PENGARUH PRODUK PENDANAAN (TABUNGAN, DEPOSITO DAN GIRO) TERHADAP LABA BERSIH BANK SYARIAH INDONESIA PERIODE TAHUN 2022-2024

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Pada Program Studi Perbankan Syariah

Oleh
Lisna Sari Caniago
NIM :21150027

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
MANDAILING NATAL
TAHUN 2025

PENGARUH PRODUK PENDANAAN (TABUNGAN, DEPOSITO DAN GIRO) TERHADAP LABA BERSIH BANK SYARIAH INDONESIA PERIODE TAHUN 2022-2024

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Pada Program Studi Perbankan Syariah

Oleh
Lisna Sari Chaniago
NIM :21150027

Pembimbing I

Ali Topan Lubis,M.E
NIP.198312252019031006

Pembimbing II

Azizatur Rahmah,M.E
NIP. 199106082019032018

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
MANDAILING NATAL
TAHUN 2025

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama	: Lisna Sari Chaniago
NIM	: 21150027
Semester	: VIII (Delapan)
Jurusan	: Perbankan Syariah
Tempat/ Tgl Lahir	: Tombang Kaluang, 20 Februari 2003
Alamat	: Tombang Kaluang, Kec. Batang Natal.

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul: **"Pengaruh Produk Pendanaan (Tabungan, Deposito Dan Giro) Terhadap Laba Bersih Bank Syariah Indonesia Periode Tahun 2022-2024"** adalah hasil karya sendiri, kecuali kutipan-kutipan yang diambil dari sumbernya dan saya bertanggung jawab penuh atas semua data yang termuat didalamnya.

Demikian lembar pernyataan skripsi ini saya buat dengan sebenarnya untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Panyabungan, Juli 2025

Hormat Saya



Lisna Sari Chaniago

21150027

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Pembimbing skripsi atas nama Lisna Sari Caniago, NIM. 21150027 dengan judul: **"Pengaruh Produk Pendanaan (Tabungan, Deposito Dan Giro) Terhadap Laba Bersih Bank Syariah Indonesia PeriodeTahun 2022-2024"** memandang bahwa skripsi yang bersangkutan telah memenuhi syarat untuk diajukan ke sidang munaqasyah.

Demikianlah persetujuan ini diberikan untuk dapat dipergunakan seperlunya.

Panyabungan, 30 Juli 2025

Pembimbing I	Pembimbing II
Ali Topan Lubis, M.E	Azizatur Rahmah,M.E
NIP:198312252019031006	NIP.199106082019032018

LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI

Skiripsi ini berjudul " **Pengaruh Produk Pendanaan (Tabungan, Deposito Dan Giro) Terhadap Laba Bersih Bank Syariah Indonesia PeriodeTahun 2022-2024** " a.n. Lisna Sari Caniago, NIM. 21150027, Program Studi Perbankan Syariah telah di munaqasyahkan dalam sidang munaqasyah Program Sarjana Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Mandailing Natal, pada tanggal 12 Agustus 2025.

Demikianlah persetujuan ini diberikan untuk dapat dipergunakan seperlunya.

No	Nama/NIP Penguji	Jabatan dalam Tim	Tanda Tangan	Tanggal Persetujuan
1	Ali Topan Lubis, M.E NIP. 198302032019031006	Ketua/Merangkap Penguji I		26/08 2025
2	Azizatur Rahmah, M.E NIP.199106082019032018	Sekretaris/Merangkap Penguji II		26/08 205
3	Tentiyo Suharto, M.H NIP. 19860512201908100l	Penguji III		25/08-2025.
4	Rukiah, M.Si NIP. 198008222007102004	Penguji IV		25/08/2025

Mandailing Natal, Agustus 2025
Mengetahui
Ketua STAIN Mandailing Natal

Prof. Dr. H. Sumper Mulia Harahap, M.Ag
NIP. 197203132003121002

MOTTO DAN LEMBAR PERSEMBAHAN

"Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya."

(QS. Al-Baqarah: 286)

"Hidup adalah perjuangan tanpa henti. Jika kamu lelah, belajar untuk istirahat bukan menyerah."

(Banksy)

Dengan mengucap syukur ke hadirat Allah SWT yang telah memberikan kekuatan, kesehatan, dan kesabaran selama proses penyusunan skripsi ini, karya sederhana ini penulis persembahkan dengan penuh cinta dan ketulusan kepada:

Ayahanda tercinta (Alm.)

Terima kasih atas segala doa, cinta, dan nilai-nilai kehidupan yang Ayah tanamkan. Meski kini Ayah telah tiada, semangatmu tetap hidup dalam setiap langkahku. Semoga Allah SWT menempatkan Ayah di tempat terbaik di sisi-Nya.

Ibunda tersayang

Sumber kekuatan terbesar dalam hidupku. Terima kasih atas cinta tanpa syarat, doa yang tak pernah putus, dan pengorbanan yang tiada henti. Segala pencapaian ini adalah berkat doa dan ketulusan Ibu.

Abangku tercinta

Yang telah menjadi sosok ayah dalam hidupku. Terima kasih atas segala tanggung jawab, kasih sayang, dan perjuanganmu yang tulus tanpa pamrih. Allah saja yang mampu membalas semua kebaikanmu.

