

**PENGARUH AKAD TABARRU PADA TINGKAT
PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2016-2020**



Skripsi Oleh:

ARZA MAYORI

01031181823029

AKUNTANSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTRIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2023

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**PENGARUH AKAD TABARRU PADA TINGKAT PROFITABILITAS
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2020**

Disusun oleh:

Nama : Arza Mayori
NIM : 01031181823029
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehesif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing (Ketua)



Tanggal : 15 September 2022

Abukosim. S.E., M.M., Ak., CA
NIP. 196205071995121001

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing (Anggota)



Tanggal : 12 September 2022

Muhammad Farhan, S.E., M.Si
NIP. 198312152015041002

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**Pengaruh Akad Tabarru Pada Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah
Di Indonesia Periode 2016-2020**

Disusun Oleh:

Nama : Arza Mayori
NIM : 01031181823029
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Mata Kuliah Skripsi : Akuntansi Syariah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 2 Desember 2022 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Indralaya, 6 Mei 2023

Ketua,

Anggota,

Anggota,



Sukosim, S.E., M.M., Ak., CA
NIP. 196205071995121001



Muhammad Farhan, S.E., M. Si
NIP. 198312152015041004

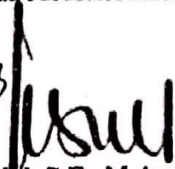


Dr. Inten Melia, S.E., M.Acc., Ak., CA., CSRS., CS
NIP. 196905261994032002

Mengetahui
Ketua Jurusan Akuntansi

ASLI

JURUSAN AKUTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

17/05/2023

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

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Arza Mayori

NIM : 01031181823029

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul:

“Pengaruh Akad Tabarru Pada Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020”

Pembimbing:

Ketua : Abukosim, S.E., M.M., Ak., CA

Anggota : Muhammad Farhan, S.E., M.Si

Tanggal Ujian : 2 Desember 2022

Adalah benar hasil karya sendiri, dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

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

Inderalaya, 15 Mei 2023

Pembuat Pernyataan



Arza Mayori

NIM. 01031181823029

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

“Sesungguhnya bersama kesukaran itu ada kemudahan. Karena itu bila kau telah selesai (mengerjakan yang lain) dan kepada Tuhan, berharaplah”

(QS Al Insyirah :6-8)

“Orang yang hebat adalah orang yang memiliki kemampuan menyembunyikan kesusahan, sehingga orang lain mengira bahwa ia selalu senang”

(Imam Syafi’i)

“Great things are not done by impulse, but by a series of small things brought together”

(Vincent Van Gogh)

Persembahan:

- Allah SWT
- Kedua Orang Tua Ku
- Saudaraku
- Sahabat dan teman-temanku
- Keluarga Besar
- Almamater

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis haturkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah, dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul, “Pengaruh Akad Tabarru Pada Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Penulis berterima kasih atas keterlibatan semua pihak atas doa, bimbingan, dan dukungan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan penulis guna perbaikan selanjutnya. Akhir kata penulis memohon maaf apabila ada kesalahan dan kekurangan dalam skripsi ini dan penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca atau semua pihak yang berkepentingan.

Inderalaya, 15 Mei 2023

Penulis,



Arza Mayori

NIM 01031181823029

UCAPAN TERIMA KASIH

Segala puji bagi Allah SWT, tuhan semesta alam atas rahmat dan petunjuk-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih banyak atas segala dukungan, bantuan dan motivasi yang diberikan oleh seluruh pihak sehingga penulis dapat menghadapi berbagai hambatan dan rintangan selama proses penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT. terima kasih atas segala rahmat dan hidayah-Mu, skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
2. Bapak **Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaf, MSCE** selaku Rektor Universitas Sriwijaya beserta jajarannya.
3. Bapak **Prof. Dr. Mohammad Adam, S.E., M.E** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Bapak **Dr. Azwardi, S.E., M.Si** selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Ibu **Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak** selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Bapak **Dr. Suhel, S.E., M.Si** selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
7. Bapak **Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA** selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
8. Ibu **Dr. E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak., CA** selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
9. Bapak **Abukosim, S.E., M.M., Ak., CA** selaku Dosen Pembimbing Akademik saya sekaligus sebagai ketua Dosen Pembimbing Skripsi saya yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan saya selama perkuliahan hingga dalam penelitian skripsi saya sampai skripsi ini selesai.

10. Bapak **Muhammad Farhan, S.E., M. Si** selaku anggota Dosen Pembimbing Skripsi saya yang telah memberikan saran , membimbing dan telah banyak membantu dalam proses penyusunan skripsi saya.
11. Bapak **Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I., M.S.I** selaku Dosen Penguji Proposal Skripsi yang telah memberikan kritik dan saran pada perbaikan penulisan skripsi saya.
12. Ibu **Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc.,Ak.,CSRS.,CSRA** selaku Dosen Penguji skripsi yang telah memberikan kritik dan masukan untuk perbaikan skripsi saya.
13. Seluruh dosen akuntansi yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat kepada saya.
14. Terima kasih kepada **Mba Novi, Kak Adi, Mba Layla** dan seluruh Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Kampus Inderalaya yang membantu proses administrasi pada masa perkuliahan ini.
15. Terima kasih untuk diriku yang telah berjuang hingga saat ini melewati berbagai rintangan serta kemalasan dalam diri saya yang sungguh berat baik suka maupun duka pada masa perkuliahan dari awal hingga berakhirnya perkuliahan. Terima kasih untuk selalu kuat, sabar, dan yakin bahwa kamu pasti bisa melewati semua ini dengan baik.
16. Kepada orang tua tercinta, Ayahanda **Asnadi** dan Ibunda **Ernawati**, serta saudara kandungku dan keluarga besar yang tidak ada henti-hentinya memberikan dukungan doa dan motivasinya. Terimakasih atas segala doa yang telah dipanjatkan sehingga penulis mampu menyelesaikan pendidikan sarjana ini dengan baik.
17. Kepada **Ari Triansyah Putra** yang selalu menemani dan ada untuk penulis dari awal perkuliahan sampai selesai dan telah banyak membantu dalam perjalanan penulisan skripsi hingga penulis dapat menyelesaikan segala masalah yang ada dalam tugas akhir ini.
18. Kepada Sahabat saya **Nurma Junita** dan **Reza Putri Marlinda** terima kasih banyak selalu ada dalam suka maupun duka, selalu menjadi support dalam

menyelesaikan penelitian saya dan selalu menemani saya mulai dari ujian seminar proposal hingga ujian akhir skripsi.

19. Kepada sahabat kuliah saya **Vita Septiana** dan **Nadia Sandika** terimakasih banyak sudah selalu ada dan juga selalu berjuang bersama dalam segala hal selama perkuliahan.
20. Kepada Sahabat No Cawa **Syarah, Sinta, Tasia, Laras, dan Indah** terimakasih banyak sudah mau menemani dan berbagi banyak hal dalam perkuliahan.
21. Serta seluruh pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah ikut serta dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah membalas semua kebaikan yang telah kalian berikan kepada penulis dalam kelancaran penyelesaian skripsi ini.

Inderalaya, 15 Mei 2023

Penulis,



Arza Mayori

NIM 01031181823029

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami Dosen Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa absraksi skripsi dari mahasiswa:

Nama : Arza Mayori

Nim : 01031181823029

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah : Akuntansi Syariah

Judul Skripsi: Pengaruh Akad Tabarru Pada Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020

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

Inderalaya, 06 Mei 2023

Ketua,

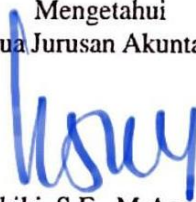
Anggota,



Abukosim, S.E., M.M., Ak., CA
NIP. 196205071995121001

Muhammad Farhan, S.E., M. Si
NIP. 198312152015041004

Mengetahui
Ketua Jurusan Akuntansi,



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

ABSTRAK

PENGARUH AKAD TABARRU PADA TINGKAT PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2020

Oleh:
Arza Mayori

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa dan mendeskripsikan bagaimana pengaruh pembiayaan qardh, tabungan wadiah, dan pembiayaan kafalah terhadap profitabilitas. Penelitian ini menggunakan teknik analisis kuantitatif dan data yang digunakan ialah data panel yang berbentuk *time series* dan *cross section*, yang selanjutnya akan diolah menggunakan SPSS. Populasi pada penelitian ini adalah Bank Umum Syariah yang ada di Indonesia, kemudian sampel yang akan digunakan adalah 8 Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2016- 2020 yang telah terdaftar di Bank Indonesia. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial pembiayaan qardh, tabungan wadiah, dan pembiayaan kafalah memiliki pengaruh signifikan terhadap tingkat profitabilitas. Kemudian secara simultan pembiayaan qardh, tabungan wadiah, dan pembiayaan kafalah berpengaruh signifikan terhadap tingkat profitabilitas.

