

**PENGARUH DANA SYIRKAH TEMPORER DAN PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK
UMUM SYARIAH DI INDONESIA**



Skripsi

Diajukan kepada Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri
Sultan Abdurrahman Kepulauan Riau
Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memproleh Gelar Sarjana Strata Satu
Sarjana Akuntansi (S.Akun.)

Oleh:

SRI MILDA
NIM. 22622022055

**SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI SULTAN ABDURRAHMAN
KEPULAUAN RIAU
2026**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
SULTAN ABDURRAHMAN KEPULAUAN RIAU**

Kampus : Jl. Lintas Barat KM. 19 Ceruk Ijuk Kelurahan Toapaya Asri - Bintan

Telp. 0771-4442607 Fax. 0771-4442610

Website : www.stainkepri.ac.id Email : stainkepri@kemenag.go.id

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sri Milda
NIM : 22622022055
Prodi : Akuntansi Syariah

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri dan bukan plagiasi dari hasil karya orang lain. Jika di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini terdapat plagiasi, baik isi, logika, maupun datanya, secara keseluruhan atau sebagian, maka skripsi dan gelar sarjana yang diperoleh karenanya secara otomatis batal demi hukum.

Bintan, 29 Juni 2026
Yang menyatakan



Sri Milda
NIM 22622022055



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI

SULTAN ABDURRAHMAN KEPULAUAN RIAU

Kampus : Jl. Lintas Barat KM. 19 Ceruk Ijuk Kelurahan Toapaya Asri - Bintan

Telp. 0771-4442607 Fax. 0771-4442610

Website : www.stainkepri.ac.id Email : stainkepri@kemenag.go.id

SURAT PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Mahasiswa : Sri Milda
NIM : 22622022055
Program Studi : Akuntansi Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Dana Syirkah Temporer dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia.

Menyatakan bahwa skripsi ini sudah layak untuk dilanjutkan pada sidang munaqasyah. Diharapkan semoga skripsi tersebut sudah dapat diterima dan dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Pembimbing I


Aulia Rahman, M.E.I
NIP 198807302019032014

Bintan, 29 Juni 2026
Pembimbing II


Destia Dwi Putri, M.Sc
NIP 199412012020122022



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
SULTAN ABDURRAHMAN KEPULAUAN RIAU**

Kampus : Jl. Lintas Barat KM. 19 Ceruk Ijuk Kelurahan Toapaya Asri - Bintan

Telp. 0771-4442607 Fax. 0771-4442610

Website : www.stainkepri.ac.id Email : stainkepri@kemenag.go.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada Yth.

Program Studi Akuntansi Syariah

STAIN Sultan Abdurrahman

Kepulauan Riau

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi yang berjudul: Pengaruh Dana Syirkah Temporer dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia.

Yang ditulis oleh :

Nama : Sri Milda

NIM : 22622022055

Program Studi : Akuntansi Syariah

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada program studi Akuntansi Syariah STAIN Sultan Abdurrahman Kepulauan Riau untuk diujikan dalam rangka untuk memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S.Akun).

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing I

Aulfa Rahman, M.E.I
NIP. 198807302019032014

Bintan, 29 Juni 2026

Pembimbing II

Destia Dwi Putri, M.Sc
NIP. 199412012020122022

MOTTO

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(QS. Al-insyirah : 6)

“Yakin kepada pertolongan Allah,bersungguh-sungguh dalam ikhtiar dan tetap optimis karena sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Uztaz Hanan Attaki)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Di antara setiap lembar perjalanan dalam penyusunan skripsi ini, halaman persembahan menjadi bagian yang istimewa bagi penulis. Pada halaman sederhana ini, penulis ingin menyampaikan rasa syukur dan terima kasih yang begitu besar kepada orang-orang yang telah memberikan doa, dukungan, kasih sayang, serta menjadi bagian penting dalam proses penyelesaian karya ilmiah ini. Bismillahirrahmanirrahim, skripsi ini penulis persembahkan kepada:

Untuk diriku sendiri, terima kasih kepada diri ini yang telah bertahan dalam setiap proses panjang perjalanan akademik. Terima kasih karena tetap melangkah meskipun terkadang menghadapi rasa lelah, keraguan, dan berbagai tantangan. Skripsi ini menjadi bukti bahwa setiap usaha, kesabaran, dan doa yang dipanjatkan tidak pernah sia-sia. Semoga pencapaian ini menjadi awal untuk perjalanan yang lebih besar di masa depan.

Kedua orang tua tercinta, skripsi ini saya persembahkan sebagai bentuk rasa cinta dan terima kasih yang tak terhingga kepada Ayah dan Ibu yang selalu menjadi sumber kekuatan dalam hidup saya. Terima kasih atas setiap doa yang tidak pernah putus, kasih sayang yang tulus, pengorbanan yang tidak ternilai, serta dukungan yang selalu diberikan dalam setiap langkah perjalanan saya. Segala pencapaian ini tidak terlepas dari perjuangan dan restu kalian. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan, kebahagiaan, dan umur yang penuh keberkahan.

Kakak dan Adik kandung dan Kedua keponaan tersayang dan keluarga besar yang selalu memberikan warna dalam perjalanan hidup saya. Dukungan, perhatian, semangat, dan kebersamaan kalian menjadi penyemangat ketika menghadapi berbagai kesulitan. Semoga karya ini dapat menjadi motivasi dan kebanggaan bagi keluarga kita.

Terimakasih kepada seseorang yang senantiasa hadir mendampingi penulis, terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan ini. Terima kasih atas waktu, perhatian, dukungan, dan semangat yang diberikan di saat saya membutuhkan kekuatan. Kehadiranmu menjadi salah satu alasan saya tetap percaya bahwa setiap perjuangan akan menemukan jalannya.

Teman-teman seperjuangan Kuliah Kerja Nyata (KKN) yang telah menjadi bagian dari perjalanan berharga penulis dalam menyelesaikan masa perkuliahan. terima kasih atas kebersamaan, kerja sama, dukungan, serta pengalaman yang telah kita jalani bersama selama kegiatan KKN. Berbagai cerita, tantangan, suka dan duka yang kita lalui menjadi kenangan yang bermakna dan tidak akan

terlupakan. Semoga silaturahmi yang telah terjalin tetap terjaga, serta setiap langkah dan cita-cita kita ke depannya diberikan kemudahan, kelancaran, dan keberkahan.