Kakak-kakakku dan Keluarga

Atas segala dukungan, doa, dan perhatian yang selalu diberikan. Terima kasih telah menjadi bagian dari langkah perjuanganku hingga saat ini.

Diri sendiri

Terima kasih telah bertahan, berjuang, dan tidak menyerah meski di tengah banyak keterbatasan dan kelelahan.

ABSTRAK

LISNA SARI CHANIAGO (NIM : 21150027. ***Pengaruh Produk Pendanaan (Tabungan, Deposito Dan giro) Terhadap Laba Bersih bank Syariah Indonesia Periode Tahun 2022-2024).***

Penelitian ini dilatar belakangi produk tabungan,deposito,giro dan laba bersih pada bank syariah periode 2022-2024. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh produk tabungan,deposito,giro dengan laba bersih,pengaruh produk tabungan ,deposito,girodengan laba bersih maupun pengaruh secara bersama-sama terhadap laba bersih.Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder.Populasi dalam penelitian ini seluruh laporan keuangan bank syariah yang dipublikasikan , sampel dalam penelitian laporan keuangan yaitu laporan neraca dan laporan laba rugi dari tahun 2022-2024 dengan menggunakan *purposive sampling* . Hasil penelitian yang didapat uji t hitung tabungan sebesar 5,286 dan t tabel sebesar 2,036 t hitung lebih besar dari t tabel (5,286 > 2,036) sedangkan nilai signifikan sebesar 0,000 < 0,05 ,maka hipotesis (H1) disimpulkan tabungan berpengaruh positif terhadap laba bersih pada bank syariah indonesia .Sedangkan deposito berpengaruh terhadap laba bersih dilihat t hitung sebesar 3,347 dan t tabel sebesar 2,036 t hitung (3,347 > 2,036) atau nilai lebih kecil dari alpa 0,05 % (0,000 < 0,005). Sedangkan giro berpengruh terhadap laba bersih bisa dilihat t hitung sebesar 2,175 dan t tabel 2,036 t hitung lebih besar dari t tabel (2,175 > 2,036) .Secara simultan berpengaruh secara bersama-sama terhadap laba bersih hasil uji f menunjukkan tingkat nilai signifikan 0,040 karena tingkat signifikan lebih kecil 0,05 dan nilai f hitung 3,113 > f tabel 2,911.

Kata Kunci** : **Tabungan , Deposito ,Giro dan Laba Bersih

ABSTRACT

LISNA SARI CHANIAGO (Number of Students: 21150027. *The Effect of Funding Products (Savings, Deposits, and Current Accounts) on the Net Profit of Indonesian Islamic Banks for the Period 2022-2024).*

This research is based on savings, deposit, current account and net profit products in Islamic banks for the period 2022-2024. This research aims to determine how much influence savings, deposit, current account products have on net profit, the influence of savings, deposit, current account products on net profit and their joint influence on net profit.This study uses a quantitative approach with secondary data. The population in this study is all published financial reports of Islamic banks. The sample in the financial report research is the balance sheet and income statement from 2022-2024 using purposive sampling. The research results obtained from the savings t-test were 5.286 and the t-table was 2.036. The t-test was greater than the t-table (5.286 > 2.036), while the significant value was 0.000 < 0.05, so the hypothesis (H1) concluded that savings had a positive effect on net profit in Indonesian Islamic banks. While deposits had an effect on net profit, seen from the t-test of 3.347 and the t-table of 2.036. The t-test (3.347 > 2.036) or a value smaller than the alpha of 0.05% (0.000 < 0.005). Meanwhile, checking accounts have an effect on net profit, as seen in the calculated t-value of 2.175 and the table t-value of 2.036. The calculated t-value is greater than the table t-value (2.175 > 2.036). Simultaneously, they have a joint effect on net profit. The f-test results show a significance level of 0.040, as the significance level is smaller than 0.05, and the calculated f-value of 3.113 is greater than the table f-value of 2.911.

Keywords: Savings, Deposits, Checking Accounts, and Net Profit

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB –LATIN

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

a. Konsonan

Daftar huruf bahasa arab dan transliterasinya kedalam huruf latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṡa	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Żal	Ż	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)

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

b. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*. Vokal tunggal bahasa arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	**Nama**	**Huruf Latin**	**Nama**
َ	*Fathah*	A	A
ِ	*Kasrah*	I	I
ُ	*Dammah*	U	U

c. Syaddah (*Tasydi>d)*

*Syaddah a*tau *tasydi>d* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda tasydid, dalam tranliterasinyaini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Contoh:

نَزَّل	nazzala
الِبر	al-birr

d. Maddah

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا.َ..ى. ..َ	*Fathah dan alif atau ya*	a>	a dan garis di atas
..ِ.ى..	*Kasrah dan ya*	i>	i dan garis di atas
..ُ.و..	*Dammah dan wau*	u>	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ	:	Qāla
رَمَى	:	Ramā
قِيْلَ	:	Qīla

e. Ta' Ma bu>tah

Translitarasi untuk*Ta' Ma bu>tah*ada dua, yaitu: *tamarbu>tah* yang hidup atau mendapatkat harakat *fathah,kasrah* dan *dammah,* transliterasinya adalah (t) sedangkan *tamarbu>tah* yang mati mendapatkan harakat sukun, tranliterasinya adalah (h).

