

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH
TAHUN 2017 s/d 2024**

TESIS

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Magister Ekonomi (M.E.)
Program Studi Ekonomi Syariah

Disusun Oleh :

Muhammad Ridwannudin

NIM. 2286050024



**PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON
2025 M / 1446 H**

ABSTRAK

Muhammad Ridwannudin. 2286050024. Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Syariah 2017-2024.

Selama periode 2017 hingga 2024, industri Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia menunjukkan pertumbuhan yang cukup signifikan. Namun demikian, potensi besar dari sektor ini belum sepenuhnya terefleksi dalam kinerja keuangannya. Seiring dengan dinamika ketidakpastian global dan dampak pandemi, Bank Umum Syariah (BUS) dituntut untuk dapat mengelola aset dan dana secara lebih efisien, efektif, dan strategis agar tetap mampu bertahan dan berkembang dalam situasi yang penuh tantangan. Berbagai studi sebelumnya telah mencoba meneliti faktor-faktor yang memengaruhi kinerja keuangan Bank Umum Syariah (BUS) yaitu manajemen aset, pertumbuhan aset dan dana pihak ketiga (DPK). Namun, hasil-hasil temuan tersebut menunjukkan inkonsistensi, khususnya terkait pengaruh manajemen aset, pertumbuhan aset, dan dana pihak ketiga (DPK) terhadap kinerja keuangan yang diukur melalui indikator *Return on Assets* (ROA).

Pendekatan penelitian yang digunakan yaitu penelitian kuantitatif dalam bentuk inferensial. Sedangkan jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kepustakaan (*library riset*). Sumber data yang digunakan adalah data sekunder melalui studi dokumentasi yang diperoleh dari laporan keuangan tahunan Bank Umum Syariah (BUS) periode 2017-2024 dan untuk sampel yaitu 40. Analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi data panel dengan pendekatan *Common Effect Model* (CEM) menggunakan *software Eviews12*.

Hasil analisis penelitian menunjukkan bahwa manajemen aset secara parsial berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan dengan nilai probabilitas sebesar 0,000. Pertumbuhan aset secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan dengan nilai probabilitas sebesar 0,4513. Dan dana pihak ketiga (DPK) secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan dengan nilai probabilitas sebesar 0,9405. Berdasarkan uji simultan (uji f), manajemen aset, pertumbuhan aset dan dana pihak ketiga (DPK) secara simultan berpengaruh terhadap kinerja keuangan, dengan nilai signifikan yaitu sebesar 0,000. Dan berdasarkan hasil analisis regresi data panel diperoleh adjusted R^2 sebesar 0,833 menunjukkan bahwa sebesar 83,3% variasi dalam kinerja keuangan BUS dapat dijelaskan oleh ketiga variabel independen tersebut. Dengan demikian, meskipun tidak semua variabel berpengaruh secara parsial, secara keseluruhan model ini cukup kuat dalam menjelaskan faktor-faktor yang memengaruhi kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia selama tahun 2017–2024.

Kata kunci: Manajemen Aset, Pertumbuhan Aset, Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Kinerja Keuangan

ABSTRACT

Muhammad Ridwannudin. 2286050024. Analysis of Factors Affecting Financial Performance in Sharia Commercial Banks 2017-2024.

During the period 2017 to 2024, the Islamic banking industry in Indonesia showed significant growth. However, the great potential of this sector has not been fully reflected in its financial performance. Along with the dynamics of global uncertainty and the impact of the pandemic, Sharia Commercial Banks (BUS) are required to be able to manage assets and funds more efficiently, effectively, and strategically in order to remain able to survive and thrive in challenging situations. Various previous studies have tried to examine the factors that affect the financial performance of Sharia Commercial Banks (BUS), namely asset management, asset growth and third-party funds (DPK). However, the findings show inconsistencies, especially related to the influence of asset management, asset growth, and third-party funds (DPK) on financial performance as measured through the *Return on Assets* (ROA) indicator.