Teman-teman seperjuangan Almamater tercinta di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Sultan Abdurrahman Kepulauan Riau, yang telah menjadi tempat penulis menimba ilmu, belajar, dan berkembang hingga mencapai titik ini. ,terima kasih atas kebersamaan, cerita, dukungan, serta perjuangan yang telah kita lalui bersama selama masa perkuliahan. Setiap tawa, kesulitan, dan proses yang kita hadapi menjadi kenangan berharga yang tidak akan terlupakan. Semoga langkah kita selalu dimudahkan dan keberhasilan menyertai perjalanan kita masing-masing.

ABSTRAK

Sri Milda, 2026, 22622022055. Pengaruh Dana Syirkah Temporer dan Pembiayaan Musyarakah terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia. Program Studi Akuntansi Syariah, STAIN Sultan Abdurrahman Kepulauan Riau.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji empiris pengaruh dana syirkah temporer dan pembiayaan musyarakah terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia. Kinerja keuangan dalam penelitian ini diukur menggunakan rasio profitabilitas yaitu *Return on Assets* (ROA). Penelitian ini menggunakan metode pekuantitatif dengan pendekatan independen dan dependen. Data yang digunakan merupakan data sekunder berupa laporan tahunan (*annual report*) Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Jumlah sampel sebanyak 11 Bank Umum Syariah dan jumlah data observasi 45 selama periode 2021–2025.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa dana syirkah temporer berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia. Hal ini menunjukkan bahwa peningkatan penghimpunan dana syirkah temporer dapat mendukung kemampuan bank dalam menyalurkan pembiayaan sehingga berpotensi meningkatkan profitabilitas. Selanjutnya, pembiayaan musyarakah berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan karna disebabkan oleh adanya risiko dalam pembiayaan berbasis bagi hasil, seperti risiko usaha yang ditanggung bersama, ketidakpastian tingkat pengembalian, serta kemungkinan keterlambatan atau penurunan pendapatan dari nasabah.

Kata Kunci: Dana Syirkah Temporer, Pembiayaan Musyarakah, Kinerja Keuangan, *Return on Assets* (ROA), Bank Umum Syariah.

ABSTRACT

Sri Milda, 2026, 22622022055. The Effect of Temporary shirkah Funds and Musyarakah Financing on the Financial Performance of Islamic Commercial Banks in Indonesia. Islamic Accounting Study Program, STAIN Sultan Abdurrahman Kepulauan Riau.

This study aims to empirically examine the influence of temporary syirkah funds and musyarakah financing on the financial performance of Islamic Commercial Banks in Indonesia. Financial performance in this study is measured using a profitability ratio, namely Return on Assets (ROA). This research uses a quantitative method with an independent and dependent approach. The data used are secondary data in the form of annual reports of Islamic Commercial Banks registered with the Financial Services Authority (OJK). The sample consists of 11 Islamic Commercial Banks with a total of 45 observation data during the 2021–2025 period.

The results of the study indicate that temporary syirkah funds have a positive effect on the financial performance of Islamic Commercial Banks in Indonesia. This shows that an increase in the collection of temporary syirkah funds can support the bank's ability to distribute financing, thereby potentially increasing profitability. Furthermore, musyarakah financing has a negative effect on financial performance due to the risks associated with profit-sharing-based financing, such as shared business risks, uncertainty of returns, and the possibility of delays or decreases in customer income.

Keywords: *Temporary Syirkah Funds, Musyarakah Financing, Financial Performance, Return on Assets (ROA), Islamic Commercial Banks.*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil ‘alamin, segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, karunia, serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Dana Syirkah Temporer dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia”** dengan baik. Tidak ada daya dan upaya selain dengan pertolongan-Nya, yang senantiasa memberikan kekuatan di setiap proses yang penulis lalui.

Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun) pada Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Sultan Abdurrahman Kepulauan Riau. Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini tidaklah mudah. Banyak tantangan, hambatan, serta keterbatasan yang penulis hadapi baik dari segi waktu, pemahaman, maupun kondisi lainnya. Namun berkat doa, dukungan, bimbingan, dan bantuan dari berbagai pihak, penulis dapat melalui setiap proses tersebut hingga akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. H. Muhammad Faisal, M.Ag selaku Ketua Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Sultan Abdurrahman Kepulauan Riau yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas kepada penulis untuk menempuh pendidikan hingga tahap penyelesaian skripsi ini.
2. Ibu Raja Hesti Hafriza, M.M selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah yang telah memberikan arahan, dukungan, serta kemudahan dalam proses perkuliahan dan penyusunan skripsi ini hingga dapat terselesaikan dengan baik.
3. Ibu Aulia Rahman, M.E.I selaku Dosen Pembimbing I dan ibu Destia Dwi Putri M.Sc selaku Dosen Pembimbing II selaku Dosen Pembimbing II yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan, bimbingan, serta masukan yang sangat berarti. Terima

kasih atas setiap koreksi, nasihat, dan motivasi yang diberikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lebih baik.

4. Ibu Zulfa Hudiyani, M.A selaku dosen Akuntansi Syariah sekaligus Dosen Penasihat Akademik yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta saran kepada penulis selama proses menuju penulisan skripsi ini.
5. Segenap dosen dan staf STAIN Sultan Abdurrahman Kepulauan Riau yang telah memberikan ilmu pengetahuan, wawasan, serta pengalaman berharga selama masa perkuliahan, yang menjadi bekal penting bagi penulis dalam menyusun skripsi ini.
6. Kedua orang tua tercinta, Bapak Sukriyadi dan Ibu Asmira yang selalu menjadi sumber kekuatan terbesar bagi penulis. Terima kasih atas doa yang tidak pernah terputus, kasih sayang yang tulus, serta pengorbanan yang tidak terhingga. Tidak ada kata yang mampu menggambarkan betapa besar peran dan dukungan yang telah diberikan.
7. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis dengan terbuka menerima segala kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan karya tulis ini. Akhir kata, besar harapan agar skripsi ini dapat memberikan manfaat, menambah wawasan, serta menjadi salah satu kontribusi kecil dalam pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang yang penulis teliti.

Bintan, 19 Juni 2026

Penulis

Sri Milda

NIM. 22622022055

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	ii
PENGESAHAN SKRIPSI	Error! Bookmark not defined.
SURAT PERSETUJUAN PEMBING.....	iv
NOTA DINAS PEMBIMBING	v
MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	x
<i>ABSTRACT</i>	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI	xiv
PEDOMAN TRANSAKSI ARAB	
LATL.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xxiv
DAFTAR LAMPIRAN	xxv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian dan Kegunaan Penelitian.....	9
D. Kajian Terdahulu	10
E. Kerangka Teori.....	13
F. Sistematika Pembahasan	14
BAB II KONSEP TEORITIS DAN OPERASIONAL VARIABEL	17
A. Kerangka Teori.....	17
1.Kinerja Keuangan.....	17
2.Dana Syirkah Temporer	20
3.Pembiayaan Musyarakah	25
B. Hipotesis.....	29

E . Definisi Operasional.....	32
BAB III METODE PENELITIAN.....	35
A. Desain Penelitian.....	35
B. Populasi dan Sampel	36
C. Teknik Pengumpulan Data	37
D. Teknik Analisis Data	37
1.Statistik Deskriptif.....	37
2.Uji Asumsi Klasik	38
3. Uji Hipotesis.....	40
BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA.....	44
A. Gambaran Umum Hasil Penelitian	44
B. Penyajian Data.....	46
1.Statistik Deskriptif.....	46
a. <i>Return on Asset (ROA)</i>	46
b. Dana Syirkah Temporer.....	48
c. Pembiayaan Musyarakah	49
2.Uji Asumsi Klasik	50
3.Uji Hipotesis.....	54
a. Uji F (<i>Goodness of Fit</i>).....	54
b. Uji t.....	55
c. Koefisien Determinasi	58
C. Analisis Data	59
BAB V PENUTUP.....	65
A. Kesimpulan	65
B. Saran.....	66
DAFTAR PUSTAKA	68
LAMPIRAN.....	71

PEDOMAN TRANSAKSI ARAB LATIN

KEPUTUSA 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:

Tabel Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	<i>Alif</i>	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	<i>Ba</i>	B	Be
ت	<i>Ta</i>	T	Te
ث	<i>Ša</i>	š	es (dengan titik di atas)
ج	<i>Jim</i>	J	Je
ح	<i>Ha</i>	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	<i>Kha</i>	Kh	ka dan ha
د	<i>Dal</i>	d	De
ذ	<i>Žal</i>	ž	Zet (dengan titik di atas)

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ر	<i>Ra</i>	r	er
ز	<i>Zai</i>	z	zet
س	<i>Sin</i>	s	es
ش	<i>Syin</i>	sy	es dan ye
ص	<i>Ṣad</i>	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	<i>Ḍad</i>	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	<i>Ṭa</i>	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	<i>Ẓa</i>	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	<i>ʿain</i>	ʿ	koma terbalik (di atas)
غ	<i>Gain</i>	g	ge
ف	<i>Fa</i>	f	ef
ق	<i>Qaf</i>	q	ki
ك	<i>Kaf</i>	k	ka
ل	<i>Lam</i>	l	el
م	<i>Mim</i>	m	em
ن	<i>Nun</i>	n	en
و	<i>Wau</i>	w	we
ه	<i>Ha</i>	h	ha
ء	<i>Hamzah</i>	‘	apostrof
ي	<i>Ya</i>	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:

Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	<i>Fathah</i>	a	a
ـِ	<i>Kasrah</i>	i	i
ـُ	<i>Dammah</i>	u	u

2. Vokal Rangkap

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

Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَيَ	<i>Fathah dan ya</i>	ai	a dan u
ـَوَ	<i>Fathah dan wau</i>	au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ *kataba*
- فَعَلَ *fa`ala*
- سَأَلَ *suila*
- كَيْفَ *kaifa*
- حَوْلَ *hauila*

C. Maddah

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

Tabel Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ...ئ	Fathah dan alif atau ya	â	a dan garis di atas
إ...ي	Kasrah dan ya	î	i dan garis di atas
ؤ...و	Dammah dan wau	û	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ *qâla*
- رَمَى *ramâ*
- قِيلَ *qîla*
- يَقُولُ *yaqûlu*

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- atfâl*
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ *al-madîna al-munawwarah*
- طَلْح *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:

- نَزَّلَ *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-jalâlu*

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 'khužu*
- 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 innallâha lahuwa khair ar-
râziqîn*

- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا *Bismillâhi majrehâ wa mursâhâ*

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 lillâhi rabbi al-`âlamîn*

- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ *Ar-rahmânir rahîm/Ar-rahmân ar-rahîm*

Contoh:

- ## J. Tajwid

xxiii

DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Kriteria Pemilihan Sampel	
64	
Tabel 4. 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif	
66	
Tabel 4. 3 Hasil Uji Normalitas	
69	
Tabel 4. 4 Hasil Uji Multikolinearitas	
70	
Tabel 4. 5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	
71	
Tabel 4. 6 Hasil Uji Autokorelasi	
73	
Tabel 4. 7 Hasil Uji F	74
Tabel 4. 8 Hasil Uji t	75
Tabel 4. 9 Hasil Uji Koefisien Determinasi	
76	

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Keputusan Pembimbing
- Lampiran 2 Kartu Bimbingan Skripsi Pembimbing 1
- Lampiran 3 Kartu Bimbingan Skripsi Pembimbing 2
- Lampiran 4 Surat Rekomendasi Plagiat dari Program Studi
- Lampiran 5 Persentase Plagiarism
- Lampiran 6 Perhitungan Data Penelitian
- Lampiran 7 Hasil Uji Statistik Deskriptif
- Lampiran 8 Hasil Uji Normalitas
- Lampiran 9 Hasil Uji Normalitas Menggunakan *Scatter Plot*
- Lampiran 10 Hasil Uji Multikolinearitas
- Lampiran 12 Hasil Uji *Npar Tests/ Runs T*
- Lampiran 13 Hasil Uji Statistik t
- Lampiran 14 Hasil Uji Statistik F
- Lampiran 15 Hasil Uji Koefisien Determinasi
- Lampiran 16 Daftar Riwayat Hidup

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan industri perbankan syariah di Indonesia menunjukkan peningkatan yang cukup signifikan seiring dengan meningkatnya kebutuhan masyarakat terhadap lembaga keuangan yang menjalankan kegiatan berdasarkan prinsip Islam. Bank syariah hadir sebagai alternatif lembaga keuangan yang tidak hanya berorientasi pada keuntungan, tetapi juga mengutamakan nilai keadilan, kemitraan, transparansi, dan kebermanfaatan bagi masyarakat. Berbeda dengan bank konvensional yang menggunakan sistem bunga, bank syariah menjalankan aktivitasnya melalui akad-akad yang sesuai dengan prinsip syariah seperti mudharabah, musyarakah, murabahah, dan akad lainnya¹.

Bank Umum Syariah (BUS) memiliki peran penting sebagai lembaga intermediasi keuangan, yaitu menghimpun dana dari masyarakat yang memiliki kelebihan dana kemudian menyalurkannya kembali kepada masyarakat yang membutuhkan dana melalui kegiatan pembiayaan. Keberhasilan fungsi intermediasi tersebut dapat dilihat melalui kemampuan bank dalam mengelola sumber dana dan menghasilkan keuntungan².

¹ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani, 2017, hlm. 18.

² Ismail, *Perbankan Syariah*, Jakarta: Prenadamedia Group, 2018, hlm. 39.

² Ismail, *Perbankan Syariah*, Jakarta: Prenadamedia Group, 2018, hlm. 39.

Kinerja keuangan menggambarkan kondisi keuangan suatu bank dalam periode tertentu yang dapat dilihat melalui laporan keuangan. Melalui analisis kinerja keuangan, dapat diketahui kemampuan bank dalam mengelola aset, meningkatkan pendapatan, serta menghasilkan laba. Salah satu indikator yang digunakan dalam menilai kinerja keuangan bank adalah *Return on Asset (ROA)*³. ROA digunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam menghasilkan keuntungan dari keseluruhan aset yang dimiliki. Semakin tinggi nilai ROA, menunjukkan bahwa semakin efektif bank dalam memanfaatkan asetnya untuk memperoleh laba.

Dalam penelitian ini, kinerja keuangan Bank Umum Syariah menjadi variabel penting karena kondisi profitabilitas bank mencerminkan tingkat keberhasilan pengelolaan dana masyarakat. Bank yang mampu menjaga kinerja keuangan dengan baik akan memiliki kemampuan lebih besar dalam meningkatkan kepercayaan masyarakat, memperluas kegiatan pembiayaan, serta mempertahankan keberlangsungan usaha⁴. Sebaliknya, apabila kinerja keuangan mengalami penurunan, maka dapat berdampak pada kemampuan bank dalam menjalankan fungsi intermediasi dan menghadapi risiko operasional.

Salah satu faktor yang dapat memengaruhi kinerja keuangan bank syariah adalah dana syirkah temporer. Dana syirkah temporer

³ Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta: Rajawali Pers, 2019, hlm. 202.

⁴ Irham Fahmi, *Analisis Kinerja Keuangan*, Bandung: Alfabeta, 2017, hlm. 2.

merupakan dana yang dihimpun oleh bank syariah dari masyarakat berdasarkan akad bagi hasil, di mana pemilik dana memberikan kewenangan kepada bank untuk mengelola dana tersebut dalam kegiatan usaha yang produktif. Dana ini menjadi salah satu sumber dana utama bagi bank syariah dalam melakukan pembiayaan.⁵

Semakin besar dana syirkah temporer yang berhasil dihimpun, maka semakin besar kemampuan bank dalam melakukan ekspansi pembiayaan. Pengelolaan dana tersebut secara optimal dapat meningkatkan pendapatan bank melalui aktivitas pembiayaan sehingga berpotensi meningkatkan kinerja keuangan. Namun, dana syirkah temporer juga membutuhkan pengelolaan yang hati-hati karena bank memiliki tanggung jawab untuk mengelola dana masyarakat secara amanah dan sesuai prinsip syariah.⁶

Selain dana syirkah temporer, faktor lain yang dipilih dalam penelitian ini adalah pembiayaan musyarakah. Musyarakah merupakan akad kerja sama antara bank dan nasabah dalam suatu usaha tertentu, di mana masing-masing pihak memberikan kontribusi modal dan keuntungan dibagi berdasarkan kesepakatan⁷. Pembiayaan musyarakah mencerminkan prinsip kemitraan dalam Islam karena menempatkan bank dan nasabah sebagai pihak yang bekerja sama dalam mencapai keuntungan.

⁵ Rizal Yaya dkk., *Akuntansi Perbankan Syariah*, Jakarta: Salemba Empat, 2018, hlm. 90.

⁶ Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, Jakarta: Rajawali Pers, 2017, hlm. 112.

⁷ Adiwarman A. Karim, *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*, Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2016, hlm. 103.

Pembiayaan musyarakah dipilih karena pembiayaan berbasis bagi hasil memiliki potensi memberikan keuntungan yang lebih besar kepada bank apabila usaha yang dibiayai berhasil. Pendapatan dari pembiayaan musyarakah dapat meningkatkan laba bank dan akhirnya memengaruhi kinerja keuangan yang diukur menggunakan ROA. Namun, pembiayaan musyarakah juga memiliki risiko, karena keuntungan bank bergantung pada keberhasilan usaha nasabah. Oleh sebab itu, bank perlu melakukan analisis kelayakan usaha, pengawasan pembiayaan, serta pengendalian risiko secara optimal.⁸

Pemilihan variabel dana syirkah temporer dan pembiayaan musyarakah dalam penelitian ini didasarkan pada hubungan keduanya dengan aktivitas utama bank syariah, yaitu menghimpun dan menyalurkan dana. Dana syirkah temporer merupakan sumber dana yang mendukung kegiatan pembiayaan, sedangkan pembiayaan musyarakah merupakan salah satu bentuk penyaluran dana yang dapat menghasilkan pendapatan bagi bank⁹. Apabila kedua aktivitas tersebut dikelola secara efektif, maka dapat meningkatkan kemampuan bank dalam memperoleh keuntungan.

Namun, dalam praktiknya peningkatan jumlah dana dan pembiayaan tidak selalu secara langsung meningkatkan kinerja keuangan. Hal ini disebabkan karena setiap pembiayaan memiliki risiko, seperti risiko gagal bayar, risiko usaha, dan risiko

⁸ Sutan Remy Sjahdeini, *Perbankan Syariah*, Jakarta: Kencana, 2018, hlm. 335.

⁹ Ibnu Katsir, *Tafsir Al-Qur'an Al-'Azhim*, Jilid III, Beirut: Dar Ibn Hazm, 2000, hlm. 19.

pengelolaan. Oleh karena itu, penelitian mengenai pengaruh dana syirkah temporer dan pembiayaan musyarakah terhadap kinerja keuangan menjadi penting dilakukan untuk mengetahui apakah peningkatan sumber dana dan aktivitas pembiayaan benar-benar memberikan dampak terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. Konsep kerja sama dalam kegiatan ekonomi Islam telah dijelaskan dalam Al-Qur'an. Allah SWT berfirman dalam QS. Al-Maidah ayat 2¹⁰:

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ

"Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan permusuhan. Bertakwalah kepada Allah, sungguh Allah sangat berat siksaan-Nya." (QS. Al-Mā'idah: 2)

Menurut Tafsir Ibnu Katsir, ayat ini menjelaskan bahwa Allah memerintahkan manusia untuk melakukan kerja sama dalam hal-hal yang memberikan manfaat dan kebaikan. Kerja sama yang dilakukan harus berdasarkan tujuan yang benar serta tidak mengandung unsur kezaliman atau merugikan pihak lain¹¹.

Menurut M. Quraish Shihab dalam Tafsir Al-Misbah, konsep *ta'āwanū* menunjukkan bahwa manusia membutuhkan kerja sama dalam kehidupan sosial dan ekonomi. Namun kerja

¹⁰ Q.S. At-Maidah [6]:02

¹¹ Ibnu Katsir, *Tafsir Al-Qur'an Al-'Azhim*, Jilid III, (Beirut: Dar Ibn Hazm, 2000), hlm.

sama tersebut harus dilakukan dengan prinsip keadilan, tanggung jawab, dan memberikan kemaslahatan bersama¹².

Ayat tersebut memiliki hubungan dengan pembiayaan musyarakah karena musyarakah merupakan bentuk kerja sama antara bank dan nasabah dalam menjalankan suatu usaha. Kerja sama tersebut bertujuan memperoleh keuntungan secara halal dengan pembagian hasil yang telah disepakati.

Namun, dalam praktiknya penerapan prinsip bagi hasil pada perbankan syariah masih menghadapi beberapa permasalahan. Pembiayaan berbasis bagi hasil seperti musyarakah memiliki tingkat risiko yang lebih tinggi sehingga menyebabkan bank harus lebih berhati-hati dalam melakukan penyaluran pembiayaan. Kondisi tersebut dapat mempengaruhi kemampuan bank dalam menghasilkan laba dan menjaga stabilitas kinerja keuangan.

Berdasarkan fenomena yang terjadi, peningkatan jumlah dana syirkah temporer dan pembiayaan musyarakah belum selalu diikuti dengan peningkatan kinerja keuangan bank syariah. Hal ini menunjukkan adanya faktor lain seperti kualitas pengelolaan dana, tingkat risiko pembiayaan, dan efektivitas manajemen bank yang dapat mempengaruhi ROA.

Kinerja keuangan merupakan salah satu indikator penting dalam menilai tingkat kesehatan dan keberhasilan operasional Bank

¹² M. Quraish Shihab, *Tafsir Al-Misbah: Pesan, Kesan dan Keserasian Al-Qur'an*, Volume 3, (Jakarta: Lentera Hati, 2002), hlm. 13.

Umum Syariah. Kinerja keuangan yang baik menunjukkan kemampuan bank dalam mengelola aset, menghimpun dana masyarakat, serta menghasilkan laba secara optimal. Salah satu ukuran yang sering digunakan untuk menilai kinerja keuangan bank adalah Return on Asset (ROA), karena rasio ini mencerminkan kemampuan bank dalam menghasilkan keuntungan dari seluruh aset yang dimiliki¹³.

Penelitian terdahulu juga menunjukkan hasil yang berbeda mengenai pengaruh Dana Syirkah Temporer dan Pembiayaan Musyarakah terhadap kinerja keuangan bank syariah. Beberapa penelitian menemukan bahwa Dana Syirkah Temporer memiliki pengaruh positif terhadap profitabilitas karena dapat meningkatkan sumber dana untuk kegiatan pembiayaan produktif. Namun penelitian lainnya menunjukkan bahwa pengaruh tersebut tidak selalu signifikan karena dipengaruhi oleh kemampuan bank dalam mengelola dana tersebut.¹⁴

Begitu pula dengan Pembiayaan Musyarakah, beberapa penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan musyarakah berpengaruh positif terhadap profitabilitas bank syariah karena menghasilkan pendapatan bagi hasil. Namun penelitian lain

¹³ Irham Fahmi, *Analisis Kinerja Keuangan* (Bandung : Alfabeta, 2018), hlm. 2.

¹⁴ Nurul Syahla, "Pengaruh Dana Syirkah Temporer terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah dengan Risiko Pembiayaan sebagai Variabel Intervening," *Jurnal Perbankan Syariah*, Vol. 8 No. 1 (2023), hlm. 45–58.

menunjukkan hasil yang berbeda akibat tingginya risiko pembiayaan musyarakah dalam praktiknya.¹⁵

Venomena dalam penelitian, mengenai kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia masih menunjukkan adanya perbedaan hasil penelitian sebelumnya. Beberapa penelitian menemukan bahwa dana syirkah temporer mampu meningkatkan kinerja keuangan karena dana tersebut menjadi salah satu sumber pendanaan utama bagi bank syariah dalam menjalankan aktivitas pembiayaan. Namun, penelitian lain menunjukkan bahwa peningkatan dana syirkah temporer belum tentu memberikan dampak positif terhadap profitabilitas apabila bank belum mampu mengelola dana tersebut secara efektif.

Dari penjelasan diatas,maka penelitian tertarik untuk meneliti permasalahan ini dengan mengambil judul **“Pengaruh Dana Syirkah Temporer (X_1) Dan Pembiayaan Musyarakah (X_2) Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, dapat diketahui bahwa permasalahan dalam penelitian ini adalah:

¹⁵ Ahmad Fauzan dan Siti Rahmawati, “Pengaruh Pembiayaan Musyarakah terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia,” *Jurnal Perbankan Syariah Indonesia*, Vol. 4 No. 1 (2024), hlm. 88–102.

1. Apakah Dana Syirkah Temporer berpengaruh terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia?
2. Apakah pembiayaan musyarakah berpengaruh terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah Syariah di Indonesia?
3. Apakah Dana Syirkah Temporer dan Pembiayaan Musyarakah secara simultan berpengaruh terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia?

C. Tujuan Penelitian dan Kegunaan Penelitian

Berdasarkan Rumusan masalah diatas, dapat diketahui bahwa permasalahan dalam penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui pengaruh Dana Syirkah Temporer terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia.
2. Untuk mengetahui pengaruh Pembiayaan Musyarakah terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia.
3. Untuk mengetahui pengaruh Dana Syirkah Temporer dan Pembiayaan Musyarakah secara bersama-sama terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia.

Kegunaan penelitian ini adalah untuk melihat hasil dari menganalisis fenomena yang diteliti sebagai dasar dalam memahami landasan teori yang relafan :

- a. Teoritis

Hasil Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan pengetahuan di bidang akuntansi syariah, khususnya mengenai pengaruh Dana Syirkah Temporer dan Pembiayaan Musyarakah terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah.

b. Praktis

Hasil penelitian ini diharapkan menjadi bahan pertimbangan dalam meningkatkan pengelolaan dana dan pembiayaan untuk meningkatkan kinerja keuangan. Penulis berharap ini dapat menjadi bahan referensi ilmiah dan tambahan literatur bagi civitas akademika untuk melakukan penelitian lebih lanjut, khususnya mahasiswa dalam pengembangan kajian ekonomi dan perbankan syariah, serta dapat mendukung peningkatan kualitas penelitian dan pembelajaran di lingkungan Sekolah Tinggi Agama Islam Sultan Abdurrahman Kepulauan Riau.

c. Empiris

Hasil penelitian ini Secara empiris, penelitian ini diharapkan dapat memberikan bukti nyata mengenai pengaruh dana syirkah temporer dan pembiayaan musyarakah terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia. Hasil penelitian ini dapat memberikan informasi berdasarkan data laporan tahunan (*annual report*) mengenai hubungan antara sumber dana yang dihimpun bank dan aktivitas penyaluran

pembiayaan terhadap kemampuan bank dalam menghasilkan keuntungan yang diukur menggunakan Return on Assets (ROA).

d. Kebijakan

Hasil penelitian, kebijakan yang dapat diterapkan oleh Bank Umum Syariah di Indonesia adalah meningkatkan efektivitas pengelolaan dana syirkah temporer sebagai salah satu sumber dana utama dalam kegiatan operasional bank. Peningkatan penghimpunan dana syirkah temporer perlu diikuti dengan strategi penyaluran dana yang tepat agar mampu menghasilkan pendapatan yang optimal dan meningkatkan kinerja keuangan bank yang diukur melalui Return on Assets (ROA).

D. Kajian Terdahulu

Tabel 1.1 Kajian Terdahulu

No.	Peneliti	Judul	Hasil	Perbedaan
1.	Muhammad Noval dan Lisda Aisyah, <i>Jurnal Ekonomi Syariah</i> , Vol. 6 No. 2, (2021), hlm. 210-224.	Pengaruh Dana Syirkah Temporer dan Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa Dana Syirkah Temporer berpengaruh positif terhadap profitabilitas bank syariah. Semakin besar Dana Syirkah Temporer yang dihimpun, maka semakin besar kemampuan bank dalam meningkatkan laba yang tercermin melalui rasio ROA.	Penelitian tersebut menggunakan efisiensi operasional sebagai variabel independen tambahan, sedangkan penelitian ini menggunakan Pembiayaan Musyarakah sebagai variabel independen kedua. ¹⁶
2.	Riska Dwi Sari, <i>Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah</i> , Vol. 7 No. 1, (2022), hlm. 67-80.	Pengaruh Pembiayaan Musyarakah dan Mudharabah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan musyarakah berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas bank umum syariah. Pembiayaan dengan prinsip bagi hasil mampu meningkatkan pendapatan bank sehingga	Penelitian tersebut menggunakan dua jenis pembiayaan yaitu musyarakah dan mudharabah, sedangkan penelitian ini menambahkan Dana Syirkah Temporer sebagai

¹⁶ Muhammad Noval dan Lisda Aisyah, "Pengaruh Dana Syirkah Temporer dan Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah," *Jurnal Ekonomi Syariah*, Vol. 6 No. 2 (2021), hlm. 210-224.

No.	Peneliti	Judul	Hasil	Perbedaan
			berdampak pada peningkatan ROA.	sumber dana bank syariah. ¹⁷
3.	Nurul Syahla, <i>Jurnal Perbankan Syariah</i> , Vol. 8 No. 1, (2023), hlm. 45-58.	Pengaruh Dana Syirkah Temporer terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah dengan Risiko Pembiayaan sebagai Variabel Intervening.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa Dana Syirkah Temporer memiliki pengaruh terhadap profitabilitas bank syariah melalui pengelolaan risiko pembiayaan yang baik. Dana yang dihimpun dapat meningkatkan kegiatan penyaluran pembiayaan sehingga berdampak pada ROA.	Penelitian tersebut menggunakan risiko pembiayaan sebagai variabel intervening, sedangkan penelitian ini langsung menguji pengaruh Dana Syirkah Temporer dan Pembiayaan Musyarakah terhadap ROA. ¹⁸

¹⁷ Riska Dwi Sari, "Pengaruh Pembiayaan Musyarakah dan Mudharabah terhadap *Profitabilitas Bank Umum Syariah*," *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, Vol. 7 No. 1 (2022), hlm. 67-80.

¹⁸ Nurul Syahla, "Pengaruh Dana Syirkah Temporer terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah dengan Risiko Pembiayaan sebagai *Variabel Intervening*," *Jurnal Perbankan Syariah*, Vol. 8 No. 1 (2023), hlm. 45-58.

