

**PENGARUH *SHARIA COMPLIANCE* DAN *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2018-2022**



Skripsi Oleh :

**DIA NORCE GANITA**

**(01031181924193)**

**AKUNTANSI**

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

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN RISET DAN TEKNOLOGI**

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**2024**

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**  
**PENGARUH *SHARIA COMPLIANCE* DAN *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE***  
**TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**  
**TAHUN 2018-2022**

Disusun oleh:

Nama : Dia Norce Ganita  
NIM : 01031181924193  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian Komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal

Ketua

: 26 April 2024



Dr. Emylia Yuniarti, MSi., Ak., CA., CSRS., CRSA  
NIP. 197106021995032002

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**  
**PENGARUH SYARIA COMPLIANCE DAN ISLAMIC CORPORATE**  
**GOVERNANCE TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM**  
**SYARIAH TAHUN 2018-2022**

Disusun oleh

Nama : Dia Norce Ganita

NIM : 01031181924193

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

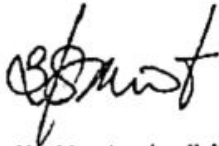
Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 7 Juni 2024 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif

Indralaya, 7 Juni 2024

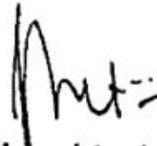
Pembimbing

Penguji



Dr. Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak

NIP. 197106021995032002



Prof. Dr. Inten Meutia, S.E.M.Acc., Ak

NIP. 196905261994032002

Mengetahui,

Sekretaris Jurusan Akuntansi

**ASLI**  
JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI UINIS

Dr. E. Yusraini, S.E.M.Si., Ak

NIP. 197704172010122001

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Dia Norce Ganita

NIM : 01031181924193

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

**PENGARUH *SHARIA COMPLIANCE* DAN *ISLAMIC CORPORATE*  
*GOVERNANCE* TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM  
SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2018-2022**

Pembimbing : Dr. Emylia Yuniarti, S.E, M.Si., Ak., CA

Tanggal Ujian : 7 Juni 2024

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

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

Indralaya, 14 Juni 2024



Dia Norce Ganita

NIM. 01031181924193

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

“Jika kamu tidak bergerak, hidup tidak akan memberikan apapun untukmu. Kamu harus menjadi lebih keras dan lebih kuat, jika menginginkan apa yang kamu inginkan”.

### **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini penulis persembahkan teruntuk kedua orang tuaku tercinta, kakak dan adikku tersayang, keluarga besarku, sahabat dan teman seperjuangan yang selalu mendoakan dan memberikan semangat.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia yang telah diberikan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Sharia Compliance* dan *Islamic Corporate Governance* terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah Tahun 2018-2022”. Kemudian shalawat beriring salam selalu disampaikan kepada baginda Nabi Muhammad SAW, *allahuma shalli ala’ sayidinna Muhammad, wa ala’ ali sayidinna Muhammad*. Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Penulis sangat menyadari masih banyak terdapat kekurangan dalam penulisan skripsi ini dikarenakan ketidaksempurnaan dari penulis. Oleh karena itu, penulis sangat berterimakasih atas segala saran dan kritik yang konstruktif dari para pihak pengguna skripsi ini. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca ataupun semua pihak yang membutuhkan.

Indralaya, 14 Juni 2024



Dia Norce Ganita

NIM. 01031181924193

## UCAPAN TERIMA KASIH

Selama proses penulisan skripsi ini, penulis sangat menyadari bahwa banyak pihak yang telah memberikan bantuan, baik secara moril maupun materil. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar- besarnya kepada semua pihak yang telah membantu hingga skripsi ini dapat diselesaikan. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan dari semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan nikmat kesehatan, kesempatan, serta kelancaran dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. Taufiq Marwa, S.E., M.Si selaku Rektor Universitas Sriwijaya beserta jajarannya.
3. Bapak Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya beserta jajarannya.
4. Bapak Arista Hakiki, S.E.,M.Acc., Ak., CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Ibu Dr. Emylia Yuniarti, S.E., M. Si., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing Skripsi, yang telah senantiasa membimbing serta memberikan saran kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi dari awal hingga akhir .
6. Ibu Prof. Dr. Inten Meutia, S.E., M. Acc., Ak., CA selaku Dosen Penguji yang telah meluangkan waktu dan pikiran serta memberikan saran dan masukan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

7. Ibu Prof. Dr. Luk Luk Fuadah, S.E., M.B.A., Ak selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan selama perkuliahan.
8. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat kepada penulis selama masa perkuliahan.
9. Seluruh Staff Fakultas Ekonomi atas segala bantuan yang telah diberikan selama penulis menempuh perkuliahan di Universitas Sriwijaya.
10. Kedua orang tua saya tercinta, Bapak Indra Gandhi dan Ibu Tenti Lesmita yang tak hentinya memanjatkan doa dan dukungan kepada penulis. Skripsi ini sebagai wujud terima kasih kepada beliau atas segala pengorbanan dan jerih payah yang mereka berikan. Semoga penulis dapat mewujudkan satu persatu impian mereka. Terima kasih atas cinta, kasih dan sayang yang selalu kalian berikan kepada anakmu tercinta ini.
11. Ranti jelista S.Tr.T, Galuh Veri Anjalian, Muhammad Rasyid Alfatih dan Ahmad Ibrahim Shaquille selaku kakak dan adik tercinta serta keponakan tersayang yang tiada berhenti bersabar, mendoakan serta memberikan dukungan yang sangat berarti kepada penulis.
12. Penikmat Debu Layo (Intan, Dina, Mia, Aldi, Robith dan Apandi) terima kasih sudah menjadi teman dari awal masuk perkuliahan hingga sampai hari ini sebagai mahasiswa akhir dengan lancar.
13. Wisma Nando Squad (Intan, Yuk Inten, Yuk Yantik, Yuk Anggi, Yuk Marda, Radia, Adekk ut, Jela, Aldi, Iklan, Heru, Robi dll) terima kasih telah



menemani semasa perkuliahan dan sekaligus menjadi rumah kedua tempat pulang.