The research approach used is quantitative research in the form of descriptions. Meanwhile, the type of research used is library *research*. The data source used is secondary data through a documentation study obtained from the annual financial statements of Sharia Commercial Banks (BUS) for the 2017-2024 period and for a sample of 40. The data analysis in this study uses panel data regression analysis with a *Common Effect Model (CEM)* approach using *Eviews software*12.

The results of the research analysis show that asset management partially has a significant effect on financial performance with a probability value of 0.000. Partial asset growth did not have a significant effect on financial performance with a probability value of 0.4513. And third-party funds (DPK) partially do not have a significant effect on financial performance with a probability value of 0.9405. Based on the simultaneous test (f), asset management, asset growth and third-party funds (DPK) simultaneously affect financial performance, with a significant value of 0.000. And based on the results of the regression analysis, the panel data obtained an adjusted R² of 0.833, showing that 83.3% of the variation in BUS's financial performance can be explained by the three independent variables. Thus, although not all variables have a partial effect, overall this model is quite strong in explaining the factors that affect the financial performance of Sharia Commercial Banks in Indonesia during 2017–2024.

Keywords: Asset Management, Asset Growth, Third Party Funds and Financial Performance

تجريدي

محمد رضوان الدين. ٢٠٢٤. تحليل العوامل المؤثرة في الأداء المالي في البنوك التجارية المتوافقة مع الشريعة ٢٠١٧-٢٠٢٤

خلال الفترة من ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٤، أظهر الصناعة المصرفية الإسلامية في إندونيسيا نموا كبيرا. ومع ذلك، فإن الإمكانيات الكبيرة لهذا القطاع لم تنعكس بالكامل في أدائه المالي. إلى جانب ديناميكيات عدم اليقين العالمي وتأثير الوباء، يتعين على البنوك التجارية الشرعية أن تكون قادرة على إدارة الأصول والأموال بشكل أكثر كفاءة وفعالية واستراتيجية من أجل البقاء قادرة على البقاء والازدهار في المواقف الصعبة. وقد حاولت العديد من الدراسات السابقة دراسة العوامل التي تؤثر على الأداء المالي للبنوك التجارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وهي إدارة الأصول ونمو الأصول وصناديق الطرف الثالث. ومع ذلك، تظهر النتائج تناقضات، لا سيما فيما يتعلق بتأثير إدارة الأصول ونمو الأصول وصناديق الطرف الثالث على الأداء المالي كما تم قياسه من خلال مؤشر العائد على الأصول.

نهج البحث المستخدم هو البحث الكمي في شكل أوصاف. وفي الوقت نفسه، فإن نوع البحث المستخدم هو البحث المكتبي. مصدر البيانات المستخدم هو البيانات الثانوية من خلال دراسة توثيقية تم الحصول عليها من البيانات المالية السنوية للبنوك التجارية المتوافقة مع الشريعة للفترة ٢٠١٧-٢٠٢٤ ولعينة من ٤٠ شخصا. يستخدم تحليل البيانات في هذه الدراسة تحليل انحدار بيانات اللوحة مع نهج نموذج التأثير المشترك باستخدام برنامج.

تظهر نتائج تحليل البحث أن إدارة الأصول لها تأثير كبير جزئيا على الأداء المالي بقيمة احتمالية تبلغ ٠,٠٠٠. لم يكن للنمو الجزئي للموجودات تأثير كبير على الأداء المالي بقيمة احتمالية قدرها ٠,٤٥١٣. ولا يكون لصناديق الطرف الثالث تأثير كبير جزئيا على الأداء المالي بقيمة احتمالية تبلغ ٠,٩٤٠٥. بناء على الاختبار المتزامن (و)، تؤثر إدارة الأصول ونمو الأصول وصناديق الطرف الثالث في نفس الوقت على الأداء المالي، بقيمة كبيرة تبلغ ٠,٠٠٠. وبناء على نتائج تحليل الانحدار، حصلت بيانات اللوحة على معدل قدره ٠,٨٣٣، مما يدل على أن ٨٣,٣٪ من التباين في الأداء المالي يمكن تفسيره من خلال المتغيرات الثلاثة المستقلة. وبالتالي، على الرغم من عدم وجود تأثير جزئي لجميع المتغيرات، إلا أن هذا النموذج بشكل عام قوي جدا في شرح العوامل التي تؤثر على الأداء المالي للبنوك التجارية الشرعية في إندونيسيا خلال الفترة ٢٠١٧-٢٠٢٤.