Kalau pada kata yang berakhir dengan *tamarbu>tah*diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al-serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *tamarbu>tah*itu ditransliterasinya dengan ha(h).

Contoh:

رَوْضَةُ اَلأَطْفَالِ	=*raudah al-atfāl* =*raudahtul atfāl*
اَلْمَدِيْنَةُ اَلْمُنَوَّرَةُ	=al-madīnahal-munawwarah =al-madīnatul munawwarah

f. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (alif lam ma'arifa). dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditranliterasi seperti biasa, al-, baik ketika ia diikutioleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah, kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-).

Contoh:

اَلرَّجُلُ	ar-rajulu	اَلشَّمْسُ	asy-syamsu
اَلْقَلَمُ	al-qalamu	اَلْجَلَالُ	al-jalālu

g. Hamzah

Hamzah transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Namun bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif.

Contoh:

تَأْخُذُ	ta'khużu	اَلنَّوْءُ	an-nau'u
تَأْخُشْيٍ ئ	syai'un	إِنَّ	inna

h. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari perbendaharaan bahasa Indonesia atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas misalnya kata Al-Qur'an (dari Al-Qur'an), Sunnah, khusus dan umum. Namun bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab maka mereka harus ditranslasi secara utuh.

Contoh: Fi Zilal Al-Qur'an, Al-sunnah qabl Al-tadwin

i. Lafz al-jalalah

Kata Allah yang didahului partikel seperti huruf jarr dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai mudlak ilahi (frasa nominal), translate terasi tanpa huruf hamzah contoh dinullah dan billahi.

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (All Caps), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan bahasa Indonesia yang berlaku (EDY). Huruf kapital misalnya digunakan untuk menulis huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat bila nama diri didahului oleh kata sandang (Al) awal nama diri tersebut bukan huruf awal kata sandangnya jika terletak pada awal kalimat maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (Al-). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang Al-baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan.

Contoh: Nasir al-Din Al-Tusi Abu Nasr Al Farabi.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur kita panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan kita rahmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini. Shalawat dan salam tidak lupa kita panjatkan kehadirat Allah SWT serta keluarga dan sahabat beliau yang telah memberikan kita umur yang panjang dan kesehatan bagi kita sehingga dapat bertatap muka dan merasakan nikmat dalam islam.

Dalam penulisan skripsi ini saya mengangkat judul Pengaruh Produk Pendanaan (Tabungan, Deposito Dangiro) Terhadap Laba Bersih Bank Syariah Indonesia Periode Tahun 2022-2024. Sebagai persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada jurusan Perbankan Syariah di STAIN Mandailing Natal. Dalam penulisan skripsi ini penulis mengalami banyak sekali hambatan begitu juga dengan rintangan yang disebabkan oleh minimnya ilmu pengetahuan dan juga faktor lainnya.

Oleh karena itu, penulis menyampaikan ungkapan terimakasih kepada Allah SWT dengan berkat dan rahmatnya maupun kehendaknya penulis dapat menyelesaikan penulisan penelitian ini dengan baik dan benar. Kesuksesan dan kelancaran ini dapat penulis peroleh karena dukungan banyak pihak. Oleh karena itu penulis menyampaikan terima kasih banyak kepada :

1. Bapak Dr. H. Sumper Mulia Harahap, M.Ag, selaku Ketua Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal.
2. Bapak Arwin, M.A, Selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah dan Ibu Siti Kholijah,M.E Selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal.
3. Bapak Ali Topan Lubis,M.E selaku pembimbing I, dan Ibu Azizatur Rahmah, M.E, selaku pembimbing II, yang telah memberi banyak arahan beserta bimbingan dalam penulisan skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu dosen serta civitas akademik Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal.
5. Penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang tak terhingga kepad

orang tua tercinta.Kepada ayahanda tercinta (Alm.), terima kasih atas segala doa, kasih sayang, semangat, dan nilai-nilai kehidupan yang telah engkau tanamkan. Meski ragamu telah tiada, namun cinta dan doamu selalu hidup dalam setiap langkahku. Semoga Allah SWT menempatkanmu di tempat terbaik di sisi-Nya. Kepada ibunda tersayang, terima kasih atas kasih sayang, doa, dukungan, dan pengorbanan yang tiada henti sejak awal hingga kini. Doa ibu adalah kekuatan terbesar dalam setiap pencapaian penulis.Semoga segala jerih payah dan cinta tulus dari ayah dan ibu menjadi amal jariyah yang tak terputus.