14. Sahabat-sahabatku (Bella, Cia, Dinda, Dayya, Neni, dan Putri) yang telah menemani semasa perkuliahan dan telah memberikan support semangat serta bantuan dalam proses penyelesaian skripsi ini. Terimakasih sudah mau direpotkan oleh diriku ini yang sangat-sangat lelet sekali:)
15. Teman-teman seperjuangan Akuntansi Angkatan 2019 Indralaya. Terima kasih atas segala pembelajarannya, kerja sama, canda dan tawa, semoga kita semua dapat terus meraih impian kita dan sukses dalam setiap langkah yang kita ambil di masa depan.
16. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, terima kasih telah membantu dan memberikan dukungan baik secara langsung maupun tidak langsung kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi.

Indralaya, 14 Juni 2024



Dia Norce Ganita

NIM. 01031181924193

## SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

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

Nama : Dia Norce Ganita

NIM : 01031181924193

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah : Akuntansi Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh *Sharia Compliance* dan *Islamic Corporate Governance* Terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah Tahun 2018-2022

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

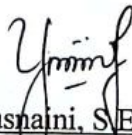
Indralaya, 14 Juni 2024

Dosen Pembimbing,



Dr. Emylia Yuniarti, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIP. 197106021995032002

Mengetahui,  
Sekretaris Jurusan Akuntansi



Dr. E. Yushaini, S.E., M.Si., Ak  
NIP. 197704172010122001

## ABSTRAK

### PENGARUH *SHARIA COMPLIANCE* DAN *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2018-2022

Oleh:  
Dia Norce Ganita

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *Sharia Compliance* dan *Islamic Corporate Governance* terhadap Kinerja Keuangan dengan menggunakan data sekunder berupa annual report dari 8 bank umum syariah (BUS) terpilih di Indonesia berdasarkan teknik purposive sampling dengan periode pengamatan 5 tahun. Terdapat sebanyak 7 data yang tidak memenuhi BLUE (Best Linear Unbiased Estimation) sehingga dilakukan eliminasi outlier dan tersisa sebanyak 33 data sebagai sampel penelitian yang diolah menggunakan IBM SPSS Statistic 26. Metode penelitian ini yaitu regresi linear berganda dengan hasil uji t (signifikansi) yaitu *Profit Sharing Ratio* (PSR) berpengaruh positif signifikan terhadap Kinerja Keuangan, *Zakat Performance Ratio* (ZPR) tidak berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan, *Equitable Distribution Ratio* (EDR) berpengaruh positif signifikan terhadap Kinerja Keuangan serta *Islamic Corporate Governance* tidak berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan. Sedangkan hasil uji koefisien determinasi (adjusted R square) sebesar 84,1% dan sisanya sebesar 15,9% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dijelaskan pada penelitian ini.

**Kata kunci:** Kinerja Keuangan, *Sharia Compliance*, *Islamic Corporate Governance*

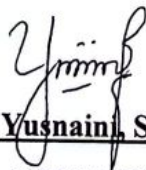
Pembimbing



**Dr. Emylia Yuniarti, S.E., M.Si., Ak., CA**

NIP. 197106021995032002

Mengetahui,  
Sekretaris Jurusan Akuntansi



**Dr. E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak**

NIP. 197704172010122001

## ABSTRACT

### **THE INFLUENCE OF SHARIA COMPLIANCE AND ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE ON FINANCIAL PERFORMANCE IN SHARIA COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA 2018-2022**

By:

**Dia Norce Ganita**

*This study aims to examine the influence of Sharia Compliance and Islamic Corporate Governance on financial performance using secondary data in the form of annual reports from 8 selected Islamic commercial banks (BUS) in Indonesia based on a purposive sampling technique with an observation period of 5 years. There were 7 data didn't the BLUE (Best Linear Unbiased Estimation) so the outliers were eliminated and 33 data remained as research samples were processed using IBM SPSS Statistics 26. This research method is multiple linear regression with the t-test result (significance) were Profit Sharing Ratio (PSR) has a positive and significant effect on Financial Performance, Zakat Performance Ratio (ZPR) has no effect on Financial Performance, Equitable Distribution Ratio (EDR) has a significant positive and significant effect on Financial Performance and Islamic Corporate Governance has no effect on Financial Performance. Meanwhile, the coefficient of determination test results (adjusted R square) were 84,1% and the remaining 15,9% was explained by other variables not explained in this study.*

**Keywords:** *Financial Performance, Sharia Compliance, Islamic Corporate Governance*

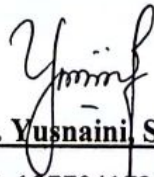
Pembimbing



**Dr. Emylia Yuniarti, S.E, M.Si., Ak., CA**

NIP. 197106021995032002

Mengetahui,  
Sekretaris Jurusan Akuntansi



**Dr. E. Yusnaini, S.E.M.Si., Ak**

NIP. 197704172010122001

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### DATA PRIBADI

Nama Mahasiswa : Dia Norce Ganita  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Tempat, Tanggal Lahir : Babatan, 03 November 2001  
Agama : Islam  
Status : Belum Menikah  
Alamat Rumah : Desa Babatan, Kec. Lintang Kanan, Kab. Empat  
Lawang  
Alamat Email : dnorceganita@gmail.com  
No Handphone : 085268346331



### PENDIDIKAN FORMAL

Tahun 2007 - 2013 : SD Negeri 02 Lintang Kanan  
Tahun 2013 - 2016 : SMP Negeri 02 Lintang Kanan  
Tahun 2016 - 2019 : SMA Negeri 01 Muara Pinang  
Tahun 2019 - 2024 : S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya

### PENGALAMAN ORGANISASI

Tahun 2020 - 2021 : Staff Divisi PPSDM BEM KM UNSRI  
Tahun 2021 - 2022 : Bendahara Umum HIMA 4L UNSRI

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

“Jika kamu tidak bergerak, hidup tidak akan memberikan apapun untukmu. Kamu harus menjadi lebih keras dan lebih kuat, jika menginginkan apa yang kamu inginkan”.

### **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini penulis persembahkan teruntuk kedua orang tuaku tercinta, kakak dan adikku tersayang, keluarga besarku, sahabat dan teman seperjuangan yang selalu mendoakan dan memberikan semangat.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia yang telah diberikan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Sharia Compliance* dan *Islamic Corporate Governance* terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah Tahun 2018-2022”. Kemudian shalawat beriring salam selalu disampaikan kepada baginda Nabi Muhammad SAW, *allahuma shalli ala’ sayidinna Muhammad, wa ala’ ali sayidinna Muhammad*. Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Penulis sangat menyadari masih banyak terdapat kekurangan dalam penulisan skripsi ini dikarenakan ketidaksempurnaan dari penulis. Oleh karena itu, penulis sangat berterimakasih atas segala saran dan kritik yang konstruktif dari para pihak pengguna skripsi ini. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca ataupun semua pihak yang membutuhkan.