الكلمات المفتاحية: إدارة الأصول ونمو الأصول وصناديق الطرف الثالث و الأداء المالي

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

LEMBAR PERSETUJUAN

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KINERJA
KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH 2017-2024**

TESIS

Program Studi: Ekonomi Syariah



Telah disetujui pada tanggal, 11 Juni 2025

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Hj. Sri Rokhmiasari, S.E., M. Si
NIP. 197308061999032003


Dr. Alvien Septian Haerisman, SEL., MSI
NIP. 198009122006041001

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Direktur Program Pascasarjan

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

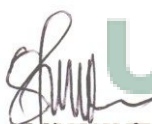
Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan tesis saudara **Muhammad Ridwannudin, NIM: 2286050024** dengan judul **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH 2017-2024”**. Kami berpendapat bahwa tesis tersebut diatas sudah dapat diujikan. Bersama ini kami kirimkan naskahnya untuk diujikan dalam siding tesis program Pascasarjan UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon. Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, S.E., M. Si

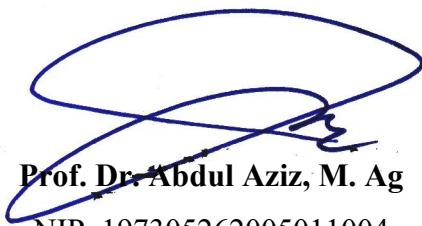
NIP. 197308061999032003


Dr. Alvien Septian Haerisman, SEI., MSI

NIP. 198009122006041001

Mengetahui:

Ketua Program Studi Ekonomi Syariah


Prof. Dr. Abdul Aziz, M. Ag

NIP. 197305262005011004

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH 2017-2024

Disusun Oleh:
MUHAMMAD RIDWANNUDIN
NIM. 2286050024

Telah diujikan pada tanggal 19 Juni 2025 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk
memperoleh gelar Magister Ekonomi (M.E)

Cirebon, 30 Juni 2025
Dewan Penguji,

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang

Prof. Dr. H. Ilman Nafi'a, M. Ag
NIP. 197212201998031004

Prof. Dr. Abdul Aziz, M. Ag
NIP. 197305262005011004

Pembimbing I/Penguji

Pembimbing II/Penguji

Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, S.E., M. Si
NIP. 197308061999032003

Dr. Alvien Septian Haerisman, SEL., MSI
NIP. 198009122006041001

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

Penguji Utama,

Dr. H. Ayns Ahmad Yusuf, S.E., M. Si
NIP. 197108012000031002

Direktur,

Prof. Dr. H. Ilman Nafi'a, M. Ag
NIP. 197212201998031004

PERNYATAAN OTENTISITAS TESIS

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : MUHAMMAD RIDWANNUDIN

NIM : 2286050024

Fakultas/Jurusan : Ekonomi Syariah

Pada Program Pascasarjana Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon

Dengan ini, saya menyatakan bahwa tesis ini yang berjudul “**Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Syariah 2017-2024**”. Ini beserta seluruh isinya benar-benar karya saya sendiri dan tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang di jatuhkan kepada saya dengan peraturan yang berlaku, apabila kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan, atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 11 Juni 2025