6. Penulis ingin mengucapkan terima kasih yang paling dalam kepada abang – abang tercinta, yang dengan tulus telah menggantikan peran ayah sejak beliau tiada.Terima kasih karena telah menjadi pelindung, penopang, dan sosok laki-laki kuat yang tak pernah lelah membimbing dan menyemangati di saat penulis terjatuh. Meski kadang tak terucap, tapi setiap pengorbananmu adalah cahaya dalam gelap, dan setiap diam-mu adalah doa yang tak terdengar. Di balik senyapmu, aku tahu ada beban yang kau pikul demi kami. Terima kasih telah menjadi "ayah" ketika dunia memaksamu dewasa sebelum waktunya. Semoga segala kebaikanmu dibalas oleh Allah SWT dengan keberkahan dan kebahagiaan yang tak terhingga.
7. Penulis juga menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada kakak-kakakku tercinta dan keluarga, yang selalu memberikan dukungan, perhatian, dan semangat selama proses pendidikan ini.Terima kasih atas setiap doa, nasihat, serta kehadiran kalian yang menjadi sumber kekuatan tersendiri. Dalam suka maupun duka, kalian selalu hadir sebagai tempat berbagi dan bernaung.Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan kalian dengan limpahan rahmat, kesehatan, dan kebahagiaan yang tak pernah putus.
8. Terimakasih kepada Sahabat dan teman-teman sekalian yang membantu dan memberikan dukungan dan motivasi.Untuk semua canda, tawa,dan perjuangan yang telah kita lewati bersama.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan baik dari segi penulisan serta pembahasan didalam skripsi ini, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang

yang membangun untuk meningkatkan dan menyempurnakan penulisan skripsi kedepannya, penulis juga berharap semoga skripsi ini dapat memberikan bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan referensi.

Panyabungan, Juli 2025

Penulis

Lisna Sari Chaniago
Nim. 21150027

membangun untuk meningkatkan dan menyempurnakan penulisan skripsi kedepannya, penulis juga berharap semoga skripsi ini dapat memberikan bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan referensi.

Panyabungan, Juli 2025

Penulis

Lisna Sari Chaniago
Nim. 21150027

E. Teknik Pengumpulan Data 37
F. Teknik Analisis Data 38

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Objek Penelitian 44
B. Analisis Data 52
C. Pembahasan Hasil Penelitian 62

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan 65
B. Saran 66

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Laporan Keuangan BSI 6

Tabel 2.1 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu 30

Tabel 4.1 Perbedaan Profit / Loss Sharing dengan Revenue Sharing 50

Tabel 4.2 Hasil Analisis Deskriptif 52

Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas 54

Tabel 4.4 Hasil Uji Autokeralasi 55

Tabel 4.5 Hasil Uji Glejser 57

Tabel 4.6 Hasil Uji Parsial (t) 57

Tabel 4.7 Hasil Uji Simultan (f) 59

Tabel 4.8 Hasil Uji Determinasi 60

Tabel 4.11 Hasil Uji Analisis Linear Berganda 6

BAB I
PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pada dasarnya, sektor perbankan syariah memiliki karakteristik yang berbeda dengan perbankan konvensional. Perbedaan utama terletak pada dasar hukum dan prinsip operasionalnya yang sesuai dengan hukum Islam, seperti larangan terhadap riba (bunga) dan transaksi yang tidak jelas atau gharar. Bank syariah menawarkan produk-produk pendanaan seperti tabungan, deposito, dan giro yang berbeda dengan produk bank konvensional dalam hal cara bagi hasil dan ketentuan lainnya.Tabungan, deposito, dan giro merupakan produk pendanaan yang menjadi sumber utama pembiayaan bagi bank syariah. Produk-produk ini memainkan peran yang sangat penting dalam menentukan likuiditas bank dan pada gilirannya memengaruhi laba bersih bank tersebut. Tabungan dan deposito, sebagai sumber dana pihak ketiga, memberikan kontribusi langsung terhadap kemampuan bank untuk menyalurkan pembiayaan bagi nasabahnya, sementara giro umumnya digunakan untuk transaksi harian dan memiliki sifat yang lebih likuid(Sari, 2019).Bagi bank syariah di Indonesia, perkembangan produk pendanaan sangat erat kaitannya dengan peningkatan laba bersih, yang merupakan salah satu indikator keberhasilan operasional bank. Di tengah perkembangan ekonomi yang dinamis dan kebijakan yang sering berubah, penting untuk menganalisis pengaruh produk pendanaan terhadap laba bersih bank syariah. Mengingat periode 2022-2023, sektor perbankan syariah Indonesia juga menghadapi tantangan ekonomi global, serta ketidakpastian akibat pandemi covid-19 yang mempengaruhi pola konsumsi dan pola investasi masyarakat.Tabungan: Produk pendanaan yang paling umum di masyarakat. Bagi hasil yang ditawarkan bank syariah atas tabungan ini biasanya berbasis pada nisbah (bagi hasil) yang disepakati di awal. Tabungan syariah umumnya memiliki tingkat risiko yang rendah.

Deposito: Sebuah bentuk produk investasi dengan jangka waktu tertentu dan tingkat bagi hasil yang lebih tinggi dibandingkan tabungan. Deposito syariah berbasis padaakad mudharabah, di mana nasabah menyerahkan dananya kepada bank untuk dikelola dalam bentuk investasi sesuai prinsip syariah.Giro biasanya digunakan untuk keperluan transaksi harian. Meskipun giro tidak menghasilkan bagi hasil yang besar seperti tabungan atau deposito, namun giro menjadi penting bagi bank dalam menjaga likuiditas dan memperbesar volume transaksi.