Indralaya, 14 Juni 2024



Dia Norce Ganita

NIM. 01031181924193

## UCAPAN TERIMA KASIH

Selama proses penulisan skripsi ini, penulis sangat menyadari bahwa banyak pihak yang telah memberikan bantuan, baik secara moril maupun materil. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar- besarnya kepada semua pihak yang telah membantu hingga skripsi ini dapat diselesaikan. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan dari semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan nikmat kesehatan, kesempatan, serta kelancaran dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. Taufiq Marwa, S.E., M.Si selaku Rektor Universitas Sriwijaya beserta jajarannya.
3. Bapak Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya beserta jajarannya.
4. Bapak Arista Hakiki, S.E.,M.Acc., Ak., CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Ibu Dr. Emylia Yuniarti, S.E., M. Si., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing Skripsi, yang telah senantiasa membimbing serta memberikan saran kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi dari awal hingga akhir .
6. Ibu Prof. Dr. Inten Meutia, S.E., M. Acc., Ak., CA selaku Dosen Penguji yang telah meluangkan waktu dan pikiran serta memberikan saran dan masukan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.



7. Ibu Prof. Dr. Luk Luk Fuadah, S.E., M.B.A., Ak selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan selama perkuliahan.
8. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat kepada penulis selama masa perkuliahan.
9. Seluruh Staff Fakultas Ekonomi atas segala bantuan yang telah diberikan selama penulis menempuh perkuliahan di Universitas Sriwijaya.
10. Kedua orang tua saya tercinta, Bapak Indra Gandhi dan Ibu Tenti Lesmita yang tak hentinya memanjatkan doa dan dukungan kepada penulis. Skripsi ini sebagai wujud terima kasih kepada beliau atas segala pengorbanan dan jerih payah yang mereka berikan. Semoga penulis dapat mewujudkan satu persatu impian mereka. Terima kasih atas cinta, kasih dan sayang yang selalu kalian berikan kepada anakmu tercinta ini.
11. Ranti jelista S.Tr.T, Galuh Veri Anjalian, Muhammad Rasyid Alfatih dan Ahmad Ibrahim Shaquille selaku kakak dan adik tercinta serta keponakan tersayang yang tiada berhenti bersabar, mendoakan serta memberikan dukungan yang sangat berarti kepada penulis.
12. Penikmat Debu Layo (Intan, Dina, Mia, Aldi, Robith dan Apandi) terima kasih sudah menjadi teman dari awal masuk perkuliahan hingga sampai hari ini sebagai mahasiswa akhir dengan lancar.
13. Wisma Nando Squad (Intan, Yuk Inten, Yuk Yantik, Yuk Anggi, Yuk Marda, Radia, Adekk ut, Jela, Aldi, Iklan, Heru, Robi dll) terima kasih telah

menemani semasa perkuliahan dan sekaligus menjadi rumah kedua tempat pulang.

14. Sahabat-sahabatku (Bella, Cia, Dinda, Dayya, Neni, dan Putri) yang telah menemani semasa perkuliahan dan telah memberikan support semangat serta bantuan dalam proses penyelesaian skripsi ini. Terimakasih sudah mau direpotkan oleh diriku ini yang sangat-sangat lelet sekali:)
15. Teman-teman seperjuangan Akuntansi Angkatan 2019 Indralaya. Terima kasih atas segala pembelajarannya, kerja sama, canda dan tawa, semoga kita semua dapat terus meraih impian kita dan sukses dalam setiap langkah yang kita ambil di masa depan.
16. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, terima kasih telah membantu dan memberikan dukungan baik secara langsung maupun tidak langsung kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi.

Indralaya, 14 Juni 2024



Dia Norce Ganita

NIM. 01031181924193

## DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
UCAPAN TERIMA KASIH .....	vii
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK .....	x
ABSTRAK .....	xi
ABSTRACT .....	xii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	xiii
DAFTAR ISI .....	xiv
DAFTAR GRAFIK .....	xvii
DAFTAR TABEL .....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN .....	xx
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian .....	11
1.4 Manfaat Penelitian .....	11
1. Manfaat Teoritis.....	11
2. Manfaat Praktis .....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	13
2.1 <i>Agency Theory</i> (Teori Keagenan) .....	13
2.2 <i>Sharia Enterprise Theory</i> (SET).....	14
2.3 Kinerja Keuangan .....	15
2.4 <i>Sharia Compliance</i> (Kepatuhan Syariah) .....	17
2.4.1 <i>Profit Sharing Ratio</i> (PSR).....	19
2.4.2 <i>Zakat Performance Ratio</i> (ZPR) .....	20
2.4.3 <i>Equitable Distribution Ratio</i> (EDR).....	21

2.5	<i>Islamic Corporate Governance (ICG)</i> .....	22
2.6	Penelitian Terdahulu .....	23
2.7	Alur Pikir .....	29
2.8	Hipotesis .....	30
2.8.1	Pengaruh <i>Profit Sharing Ratio (PSR)</i> terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah .....	30
2.8.2	Pengaruh <i>Zakat Performance Ratio (ZPR)</i> terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah .....	31
2.8.3	Pengaruh <i>Equitable Distribution Ratio (EDR)</i> terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah .....	33
2.8.4	Pengaruh <i>Islamic Corporate Governance (ICG)</i> terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah .....	34
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....		36
3.1	Ruang Lingkup Penelitian .....	36
3.2	Rancangan Penelitian.....	36
3.3	Jenis dan Sumber Data.....	37
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	38
3.5	Populasi dan Sampel Penelitian.....	38
3.5.1	Populasi Penelitian .....	38
3.5.2	Sampel Penelitian .....	39
3.6	Teknik Analisis Data .....	41
3.6.1	Model Regresi Linear Berganda.....	41
3.6.2	Uji Asumsi Klasik .....	42
3.6.3	Uji Hipotesis.....	45
3.7	Definisi Operasional .....	46
3.7.1	Variabel Dependen .....	46
3.7.2	Variabel Independen.....	46
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b> .....		53
4.1.	Hasil Penelitian.....	53
4.1.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	53
4.1.2	Hasil Statistik Deskriptif. ....	53
4.1.3	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	58
4.1.4	Analisis Regresi Linear Berganda .....	64