Pembuat Pernyataan,

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM Negeri
SYEKH NURJATI



MUHAMMAD RIDWANNUDIN

NIM : 2286050024

RIWAYAT HIDUP



Penelitian dengan nama lengkap Muhammad Ridwannudin, lahir di Sumedang, pada tanggal 10 Maret 1999. Dari pasangan bapak Drs. H. Nuryadin, M. Si dan Ibu Hj. Enung Ukon Konaah, A.Md. Peneliti merupakan anak kedau dari enam bersudara. Lokasi kediaman penelitian beralamat di Dusun Sukamulya, RT/RW 13/004, Desa Paseh Kidul, Kec. Paseh, Kab. Sumedang, Jawa Barat

Tahun 2006-2012 : SDN Sukamulya, Kab. Sumedang

Tahun 2012-2015 : Pondok Pesantren Pembangunan (MTs), Kab. Kuningan

Tahun 2015-2018 : Pondok Pesantren Pembangunan (MA), Kab. Kuningan

Tahun 2018- 2022 : Sarjana Ekonomi (Perbankan Syariah) di IAIN Syekh Nurjati

Penulis mengikuti Pendidikan Magister (S-2) dalam program studi ekonomi syariah, penulis mengambil judul Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Syariah 2017-2024”. Dibawah bimbingan Ibu Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, M.Si dan Bapak Dr. Alvien Septian Haerisma, SEI., MSI.

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTTO

Life of Choice
(Hidup adalah Pilihan)

"Sesungguhnya beserta kesulitan pasti ada kemudahan"
(QS. Al-Insyirah: 6)

MUHAMMAD RIDWANNUDIN



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PERSEMBAHAN

Tidak ada kata yang paling indah yang bisa saya ucapkan selain kata syukur kepada Allah SWT yang senantiasa memberikan Rahmat, hidayah serta nikmat yang tiada habisnya di sepanjang perjalanan hidup.

Tesis ini saya persembahkan untuk Papah, Mamah yang selalu memberikan semangat, didikan, menyayangi, melindungi, memberikan nasihat untuk segala yang saya lakukan, memberikan motivasi untuk selalu berjuang untuk menyelesaikan kuliah dan untuk masa depan yang lebih baik lagi. Terimakasih untuk dosen pembimbing yang baik hati dan terbaik, Ibu Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, M. Si yang memberikan kemudahan untuk saya dalam mengerjakan tesis, dan Bapak Dr. Alvien Septian Haerisma, SEI., MSI yang sangat teliti dalam membimbing tesis saya serta membuat saya mengerti akan pentingnya menghargai waktu.

Terimakasih saya ucapkan untuk keluarga, kerabat dan teman-teman terutama Papah, Mamah, Teteh, adik-adik, teman-teman program studi ekonomi syariah yang telah memberikan banyak kenangan yang sangat berarti selama perkuliahan. Semoga silaturahmi diantara kita semua tetap terjaga.

Semoga Allah SWT selalu memberikan kemudahan, ridho, petunjuk dan keberkahan kepada kita, Aamiin Allahumma Aamiin.

MUHAMMAD RIDWANNUDIN

UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

KATA PENGANTAR

Puji Syukur peneliti ucapkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan Rahmat dan hidayah-Nya, yang senantiasa mencurahkan kelapangan hati dan keernihan pikiran sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan tesis ini. Shalawat serta salam peneliti panjatkan kepada Nabi besar Muhammad SAW yang telah membawa ajaran Islam demi keselamatan dan kebahagiaan umat manusia di dunia dan akhirat kelak.

Peneliti sangat bersyukur karena telah menyelesaikan tesis yang berjudul: **“Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Syariah 2017-2024”**. Dalam penulisan dan penyusunan tesis ini, peneliti mendapat kesulitan, akan tetapi dengan dorongan dan bimbingan, peneliti dapat menyelesaikan tesis ini sampai akhir. Maka dengan tersusunnya tesis ini, peneliti mengucapkan banyak terima kasih kepada yang terhormat :

