

**PENGARUH KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA TERHADAP KEMAMPUAN MENGELUARKAN ZAKAT
PADA PERIODE 2015-2018**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

DISUSUN OLEH:

**Siti Syaffira Nurul Fatima
NIM. 16830055**

DOSEN PEMBIMBING:

**Muhfiatun, S.E.I., M.E.I
NIP. 19890919 201503 2 009**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2019



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat : Jl. MarsdaAdisucipto, Telp (274) 589621, 512474, Fax. (274) 586117
E-mail: febi@uin-suka.ac.id Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-116/Un.02/DEB/PP.00.9/02/2020

Skripsi/tugas akhir dengan judul: "PENGARUH KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TERHADAP KEMAMPUAN MENGELUARKAN ZAKAT PADA PERIODE 2015-2016"

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : SITI SYAFFIRA NURUL FATIMA
NIM : 16830055
Telah diujikan pada : Selasa, 04 Februari 2020
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM UJIAN TUGAS AKHIR
Ketua Sidang

Muhfiatun, S.E.I, M.E.I.
NIP: 19890919 201503 2 009

Penguji I

Sunarsih, S.E., M.Si.
NIP: 19740911 199903 2 001

Penguji II

Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag.
NIP. 19720913 200312 1 001

Yogyakarta, 14 Februari 2020

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

DEKAN

Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag
NIP. 19670518 199703 1 003

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal: Skripsi Saudari Siti Syaffira Nurul Fatima

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama : Siti Syaffira Nurul Fatima

NIM : 16830055

Judul Skripsi : **“Pengaruh Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Terhadap Kemampuan Zakat Pada Periode 2015-2018”**

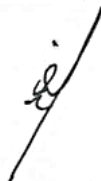
Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini, kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqsyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 29 Desember 2019

Pembimbing,



Muhfiatun, S.E.I., M.E.I
NIP. 19890919 201503 2 009

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Siti Syaffira Nurul Fatima

NIM : 16830055

Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan Bahwa Skripsi yang Berjudul **“Pengaruh Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Terhadap Kemampuan Mengeluarkan Zakat Pada Periode 2015-2018”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi atau pun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam bodynote dan daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 29 Januari 2020

Penyusun

Siti Syaffira Nurul Fatima

NIM. 16830055

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Siti Syaffira Nurul Fatima
NIM : 16830055
Jurusan/Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Pengaruh Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Terhadap Kemampuan Mengeluarkan Zakat Pada Periode 2015-2018”**.

Beserta perangkan yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini di Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/penyusun dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta

Pada tanggal, 29 Desember 2019

Yang menyatakan,



Siti Syaffira Nurul Fatima
NIM.16830055

MOTTO

الْوَقْتُ سَيْفٌ فَإِنْ لَمْ تَقْطَعْهُ قَطَعَكَ، وَنَفْسُكَ إِنْ أَشْغَلْتَهَا بِالْحَقِّ وَإِلَّا
اشْتَغَلَتْكَ بِالْبَاطِلِ

"Waktu ibarat pedang, jika engkau tidak menebasnya maka ialah yang akan menebasmu. Dan jiwamu jika tidak kau sibukkan di dalam kebenaran maka ia akan menyibukkanmu dalam kebatilan".

(Al-Imam Ibnul Qoyyim, Al-Jawaab Al-Kaafi hal 109)



“Jadilah perempuan yang anggun secara moral, berwibawa secara intelektual, dan Tangguh secara global guna menuju ridha Illahi”

HALAMAN PERSEMBAHAN



Puji Syukur atas kehadiran Allah SWT dan Shalawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

Kedua Papa dan Mama malaikat pelindung yang dikirimkan oleh Allah yang saya cintai dan saya sayangi, Bapak Sumary Gita Utama dan Ibu Irma Krisnawati Hanafi., dan kakak saya Muhammad Faiszal Gita Perdana Putra.

Terimakasih kepada Dosen Pembimbing Akademik, dan juga Dosen Pembimbing Skripsi Ibu Muhfiatun, S.E.I., M.E.I., yang telah banyak memberikan bimbingan kepada saya.

Terimakasih kepada Almamater UIN Sunan Kalijaga, terkhusus Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang sudah memberikan ruang untuk saya belajar.

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata arab yang digunakan dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Žāl	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet

س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	,	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	ditulis	<i>'iddah</i>

C. *Ta'marbūtah*

Semua *Ta'marbūtah* ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang dikutip oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karōmah al-auliā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----َ-----	Fatḥah	ditulis	<i>A</i>
-----ِ-----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
-----ُ-----	Ḍammah	ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fatḥah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>ḏukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yaḏhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fatḥah + alif	ditulis	\bar{A}
جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fatḥah + yā' mati	ditulis	$\bar{ā}$
تنسى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	ditulis	\bar{i}
كريم	ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu	ditulis	$\bar{ū}$
mati	ditulis	<i>furūd</i>
فروض		

F. Vokal Rangkap

1. fatḥah + yā' mati	ditulis	<i>ai</i>
بينكم	ditulis	<i>bainakum</i>
2. fatḥah + wāwu mati	ditulis	<i>au</i>
قول	ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal Pendek Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qomariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti oleh huruf *Syamsiyah* ditulis dengan huruf pertama *Syamsiyah* tersebut.

السَّمَاء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penyusunan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	Ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أهل السنّة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrhim

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan kasih sayang dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Terhadap Kemampuan Mengeluarkan Zakat Pada Periode 2015-2018”** ini dengan lancar. Shalawat serta salam tidak lupa penulis haturkan keharibaan nabi agung kita, Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman kebodohan kepada zaman yang terang benderang bertabur ilmu pengetahuan ini.

Penulis menyadari bahwa banyak pihak yang telah terlibat dalam membantu, membimbing dan mendukung proses penyelesaian skripsi ini, baik secara moril maupun materil. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terimakasih yang tulus kepada:

1. Prof. Dr. KH. Yudian Wahyudi, M.A.,Ph.D selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. H. Muhammad Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag. selaku Ketua Prodi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Muhfiatun.S.E.I., M.E.I., selaku Dosen Pembimbing Skripsi sekaligus Dosen Pembimbing Akademik yang senantiasa sabar mengarahkan serta membimbing saya dari awal hingga akhir semester.
5. Bapak Agus Faisal, S.E.I., M.El. Selaku Dosen Pembimbing Akademik pertama saya yang telah membimbing selama awal perkuliahan.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu terkhusus dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.