4.1.5	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	68
4.1.6	Uji Parsial (Uji t) .....	69
4.2.	Pembahasan .....	71
4.2.1	Pengaruh <i>Profit Sharing Ratio</i> (PSR) terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah .....	71
4.2.2	Pengaruh <i>Zakat Performance Ratio</i> (ZPR) terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah .....	72
4.2.3	Pengaruh <i>Equitable Distribution Ratio</i> (EDR) terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah .....	73
4.2.4	Pengaruh <i>Islamic Corporate Governance</i> (ICG) terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah .....	74
BAB V PENUTUP .....		76
5.1	Kesimpulan .....	76
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	77
5.3	Saran .....	77
DAFTAR PUSTAKA.....		79
LAMPIRAN .....		84

## DAFTAR GRAFIK

Grafik 1. 1 Pertumbuhan Aset Perbankan Syariah .....	2
Grafik 1. 2 Perkembangan ROE Bank Umum Syariah .....	5
Grafik 4. 1 Hasil Uji Heterokedastisitas .....	64

## DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Populasi Penelitian .....	39
Tabel 3. 2 Sampel Penelitian .....	41
Tabel 3. 3 Indikator <i>Islamic Corporate Governance</i> .....	49
Tabel 3. 4 Proksi Variabel Penelitian .....	52
Tabel 4. 1 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	54
Tabel 4. 2 Hasil Uji Normalitas Sebelum Eliminasi Outlier .....	58
Tabel 4. 3 Hasil Uji Normalitas Sesudah Eliminasi Outlier.....	60
Tabel 4. 4 Hasil Uji Autokorelasi.....	61
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikolinieritas.....	62
Tabel 4. 6 Hasil Uji Heterokedastisitas .....	64
Tabel 4. 7 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....	66
Tabel 4. 8 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	68
Tabel 4. 9 Hasil Uji t .....	69

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Alur Pikir .....	30
Gambar 4. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	63



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Populasi Penelitian.....	84
Lampiran 2 Daftar Sampel Penelitian .....	85
Lampiran 3 Perhitungan <i>Profit Sharing Ratio</i> (PSR).....	86
Lampiran 4 Perhitungan <i>Zakat Performance Ratio</i> (ZPR).....	88
Lampiran 5 Perhitungan <i>Equitable Distribution Ratio</i> (EDR).....	90
Lampiran 6 Perhitungan <i>Return on Equity</i> (ROE) .....	94
Lampiran 7 Daftar Nilai Variabel Independen dan Dependen .....	96
Lampiran 8 Item-item Pengungkapan ICG .....	98
Lampiran 9 Uji Statistik Deskriptif .....	100
Lampiran 10 Uji Asumsi Klasik.....	100
Lampiran 11 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	103
Lampiran 12 Uji Hipotesis .....	104

# **BAB 1**

## **PENDAHULUAN**

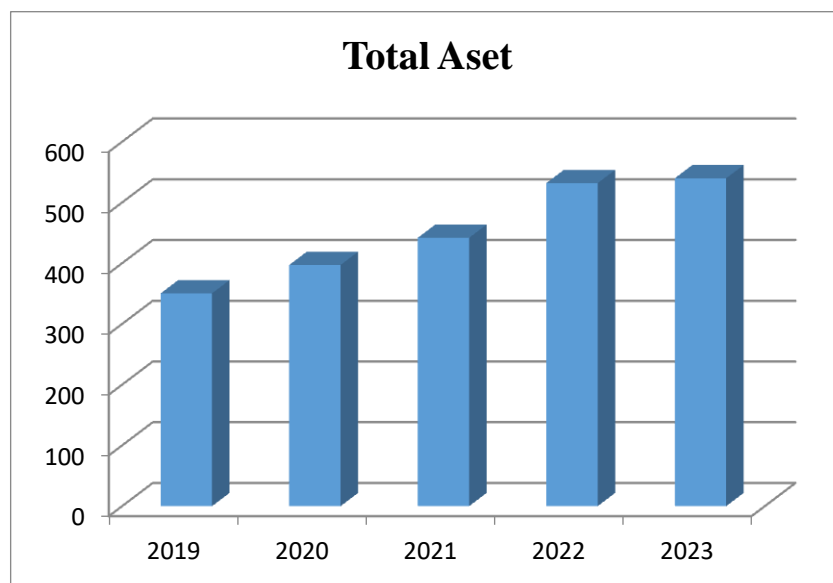
### **1.1 Latar Belakang**

Bank sebagai salah satu lembaga keuangan memiliki peranan penting dalam menopang perekonomian dimana hal tersebut didukung oleh fungsi bank itu sendiri yaitu sebagai *intermediary* keuangan melalui upaya penghimpunan dana dari masyarakat dalam bentuk giro, tabungan dan deposito serta menyalurkannya kembali kepada masyarakat berupa pinjaman dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak (UU Nomor 11 Tahun 1998). Seperti diketahui bahwa Indonesia merupakan negara yang menganut *dual banking system* yaitu pembentukan sistem perbankan ganda sehingga terdapat dua jenis bank yang beroperasi secara resmi yaitu bank konvensional dan bank syariah.

Perbedaan mendasar dari kedua jenis lembaga keuangan ini terletak pada regulasi yang digunakan dimana bank syariah beroperasi dengan menggunakan aturan dan prinsip Islam sedangkan bank konvensional tidak Indonesia, sebagai Negara dengan populasi penganut agama Islam yang besar memiliki potensi industri perbankan syariah mengalami perkembangan yang pesat dan perannya terhadap perekonomian nasional terus meningkat. Perbankan merupakan lembaga intermediasi keuangan (*financial intermediary institution*) dan pembiayaan sektor riil dapat dijalankan dengan sebaik-baiknya melalui perbankan syariah. Bank syariah sendiri merupakan suatu lembaga yang dalam pelaksanaannya berlandaskan prinsip-prinsip syariah Islam dan mematuhi ketentuan hukum syariat

Islam seperti yang dijelaskan dalam Al- Quran dan Al-Hadist (OJK, 2016). Oleh karena itu, setiap transaksi perbankan syariah harus sesuai dengan peraturan dan norma yang berlaku pada akad fiqh muamalah.

