampuan dari nasabah dalam membayar kepada pihak bank (Hidayat, 2022). Dana publik yang dikumpulkan oleh bank syariah akan tersalurkan kembali dalam sistem pembiayaan. Sehingga, banyaknya dana yang terhimpun, semakin besar pula potensi untuk mendorong pertumbuhan ekonomi masyarakat. Penghimpunan dana merujuk pada proses pengumpulan dana yang sebagian besar berasal dari tabungan wadiah dan giro wadiah, yang selanjutnya akan disalurkan kembali oleh bank ke masyarakat melalui pembiayaan, misalnya pembiayaan musyarakah serta mudharabah. Selain daripada itu, naik ataupun turunnya suatu bank syariah dalam menyalurkan kembali dan mengumpulkan dana yang terkumpul dari masyarakat dapat menunjukkan kemampuan bank syariah untuk menyalurkan, mengelola serta menghimpun dana tersebut kembali kepada warga (Malik, 2022). Disebabkan hal ini, peneliti melihat giro wadiah, tabungan wadiah, tabungan mudharabah, deposito mudharabah, dan pembiayaan musyarakah sebagai faktor independen.

Penelitian yang sudah diteliti oleh Wikan Budi Utami Yuwita Ariessa Pravasanti menganalisis mengenai pengaruh peran tabungan wadiah, tabungan mudharabah, serta giro wadiah terhadap profitabilitas ROA yang terdapat pada Bank Muamalat di Indonesia pada tahun periode penelitian 2011-2018. Hasil

studi membuktikan bahwa giro wadiah dan tabungan wadiah secara parsial berpengaruh terhadap profitabilitas ROA (Pravasanti & Utami, 2020). Berbeda dengan penelitian oleh Muhammad Naylu Noor, M. Cholid Mawardi, dan Maslichah yang menunjukkan giro wadiah, deposito mudharabah, dan tabungan mudharabah secara bersamaan tidak mempengaruhi profitabilitas. Secara parsial Giro wadiah, deposito mudharabah, dan tabungan mudharabah tidak memengaruhi profitabilitas secara signifikan (Noor et al., 2023). Kemudian penelitian yang diteliti oleh Monica Olivia dan Fachrurrazi menganalisis berupa pengaruh dalam pembiayaan musyarakah, mudharabah serta murabahah terhadap ROA yang terdapat pada Bank BNI Syari'ah. Penelitian ini menunjukkan hasil bahwa pembiayaan mudharabah berdampak positif serta signifikan dari profitabilitas, kemudian pembiayaan murabahah berdampak negatif dan signifikan terhadap profitabilitas sebagian (Fachrurrazi & Olivia, 2020).

Penelitian terdahulu yang menjadikan profitabilitas ROA sebagai variabel dependen sudah banyak dilakukan dan tentunya dengan versi yang berbeda pada variabel independennya. Terdapat beberapa penelitian juga membuktikan hasil yang tidak signifikan dan signifikan berpengaruh pada profitabilitas ROA. Maka berdasarkan research gap terdahulu adanya beberapa hasil yang berbeda, penggunaan variabel, periode, objek, dan juga cara penelitian yang berbeda. Sehingga penelitian terbaru diperlukan untuk validasi akan pertumbuhan dana pihak ketiga dan pembiayaan meliputi giro wadiah, tabungan wadiah, tabungan mudharabah, deposito mudharabah, dan

pembiayaan musyarakah terhadap peningkatan profitabilitas pada bank syariah. Sehingga judul penelitian ini adalah **“Pengaruh Giro Wadiah, Tabungan Wadiah, Tabungan Mudharabah, Deposito Mudharabah, dan Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah yang Terdaftar di IDX Tahun 2020-2024”**

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah sebelumnya, maka permasalahan yang dapat dirumuskan berikut ini:

1. Apakah giro wadiah berpengaruh terhadap profitabilitas pada bank syariah yang terdaftar di IDX periode 2020-2024?
2. Apakah tabungan wadiah berpengaruh terhadap profitabilitas pada bank syariah yang Terdaftar di IDX periode 2020-2024?
3. Apakah tabungan mudharabah berpengaruh terhadap profitabilitas pada bank syariah yang terdaftar di IDX periode 2020-2024?
4. Apakah deposito mudharabah berpengaruh terhadap profitabilitas pada bank syariah yang terdaftar di IDX Priode 2020-2024?
5. Apakah pembiayaan musyarakah berpengaruh terhadap profitabilitas pada bank syariah yang terdaftar di IDX periode 2020-2024?
6. Apakah giro wadiah, tabungan wadiah, deposito mudharabah, dan pembiayaan musyarakah berpengaruh secara simultan terhadap profitabilitas pada bank syariah yang terdaftar di IDX Periode 2020-2024?

### **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah yang sudah disebutkan sebelumnya, sehingga tujuan dari penelitian ini diantaranya:

1. Untuk menganalisis pengaruh giro wadiah terhadap profitabilitas pada bank syariah yang terdaftar di IDX Periode 2020-2024.
2. Untuk menganalisis pengaruh tabungan wadiah terhadap profitabilitas pada bank syariah yang terdaftar di IDX Periode 2020-2024.
3. Untuk menganalisis pengaruh tabungan mudharabah terhadap profitabilitas pada bank syariah yang terdaftar di IDX periode 2020-2024.
4. Untuk menganalisis pengaruh deposito mudharabah terhadap profitabilitas pada bank syariah yang terdaftar di IDX periode 2020-2024.
5. Untuk menganalisis pengaruh pembiayaan musyarakah terhadap profitabilitas pada bank syariah yang terdaftar di IDX periode 2020-2024.
6. Untuk menganalisis pengaruh giro wadiah, tabungan wadiah, deposito mudharabah, dan pembiayaan musyarakah secara simultan terhadap profitabilitas pada bank syariah yang terdaftar di IDX periode 2020-2024.

### **D. Manfaat Penelitian**

Harapan yang penulis inginkan dari penelitian ini yaitu diantaranya:

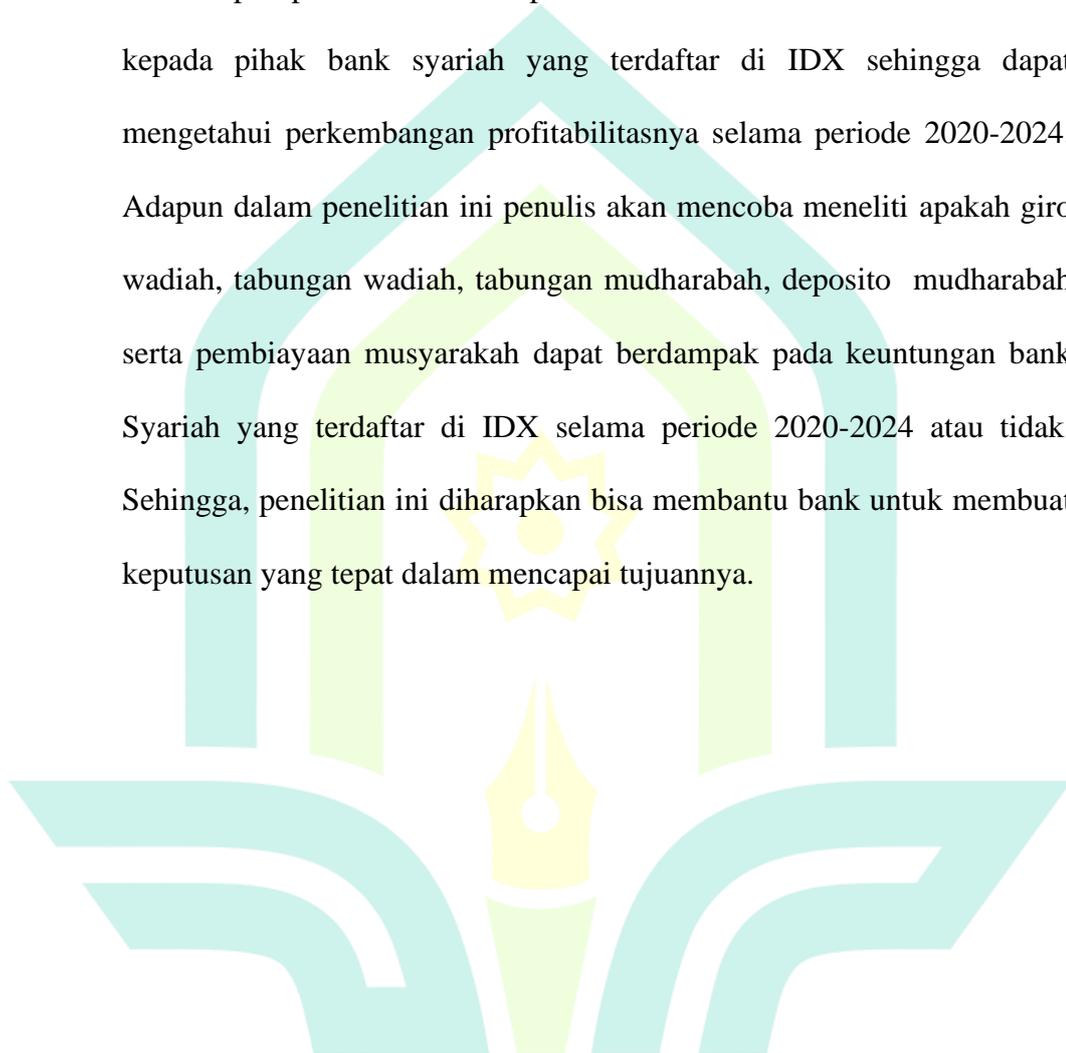
#### **1. Manfaat Teoritis**

Penulis berharap penelitian ini dapat menghasilkan kontribusi dalam meningkatkan pemahaman, wawasan, dan informasi yang lebih luas berdasarkan penelitian-penelitian sebelumnya yang sudah dilakukan tentang pengaruh giro wadiah, tabungan wadiah, tabungan mudharabah,

deposito mudharabah, serta pembiayaan musyarakah. Penulis juga berharap penelitian ini dapat digunakan sebagai dasar untuk penelitian lebih lanjut pada periode tahun selanjutnya.

## **2. Manfaat Praktis**

Harapan penulis dari hasil penelitian ini bisa memberikan informasi kepada pihak bank syariah yang terdaftar di IDX sehingga dapat mengetahui perkembangan profitabilitasnya selama periode 2020-2024. Adapun dalam penelitian ini penulis akan mencoba meneliti apakah giro wadiah, tabungan wadiah, tabungan mudharabah, deposito mudharabah serta pembiayaan musyarakah dapat berdampak pada keuntungan bank Syariah yang terdaftar di IDX selama periode 2020-2024 atau tidak. Sehingga, penelitian ini diharapkan bisa membantu bank untuk membuat keputusan yang tepat dalam mencapai tujuannya.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil uji dari data penelitian yang sudah dilakukan pada bab IV maka dapat disimpulkan bahwa hasil dari penelitian analisis pengaruh giro wadiah, tabungan wadiah, tabungan mudharabah, deposito mudharabah, dan pembiayaan musyarakah pada Bank Syariah yang terdaftar di IDX Periode 2021-2023 adalah sebagai berikut:

1. Giro wadiah secara parsial memiliki pengaruh negatif terhadap profitabilitas pada bank syariah yang terdaftar di IDX periode 2020-2024. Berdasarkan hasil uji regresi, bahwasannya koefisien regresi variabel giro wadiah -7.87704 dan nilai pada probabilitas  $0,0001 < 0,05$ . Giro wadiah bersifat titipan tanpa imbal hasil menyebabkan dana tersebut tidak memberikan kontribusi signifikan terhadap pendapatan bank, akan tetapi tetap menimbulkan beban administratif.
2. Tabungan wadiah secara parsial tidak memiliki pengaruh terhadap profitabilitas obank syariah yang terdaftar di IDX periode 2020-2024. Berdasarkan hasil uji regresi, bahwasannya koefisien regresi tabungan wadiah senilai -4.82647 dan nilai probabilitas  $0,0895 > 0,05$ . Hal ini disebabkan tabungan wadiah berbasis titipan (simpanan tanpa bagi hasil) menjadikan kontribusinya terhadap pendapatan bank relatif kecil.
3. Tabungan mudharabah secara parsial memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas bank syariah yang terdaftar di IDX periode

2020-2024. Berdasarkan hasil uji regresi, koefisien tabungan mudharabah senilai 6.32848 dan nilai probabilitas  $0,0005 < 0,05$ . Hal tersebut disebabkan hubungan antara nasabah dan bank tercermin melalui mekanisme bagi hasil yang mendorong bank untuk mengelola dana secara lebih optimal dan produktif, sehingga semakin besar penghimpunan dana maka semakin besar bank mendapatkan pendapatan dari penyaluran pembiayaan dan dapat meningkatkan profitabilitas.

4. Deposito mudharabah secara parsial tidak memiliki pengaruh terhadap profitabilitas dari bank syariah yang terdaftar di IDX periode 2020-2024. Berdasarkan hasil uji regresi, koefisien senilai -1.38731 dan nilai probabilitas  $0,2388 > 0,05$ . Meskipun deposito mudharabah menggunakan prinsip bagi hasil, akan tetapi karakteristiknya yang berjangka dan cenderung bersifat pasif menjadikan dana tidak segera di salurkan dalam kegiatan yang produktif, sehingga kontribusinya terhadap peningkatan profitabilitas menjadi tidak signifikan.
5. Pembiayaan musyarakah secara parsial tidak memiliki pengaruh terhadap profitabilitas dari bank syariah yang terdaftar di IDX periode 2020-2024. Berdasarkan hasil uji regresi, koefisien senilai -2,305 dan nilai probabilitas  $0,249048 > 0,05$ . Meskipun pembiayaan ini menggunakan sistem bagi hasil, tapi tidak secara langsung meningkatkan keuntungan, hal ini disebabkan oleh risiko yang tinggi dan sulit dalam pengawasan terhadap mitra usaha.
6. Giro wadiah, tabungan wadiah, tabungan mudharabah, deposito mudharabah, dan pembiayaan musyarakah secara bersama memiliki

pengaruh terhadap profitabilitas dari Bank Syariah yang terdaftar di IDX periode 2020-2024. Hal ini dikarenakan Nilai F hitung dari Giro wadiah, tabungan wadiah, tabungan mudharabah, deposito mudharabah, dan pembiayaan musyarakah yaitu senilai 23,20920 lebih besar dari F tabel yaitu sebesar 2,58 dan juga nilai probabilitas lebih kecil dari 0,05 yaitu sebesar 0,0000. Meskipun tidak semua variabel berpengaruh secara parsial, namun semua variabel independen memiliki peran dalam meningkatkan profitabilitas.

## **B. Keterbatasan Penelitian**

Keterbatasan penelitian yang mempengaruhi hasil penelitian adalah sebagai berikut:

1. Data sekunder yang digunakan untuk menganalisis data diperoleh dari website resmi laporan keuangan Bank Syariah pada IDX, oleh karena itu ada kemungkinan terdapat kesalahan dalam memasukkan data berupa angka, peneliti juga tidak ada kewenangan dalam mengawasi kemungkinan terjadinya kesalahan angka.
2. Variabel independen yang difokuskan hanya 5, yaitu giro wadiah, tabungan wadiah, tabungan mudharabah, deposito mudharabah, dan pembiayaan musyarakah. Diharapkan peneliti berikutnya dapat memperluas variabel yang digunakan seperti giro mudharabah, tijaroh, dan pembiayaan mudharabah untuk meninjau apakah ada faktor eksternal yang mampu menjelaskan hubungan antara giro wadiah, tabungan wadiah,

tabungan mudharabah, deposito mudharabah, pembiayaan musyarakah, dan profitabilitas

3. Objek penelitian yang digunakan yaitu Bank Syariah yang terdaftar di IDX, maka diharapkan penelitian berikutnya dapat menambah objek penelitian, seperti Bank Syariah yang terdaftar di OJK yang kemudian dapat dibandingkan hasilnya dalam meningkatkan Profitabilitas
4. Sampel yang dipilih didasarkan pada penggunaan teknik purposive sampling, diharapkan untuk penelitian selanjutnya dapat menambah sampel penelitian sehingga banyak data yang dapat dianalisis yang kemudian mendapat hasil yang maksimal.

### **C. Implikasi Penelitian**

#### **1. Secara Teoritis**

Diharapkan penelitian ini dapat dijadikan sebagai rujukan mahasiswa atau para akademisi yang sedang atau akan melakukan penelitian tentang pengaruh giro wadiah, tabungan wadiah, tabungan mudharabah, deposito mudharabah, dan pembiayaan musyarakah terhadap profitabilitas dari sebuah bank syariah.

#### **2. Secara praktis**

Peneliti mengharapkan bahwa hasil dari penelitian ini dapat diketahui oleh pihak Bank Syariah yang terdaftar di IDX sehingga dapat mengetahui perkembangan profitabilitasnya selama periode 2020-2024 jika dipengaruhi oleh dana pihak ketiga dan pembiayaan yang telah dipilih oleh peneliti.

## DAFTAR PUSTAKA

- Alamsyah, I. F., Esra, R., Awalia, S., & Nohe, D. A. (2022). Analisis regresi data panel untuk mengetahui faktor yang memengaruhi jumlah penduduk miskin di Kalimantan Timur. *Prosiding Seminar Nasional Matematika, Statistika, Dan Aplikasinya*, 254–266.
- Arisnawati, N. F. (2024). Does ROE Moderate the Impact of Temporary Shirkah Funds on SMEs Financing in Indonesia? *Share: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 13(1), 235. <https://doi.org/10.22373/share.v13i1.21870>
- Arwani. (2020). *Akuntansi Perbankan Syariah dari teori ke praktik*. Deepublish.
- Arynomi, D., & Abdi, F. (2022). Pengaruh pembiayaan murabahah, musyarakah, ijarah, dan tabungan wadiah terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2015-2020. *Journal Islamic Accounting Competency*, 2(2), 69–84.
- Astuti, Y., & Rahayu, Y. (2020). *Layanan lembaga Keuangan Syariah*. Gramedia Widiasarana Indonesia.
- Azizoma, R., & Sumiati. (2023). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Tabungan Wadi'ah Dan Deposito Mudharabah Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank NTB Syariah Kantor Pusat Kota Mataram. *Jurnal Perbankan Syariah*, 2(100), 37–49.
- Dewi, S., Komala, A. R., & Anggadini. (2020). *Akuntansi Syariah*. Rekayasa Sains.
- Fachrurrazi, & Olivia, M. (2020). Pengaruh pembiayaan murabahah, mudharabah, dan musyarakah terhadap profitabilitas pada PT Bank BNI Syariah. *Jurnal Akuntansi Indonesia*, 9(2), 179.
- Febriyanti, A. W., Afifudin, & Mawardi, M. C. (2020). Analisis Pengaruh Giro Wadiah, Tabungan Mudharabah dan Deposito Mudharabah terhadap Profitabilitas Bank Syariah yang Terdapat di BEI. *E-Jra*, 08(02), 32–41.
- Hadi, A. (2020). *Hukum Perbankan Syariah*. Setara Press.
- Hakim, L. (2021). *Manajemen Perbankan Syariah*. Duta Media Publishing.
- Hasibuan, S. (2020). *Desain Sistem Manajemen Kinerja Kasus Industri Manufaktur dan Jasa*. Ahlimedia.
- Hatiana, N., & Pratiwi, A. (2020). Pengaruh dana pihak ketiga dan suku bunga terhadap profitabilitas pada PT. Bank Mega Tbk. *Riset Dan Jurnal Akuntansi*, 4, 2.
- Hidayat, E. (2022). Pengaruh Tabungan wadiah, giro wadiah, pembiayaan mudharabah, dan pembiayaan musyarakah terhadap profitabilitas pada bank panin dubai syariah. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 2, 1.