7. Sahabat terrempong sekaligus pathner skripsi Siti Hawana dan Annisa Nurul Fauziyah, yang sering menghibur dengan tingkahnya.
8. Para Study Club yang selama ini menemani proses saya dari semester satu.
9. Kepada Sahabat terbaikku Aisyah Sinta Nur Rohmah dan Muhammad Afzal, terimakasih atas kebaikan-kebaikan yang telah kalian berikan. Semoga kalian ditempatkan pada tempat yang terbaik di Sisi-Nya.
10. Seluruh keluarga besar Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, terkhusus kepada keluarga besar Manajemen Keuangan Syariah 2016, terimakasih atas ceritanya selama menjalani perkuliahan selama ini.
11. Seluruh pihak yang terlibat dalam penulisan tugas akhir ini yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

Akhirnya, penulis hanya dapat mendo'akan semoga Allah membalas kebaikan mereka semua selama ini. Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca demi kesempurnaan dan kemajuan penelitian selanjutnya.

Yogyakarta, 29 Desember 2019

Penyusun,

Siti Syaffira Nurul Fatima

NIM. 16830055

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GRAFIK.....	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
ABSTRAK	xxii
ABSTRACT	xxiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	10
D. Sistematika Penulisan.....	12
BAB II LANDASAN TEORI	14
A. Landasan Teori.....	14
1. Metafora Amanah.....	14
2. Kepatuhan Syariah (<i>Sharia Compliance</i>).....	16
3. Zakat.....	17

4. Kinerja Keuangan.....	24
B. Kajian Pustaka.....	26
C. Hipotesis.....	30
D. Kerangka Pemikiran.....	36
BAB III METODE PENELITIAN	37
A. Jenis Penelitian dan Sumber Data.....	37
1. Jenis Penelitian.....	37
2. Sumber Data.....	37
B. Populasi dan Sampel	38
C. Teknik Pengumpulan Data.....	38
D. Definisi Operasional Variabel.....	39
1. Variabel Penelitian.....	39
2. Variabel Operasional.....	40
E. Teknik Analisis Data.....	43
1. Analisis Statistik Deskriptif	43
2. Estimasi Regresi Data Panel	43
3. Pemilihan Teknik Estimasi Regresi Data Panel.....	44
F. Pengujian Hipotesis.....	46
1. Uji Simultan (Uji F)	47
2. Uji Parsial (Uji t).....	47
3. Koefisien Determinasi (R^2).....	48
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	49
A. Analisis Data Sampel	49
1. Data umum dan Objek	49
B. Hasil Uji Instrumen Penelitian.....	50
1. Hasil Statistik Deskriptif.....	50
2. Hasil Uji Data Panel.....	51
a) Uji <i>Chow</i>	51
b) Uji <i>Hausman</i>	52

3. Koefisien Determinasi (R^2).....	53
4. Hasil Analisis Regresi.....	54
a) Uji F (Simultan).....	54
b) Uji T (Parsial).....	55
C. Pembahasan.....	57
1. Pengaruh <i>Current Ratio</i> Terhadap Zakat Perusahaan.....	58
2. Pengaruh <i>Debt to Equity Ratio</i> Terhadap Zakat Perusahaan.....	60
3. Pengaruh <i>Return on Asset</i> Terhadap Zakat Perusahaan.....	62
BAB V PENUTUP.....	64
A. Kesimpulan.....	64
B. Saran.....	65
DAFTAR PUSTAKA.....	66



DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Penyeleksian Sampel Penelitian.....	49
Tabel 4.2	Hasil Statistik Deskriptif	50
Tabel 4.3	Hasil Uji <i>Chow</i>	51
Tabel 4.4	Hasil Uji <i>Hausman</i>	52
Tabel 4.5	Koefisien Determinasi.....	53
Tabel 4.6	Hasil Regresi Estimasi Data Panel	54
Tabel 4.7	Hasil Uji F (Simultan).....	55
Tabel 4.8	Hasil Uji T (Parsial)	56
Table 4.9	Rata-Rata Hasil Uji Statistik	58



DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Perkembangan Zakat 2011-2016.....	5
Grafik 1.2 Perkembangan CR, DER, ROA 2014-2018.....	8



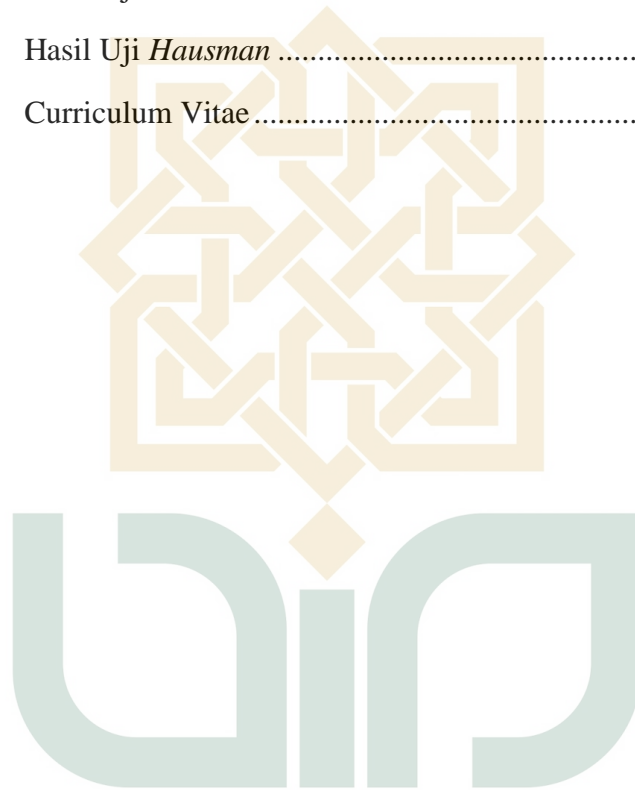
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Penelitian	36
--------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Sampel Bank Umum Syariah	xxiv
Lampiran 2	Data Penelitian.....	xxv
Lampiran 3	Model <i>Common Effect</i>	xxvi
Lampiran 4	Model <i>Fixed Effect</i>	xxvii
Lampiran 5	Model <i>Random Effect</i>	xxviii
Lampiran 6	Hasil Uji <i>Chow</i>	xxix
Lampiran 7	Hasil Uji <i>Hausman</i>	xxx
Lampiran 8	Curriculum Vitae.....	xxxi



