

**PENGARUH TOTAL ASET, TABUNGAN, GIRO, DAN DEPOSITO  
TERHADAP LABA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE  
2021-2024**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA  
MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH STRATA-1 (S1)**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

**Oleh :**

Niswati Hindi Kurnia

NIM : 22108030048

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

**2026**

**PENGARUH TOTAL ASET, TABUNGAN, GIRO, DAN DEPOSITO  
TERHADAP LABA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE  
2021-2024**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA  
MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH STRATA-1 (S1)**

**Oleh :**

Niswati Hindi Kurnia

NIM : 22108030048

**DOSEN PEMBIMBING :**

Shulhah Nurullaily, S.H.I., M.E.I.

NIP : 19830608 201503 2 003

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

**2026**

## HALAMAN PENGESAHAN



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

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

### PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-646/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2026

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH TOTAL ASET, TABUNGAN, GIRO, DAN DEPOSITO TERHADAP LABA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2021-2024

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : NISWATI HINDI KURNIA  
Nomor Induk Mahasiswa : 22108030048  
Telah diujikan pada : Rabu, 20 Mei 2026  
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang  
Shulhah Nurullaily, S.H.I., M.E.I.  
SIGNED

Valid ID: 6a224a736e702



Penguji I  
Muhfiatun, S.E.I., M.E.I.  
SIGNED

Valid ID: 6a2130c470d32



Penguji II  
Dr. Darmawan, SPd.,MAB  
SIGNED

Valid ID: 6a214f50ec035



Yogyakarta, 20 Mei 2026  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA.  
SIGNED

Valid ID: 6a2278023e935

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Niswati Hindi Kurnia

Kepada

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

*Assalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Niswati Hindi Kurnia  
NIM : 22108030038  
Judul Skripsi : **Pengaruh Total Aset, Tabungan, Giro, Deposito Terhadap Laba Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2021-2024**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam 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 saya mengharapkan agar skripsi di atas dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

*Wassalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh*

Yogyakarta, 23 April 2026  
Pembimbing

  
Sulhah Nurullaili, S.H.I., M.E.I.  
NIP : 19830608 201503 2 003

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Niswati Hindi Kurnia  
NIM : 22108030038  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul: “Pengaruh Total Aset, Tabungan, Giro, Deposito Terhadap Laba Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2021-2024” adalah benar- benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 23 April 2026

Penulis  
  
9CFB5ANX306235099

Niswati Hindi Kurnia  
22108030038

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Niswati Hindi Kurnia  
NIM : 22108030038  
Jurusan/Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*non-exclusive free right*) atas karya saya yang berjudul:

**“Pengaruh Total Aset, Tabungan, Giro, dan Deposito Terhadap Laba Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2021-2024”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola, dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 23 April 2026  
Penulis

  
Niswati Hindi Kurnia  
22108030038

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERNYATAAN BERJILBAB

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Niswati Hindi Kurnia  
NIM : 22108030038  
Jurusan/Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa saya menyerahkan diri dengan mengenakan jilbab untuk dipasang pada ijazah saya. Atas segala konsekuensi yang timbul di kemudian hari sehubungan dengan pemasangan pasfoto berjilbab pada ijazah saya tersebut adalah menjadi tanggung jawab saya sepenuhnya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat sebenar-benarnya dan penuh dengan kesadaran untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Yogyakarta, 23 April 2026  
Penulis  
  
Niswati Hindi Kurnia  
22108030038

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN MOTTO

“Dan orang-orang yang bersungguh-sungguh di jalan Kami, pasti akan Kami tunjukkan kepada mereka jalan-jalan Kami.”

QS. Al-Ankabut: 69



## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Bismillahirrahmanirrahim*

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW. Alhamdulillah, skripsi ini akhirnya dapat diselesaikan dengan baik. Karya ini saya persembahkan kepada:

Kedua orang tua tercinta yang telah mendidik, membimbing, serta mencurahkan kasih sayang dengan penuh keikhlasan, bahkan rela mengesampingkan kebahagiaan pribadi demi mendukung saya meraih gelar sarjana. Ucapan terima kasih juga saya sampaikan kepada Dosen Pembimbing Akademik, Dosen Pembimbing Skripsi, seluruh dosen, serta almamater Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga, yang telah memberikan ilmu pengetahuan, bimbingan, dan pengalaman berharga selama masa studi.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya, sehingga skripsi yang berjudul “*Pengaruh Total Aset, Tabungan, Giro, Deposito Terhadap Laba Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2021-2024*” dapat diselesaikan dengan baik.

Penyusunan skripsi ini dilakukan sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Strata Satu (S1) pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah di Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga. Selama proses penyusunan, penulis menyadari bahwa karya ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dan dukungan berbagai pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu. Oleh karena itu, penulis menyampaikan penghargaan dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Noorhaidi Hasan, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
2. Bapak Prof. Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga.
3. Bapak Dr. Darmawan, S.Pd., M.A.B., selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.
4. Ibu Hilmi Baroroh, S.E.I.,M.E.K, selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang telah memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis selama menjalani masa studi.
5. Ibu Shulhah Nurullaily, S.H.I.,M.E.I., selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang dengan penuh kesabaran memberikan bimbingan, masukan, kritik yang membangun, serta dukungan selama proses penyusunan skripsi.
6. Seluruh dosen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan wawasan selama masa perkuliahan.
7. Seluruh pegawai dan staf tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membantu kelancaran proses administrasi selama penulis

menempuh pendidikan.

8. Kedua orang tua dan keluarga yang senantiasa memberikan doa, arahan, motivasi, serta dukungan, baik secara moral maupun material, dalam menyelesaikan pendidikan penulis.
9. Teman-teman Angkatan 2022 Program Studi Manajemen Keuangan Syariah yang telah memberikan dukungan, kebersamaan, dan kenangan berharga serta menjadi penyemangat selama masa perkuliahan.
10. Seluruh teman-teman KKN 117 Desa Banjar Kecamatan Kertek Kabupaten Wonosobo terima kasih atas kebersamaan dan kerja sama yang luar biasa selama kegiatan berlangsung, terima kasih juga atas dukungan, kekompakan, serta kebersamaan yang menjadikan pengalaman KKN ini penuh makna dan kenangan indah.
11. Kepada diri sendiri, Niswati Hindi Kurnia. Apresiasi sebesar-besarnya yang telah berjuang untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terima kasih telah bertahan sejauh ini, tetaplah menjadi manusia yang mau berusaha, melangkah lebih maju dan tidak lelah untuk mencoba.
12. Semua pihak yang penulis tidak dapat sebutkan satu persatu namanya. Semoga Allah SWT memberikan balasan atas segala kebaikan dan bantuan yang kalian berikan kepada penulis.

Demikian atas doa dan dukungan dari berbagai pihak di atas secara langsung maupun tidak langsung, semoga skripsi ini menjadi langkah awal untuk penelitian lebih lanjut di masa depan. Semoga karya yang sederhana ini dapat memberikan manfaat. Aamiin.