**Grafik 1. 1 Pertumbuhan Aset Perbankan Syariah**



Sumber : Publikasi Statistik Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

Berdasarkan grafik di atas dapat diketahui bahwa perbankan syariah mengalami perkembangan yang signifikan dengan mendominasi industri keuangan syariah di Indonesia. Menurut data Statistik Perbankan Syariah yang diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada Maret 2023, telah tercatat sebanyak 13 Bank Umum Syariah (BUS), 20 Unit Usaha Syariah (UUS), dan 171 Badan Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Maka dari itu dapat disimpulkan bahwa perbankan syariah mengalami perkembangan yang pesat.

Perkembangan tersebut dapat menjadi tantangan yang harus dihadapi oleh perbankan syariah kedepannya dimana bank syariah memiliki tanggungjawab untuk menjaga citra dan kepercayaan yang diberikan masyarakat terhadapnya,

serta dapat mendorong terciptanya persaingan antar lembaga industri keuangan syariah khususnya pada Bank Umum Syariah (BUS) dalam mempertahankan kinerja yang positif agar dapat bersaing dengan lembaga keuangan syariah lain. Tingkat kinerja keuangan suatu bank dapat mempengaruhi kepercayaan masyarakat terhadap bank tersebut karena masyarakat akan cenderung menyimpan uangnya pada bank yang memiliki kredibilitas dan return yang tinggi. Oleh karena itu, kinerja keuangan bank memegang peranan penting dalam membangun kepercayaan masyarakat (Lestari, 2020).

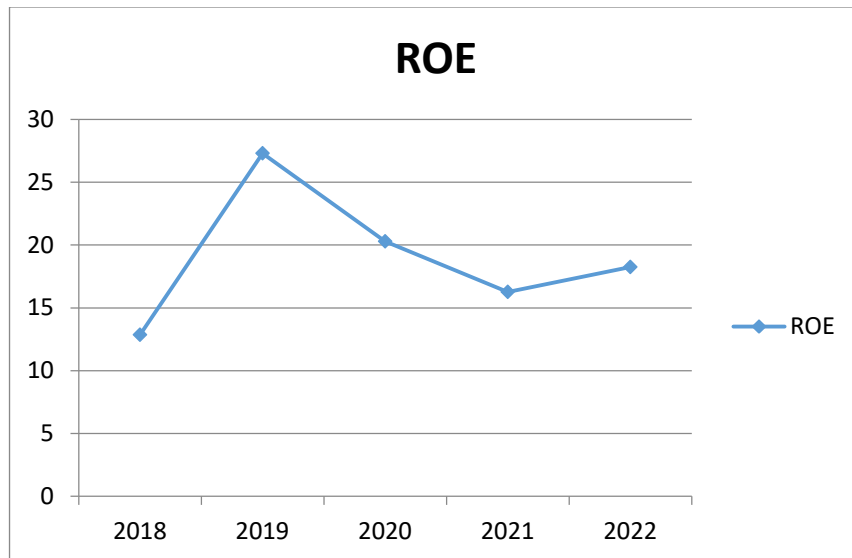
Kinerja keuangan merupakan aspek penting untuk melihat kondisi kesehatan keuangan suatu perusahaan. Tingkat kinerja keuangan bank dapat menunjukkan efektivitas dan efisiensi suatu organisasi dalam rangka mencapai tujuannya. Kinerja bank dapat dilihat dan diukur dari kemampuannya dalam menghasilkan laba atau profitabilitas. Profitabilitas seringkali digunakan untuk mengukur kinerja keuangan suatu perusahaan karena mampu merefleksikan prospek perusahaan secara keseluruhan dimana hal ini berkaitan dengan tingkat permintaan saham yang kemudian berdampak pada nilai perusahaan (Dewi & Abundanti, 2019).

Pada penelitian ini peneliti menggunakan *Return on Equity* (ROE) sebagai alat ukur kinerja keuangan. *Return on Equity* (ROE) merupakan indikator profitabilitas yang membandingkan laba (setelah pajak) dengan modal (modal inti). Rasio ini mencerminkan persentase keuntungan yang dapat diperoleh melalui pengelolaan modal yang tersedia untuk mencapai pendapatan bersih, karena ROE lebih mencerminkan kemampuan perusahaan menggunakan modal

dari setoran pemilik dan laba ditahan saja, sehingga lebih mencerminkan kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba dengan asumsi tanpa hutang sekalipun. Investor yang akan membeli saham akan tertarik pada indikator profitabilitas ini, karena dengan adanya total profitabilitas tersebut akan dialokasikan kepada pemegang saham.

*Return on Equitas* (ROE) menitikberatkan pada evaluasi efisiensi dan kemampuan perusahaan dalam menghasilkan keuntungan bagi pemegang saham dengan memanfaatkan modal ekuitas yang dimilikinya. ROE dipilih sebagai metrik evaluasi kinerja perbankan karena beberapa alasan yang krusial untuk pemahaman tentang keberhasilan dan efisiensi operasional suatu lembaga keuangan, khususnya perbankan. ROE dapat memberikan gambaran langsung tentang seberapa baik perbankan menghasilkan pengembalian investasi bagi pemilik atau pemegang sahamnya. Rasio ini juga merupakan indikator efisiensi perbankan dalam menggunakan modal ekuitasnya untuk menghasilkan keuntungan. Dengan kata lain, seberapa baik perbankan dapat memaksimalkan laba dengan jumlah modal ekuitas yang dimilikinya. Semakin tinggi nilai ROE maka semakin efektif perbankan dalam menghasilkan laba dan nilai tambah bagi para investor. Hal ini menunjukkan bahwa perbankan memiliki keahlian dalam mengalokasikan kembali pendapatannya untuk meningkatkan laba dan nilai perusahaan secara keseluruhan. Berikut adalah perkembangan *Return on Equitas* (ROE) pada Bank Umum Syariah tahun 2018-2022 yang dapat kita dilihat dari grafik berikut:

**Grafik 1. 2 Perkembangan ROE Bank Umum Syariah**



Sumber : Statistik ROE Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Maret 2023

Pada grafik di atas membuktikan bahwa sering terjadi fluktuasi pada kinerja keuangan (ROE) pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Pada tahun 2018 dan tahun 2019, tingkat ROE mengalami kenaikan dari 12,86% menjadi 27,30%. Setelah kenaikan tersebut di tahun 2020 tingkat ROE mengalami penurunan kembali dari 20,29% hingga menjadi 16,27% ditahun 2021 dan di tahun 2022 mengalami kenaikan lagi menjadi 18,25%. Penurunan rasio ROE seringkali terkait dengan penurunan laba sebelum bunga pajak, sementara kenaikannya berkaitan dengan peningkatan laba sebelum bunga pajak.

Munculnya permasalahan mengenai kelemahan dalam tata kelola perusahaan dan kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah pada industri perbankan syariah semakin menarik perhatian para ahli ekonomi dan keuangan syariah (Asrori, 2014). Isu ini memunculkan perhatian terhadap masalah yang

signifikan terkait kelemahan dalam tata kelola perusahaan pada industri perbankan syariah, termasuk contoh konkret mengenai kasus internal *fraud* yang terdokumentasikan dalam laporan GCG tahun 2018 yang dirilis oleh Bank Jawa Barat Syariah. Laporan tersebut mencatat adanya tujuh kasus internal *fraud*, yang mengakibatkan kerugian sebesar RP.100 juta dan berdampak negatif pada kegiatan operasional bank tersebut. Hal ini menunjukkan masih rendahnya kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah dan tata kelola yang baik di bank umum syariah, yang menjadi tantangan signifikan terkait dengan kecurangan di bidang operasional bank (Alfiyati, 2023). Keberadaan kasus internal *fraud* di perbankan syariah menjadi motivasi bagi para peneliti untuk menganalisis dampak *Islamic Corporate Governance* (ICG) terhadap kinerja bank syariah. Kegagalan dalam pengungkapan ICG di bank syariah dapat memiliki konsekuensi terhadap pertumbuhan industri keuangan syariah, sistem keuangan secara keseluruhan, kepercayaan masyarakat dan kemampuan perbankan syariah untuk menerapkan *Good Corporate Governance* (GCG).

Tingkat dan perkembangan lembaga keuangan khususnya dalam sektor perbankan syariah mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap tingkat kepercayaan masyarakat. Secara esensial, masyarakat akan cenderung menyimpan uangnya pada bank yang memiliki kredibilitas dan memberikan return yang tinggi. Kinerja bank yang kurang memuaskan akan berdampak pada investasi, profitabilitas dan kepercayaan konsumen sehingga perusahaan perlu focus pada peningkatan kinerja (Pakpahan et al., 2020). Evaluasi kinerja keuangan bank sangatlah penting dilakukan karena melalui penilaian tersebut bank dapat

bertanggungjawab atas pencapaian dalam menjalankan operasionalnya. Dengan demikian pengukuran kinerja tersebut menjadi suatu bentuk akuntabilitas terhadap pencapaian bank dan memberikan wawasan tentang keadaan kesehatan finansialnya.

Tuntutan Pemenuhan Prinsip Kepatuhan Syariah, bila dirujuk pada sejarah perkembangan bank syariah, menjadi sangat penting karena salah satu konsekuensi utama dari keberadaan perbankan syariah adalah meningkatnya kesadaran masyarakat akan perlunya melakukan semua aktivitas keuangannya sesuai dengan ajaran Islam yaitu Al-Qur'an dan Hadist. Oleh karena itu, sangat penting bagi bank syariah untuk mempertimbangkan jaminan bahwa semua kegiatan yang melibatkan pengelolaan dana nasabah telah dilakukan sesuai dengan hukum syariah untuk mengukur opini publik tentang penerapan prinsip-prinsip syariah (Torihoran, 2021).

Kinerja keuangan bank umum syariah juga dapat dilihat dari bagaimana bank syariah tersebut mampu menerapkan kepatuhan syariah pada prinsip syariah. Hameed et al., (2004) menyatakan bahwa terdapat dua indeks yang digunakan dalam menilai kinerja keuangan yaitu *Islamicity Disclosure Index* dan *Islamicity Performance Index*. *Islamicity Disclosure Index* digunakan untuk menguji seberapa baik bank syariah mengungkapkan informasi yang bermanfaat bagi para pemangku kepentingan yaitu terdiri dari tata kelola perusahaan (*corporate governance*), social (*social/environment*) dan kepatuhan syariah (*sharia compliance*). *Islamicity Performance Index* adalah metode yang dapat mengevaluasi kinerja bank syariah tidak hanya dari segi keuangan saja namun



juga mampu mengevaluasi berdasarkan prinsip syariahnya. Peneliti menggunakan variabel *Profit Sharing Ratio*, *Zakat Performance Ratio*, dan *Equitable Distribution Ratio* pada penelitian ini.

*Profit Sharing Ratio* merupakan instrumen pengukuran kinerja keuangan yang memperlihatkan persentase pendapatan yang diperoleh dari pembiayaan mudharabah dan musyarakah. Sementara itu, *Zakat Performance Ratio* merupakan salah satu esensi utama ekonomi syariah yang dengan jelas mencerminkan prinsip-prinsip perbankan syariah. Evaluasi kinerja zakat dilakukan dengan mengukur jumlah zakat yang dikeluarkan dibanding dengan kekayaan bersih, sehingga rasio ini membuktikan bahwa terdapat pengaruh terhadap profitabilitas. Selain itu, *Equitable Distribution Ratio* digunakan sebagai indikator untuk menunjukkan distribusi pendapatan kepada stakeholder oleh bank syariah (Mayasari, 2020).

Peningkatan kinerja perbankan syariah dapat dicapai salah satunya dengan menerapkan konsep *Islamic Corporate Governance*. Dengan penerapan ICG diharapkan masyarakat dapat terjamin bahwa perbankan syariah telah dikelola dengan baik dan tidak menyimpang dari prinsip syariah (Mansour & Bhatti, 2018). Perbedaan antara implementasi *Corporate Governance* di sektor perbankan syariah dan konvensional dapat ditemukan pada tingkat ketaatan dan kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah, yang merupakan kewajiban yang harus dipenuhi oleh bank syariah dalam menjalankan operasionalnya. Dalam menghadapi lingkungan bisnis yang terus berkembang dengan beragam latar belakang budaya, terdapat pemahaman bahwa prinsip-prinsip *Islamic Corporate Governance* tidak

selalu dapat diterapkan secara universal dalam semua kondisi. Oleh karena itu, dibutuhkan inovasi yang baru terhadap regulasi untuk menanggapi perubahan cepat dalam inovasi keuangan.