No.	Peneliti	Judul	Hasil	Perbedaan
4.	Ahmad Fauzan dan Siti Rahmawati, Jurnal Perbankan Syariah Indonesia, Vol. 4 No. 1, (2024), hlm. 88-102.	Pengaruh Pembiayaan Musyarakah terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan musyarakah berpengaruh positif terhadap ROA. Peningkatan pembiayaan Musyarakah dapat meningkatkan pendapatan bagi hasil sehingga meningkatkan kinerja keuangan bank.	Penelitian tersebut hanya menggunakan satu variabel independen yaitu pembiayaan musyarakah, sedangkan Penelitian ini menggunakan Sana Syirkah Temporer dan Pembiayaan Musyarakah. ¹⁹

¹⁹ Ahmad Fauzan dan Siti Rahmawati, “Pengaruh Pembiayaan Musyarakah terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia,” Jurnal Perbankan Syariah Indonesia, Vol. 4 No. 1 (2024), hlm. 88-102.

E. Kerangka Teori

Dalam konteks perbankan syariah, hubungan keagenan dapat dilihat antara pemegang saham sebagai principal dan manajemen bank sebagai agent. Pemegang saham mengharapkan manajemen mampu mengelola sumber daya perusahaan secara efektif untuk meningkatkan nilai perusahaan dan memperoleh keuntungan yang optimal. Namun, dalam praktiknya sering terjadi perbedaan kepentingan antara principal dan agent yang dapat menimbulkan konflik keagenan (*agency conflict*).

Konflik keagenan muncul karena manajemen memiliki informasi yang lebih lengkap mengenai kondisi dan aktivitas operasional bank dibandingkan pemegang saham. Kondisi ini dikenal sebagai asimetri informasi (*information asymmetry*). Adanya asimetri informasi menyebabkan manajemen memiliki peluang untuk mengambil keputusan yang tidak selalu sejalan dengan kepentingan pemegang saham.

Dalam perbankan syariah, pengelolaan Dana Syirkah Temporer merupakan salah satu bentuk amanah yang diberikan oleh masyarakat kepada bank untuk dikelola secara produktif sesuai prinsip syariah. Dana yang dihimpun tersebut kemudian disalurkan dalam berbagai bentuk pembiayaan, salah satunya pembiayaan musyarakah. Oleh karena itu, manajemen bank memiliki tanggung jawab untuk

mengelola dana tersebut secara efektif agar dapat menghasilkan keuntungan yang optimal dan meningkatkan kinerja keuangan bank.

Teori keagenan menjelaskan bahwa keberhasilan pengelolaan Dana Syirkah Temporer dan Pembiayaan Musyarakah akan tercermin pada peningkatan kinerja keuangan bank. Sebaliknya, apabila manajemen tidak mampu mengelola dana dan pembiayaan secara efisien, maka profitabilitas bank dapat menurun sehingga berdampak pada rendahnya kinerja keuangan.

Relevansi teori keagenan dalam penelitian ini terletak pada kemampuannya menjelaskan hubungan antara pemilik dana, pemegang saham, dan manajemen bank dalam mengelola Dana Syirkah Temporer serta Pembiayaan Musyarakah untuk menghasilkan keuntungan yang tercermin dalam Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia. Dengan demikian, teori keagenan menjadi landasan teoritis untuk menjelaskan bagaimana pengelolaan dana dan pembiayaan dapat memengaruhi tingkat profitabilitas dan kinerja keuangan bank syariah.

F. Sistematika Pembahasan

Bab I Pendahuluan : Bab ini menguraikan dasar pemikiran dan arah penelitian yang dilakukan. Pembahasan dalam bab ini meliputi latar belakang masalah yang menjelaskan pentingnya peran dana syirkah temporer dan pembiayaan musyarakah dalam

DAFTAR PUSTAKA

- Adyani, L. R., & Sampurno, R. D. (2011). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas (ROA). *Jurnal Dinamika Ekonomi Pembangunan*, 7(1), 46–54.
- Agustianto. (2016). Restrukturisasi pembiayaan perbankan syariah. *Iqtishad Consulting*.
- Alfani, N. S. H., Syarief, M. E., & Dewi, R. P. K. (2022). Pengaruh financial performance terhadap zakat perusahaan dengan ROA sebagai variabel intervening pada bank umum syariah di Indonesia. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 2(3), 589–599.
- Amaliayh, J. J., Prasetyo, A., & Mahdi, F. M. (2025). Analisis pengaruh profitabilitas dan ukuran perusahaan terhadap dana zakat internal (studi pada bank umum syariah 2015–2020). *JIEDI: Journal of Islamic Development and Innovation*, 5(3).
- Anwar, F. (2024). Pengaruh struktur modal, likuiditas, dan non performing financing terhadap profitabilitas pada bank syariah di Indonesia. *Tansiq: Jurnal Manajemen dan Bisnis Islam*, 7(2), 11–24.
- Arisandi, D., & Mustafidah, W. (2024). Pengaruh ROA, ROE, BOPO, dan FDR terhadap pengeluaran zakat bank umum syariah Indonesia. *Jurnal Perbankan Syariah Darussalam*, 4(2), 121–134.
- Ariwibowo, Y. A., & Aisyah, E. N. (2026). Analisis efisiensi operasional Bank Muamalat Indonesia periode 2020–2024. *Maliki Interdisciplinary Journal*, 4(1), 528–534.
- Astuti, I. D., & Kabib, N. (2021). Faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank syariah Indonesia dan Malaysia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(2), 1053–1067.
- Bela, N. E., Fahlevi, R., Putra, P., & Khoiriyah, U. (2024). Pengaruh profitabilitas dan likuiditas terhadap zakat perusahaan pada bank umum syariah di Indonesia. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 20(2), 129–142.
- Budanti, N. P. L., & Mariati, N. P. A. M. (2024). Penerapan analisis regresi linier berganda pada kualitas audit aparat pengawas internal pemerintah Kabupaten Gianyar. *JEMASains*, 13(1), 1–12.
- Damar, N. D., Kumaat, R. J., & Mandeij, D. (2021). Analisis tingkat efisiensi bank umum syariah di Indonesia. *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi*, 21(7), 36–47.
- Darmalaksana, W. (2020). Metode penelitian kualitatif studi pustaka dan studi lapangan. *Pre-Print Digital Library*, 1–6.
- Dwiningwarni, S. S., & Jayanti, R. D. (2019). Analisis rasio keuangan untuk mengukur kinerja keuangan koperasi. *J-MACC*, 2(2), 125–142.
- Fadhillah, R., & Atibah. (2022). Pengaruh kinerja keuangan, ukuran dewan pengawas syariah, dan ukuran perusahaan terhadap zakat bank umum syariah. *Indonesian Journal of Applied Accounting and Finance*, 2(1), 45–59.