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN BERJILBAB</b> .....	<b>vii</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>viii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>xvi</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	11
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Manfaat Penelitian .....	12
E. Sistematika Penulisan .....	13
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA</b> .....	<b>16</b>
A. Landasan Teori .....	16
B. Kajian Pustaka.....	26
C. Pengembangan Hipotesis .....	31
D. Kerangka Berpikir.....	35
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>36</b>
A. Jenis dan Sumber Data .....	36
B. Populasi dan Sampel .....	36
C. Metode Pengumpulan Data .....	38

D. Definisi Operasional Variabel .....	39
E. Teknik Analisis Data .....	40
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>46</b>
A. Gambaran Umum Penelitian .....	46
B. Analisis Statistik Deskriptif .....	47
C. Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	49
D. Analisis Uji Asumsi Klasik .....	50
E. Analisis Uji Hipotesis .....	53
F. Pembahasan .....	55
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>64</b>
A. Kesimpulan .....	64
B. Keterbatasan .....	65
C. Saran .....	66
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>69</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>76</b>
<b>CURRICULUM VITAE .....</b>	<b>87</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan Perbankan Syariah .....	2
Gambar 1.2 Pertumbuhan Aset Bank Umum Syariah.....	4
Gambar 1.3 DPK Bank Umum Syariah .....	4
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	35
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas.....	50



## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Terdahulu .....	26
Tabel 3. 1 Bank Umum Syariah .....	36
Tabel 3. 2 Bank Umum Syariah .....	38
Tabel 3. 3 Definisi Operasional Variabel .....	39
Tabel 4.1 Hasil Analisis Deskriptif .....	47
Tabel 4.2 Hasil Uji Chow .....	49
Tabel 4.3 Hasil Uji Hausman .....	49
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Weighted Statistic).....	51
Tabel 4.5 Hasil Uji Parsial (T) Model FEM.....	53
Tabel 4.6 Hasil Uji Simultan (F) Model FEM .....	54
Tabel 4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) Model FEM .....	55

## ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh peran krusial industri perbankan syariah dalam menunjang perekonomian nasional, di mana efisiensi pengelolaan aset dan dana pihak ketiga menjadi penentu utama dalam stabilitas profitabilitas bank. Tujuan utama dari studi ini adalah untuk menganalisis dampak akumulasi aset, tabungan, giro, dan deposito terhadap perolehan laba pada Bank Umum Syariah di Indonesia selama periode pengamatan pasca pandemi (2021-2024). Metode penelitian yang digunakan dalam studi ini adalah pendekatan deskriptif kuantitatif dengan memanfaatkan data sekunder yang bersumber dari laporan keuangan triwulanan serta statistik perbankan syariah yang diterbitkan oleh laporan keuangan triwulanan bank. Teknik analisis data yang diterapkan adalah regresi linier berganda terhadap sejumlah Bank Umum Syariah yang dipilih melalui metode *purposive sampling*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, total aset dan tabungan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap laba Bank Umum Syariah. Sebaliknya, giro dan deposito ditemukan memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap perolehan laba pada periode penelitian tersebut. Secara simultan, seluruh variabel yang diuji terbukti berpengaruh signifikan terhadap laba Bank Umum Syariah di Indonesia. Model penelitian ini menunjukkan tingkat akurasi yang sangat baik dalam menjelaskan variasi laba yang terjadi, meskipun terdapat sebagian kecil faktor lain di luar variabel yang diuji yang turut memengaruhi kinerja keuangan tersebut. Temuan ini memberikan implikasi strategis bagi manajemen perbankan syariah untuk lebih mengoptimalkan pengelolaan aset dan memperkuat struktur pendanaan dana murah guna mendukung pencapaian profitabilitas yang berkelanjutan.

**Kata Kunci:** Total Aset, Tabungan, Giro, Deposito, Laba, Bank Umum Syariah.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## ABSTRACT

*This research is motivated by the crucial role of the Islamic banking industry in supporting the national economy, where efficient management of assets and third-party funds is a key determinant of stable bank profitability. The primary objective of this study is to analyze the impact of asset accumulation, savings, current accounts, and time deposits on profit generation at Islamic Commercial Banks in Indonesia during the post-pandemic observation period (2021-2024). The research method used in this study is a quantitative descriptive approach utilizing secondary data sourced from quarterly financial reports and Islamic banking statistics published in the banks' quarterly financial reports. The data analysis technique applied was multiple linear regression on a number of Islamic Commercial Banks selected through a purposive sampling method. The results show that, partially, total assets and savings have a positive and significant effect on Islamic Commercial Bank profits. Conversely, current accounts and time deposits were found to have a significant negative effect on profit generation during the study period. Simultaneously, all tested variables were shown to have a significant effect on Islamic Commercial Bank profits in Indonesia. This research model demonstrates excellent accuracy in explaining profit variations, although a small number of factors outside the tested variables influence financial performance. These findings offer strategic implications for Islamic banking management to further optimize asset management and strengthen low-cost funding structures to support sustainable profitability.*

**Keywords:** *Total Assets, Savings, Current Accounts, Deposits, Profit, Islamic Commercial Banks.*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

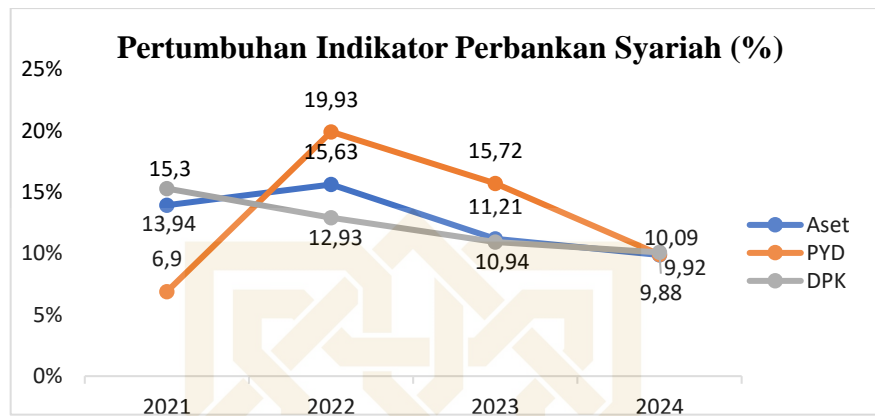
Industri perbankan memegang kedudukan strategis dalam upaya memajukan perekonomian suatu negara. Kontribusi tersebut meliputi kegiatan perantara keuangan, mitigasi risiko, serta penyelenggaraan jasa finansial yang dapat dijangkau oleh seluruh lapisan masyarakat (Asmawiah & Sulistiyo, 2022). Seiring dengan transformasi dan dinamika yang terjadi pada industri keuangan, lembaga perbankan berbasis syariah menunjukkan kemajuan yang terbilang pesat dalam beberapa tahun belakangan ini. Perkembangan tersebut dipacu oleh semakin tingginya antusiasme masyarakat terhadap produk dan layanan keuangan yang berpegang pada prinsip-prinsip syariat Islam (Sovita & Anggun, 2025). Salah satu penanda utama dari kemajuan tersebut adalah kehadiran Bank Umum Syariah (BUS) sebagai pilar utama dalam ekosistem perbankan syariah. Hingga tahun 2024, berdasarkan data statistik perbankan syariah yang diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan mencatat bahwa terdapat sebanyak 14 BUS yang menjalankan operasionalnya di wilayah Indonesia.

Pertumbuhan perbankan syariah secara menyeluruh memperlihatkan pola yang berfluktuasi dari satu tahun ke tahun berikutnya (Mulyanti & Husaen, 2024). Merujuk pada Laporan Perkembangan Keuangan Syariah yang diterbitkan oleh OJK (2024a), ekspansi total aset perbankan syariah mengalami kenaikan dari 13,94% pada tahun 2021 kemudian mencapai titik tertinggi

sebesar 15,63% pada 2022, sebelum akhirnya kembali menyusut menjadi 9,88% pada penghujung tahun 2024. Bersamaan dengan itu, komposisi Dana Pihak Ketiga (DPK) yang kini dikelompokkan secara lebih spesifik ke dalam instrumen giro, tabungan, dan deposito, menjadi elemen krusial dalam menentukan tingkat profitabilitas bank.