*Islamic Corporate Governance* dan *Sharia Compliance* merupakan representasi nyata dari perbankan syariah yang memiliki karakter, kredibilitas dan integritas. Tingkat kepercayaan dan keyakinan masyarakat terhadap bank syariah dalam menjalankan operasionalnya tercermin melalui implementasi prinsip-prinsip hukum Islam. Kepercayaan ini memiliki dampak signifikan pada keputusan masyarakat untuk menggunakan layanan perbankan syariah, yang kemudian akan berpengaruh terhadap kinerja keuangan dengan potensi peningkatan yang signifikan (Romadhonia & Kurniawati, 2022).

Mayasari (2020), Nasution et al., (2018), Romadhonia & Kurniawati (2022), dan Oktarini et al., (2023) menyatakan bahwa pengaruh *Islamic Performance Index* (IPI) yang diukur dengan menggunakan *Profit Sharing Ratio* (PSR), *Zakat Performance Ratio* (ZPR) dan *Equitable Distribution Ratio* (EDR) dapat memengaruhi tingkat profitabilitas pada perbankan syariah. Sebaliknya, Tarihoran (2021) dan Aroof et al., (2023) mencatat bahwa *Islamicity Performance Index* (IPI) dengan proksi *Profit Sharing Ratio* (PSR), *Zakat Performance Ratio* (ZPR) dan *Equitable Distribution Ratio* (EDR) tidak memiliki pengaruh yang signifikan pada kinerja keuangan perbankan syariah. Berkaitan dengan *Islamic Corporate Governance* (ICG), Lestari (2020), Umiyati (2020), dan Anggraini & Mariana (2023) menyatakan bahwa *Islamic Corporate Governance* (ICG) memiliki pengaruh terhadap profitabilitas perbankan syariah di Indonesia. Namun,

berbeda dengan pandangan yang disampaikan oleh Sari et al., (2020) dan Farida et al.,(2021), yang menyimpulkan bahwa *Islamic Corporate Governance* (ICG) tidak memiliki pengaruh terhadap profitabilitas perbankan syariah.

Penelitian ini berguna untuk melihat apakah kinerja keuangan yang diproksikan dalam *Return on Equity* (ROE) pada perbankan syariah dipengaruhi oleh variabel *Sharia Compliance* dan *Islamic Corporate Governance*. Hal ini penting untuk diteliti karena masih ditemukan inkonsistensi hasil pada penelitian terdahulu. Selain itu, keberadaan penelitian yang menggabungkan variabel *Sharia Compliance* dan *Islamic Corporate Governance* sebagai variabel independen yang mempengaruhi kinerja keuangan sebagai variabel dependen jarang dilakukan sehingga terjadinya keterbatasan literatur. Maka peneliti bermaksud untuk melakukan penelitian yang berjudul **“Pengaruh *Sharia Compliance* dan *Islamic Corporate Governance* terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2018-2022”**.

## **1.2 Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang di atas maka penulis merumuskan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Apakah *Profit Sharing Ratio* (PSR) berpengaruh terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah di Indonesia tahun 2018-2022?
2. Apakah *Zakat Performance Ratio* (ZPR) berpengaruh terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah di Indonesia tahun 2018-2022?
3. Apakah *Equitable Distribution Ratio* (EDR) berpengaruh terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah di Indonesia tahun 2018-2022?

4. Apakah *Islamic Corporate Governance* (ICG) berpengaruh terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah di Indonesia tahun 2018-2022?

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan dalam penelitian ini adalah untuk mendapatkan bukti empiris terkait hal-hal berikut:

1. Pengaruh *Profit Sharing Ratio* (PSR) terhadap kinerja keuangan bank umum syariah.
2. Pengaruh *Zakat Performance Ratio* (ZPR) terhadap kinerja keuangan bank umum syariah.
3. Pengaruh *Equitable Distribution Ratio* (EDR) terhadap kinerja keuangan bank umum syariah.
4. Pengaruh *Islamic Corporate Governance* (ICG) terhadap kinerja keuangan bank umum syariah.

### **1.4 Manfaat Penelitian**

1. Manfaat Teoritis .

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi landasan pemikiran bagi berbagai pihak dan dapat memberikan wawasan tentang *Sharia Compliance* dan *Islamic Corporate Governance* terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

## 2. Manfaat Praktis

### a. Bagi Peneliti Selanjutnya

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dan sumber referensi bagi peneliti selanjutnya secara lebih mendalam mengenai *Sharia Compliance* dan *Islamic Corporate Governance* terhadap Kinerja Keuangan pada bank umum syariah.

### b. Bagi Perusahaan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan acuan atau pertimbangan bagi organisasi dalam upaya meningkatkan fungsi *Sharia Compliance* dan *Islamic Corporate Governance* kedepannya untuk meningkatkan kinerja keuangan khususnya perusahaan di sektor perbankan syariah.

## DAFTAR PUSTAKA

- Anggraini, D., & Mariana. (2023). Pengaruh *Islamic Corporate Governance* (ICG), *Islamic Corporate Social Responsibility* (ICSR), dan *Intellectual Capital* (IC) Terhadap Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia. *AKUNESA: Jurnal Akuntansi Unesa*, 11(2), 119–125.
- Ayu Iffatul Afidah, Putri & Reni, D. (2022). Pengaruh *Islamic Corporate Governance* Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Periode 2017-2021. *ISLAMINOMICS: Journal of Islamic Economics, Business and Finance*, 12(2).
- Azahra, N., Harahap, R. F., Rizaldywibowo, M., & Tinendung, R. A. (2023). Pengaruh *Sharia Compliance* Terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *In Kapital Deli Sumatera* (Vol. 1, Issue 2).
- Bank Indonesia. 2011. Peraturan Bank Indonesia No 13/2/PBI2011 tentang Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan Bank Umum. Lembar Negara RI Tahun 2011, No. 6 DPNP. Menteri Hukum dan HAM. Jakarta
- Dewi, L. S., & Abundanti, N. (2019). Pengaruh Profitabilitas, Likuiditas, Kepemilikan Institusional dan Kepemilikan Manajerial Terhadap Nilai Perusahaan. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 8(10), 6099.
- Djuwita, D., Eka Setiowati, N., & Kulsum, U. (2019). The Influence of *Sharia Compliance and Islamic Corporate Governance* on Financial Performance *Sharia Commercial Bank*. *Al-Amwal: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 11(2), 205-220.