- Fahmi, I. (2013). *Analisis laporan keuangan*. Alfabeta.
- Firdausya, F. A., & Indawati, R. (2023). Perbandingan uji Glejser dan uji Park dalam heteroskedastisitas. *Jurnal Ners*, 7(1), 793–796.
- Firmansyah, A. (2025). Zakat dalam sistem ekonomi Islam: Studi komparatif zakat fitrah dan zakat maal. *Maliki Interdisciplinary Journal*, 3(10), 141–146.
- Fitria, S., Danisworo, D. S., & Andriana, M. (2022). Analisis pengaruh kinerja keuangan terhadap pengeluaran zakat perusahaan pada bank umum syariah. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 3(1), 152–164.
- Gabriella, S. P., Nurcholisah, K., & Paramita, I. (2025). Pengaruh BOPO terhadap tingkat kesehatan bank. *Business and Corporate Social Accountability*, 5(1).
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 23* (8th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hafidhuddin, D. (2002). *Zakat dalam perekonomian modern*. Gema Insani.
- Hidayat, F., & Miftahurrahmah. (2021). Analisis pengaruh rasio profitabilitas terhadap kemampuan perusahaan mengeluarkan zakat. *Jurnal Tabarru'*, 4(2), 488–498.
- Hijriyani, N. Z., & Setiawan. (2017). Analisis profitabilitas perbankan syariah di Indonesia. *Jurnal Kajian Akuntansi*, 1(2), 194–209.
- Hutagaol, K. (2025). Kajian tentang uji asumsi klasik berbantuan SPSS. *Jurnal Padeagogik*, 8(2), 15–28.
- Iba, Z., & Wardhana, A. (2024). *Analisis regresi & analisis jalur untuk riset bisnis menggunakan SPSS 29.0 & Smart-PLS 4.0*. Eureka Media Aksara.
- Ichsan, A. N., Nurnasrina, Salam, N. F. B., & Huda, N. (2025). Pendekatan penyelesaian pembiayaan bermasalah pada bank syariah. *Jurnal Sharia Kompetitif*, 1(1), 11–20.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2021). *PSAK 101: Penyajian laporan keuangan syariah*. IAI.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2024). *Zakat perusahaan: Konsep dan metode perhitungan*. IAI.
- Solihah, M., Syaefudin, S., & Azwari, P. C. (2026). Analisis pengaruh pembiayaan musyarakah terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia periode 2021–2024. *As-Syirkah: Islamic Economic & Financial Journal*, 5(1), 95–105.
- Nungcahyani, S., & Wahyudi, A. (2022). Pengaruh pembiayaan musyarakah terhadap profitabilitas ROA bank syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 10(1), 120–132.
- Jayengsari, R., & Yunita, R. (2022). Pengaruh musyarakah dan mudharabah terhadap ROA bank umum syariah. *Ar-Rihlah: Jurnal Keuangan Syariah*, 2(1), 43–58.
- Safitri, R. A., Mursidah, M., Indrayani, I., & Yunina, Y. (2024). Pengaruh dana syirkah temporer terhadap kinerja maqashid syariah bank umum

- syariah di Indonesia. *Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi*, 13(1), 1–15.
- Abdillah, F., & Isnaeni, F. (2024). Pengaruh pembiayaan musyarakah terhadap kinerja keuangan bank umum syariah. *Journal of Islamic Accounting Competency*, 4(1), 1–14.
- Hidayat, F., & Miftahurrahmah. (2021). Pengaruh rasio profitabilitas terhadap zakat perusahaan bank syariah. *Jurnal Tabarru'*, 4(2), 488–498.
- Fitria, S., Danisworo, D. S., & Andriana, M. (2022). Kinerja keuangan dan pengeluaran zakat bank syariah. *JAIEF*, 3(1), 152–164.
- risandi, D., & Mustafidah, W. (2024). Pengaruh ROA, ROE, BOPO terhadap kinerja bank syariah. *Jurnal Perbankan Syariah Darussalam*, 4(2), 121–134.
- Bela, N. E., Fahlevi, R., & Putra, P. (2024). Likuiditas dan profitabilitas bank umum syariah. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 20(2), 129–142.
- Anwar, F. (2024). Struktur modal dan profitabilitas bank syariah Indonesia. *Tansiq Journal*, 7(2), 11–24.
- Astuti, I. D., & Kabib, N. (2021). Determinan profitabilitas bank syariah Indonesia. *Jurnal Ekonomi Islam*, 7(2), 1053–1067.
- Damar, N. D., Kumaat, R. J., & Mandeij, D. (2021). Efisiensi bank syariah Indonesia. *Jurnal Efisiensi*, 21(7), 36–47.
- Hijriyani, N. Z., & Setiawan. (2017). Profitabilitas bank syariah di Indonesia. *Jurnal Kajian Akuntansi*, 1(2), 194–209.
- Jusuf, Z. A., Murni, S., & Saerang, I. S. (2021). Faktor fundamental profitabilitas bank syariah. *Jurnal EMBA*, 9(4), 923–934.
- Ichsan, A. N., et al. (2025). Pembiayaan bermasalah pada bank syariah. *Jurnal Sharia Kompetitif*, 1(1), 11–20.
- Alfani, N. S. H., Syarief, M. E., & Dewi, R. P. K. (2022). Financial performance dan zakat perusahaan bank syariah. *JAIEF*, 2(3), 589–599.
- Gabriella, S. P., Nurcholisah, K., & Paramita, I. (2025). BOPO dan kinerja bank syariah. *Journal Business & Corporate*, 5(1).
- Fadhillah, R., & Atibah. (2022). Ukuran perusahaan dan zakat bank syariah. *Indonesian Journal of Applied Accounting and Finance*, 2(1), 45–59.
- Ilpah, S., & Karolina. (2022). Rasio likuiditas dan profitabilitas perusahaan. *Jurnal Swara Manajemen*, 2(3), 295–310.
- Firmansyah, A. (2025). Zakat dalam sistem ekonomi Islam. *Maliki Interdisciplinary Journal*, 3(10), 141–146.