Peran Produk Pendanaan dalam Meningkatkan Laba Bersih(Hidayat, 2021). Laba bersih bank syariah dipengaruhi oleh pendapatan yang diperoleh dari pembiayaan yang diberikan kepada nasabah. Produk pendanaan seperti tabungan, deposito, dan giro menyediakan dana yang digunakan oleh bank untuk melakukan investasi dan pembiayaan, baik itu pembiayaan untuk perumahan, perdagangan, atau sektor-sektor lainnya. Laba bersih bank syariah, padaakhirnya, dipengaruhi oleh volume dana yang berhasil dihimpun serta kualitas pembiayaan yang diberikan kepada nasabah Faktor Ekonomi Makro dan Tantangan Perbankan Syariah .Pandemi covid-19 memberikan dampak signifikan terhadap sektor perbankan di Indonesia. Dalam kondisi tersebut, banyak nasabah yang menarik dana mereka dalam jumlah besar, yang berpotensi mengurangi likuiditas bank. Di sisi lain, bank syariah juga dihadapkan pada ketidakpastian ekonomi yang mempengaruhi kemampuan mereka untuk menyalurkan pembiayaan secara optimal.Selain itu, faktor tingkat suku bunga, kebijakan pemerintah, serta perkembangan ekonomi global juga mempengaruhi daya tarik produk pendanaan bank syariah, yang pada gilirannya berdampak pada pertumbuhan laba bersih bank.

Keunggulan Bank Syariah dalam Meningkatkan Laba: Bank syariah memiliki keunggulan dalam pengelolaan produk pendanaan berbasis prinsip bagi hasil yang lebih adil. Hal ini membuat bank syariah lebih diminati oleh masyarakat yang ingin berinvestasi sesuai dengan nilai-nilai syariah. Keunggulan ini, bila dikelola dengan baik, dapat meningkatkan arus dana yang masuk ke bank dan padaakhirnya meningkatkan laba bersih bank.

Perbankan syariah di Indonesia telah mengalami perkembangan yang pesat dalam beberapa tahun terakhir. Seiring dengan meningkatnya kesadaran

masyarakat terhadap prinsip-prinsip ekonomi syariah, bank syariah berperan penting dalam perekonomian Indonesia. Salah satu aspek utama dalam kegiatan operasional bank syariah adalah produk pendanaan yang ditawarkan kepada nasabah, di mana produk pendanaan tersebut berfungsi sebagai sumber utama untuk membiayai aktivitas bank dan menghasilkan pendapatan. Produk pendanaan yang dimaksud mencakup tabungan, deposito, dan giro. Ketiga produk ini memiliki karakteristik yang berbeda dan memberikan dampak yang signifikan terhadap kinerja keuangan bank, terutama pada laba bersih.Tabungan, deposito, dan giro merupakan produk pendanaan yang umum ditawarkan oleh bank syariah kepada nasabah. Tabungan, sebagai produk dengan likuiditas tinggi, memungkinkan nasabah untuk menyimpan dana dengan tingkat bunga yang relatif kecil, sementara deposito menawarkan tingkat imbal hasil yang lebih tinggi tetapi dengan jangka waktu tertentu. Giro, yang lebih berfungsi sebagai sarana transaksi, juga memberikan kontribusi terhadap likuiditas bank. Dalam konteks bank syariah, produk-produk ini tidak hanya memperhatikan prinsip syariah dalam operasionalnya, tetapi juga memberikan dampak padaaliran dana dan kemampuan bank dalam menghasilkan laba bersih.

Laba bersih bank syariah merupakan indikator penting dalam menilai kinerja keuangan suatu bank. Seiring dengan meningkatnya jumlah produk pendanaan yang diterima, diharapkan bank syariah dapat meningkatkan dana yang tersedia untuk pembiayaan dan kegiatan investasi lainnya, yang padaakhirnyaakan berpengaruh pada peningkatan laba bersih. Oleh karena itu, penting untuk menganalisis bagaimana pengaruh produk pendanaan, baik itu tabungan, deposito, maupun giro, terhadap peningkatan laba bersih bank syariah Indonesia, khususnya dalam periode 2022-2024.Periode 2022-2024 merupakan masa penting bagi bank syariah di Indonesia, mengingat masa pemulihan ekonomi pasca-pandemi covid-19 dan tantangan ekonomi global. Dalam periode ini, bank syariah diharapkan dapat memaksimalkan produk pendanaan mereka untuk meningkatkan likuiditas dan stabilitas keuangan. Dengan demikian, penelitian ini akan memberikan gambaran yang jelas mengenai pengaruh produk pendanaan terhadap laba bersih, serta memberikan wawasan yang berguna bagi pengambilan kebijakan strategis oleh

bank syariah. Penelitian ini bertujuan untuk mengeksplorasi dan menganalisis pengaruh produk pendanaan (tabungan, deposito, dan giro) terhadap peningkatan laba bersih bank syariah di Indonesia pada periode 2022-2024. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi terhadap pengelolaan produk pendanaan bank syariah yang lebih efektif dan mendukung pertumbuhan laba bersih yang berkelanjutan.

Perbankan merupakan sebuah lembaga intermediasi yang berfungsi untuk menghimpun dana yang berlebih dari masyarakat, dan menyalurkan kepada masyarakat. Salah satu perbankan yang beroperasi adalah perbankan syariah. Walaupun perbankan syariah masih relatif baru dalam dunia perbankan Indonesia, tetapi dengan sistem bagi hasilnya mampu membuktikan eksistensinya ditengah krisis ekonomi. Perkembangan perbankan syariah telah mengalami kemajuan yang signifikan dalam melayani kebutuhan ekonomi masyarakat indonesia. Hal ini sudah dibuktikan dengan banyaknya lembaga- lembaga keuangan syariah yang menjadikan persaingan ketat antar bank syariah. Bagi nasabah hal tersebut akan membuat mereka lebih selektif dalam memilih bank. Perbankan syariah padaawal berdirinya mempunyai tujuan untuk bisa bekerjasama dengan masyarakat sesuai dengan syariah Islam.Salah satu tujuan didirikannya suatu perusahaan adalah untuk memperoleh laba atau profit. Laba atau profit merupakan pengembalian modal yang diperoleh perusahaan dari hasil investasi yang dibuat dari suatu periode fiskal, dimana profit yang dihasilkan mencerminkan efektifitas operasional perusahaan dalam menjalankan kinerjanya, sehingga profit dapat dijadikan indikator pencapaian kinerja perusahaan yang baik. Profit perusahaan dapat didistribusikan untuk beberapa kegunaan, yaitu sebagai tambahan untuk modal yang sedang berjalan, sebagai dividen pemegang saham, sebagai dana cadangan dalam perusahaan ataupun diinvestasikan dalam pasar saham (Sadono, 2012). Jadi banyak perusahaan yang menggunakan sistem syariah untuk menunjang keuangan dalam menjalankan bisnis.

Bank Syariah Indonesia adalah salah satu bank syariah yang terbaik di Indonesia. BSI merupakan bank hasil merger antara PT Bank BRIsyariah Tbk, PT Bank Syariah Mandiri dan PT Bank BNI Syariah. melalui Surat Keputusan Otoritas

Jasa Keuangan (OJK) No. 04/KDK.03/2021 secara resmi mengeluarkan izin merger tiga usaha bank syariah tersebut pada 27 Januari 2021 (OJK, 2023). Selanjutnya, pada 1 Februari 2021, Presiden Joko Widodo meresmikan kehadiran BSI.Komposisi pemegang saham BSI adalah: PT Bank Mandiri (Persero) Tbk 50,83%, PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk 24,85%, PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk 17,25%. Sisanyaadalah pemegang saham yang masing-masing di bawah 5%. Penggabungan ini menyatukan kelebihan dari ketiga bank syariah tersebut, sehingga menghadirkan layanan yang lebih lengkap, jangkauan lebih luas, serta memiliki kapasitas permodalan yang lebih baik. Didukung sinergi dengan perusahaan serta komitmen pemerintah melalui Kementerian BUMN, BSI didorong untuk dapat bersaing di tingkat global.

Perbankan syariah di indonesia mengalami pertumbuhan yang sangat pesat,seiring meningkatnya minat masyarakat terhadap sistem keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah (Indonesia, 2021)Dalam perbankan syariah, akad-akad seperti mudharabah dan musyarakah berperan penting sebagai instrumen pembiayaan dan investasi.Keduaakad ini menawarkan alternatif yang lebih adil melalui pembagian keuntungan berdasarkan kesepakatan dan prinsip berbagi resiko. Bank Syariah Indonesia (BSI) adaah salah satu institusi yang aktif menggunakan akad-akad ini dalam layanan perbankannya,dengan tujuan untuk meningkatkan pendapatan sekaligus memperkuat loyalitas nasabahnya.Ketidakpastian Pengaruh Produk Pendanaan Terhadap Laba BersihProduk pendanaan merujuk pada berbagai instrumen finansial yang digunakan oleh perusahaan untuk memperoleh modal guna mendanai operasional dan ekspansi bisnisnya. Produk ini dapat berupa pinjaman bank, obligasi, saham, atau instrumen derivatif lainnya. Penggunaan produk pendanaan yang tepat dapat membantu perusahaan dalam mengoptimalkan laba bersih, tetapi juga mengandung risiko dan ketidakpastian yang dapat mempengaruhi kinerja keuangan perusahaan secara keseluruhan. Ketidakpastian dalam pengaruh produk pendanaan terhadap laba bersih muncul karena berbagai faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi biaya pendanaan, struktur modal, dan keputusan investasi perusahaan. Pengelolaan risiko pendanaan yang buruk atau keputusan investasi yang tidak tepat dapat berujung pada penurunan laba

bersih, sementara pengelolaan yang baik dapat meningkatkan profitabilitas perusahaan.Referensi untuk Pembahasan

Beberapa referensi yang dapat digunakan untuk memperdalam pemahaman tentang keterbatasan data dan variabel dalam analisis adalah sebagai berikut:

Tabel 1.1 Tabel DataAset Produk Pendanaan Tabungan, Deposito, Giro

Tahun	**Bulan**	**Tabungan**	**Deposito**	**Giro**	**Laba Bersih**
2022	Januari	63.751.387	101.339.871	13.714.350	320.320
	Februari	63.512.379	99.946.057	13.133.974	320.320
	Maret	64.374.523	101.388.267	14.551.866	2.485.030
	April	65.379.918	98.720.523	14.236.899	1.338.323
	Mei	65.823.442	100.733.236	14.364.764	1.691.178
	Juni	67.369.944	99.263.453	16.541.724	2.131.289
	Juli	67.570.110	98.161.021	18.696.019	2.485.449
	Agustus	67.598.928	96.224.128	21.751.316	2.854.098
	September	68.393.661	95.858.203	18.458.684	7.615.948
	Oktober	68.254.424	96.526.926	17.000.131	3.554.288
	November	68.761.831	97.164.247	17.071.175	3.913.186
	Desember	72.269.706	100.485.930	22.723.088	10.786.934
Total 2022		**803.078.253**	**1.185.811.862**	**202.270.990**	**39.496.363**
2023	Januari	70.401.764	101.910.144	22.490.829	443.637
	Februari	70.373.951	102.078.014	24.025.229	907.081
	Maret	71.588.160	103.687.243	29.269.976	2.355.546
	April	72.622.133	99.950.125	27.836.719	1.945.391
	Mei	67.517.030	101.403.509	31.583.273	2.335.212
	Juni	69.634.972	101.172.362	20.862.558	2.822.128
	Juli	71.104.034	104.622.401	20.323.848	3.247.155
	Agustus	71.888.821	102.265.359	18.830.3282	3.710.353
	September	72.285.725	105.807.274	20.126.538	4.200.176
	Oktober	72.662.983	106.107.262	21.122.820	4.654.801
	November	73.848.914	102.207.218	27.492.757	5.101.013
	Desember	77.700.070	115.848.096	32.353.865	5.703.743
Total 2023		**861.628.557**	**1.247.059.007**	**296.308.694**	**37.426.236**
2024	Januari	76.191.024	111.909.060	31.705.404	1.945.391
	Februari	33.134.951	75.199.497	114.584.978	1.055.031
	Maret	77.148.575	116.383.596	34.623.561	1.707.184
	April	77.457.572	113.746.547	31.902.725	2.238.184
	Mei	78.130.235	109.407.315	35.050.857	2.768.367
	Juni	78.821.167	112.583.497	34.355.449	3.394.534
	Juli	78.870.890	110.795.976	38.177.383	3.933.661
	Agustus	78.856.348	109.830.403	38.626.639	4.474.301
	September	79.575.802	115.394.004	35.612.537	5.107.236

	Oktober	80.133.352	101.978.377	36,862.429	5.639.150
	November	80.670.111	115.826.907	34.255.273	6.200.150
	Desember	85.254.149	130.584.352	37.188.519	7.005.888
Total 2024		**904.241.176**	**1.322.820.931**	**502.945.754**	**45.469.077**

Sumber: www.ir.bankbsi.co.id, data diolah peneliti 2024.

Dari tabel 1.1 diatas dapat dilihat bahwa tabungan,deposito mengalami penurunan pada tahun 2022 dan mengalami peningkatan pada tahun 2024. Giro terus mengalami peningkatan dari tahun ke tahunnya. Begitu pula dengan laba bersih yang terus mengalami peningkatan dari tahun ke tahunnya. terlihat bahwa setiap tahunnya terjadi peningkatan pada ketiga komponen simpanan (tabungan, deposito, giro). Laba bersih juga ikut meningkat setiap tahun.Tabel yang ditampilkan adalah Tabel DataAset Produk Pendanaan yang meliputi:Tabungan, Deposito, Giro, dan Laba Bersih dari tahun 2022 sampai 2024 (dengan sedikit data untuk Januari 2025). Berikut adalah ringkasan dan penjelasan dari data tersebut:

1. Tahunan
   a. Tabungan
      2022: Rp 803.078.253
      2023: Rp 861.628.557
      2024: Rp 904.241.176
      Naik setiap tahun dari 2022 ke 2024.
   b. Deposito
      2022: Rp 1.185.811.862
      2023: Rp 1.247.059.007
      2024: Rp 1.322.820.931
      Naik stabil setiap tahun.

   c. Giro
      2022: Rp 202.270.990
      2023: Rp 296.308.694
      2024: Rp 502.945.754
      Peningkatan sangat signifikan, hampir 3x lipat dari 2022 ke 2024.
   d. Laba Bersih

2022: Rp 39.496.363

2023: Rp 37.426.236

2024: Rp 45.469.077

Laba juga meningkat setiap tahun, mencerminkan kinerja yang membaik.

2. Bulanan

Beberapa bulan seperti Maret dan Juni memiliki nilai nol (0), kemungkinan karena data belum tersediaatau memang tidak ada transaksi tercatat.Puncak kinerja bulanan (laba tertinggi) biasanya terjadi pada bulan Oktober dan November, terlihat dari lonjakan laba bersih di bulan tersebut,khususnya:Oktober 2023: Rp 4.654.801, Oktober 2024: Rp 5.639.150, November 2024: Rp 6.200.150. Seperti dijelaskan dalam catatan di bawah tabel) Tahun 2022 mengalami penurunan, khususnya pada bulan-bulan awal dan tengah.Peningkatan stabil mulai 2023 dan makin tajam di 2024.Giro menunjukkan peningkatan paling drastis, yang bisa mengindikasikan aktivitas bisnis yang lebih tinggi (karena giro biasanya digunakan oleh pelaku usaha).Laba bersih meningkat seiring pertumbuhan aset, yang menandakan efisiensi atau peningkatan produktivitas operasional. Berdasarkan Teori Sumber Dana*(Funding Theory)* oleh Dewi & Iman (2018), semakin besar porsi dana murah (giro dan tabungan), maka semakin besar potensi margin keuntungan bank karena biaya dana*(cost of fund)* lebih rendah. Hal ini sejalan dengan data yang menunjukkan:Kenaikan laba bersih tertinggi terjadi di tahun 2024, saat giro juga mengalami lonjakan tertinggi. Deposito tetap besar, tapi tidak memberi efek sebesar giro terhadap laba.