Komposisi dana berbiaya rendah (*low-cost fund*) yang bersumber dari giro dan tabungan cenderung memberikan dampak yang lebih efisien terhadap perolehan laba dibandingkan dengan deposito yang memiliki karakteristik nisbah bagi hasil lebih besar (Antonio, 2011). Fluktuasi pertumbuhan DPK yang sempat mencapai 15,30% pada tahun 2021 sebelum melemah menjadi 10,09% pada tahun 2024 mengisyaratkan terjadinya pergeseran preferensi likuiditas nasabah yang secara langsung berdampak pada kapasitas bank dalam mencetak laba bersih (Haron & Azmi, 2009). Atas dasar itulah, penelitian secara mendalam mengenai dampak masing-masing variabel yakni aset, tabungan, giro, dan deposito menjadi sangat relevan guna menganalisis struktur pendanaan yang paling optimal bagi keberlangsungan laba Bank Umum Syariah (Ismail, 2016).

*Gambar 1.1 Pertumbuhan Perbankan Syariah*



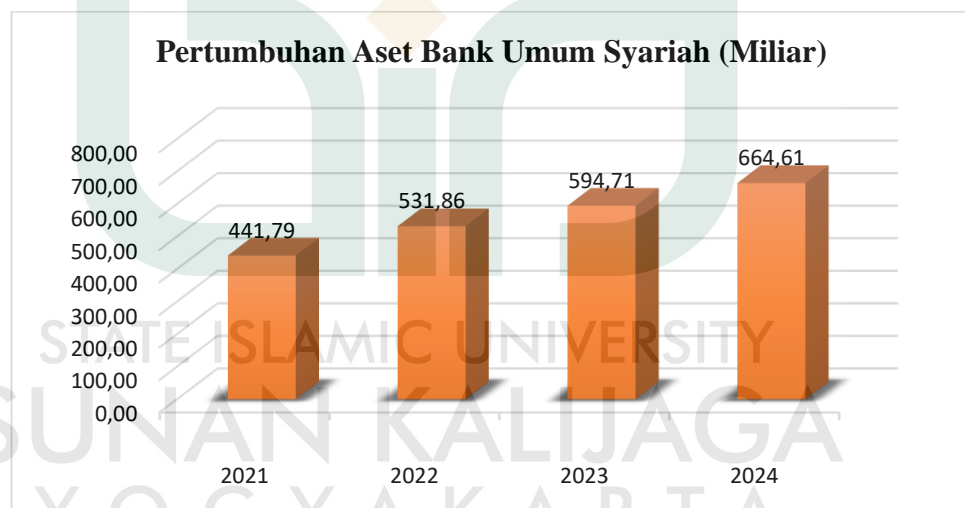
Sumber: OJK Tahun 2024a

Fenomena fluktuasi pertumbuhan pada tiga indikator utama yaitu aset, (PYD) penyaluran dana, dan (DPK) dana pihak ketiga tersebut mencerminkan bahwa kinerja BUS belum sepenuhnya mantap selama periode 2021–2024. Lonjakan signifikan pada tahun 2022 membuktikan bahwa BUS sempat memasuki fase ekspansi yang kuat, ditopang oleh meningkatnya kepercayaan masyarakat, pemulihan ekonomi pasca pandemi, serta dorongan regulasi yang memperkuat pangsa industri keuangan syariah (Asmawiah & Sulistiyo, 2022). Meski demikian, perlambatan pertumbuhan indikator-indikator tersebut pada tahun-tahun berikutnya mengindikasikan adanya tekanan, baik dari faktor eksternal maupun internal, yang menghambat konsistensi kinerja BUS (Mustafidah, 2023).

Setelah mencermati perkembangan perbankan syariah secara keseluruhan, BUS sebagai pelaku utama industri juga menampilkan pengaruh yang positif (Mustofa & Sukardi, 2025). Berdasarkan data OJK (2024a), perkembangan aset BUS pada rentang 2021–2024 memperlihatkan tren ekspansi yang

berkelanjutan setiap tahunnya. Pada tahun 2021, total aset tercatat sekitar Rp441,79 miliar dan naik menjadi Rp531,86 miliar pada 2022. Tren ini berlanjut pada 2023 dengan nilai aset mencapai Rp594,71 miliar, hingga akhirnya menembus Rp664,61 miliar pada tahun 2024. Pertumbuhan aset yang konsisten ini juga merefleksikan meningkatnya kepercayaan publik terhadap layanan perbankan syariah. Walaupun demikian, kenaikan aset tidak selalu berbanding lurus dengan peningkatan laba, sehingga dibutuhkan kajian yang lebih mendalam untuk memahami hubungan di antara keduanya (Annisa & Harahap, 2023).

*Gambar 1.2 Pertumbuhan Aset Bank Umum Syariah*



Sumber: OJK Tahun 2024a

Salah satu tolak ukur yang mencerminkan performa BUS adalah besaran total aset yang dimiliki. Dalam kerangka laporan keuangan perbankan, aset merupakan komponen pokok yang menggambarkan kemampuan bank dalam memperoleh pendapatan melalui aktivitas pembiayaan maupun penempatan

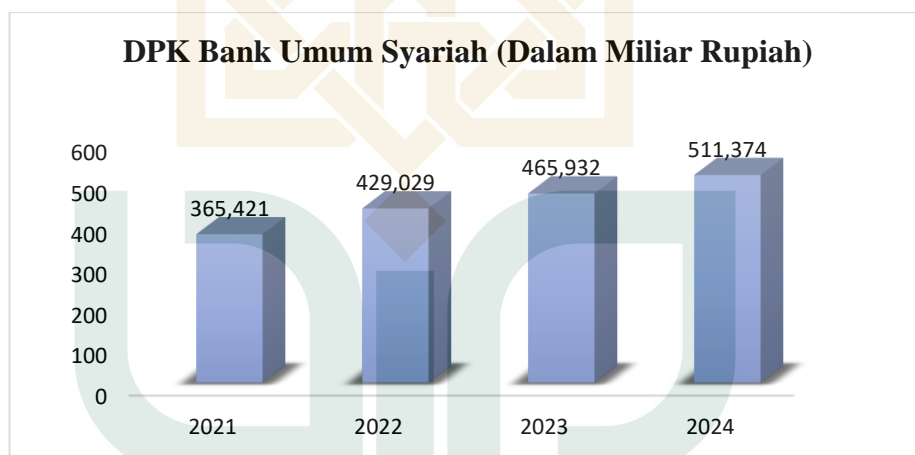
investasi (Febrianti & Maika, 2024). Bank yang memiliki basis aset besar diharapkan mampu mengoptimalkan fungsi intermediasi secara lebih luas. Namun, sejumlah kajian empiris menunjukkan hasil yang beragam. Penelitian Huzmiyah & Krisnaningsih (2024) menemukan bahwa aset produktif memberikan dampak positif dan signifikan terhadap laba bersih Bank Mega Syariah. Sebaliknya, Annisa (2023) menyimpulkan bahwa total aset berdampak negatif dan signifikan terhadap profitabilitas BUS, sementara Khairaningrum Mulyanti (2024) menyatakan bahwa total aset tidak memberikan pengaruh signifikan terhadap laba bersih BUS. Disparitas hasil ini menegaskan perlunya pengkajian ulang pada periode data yang lebih terkini.