Kata Kunci: Qardh, Wadiah, Kafalah, dan Profitabilitas (ROA)

Ketua,



Abukosim, S.E., M.M., Ak., CA
NIP. 196205071995121001

Anggota,



Muhammad Farhan, S.E., M. Si
NIP. 198312152015041004

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



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

ABSTRACT

THE EFFECT OF TABARRU CONTRACTS ON THE PROFITABILITY OF SHARIA COMMERCIAL BANK IN INDONESIA PERIOD 2016-2020

By:
Arza Mayori

This study aims to analyze and describe how the effect of qardh financing, wadiah savings, and kafalah financing on profitability. This study uses quantitative analysis techniques and the data used is panel data in the form of time series and cross sections which will then be processed using SPSS. The population in this study is Islamic Commercial Banks in Indonesia, so the sample that will be used is 8 Islamic Commercial Banks in Indonesia for the 2016-2020 period which have been registered with Bank Indonesia. The results of this study indicate that partially qardh financing, wadiah savings, and kafalah financing have a significant effect on the level of profitability. Then simultaneously qardh financing, wadiah savings, and kafalah financing have a significant effect on the level of profitability.

Keywords: *Qardh Financing, Wadiah Savings, Kafalah Financing, and Profitability (ROA)*



Advisor

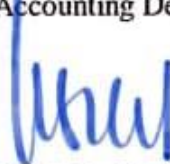
Abukosim, S.E., M.M., Ak., CA
NIP. 196205071995121001

Vice Advisor



Muhammad Farhan, S.E., M. Si
NIP. 198312152015041004

Acknowledge by,
Head of Accounting Departement



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

RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI:

Nama Mahasiswa : Arza Mayori
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/Tanggal Lahir : Air Balui, 08 Agustus 1999
Agama : Islam
Alamat : Dusun 3 Air Balui, Kec. Sanga Desa, Kab. Musi
Banyuasin, Sumatera Selatan



Email : arzamayori93@gmail.com

PENDIDIKAN FORMAL:

2006-2012 : SD Negeri 2 Air Balui
2012-2015 : SMP Negeri 2 Sanga Desa
2015-2018 : SMA Negeri 1 Sanga Desa
2018-2022 : S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya

PENGALAMAN ORGANISASI:

Anggota KMMUBA UNSRI 2018

Pengurus Devisi Kesenian KMMUBA UNSRI 2019-2020

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR.....	v
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vi
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT	ix
ABSTRAK	x
RIWAYAT HIDUP.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB 1	3
PENDAHULUAN	3
1.1. Latar Belakang	3
1.2. Rumusan Masalah	9
1.3. Tujuan Penelitian	9
1.4. Manfaat Penelitian	10
1.4.1. Manfaat Teoritis.....	10
1.4.2. Manfaat Praktis	10
BAB II.....	11
TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1. Landasan Teori	11
2.1.1. Teori Sinyal	11

2.1.2.	Bank Syariah.....	12
2.1.3.	Akad Tabarru	13
2.1.3.1.	Pembiayaan Qardh	14
2.1.3.2.	Tabungan Wadi'ah.....	15
2.1.3.3.	Pembiayaan Kafalah	17
2.1.4.	Profitabilitas.....	18
2.1.4.1.	Return On Assets (ROA).....	19
2.2.	Penelitian Terdahulu	19
2.3.	Kerangka Berfikir	25
2.4.	Hipotesis	26
2.4.1.	Hipotesis Pembiayaan Qardh Terhadap Profitabilitas	26
2.4.2.	Hipotesis Tabungan Wadiah Terhadap Profitabiliitas	27
2.4.3.	Hipotesis Pembiayaan Kafalah Terhadap Profitabilitas	29
BAB III.....		31
METODE PENELITIAN		31
3.1.	Jenis dan Pendekatan Penelitian	31
3.2.	Populasi dan Sampel	31
3.2.1.	Populasi	31
3.2.2.	Sampel.....	32
3.3.	Teknik Pengumpulan Data	33
3.3.1.	Dokumentasi	33
3.3.2.	Studi Pustaka	33
3.4.	Definisi Operasional Variabel	34
3.4.1.	Variabel Independen	34
3.4.2.	Variabel Dependen.....	34

3.5.	Teknik Analisi Data	34
3.5.1.	Uji Asumsi Klasik	34
3.5.2.	Uji Hipotesis	36
BAB IV	39
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	39
4.1.	Hasil Penelitian	39
4.1.1.	Gambaran Umum Tentang Objek Penelitian.....	39
4.1.1.	Uji Asumsi Klasik	40
4.1.1.1.	Uji Normalitas	40
4.1.1.2.	Uji Multikolinieritas.....	41
4.1.1.3.	Uji Heteroskedastisitas	42
4.1.1.4.	Uji Autokorelasi.....	44
4.1.2.	Uji Hipotesis	44
4.1.2.1.	Uji T (Uji Parsial)	44
4.1.2.2.	Uji F (Simultan)	46
4.1.2.3.	Uji Determinasi (R^2)	47
4.2.	Pembahasan Hasil Penelitian	48
4.2.1.	Pengaruh Pembiayaan Qardh terhadap Profitabilitas.....	49
4.2.2.	Pengaruh Tabungan Wadiah terhadap Profitabilitas.....	50
4.2.3.	Pengaruh Pembiayaan Kafalah terhadap Profitabilitas	51
BAB V	53
PENUTUP	53
5.1.	Kesimpulan.....	53
5.2.	Saran.....	54
DAFTAR PUSTAKA	56

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	19
Tabel 3. 1 Populasi Penelitian	32
Tabel 3. 2 Proses Seleksi Sampel	33
Tabel 4. 1 Daftar Objek Penelitian	39
Tabel 4. 2 One-Sample Kolmogrov-Smirnov Tes.....	40
Tabel 4. 3 Uji Multikolinieritas	42
Tabel 4. 4 Uji Autokolerasi	44
Tabel 4. 5 Uji F Uji Parsial	45
Tabel 4. 6 Uji F Uji Simultan	47
Tabel 4. 7 Uji Determinasi	48

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Grafik P-P Plot	41
Gambar 2 Grafik Uji Heteroskedastisitas	43

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1: Pembiayaan Qardh, Tabungan Wadi'ah, dan Pembiayaan Kafalah pada 8 Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020	59
LAMPIRAN 2: ROA pada 8 Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020.	61
LAMPIRAN 3: Data Penelitian ROA (Y), Qardh (X1), Wadi'ah (X2), dan Kafalah (X3) periode 2016-2020.....	63
LAMPIRAN 4: Uji Normalitas	65
LAMPIRAN 5: Uji Multikolinieritas	66
LAMPIRAN 6: Uji Heteroskedestisitas.....	66
LAMPIRAN 7: Uji Autokorelasi	66
LAMPIRAN 8: Uji Persial (Uji t)	67
LAMPIRAN 9: Uji Persial (Uji f)	67
LAMPIRAN 10: Uji Determinasi (R^2)	67

BAB 1

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Bank merupakan perantara keuangan dari dua pihak yaitu pihak yang kelebihan dana dan pihak yang kekurangan dana. Hal ini tercermin dalam Undang-Undang (UU) Republik Indonesia (RI) No. 10 Tahun 1998, tanggal 10 November 1998 yang menjelaskan tentang Perbankan. Menurut UU RI No. 10 tahun 1998 bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan dana dari masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat luas (Antonio, 2001). Sebagaimana definisinya, perbankan pada hakikatnya adalah suatu badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat. Perkembangan ekonomi dan bisnis Islam pada dewasa ini menyebabkan terbentuknya jenis perbankan syariah di Indonesia. Sehingga, bank saat ini terdiri dari dua jenis yaitu bank konvensional dan bank syariah.

Perbankan konvensional adalah bank yang dalam kegiatannya menerapkan metode bunga yang selama ini sudah ada dan telah menjadi suatu kecenderungan yang telah digunakan secara umum dibandingkan dengan metode bagi hasil yang diterapkan pada perbankan syariah. Bank konvensional sebagian besar bekerja dengan memberikan barang-barang untuk mengasimilasi aset dari masyarakat pada umumnya, termasuk dana cadangan, simpanan waktu, simpanan permintaan; mengarahkan harta kekayaan yang telah terkumpul dengan memberikan kredit

antara lain kredit usaha, kredit modal kerja, kredit pembeli, kredit sesaat; administrasi moneter, termasuk kliring, pemilihan, penyelesaian, letter of credit, dan berbagai administrasi seperti perlindungan pembelian dan penjualan, wesel bank, wali amanat, penjamin, dan pertukaran perlindungan (Antonio, 2001).

Sri Nurhayati dan Wasilah (2015) Menyatakan, perbankan syariah atau bank-bank islam adalah yayasan moneter yang memberikan kredit dan administrasi dalam lalu lintas angsuran seperti penyebarluasan kas yang kegiatannya sesuai dengan standar hukum islam. Mengingat UU No. 7 Tahun 1992 sebagai regulasi yang ditinjau kembali dengan UU No. 10 tahun 1998 tentang perbankan, perbankan syariah adalah bank yang melakukan latihan bisnis menggunakan standar syariah yang dalam pelaksanaannya menawarkan jenis bantuan dalam lalu lintas angsuran. Sebagaimana dimaksud dalam pasal 1 ayat 1 Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah yaitu segala sesuatu yang menyangkut tentang Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS), termasuk yayasan, latihan bisnis, seperti halnya teknik dan siklus dalam melakukan latihan bisnis mereka.

Akad tabarru merupakan akad yang dimaksud untuk tolong menolong yang semata-mata untuk mengharapkan ridha dan pahala dari Allah SWT. Kategori dari akad tabarru diantaranya adalah Hibah, Hadiah, Wakalah, Kafalah, Hawalah, Rahn dan Qardh. Akad tabarru' (gratuitous contract) adalah segala macam perjanjian yang menyangkut *not for profit transaction* (transaksi nirlaba). Transaksi ini pada hakekatnya bukan transaksi bisnis untuk mencari keuntungan komersil. Akad tabarru' dilakukan dengan tujuan tolong-menolong dalam rangka berbuat kebaikan. Contoh dari akad tabarru ialah qard, rahn, hiwalah, wakalah,

kafalah, wadiah, hibah, waqaf, sedekah, hadiah (Abdullah, 2018).

Antonio (2001) menyatakan bahwa pembiayaan merupakan salah satu tugas dan tanggung jawab utama bank, yakni sebagai sarana penyediaan dana bagi nasabah yang membutuhkan dana sesuai dengan sifat penggunaannya. Pembiayaan dapat dibedakan menjadi pembiayaan produktif dan pembiayaan konsumtif. Pembiayaan produktif adalah pembiayaan yang ditujukan untuk memenuhi kebutuhan produktif seperti perdagangan dan investasi, sedangkan pembiayaan konsumtif adalah pembiayaan yang digunakan untuk memenuhi permintaan konsumen dan akan digunakan untuk memenuhi kebutuhan tersebut.

Sudana (2011) menyatakan bahwa profitabilitas adalah kapasitas organisasi untuk menciptakan manfaat dengan memanfaatkan aset yang diklaim seperti sumber daya, modal, atau kesepakatan organisasi. Artinya, semakin tinggi tingkat produktivitas dalam suatu organisasi, hal ini menunjukkan bahwa semakin baik pula eksekusi administrasi dalam menciptakan manfaat. Sebaliknya, dengan asumsi tingkat manfaat yang dicapai rendah, hal ini menunjukkan bahwa pameran administrasi rendah dalam menghasilkan manfaat. Demikian pula halnya dengan perbankan biasa, perkembangan bisnis bank syariah sangat dipengaruhi oleh sifat dari cadangan spekulasi yang dibuat. Pengadaan sumber daya di bank syariah menggunakan kerangka pembiayaan.

Terdapat beragam hasil dari penelitian terdahulu mengenai pembiayaan qardh, pembiayaan kafalah, dan tabungan wadiah. Akan tetapi penelitian ini menjadi pembeda dari penelitian terdahulu, karena pada penelitian terdahulu belum ditemukannya penelitian tentang pembiayaan qardh, pembiayaan kafalah, dan tabungan wadiah pada seluruh BUS di Indonesia. Dimana kebanyakan

peneliti yang meneliti tentang pembiayaan qardh, pembiayaan kafalah, dan tabungan wadiah hanya menggunakan satu objek bank syariah.

Sri Nurhayati dan Wasilah (2015) Menyatakan bahwa, pembiayaan qardh merupakan akad yang digunakan diperbankan syariah dalam bentuk pinjaman. Pinjaman uang inilah yang sesuai dengan ketentuan syariah (tidak ada ribah), karena kalau meminjamkan uang maka tidak boleh meminta pengembalian yang lebih besar dari pinjaman yang diberikan. Namun, peminjam boleh saja atas kehendaknya sendiri memberikan kelebihan atas pokok pinjamannya. Pinjaman qardh bertujuan untuk diberikan kepada orang yang membutuhkan atau tidak memiliki kemampuan financial, untuk tujuan sosial atau untuk kemanusiaan. Pelunasan dan waktu pelunasan pinjaman itu sendiri ditetapkan bersama antara pemberi dan penerima pinjaman. Biaya administrasi dalam jumlah yang terbatas, diperkenankan untuk dibebankan kepada peminjam.

Pembiayaan kafalah merupakan jaminan yang diberikan oleh *satu pihak* (kafil) kepada *pihak lain* (makful ‘anhu) dimana penanggung bertanggung jawab atas pembayaran hutang yang menjadi suatu kewajiban dan hak *penerima jaminan* (makful lahu). Produk akad kafalah dalam perbankan syariah diberikan dalam bentuk bank garansi, yaitu suatu bentuk jaminan yang diberikan bank atas permintaan nasabah untuk memenuhi kewajibannya kepada pihak lain apabila nasabah yang bersangkutan tidak dapat memenuhi kewajibannya. Bank garansi merupakan fasilitas non dana (*Non Funded Facility*) yang diberikan bank berdasarkan akad Kafalah bil Ujrah. Dalam hal ini bentuk akad kafalah yang digunakan dalam perbankan syariah dapat dijumpai dalam penggunaan kartu kredit yang dirasa lebih efisien, aman, dan praktis untuk bertransaksi, dimana dapat juga

disebut sebagai alat untuk melakukan akad kafalah (Sri Nurhayati dan Wasilah, 2015).

Sri Nurhayati dan Wasilah (2015) Menyatakan bahwa, wadiah merupakan simpanan (deposit) barang atau dana kepada pihak lain yang bukan pemiliknya, untuk tujuan keamanan. Wadiah adalah akad titipan uang atau barang kepada seseorang untuk dijaga dan dipelihara dengan catatan kapanpun titipan diambil pihak penerima titipan wajib menyerahkan kembali uang/barang titipan tersebut dan yang dititipi menjadi penjamin pengembalian barang titipan. . Akad wadiah dalam perbankan syariah dibagi menjadi dua jenis yaitu *wadiah amanah* dan *wadiah yadh dhamanah*. Dalam akad *wadiah amanah* bank tidak boleh memutarakan uangnya sedangkan dalam akad *wadiah yadh dhamanah* bank diperbolehkan untuk memutarakan uangnya akan tetapi dengan syarat bank harus menjamin bahwa uang tersebut dapat dikembalikan. *Wadiah Yadh Dhamanah* dalam Bank Islam dapat diaplikasikan pada Rekening giro (current account) dan Rekening tabungan (saving account).

Tabungan wadiah merupakan jenis simpanan yang menggunakan akad wadiah atau titipan dimana penarikannya dapat dilakukan sewaktu-waktu. Tabungan adalah salah satu bentuk simpanan yang diperlukan oleh masyarakat untuk menyimpan uangnya, karena tabungan merupakan jenis simpanan yang dapat dibuka dengan persyaratan yang sangat mudah dan sederhana. Persyaratan untuk dapat membuka rekening tabungan wadiah pada setiap lembaga perbankan syariah umumnya memiliki persyaratan yang sama, yaitu setiap masyarakat yang ingin membuka simpanan tabungan dapat menyerahkan foto copy identitas, misalnya: KTP, SIM, Paspor, dan Identitas lainnya (Ismail, 2017). Dalam produk

tabungan wadiah bank syariah menggunakan akad *wadiah yad dhamamah*, dimana dalam hal ini nasabah bertindak sebagai penitip yang memberikan hak kepada banknya, sedangkan bank syariah bertindak sebagai pihak yang dititipi dana atau barang tersebut. Sebagai konsekuensinya, bank bertanggung jawab terhadap keutuhan harta titipan tersebut serta mengembalikannya kapan saja pemiliknya menghendaki. Di sisi lain, bank juga berhak sepenuhnya atas keuntungan dari hasil penggunaan atau pemanfaatan dana atau barang tersebut (Ascarya, 2013).

Penelitian mengenai akad tabarru dengan menggunakan Pembiayaan qardh, pembiayaan kafalah, dan tabungan wadiah pada BUS di Indonesia ini sendiri masih sangat jarang diteliti oleh orang lain, maka dari itu peneliti tertarik dalam melakukan penelitian akad tabarru pada tingkat profitabilitas (ROA) dengan tiga variabel independen yaitu pembiayaan qardh, pembiayaan kafalah, dan tabungan wadiah dengan variabel dependennya yaitu profitabilitas (ROA). Maka dari itu penulis melakukan penelitian ini dengan judul **“Pengaruh Akad Tabarru Pada Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020”**.

1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan penjelasan di atas, maka masalah yang akan diteliti oleh peneliti adalah:

- 1). Apakah pembiayaan qardh berpengaruh terhadap tingkat profitabilitas bank umum syariah di Indonesia periode 2016-2020?
- 2). Apakah tabungan wadiah berpengaruh terhadap tingkat profitabilitas bank umum syariah di Indonesia 2016-2020?
- 3). Apakah pembiayaan kafalah berpengaruh terhadap tingkat profitabilitas bank umum syariah di Indonesia 2016-2020?

1.3. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka penelitian ini memiliki tujuan sebagai berikut:

- 1). Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan qardh terhadap tingkat profitabilitas bank umum syariah di Indonesia periode 2016-2020.
- 2). Untuk mengetahui pengaruh tabungan wadiah terhadap tingkat profitabilitas bank umum syariah di Indonesia periode 2016-2020.
- 3). Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan kafalah terhadap tingkat profitabilitas bank umum syariah di Indonesia periode 2016-2020.

1.4. Manfaat Penelitian

1.4.1. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan referensi dan mampu memberikan bahan teori dan tambahan informasi tentang pembiayaan qardh, pembiayaan kafalah, dan pendanaan wadiah terhadap bank syariah.

1.4.2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan data yang berharga bagi masyarakat luas untuk memahami dampak pembiayaan qardh, pendanaan wadiah, dan pembiayaan kafalah terhadap profitabilitas ROA bank umum syariah di Indonesia. Selain itu, penelitian ini juga dapat menjadi bahan pertimbangan para manajemen untuk menentukan pilihan di masa depan sehingga dapat memperluas kemaslahatan bank umum syariah di Indonesia.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, J. (2018). Akad-Akad di dalam Asuransi Syariah. *TAWAZUN : Journal of Sharia Economic Law*, 1(1), 11. <https://doi.org/10.21043/tawazun.v1i1.4700>
- Afkar, T. (2017). Influence Analysis of Mudharabah Financing and Qardh Financing to The Profitability of Islamic Banking in Indonesia. *AJIE - Asian Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 02(03), 340–351.
- Agustina, I. L., & Hilmania, R. (2021). Does Istishna and Qardh Financing Affect Profitability? *12(8)*, 607–611.
- Alya Khairunnisa, & Joni. (2021). Analisis Mekanisme Akad Rahn, Qardh dan Ijarah Pada Produk Pembiayaan Mitra Emas IB Maslahah (Studi Kasus Di BJB Syariah KCP Ciamis). *Ilmiah Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 3, 1–10.
- Amirullah, S. H. (2016). *Metode Penelitian Bisnis Pendekatan Kuantitatif dan Kualitatif*. Media Nusa Creative.
- Antonio. (2001). *bank syariah dari teori ke praktik* (Dadi M. Hasan Basri dan Farida R. Dewi (ed.)). gema insani press.
- Ascarya. (2013). *Akad dan Produk Bank Syariah*. PT Raja Grafindo persada.
- Candera, M., & Hustia, A. (2019). Pengaruh Pembiayaan Qardh, Ijarah Dan Istishna Terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (Bprs) Di Indonesia. *Jurnal Manajemen Dan Keuangan*, 8(1), 58–67. <https://doi.org/10.33059/jmk.v8i1.1183>
- Falikhathun, Iswati, S., & Saleh, M. (2015). Implementation of Qardh on Islamic Banking Indonesia Based on Islamic Economics Theory. *2nd Conference in Business, Accounting, and Management 2015*, 2(1), 268–273. <http://jurnal.unissula.ac.id/index.php/cbam/article/view/311>
- Garwautama, P. K., Sulaeman, & Noor, I. (2021). Pengaruh pembiayaan murabahah, pembiayaan musyarakah, pembiayaan qardh terhadap profitabilitas. *6(2)*, 145–156.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25* (Edisi 9). Universitas Diponegoro.
- Halim, M. M. H. dan A. (2007). *Analisis Laporan Keuangan* (edisi keem). UPP STIM YKPN.

- Hamdani. (2013). Analisis Implementasi Konsep Kafalah Pada Bank Syariah Mandiri Banda Aceh: Studi Terhadap Penyelesaian Kontra Garansi Sektor Konstruksi. *Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 2(1), 1–25. <https://doi.org/10.22373/share.v2i1.1421>
- Harahap, S. S. (2009). *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*. Rajawali Pers.
- Ismail. (2017). *Perbankan Syariah*. Kencana Prenada Media Group.
- Karim, A. (2017). *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan* (kelima). Rajawali Pers.
- Lizzi Pratami Putri. (2015). Pengaruh Profitabilitas Terhadap Harga Pada Perusahaan Pertambangan Batubara di Indonesia. *Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 13(3), 1576–1580.
- Rahman, T., Fauziah, N. E., & Bayuni, E. M. (2017). *Pengaruh Bank Garansi (Kafalah) terhadap Tingkat Profitabilitas / Return On Equity (ROE) pada PT Bank Jabar Banten Syariah*. 109–115.
- Ratna Candra Sari. (2008). Keinformatifan Laba Di Pasar Obligasi Dan Saham: Uji Liquidation Option Hypothesis. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis*, 3(1), 23–26.
- Sofiniyah Ghufron. (2005). *Konsep dan Implementasi Bank Syariah* (Edisi 1). Renaisan.
- Sri Nurhayati dan Wasilah. (2015). *Akuntansi Syariah di Indonesia* (Edisi 5). Salemba Empat.
- Sudana, I. M. (2011). *Manajemen Keuangan Perusahaan*. Erlangga.
- Sugiyono. (2010). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sula, M. S. (2004). *Asuransi Syariah (Life and General): Konsep dan Sistem Operasional*. Gema Insani.
- Supriyanto, D., & Ikbal, M. (2020). Pengaruh Tabungan Wadiah dan Giro Wadiah Terhadap Pembiayaan Jual Beli Murabahah. *Riset Akuntansi Dan Perbankan*, 14(2), 363–375.
- Tanjung, A. N. M. (2022). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Tabungan Wadiah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia*. 04(01), 134–147.
- Wiroso. (2009). *Produk Perbankan Syariah*. LPFE Usakti.

Yusuf, E. (2018). *Pengaruh Giro Wadiah, Tabungan Wadiah, dan Tabungan Mudharabah terhadap Profitabilitas*. 16061149, 1–14.

Zaenal Arifin. (2006). *Teori keuangan dan pasar modal*. Ekonosia.

Zakaria, H. M., Manda, G. S., & Rakhman, A. (2020). Analisis Penggunaan Pembiayaan Mudharabah Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Di Bank Umum Syariah Periode 2015-2018. *Eqien: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 7(2), 71–76. <https://doi.org/10.34308/eqien.v7i2.146>