- Irawati, D. (2020). *Struktur dan dinamika Industri Perbankan Indonesia*. Bintang Pustaka Madani.
- Ismanto, H., & Pebruary, S. (2021). *Aplikasi SPSS dan Eviews dalam Analisis Data Penelitian*. Deepublish.
- Jaelani, A. (2021). Peran Wadiah dan Mudharabah dalam Profitabilitas Bank muamalat tahun 2016-2019. *Journal of Communication and Islamic Boardcasting*, 1(1), 82.
- Kasmir. (2021). *Analisis Laporan Keuangan* (Cet. 13.). Rajawali Pers.
- Kurniawan. (2020). *Analisis Kinerja Manajemen*. Gramedia Widiasarana Indonesia.
- Madhani, Y. A., Ismawanto, T., & Sari, D. H. (2021). Pengaruh Deposito Mudharabah, Tabungan Mudharabah, dan Pembiayaan Mudharabah terhadap Return On Assets (ROA) (Studi kasus pada PT. Bank BNI Syariah Periode 2010-2019). *Journal Poltekba*, 2(1), 378–391.
- Malik, T. (2022). Penghimpunan dan penyaluran dana PT. Bank Syariah Indonesia. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Keuangn*, 2, 5.
- Maratul Munawaroh, Sucipto, & Bambang Kurniawan. (2022). Pengaruh Giro Wadiah, Tabungan Wadiah, Dan Deposito Terhadap Profitabilitas Di PT. Bank Muamalat Indonesia. *AKUA: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 1(3), 309–315. <https://doi.org/10.54259/akua.v1i3.980>
- Meslier, C., Risfandy, T., & Tarazi, A. (2020). Islamic bank's equity financing, shariah supervisory board, and banking environments. *Pacific-Basin Finance Journal*, 1–34.
- Muchtar, B., Rahmidani, & Siwi, M. K. (2020). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Kencana.
- Muhammad. (2020). *Manajemen keuangan syariah Analisis fikih dsn keuangan* (2nd ed.). UPP STIM YKPN.
- Nani. (2022). E-Book Data Panel Eviews.pdf. In *Visi Intelegensia: Vol. Vol. 1* (Issues 978-623-95606-6–9, p. 56). <https://repository.uinbanten.ac.id/11748/1/E-Book Data Panel Eviews.pdf>
- Napitupulu, R., Simanjuntak, T., & Hutabarat, L. (2021). Penelitian Bisnis, Teknik, dan Analisa dengan SPSS-STATA-Eviews. *Madanatera*, 1.
- Nawawi, A. (2021). Pengaruh pembiayaan mudharabah dan musyarakah terhadap profitabilitas pada BPRS HIK Bekasi Kantor cabang Karawang. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 3(2), 103.
- Ningsih, W., & Warman. (2023). Pengaruh pembiayaan mudharabah dan

- Musyarakah Terhadap profitabilitas Pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 9(4), 542–551.
- Noor, M. N. A., Maslichah, & Mawardi, M. C. (2023). Pengaruh Giro Wadiah, Deposito Mudharabah, dan Tabungan Mudharabah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *E\_Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, 12(02), 1224–1230. <http://www.nber.org/papers/w16019>
- Nugroho, A. (2022). *Metode Penelitian Kuantitatif dengan pendekatan Statistika*. Penerbit ANDI.
- Nurainun, & Mayasari, M. (2024). Pengaruh tabungan wadiah dan giro wadiah terhadap profitabilitas bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Universitas Jambi*, 8, 4.
- Olivia, M. (2020). *Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas pada PT Bank BNI Syariah*. 9(2), 168–181.
- Pebrianti, N. P., Darmayasa, M., & Patni, N. L. (2023). Pengaruh pertumbuhan tabungan, deposito, dan kredit terhadap profitabilitas pada PT. BPR tahun 2019-2022. *Jurnal Ekonomika, Bisnis Dan Humaniora*, 02, 01.
- Pravasanti, Y. A., & Utami, W. B. (2020). Faktor-Faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank muamalat di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6, 3.
- Purwanto, A. (2020). Pengaruh profitabilitas, Struktur kepemilikan, dan kualitas audit terhadap manajemen laba (studi pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI tahun 2016-2019). *Journal Of Accounting*, 6(3), 3.
- Rizqi, M. (2020). *Akuntansi Manajemen (pendekatan Konseptual)* (Hartini (ed.)). CV. Media Sains Indonesia.
- Sa'adah, L. (2020). *Manajemen Keuangan*. LPPM Universitas KH. Wahab Hasbullah.
- Septiani, M. (2021). Pengaruh pembiayaan murabahah, musyarakah, dan mudharabah, terhadap profitabilitas (ROA) BUS di Indonesia. *Competitive Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 5(2).
- Septiani, N. (2020). Pengaruh pembiayaan murabahah, musyarakah, dan mudharabah terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 5(2), 154.
- Septianingsih, A. (2022). Pemodelan Data Panel Menggunakan Random Effect Model Untuk Mengetahui Faktor Yang Mempengaruhi Umur Harapan Hidup Di Indonesia. *Jurnal Lebesgue: Jurnal Ilmiah Pendidikan Matematika, Matematika Dan Statistika*, 3(3), 525–536. <https://doi.org/10.46306/lb.v3i3.163>

- Sinambela, L. (2022). *Metodologi penelitian kuantitatif teori dan praktik*. PT. Raja Grafindo.
- Sudarmanto, E. (2021). *Manajemen Risiko Perbankan*. Yayasan Kita menulis.
- Sugiyono. (2022). *Metode Penelitian Kuantitatif* (cet. 3). Alfabeta, cv.
- Sulaiman, J. (2021). *Produk Pendanaan Syariah*. Deepublish.
- Syafrida, S. (2021). *Metodologi Penelitian*. KBM Indonesia.
- Tanjung, A. N. (2022). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Tabungan Wadiah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *AGHNIYA: Jurnal Ekonomi Islam*, 4(1), 134–147. <https://doi.org/10.30596/aghniya.v4i1.11175>
- Yaldi, E., Pasaribu, J. P. K., Suratno, E., Kadar, M., Gunardi, G., Naibaho, R., Hati, S. K., & Aryati, V. A. (2022). Penerapan Uji Multikolinieritas Dalam Penelitian Manajemen Sumber Daya Manusia. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Kewirausahaan (JUMANAGE)*, 1(2), 94–102. <https://doi.org/10.33998/jumanage.2022.1.2.89>
- Yusri, A. Z. dan D. (2020). Teori Akutansi: Sebuah Pemahaman untuk Mendukung Penelitian di Bidang Akuntansi Cetakan. In *Jurnal Ilmu Pendidikan* (Vol. 7, Issue 2).
- Yusuf, E. (2022). Pengaruh Giro wadiah, tabungan wadiah, dan tabungan mudharabah terhadap profitabilitas ( Studi kasus pada PT. BCA Syariah Perode 2011-2018. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 1(3), 66.