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag, selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Prof. Dr. H. Ilman Nafi’a, M. Ag, selaku Direktur Pascasarjana UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Prof. Dr. Abdul Aziz, M.Ag selaku Ketua Program Studi Pascasarjana Ekonomi Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, M.Si, selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan kemudahan dan arahan kepada peneliti, sehingga peneliti tidak menemukan kesulitan dalam penelitian ini.
5. Bapak Dr. Alvien Septian Haerisma, SEI., MSI. selaku Dosen Pembimbing II yang dengan sabar membimbing, meluankan waktu untuk membimbing, memotivasi, dan memberikan saran-saran keapda penulis agar dapat menyelesaikan tesis ini dengan baik.
6. Dosen Pascasarjana UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah membekali penulis dengan ilmu pengetahuan dan pengalaman yang sangat berharga bagi penyusunan yang tidak mungkin dapat terlupakan.
7. Kedua orang tua peneliti, Papah Drs. H. Nuryadin, M.Si dan Mamah Hj. Enung Ukon Konaah, A.Md yang selalu memberikan dukungan dalam

bentuk material, spiritual dan didikan, terimakasih telah mempercayai peneliti untuk melanjutkan studi sampai ke program pascasarjana dan memberikan dukungan penuh penuh pada peneliti sampai studi ini selesai.

8. Untuk teteh dan adik-adik dan teman-teman seperjuangan pascasarjana yang selalu memberikan dukungan satu sama lain untuk segera menyelesaikan tesis dan telah memberikan banyak kenangan yang sangat berarti selama perkuliahan. Semoga silaturahmi diantara kita semua tetap terjaga dan terimakasih atas kebersamaan kita yang penuh warna selama perkuliahan, semuanya tidak akan pernah terlupakan.
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan oleh penulis satu persatu yang telah berjasa dan membantu penulis selama proses perkuliahan dan penyelesaian tesis ini.

Akhir kata, peneliti menyadari sepenuhnya bahwa penulisan tesis ini masih jauh dari kesempurnaan. Hal ini disebabkan oleh keterbatasan pengetahuan dan ilmu yang dimiliki oleh peneliti serta kemampuan peneliti yang jauh dari cukup. Untuk itu, peneliti dengan segala kerendahan hati, kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan penulisan tesis ini. Semoga Allah SWT memberi dan melindungi kita semua, dan semoga tesis ini bermanfaat bagi semua pihak. Aamiin.

Penyusun

UINSSC

MUHAMMAD RIDWANNUDIN
NIM. 2286050024

DAFTAR ISI

ABSTRAK	I
LEMBAR PERSETUJUAN	IV
NOTA DINAS.....	V
LEMBAR PENGESAHAN	VI
PERNYATAAN OTENSITAS TESIS	VII
RIWAYAT HIDUP	VIII
MOTTO	IX
KATA PERSEMBAHAN	X
KATA PENGANTAR	XI
DAFTAR ISI	XIII
DAFTAR GAMBAR	XVI
DAFTAR TABEL	XVII
PEDOMAN TRANSLITERASI	XVIII
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	8
1. Identifikasi Masalah	8
2. Pembatasan Masalah	9
3. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	10
E. Sistemika Penelitian	11
BAB II LANDASAN TEORI	12

A. Teori Sinyal (<i>Signalling Theory</i>)	12
B. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	14
C. Manajemen Aset	14
1. Pengertian Manajemen Aset	14
2. Dimensi Manajemen Aset.....	15
3. Manajemen Aset dalam Prespektif Islam	16
4. Manfaat Manajemen Aset.....	17
D. Pertumbuhan Aset.....	17
1. Pengertian Pertumbuhan Aset.....	17
2. Dimensi Pertumbuhan Aset	18
3. Pertumbuhan Aset dalam Prespektif Islam.....	19
4. Manfaat Pertumbuhan Aset	20
E. Dana Pihak Ketiga (DPK)	21
1. Pengertian Dana Pihak Ketiga (DPK)	21
2. Jenis-jenis Dana Pihak Ketiga (DPK)	21
3. Manfaat Dana Pihak Ketiga (DPK)	22
4. Dimensi Dana Pihak Ketiga (DPK)	23
F. Kinerja Keuangan	23
1. Pengertian Kinerja Keuangan.....	23
2. Tahapan-tahapan Kinerja Keuangan.....	24
3. Dimensi Kinerja Keuangan.....	25
4. Kinerja Keuangan dalam Prespektif Islam	26
5. Manfaat Kinerja Keuangan.....	27
G. Bank Umum Syariah.....	28
H. Penelitian Terdahulu	28
I. Kerangka Pemikiran	36
J. Hipotesis	39
BAB III METODE PENELITIAN	40
A. Jenis dan Pendekatan	40
B. Sumber Data	40
C. Populasi dan Sampel.....	41
D. Operasional Variabel Penelitian	42