- Dwi, N., & Kurniawati, S. L. (2022). Pengaruh Islamic Corporate Governance, Intellectual Capital dan Sharia Compliance Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah . *Jurnal Syarikah: Jurnal Ekonomi Islam* , 8(1), 24–33.
- Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25 Edisi ke-9 (I. Ghozali, Ed.). *Universitas Diponegoro*.
- Hameed, S. bin M. I., Wirman, A., Alrazi, B., Mohd Nazli bin Mohd. Nor, & Pramono, S. (2004). Alternative Disclosure & Performance Measures For Islamic Banks. *International Islamic University Malaysia*.
- Hawu, S. A. A. H., & Amanah, L. (2016). Pengaruh Variabel Keuangan dan Variabel Industri Terhadap Return Saham Syariah. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 5(2).
- Ikatan Akuntansi Indonesia. (2007). Standar Akuntansi Keuangan. Jakarta: Salemba Empat.
- Jensen, M. C., Meckling, W. H., Benston, G., Canes, M., Henderson, D., Leffler, K., Long, J., Smith, C., Thompson, R., Watts, R., & Zimmerman, J. (1976). *Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure*. In *Journal of Financial Economics* (Issue 4). Harvard University Press.
- Jumansyah Syafei, A. W. (2013). Analisis Penerapan *Good Governance Business Syariah* dan Pencapaian Maqashid Shariah Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Al-Azhar Indonesia Seri Pranata Sosial*, 2(1), 25–38.
- Kasmir. (2019). Analisis Laporan Keuangan. In Kasmir (Ed.), *Jakarta : Raja Grafindo Persada*. Depok : Rajawali Pers, 2019.

- Lestari, S. (2020). Pengaruh Sharia Compliance dan *Islamic Corporate Governance* terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah. *Jurnal Ekonomi Islam Al-Sharf*, 1(2), 29-50.
- Mansour, W., & Bhatti, M. I. (2018). The New Paradigm of Islamic Corporate Governance. *Managerial Finance*, 44(5), 513-523.
- Maradita, A. (2014). Karakteristik Good Corporate Governance pada Bank Syariah dan Bank Konvensional. *Yuridika*, 29(2), 191–204.
- Mardiani, L., Yadiati, W., & Jaenudin, E. (2019). *Islamic Corporate Governance* dan Kinerja Keuangan Unit Usaha Syariah (UUS) Periode 2013-2017. *Jurnal Akuntansi : Kajian Ilmiah Akuntansi (JAK)*, 6(2), 128.
- Mayasari, F. A. (2020). Pengaruh Islamicity Performance Index terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2014-2018. In *Maret 2020: Vol.XVIII (Issue 1). Jurnal Ilmiah Akuntansi (KOMPARTEMEN)*.
- Meutia, I. (2010). *Shari'ah Enterprise Theory* Sebagai Dasar Pengungkapan Tanggungjawab Sosial Bank Syariah. In *Disertasi , Program Pasca sarjana, Universitas Brawijaya, Malang*.
- Nurdin, S., & Suyudi, M. (2019). Pengaruh Intellectual Capital dan Islamicity Performance Index Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Multi Dimensi (JAMDI)*, 2(2), 119–127.
- OJK. 2016. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 64/POJK.03/2016 tentang Perubahan Kegiatan Usaha Bank Konvensional menjadi Bank Syariah.



- Oktarini, Yusnaini, Soediro, A., & Putri, A. (2020). Effect of Islamicity Performance Index on Sharia Profitability (Profit Margin) in Islamic Banking.
- Pakpahan, Z., Parlina, A., Trisinggih, J. A., Panggabean, J., & Aruan, D. A. (2020). Pengaruh Current Ratio (CR), Debt to Asset Ratio (DAR), Intensitas Modal (IM), dan Net Profit Margin (NPM) terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Sektor Infrastruktur di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2015-2017. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)*, 4.
- Rahmatullah, N. Z., Triuspitorini, F. A., Akuntansi, J., & Bandung, P. N. (2020). Analisis Pengaruh Islamicity Performance Index terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2014-2018 *Analysis of the influence of Islamicity performance index on Islamic bank profitability in Indonesia in 2014-2018. Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 1(1), 85–96.
- Ridha, M. (2022). Sharia Compliance, *Islamic Corporate Governance* dan Non Performing Financing Terhadap Pengungkapan Fraud Bank Umum Syariah. *Jurnal Akuntansi Dan Governance*, 3(1), 15.
- Romadhonia, S., & Kurniawati, S. L. (2022b). The Effect of Islamic Corporate Governance, Sharia Compliance, Islamic Social Responsibility on the Profitability of Sharia Banks. *EKONOMIKA SYARIAH: Journal of Economic Studies*, 6(1), 90.
- Ruseffendi, E. T. (1994a). Dasar-dasar Penelitian Pendidikan dan Bidang Non Ekstra Lainnya. *Semarang: IKIP Semarang Press*.

- Sari, A. K., Hudaya, F., & Intikhanah, S. (2020). Pengaruh Sharia Compliance, Islamic Corporate Governance, CAR , dan Zakat Terhadap Kinerja. *Jurnal Neraca*, 16, 29–50.
- Sugiyono. (2019). *Metodelogi Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif* (Sugiyono, Ed.). Bandung: ALFABETA.
- Tarihoran, A. H. (2021). Pengaruh Kepatuhan Syariah, *Islamic Corporate Governance* dan Islamic Social Reporting Terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Tesis Program Megister Akuntansi Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara*, 1-111.
- Triuwono, I. (2001). Sebagai Konsep Dasar dalam Membentuk Akuntansi Syariah. In *JAAI VOLUME* (Vol. 5, Issue 2).
- Umiyati, Maisyarah, L., & Kamal, M. (2020). *Islamic Corporate Governance* and Sharia Compliance on Financial Performance Sharia Bank In Indonesia. *Al-Iqtishad: Jurnal Ilmu Ekonomi Syaariah (Journal of Islamic Economics)*, 12(No.1), 33–50.
- UU Nomor 11 Tahun. (1998). Presiden Republik Indonesia -2- Dengan Persetujuan Dewan Perwakilan Rakyat Republik Indonesia. [www.bphn.go.id](http://www.bphn.go.id)
- Yuliani, F. D., & Fithria, A. (2022). The Effect of Implementing Good Corporate Governance on the Profitability and Financing Risk of Sharia Commercial Banks. *EKONOMIKA SYARIAH : Journal of Economic Studies*, 6(1), 01.