Menurut Nirwana & Septiarini (2015), keberhasilan intermediasi perbankan syariah sangat bergantung pada pengelolaan DPK yang mencakup tabungan, giro, dan deposito. Data otoritas jasa keuangan (OJK, 2024a) mengonfirmasi adanya pertumbuhan simpanan BUS yang stabil sejak 2021 hingga 2024. Dimulai dengan total dana Rp365,42 miliar pada 2021, angka tersebut mengalami kenaikan tahunan yang signifikan hingga mencapai Rp511,37 miliar pada 2024, setelah sebelumnya melewati posisi Rp429,03 miliar pada 2022 dan Rp465,93 miliar pada tahun 2023.

Perbankan syariah menunjukkan perkembangan positif secara makro dan kumulatif, namun setiap instrumen seperti giro, tabungan, dan deposito memiliki profil risiko serta beban bagi hasil yang berbeda-beda terhadap perolehan laba. Manajemen proporsi antara dana murah yang berasal dari giro dan tabungan dengan dana investasi berjangka seperti deposito menjadi penentu utama efisiensi

beban operasional bank (Siamat, 2020). Ketidakseimbangan proporsi di antara ketiga instrumen simpanan tersebut berpotensi menggerus margin keuntungan, mengingat deposito menanggung kewajiban bagi hasil yang lebih tinggi dibandingkan tabungan atau giro (Rivai & Arifin, 2010). Beranjak dari kondisi tersebut, penelitian ini berupaya mengurai pengaruh spesifik dari masing-masing instrumen guna mengidentifikasi struktur pendanaan yang paling berkontribusi terhadap peningkatan laba bersih bank.

*Gambar 1.3 DPK Bank Umum Syariah*



Sumber: OJK Tahun 2024a

Kenaikan DPK menunjukkan bahwa kepercayaan dan minat masyarakat terhadap produk penghimpunan dana berbasis syariah terus menguat (Mulyanti & Husaen, 2024). Tabungan bertumbuh secara berkesinambungan sebagai pilihan simpanan jangka pendek, giro mengalami penambahan seiring meningkatnya aktivitas transaksi bisnis dan kebutuhan likuiditas, sedangkan deposito berkembang lebih pesat karena dipandang sebagai instrumen investasi yang relatif aman dan menguntungkan (Asytuti & Santi, 2022). Meskipun DPK

terus meningkat, kondisi ini tidak serta-merta mendongkrak laba bank. Hal tersebut bisa terjadi apabila dana yang berhasil dihimpun tidak tersalurkan secara optimal melalui pembiayaan produktif atau apabila pengelolaan biaya operasional bank tidak dijalankan secara efisien (Febrianti & Maika, 2024).

Tabungan sebagai komponen Dana Pihak Ketiga (DPK) memainkan peranan krusial bagi perbankan syariah karena berfungsi sebagai sumber pendanaan dengan tingkat biaya yang efisien. Tabungan menjadi salah satu cerminan kemampuan bank dalam menarik masyarakat untuk menitipkan dananya melalui akad wadiah maupun mudharabah. Studi oleh Annisa dkk (2023) mengungkapkan bahwa tabungan mudharabah memberikan dampak positif terhadap keuntungan bersih bank syariah di Indonesia. Temuan ini diperkuat oleh penelitian lain yang juga menemukan bahwa tabungan berperan sebagai faktor pendorong peningkatan margin keuntungan (Salsabila & Putra, 2022).

Berbeda dengan tabungan, giro merupakan dana yang bersifat sangat likuid dan lazimnya digunakan untuk mendukung kebutuhan transaksi jangka pendek. Meskipun biaya dana giro tergolong rendah, kontribusinya terhadap laba tidak selalu konsisten. Studi oleh Ingra Sovita (2025) mengungkapkan bahwa variabel giro wadiah memberi pengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas BUS, namun kajian oleh Yuliani dan Setiawan (2022) menunjukkan bahwa pengaruhnya tidak signifikan akibat fluktuasi likuiditas yang tinggi. Perbedaan temuan ini menjadi landasan penting bagi penelitian ini untuk menilai kembali peran giro dalam pembentukan laba bank syariah.

Deposito sebagai dana berjangka memberikan kontribusi yang lebih stabil terhadap struktur pendanaan, namun menanggung biaya dana yang relatif lebih tinggi dibandingkan tabungan dan giro. Kajian oleh Wulandari (2022) menyimpulkan bahwa deposito berpengaruh negatif terhadap profitabilitas karena menambah beban bagi hasil, sedangkan penelitian lain menunjukkan bahwa deposito tetap berkontribusi positif berkat sifatnya yang stabil dalam jangka panjang (Rahman & Yusuf, 2023). Perbedaan temuan ini membuka ruang bagi penelitian ini untuk mengevaluasi kembali bagaimana deposito memengaruhi laba BUS pada periode terkini.

Profitabilitas Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia menunjukkan variasi yang nyata dari tahun ke tahun, meskipun seluruhnya beroperasi di bawah kerangka regulasi yang sama. Laporan OJK (2022) mencatat bahwa perbedaan kinerja laba antar BUS banyak dipengaruhi oleh struktur pendanaan dan kemampuan bank dalam mengelola portofolio pembiayaan. Studi Jennifer (2023) juga menegaskan bahwa komposisi dana murah, terutama tabungan dan giro, berperan penting dalam menekan biaya dana sehingga bank dengan porsi *Current Account Saving Account (CASA)* atau dana murah yang lebih tinggi cenderung memiliki profitabilitas yang lebih baik. Hal serupa dikemukakan oleh Ramadhan (2013) yang menunjukkan bahwa variasi laba antar bank syariah tidak hanya dipengaruhi oleh skala aset, tetapi juga oleh efektivitas strategi penghimpunan dana dan penyaluran pembiayaan (Hidayatul dkk, 2023).

Dari perspektif akademis, masih terdapat kesenjangan penelitian terkait faktor-faktor yang memengaruhi laba BUS pada periode pasca pandemi, meskipun data OJK menunjukkan bahwa kinerja keuangan BUS selama 2021–2024 mengalami pola yang berfluktuasi (Ariga dkk, 2025). Studi yang secara khusus menganalisis dinamika aset, tabungan, giro, dan deposito terhadap laba BUS pada periode penuh ketidakpastian tersebut masih sangat terbatas (Sovita & Anggun, 2025). Apabila tidak dilakukan analisis yang komprehensif, bank syariah berisiko menetapkan kebijakan penghimpunan dan penyaluran dana yang kurang optimal, yang pada akhirnya dapat melemahkan efisiensi operasional (Annisa & Harahap, 2023). Penelitian lain juga menekankan bahwa struktur pendanaan yang tidak dikelola dengan baik dapat menggerus likuiditas dan berdampak negatif terhadap profitabilitas bank (Rafi dkk, 2022).

Selain memberikan manfaat bagi kalangan perbankan, penelitian ini juga memiliki implikasi yang signifikan bagi regulator dan dunia akademik. Menurut Laporan Perkembangan Keuangan Syariah Indonesia (LPKSI) 2023, OJK menekankan pentingnya penguatan struktur pendanaan di perbankan syariah agar lebih kompetitif (OJK, 2023b). Studi akademik oleh Salsabila (2023) dari UIN Jakarta mengindikasikan bahwa DPK memiliki peran sangat signifikan dalam mendukung aktivitas operasional dan pertumbuhan aset perbankan syariah (Salsabila, 2025). Oleh sebab itu, penelitian ini dinilai sangat relevan karena menyajikan gambaran berbasis data empiris yang dapat membantu OJK dalam merumuskan kebijakan penghimpunan dana, sekaligus memperkaya

khazanah literatur akademik di bidang manajemen dana bank syariah (Mustofa & Sukardi, 2025).