E. Teknik Pengumpulan Data	45
F. Teknik Analisis Data	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	50
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	50
1. Bank Muamalat.....	50
2. Bank Jabar Banten Syariah.....	52
3. Bank Mega Syariah.....	54
4. Bank Central Asia Syariah.....	56
5. Bank Tabungan Negara Pensiun Nasional Syariah	58
B. Hasil Penelitian.....	59
C. Pembahasan	71
1. Pengaruh Manajemen Aset Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Tahun 2017-2024.....	71
2. Pengaruh Pertumbuhan Aset Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Tahun 2017-2024.....	72
3. Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Tahun 2017-2024.....	74
4. Pengaruh Manajemen Aset, Pertumbuhan Aset dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Tahun 2017- 2024	76
BAB V PENUTUP	78
A. Kesimpulan	78
B. Saran-saran	80
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN – LAMPIRAN	85

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pendapatan Operasional Bank Umum Syariah 2019-2023	3
Gambar 1.2 Pertumbuhan Bank Umum Syariah.....	4
Gambar 1.3 Pertumbuhan Profitabilitas BUS dan BUK.....	5
Gambar 1.4 DPK Bank Umum syariah 2019-2023	7
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	38



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	29
Tabel 3.1 Daftar Sampel Bank Umum Syariah.....	42
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....	43
Tabel 4.1 Bank Muamalat.....	51
Tabel 4.2 Bank Jabar Banten Syariah	53
Tabel 4.3 Bank Mega Syariah.....	55
Tabel 4.4 Bank Central Asia Syariah.....	57
Tabel 4.5 Bank Tabungan Negara Pensiun Nasional Syariah	59
Tabel 4.6 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	60
Tabel 4.7 Hasil Uji <i>Chow</i>	62
Tabel 4.8 Hasil Uji <i>Hausman</i>	63
Tabel 4.9 Hasil Uji <i>lagrange Multiplier</i>	64
Tabel 4.10 Hasil Pengujian Model Estimasi Data Panel.....	65
Tabel 4.11 <i>Common Effect Model</i>	65
Tabel 4.12 Uji Multikolinearitas	67
Tabel 4.13 Uji Heteroskedastisitas.....	67
Tabel 4.15 Uji t	68
Tabel 4.16 Uji F	70
Tabel 4.17 Hasil Koefisien Determinasi (R^2)	70

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

KEPUTUSAN BERSAMA

MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN REPUBLIK INDONESIA

Nomor: 158 Tahun 1987

Nomor: 0543b//U/1987

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

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

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)

ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)

ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

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

1. Vokal Tunggal

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	A
ـِ	Kasrah	I	I
ـُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَـيْ...	Fathah dan ya	Ai	a dan u
ـَـوْ...	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa'ala
- سُئِلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

C. Maddah

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ...إ...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
إ...	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
و...	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla

- يَقُولُ yaqūlu

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

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

2. Ta' marbutah mati

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

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

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah
- طَلْحَةَ talhah

E. Syaddah (Tasydid)

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

Contoh:

- نَزَلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birr

F. Kata Sandang

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

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

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

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

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

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

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuẓu

- شَيْءٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

H. Penulisan Kata

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

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/
Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا Bismillāhi majrehā wa mursāhā

I. Huruf Kapital

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

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/
Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn

- الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

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

Contoh:

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

J. Tajwid

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

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON