

**PENGARUH AKAD IJARAH, AKAD ISTISHNA, TABUNGAN WADI'AH,  
DAN GIRO WADI'AH TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH  
DI INDONESIA YANG TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN  
(OJK) PERIODE 2011-2021**



Skripsi Oleh :

**DEAH ANANDA PERMATA**

**01031381924118**

**AKUNTANSI**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN**

**TEKNOLOGI**

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**2023**

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**

**“PENGARUH AKAD IJARAH, AKAD ISTISHNA, TABUNGAN WADI’AH, DAN  
GIRO WADI’AH TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA  
YANG TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN (OJK) PERIODE 2011-  
2020”**

Disusun Oleh :

Nama : Deah Ananda Permata

NIM : 01031381924118

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : S1 Akuntansi

Bidang Kajian/Konsetrasi : Akuntansi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian Komprehensif

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing



Tanggal : 22 Juni 2023

Media Kusumawardani, S.E., M.Si

NIP : 198912202018022001

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

**PENGARUH AKAD IJARAH, AKAD ISTISHNA, TABUNGAN WADI'AH,  
DAN GIRO WADI'AH TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH  
DI INDONESIA YANG TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN  
(OJK) PERIODE 2011-2020**

Disusun Oleh :

Nama : Deah Ananda Permata

NIM : 0103138192418

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah Skripsi : Akuntansi Syariah

Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada tanggal 18 Juli 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif  
Palembang, 18 Juli 2023

Ketua,



Media Kusumawardani, S.E., M.Si  
NIP. 198912202018022001

Anggota,



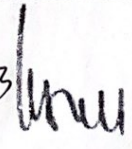
Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak  
NIP. 197902212003121002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi

**ASLI**

JURUSAN AKUTANSI  
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

21/07 2023  
  
Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA

NIP. 197303171997031002

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Deah Ananda Permata  
NIM : 01031381924118  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

**PENGARUH AKAD IJARAH, AKAD ISTISHNA, TABUNGAN WADI'AH, DAN  
GIRO WADI'AH TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI  
INDONESIA YANG TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN (OJK)  
PERIODE 2011-2020**

Pembimbing : Media Kusumawardani, S.E., M.Si

Tanggal Ujian : 18 Juli 2023

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak saya sebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang, 20 Juli 2023

Pembuat Pernyataan,



Deah Ananda Permata

NIM. 01031381924118

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

**“Menuntut Ilmu adalah takwa. Menyampaikan ilmu adalah ibadah.  
Mengulang-ulang ilmu adalah zikir. Mencari ilmu adalah jihad.**

**-Abu Hamid Al-ghazali-**

**“Orang positif saling mendoakan, orang negatif saling menjatuhkan. Orang sukses mengerti pentingnya proses, orang gagal lebih banyak protes”**

**-Deah Ananda Permata -**

### **PERSEMBAHAN**

*Skripsi ini penulis persembahkan untuk kedua orang tua tercinta, kakak perempuan, adik-adikku tersayang, kakak ipar, seluruh keluarga, seluruh teman-teman yang selalu mendoakan dan memberikan semangat.*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya haturkan kehadiran Allah SWT, karena atas berkat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Akad Ijarah, Akad Istishna, Tabungan Wadi’ah dan Giro Wadi’ah terhadap profitabilitas Bank Syariah di Indonesia yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Periode 2011-2020”**. Sholawat serta salam penulis panjatkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa memberikan teladan serta inspirasi untuk kita semua. Skripsi ini ditulis disusun untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi pada program Strata Satu (S-1) Akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Akhir Kata, Penulis sangat berterima kasih atas keterlibatan dari berbagai pihak sehingga skripsi ini bisa terselesaikan. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dalam penyusunan maupun penyajiannya. Namun dalam melakukan banyak bimbingan, bantuan, dukungan dan doa dari berbagai pihak sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT atas segala nikmat dan pertolongan yang telah diberikan.
2. Bapak Prof. **Dr. Ir. H. Anis Saggaf, M.S.C.E** selaku Rektor Universitas Sriwijaya beserta jajarannya.
3. Bapak **Prof. Dr. Mohammad Adam, S.E., M.E.** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

4. Bapak **Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak.** Selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Ibu **Dr.E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak.** Selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
6. Ibu **Luk Luk Fuadah, S.E., MBA., Ak.** Selaku Dosen Pembimbing Akademik Saya yang telah membimbing selama perkuliahan.
7. Ibu **Media Kusumawardani, S.E., M.Si** selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah mengorbankan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan, bimbingan, dan saran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
8. Bapak **Muhammad Farhan, S.E., M.Si** selaku Dosen Penguji Ujian Proposal saya yang telah memberikan kritik dan saran untuk memperbaiki skripsi ini.
9. Bapak **Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak** selaku Dosen Penguji Ujian Komprehensif saya yang telah memberikan kritik dan saran untuk memperbaiki skripsi ini.
10. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pembelajaran, dan berbagai pengalaman selama masa perkuliahan.
11. Seluruh Staff Kepegawaian Administrasi dan seluruh karyawan Universitas Sriwijaya yang telah membantu dalam hal akademik selama perkuliahan.
12. Kedua orang tua saya tercinta, Bapak **Eriwaddy** dan Mamak **Nerniati** yang telah mengorbankan waktu, tenaga, memberikan kasih sayang yang tidak pernah usai, serta memberikan dukungan dan doa

13. Kakak Perempuan Saya yang tersayang **Ayu Rezky Permata, A.Md.**  
Kakak Ipar **Fernando Pratama**, dan Adik-Adik Saya yang tercinta  
**Amanda Rahma Dani Permata** dan **M.Yusuf Anugerah Permata** yang  
telah memberikan motivasi, semangat, dorongan, serta memberikan doa  
yang tiada henti.
14. Kepada seluruh keluarga besar yang selalu memberikan dukungan, doa  
selaa Pendidikan
15. **Ari Suhendra**, yang selalu memberikan perhatian dan semangat serta  
menjadi tempat berkeluh kesah selama penulis mengerjakan skripsi ini.
16. Kepada Sahabat saya tercinta **Bella Rizky Fenanda** yang selalu  
memberikan semangat dan dukungan, serta menerima keluh kesah setiap  
penulis mengerjakan skripsi
17. Teman-teman ku tercinta, **Annisatia Kalyana Tiurna, Tasha febrianti**  
yang sudah menjadi teman awal masuk perkuliahan bahkan teman satu  
daerah, **Arini Ulfa Imawaddah, Santi Syatra Mumthaza, dan Putiriva**  
**Reihani Yurdi** yang selalu Bersama-sama melewati suka duka dan canda  
tawa selama masa perkuliahan
18. **Chairunnisa Arih Jasmin** yang selalu menjadi tempat diskusi atas  
berbagai hal dan memberikan dukungan.
19. Sahabat SMA ku tercinta yang sampai saat ini tetap berhubungan satu sama  
lain dan selalu memberikan dukungan kepadaku, **Putri elviani, Eliza**  
**Shafira, Desti Rianti Ariana, Debby Septa, Dela Puspita, Meike**



**Mirlansia, Indah Wahyuni, Dhava Titania A.R, Aliyah Putri Darmawi,  
dan Aulia Rizki.**

20. Teman-teman seperjuangan **Alin, Poppy, Verro, Fira, Lenny, Anggi, Ali, Wahyu, Ipga, Syafiq, Aqila, dan Daffa.**
21. Organisasiku tercinta, **IMA FE UNSRI** yang sudah menjadi wadah untuk mengembangkan kualitas diri, memperluas banyak relasi, memperbanyak pengalaman, serta menemukan banyak teman dan pengetahuan baru terkhusus nya di bidang Financial And Business dalam organisasi IMA FE UNSRI.
22. Teman-teman seperjuangan **Akuntansi Angkatan 2019** terutama **Akuntansi 2019 Kampus Palembang**, terima kasih atas segala pembelajarannya, kerja sama, canda tawa, serta persaingan yang terjadi, semoga kita bertemu dengan versi terbaik dari diri kita dimasa depan.
23. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, terima kasih telah membantu dan memberikan dukungan baik secara langsung maupun tidak langsung kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi.

Palembang, 27 Juni 2023



Deah Ananda Permata  
NIM 01031381924118

## SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Saya dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam bahasa inggris dari mahasiswa :

Nama : Deah Ananda Permata

NIM : 01031381924118

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah : Deah Ananda Permata

Judul Skripsi : Pengaruh Akad Ijarah, Akad Istishna, Tabungan Wadi'ah, dan Giro Wadi'ah terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Periode 2011-2020.

Telah saya periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setuju untuk disampaikan pada lembar abstrak.

Palembang, 20 Juli 2023

Dosen Pembimbing,



Media Kusumawardani, S.E., M.Si

NIP. 198912202018022001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak

NIP. 197303171997031002

## ABSTRAK

### **PENGARUH AKAD IJARAH, AKAD ISTISHNA, TABUNGAN WADIAH, DAN GIRO WADIAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA YANG TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN (OJK) PERIODE 2011-2020**

Oleh :

Deah Ananda Permata

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh Akad Ijarah, Akad Istishna, Tabungan Wadi'ah dan Giro Wadi'ah terhadap profitabilitas Bank Syariah di Indonesia Periode 2011-2020. Penelitian ini terdapat 4 variabel bebas yakni Akad Ijarah, Akad Istishna, Tabungan Wadi'ah Giro Wadi'ah dan variabel dependen pada penelitian ini adalah profitabilitas yang dihitung menggunakan rasio *Return On Asset*. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis data berupa data sekunder. Berdasarkan metode *purpose sampling* dalam proses pengumpulan data terdapat 11 bank umum syariah yang memenuhi kriteria tertentu pada periode 2011-2020 sehingga diperoleh sebanyak 110 sampel penelitian.. Teknik analisis data menggunakan Eviews 12 dengan metode regresi linier Data panel. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat 1 variabel yang berpengaruh positif terhadap profitabilitas bank syariah di Indonesia yang dimana hasil tersebut sesuai dengan hipotesis yang ada yaitu variabel Tabungan Wadi'ah, sedangkan variabel lainnya bertolak belakang dengan hipotesis yang ada diantara Variabel Akad Ijarah, Akad Istishna, dan Giro Wadi'ah dinyatakan tidak berpengaruh terhadap profitabilitas pada bank syariah di Indonesia periode 2011-2020.

***Kata kunci : Akad Ijarah, Akad Istishna, Tabungan Wadi'ah, dan Giro Wadi'ah, Profitabilitas***

Ketua



Media Kusumawardani, S.E., M.Si

NIP 198912202018032001

Mengetahui

Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA.

NIP. 197303171997031002

## ABSTRACT

### **THE EFFECT OF IJARAH ACAD, ISTISHNA ACAD, WADIAH SAVINGS, AND WADIAH GIRO ON THE PROFITABILITY OF ISLAMIC BANKS IN INDONESIA REGISTERED WITH THE FINANCIAL SERVICES AUTHORITY (OJK) PERIOD 2011-2020**

By :  
Deah Ananda Permata

*This study aims to examine the effect of Ijarah Akad, Istishna Akad, Wadi'ah Savings and Wadi'ah Giro on the profitability of Islamic Banks in Indonesia for the 2011-2020 Period. In this study there are 4 independent variables, namely Ijarah Akad, Istishna Akad, Wadi'ah Savings and Wadi'ah Current Account and the dependent variable in this study is profitability which is calculated using the Return On Asset ratio. This research uses a quantitative approach with the type of data in the form of secondary data. Based on the purpose sampling method in the data collection process, there were 11 Islamic commercial banks that met certain criteria in the 2011-2020 period so that 110 research samples were obtained. The data analysis technique uses Eviews 12 with the panel data linear regression method. The results of this study indicate that there is 1 variable that has a positive effect on the profitability of Islamic banks in Indonesia, where these results are in accordance with the existing hypothesis, namely the Wadi'ah Savings variable, while the other variables contradict the existing hypothesis between the Ijarah Akad Variable, Istishna Akad, and Wadi'ah Giro are stated to have no effect on profitability in Islamic banks in Indonesia for the 2011-2020 period.*

*Keywords: Ijarah Akad, Istishna Akad, Wadi'ah Savings, and Wadi'ah Current Accounts, Profitability*

*Chairman*



Media Kusumawardani, S.E., M.Si  
NIP 198912202018032001

*Acknowledge by*  
*Head of Accounting Departement*



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA.  
NIP. 197303171997031002

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### **DATA PRIBADI**

Nama Mahasiswa : Deah Ananda Permata  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Tempat/Tanggal Lahir : Muara Enim, 18 September 2001  
Agama : Islam  
Status : Belum Menikah  
Alamat : Jl Angkatan 45 Damai II No 421 Muara Enim  
Email : deahanandaaa@gmail.com  
No. Handphone : 082177761809



### **PENDIDIKAN FORMAL**

Tahun 2007-2013 : SD N 3 Muara Enim  
Tahun 2013-2016 : SMP N 1 Muara Enim  
Tahun 2016-2019 : SMA N 2 Muara Enim  
Tahun 2019-2023 : S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya

### **PENGALAMAN ORGANISASI**

Tahun 2020-2021 : Staff Divisi Financial and Business IMA FE UNSRI  
Tahun 2020-2021 : Staff Divisi Fundraising Young Entrepreneur Palembang

## DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB 1 PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
BAB 2 STUDI KEPUSTAKAAN .....	12
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 Shariah Enterprise Theory.....	12
2.1.2 Profitabilitas .....	13
2.1.3 Ijarah .....	16
2.1.4 Istishna .....	18
2.1.5 Tabungan Wadi'ah.....	19
2.1.6 Giro Wadi'ah.....	20
2.2 Penelitian Terdahulu .....	21
2.3 Kerangka Pemikiran.....	29
2.4 Hipotesis penelitian.....	30
2.4.1 Pengaruh Ijarah Terhadap Profitabilitas.....	30
2.4.2 Pengaruh Istishna Terhadap profitabilitas.....	30

2.4.3 Pengaruh Tabungan Wadi'ah Terhadap Profitabilitas .....	31
2.4.4 Pengaruh Giro Wadi'ah Terhadap Profitabilitas .....	32
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	33
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	33
3.2 Jenis dan Sumber Data .....	33
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian .....	34
3.3.1 Populasi penelitian .....	34
3.3.2 Sampel Penelitian.....	35
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	37
3.4.1 Variabel Dependen.....	37
3.4.2 Variabel Independen .....	40
3.5 Metode Pengumpulan Data .....	40
3.6 Metode Analisis Data .....	40
3.6.1 Uji Asumsi Klasik .....	40
3.6.2 Estimasi Model Regresi Linier Berganda Data panel .....	42
3.6.3 Regresi Linier Berganda Data Panel .....	44
3.6.4 Uji Hipotesis .....	44
BAB 4 ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....	46
4.1 Deskripsi Objek Penelitian .....	46
4.3.1 Uji Asumsi klasik.....	49
Berikut hasil pengolahan data hasil uji autokolerasi.....	53
4.3.2 Estimasi Model Analisis Regresi Linier Berganda Data Panel.....	53
4.3.3 Regresi Data Panel .....	61
4.3.4 Pengujian Hipotesis.....	64
4.4 Pembahasan.....	66

4.4.1 Pengaruh Akad Ijarah Terhadap Profitabilitas (ROA).....	66
4.4.2 Pengaruh Akad Istishna Terhadap Profitabilitas (ROA).....	67
4.4.3 Pengaruh Tabungan Wadi'ah Terhadap Profitabilitas (ROA).....	68
4.4.4 Pengaruh Giro wadi'ah Terhadap Profitabilitas (ROA).....	69
BAB 5 PENUTUP .....	71
5.1 Kesimpulan .....	71
5.2 Saran.....	72
DAFTAR PUSTAKA .....	74
LAMPIRAN.....	77



## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 1. Kerangka Pemikiran .....</b>	<b>30</b>
<b>Gambar 2. Uji Normalitas .....</b>	<b>50</b>

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1 Rasio Keuangan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Periode 2011-2020 (Dalam Miliaran Rupiah).....</b>	<b>3</b>
<b>Tabel 2 Jumlah Akad Ijarah dan Akad Istishna yang disalurkan Pada Bank Syariah di Indonesia (Dalam Miliaran Rupiah) .....</b>	<b>6</b>
<b>Tabel 3 Tabungan Wadi'ah dan Giro Wadi'ah .....</b>	<b>8</b>
<b>Tabel 4 Penelitian Terdahulu.....</b>	<b>21</b>
<b>Tabel 5 Populasi Penelitian.....</b>	<b>34</b>
<b>Tabel 6 Kriteria Sampel .....</b>	<b>36</b>
<b>Tabel 7 Sampel Penelitian .....</b>	<b>36</b>
<b>Tabel 8 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....</b>	<b>38</b>
<b>Tabel 9 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....</b>	<b>47</b>
<b>Tabel 10 Uji Multikolinearitas.....</b>	<b>51</b>
<b>Tabel 11. Uji Heteroskedastisitas.....</b>	<b>52</b>
<b>Tabel 12. Common Effect Model (CEM) .....</b>	<b>55</b>
<b>Tabel 13. Uji Fixed Effect Model .....</b>	<b>56</b>
<b>Tabel 14. Uji Random Effect model.....</b>	<b>57</b>
<b>Tabel 15. Uji Chow .....</b>	<b>59</b>
<b>Tabel 16. Uji Hausman.....</b>	<b>60</b>
<b>Tabel 17. Uji Lagrange Multiplier .....</b>	<b>61</b>
<b>Tabel 19. Regresi data Panel.....</b>	<b>61</b>

**DAFTAR LAMPIRAN**

**Lampiran 1 HASIL ANALISIS DATA.....77**

# **BAB 1**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Salah satu alat ukur kesuksesan sebuah perusahaan atau perbankan adalah tingkat profitabilitas yang diraih pada suatu periode akuntansi. Profitabilitas adalah kemampuan perusahaan untuk memperoleh laba tergantung efisiensi dan efektivitas operasional, serta sumber daya yang tersedia untuk melakukannya. Rasio profitabilitas merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba dari aktivitas normal bisnisnya. Tujuan operasional dari bank umum syariah adalah untuk memaksimalkan profit, baik profit jangka pendek maupun profit jangka Panjang. Manajemen dituntut untuk meningkatkan hasil (return). Rasio profitabilitas ini digunakan sebagai alat untuk mengukur tingkat efektivitas kinerja manajemen (Putri, Abdi, and Orinaldi 2022)

Rasio profitabilitas juga disebut rentabilitas. Indikator rasio profitabilitas yaitu gross profit margin (GPM), net profit margin (NPM), return on investment (ROI), return on equity (ROE), dan return on asset (ROA). Profitabilitas pada penelitian ini diukur dengan menggunakan Return On asset (ROA) karena ROA lebih terfokus pada kemampuan suatu bank dalam memperoleh pendapatan. Dalam kegiatan bank secara menyeluruh lebih mengutamakan penilaian ROA ketimbang ROE. Hal tersebut dikarenakan perbankan mementingkan nilai profitabilitas suatu bank yang diukur asset yang dananya sebagian besar dari dana simpanan masyarakat, sehingga ROA lebih mewakili dalam mengukur

tingkat profitabilitasn. Return on asset (ROA) menunjukkan kemampuan entitas menghasilkan laba bersih sebelum pajak dari total asset. ROA mengukur bagaimana entitas dalam memanfaatkan asetnya untuk memperoleh laba dan tingkat pengambilan investasi dengan menggunakan seluruh asetnya. Rasio yang tinggi mengidentifikasi kinerja yang baik karena efisiensi dan efektivitas pengelolaan asset.

Tujuan utama dari seluruh perusahaan perbankan adalah mencapai profitabilitas dengan maksimal. ROA dari perbankan menunjukkan kemampuan bank dalam menghasilkan laba melalui asset yang dimilikinya. ROA merupakan rasio untuk menilai seberapa besar kemampuan bank dalam mengelola aset untuk menghasilkan laba bersih. Sebagai lembaga mediasi sektor keuangan tentunya mobilitas operasional Bank Syariah tidak terlepas dari tujuannya yakni memperoleh laba. Secara umum besar kecilnya keuntungan bank ditentukan oleh return atau pengembalian dari jumlah pembiayaan yang disalurkan (Aulia 2023).

Pengukuran rasio profitabilitas dapat dilakukan dengan membandingkan antara berbagai komponen yang ada di dalam laporan laba rugi atau neraca. Pengukuran dapat dilakukan untuk beberapa periode. Tujuannya adalah untuk memonitor dan mengevaluasi tingkat perkembangan profitabilitas perusahaan dari waktu ke waktu dengan menganalisis rasio keuangan secara berkala memungkinkan bagi manajemen untuk secara efektif menetapkan Langkah-langkah target yang telah ditetapkan sebelumnya, atau juga bisa dibandingkan dengan standar rasio rata-rata industri. Jadi bisa disimpulkan bahwa profitabilitas

secara umum memfokuskan hubungan antara hasil operasi, seperti laporan laba rugi dan sumber daya yang tersedia bagi perusahaan yang dilaporkan dalam neraca. Kemampuan bank syariah dalam mencetak profitabilitas lebih rendah dibandingkan bank konvensional. Hal ini terdapat pada laporan statistik perbankan di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2020 rasio profitabilitas atau *Return on asset* (ROA) bank syariah hanya sebesar 1,55%. Ini jauh lebih rendah dari rasio ROA bank konvensional pada tahun 2020 sebesar 1,85%. Bisa dilihat ROA bank umum syariah periode 2011-2020 pada tabel dibawah ini :

**Tabel 1 Rasio Keuangan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Periode 2011-2020 (Dalam Miliaran Rupiah).**

<b>Tahun</b>	<b>LABA</b>	<b>ROA %</b>
<b>2011</b>	2.037	1,79
<b>2012</b>	1.050	1,54
<b>2013</b>	1.185	1,37
<b>2014</b>	1.227	1,44
<b>2015</b>	1.324	1,81
<b>2016</b>	1.529	1,77
<b>2017</b>	2.726	2,47
<b>2018</b>	3.806	1,28
<b>2019</b>	5.598	1,73
<b>2020</b>	5.087	1,40

*Sumber : Otoritas jasa Keuangan (OJK)*

Berdasarkan tabel diatas bisa dilihat perkembangan kondisi profitabilitas *Return on Asset* (ROA) dari 2011 menuju 2013 mengalami penurunan menjadi 1,37% dan meningkat pada tahun 2014 sebesar 1,44% pada tahun 2015 menuju tahun 2016 mengalami penurunan sebesar 1,77% dan mengalami peningkatan padatahun 2017 sebesar 2,47% kembali mengalami penurunan pada tahun 2018

sebesar 1,28% pada tahun 2019 mengalami kenaikan 1,73% dan pada tahun 2020 mengalami penurunan yang drastis menjadi 1,4% Data tersebut. Menunjukkan return on assets (ROA) yang diperoleh bank Syariah yang cenderung mengalami peningkatan dan penurunan sehingga perlu mengkaji faktor yang mampu mendorong peningkatan laba sesuai asas syariat. Meningkatkan profitabilitas sebuah bank, harus dilakukan upaya memaksimalkan perolehan laba. salah satunya dapat dilakukan dengan pemanfaatan aktiva produktif. Aktiva produktif akan menghasilkan laba, jika perusahaan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk berbagai macam produk usaha. Salah satu komponen aktiva produktif bank syariah yaitu pembiayaan. Pembiayaan merupakan suatu produk usaha bank syariah yang mampu menghasilkan keuntungan (Putri et al. 2022).

Lembaga keuangan syariah di Indonesia saat ini mengalami perkembangan sangat pesat. Hal itu ditandai dengan banyak bermunculan Lembaga keuangan syariah yang turut andil dalam perkembangan perekonomian Indonesia. Menurut data Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tahun 2020, jumlah bank Umum Syariah (BUS) berjumlah 15 Bank Umum Syariah (BUS) dan Badan Unit Usaha Syariah (UUS) bertambah 1 menjadi 21 UUS dan 81 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) dengan total asset sebesar 529,063 miliar rupiah dengan jumlah asset yang dimiliki saat ini. Bank Umum syariah (BUS) dan Badan Unit Usaha (UUS). (Statistik OJK, 2022).

Bank Umum Syariah (BUS) adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu

lintas pembayaran. Bank Umum Syariah (BUS) merupakan badan usaha yang setara dengan bank umum konvensional dengan bentuk hukum Perseroan Terbatas, Perusahaan Daerah, atau Koperasi. Seperti halnya bank umum konvensional, Bank Umum Syariah (BUS) dapat berusaha sebagai bank devisa atau bank nondevisa (Siti Fatimah and Diana 2020). Produk bank syariah adalah segala sesuatu yang menjadi sumber pendapatan bank. Produk tersebut berupa barang berwujud atau jasa pelayanan, jadi pada dasarnya produk perusahaan hanyalah merupakan alat untuk mencapai tujuan pada bank syariah. (Putri et al. 2022)

Bank Syariah memiliki produk berupa pembiayaan. pembiayaan syariah menurut (Hidayat 2016) yaitu pembiayaan perbankan syariah berkontribusi besar dalam jangka pendek dan jangka Panjang, namun jangka Panjang terbukti berdampak lebih kuat daripada dampak jangka pendek, sehingga perbankan perlu menyeimbangkan alokasi dana untuk keperluan ekspansi bisnis dan investasi. Perbankan syariah memiliki pangsa pasar yang relative lebih rendah jika dibandingkan dengan perbankan konvensional, namun kontribusi perbankan syariah berdampak lebih besar terhadap perekonomian dari sisi sektor ekonomi yang ada untuk menunjukkan pertumbuhan ekonomi dan perbankan syariah (Putri et al. 2022).

Bank Syariah menggunakan akad dalam menjalankan fungsinya. Akad merupakan kesepakatan dalam suatu perjanjian antara dua pihak atau lebih untuk melakukan dan atau tidak melakukan perbuatan hukum tertentu. Akad yang digunakan dalam penyaluran dana antara lain akad ijarah, akad istishna, akan



murabahah, akad musyarakah, akad mudharabah, dan akad *ba'i as-Salam*. Pada penelitian ini, penulis memilih melakukan pembahasan lebih lanjut terhadap akad ijarah dan istishna karena selama periode penelitian, akad ijarah dan akad istishna di Indonesia menunjukkan keadaan yang fluktuatif, selain itu juga masih sedikit penelitian yang membahas tentang akad Ijarah dan Akad Istishna dibandingkan dengan Akad Muharabah, Mudharabah, dan Musyarakah. Tabel 2 menunjukkan keadaan yang fluktuatif dari tahun ke tahun pada akad Ijarah dan akad Istishna sebagaimana di rilis oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam statistik perbankan syariah terbaru yang dirilis pada tahun 2020 berikut:

**Tabel 2 Jumlah Akad Ijarah dan Akad Istishna yang disalurkan Pada Bank Syariah di Indonesia (Dalam Milyaran Rupiah)**

<b>Tahun</b>	<b>Akad Ijarah</b>	<b>Akad Istishna</b>	<b>Tahun</b>	<b>Akad Ijarah</b>	<b>Akad Istishna</b>
<b>2011</b>	3.839	326	<b>2016</b>	9.150	878
<b>2012</b>	7.342	376	<b>2017</b>	9.230	1.189
<b>2013</b>	10.481	582	<b>2018</b>	10.597	1.609
<b>2014</b>	11.620	770	<b>2019</b>	10.589	2.097
<b>2015</b>	10.631	633	<b>2020</b>	8.635	2.364

*Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (OJK)*

Berdasarkan data di atas dapat dilihat bahwa Akad Ijarah pada tahun 2013-2014 yang awalnya naik sebesar 1,14%, namun pada tahun 2016 menurun sebesar 1,48% pada tahun 2018 kembali meningkat sebesar 1,48% dan pada tahun 2020 menurun kembali sebesar 0,17%. Sedangkan Akad Istishna yang awal selalumeningkat dari tahun 2012-2014 namun pada tahun 2015 menurun dan pada tahun2021 menurun 0,03%. Dari fenomena naik dan turunnya jumlah

akad perbankan syariah inilah dapat disimpulkan bahwa akad ijarah dan akad istishna di Indonesia mengalami keadaan yang fluktuatif.

Pada penelitian sebelumnya terdapat inkonsistensi mengenai akad Ijarah terhadap ROA. Penelitian (Widanti and Wirman 2022) (Rini Malinda Sari et al. 2021), (Maros and Juniar 2016), (Nurfajri and Priyanto 2019) (Putri et al. 2022) dan (Faradilla, Arfan, and Shabri 2017) menyatakan bahwa ijarah berpengaruh negatif terhadap ROA di bank umum syariah di Indonesia. Sedangkan menurut (Silfia 2019), (Eprianti and Adhita 2017), dan (Indra Yanti 2020) Ijarah berpengaruh positif terhadap ROA pada bank umum syariah.

Selain itu juga terdapat inkonsisten mengenai Akad Istishna terhadap ROA. Berdasarkan penelitian (Zahara 2018), Hidayahni pratiwi (2020) Istishna berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat profitabilitas (ROA). Berbeda dengan (Faradilla et al. 2017) (Indra Yanti 2020), (Sari and Anshori 2018) Istishna secara parsial tidak berpengaruh terhadap profitabilitas Bank umum syariah di Indonesia.

Bank Syariah di Indonesia memiliki akun simpanan dimana simpanan merupakan titipan pihak lain berdasarkan prinsip *wadiah yad-adh-dhamanah*. Tabungan wadi'ah dan giro wadi'ah merupakan bentuk dari simpanan Bank Syariah. Tabungan wadi'ah simpanan pihak lain yang hanya bisa ditarik sesuai dengan kondisi tertentu yang disepakati. Sedangkan giro wadi'ah merupakan digunakan sebagai instrumen pembayaran dan dapat ditarik setiap saat melalui cek dan bilyet giro, serta dapat mendapatkan bonus sesuai kebijakan Bank. Tabel di bawah ini merupakan jumlah tabungan wadi'ah dan giro wadi'ah Bank

Syariah di Indonesia.

Berdasarkan data pada table berikut dapat dilihat bahwa tabungan wadi'ah dan giro wadi'ah pada tahun 2011-2020, tabungan wadi'ah selalu mengalami kenaikan dari tahun ke tahun. Sedangkan giro wadi'ah mengalami peningkatan dari tahun 2011-2013 namun pada tahun 2014 giro wadi'ah mengalami penurunan sebesar 2,11% dan pada tahun 2015-2020 giro wadi'ah mengalami selalu mengalami kenaikan. Fenomena di atas menunjukkan keadaan yang fluktuatif.

**Tabel 3 Tabungan Wadi'ah dan Giro Wadi'ah pada Bank Syariah diIndonesia**

<b>Tahun</b>	<b>Tabungan Wadi'ah</b>	<b>Giro Wadi'ah</b>	<b>Tahun</b>	<b>Tabungan Wadi'ah</b>	<b>Giro Wadi'ah</b>
<b>2011</b>	5,394	12.006	<b>2016</b>	18.208	20.153
<b>2012</b>	7.449	17.708	<b>2017</b>	22.134	24.754
<b>2013</b>	10.740	18.523	<b>2018</b>	27.909	26.431
<b>2014</b>	12.561	16.512	<b>2019</b>	65.751	30.335
<b>2015</b>	15.206	17.327	<b>2020</b>	90.331	45.075

*Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (OJK)*

Berdasarkan penelitian sebelumnya terdapat inkonsistensi mengenai pengaruh tabungan wadi'ah terhadap profitabilitas (ROA). Pada penelitian Tabungan Wadi'ah menunjukkan Tabungan wadi'ah berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas pada BRI syariah. Menurut (Putri et al. 2022), (Nugroho and Manda 2022) tabungan wadi'ah tidak berpengaruh positif terhadap profitabilitas (ROA) pada bank umum syariah di Indonesia.

Kemudian juga terdapat inkonsistensi pada penelitian-penelitian sebelumnya mengenai pengaruh giro wadi'ah terhadap profitabilitas (ROA). Pada penelitian (Febriyanti, Afifudin, and Mawardi 2019), (Faradilla et al. 2017), menunjukkan bahwa giro wadi'ah berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat profitabilitas (ROA). Berbeda (Nadila and Sari 2021) giro wadi'ah tidak terdapat pengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA).

Penelitian ini merupakan pengembangan dari penelitian yang dilakukan oleh namun, perbedaan dari penelitian ini dengan penelitian sebelumnya adalah: (1) mengganti variabel dependen menjadi profitabilitas *Return On Asset* (ROA), (2) menambahkan variabel tabungan wadiah dan giro wadiah sebagai variabel independen, (3) periode penelitian dilakukan dari tahun 2011 hingga 2020, Berdasarkan dari latar belakang dan research gap peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul “Pengaruh Akad *Ijarah, Istishna, Tabungan Wadi'ah, dan Giro wadi'ah* Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia periode 2011-2020”

## **1.2 Rumusan Masalah**

1. Apakah Akad *Ijarah* berpengaruh positif terhadap profitabilitas Bank Syariah di Indonesia?
2. Apakah Akad *Istishna* berpengaruh positif terhadap profitabilitas Bank Syariah di Indonesia

3. Apakah Akad Tabungan Wadi'ah berpengaruh positif terhadap profitabilitas Bank Syariah di Indonesia?
4. Apakah Akad Giro wadi'ah berpengaruh positif terhadap profitabilitas Bank Syariah di Indonesia?

### **1.3 Tujuan Penelitian**

1. Untuk mengetahui pengaruh Akad Ijarah terhadap profitabilitas Bank Syariah di Indonesia
2. Untuk mengetahui pengaruh Akad Istishna terhadap profitabilitas Bank Syariah di Indonesia
3. Untuk mengetahui pengaruh Akad Tabungan Wadi'ah terhadap profitabilitas Bank Syariah di Indonesia
4. Untuk mengetahui pengaruh Akad Giro Wadi'ah terhadap profitabilitas Bank Syariah di Indonesia

### **1.4 Manfaat Penelitian**

1. Manfaat Secara Teoritis

Bagi para ulama, penelitian ini merupakan literatur yang memberikan bukti empiris terkait akad Ijarah, Istishna, Tabungan Wadi'ah, Giro Wadi'ah, serta dapat menjadi referensi untuk penelitian dimasa yang akan datang. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi acuan bagi perkembangan ilmu ekonomi khususnya di bidang Akuntansi.

2. Manfaat Secara Praktis

- a. Bagi Pihak Bank

Hasil penelitian dapat memberikan informasi dan masukan untuk mengambil keputusan dalam mengembangkan bisnis perbankan syariah, serta meningkatkan kualitas kinerja keuangan Bank Syariah di Indonesia terutama pada Profitabilitas.

b. Bagi Penulis

Untuk menambah pengetahuan teoritis dan memperluas wawasan terhadap masalah yang diteliti mengenai segala aspek yang berhubungan dengan profitabilitas pada Bank Syariah di Indonesia

c. Bagi Pihak lain

Dijadikan sebagai informasi tambahan bagi para pembaca untuk menambah referensi bagi peneliti khususnya mengenai profitabilitas di dalam Bank Syariah di Indonesia dijadikan bahan pertimbangan dalam memilih referensi.

## DAFTAR PUSTAKA

- Candera, Mister, and Anggreany Hustia. 2019. "Pengaruh Pembiayaan Qardh, Ijarah Dan Istishna Terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (Bprs) Di Indonesia." *Jurnal Manajemen Dan Keuangan* 8(1):58–67. doi: 10.33059/jmk.v8i1.1183.
- Eprianti, Nanik, and Olypia Adhita. 2017. "Pengaruh Pendapatan Ijarah Terhadap Profitabilitas." *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah* 1(1):19–33. doi: 10.29313/amwaluna.v1i1.1994.
- Faradilla, Cut, Muhammad Arfan, and M. Shabri. 2017. "Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Istishna, Ijarah, Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia." *Jurnal Megister Akuntansi* 6(3):10–18.
- Febriyanti, Ardiana Wahyu, Afifudin, and M. Cholid Mawardi. 2019. "Analisis Pengaruh Giro Wadiah, Tabungan Mudharabah Dan Deposito Mudharabah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Yang Terdapat Di BEI." *E-Jra* 08(02):32–41.
- Febriyanti, Nafiatur. 2019. "Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Istishna Dan Ijarah Terhadap Laba Bank Syariah Mandiri Periode 2016-2018 Skripsi." *Journal of Chemical Information and Modeling* 1–125.
- Hidayat, Syafi. 2016. "Implementasi Akad Istishna ' Dalam Jual Beli Mebel T Injauan Mazhab Syafi ' I Dan Mazhab Hanafi." 1–85.
- Indra Yanti, Surya. 2020. "Pengaruh Pembiayaan Pada Pendapatan Ijarah Dan Istishna Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Selama 2015-2018." *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance* 3(1):1–10.
- Maros, Hikmah, and Sarah Juniar. 2016. "PENGARUH PEMBIAYAAN QARDH, IJARAH DAN ISTISHNA TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) DI INDONESIA Diajukan." *Jurnsl Fskultas Ekonomi* 1–23.
- Nadila, Aulia Sari, and Astutiningsih Eka Sari. 2021. "Pengaruh Tabungan Wadi'ah Dan Giro Wadi'ah Terhadap Pembiayaan Mudharabah, Laba Bersih Bank Syariah Mandiri Periode Januari 2017-Desember 2019." 2013–15. doi: <https://doi.org/10.32528/jmbi.v7i1/.4890>.
- Nisra, N. 2021. "Pengaruh Pembiayaan Jual Beli (Istishna) Dan Sewa (Ijarah) Terhadap Kinerja Keuangan." *Jurnal Akuntansi* 3(2).

- Nugroho, Erwin, and Gusganda Suria Manda. 2022. "Pengaruh Tabungan Wadi ' Ah Dan Giro Wadi ' Ah Terhadap Laba Bersih Pada Bank Bca Syariah Periode ( 2015-2017 ) The Effect Of Wadi ' Ah Savings And Wadi ' Ah Current Requirements On Net Profit At Bca Syariah Bank Period ( 2015-2017 )." *Jurnal Edukasi : Ekonomi, Pendidikan Dan Akuntansi* 10:9–14.
- Nurfajri, Faiz, and Faiz Priyanto. 2019. "Pengaruh Murabahah, Musyarakah, Mudharabah, Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia." *Jurnal MONEX* 8(2):1–18.
- PUTRI, D. ARYNOMI MILLENIA, F. Abdi, and M. Orinaldi. 2021. "Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, Mudharabah, Ijarah, Dan Tabungan Wadiah Terhadap Profitabilitas Bank Umum ...."
- Putri, D. Arynomi Millenia, Fathuddin Abdi, and Mohammad Orinaldi. 2022. "Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, Mudharabah, Ijarah, Dan Tabungan Wadi'ah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2015-2020." *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance* 2(1):1–10. doi: <https://doi.org/10.30631/jisacc.v2i2.1188>.
- Rini Malinda Sari, Fena Ulfa Aulia, Iis Nurul Anami, and Atika Salsabila. 2021. "Pengaruh Pembiayaan Ijarah, Non-Performing Financing Dan Financing To Deposit Ratio Terhadap Return On Assets Pada Unit Usaha Syariah Tahun 2018-2020." *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)* 2(1):12–28. doi: [10.46367/jps.v2i1.286](https://doi.org/10.46367/jps.v2i1.286).
- Robiyanto, Robiyanto, Ilma Nafiah, Harijono Harijono, and Komala Inggawati. 2020. "Pengaruh Profitabilitas Terhadap Nilai Perusahaan Perhotelan Dan Pariwisata Dengan Struktur Modal Sebagai Variabel Intervening." *Jurnal Ilmiah Bisnis Dan Ekonomi Asia* 14(1):46–57. doi: [10.32812/jibeka.v14i1.153](https://doi.org/10.32812/jibeka.v14i1.153).
- Rohmalyani, and Rimi Gusliana Mais. 2020. "Pengaruh Tabungan Wadi ' Ah Dan Giro Wadi ' Ah Terhadap Laba Bni Syariah." 1–19.
- Sari, Dewi Wulan, and Mohamad Yusak Anshori. 2018. "Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Istishna, Mudharabah, Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Syariah Di Indonesia Periode Maret 2015 – Agustus 2016)." *Accounting and Management Journal* 1(1):1–8. doi: [10.33086/amj.v1i1.68](https://doi.org/10.33086/amj.v1i1.68).
- Sarifudin, Andi. 2017. *Pengaruh Tabungan Wadi'ah Dan Giro Wadi'ah Terhadap Laba Bersih Pada Bank Bri Syariah Periode 2011-2015*.
- Shintawati, Tities. 2017. "Pengaruh Giro Wadi'ah, Tabungan Wadi'ah Dan Deposito Mudharabah Terhadap Pembiayaan Mudharabah Pada Bni Syariah



(Periode 2016 – 2019).” *Metode Penelitian Kualitatif* (17):43.

Silfia, Sari Permata. 2019. “Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Ijarah Dan Qardh Terhadap Tingkat Laba Bersih Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2014-2017.” *Journal of Chemical Information and Modeling* 53(9):150.

Siti Fatimah, Imeh, and Nana Diana. 2020. “Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah Dan Non Performing Financing Terhadap Return On Asset Pada Bank Umum Syariah.” *JAK (Jurnal Akuntansi) Kajian Ilmiah Akuntansi* 8(1):62–75. doi: 10.30656/jak.v8i1.2402.

Umaroh, S. U. 2021. “... Dan Tabungan Wadiah Terhadap Pembiayaan Bagi Hasil Dengan Non Performing Financing Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia ....”

W, Dzulfi Bimo Yuristio 2018. n.d. “INDONESIA.”

Widanti, Novita Restu, and Wirman Wirman. 2022. “Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 8(1):308. doi: 10.29040/jiei.v8i1.4592.

Zahara, Islahudin. 2018. “Pengaruh Pembiayaan Jual Beli Dan Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Return on Asset ( Roa ) ( Studi Pada Sektor Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2015-.”