Berbagai kajian empiris lainnya juga menegaskan betapa pentingnya variabel-variabel penghimpunan dana, total aset, dan pembiayaan dalam memahami profitabilitas bank syariah (Asmawiah & Sulistiyo, 2022). Karenanya, penelaahan mendalam terhadap variabel-variabel tersebut menjadi krusial guna mendukung perumusan kebijakan penghimpunan dana dan penyaluran pembiayaan yang lebih efektif (Rofiul Wahyudi dkk, 2021).

Banyak penelitian yang masih mengkaji faktor-faktor apa saja yang memengaruhi kinerja keuangan perbankan syariah, seperti Sovita & Anggun (2025), Sahany & Nurhidayati (2022), serta Annisa & Sari (2023) mayoritas penelitian masih menggunakan indikator profitabilitas seperti ROA sebagai variabel dependen, bukan laba secara langsung, serta belum banyak yang menguji secara simultan seluruh komponen DPK bersama total aset dalam satu model penelitian. Keterbatasan lainnya adalah penggunaan periode penelitian sebelum atau saat pandemi, sehingga belum sepenuhnya mencerminkan kondisi terkini industri perbankan syariah. Oleh karena itu, diperlukan penelitian yang lebih komprehensif dan relevan untuk mengisi kekosongan kajian pada periode pasca pandemi.

Penelitian ini hadir untuk membedah pengaruh Total Aset dan komponen DPK terhadap laba Bank Umum Syariah di Indonesia selama rentang waktu 2021–2024. Berbeda dengan studi terdahulu, riset ini memosisikan laba sebagai variabel terikat guna mendapatkan gambaran kinerja keuangan yang lebih

objektif dan langsung. Dengan mengambil latar waktu pasca pandemi serta melakukan pengujian serempak terhadap variabel-variabel tersebut, peneliti berusaha menjawab kesenjangan penelitian yang telah diidentifikasi sebelumnya. Maka dari itu, kajian ini diformulasikan ke dalam sebuah tulisan ilmiah bertajuk: “PENGARUH TOTAL ASET, TABUNGAN, GIRO, DAN DEPOSITO TERHADAP LABA PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2021-2024”.

#### **B. Rumusan Masalah**

1. Apakah total aset berpengaruh terhadap laba Bank Umum Syariah di Indonesia pada periode 2021–2024?
2. Apakah total tabungan berpengaruh terhadap laba Bank Umum Syariah di Indonesia pada periode 2021–2024?
3. Apakah total giro berpengaruh terhadap laba Bank Umum Syariah di Indonesia pada periode 2021–2024?
4. Apakah deposito berpengaruh terhadap laba Bank Umum Syariah di Indonesia pada periode 2021–2024?

#### **C. Tujuan Penelitian**

1. Untuk menganalisis pengaruh total aset terhadap laba Bank Umum Syariah di Indonesia pada periode 2021–2024.
2. Untuk menganalisis pengaruh total tabungan terhadap laba Bank Umum Syariah di Indonesia pada periode 2021–2024.

3. Untuk menganalisis pengaruh total giro terhadap laba Bank Umum Syariah di Indonesia pada periode 2021–2024.
4. Untuk menganalisis pengaruh deposito terhadap laba Bank Umum Syariah di Indonesia pada periode 2021–2024.

#### **D. Manfaat Penelitian**

Adapun manfaat yang diharapkan dari hasil penelitian dan penulisan proposal skripsi ini adalah sebagai berikut:

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

Secara teoritis, melalui penelitian ini diharapkan mampu memberikan kontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan, terutama dalam bidang Manajemen Keuangan Syariah. Studi ini diharapkan dapat memperkaya literatur dan menjadi referensi akademik mengenai pengaruh pengelolaan total aset dan komponen Dana Pihak Ketiga (DPK) yang terdiri dari tabungan, giro, dan deposito terhadap tingkat perolehan laba pada Bank Umum Syariah. Selain itu, temuan dalam studi ini dapat dimanfaatkan sebagai referensi bagi peneliti selanjutnya yang tertarik untuk mengkaji lebih lanjut mengenai dinamika kinerja keuangan perbankan syariah, terutama pada periode pengamatan 2021-2024.

##### **2. Manfaat Praktis**

Secara praktis, penelitian ini diharapkan mampu memberikan gambaran serta menjadi bahan evaluasi bagi pihak manajemen Bank Umum Syariah dalam menentukan strategi pengelolaan dana dan aset yang lebih efisien

guna mengoptimalkan profitabilitas. Bagi masyarakat dan calon investor, hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi dan sumber informasi dalam memahami kinerja keuangan perbankan syariah sebagai dasar pengambilan keputusan untuk menempatkan dana atau berinvestasi. Terakhir, bagi peneliti, proses penelitian ini bermanfaat untuk melatih kemampuan analisis data keuangan secara sistematis dengan menggunakan perangkat lunak E Views 10 serta mengaplikasikan teori-teori yang telah dipelajari selama masa perkuliahan ke dalam studi kasus nyata.

#### **E. Sistematika Penulisan**

Sistematika pembahasan penelitian ini bertujuan untuk memberikan gambaran umum terkait keseluruhan isi penelitian. Adapun susunan sistematika pembahasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

BAB I memuat penjelasan mengenai latar belakang masalah yang menjadi dasar dilakukannya penelitian, yang didukung oleh data-data relevan untuk menunjukkan urgensi serta relevansi topik yang diteliti. Selain itu, pada bab ini juga diuraikan rumusan masalah yang merangkum pokok permasalahan yang akan dikaji dalam penelitian. Selanjutnya disajikan tujuan penelitian yang menjelaskan hasil yang ingin dicapai melalui penelitian ini. Pada bagian akhir bab ini juga dipaparkan sistematika penulisan yang bertujuan memberikan gambaran mengenai susunan isi skripsi secara keseluruhan, sehingga memudahkan pembaca dalam memahami alur penelitian dari awal hingga akhir.

BAB II ini berisi landasan teori yang memuat konsep serta teori-teori yang berkaitan dengan variabel dalam penelitian, yaitu total aset, tabungan,

giro, deposito, dan laba pada Bank Umum Syariah. Teori-teori tersebut digunakan untuk menjelaskan hubungan antara total aset serta dana pihak ketiga yang terdiri dari tabungan, giro, dan deposito terhadap perolehan laba pada perbankan syariah. Selain itu, pada bab ini juga disajikan kajian pustaka yang memuat hasil penelitian terdahulu yang relevan dengan topik penelitian. Kajian tersebut selanjutnya digunakan sebagai dasar dalam penyusunan kerangka penelitian serta perumusan hipotesis yang akan diuji dalam penelitian ini.

BAB III ini menjelaskan metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini, meliputi desain penelitian, populasi dan sampel penelitian, sumber serta teknik pengumpulan data, metode analisis data, dan teknik pengujian hipotesis. Selain itu, pada bab ini juga dijelaskan definisi operasional dari setiap variabel yang digunakan beserta indikator-indikatornya, sehingga memberikan pemahaman yang jelas mengenai variabel-variabel yang dianalisis dalam penelitian ini.

BAB IV Hasil Penelitian dan Pembahasan merupakan bagian utama dalam penelitian yang menyajikan hasil analisis dari pengolahan data yang telah dikumpulkan. Hasil analisis tersebut disajikan dalam bentuk grafik, tabel, dan uraian yang selanjutnya diinterpretasikan serta dibandingkan dengan teori dan hasil penelitian terdahulu. Selain itu, bab ini juga bertujuan untuk menjawab rumusan masalah yang telah ditetapkan pada bab sebelumnya. Melalui pembahasan yang mendalam, penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman yang lebih luas serta mengidentifikasi pola atau tren yang relevan dengan bidang kajian yang diteliti.