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kinerja keuangan terhadap pengeluaran zakat pada Bank Umum Syariah di Indonesia pada periode 2015-2018. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah laporan keuangan Bank Umum Syariah yang dipublikasikan melalui *website* resmi masing-masing. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah *purposive sampling*. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah Bank Umum Syariah pada tahun 2015-2018. Teknik analisis data dalam penelitian ini adalah regresi data panel. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan variabel Profitabilitas, likuiditas, dan solvabilitas berpengaruh signifikan terhadap zakat. Secara parsial *Current Ratio* berpengaruh negatif signifikan terhadap zakat, *Debt to Equity Ratio* berpengaruh positif signifikan, dan *Return on Asset* tidak berpengaruh terhadap pengeluaran zakat.

Kata Kunci: Zakat perusahaan, *Current Ratio* (CR), *Debt to Equity Ratio* (DER), *Return on Asset* (ROA)

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of financial performance on zakat spending on Islamic Commercial Banks in Indonesia in the 2015-2018 period. The data used in this study are the Islamic Commercial Bank financial statements published through their respective official websites. The sampling technique in this study is purposive sampling. The sample used in this study was a Sharia Commercial Bank in 2015-2018. The data analysis technique in this study is panel data regression. The results of this study indicate that simultaneously the profitability, liquidity, and solvency variables significantly influence zakat. Partially Current Ratio has a significant negative effect on zakat, Debt to Equity Ratio has a significant positive effect, and Return on Assets has no effect on zakat expenditure.

Keywords: Corporate Zakat, Current Ratio (CR), Debt to Equity Ratio (DER), Return on Assets (ROA)



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Populasi muslim di Indonesia semakin lama semakin bertambah. Sebagai negara dengan populasi muslim terbesar di dunia, Indonesia memiliki potensi yang besar untuk menjadi pusat pengembangan industri keuangan Syariah. Hal tersebut tercermin dari meningkatnya industri keuangan Syariah di pasar global dan adanya pengakuan dari negara lainnya (Laporan Perkembangan Keuangan Syariah, 2015). Pada masa sekarang industri halal tengah menjadi primadona di kancah internasional. Industri tersebut terdiri dari beberapa sektor yaitu, makanan halal, busana halal, pariwisata halal, kosmetik halal, farmasi halal bahkan media halal (Laporan Perkembangan Keuangan Syariah, 2016). Industri halal merupakan bagian dari ekonomi Syariah yang tidak terlepas dari sistem keuangan Syariah. Berkembangnya industri tersebut sudah seharusnya ditangkap oleh pelaku industri keuangan syariah sebagai sektor dengan potensi yang baik.

Industri keuangan Syariah memiliki karakteristik yang unik dan memiliki kompleksitas industri yang berbeda dengan industri keuangan konvensional. Menurut Abdullah (2003) salah satu aspek mendasar yang membedakan industri keuangan syariah dan konvensional adalah perihal kepatuhan pada prinsip syariah (*sharia compliance*). Salah satu aspek hukum dalam industri keuangan syariah adalah regulasi tentang kepatuhan syariah

(*sharia compliance*). Kepatuhan syariah adalah bagian penting bagi industri keuangan syariah dalam segi pengelolaan (manajemen) maupun operasionalnya. Hal itu didukung dengan mengharuskan keberadaan Dewan Pengawas Syariah (DPS) bagi setiap institusi keuangan berbasis syariah. Dewan Pengawas Syariah (DPS) bertugas mengawasi penerapan kontrak atau akad apakah penerapannya sudah sesuai dengan prinsip-prinsip yang ada di dalam Syariah.

Berdasarkan masterplan arsitektur keuangan Syariah di Indonesia yang ditetapkan oleh Bappenas, industri keuangan Syariah dibagi menjadi 4 sektor utama, antara lain; perbankan Syariah, Non-Perbankan, pasar modal, dan dana sosial keagamaan seperti dana haji, zakat, dan wakaf (OJK, 2017). Perbankan Syariah adalah lembaga keuangan yang menjalankan kegiatannya dengan prinsip sesuai dengan syariat. (Muhammad, 2005). Kegiatan sesuai dengan prinsip syariah, adalah pembagian antara untung dan rugi atau bagi hasil (*profit and loss sharing principle* atau *PLS principle*) (Sjahdeni, 2014). Dalam aspek operasional, lebih memprioritaskan sektor keuangan sesuai dengan prinsip syariah dibandingkan dengan sektor riil (Muammar, 2010).

Sektor perbankan di Indonesia dibagi menjadi dua, yaitu bank syariah dan bank konvensional. Perbedaan mendasar untuk bank konvensional adalah menggunakan sistem bunga, sedangkan bank syariah menggunakan sistem bagi hasil. Pada prinsipnya, bank adalah industri kepercayaan, baik pada bank konvensional maupun bank Syariah (Nugrahaningsih, 2018). Pada perbankan Syariah terdapat berbagai produk yang ditawarkan untuk mendapatkan

keuntungan (*profit oriented*), yaitu produk pengumpulan dana pinjaman, produk distribusi dan produk layanan (Muhammad, 2005). Konsep perbankan Syariah juga mensyaratkan bahwa bank Syariah melaksanakan layanan sosial, melalui dana *qardhul hasan* (pinjaman kebaikan), zakat, atau dana sosial yang sesuai dengan ajaran islam (*social oriented*) (Antonio, 2002). Menurut Peraturan BI No. 14/14 / PBI / 2012. tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank. Semua bank konvensional dan syariah diharuskan menyusun Laporan Keuangan Tahunan yang meliputi laporan posisi keuangan, laporan penghasilan komprehensif, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, catatan atas laporan keuangan. Sementara pada perbankan syariah, juga wajib untuk menyerahkan laporan tentang sumber dan penggunaan dana zakat, infaq dan shadaqah, laporan tentang sumber dan penggunaan dana qardh, dan laporan perubahan dana qardh. Hal tersebut merupakan salah satu keunikan yang hanya terdapat pada laporan keuangan di perbankan Syariah.

Zakat perusahaan yang dikeluarkan merupakan bentuk filantropi Islam yang direkomendasikan untuk memberikan ruang dan peluang bagi semua Muslim yang berkelebihan untuk berbagi perasaan mereka dengan orang lain. Substansi ajaran ini adalah mengingatkan umat Islam untuk memiliki kepekaan terhadap orang lain, karena itu adalah parameter tingkat kepercayaan seseorang pada tuhan mereka (Djakfar, 2012). Zakat salah satu cara untuk menegakkan pondasi perekonomian umat. Oleh karena itu, pemanfaatan zakat kini menjadi perhatian di beberapa kalangan, banyak penelitian yang menunjukkan instrumen zakat dapat menjadi solusi bagi

kemiskinan. Sesuai dengan perkembangan ekonomi dan mata pencaharian masyarakat dan entitas swasta (perusahaan), jenis-jenis aset yang dieksploitasi juga meningkatkan pembangunan. Perusahaan juga tidak luput dari perhatian untuk menjadi subjek zakat. Menurut Hafidhuddin (2002), perusahaan yang mengeluarkan zakat harus memenuhi tiga hal. Pertama, perusahaan memproduksi produk tertentu. Sehingga produk yang diproduksi oleh perusahaan harus halal dan diterbitkan oleh orang-orang yang beragama Islam. Kedua, perusahaan yang bergerak di bidang jasa, seperti perusahaan di bidang akuntansi, dan sebagainya. Ketiga, perusahaan bergerak di bidang keuangan, seperti lembaga keuangan, baik bank maupun non-bank.

Menurut penelitian Firdaus et al (2012 dalam BAZNAS, 2017:3) menyebutkan bahwa pada 2015 BAZNAS melakukan studi yang mengumpulkan potensi zakat nasional mencapai Rp 286 triliun. Sementara pada realitanya pengumpulan zakat hanya mampu menghimpun kurang lebih 5,017.29 triliun rupiah. Hal ini termasuk potensi zakat dari berbagai daerah, seperti zakat di rumah tangga, perusahaan swasta, BUMN, serta deposito dan tabungan. Namun, pengumpulan dana zakat di lapangan belum didukung, menyebabkan tingkat potensi yang sangat tinggi dengan kenyataan pengumpulan.



Grafik 1.1 Perkembangan Zakat 2011-2016

Kesenjangan ini terjadi karena beberapa faktor. *Pertama*, rendahnya kesadaran akan zakat wajib (*muzzaki*) baik dari pemilik maupun manajer perusahaan. *Kedua*, tidak ada peraturan terkait pembayaran zakat di lembaga keuangan Islam termasuk bank syariah di Indonesia (Andriani, Rahmawati, dan Fahmi, 2016). Faktor-faktor ini menyebabkan faktor perusahaan dengan mendasarkan pada zakat (*zakat oriented*) tidak dapat direalisasikan oleh perusahaan. Sementara itu, untuk mencapai tujuan akhir, yang merupakan perusahaan yang berorientasi pada zakat, harus melalui pencapaian perusahaan lain seperti likuiditas, solvabilitas, profitabilitas sebagai target utama.

Pada bank Syariah, Triyuwono (1997) menyampaikan bahwa kinerja keuangan perusahaan dapat terlihat dari pengeluaran zakatnya. Hal tersebut berdasarkan konsep “metafora amanah” yang kemudian menjadi “realitas organisasi yang dimetaforakan dengan zakat”, atau “metafora zakat”. Dengan konsep tersebut, perusahaan tidak lagi berorientasi pada profit. Bukan berarti

perusahaan melupakan mencari laba akan tetapi pencapaian laba yang maksimal merupakan sasaran antara dan pencapaian zakat adalah tujuan akhir.

Untuk meningkatkan kemampuan zakat perusahaan harus terlebih dahulu meningkatkan kinerja perusahaan (Ikhwan, 2000). Jika dengan kinerja keuangan baik maka bank akan cenderung mengeluarkan zakat sesuai dengan ketentuan undang-undang dan Agama (Firmansyah dan Rosydiana). Untuk bank Syariah, terlebih dahulu harus mengetahui jumlah laba sebelum pajak, setelah itu baru dapat menghitung dana zakat bank Syariah. Secara operasional, metafora “amanah” dapat diturunkan menjadi metafora “zakat” atau organisasi yang dimetaforakan dengan zakat (*a zakat methsphorasried organizational reality*), ini artinya bahwa organisasi bisnis orientasinya tidak hanya lagi *profit oriented*, atau *stakeholder oriented*, tetapi juga memiliki tujuan *zakat oriented* (Tri,1997 dalam Zaitun: 2001).

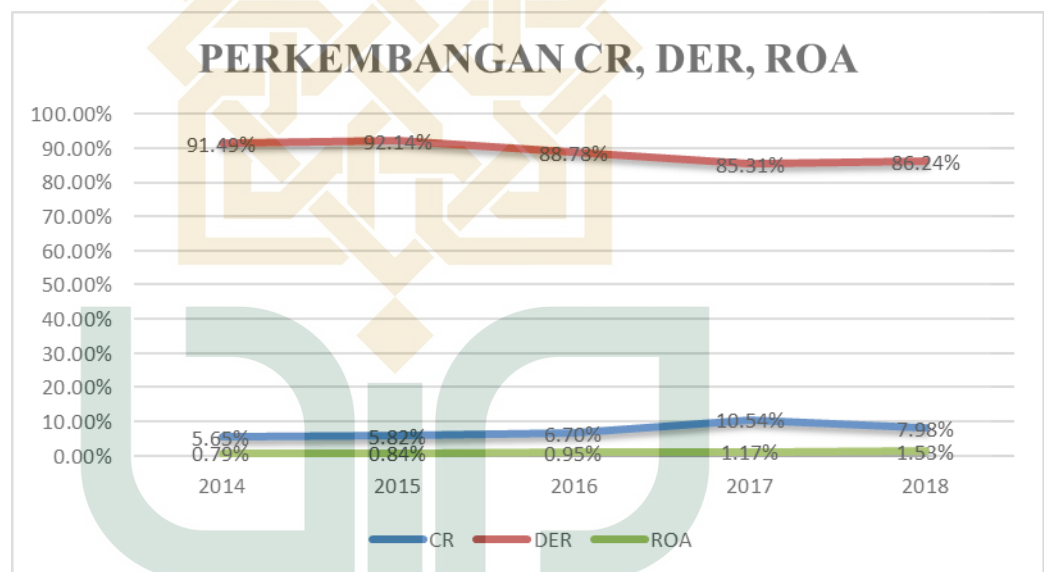
Untuk mengetahui perhitungan dana zakat dan kinerja perusahaan diperlukan adanya laporan keuangan di mana laporan keuangan menyajikan hal-hal penting dari pribadi perusahaan yang berupa laba, dari laba dan kekayaan bersih tersebut dilokasikan sebagai zakat. Akan tetapi tidak hanya kekayaan bersih saja yang dapat dijadikan sebagai sumber zakat perbankan Syariah. Sumber dana zakat diperoleh dari luar perbankan Syariah maupun dari perbankan Syariah itu sendiri. Akan tetapi terdapat kendala utama untuk mengetahui dana zakat di perusahaan, zakat dianggap sebagai suatu urusan pribadi yang tidak bisa dicampuradukkan dengan urusan perusahaan. Padahal seperti yang telah dijelaskan diatas bahwa kinerja perusahaan berdasarkan

zakat tetap harus melalui pencapaian kinerja perusahaan. Sehingga profitabilitas, likuiditas dan solvabilitas yaitu sebagai dasar untuk mengetahui perhitungan harta yang dikenakan zakat, jumlah aset yang harus dizakati dan laba yang dikenakan zakat.

Seperti penelitian yang dilakukan oleh Khoirul Ikhwan (2002), penelitian menunjukkan adanya pengaruh profitabilitas, likuiditas dan solvabilitas terhadap kemampuan zakat dimana variabel bebas secara bersamaan maupun sendiri mempunyai pengaruh yang kuat terhadap kemampuan zakat perusahaan. Hasil penelitian Zaitun (2001) menyatakan bahwa ROA dan ROE berpengaruh signifikan terhadap zakat baik secara simultan dan parsial, hal ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Muammar (2010), serta penelitian yang dilakukan oleh (Syiaifuddin, 2016) yang juga menyatakan hasil yang serupa pada hasil penelitiannya. Pada penelitian Masulah, dkk (2015), menunjukkan hasil bahwa kinerja keuangan yang diukur dengan ROA, ROE dan DER berpengaruh terhadap kemampuan zakat. Namun, pada penelitian Sari (2014) hasil uji t (parsial) membuktikan bahwa rasio profitabilitas yang diproksikan dengan ROA (*Return On Asset*) tidak berpengaruh terhadap pengeluaran zakat dan ROE (*Return On Equity*) berpengaruh terhadap zakat. Kemudian pada penelitian yang dilakukan oleh Arifah, dkk (2016) menunjukkan hasil bahwa secara simultan, CR, ROA, ROE, NPF, NIM, dan BOPO berpengaruh signifikan terhadap zakat. Akan tetapi secara parsial, variabel CAR, ROA, NPF, NIM, dan BOPO tidak

berpengaruh, sedangkan variabel ROE berpengaruh signifikan terhadap zakat. Sehingga terdapat ketidak konsistenan dalam hasil penelitian tersebut.

Berdasarkan pada perbedaan hasil penelitian di atas, maka penelitian ini akan menguji lebih lanjut terhadap temuan-temuan empiris mengenai kinerja keuangan yang diukur dengan rasio keuangan *Current Ratio* (CR), *Debt to Equity Ratio* (DER), *Return on Asset* (ROA) terhadap zakat. Berdasarkan hasil olah data statistik Bank Umum Syariah, berikut adalah data perkembangan CR, DER, ROA dalam kurun waktu 2015-2018.



Grafik 1.2 Perkembangan CR, DER, ROA 2014-2018

Dari grafik 1.2 di atas terlihat bahwa secara keseluruhan rasio keuangan mengalami fluktuasi. Berdasarkan kriteria penilaian Bank Indonesia (BI) terkait rasio DER, Bank Umum syariah berada dalam posisi yang cukup baik. Karena nilai rasio berada di antara 80%-100%. Pada rasio CR dari tahun ketahun mengalami peningkatan sedikit demi sedikit hingga paling tinggi pada tahun 2017, akan tetapi pada tahun 2018 mengalami sedikit penurunan. Rasio

ROA dari tahun ketahun juga meningkat. Hal ini berarti bahwa bank umum Syariah mulai mengalami peningkatan profit dari tahun ke tahunnya.

Keberadaan bank Syariah diharapkan dapat mendorong perekonomian suatu negara. Perbankan syariah dalam perekonomian memiliki tujuan dan fungsi antara lain: kemakmuran ekonomi secara luas, tingkat kerja maksimal dan tingkat pertumbuhan ekonomi yang optimum, keadilan sosial ekonomi dan distribusi pendapatan, serta kekayaan yang merata, stabilitas nilai uang, mobilisasi dan investasi tabungan yang menjamin adanya pengembalian yang adil, serta pelayanan yang efektif. (Setiawan, 2006).

Seperti yang telah dijelaskan di atas bahwa keuangan Syariah di Indonesia semakin meningkat pada tren industri halal. Sehingga secara tidak langsung akan berpengaruh pada kesadaran bank umum Syariah untuk melaksanakan jenis usaha, ketentuan pelaksanaan syariah, kelayakan usaha, penyaluran dana, dan larangan sesuai dengan prinsip Syariah. Sehingga dengan semestinya bank umum Syariah akan mengeluarkan zakat perusahaan. Sehingga dalam penelitian ini akan membahas mengenai kinerja perusahaan dari sisi profitabilitas, likuiditas, dan solvabilitas yang berorientasikan pada kemampuan zakat. Sehingga implikasi manajemen yang diharapkan adalah perusahaan secara kesadaran sendiri dapat mengambil sebuah kesimpulan bahwa apabila perusahaan berorientasi pada zakat sebenarnya berorientasi pada kinerja perusahaan secara keseluruhan. Bank umum Syariah mempunyai potensi besar sebagai sumber penyaluran zakat dalam jumlah besar di sektor lembaga keuangan syariah. Sehingga dari latar belakang permasalahan yang

telah diuraikan diatas, maka penulis memilih judul “**PENGARUH KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DI INDONESIA TERHADAP KEMAMPUAN MENGELUARKAN ZAKAT PADA PERIODE 2015-2018**”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang penelitian di atas, rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu:

1. Bagaimana pengaruh rasio profitabilitas (*Return On Asset*) terhadap kemampuan zakat pada Bank Umum Syariah?
2. Bagaimana pengaruh rasio likuiditas (*Current Ratio*) terhadap kemampuan zakat pada Bank Umum Syariah?
3. Bagaimana pengaruh rasio solvabilitas (*Debt to Equity Ratio*) terhadap kemampuan zakat pada Bank Umum Syariah?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian
 - a. Untuk mengetahui pengaruh tingkat kinerja keuangan yang diprosikan dengan rasio profitabilitas (*Return on Asset*) terhadap kemampuan zakat pada Bank Umum Syariah.
 - b. Untuk mengetahui pengaruh tingkat kinerja keuangan yang diprosikan dengan rasio likuiditas (*Current Ratio*) terhadap kemampuan zakat pada Bank Umum Syariah.

- c. Untuk mengetahui pengaruh tingkat kinerja keuangan yang diproksikan dengan rasio solvabilitas (*Debt to Equity Ratio*) terhadap kemampuan zakat pada Bank Umum Syariah.
- d. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh kinerja keuangan terhadap pembayaran zakat di Bank Umum Syariah.

2. Manfaat Penelitian

a. Bagi Akademik

Penelitian ini diharapkan bermanfaat dapat memperkaya sumber rujukan (referensi) akademis, serta mampu berkontribusi memberikan deskripsi yang mendalam tentang kinerja keuangan, zakat perusahaan, serta menjadi sumbangan pemikiran terhadap pengembangan manajemen zakat perbankan syari'ah.

b. Bagi Praktisi

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan dan evaluasi meningkatkan kinerja keuangan perusahaan umumnya, dan khususnya kinerja profitabilitas dengan melihat tingkat pengeluaran zakat perusahaan. Serta dapat meningkatkan kesadaran perusahaan untuk menunaikan kewajiban mengeluarkan zakat.

c. Bagi Masyarakat Umum

Dari penelitian ini diharapkan memberikan informasi mengenai perbankan syari'ah, zakat lembaga keuangan syari'ah, serta meningkatkan kesadaran untuk menunaikan zakat.

d. Bagi Penulis

Segala yang terkandung dalam penelitian ini yang tersirat maupun tersurat, hal baik, dan yang buruk diharapkan dapat menjadi pelajaran berharga bagi peneliti. Dalam teori dan hasil penelitian diharapkan dapat memperkaya khazanah, membuka cakrawala, dan wawasan keilmuan peneliti, juga menguatkan kesadaran penulis untuk menunaikan kewajiban zakat dan ketakwaan kepada Allah SWT.

D. Sistematika Penulisan

Untuk memperoleh gambaran yang jelas mengenai kronologi dari proposal penelitian ini maka dibuat sistematikanya sebagai berikut:

Bab pertama ini berisi pendahuluan sebagai pengantar proposal penelitian yang terdiri dari latar belakang masalah mengenai topik yang akan diteliti. Latar belakang masalah menguraikan hal-hal atau isu yang mendasari dilakukannya penelitian ini. Setelah permasalahan yang perlu dilakukan penelitian diuraikan dalam latar belakang, maka disusunlah rumusan masalah. Rumusan masalah berupa pertanyaan-pertanyaan penelitian yang perlu dicari jawabannya. Tujuan penelitian berisi mengenai hal-hal yang ingin dicapai dari penelitian ini, sedangkan manfaat penelitian berisi tentang manfaat yang dapat diberikan penelitian ini untuk pihak-pihak terkait. Selanjutnya yaitu sistematika pembahasan yang berisi tentang uraian singkat dari pembahasan tiap bab dalam penelitian ini.

Bab kedua yaitu kerangka teori atau biasa disebut juga dengan landasan teori. Bab ini menjelaskan teori-teori yang relevan berkaitan dengan

penelitian, yaitu penjelasan tentang teori metafora amanah, zakat perusahaan dan kinerja keuangan. Poin penting dari bab ini adalah untuk memperoleh pemahaman serta kerangka yang menjadi landasan dalam melakukan penelitian.

Bab ketiga yaitu metode penelitian. Bab ini membahas tentang variabel penelitian dan definisi operasional dari masing-masing variabel yang digunakan dalam penelitian serta penjabaran secara operasional. Objek penelitian berisi tentang jenis penelitian, sumber data, serta teknik analisis data berupa alat analisis yang digunakan dalam penelitian.

Bab keempat yaitu hasil dan pembahasan. Bab ini memuat deskripsi obyek penelitian, hasil analisis serta pembahasan secara mendalam hasil temuan dan menjelaskan implikasinya. Pada hasil penelitian dikemukakan proses analisis sesuai dengan alat analisis yang sudah dikemukakan pada Bab ketiga, serta hasil pengujian hipotesisnya. Uraian pembahasan merupakan penafsiran dari peneliti yang dapat mendukung, tidak sama atau bertentangan dengan hasil penelitian sebelumnya atau teori yang digunakan sebagai dasar penurunan hipotesis.

Bab kelima yaitu penutup. Bab ini memuat kesimpulan dan saran. Kesimpulan berisi simpulan atas pengujian hipotesis dan diskusi singkat atas hasil yang diperoleh. Saran berisi penjelasan keterbatasan penelitian dan saran yang dapat diberikan untuk penelitian selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan maka ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Pada analisis zakat perusahaan dengan sampel 9 Bank Umum Syariah periode 2015-2018, didapatkan hasil bahwa secara simultan ROA, CR, dan DER berpengaruh signifikan terhadap zakat.
2. Secara parsial variabel independent solvabilitas (*Debt to Equity Ratio*) berpengaruh positif dan signifikan terhadap zakat perusahaan. Menunjukkan bahwa peningkatan rasio DER dapat mempengaruhi peningkatan zakat perusahaan yang dikeluarkan oleh Bank Umum Syariah.
3. Secara parsial, CR berpengaruh negatif terhadap zakat perusahaan. Hal ini menunjukkan bahwa ketika rasio CR mengalami peningkatan, maka zakat perusahaan yang dikeluarkan oleh Bank Umum Syariah mengalami penurunan.
4. Berdasarkan pengujian menyatakan bahwa semakin tinggi nilai profitabilitas tidak mempengaruhi terhadap besarnya zakat yang akan dikeluarkan. Karena sebagai entitas yang berlandaskan prinsip Syariah, zakat merupakan suatu hal yang wajib untuk dikeluarkan. Sehingga dapat diambil kesimpulan bahwa rasio ROA tidak berpengaruh terhadap pengeluaran zakat.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan dalam penelitian ini, peneliti memiliki beberapa saran untuk pihak yang terkait, antara lain:

1. Bagi bank umum Syariah yang sudah mampu menunaikan zakat, maka perlu adanya publikasi laporan keuangan zakat secara lengkap agar masyarakat dapat mengetahui bahwa perbankan Syariah dengan prinsip syariahnya sudah menunaikan zakat.
2. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambah lagi rasio keuangan lainnya sebagai variabel independent, karena sangat dimungkinkan bahwa terdapat variabel lainnya yang tidak termasuk dalam penelitian ini akan berpengaruh terhadap zakat perusahaan.

DAFTAR PUSTAKA

- Amanah, Jurnal Akuntansi dan Auditing Indonesia, Vol. 1, No. 1, 1997
- Ana Zainul Anwar dan Mohammad Yunies Edward, “Analisis Syariah Compliance Pembiayaan Murabahah pada Gabungan Koperas BMT Mitra Se-Kabupaten Jepara”, Jurnal Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara, The 3rd University Research Colloquium 2016, ISSN 2407-9189.
- Antonio, Muhammad Syafi’i, Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik, Jakarta: Gema
- Bungin, Burhan. 2005. Metodologi Penelitian Kuantitatif. Jakarta:Fajar Interpratama Mandiri.
- Darmawan. 2019. Analisa Laporan Keuangan Bagi Manajer Keuangan Perusahaan. Yogyakarta: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
- Diani, Nur. 2016. *Analisis Pengaruh CAR, ROA, NPF, FDR, NIM, dan Bopo Terhadap Pembayaran Zakat Pada Bank Umum Syariah*. Skripsi. Universitas Islam Bandung.
- Didin Hafidhuddin. 2002. Zakat Dalam Perekonomian Modern. Jakarta: Gema Insani Press.
- Dinnul Alfian Akbar. 2013. Analisis Pengaruh Ukuran Perusahaan, Kecukupan Modal, Kualitas Aktiva Produktif (KAP) Dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan, dalam *Jurnal Ilmiah STIE MDP*, Vol. 3.
- Djakfar, Muhammad, 2012, Etika Bisnis Menangkap Spirit Ajaran Langit dan Pesan Moral Ajaran Bumi, Jakarta: Penebar Plus
- Ghazali, Imam. 2009. *Aplikasi Ananalisis Multivariate dengan SPSS*. Semarang: Badan Penerbit UNDIP.
- Harahap, Sofyan Safri. 2007. *Analisis Kritis atas Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Ikwan, Koirul. 2000. Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Kemampuan Zakat pada Lembaga Keuangan Syariah. *Tesis*. Universitas Diponegoro, Program Studi Magister Manajemen.
- Kadir, Moh Rizuan Abdul., et., al. 2014. *Factors Influencing A Business Towards Zakat Payment In Malaysia. International journal of Science Commerce and Humanities Volume No 2 No 3 April 2014*.
- Kasmir, 2014. Analisis Laporan Keuangan. Rajagrafindo Persada. Jakarta

- Munawir, S. 2007. *Analisis Laporan Keuangan*, Edisi Keempat. Yogyakarta: Leberly.
- Muhammad, Ahmad Nurul. 2010. *Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Kemampuan Zakat Pada Bank Syariah Mandiri dan Bank Mega Syariah*. Skripsi. IAIN Walisongo, Semarang
- Muhammad. 2014. *Manajemen Keuangan Syariah: Analisis Fiqh & Keuangan*, UP STIM YKPN, Yogyakarta.
- Nikmatuniayah, "Perlunya Pelaporan Zakat untuk Publik: The Need of "Zakat" Report for Public" Jurnal TEKNIS Vol. 5 No.2 Agustus 2010.
- Ningsih, Rahayu. 2013. *Analisis Pengaruh Laba Terhadap Zakat PT Bank Syariah Mandiri*. Skripsi. UIN Sultan Syarif Kasim, Riau.
- Otoritas Jasa Keuangan. 2015. *Laporan Perkembangan Keuangan Syariah 2015*. Jakarta: Departemen Perizinan dan Informasi Perbankan Otoritas Jasa Keuangan.
- Otoritas Jasa Keuangan. 2017. *Laporan Perkembangan Keuangan Syariah 2017*. Jakarta: Departemen Perizinan dan Informasi Perbankan Otoritas Jasa Keuangan.
- Otoritas Jasa Keuangan. 2018. *Laporan Perkembangan Keuangan Syariah 2018*. Jakarta: Departemen Perizinan dan Informasi Perbankan Otoritas Jasa Keuangan.
- Pusat Pengkajian dan Pengembangan Ekonomi Islam (P3EI) Universitas Islam Indonesia. 2013. *Ekonomi Islam*. Yogyakarta: Rajawali press.
- Qardhawi, Y., *Hukum zakat*, Pustaka Litera Antar Nusa, Jakarta, 2007.
- Riyanto, Bambang. 2008. *Dasar-dasar Pembelajaran Perusahaan*. BPFE. Yogyakarta.
- Sari, Wana Asvera. 2014. *Pengaruh Rasio Profitabilitas Terhadap Pengeluaran Zakat PT. Bank Syariah Mandiri di Indonesia Periode 2010-2012*. Skripsi. UIN Sultan Syarif Kasim, Riau.
- Sawir, Agnes, 2009. *Analisa Kinerja Keuangan dan Perencanaan Keuangan Perusahaan, PT. Gramedia Pustaka Utama, Jakarta*.
- Sekaran, Uma. 2006. *Metodologi Penelitian untuk Bisnis, Edisi Ke-4*, Jakarta: Salemba Empat.