a. Terdapat pengaruh yang signifikan antara dana pihak ketiga (terutama giro) terhadap laba bersih BSI.
b. Giro menjadi faktor dominan yang memengaruhi peningkatan laba bersih karena:
    1) Merupakan dana murah.
    2) Mengalami peningkatan terbesar selama tiga tahun terakhir.
c. Tabungan dan deposito tetap penting sebagai fondasi, tetapi kontribusi langsungnya terhadap laba bersih lebih kecil.

d. Peningkatan laba bersih dari tahun ke tahun disebabkan efisiensi dana, bukan hanya kenaikan total dana.
e. Strategi ke depan untuk BSI sebaiknya lebih fokus pada peningkatan dana giro, misalnya dengan digitalisasi layanan transaksi bisnis dan perluasan segmen korporat.
f. BSI sebaiknya memprioritaskan produk-produk yang meningkatkan giro, seperti layanan payroll, giro bisnis, dan platform transaksi digital syariah.

Berdasarkan penjabaran diatas maka peneliti tertarik untuk meneliti seberapa besar hubungan pendapatan tabungan, deposito,giro dengan laba bersih bank syariah Indonesia.selanjutnya peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **Pengaruh Produk Pendanaan Tabungan Deposito Giro Terhadap Kinerja Bank Syariah IndonesiaPeriode Tahun 2022-2024.**

B. Pembatasan Masalah

Untuk memfokuskan penulisan dalam menganalisis, penulis menyampaikan batasan pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Objek penelitian ini adalah PT. Bank Syariah Indonesia Tbk.
2. Periode penelitian yang diamati adalah laporan keuangan tahun 2022- 2024.
3. Dalam penelitian ini dibatasi pada variabel bebas yaitu Tabungan (X1), Deposito (X2), Giro (X3) dan variabel terikat yaitu laba bersih (Y).

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah peneliti uraikan ,maka rumusan masalah dalam penelitian adalah sebagai berikut:

1. Apakah produk pendanaan tabungan, berpengaruh signifikan terhadap laba bersih Bank Syariah Indonesia dari tahun 2022-2024?
2. Apakah produk pendanaan deposito, berpengaruh signifikan terhadap laba bersih Bank Syariah Indonesia dari tahun 2022-2024?
3. Apakah terdapat pengaruh signifikan antara giro terhadap laba bersih Bank Syariah Indonesia dari tahun 2022-2024?
4. Apakah terdapat pengaruh produk pendanaan (tabungan, deposito, giro) secara

simultan berpengaruh signifikan terhadap laba bersih pada Bank Syariah Indonesia dari tahun 2022-2024?.

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah peneliti uraikan ,maka rumusan masalah dalam penelitian adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui Tabungan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap laba bersih pada Bank Syariah Indonesia periode 2022-2024?
2. Untuk mengetahui Tabungan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap laba bersih pada Bank Syariah Indonesia periode 2022-2024
3. Untukmengetahui Giro secara parsial berpengaruh signifikan terhadap laba bersih pada Bank Syariah Indonesia periode 2022-2024?
4. Untuk mengetahui Tabungan, Deposito, Giro secara simultan berpengaruh signifikan terhadap laba bersih pada Bank Syariah Indonesia periode 2022-2024? Pengaruh produk pendanaan tabungan, deposito, giro terhadap laba bersih Bank Syariah Indonesia periode 2022-2024.

Sedangkan kegunaan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi Peneliti

   Peneliti dapat mengetahui produk pendanaan yang mampu menghasilkan keuntungan yang optimal dalam meningkatkan laba bersih, khususnya Tabungan, Deposito dan Giro. Selain itu, dapat digunakan sebagai sarana untuk mengaplikasikan ilmu yang selama ini didapat dibangku kuliah.
2. Bagi Perbankan Syariah

   Membantu bank syariah dalam menganalisis antara produk pendanaan Tabungan, Deposito dan Giro yang berpotensi menghasilkan keuntungan atau laba bersih sehingga penyaluran pembiayaan bank syariah kepada masyarakat akan lebih optimal dalam meningkatkan laba bersih, khusunya Bank Syariah Indonesia.
3. Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan berguna sebagai referensi dan pengetahuan khususnya bagi Mahasiswa program studi perbankan syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Mandailing Natal.

4. Bagi Masyarakat

Hasil penelitian diharapkan memberikan referensi tentang Produk Pendanaan Tabungan, Deposito dan Giro bank syariah untuk penelitian lanjutan menggunakan konsep yang berbeda dengan cara mengkaji variabel lain selain yang terdapat dalam penelitian ini.