BAB V Penutup berisi uraian penutup dari penelitian yang memuat kesimpulan berdasarkan hasil analisis yang telah dilakukan. Selain itu, pada bab ini juga disampaikan saran yang bersifat praktis maupun akademis yang ditujukan kepada pihak terkait, seperti pemerintah, pengambil kebijakan, serta peneliti selanjutnya yang tertarik untuk mengkaji topik serupa.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan pada bab sebelumnya terkait pengaruh Total Aset, Tabungan, Giro, dan Deposito terhadap Laba Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2021–2024, kesimpulan yang dapat dirumuskan adalah sebagai berikut:

1. Total Aset (X1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Laba (Y).  
Temuan penelitian mengonfirmasi bahwa Total Aset secara positif dan signifikan memengaruhi laba Bank Umum Syariah. Semakin besar aset bank, semakin kuat pula kapasitasnya dalam menghasilkan keuntungan melalui pembiayaan dan investasi. Dalam perspektif *Financial Intermediation Theory*, bank bertindak sebagai perantara yang mengalokasikan dana dari unit surplus ke unit defisit, di mana skala Total Aset merefleksikan kekuatan intermediasi tersebut.
2. Tabungan (X2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Laba (Y).  
Hasil analisis menunjukkan bahwa Tabungan secara positif dan signifikan berkontribusi terhadap laba Bank Umum Syariah. Sebagai bentuk Dana Pihak Ketiga (DPK) yang stabil dengan biaya dana rendah, Tabungan mendukung fungsi intermediasi utama lembaga keuangan menurut *Financial Intermediation Theory*.
3. Giro (X3) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Laba (Y).  
Penelitian menemukan bahwa Giro secara negatif dan signifikan

memengaruhi laba Bank Umum Syariah. Walaupun Giro bagian dari DPK yang mendukung intermediasi keuangan, sifat likuiditas ekstremnya mengharuskan bank menyediakan cadangan dana besar untuk penarikan nasabah. Menurut *Financial Intermediation Theory*, hal ini mengurangi efisiensi alokasi dana karena sebagian tidak optimal digunakan untuk pembiayaan produktif, sehingga peningkatan Giro tidak selalu sejalan dengan kenaikan laba.

4. Deposito (X4) berpengaruh signifikan terhadap Laba (Y). Analisis mengindikasikan bahwa Deposito secara signifikan memengaruhi laba Bank Umum Syariah. Sebagai sumber DPK yang stabil namun berbiaya tinggi akibat skema bagi hasil, Deposito mendukung pendanaan pembiayaan. Namun, dalam kerangka *Financial Intermediation Theory*, biaya dana yang tinggi dapat menekan margin keuntungan jika pengelolaan pembiayaan kurang optimal, sehingga peningkatan Deposito tidak serta-merta meningkatkan laba.

## **B. Keterbatasan**

Penelitian ini tidak lepas dari berbagai keterbatasan yang harus dipertimbangkan dalam menafsirkan temuan-temuannya, sebagai berikut:

1. Analisis ini terbatas pada variabel Dana Pihak Ketiga (DPK) yang hanya mencakup Tabungan, Giro, dan Deposito, disertai Total Aset sebagai indikator ukuran bank. Beragam variabel internal perbankan lainnya tidak diintegrasikan ke dalam model, seperti rasio efisiensi operasional (BOPO), rasio pembiayaan bermasalah (NPF), serta tingkat kecukupan modal

(CAR), yang secara teoritis juga berkontribusi signifikan terhadap pencapaian laba.

2. Periode studi yang dibatasi pada 2021–2024 mencerminkan fase dinamis industri perbankan, meliputi masa pasca-pandemi COVID-19 dan proses pemulihan ekonomi nasional. Faktor eksternal luar biasa selama periode ini berpotensi memengaruhi kestabilan data keuangan serta dinamika keterkaitan antar variabel, berbeda dengan kondisi ekonomi stabil.
3. Penelitian ini tidak memasukkan variabel makroekonomi eksternal, seperti tingkat inflasi, nilai tukar rupiah (kurs), suku bunga acuan BI Rate, atau pertumbuhan Produk Domestik Bruto (PDB), yang secara empiris terbukti memengaruhi kinerja profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia.

### C. Saran

Berdasarkan temuan penelitian dan kesimpulan yang telah dirumuskan, peneliti menyampaikan rekomendasi sebagai berikut:

1. Rekomendasi Teoritis (untuk Akademisi)

Bagi peneliti mendatang yang ingin mengembangkan studi serupa, disarankan memperluas model dengan menambahkan variabel independen baru, mengingat *Adjusted R-squared* menunjukkan 20,47% variasi laba masih dipengaruhi faktor lain. Variabel potensial meliputi rasio efisiensi operasional (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF), atau indikator makroekonomi seperti inflasi dan BI Rate. Selain itu, perluasan periode analisis atau perbandingan antara Bank Umum Syariah (BUS) dengan Unit

Usaha Syariah (UUS) akan memberikan wawasan lebih holistik serta memperkaya teori intermediasi perbankan syariah dalam literatur ilmiah.

## 2. Rekomendasi Praktis (untuk Praktisi dan Pembuat Kebijakan)

Bagi Manajemen Bank Umum Syariah: Disarankan untuk memaksimalkan pengelolaan aset produktif dan prioritas penghimpunan dana murah via Tabungan, yang terbukti berkontribusi signifikan terhadap laba. Evaluasi ulang struktur Dana Pihak Ketiga (DPK) khususnya Giro yang berdampak negatif diperlukan guna mengurangi beban likuiditas dan operasional yang merusak profitabilitas. Pendekatan selektif terhadap dana mahal (Deposito) dikombinasikan dengan percepatan pembiayaan berkualitas tinggi esensial untuk mempertahankan margin keuntungan optimal.

Bagi Regulator (Otoritas Jasa Keuangan): Regulator diharapkan terus memfasilitasi penguatan permodalan dan ekspansi skala aset perbankan syariah melalui regulasi yang mendukung. Karena skala aset besar terbukti mendorong efisiensi dan kapasitas laba, kebijakan konsolidasi serta digitalisasi perbankan untuk memangkas biaya dana murah tetap relevan dan perlu dipertahankan.

Bagi Calon Nasabah dan Investor: Temuan ini dapat dijadikan acuan objektif untuk menilai kinerja keuangan bank. Investor sebaiknya fokus pada efisiensi pengelolaan aset produktif dan kemampuan penghimpunan dana murah (Tabungan), bukan hanya volume total DPK, karena

optimalisasi sumber daya menjadi fondasi pertumbuhan laba berkelanjutan pada bank syariah.



## DAFTAR PUSTAKA

- A'ala, S., & Sahliyah, F. (2025). Pengaruh ukuran aset, *Equity total assets*, Dan *capital adequacy ratio* terhadap kinerja keuangan bank umum syariah. *Jurnal Perbankan Syariah*, 11(1).
- Achmad Aditya Ramadhan. (2013). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank syariah di Indonesia.
- Adi Ariga, Wahyu Wibowo, Ahmad Choiri, Aminuddin, J. S. (2025). Pengelolaan Dana pada Bank Syariah: Kajian Literatur tentang Efisiensi, Risiko, dan Strategi Optimalisasi. *J-CEKI : Jurnal Cendekia Ilmiah*, 4(3), 348–356.
- Adi Prawira, N. (2024). Evaluasi Efisiensi Operasional Bank Pada Bank Central Asia Syariah Dan Bank Muamalat Indonesia. *Journal of Management and Sharia Business*.
- Affandy, G. L., & Arinta, Y. N. (2022). Profitabilitas pada bank umum syariah dan peran biaya intermediasi, *capital adequacy ratio*, pembiayaan mudharabah, *financing to deposit ratio*, dan dana pihak ketiga. *Journal of Accounting and Digital Finance*, 2(3), 167–183.
- Alharbi, A. (2017). *Determinants of Islamic Banks' Profitability: International Evidence*. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 10(3), 331–350.
- Alimusa, L. O. (2022). Kajian Konsep Akad dan Jenis Produk Perhimpunan Dana Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(03), 2511–2521.
- Allen, F., & Santomero, A. M. (1997). *The Theory of Financial Intermediation*. *Journal of Banking and Finance*, 21(11–12), 1461–1485.
- Allen, F., & Santomero, A. M. (1998). *The theory of financial intermediation*. *Journal of Banking & Finance*, 21(11–12), 1461–1485.
- Alya Amani, L. K. (2023). Akad Wadiah sebagai Salah Satu Penghimpun Dana dalam Bank Syariah. *Karimah Tauhid*, 2(4), 1198–1203.
- Alya Nabila, Nurwani, & M. I. (2024). Faktor-Faktor Internal Dan Eksternal Yang Mempengaruhi Profitabilitas Pada Bank Syariah Indonesia. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 7(2), 488–503.
- Anggraini, F. N., & Sapariyah, R. A. (2019). Pengaruh Kompetensi, Independensi, Dan Profesionalisme Auditor Terhadap Kualitas Audit (Studi pada Kantor Akuntan Publik di Surakarta dan Yogyakarta). 6(1), 116–130.

- Annisa, & Harahap, A. (2023). Pengaruh Tabungan Mudharabah Terhadap Laba Bank Syariah Di Indonesia Periode 2020-2023. *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 2(2), 508–521.
- Annisa, (2023). Pengaruh Total Aset, Dana Pihak Ketiga Dan Financing To Deposit Ratio Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Akuntansi, Bisnis Dan Ekonomi Indonesia*, 2 (1), 25–38.
- Ardiani Ika Sulistyawati, Nurul Hidayah, A. S. (2020). Analisis determinan deposito mudharabah. *Indonesia Accounting Journal*, 2(2), 133–147.
- Argantara, Z. R. (2023). *The Effect of Profit-Sharing Financing on the Financial Performance of Islamic Banks*. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 11(3), 1345–1354.
- Asmawiah, H., & Sulistiyo, H. (2022). Pengaruh Tabungan Wadiah Dan Giro Wadiah Terhadap Laba Bersih PT Syariah Mandiri Periode 2013-2020 Universitas Singaperbangsa Karawang syariah pertama oleh Majelis Ulama Indonesia ( MUI ) dengan Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia ( ICMI ) serta keikutset. *Jurnal Ilmiah Wahana Akuntansi*, 17, 55–67.
- Asytuti, R., & Santi, A. (2022). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil , Dana Pihak Ketiga Dan Beban Operasional Terhadap Tingkat Profitabilitas Perbankan Syariah. *SERAMBI: Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis Islam*, 3(2), 51–60.
- Athanasoglou, P., Brissimis, S., & Delis, M. (2008). *Bank-Specific, Industry-Specific and Macroeconomic Determinants of Bank Profitability*. *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money*, 18(2), 121–136.
- Ayusaleha, A., & Laila, N. (2022). Diversifikasi, Bank Karakteristik, dan Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 9(3), 299–309.
- Bitar, M., Pukthuanthong, K., & Walker, T. (2018). *Bank Liquidity Risk and Performance*. *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money*, 55, 1–17.
- Bordeleau, É., & Graham, C. (2010). *The Impact of Liquidity on Bank Profitability*. *Bank of Canada Working Paper*, 38.
- Dian Aprissa Megarita Cahyani, M. Y. (2022). Analisis Penghimpunan Dana Bank Syariah Melalui akad mudharabah. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 2(2), 163–172.
- Dietrich, A., & Wanzenried, G. (2011). *Determinants of Bank Profitability Before and During the Crisis: Evidence from Switzerland*. *Journal of*

*International Financial Markets, Institutions and Money*, 21(3), 307–327.

- Febriandika, N. R. (2021). *Do Profit-Sharing Rate, Promotion Media, Location, And Service Facilities Affect Muslim Decisions To Use Islamic Banks? Iqtishaduna: Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita*, 10(2), 185–199.
- Febrianti, R. A., & Maika, M. R. (2024). Pengaruh Aset Produktif Dan Aset Non Produktif Terhadap Profitabilitas Pada Bank Kb Bukopin Syariah. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 7(1), 430–438.
- Fernando Antonio Riberio Serra, Felliipe Silva Martins, J. A. C. da C. (2018). *Secondary Data in Research – Uses and Opportunities*.
- Freixas, X., & Rochet, J.-C. (2008). *Microeconomics of Banking*. MIT Press.
- Gorton, G., & Winton, A. (2003). Financial Intermediation. *Handbook of the Economics of Finance*, 1, 431–552.
- Gujarati, Damodar N., Porter, D. C. (2020). *Basic Econometrics* (6th ed.). McGraw-Hill Education.
- Gurley, J. G., & Shaw, E. S. (1960). *Money in a theory of finance*.
- Hafizh, M., & Abdani, F. (2025). *Determinants of global Islamic bank profitability: a multi-country analysis*. *Jurnal Akuntansi Syariah*, 9(1), 41–60.
- Handriani, E. (2025). *Determinant of profitability Islamic banks*. *Jurnal Perbankan Syariah*, 6(1), 79–99.
- Hassan, M. K., & Bashir, A.-H. M. (2003). *Determinants of Islamic Banking Profitability*. *Islamic Economic Studies*, 11(1), 31–57.
- Hesti Sugesti, H. H. (2021). Pengaruh Akad Mudharabah, Musyarakah Dan Wadiah Terhadap Peningkatan Laba Pada Pt. Bank BNI Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan. *Islamic Economics and Business Journal*, 3(1), 123–138.
- Hidayatul, N., Khoirun, A., & Sujianto, E. (2023). Pengaruh Tabungan Wadiah Dan Giro Wadiah Terhadap Laba Bersih Bank BRI Syariah Periode 2015-2019. *Jurnal Kajian Dan Penelitian Umum*, 1(3).
- Huzmiyah, U., & Krisnaningsih, D. (2024). Pengaruh Asset Produktif Dan Non Performing Financing Terhadap Laba Bank Mega Syariah. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 7.
- Ingra Sovita, M. A. S. (2025). Pengaruh Giro Wadiah, Deposito Mudharabah, dan Tabungan Mudharabah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah

di Indonesia (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Tahun 2019-2023). *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Perpajakan*, 1(3), 429–442.

Islamic Financial Services Board. (2023). *Stability report 2023*.

Ismail. (2016). *Perbankan Syariah*. Kencana.

Jarwani, G., Sahri, M., Rohmah, N. A., & Nurlatifah, R. (2023). *The Influence of Financial Ratios on Banking Financial Performance*. *Journal of Islamic Economic Scholar*, 4(1), 31–40.

Jennifer, W. E. D. R. (2023). Komposisi Dana Murah , Profitabilitas , dan Solvabilitas sebagai Determinan *Market Value* pada Perbankan di Indonesia. *Jurnal Akuntansi AKUNESA*, 12(1), 78–91.