- Sri Zaitun. 2001. *Analisis Pengaruh Rasio Profitabilitas Terhadap Zakat Pada PT Bank Muamalat Indonesia*. Tesis. Program Studi Magister Manajemen Universitas Diponegoro, Semarang.
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Penerbit Alfabeta, 2013.
- Sukmawati, Enggardini. 2018. Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Kemampuan Zakat pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2012-2016. *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
- Suyoto, Danang. 2016. *Metodologi Penelitian Akuntansi*. Bandung: PT Refika Aditama.
- Syukriman. 2017. *Pengaruh Rasio Profitabilitas Terhadap Tingkat Kemampuan Pengeluaran Zakat*. Yogyakarta: Skripsi. UIN Sunan Kalijaga
- Tim Pengembangan Perbankan Syariah Institut Bankir Indonesia, Konsep, Produk Dan Implementasi Operasional Bank Syariah, 2001. Jakarta : Djambatan.
- Triyuwono, Iwan. 1997. Akuntansi Syariaah dan Koperasi Mencari Bentuk dalam Bingkai Metafora Amanah. *Jurnal Akuntansi dan Auditing Indonsia, Vol. 1 No. 1*.
- Undang-Undang No. 38 Tahun 1999 Tentang Zakat
- Undang-undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.
- Undang-undang Republik Indonesia Nomor 23 Tahun 2011 tentang Pengelolaan Zakat
- Veithzal Rivai dan Rizki Ismail. 2013. *Islamic Financial Management: Teori, Konsep, dan Aplikasi Panduan Praktis untuk Lembaga Keuangan, Praktisi dan Mahasiswa*, (Jakarta: PT. RajaGrafindoPersada).
- Wahyudi, Rofiul. 2015. *Pengaruh Zakat terhadap Kinerja Perbankan Syariah*. Yogyakarta: Skripsi. Universitas Ahmad Dahlan.
- Wijayanto, Kusuma, Zakat Perusahaan dan Pajak sebagai Corporate Social Responsibility. *Syirkah Junal Ekonomi Islam*. Vol 2, No. 1 Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Surakarta, 2007, hlm. 69.

www.ojk.go.id

www.pusat.baznas.go.id

www.brisyariah.co.id

www.bnisyariah.co.id

www.bankmuamalat.co.id

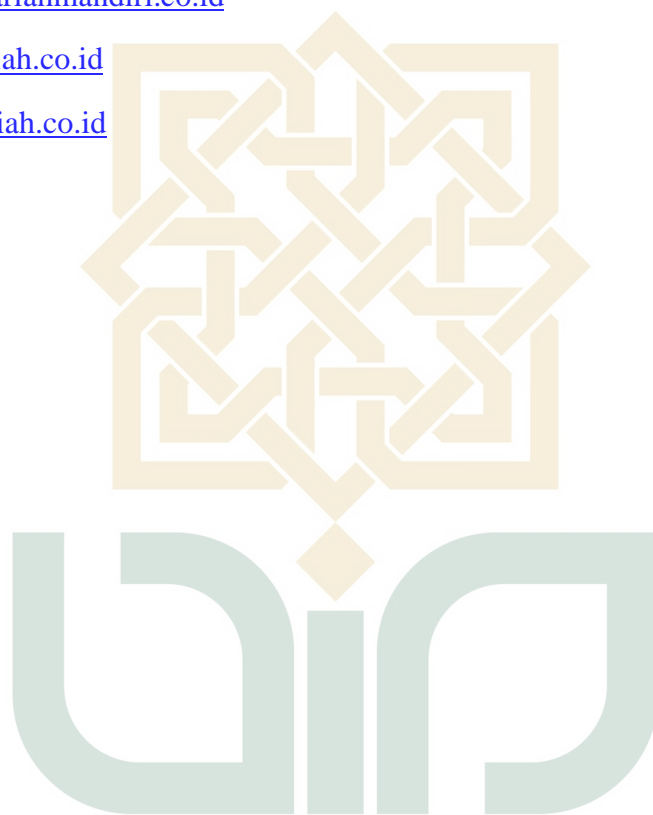
www.megasyariah.co.id

www.bankvictoriasyariah.co.id

www.banksyariahmandiri.co.id

www.bjbsyariah.co.id

www.bcasyariah.co.id



CURICULUM VITAE



➤ Personal Information

Name : Siti Syaffira Nurul Fatima
Short Name : Syaffira
Date of Birth : Sukoharjo, 07 Oktober 1996
Religion : Islam
Address : Manggis RT 03 RW 09 Kartasura, Sukoharjo
Mobile Phone : 081262531296
Personal Email : sitisyaffiranurulfatima@gmail.com

➤ Formal Education

2016-... : Islamic Finance at Islamic State University Sunan
Kalijaga Yogyakarta
2009-2012 : Islamic Boarding School for Girl of Al- Mawaddah
2012-2015 : Islamic Boarding School for Girl of Al-Mawaddah
2003-2009 : SD Ta'mirul Islam Surakarta

➤ Organisasi

2012-2013 : Wakil Ketua Konsulat Jawa Tengah (PP.Al-Mawaddah)
2013-2014 : Sekretaris Jam'qiyyatul Qurro' (PP.Al-Mawaddah)
2015-2016 : Sekretaris Bagian Pengajaran PP. Al-Mawaddah
2017-2018 : Sekretaris Div. Tilawah UKM JQH Al-Mizan
2018-2019 : Sekretaris KSEI Forum Studi Ekonomi dan Bisnis Islam
(ForSEBI) UIN Sunan Kalijaga