Khairaningrum Mulyanti, M. H. (2024). Pengaruh Total Aset Terhadap Laba Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan. *Land Journal*, 5 (1), 84–92.

Molyneux, P., & Thornton, J. (1992). *Determinants of European Bank Profitability*. *Journal of Banking and Finance*, 16(6), 1173–1178.

Mu'arrif, Z. I. (2024). *Factors Influencing Financial Quality between Conventional and Islamic Banks in Indonesia*. *SYARIKAT: Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah*, 7(1), 54–66.

Muhiuddin, K., & Jahan, N. (2018). *Parameters of Profitability: Evidence From Conventional and Islamic Banks of Bangladesh*. *International Journal of Accounting and Financial Reporting*, 8(4), 159–179.

Mulyanti, K., & Husaen, M. (2024). Pengaruh Total Aset Terhadap Laba Bersih Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan. *Land Jurnal*, 5, 84–92.

Muslichah, S. I. I. dan. (2021). Pembiayaan Mudharabah , Musyarakah , Murabahah dan Tingkat Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *AFRE Accounting and Financial Review*, 4(1), 29–37.

Mustafidah, W. (2023). Analisis Pengaruh Sumber Dana Bank Syariah Terhadap Total Pendapatan Dan Dampaknya Terhadap Laba. *Jurnal Perbankan Syariah Darussalam (JPSDa)*, 3(1), 1–21.

Mustofa, N., & Sukardi, A. S. (2025). *Analysis of Financial Performance and Macroeconomics On Profitability of Islamic Banking In Indonesia* Dinar : Jurnal Ekonomi dan Keuangan Islam Dinar : Jurnal Ekonomi dan Keuangan Islam. *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 12(1), 77–91.

- Nirwana, P., & Septiarini, F. (2015). Pengaruh Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga Terhadap Laba Perbankan Syariah Di Indonesia. *JESTT*, 2(8), 642–657.
- Novia Rosi Nurjannah. (2016). Analisis kontribusi pembiayaan mudharabah dan murabahah terhadap pendapatan operasional bank syariah. *Jurnal Keuangan & Perbankan Syariah*, 4(1).
- Nurdiwaty, D. A. P. dan D. (2018). Implementasi Akad Mudharabah Pada Produk Tabungan Haji. *Istithmar : Jurnal Studi Ekonomi Syariah*, 2(1), 51–72.
- Nuri Zulfah Hijriyani, S. (2017). Analisis profitabilitas perbankan syariah di indonesia sebagai dampak dari efisiensi operasional. *Jurnal Kajian Akuntansi*, 1(2), 194–209.
- OJK. (2021). Konsep Operasional Perbankan Syariah.
- OJK. (2022). Laporan Perkembangan Keuangan Syariah Indonesia 2022.
- OJK. (2023a). *Indonesian Islamic Finance Report*.
- OJK. (2023b). Laporan Perkembangan Keuangan Syariah Indonesia.
- OJK. (2023c). Statistik Perbankan Syariah Indonesia 2023.
- OJK. (2024a). Laporan Perkembangan Keuangan Syariah Indonesia 2024.
- OJK. (2024b). Aset Produktif Perbankan Syariah.
- Olson, D., & Zoubi, T. (2017). *Convergence in Bank Performance for Commercial and Islamic Banks During and After the Global Financial Crisis*. *Quarterly Review of Economics and Finance*, 65, 71–87.
- Pasiouras, F., & Kosmidou, K. (2007). *Factors Influencing the Profitability of Domestic and Foreign Commercial Banks*. *Research in International Business and Finance*, 21(2), 222–237.
- Pradana, T., Nur Diana, I., & Rofiq, A. (2022). *The Effect of Third Party Funds on the Profitability of Islamic Commercial Banks in Indonesia*. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 5(1), 150–157.
- Puspita, D., Deviyanti, R., & Musviyanti. (2021). Pengaruh Pembiayaan mudharabah, musyarakah, dan murabahah terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmu Akuntansi Mulawarman*, 6(3).
- Rafi, M., Putri, N. L., Hana, K. F., (2022). Strategi Pengelolaan Likuiditas Pada Bank Syariah Indonesia. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 4(1).

- Riski Dayanti, R. I. (2019). Faktor Internal Dan Faktor Eksternal Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Jurnal Ekonomi Islam*, 2(3), 163–182.
- Rofiul Wahyudi, Lu'liyatul Mutmainah, Faiza Husnayeni Nahar, M., Adhad, A., & Rifan, A. A. (2021). *Determinants of Profitability in Indonesian Islamic Banking: Case Study in the COVID-19 Period*. *Integrated Journal Of Business and Economics*, 37–46.
- Rozikin, M. A., & Wardana, G. K. (2025). *The Effect of Wadiah Savings and Wadiah Current Accounts on the Profitability of Sharia Commercial Banks in Indonesia*. *IJIEF: Indonesian Journal of Islamic Economic & Finance*, 8(2), 93–103.
- Safiullah, M., & Shamsuddin, A. (2019). *Risk, Efficiency and Performance of Islamic and Conventional Banks*. *Pacific-Basin Finance Journal*, 54, 1–17.
- Septianing Tiastiti. (2018). Simpanan Deposito Mudharabah Dan Tingkat Bagi Hasil Deposito Berpengaruh Pada Kinerja Keuangan Bank Syariah. *Al-Urban: Jurnal Ekonomi Syariah Dan Filantropfi Islam*, 2(2), 125–134.
- Siti Hajar Asmawiah, H. S. (2022). Pengaruh Tabungan Wadiah Dan Giro Wadiah Terhadap Laba Bersih PT Syariah Mandiri Periode 2013-2020. *Jurnal Ilmiah Wahana Akuntansi*, 17(1), 55–67.
- Sjarief, L., Ghoni, M. A., & Affandi, M. T. (2023). *The role of financial performance on the profitability of Indonesian Islamic banks*. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam*, 9(2), 277–285.
- Sovita, I., & Anggun, M. (2025). Pengaruh Giro Wadiah , Deposito Mudharabah , dan Tabungan Mudharabah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia ( Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan ( OJK ) Tahun 2019-2023 ). *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Perpajakan*, 01(03), 429–442.
- Sufian, F., & Chong, R. R. (2008). *Determinants of Bank Profitability in a Developing Economy: Empirical Evidence from the Philippines*. *Asian Academy of Management Journal of Accounting and Finance*, 4(2), 91–112.
- Syariful A'laa; Fatihatus Sahliyah. (2025). Pengaruh Ukuran Aset, *Equity To Total Assets*, Dan *Capital Adequacy Ratio* Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah. *NISBAH: Jurnal Perbankan Syariah*, 11(1), 62–72.

- Annisa, C., & Harahap, M. A. (2023). Pengaruh Tabungan Mudharabah Terhadap Laba Bank Syariah Di Indonesia Periode 2020-2023. 2(2), 508–521.
- Tentiyo, S. (2025). Fiqh Perbankan Syariah: Implementasi Skema (*Design Contract*) Akad Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, Ijarah, Hawalah, Kafalah dan Hiwalah Pada Lembaga Keuangan & Perbankan Syariah di Indonesia. *Journal Islamic Banking and Finance*, 6(2).
- Tiara Maharani Salsabila. (2025). Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Periode 2014 - 2023.
- Tran, T., Lin, C., & Nguyen, H. (2016). *Liquidity and Bank Profitability. International Review of Financial Analysis*, 47, 98–109.
- Widhiasti, I. N. (2021). Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 4(2), 200–208.