

**PENGARUH MAQASID SYARIAH INDEX, ISLAMICITY PERFORMANCE**

**INDEX DAN SUSTAINABILITY REPORT DISCLOSURE**

**INDEX TERHADAP KINERJA KEUANGAN**

(Studi Pada Perbankan Syariah yang Terdaftar di OJK Tahun 2017-2023)



Proposal Skripsi oleh:

**CAROLINE FITRI AURORA**

**01031182025030**

**AKUNTANSI**

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

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

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**2024**

## LEMBAR PERSETUJUAN KOMPREHENSIF

**PENGARUH MAQASID SYARIAH INDEX, ISLAMICITY PERFORMACE  
INDEX DAN SUSTAINABILITY REPORT DISCLOSURE  
INDEX TERHADAP KINERJA KEUANGAN  
(Studi Pada Perbankan Syariah yang Terdaftar di OJK Tahun 2017-2023)**

Disusun oleh:

Nama : Caroline Fitri Aurora

NIM : 01031182025030

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

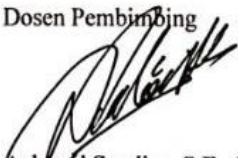
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal: 29 Mei 2024

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

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**PENGARUH MAQASID SYARIAH INDEX, ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX, DAN SUSTAINABILITY REPORT DISCLOSURE INDEX TERHADAP KINERJA KEUANGAN (STUDI PADA PERBANKAN SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OJK TAHUN 2017-2023)**

Disusun Oleh :

Nama : Caroline Fitri Aurora  
NIM : 01031182025030  
Jurusan : Akuntansi  
Mata Kuliah Skripsi : Akuntansi Syariah

Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada tanggal 5 Juli 2024 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif  
Palembang, 12 Juli 2024

Dosen Penguji,



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

Dosen Pembimbing,



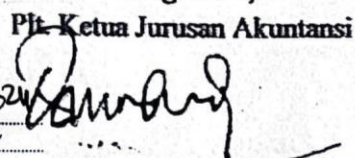
Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak  
NIP. 197902212003121002

Mengetahui,

Pt-Ketua Jurusan Akuntansi

ASLI  
JURUSAN AKUTANSI  
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

18/2024  
1/02

  
Prof. Drs. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D.  
NIP. 196211121989111001

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Caroline Fitri Aurora  
NIM : 01031182025030  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

***Pengaruh *Maqasid Syariah Index, Islamicity Perfomance Index, dan Sustainability Report Disclosure Index* terhadap Kinerja Keuangan (Studi pada Perbankan Syariah yang Terdaftar di OJK Tahun 2017-2023)***

Pembimbing : Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak

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

Tanggal Ujian : 5 Juli 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 kesarjanaan.

Indralaya, 12 Juli 2024

Pembuat Pernyataan,



Caroline Fitri Aurora  
NIM. 01031182025030

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

*“Saat aku melibatkan Allah dalam segala impianku, aku yakin tak ada yang tak mungkin untuk diraih”*

**Skripsi ini dipersembahkan untuk:**

- **Allah SWT**
- **Nabi Muhammad SAW**
- **Kedua Orang Tua Tersayang**
- **Diri sendiri**
- **Keluarga Besarku**
- **Teman-temanku**
- **Almamaterku**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis haturkan kehadirat Allah SWT atas berkah, rahmat dan hidayahnya yang senantiasa dilimpahkan kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul "*Pengaruh Maqasid Syariah Index, Islamicity Perfomance Index dan Sustainability Report Disclosure Index terhadap Kinerja Keuangan (Studi Pada Perbankan Syariah yang Terdaftar di OJK Tahun 2017-2023)*" sebagai syarat untuk menyelesaikan program sarjana (S1) pada Program sarjana Fakultas Ekonomi jurusan Akuntansi Universitas Sriwijaya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dalam penyusunan maupun penyajiannya. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun agar dapat digunakan demi perbaikan. Penulis memohon maaf atas kesalahan dan kekurangan. Harapannya skripsi ini dapat bermanfaat dan dapat dijadikan referensi serta tambahan informasi untuk berbagai pihak

Indralaya, Juni 2024

Peulis

## UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak luput dari berbagai ujian dan tantangan. Namun dalam melakukan penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis mendapatkan banyak bimbingan, bantuan, dukungan, dan doa dari berbagai pihak sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. **Allah SWT** atas segala nikmat dan pertolongan yang telah diberikan
2. **Bapak Prof. Dr. Taufiq Marwa, SE. M.Si** selaku Rektor Universitas Sriwijaya beserta jajarannya
3. **Bapak Prof. Dr. Mohammad 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. E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak.** selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
6. **Bapak Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak.** selaku Dosen Pembimbing Akademik dan Dosen Pembimbing Skripsi yang telah mengorbankan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan, bimbingan, dan saran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan

7. **Ibu Media Kusumawardani, S.E., M.Si** selaku Dosen Penguji seminar proposal dan Penguji ujian komprehensif saya yang telah memberi kritik dan saran untuk memperbaiki skripsi ini
8. **Seluruh Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya** yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pembelajaran, dan berbagai pengalaman selama masa perkuliahan
9. **Seluruh Staff Kepegawaian Administrasi dan seluruh Karyawan Universitas Sriwijaya** yang telah banyak membantu dalam hal akademik selama masa perkuliahan
10. Kedua orang tua saya yang paling saya sayangi, Papa Nasrun dan Mama Marini yang selalu memberikan kasih sayangnya sepenuh hati, yang selalu mensupport saya untuk menjadi orang sukses
11. Adik saya, Chaterine yang sedang berjuang menuntut ilmu di MAN Insan Cendekia OKI, terima kasih sudah menjadi motivasi saya untuk segera menyelesaikan studi
12. Nyai Nahar yang selalu menyayangi dan mendukung saya dalam masa pendidikan
13. Keluarga LDK Nadwah dan Ukhuwah FE UNSRI yang menjadi rumah kedua dan menjadi wadah bagi saya untuk menuntut ilmu dan berprogres untuk menjadi Muslimah yang lebih baik. Terkhusus untuk departemen syiar, terimakasih sudah melengkapi *puzzle* perjalanan hidup saya
14. Keluarga Masjid Salman ITB (SSC 31, LMDN 209, SPECTRA 12) yang memberikan saya semangat untuk meneruskan perkuliahan di UNSRI



15. Sahabat Selamanya Bakti Nusa 13, yang akan menjadi *circle* selamanya, terima kasih kepada manajer wilayah dan tim dompet dhuafa pusat yang sudah mendukung masa akhir perkuliahan saya
16. Terima kasih kepada organisasi-organisasi yang pernah menjadi wadah bagi saya untuk berkembang, FoSSEI Sumbagsel, IMA FE UNSRI, KEIMI FE UNSRI
17. Teman-teman kelas IC, yang berjuang selama 6 semester bersama tugas dan ujian bahasa inggrisnya
18. Jazakumullah khoir kepada mba-mba yang telah membina saya, sehingga saya bisa berjuang sampai titik ini, Mba Azzah dan Mba Seri
19. Sahabat-sahabatku yang selalu ada dan menyemangatiku, Qanita Triana, Putri Zahra, Rizki Amalia, Eogenie Lakilaki, Bintang, Lili, Dwiki, Hasan, Fayyad, dll
20. Teman-teman seperjuangan Akuntansi Indralaya Angkatan 2020. Terima kasih atas segala pembelajarannya, kerja sama, canda tawa, semoga kita bertemu dengan versi terbaik dari diri kita di masa depan
21. 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, Juli 2024



Caroline Fitri Aurora

## ABSTRAK

**PENGARUH MAQASID SYARIAH INDEX, ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX DAN SUSTAINABILITY REPORT DISCLOSURE INDEX TERHADAP KINERJA KEUANGAN**  
(Studi Pada Perbankan Syariah yang Terdaftar di OJK Tahun 2017-2023)

Oleh:


**Caroline Fitri Aurora**

Email: [carolinefitriaurora@gmail.com](mailto:carolinefitriaurora@gmail.com)

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan mengetahui pengaruh *Maqasid Syariah Index* (MSI), *Islamicity Performance Index* (IPI), dan *Sustainability Report Disclosure Index* (SRDI) terhadap kinerja keuangan. Kinerja keuangan diukur dengan proksi ROE dan ROA. Pengukuran *Islamicity Performance Index* pada penelitian ini terdiri dari 5 rasio yakni *Profit Sharing Ratio* (PSR), *Zakat Performance Ratio* (ZPR), *Equitable Distribution Ratio* (EDR), *Directors-Employee Ratio* (DEWR), dan *Islamic Income* (IsIR). Populasi dalam penelitian ini adalah 13 Bank Umum Syariah yang ada di Indonesia periode 2017-2023. Teknik yang digunakan dalam pengambilan sampel adalah *purposive sampling*. Sampel yang digunakan sebanyak 52 sampel yang didapat dari laporan keuangan periode 2017-2023 pada 8 Bank Umum Syariah. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder. Teknik analisis data pada penelitian ini menggunakan perangkat lunak SPSS 25, yang terdiri dari analisis statistik deskriptif, uji asumsi klasik, dan analisis regresi berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Maqasid Syariah Index* (MSI) dan *Sustainability Report Disclosure Index* (SRDI) tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan. Pada variabel *Islamicity Performance Index* (IPI) hanya ZPR, dan EDR yang berpengaruh terhadap kinerja keuangan baik diukur dengan ROE maupun ROA, sedangkan hasil PSR menunjukkan adanya pengaruh signifikan terhadap ROA, dan tidak berpengaruh terhadap ROE. Variabel IPI lainnya, yakni DEWR dan IsIR tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan, baik diukur dengan ROE maupun ROA.

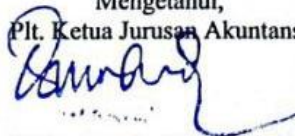
**Kata Kunci:** *Maqasid Syariah Index, Islamicity Performance Index, Sustainability Report Disclosure Index, ROA, ROE*

Ketua,

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

Mengetahui,

Plt. Ketua Jurusan Akuntansi

  
Prof. Drs. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D.  
NIP. 196211121989111001

## ABSTRACT

### **THE INFLUENCE OF MAQASID SYARIAH INDEX, ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX AND SUSTAINABILITY REPORT DISCLOSURE INDEX ON FINANCIAL PERFORMANCE**

*(Study on Islamic Banking Registered in OJK 2017-2023)*


by:

**Caroline Fitri Aurora**

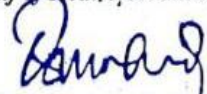
Email: [carolinefitriaurora@gmail.com](mailto:carolinefitriaurora@gmail.com)

*This study aims to analyze and determine the effect of Maqasid Syariah Index (MSI), Islamicity Performance Index (IPI), and Sustainability Report Disclosure Index (SRDI) on financial performance. Financial performance is measured by ROE and ROA proxies. Islamicity Performance Index measurement in this study consists of 5 ratios namely Profit Sharing Ratio (PSR), Zakat Performance Ratio (ZPR), Equitable Distribution Ratio (EDR), Directors-Employee Ratio (DEWR), and Islamic Income (IsIR). The population in this study were 13 Islamic Commercial Banks in Indonesia for the period 2017-2023. The technique used in sampling is purposive sampling. The sample used was 52 samples obtained from the financial statements for the period 2017-2023 at 8 Islamic Commercial Banks. The type of data used is secondary data. The data analysis technique in this study used SPSS 25 software, which consists of descriptive statistical analysis, classical assumption test, and multiple regression analysis. The results showed that the Maqasid Syariah Index (MSI) and Sustainability Report Disclosure Index (SRDI) had no effect on financial performance. In the Islamicity Performance Index (IPI) variable, only ZPR, and EDR have an effect on financial performance both measured by ROE and ROA, while the PSR results show a significant effect on ROA, and have no significant effect on ROE. The remaining IPI variables, which are DEWR and IsIR, have no significant effect on financial performance as measured by either ROE or ROA.*

**Keywords:** *Maqasid Syariah Index, Islamicity Performance Index, Sustainability Report Disclosure Index, ROA, ROE*

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

*Acknowledge,  
On behalf of Head Accounting Department*

  
**Prof. Drs. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D.**  
NIP. 196211121989111001

## SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Saya Dosen Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa:

Nama Mahasiswa : Caroline Fitri Aurora  
NIM : 01031182025030  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah  
Judul Skripsi : "Pengaruh *Maqasid Syariah Index, Islamicity Perfomance Index, dan Sustainability Report Disclosure Index* terhadap Kinerja Keuangan (Studi pada Perbankan Syariah yang Terdaftar di OJK Tahun 2017-2023)"

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

Indralaya, 12 Juli, 2024



Achmad Soediro, S.E., M. Com., Ak., CA

NIP. 197902212003121002

Mengetahui,

Plt. Ketua Jurusan Akuntansi



Prof. Drs. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D.

NIP. 196211121989111001

## **RIWAYAT HIDUP**

### **DATA DIRI**

Nama : Caroline Fitri Aurora  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Tempat/Tanggal Lahir : Palembang, 03 Oktober 2002  
Agama : Islam  
Alamat : Palembang  
Email : carolinefitriaurora@gmail.com



### **PENDIDIKAN**

2008 – 2014 : SDN 84 Palembang  
2014 – 2017 : SMPN 07 Palembang  
2017 – 2020 : SMA Negeri Sumatera Selatan  
2020 – 2024 : S1 Akuntansi Universitas Sriwijaya

### **PENGALAMAN ORGANISASI**

Sekretaris Departemen Syiar LDK Nadwah UNSRI (2023-2024)  
Kepala Departemen Sriwijaya Accounting Society IMA FE UNSRI (2022-2023)  
Staff Departemen RnD Badan Pengurus Regional Fossei Sumbagsel (2022-2023)

## DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN KOMPREHENSIF.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH .....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	v
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK .....	x
ABSTRAK.....	xi
ABSTRACT .....	xii
RIWAYAT HIDUP .....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR .....	xviii
BAB 1 .....	1
PENDAUULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	7
1.4 Manfaat Penelitian .....	7
BAB 2.....	9
KAJIAN PUSTAKA.....	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 Islamic Worldview .....	9
2.1.2 Maqasid Syariah.....	11
2.1.3 Shariah Enterprise Theory.....	13
2.1.4 Kinerja Keuangan.....	16
2.1.5 Maqashid Syariah Index (MSI) .....	17
2.1.6 Islamicity Performance Index.....	19
2.1.7 Sustainability Report .....	24
2.2 Penelitian Terdahulu .....	26
2.3 Alur Pikir .....	34
2.4 Pengembangan Hipotesis .....	34
2.4.1 Pengaruh <i>Maqasid Syariah Index</i> (MSI) terhadap Kinerja Keuangan .....	34
2.4.2 Pengaruh <i>Profit Sharing Ratio</i> (PSR) terhadap Kinerja Keuangan.....	35
2.4.3 Pengaruh <i>Zakat Performance Ratio</i> (ZPR) terhadap Kinerja Keuangan.....	36
2.4.4 Pengaruh <i>Equitable Distribution Ratio</i> (EDR) terhadap Kinerja Keuangan.....	37
2.4.5 Pengaruh <i>Directors Employees Welfare Ratio</i> (DEWR) terhadap Kinerja	

Keuangan .....	38
2.4.6 Pengaruh <i>Islamic Income</i> (IsIR) terhadap Kinerja Keuangan .....	39
2.4.7 Pengaruh <i>Sustainability Report Disclosure Index</i> (SDRI) terhadap Kinerja Keuangan .....	40
BAB 3 .....	42
Metode Penelitian .....	42
3.1 Jenis Penelitian.....	42
3.2 Jenis dan Sumber Data .....	42
3.3 Populasi dan Sampel .....	43
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	45
3.4.1 Kinerja Keuangan.....	45
3.4.2 <i>Maqashid Syariah Index</i> .....	46
3.4.3 <i>Islamicity Performance Index</i> .....	49
3.4.4 <i>Sustainability Report Disclosure Index</i> .....	50
3.5 Teknik Analisis Data.....	51
3.5.1 Statistik Deskriptif.....	51
3.5.2 Uji Asumsi Klasik .....	51
3.5.3 Uji Autokorelasi.....	53
3.5.4 Model Analisis Regresi Linear .....	54
3.5.5 Uji Hipotesis .....	55
BAB IV .....	57
PEMBAHASAN .....	57
4.1 Hasil Analisis Data.....	57
4.1.1 Uji Statistik Deskriptif.....	57
4.1.2 Uji Asumsi Klasik .....	58
4.1.3 Uji Autokorelasi .....	63
4.1.4 Analisis Regresi Berganda .....	64
4.1.5 Uji Hipotesis .....	70
4.2 Pembahasan Penelitian.....	76
4.2.1 Pengaruh <i>Maqashid Syariah Index</i> (MSI) terhadap Kinerja Keuangan .....	76
4.2.2 Pengaruh <i>Profit Sharing Ratio</i> (PSR) terhadap Kinerja Keuangan.....	78
4.2.3 Pengaruh <i>Zakat Performance Ratio</i> (ZPR) terhadap Kinerja Keuangan.....	78
4.2.4 Pengaruh <i>Equitable Distribution Ratio</i> (EDR) terhadap Kinerja Keuangan.....	79
4.2.5 Pengaruh <i>Welfare Ratio</i> (DEWR) terhadap Kinerja Keuangan .....	80
4.2.6 Pengaruh <i>Islamic Income</i> (IsIR) terhadap Kinerja Keuangan.....	80
4.2.7 Pengaruh <i>Sustainability Report Disclosure Index</i> (SRDI) terhadap Kinerja Keuangan .....	81

BAB 5 .....	83
PENUTUP .....	83
5.1 Kesimpulan .....	83
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	84
5.3 Saran .....	85
LAMPIRAN.....	92



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Rasio Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia.....	1
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	26
Tabel 3.1 Populasi Penelitian.....	43
Tabel 3.2 Sampel Penelitian.....	44
Tabel 3.3 Pengukuran Maqasid Syariah Index .....	46
Tabel 3.4 Komposisi Bobot Tujuan dan Elemen .....	48
Tabel 3. 5 Pengukuran Islamicity Perfomance Index .....	49
Tabel 4.1 Uji Statistik Deskriptif Variabel .....	57
Tabel 4.2 Uji Normalitas <i>Kolmogorov-Smirnov</i> Persamaan 1 .....	58
Tabel 4.3 Uji Normalitas <i>Kolmogorov-Smirnov</i> Persamaan 2.....	59
Tabel 4.4 Uji Multikolinieritas Tolerance dan VIF Persamaan 1 .....	60
Tabel 4.5 Uji Multikolinieritas Tolerance dan VIF Persamaan 2 .....	61
Tabel 4.6 Uji Heteroskedastisitas Uji White Persamaan 1 .....	62
Tabel 4.7 Uji Heteroskedastisitas Uji White Persamaan 2 .....	63
Tabel 4.8 Uji Autokorelasi Durbin-Watson Persamaan 1.....	63
Tabel 4.9 Uji Autokorelasi Durbin-Watson Persamaan 2.....	64
Tabel 4.10 Hasil Analisis Linear Berganda Persamaan 1 .....	65
Tabel 4.11 Hasil Analisis Linear Berganda Persamaan 2 .....	67
Tabel 4.12 Uji t Persamaan 1 .....	72
Tabel 4.13 Uji t Persamaan 2 .....	73
Tabel 4.14 Uji Koefisien Determinasi Persamaan 1 .....	75
Tabel 4. 15 Uji Koefisien Determinasi Persamaan 2 .....	76

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Alur Pikir.....	34
----------------------------	----

# BAB 1 PENDAULUAN

## 1.1 Latar Belakang

Perkonomian berbasis islam kian menunjukkan eksistensinya, salah satu penggerak kemajuan sektor keuangan syariah adalah industri perbankan syariah (Nawawi et al., 2023). Industri perbankan syariah Indonesia sampai saat ini masih terus menunjukkan pertumbuhan yang pesat (Indrawati et al., 2022), menurut data yang disajikan dalam publikasi statistik perbankan syariah oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada bulan Juli 2022, dapat ditemukan bahwa terdapat 21 Unit Usaha Syariah (UUS), 12 Bank Umum Syariah (BUS) dan 202 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) yang ada di Indonesia. Aset total dari lembaga-lembaga ini telah meningkat sebesar 16% dibandingkan dengan tahun 2020 dan meningkat 25% dibandingkan dengan tahun 2019 (OJK, 2023).

Data rasio kinerja keuangan perbankan syariah adalah sebagai berikut:

**Tabel 1.1. Rasio Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia**

Rasio	2018	2019	2020	2021	2022
ROA	1,28	1,73	1,40	1,55	2,01
CAR	20,39	20,59	21,64	24,37	23,14
NPF	3,26	3,23	3,13	3,11	2,58
FDR	78,87	77,91	76,36	70,12	73,71

Sumber: (OJK, 2023)

Perkembangan positif dalam industri perbankan syariah saat ini harus diperkuat dengan peningkatan kinerja bank-bank syariah dalam membangun kepercayaan *stakeholder* terhadap dana yang mereka investasikan. Untuk mencapai tingkat kepercayaan ini, perlu dilakukan evaluasi terhadap kinerja

keuangan bank syariah berdasarkan prinsip-prinsip nilai Islam yang menjadi dasarnya. Kinerja keuangan merupakan hasil yang dicapai suatu perusahaan dalam jangka waktu tertentu yang dapat mencerminkan derajat kesehatan keuangan suatu perusahaan. Kinerja keuangan dapat dinilai dengan menganalisis laporan keuangan untuk menilai tingkat keberhasilan atau kegagalan suatu perusahaan (Syafaruddin et al., 2022).

Perkembangan kinerja keuangan bank syariah di Indonesia merupakan salah satu contoh keberhasilan perekonomian syariah. Keberhasilan kinerja ini juga dapat dilihat dari indikator rasio keuangan bank umum syariah. Menurut Mayasari (2020) dalam usaha untuk memperkuat kepercayaan dari pihak-pihak yang terlibat, perbankan syariah secara berkelanjutan terus berupaya meningkatkan kinerja mereka menjadi lebih sehat dan efisien. Namun beberapa pengukuran kinerja saat ini hanya fokus menampilkan *financial performance* saja, sehingga diperlukan pengukuran kinerja yang tidak hanya mampu mengungkapkan aspek-aspek materialistiknya saja, tetapi juga mampu mengungkapkan aspek-aspek spiritual dan sosial yang terkandung dalam bank syariah (Yulistiani et al., 2023).

Salah satu pengukuran kinerja keuangan berdasarkan prinsip syariah ialah dengan *Maqasid Syariah Index*. *Maqasid Syariah Index* (SMI) adalah sebuah indikator yang digunakan untuk meninjau tingkat kesesuaian operasional bisnis terhadap aturan hukum (syariat), dengan tujuan untuk mewujudkan kesejahteraan/maslahah. Penelitian Hosen et al., (2019); Belianti et al. (2022), Santoso (2022) serta Hidayat (2020) mengemukakan bahwa *Maqashid Syariah Index* (SMI) memiliki pengaruh terhadap kinerja keuangan

perbankan syariah di Indonesia. Di sisi lain, hasil penelitian Syarief (2022) menunjukkan bahwa hanya indikator *masalah* yang berpengaruh terhadap kinerja keuangan. Sedangkan menurut Zainuri et al., (2023) dalam penelitiannya mengemukakan bahwa *maqashid syariah index (SMI)* tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan syariah.

Adapun faktor selain *maqasid syariah index* yang memengaruhi kinerja keuangan perbankan syariah, dapat dilihat dari aspek kepatuhan syariah. Kepatuhan syariah adalah ketaatan bank syariah terhadap prinsip-prinsip syariah. Kepatuhan syariah inilah menjadi indikator pembeda antara bank syariah dengan bank konvensional. Bank syariah merupakan lembaga keuangan yang beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip Islam, yang berarti bahwa dalam kegiatan operasionalnya, bank ini mematuhi ketentuan-ketentuan syariah, terutama dalam hal tata cara bertransaksi. Oleh karena itu, memastikan kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah dari seluruh kegiatan pengelolaan dana nasabah oleh bank syariah menjadi suatu aspek yang sangat penting dalam menjalankan usaha perbankan syariah. (Lestari, 2020).

Kepatuhan syariah dapat diukur melalui *Islamicity Performance Index*. Afandi & Haryono (2022) memaparkan bahwa terdapat indikator yang dapat memengaruhi kinerja keuangan pada perbankan syariah, salah satunya *islamicity performance index (IPI)*. Menurut Hameed et. al (2004) dalam metode mengukur kinerja keuangan pada bank syariah, *Islamicity Performance Index* memiliki 5 rasio pengukuran, yakni *Profit Sharing Ratio*, *Zakat Performance Ratio*, *Equitable Distribution Ratio*, *Directors-employee Ratio*, dan *Islamic Income*. Beberapa penelitian terdahulu menguji indeks ini dengan

beberapa rasio saja, dan hasil antar penelitian juga menunjukkan perbedaan rasio yang menunjukkan hasil positif. Hasil penelitian Rahayu et al., (2020) hanya *Profit Sharing Ratio* (PSR) dan *Zakat Performance Ratio* (ZPR) yang berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan, sedangkan *Equitable Distribution Ratio* (EDR) tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan. Penelitian Puspitarini & Lutfiana, (2022) yang menuji *Islamicity Performance Index* dengan variabel PSR dan ZPR mengungkapkan bahwa PSR dan ZPR yang berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan. Hasil penelitian Amala et al., (2023) yang menguji semua dari variabel IPI mengungkapkan hanya variabel DEWR yang berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja keuangan, sedangkan PSR, ZPR, EDR, dan IIR berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap kinerja keuangan.

Selain aspek kemaslahatan dan kepatuhan syariah, dalam tatanan global tingkat keberhasilan perusahaan semakin luas yang tidak hanya dilihat dari aspek ekonomi saja, tetapi *stakeholder* juga mementingkan perusahaan yang bertanggungjawab terhadap aspek sosial dan lingkungan (Bukhori & Sopian, 2017). Ketiga elemen tersebut tergambar dalam *sustainability reporting* dan sesuai dengan konsep “*triple bottom line*” yang ditetapkan oleh Global Reporting Initiative (GRI). *Sustainability reporting* atau laporan berkelanjutan dimuat dalam UU No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas pada pasal 74 Ayat 1 “*Perseroan yang menjalankan kegiatan usahanya di bidang dan/atau berkaitan dengan sumber daya alam wajib melaksanakan Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan*”. GRI menetapkan standar global yang dipergunakan oleh perusahaan dalam laporan keberlanjutannya. GRI menciptakan standar

umum bagi perusahaan dan pemangku kepentingan dengan tujuan agar dampak ekonomi, lingkungan, dan sosial perusahaan dapat diungkapkan.

Penelitian terdahulu oleh Puspitandari & Septiani (2017) menunjukkan hasil bahwa pengungkapan laporan keberlanjutan berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja keuangan baik diuji secara simultan maupun parsial. Penelitian Sari & Andreas, (2019) dan Ronaldo & Handayani (2023) memiliki hasil bahwa pengungkapan laporan keberlanjutan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja keuangan. Bukhori & Sopian (2017) menunjukkan bahwa pengungkapan laporan keberlanjutan berpengaruh terhadap kinerja keuangan, namun secara parsial hanya aspek ekonomi dan lingkungan yang berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja keuangan perusahaan. Penelitian dari Pratiwi et al. (2022) dan Hutasoit & Sembiring (2020) menyatakan bahwa tidak semua dari ketiga dimensi tersebut berpengaruh terhadap kinerja keuangan, melainkan hanya satu atau dua saja. Bank syariah juga telah berkontribusi dalam mengintegrasikan laporan keuangan keuangannya yang berfokus pada aspek ekonomi, sosial dan lingkungan, dibuktikan dengan bank syariah telah mempublikasikan laporan keberlanjutannya sejak beberapa tahun terakhir. Adanya indeks pengungkapan laporan keberlanjutan ini menjadi representasi pengukuran kinerja keuangan bank syariah secara global, berbeda dengan *maqasid syariah index* dan *islamicity performance index* yang bersinggungan langsung dengan unsur keislaman.

Berdasarkan latar belakang tersebut, penelitian ini dilakukan untuk menguji apakah kinerja keuangan yang diprosikan dengan *Return on Asset* (ROA) dan *Return on Equity* (ROE) pada bank syariah dipengaruhi oleh variabel

*Maqasid Syariah Index* (MSI), *Islamicity Perfomance Index* (IPI), dan *Sustainability Report Disclosure Index* (SRDI). Hal ini perlu dilakukan penelitian lebih lanjut karena terdapat inkonsistensi hasil pada penelitian sebelumnya, dan sejauh ini masih sedikit penelitian yang mengkombinasikan ketiga variabel dependen ini sebagai fokus utama penelitian.

## **1.2 Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian pada latar belakang, maka rumusan masalah pada penelitian ini sebagai berikut :

- a. Apakah *Maqasid Syariah Index* (MSI) berpengaruh terhadap kinerja keuangan?
- b. Apakah *Profit Sharing Ratio* (PSR) berpengaruh terhadap kinerja keuangan?
- c. Apakah *Zakat Performance Ratio* (ZPR) berpengaruh terhadap kinerja keuangan?
- d. Apakah *Equitable Distribution Ratio* (EDR) berpengaruh terhadap kinerja keuangan?
- e. Apakah *Directors Employees Welfare Ratio* (DEWR) berpengaruh terhadap kinerja keuangan ?
- f. Apakah *Islamic Income* (IsIR) berpengaruh terhadap kinerja keuangan ?
- g. Apakah *Sustainability Report Disclosure* (SRDI) berpengaruh terhadap kinerja keuangan?

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Tujuan penelitian ini ialah untuk meneliti:

- a. Pengaruh *Maqasid Syariah Index* (MSI) terhadap kinerja keuangan



- b. Pengaruh *Profit Sharing Ratio* (PSR) terhadap kinerja keuangan
- c. Pengaruh *Zakat Performance ratio* (ZPR) terhadap kinerja keuangan
- d. Pengaruh *Equitable Distribution Ratio* (EDR) terhadap kinerja keuangan
- e. Pengaruh *Welfare Ratio* (DEWR) terhadap kinerja keuangan
- f. Pengaruh *Islamic Income* (IsIR) terhadap kinerja keuangan
- g. Pengaruh *Sustainability Report Disclosure* (SRDI) terhadap kinerja keuangan

#### **1.4 Manfaat Penelitian**

Penelitian ini tidak hanya memberikan manfaat bagi para peneliti, tetapi juga memberikan kontribusi kepada pihak-pihak yang terlibat langsung maupun tidak langsung dalam penelitian ini. Dalam konteks ini, berikut adalah kontribusi yang dihasilkan dari penelitian ini.

##### **1. Manfaat Aspek Teoritis**

Penelitian ini diharapkan dapat mengungkapkan peran pentingnya bagi perkembangan ilmu pengetahuan dalam bidang akuntansi syariah. Harapannya, hasil penelitian ini akan memberikan wawasan yang lebih luas tentang kinerja keuangan di bank syariah, terutama dalam memahami pengaruh kinerja keuangan saat diukur dengan menggunakan indikator *Maqasid Syariah Index*, *Islamicity Performance Index* dan *Sustainability Disclosure Index*.

##### **2. Manfaat Aspek Praktis**

Penelitian ini bertujuan untuk memberikan informasi kepada pihak-pihak di bank syariah bahwa kinerja keuangan dalam perbankan syariah dapat terpengaruh oleh sejumlah faktor, seperti *Maqasid Syariah Index*,

tingkat kepatuhan syariah yang diukur melalui *Islamicity Performance Index* dan pengungkapan laporan keberlanjutan dengan indeks GRI. Selain itu, penelitian ini bisa digunakan sebagai alat evaluasi untuk memastikan konsistensi dalam pengelolaan layanan perbankan berdasarkan prinsip dan nilai Islam. Selain itu, manfaat hasil penelitian ini bagi masyarakat adalah memberikan dorongan kepada masyarakat, terutama umat Muslim, untuk meyakinkan mereka mengenai kesesuaian dalam aspek keuangan maupun aspek non-keuangan berdasarkan prinsip-prinsip syariah di industri perbankan syariah.

## DAFTAR PUSTAKA

- Afandi, A., & Haryono, S. (2022). Pengaruh Islamicity Performance Index dan Debt Equity Ratio terhadap Profitabilitas dengan Intellectual Capital sebagai Variabel Moderasi Periode 2016-2020. *MALIA: Journal of Islamic Banking and Finance*, 6(1).
- Al Jufri, K. A., Awang, M. S., & Mochammad Sahid, M. (2021). Maqasid Syariah Menurut Imam Al Ghazali dan Aplikasinya dalam Penyusunan Undang-Undang Islam di Indonesia. *Malaysian Journal of Syariah and Law*, 9(2), 75–87. <https://doi.org/10.33102/mjssl.vol9no2.315>
- Alwi, M., Kara, M. H., Abdullah, M. W., & Fachrurrazy, M. (2022a). Konsep Maqasid as Syariah dalam Perbankan Syariah. *Journal of Islamic Economic Law*, 7(2), 56–80. <http://ejournal-iainpalopo.ac.id/alamwal>
- Alwi, M., Kara, M. H., Abdullah, M. W., & Fachrurrazy, M. (2022b). KONSEP MAQASID AS SYARIAH DALAM PERBANKAN SYARIAH. *Journal of Islamic Economic Law*, 7(2), 56–80. <http://ejournal-iainpalopo.ac.id/alamwal>
- Amala, C. F. D., Malihatin, Amanda, C., & Hastuti, E. W. (2023). Islamicity Performance Index dan Islamic Social Reporting terhadap Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia Pasca Covid-19. *Jurnal Akademi Akuntansi*, 5(4), 515–530. <https://doi.org/10.22219/jaa.v5i4.22886>
- Belianti, L., Ruhadi, R., & Setiawan, S. (2022). Pengaruh Indeks Maqashid Syariah dan Ukuran Perusahaan terhadap Profitabilitas. *Indonesian Journal of Economics and Management*, 2(2), 441–451. <https://doi.org/10.35313/ijem.v2i2.3692>
- Bukhori, M. R. T., & Sopian, D. (2017). Pengaruh Pengungkapan Sustainability Report terhadap Kinerja Keuangan. *SIKAP*, 2(1), 35–48. <http://jurnal.usbypkp.ac.id/index.php/sikap>
- Destiani, N. A., Juliana, J., & Cakhyaneu, A. (2021). *Islamicity Performance Index Dalam Meningkatkan Profitabilitas Bank Syariah Indonesia*.
- Dwi, N., & Kurniawati, S. L. (2022). Pengaruh Islamic Corporate Governance, Intellectual Capital dan Sharia Compliance terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Jurnal Syarikah*, 8(1).
- GRI. (2023). GRI Standars. In *GRI*.

- Hakiim, N., & Rafsanjani, H. (2016). Pengaruh Internal Capital Adequency Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR) Pengaruh Internal Capital Adequency Ratio (CAR), Financing To Deposit Ratio (FDR), dan Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) dalam Peningkatan Profitabilitas Industri Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Aplikasi Manajemen (JAM)*, 14(1). [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id)
- Hameed, brahim S., Wirman, A., Nor, M. N., & Pramono, S. (2004). *Alternative Disclosure & Perfomance Measures*.
- Herawati, H. (2019). Pentingnya Laporan Keuangan untuk Menilai Kinerja Keuangan Perusahaan. *Jurnal Akuntansi Unihaz -JAZ*, 2(1).
- Hidayat, R. (2020). Dinamika Perbankan Syariah dalam Prinsip Maqasid Shariah dan Laporan Kinerja Keuangan. *Jurnal Perbankan Syariah*, 1(2), 73–87.
- Hosen, M. N., Jie, F., Muhari, S., & Khairman, M. (2019). The Effect of Financial Ratios, Maqasid Sharia Index, and Index of Islamic Social Reporting to Profitability of Islamic Bank in Indonesia. *Al-Iqtishad: Jurnal Ilmu Ekonomi Syariah*, 11(2), 201–222. <https://doi.org/10.15408/aiq.v11i2.11588>
- Hutasoit, D., & Sembiring, Y. C. Br. (2020). Pengaruh Pengungkapan Kinerja Ekonomi, Lingkungan dan Sosial Terhadap Kinerja Keuangan Pada Persuhaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2018. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan (JRAK)*, 06(02), 229–250.
- Indrawati, A., Putri, F. H., & Wahyudi, R. (2022). Analisis Perkembangan Ekonomi dan Perbankan Syariah di Indonesia. *Journal Of Institution And Sharia Finance*, 5(1), 51–65. <https://doi.org/10.24256/joins.v5i2.3360>
- Jamaludin. (2021). Implementasi Shariah Enterprise Theory (SET) dalam Perusahaan Manufaktur. *Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Bisnis Islam (JIEBI)*, 03(02), 44–63. <https://doi.org/10.4018/IJEGR.2018040104>
- Khasanah, A. N. (2016). Pengaruh Intellectual Capital dan Islamicity Perfomance Index terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indoensia. *Jurnal Nominal*, 5(1).
- Lase, L. P. D., Telaumbanua, A., & Harefa, A. R. (2022). Analisis Kinerja Keuangan Dengan Pendekatan Rasio Profitabilitas. *Jurnal Akuntansi, Manajemen Dan Ekonomi (JAMANE)*, 1(2), 254–260. <https://doi.org/10.56248/jamane.v1i2.37>
- Lestari, S. (2020). Pengaruh Sharia Compliance Dan Islamic Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah. *Al-Sharf Jurnal*

- Ekonomi Islam*, 1(2), 123–142. <https://doi.org/10.56114/al-sharf.v1i2.66>
- Mayasari, F. 'Alia. (2020). Pengaruh Islamicity Performance Index terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2014-2018. *Kompartemen: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 18(1), 22–38. <http://jurnalnasional.ump.ac.id/index.php/kompartemen/>
- Maza, R. El, Afrida, Y., Fahmi, R., & Syahrul, L. (2021). FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KINERJA KARYAWAN PERBANKAN SYARIAH: (SEBUAH TINJAUAN LITERATUR). In *Jurnal Kajian Ekonomi Islam* (Vol. 6, Issue 1).
- Meutia, I. (2010). *Shariah Enterprise Theory sebagai Dasar Pengungkapan Tnaggung Jawab Sosial Bank Syariah*.
- Mohammed, M. O., & Razak, D. A. (2008). The Performance Measures of Islamic Banking Based on the Maqasid Framework. *International Accounting Conference (INTAC IV)*. [http://www.atimes.com/atimes/Global\\_Economy/FH20Dj02.html](http://www.atimes.com/atimes/Global_Economy/FH20Dj02.html)
- Muslih, M. K., Ismunanto, A., Nofriyanto, Zein, F. M., Mujtaba, M. S., Istiqomah, I., Wahid, A., Nidzom, M. F., & Saragih, A. H. (2018). *Worldview Islam: Pembahasan tentang Konsep-Konsep Penting Dalam Islam*. Direktorat Islamisasi Ilmu Universitas Darussalam (UNIDA) Gontor.
- Nawawi, M., Hasanah, I., & Elsa. (2023). Merger Bank Syariah BUMN: Strategi Peningkatan Pangsa Pasar Keuangan Syariah. *Jurnal Ilmiah Perbankan Syariah*, 9(1), 117–130.
- Pratiwi, A., Laila, K. Z., & Anondo, D. (2022). Pengaruh Pengungkapan Sustainability Report terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Terapan Dan Bisnis*, 2(1), 60–71.
- Puspitandari, J., & Septiani, A. (2017). Pengaruh Sustainability Report Disclosure terhadap Kinerja Perbankan. *Diponegoro Journal of Accounting*, 6(3), 1–12. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>
- Puspitarini, I., & Lutfiana, D. (2022). The Effect of Islamic Corporate Governance, Islamic Corporate Social Responsibility, and Islamicity Performance Index on The Financial Performance of Sharia Commercial Banks in Indonesia. *Al Mal: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 03(02). <http://ejournal.radenintan.ac.id/index.php/al-mal/index>

- Rahayu, D. Y., Kurniati, T., & Wahyuni, S. (2020a). Analisa Pengaruh Intellectual Capital, Islamicity Performance Index dan Corporate Social Responsibility terhadap Profitabilitas (Studi pada Bank Umum Syariah Periode tahun 2014-2018). *Kompartemen: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 19(2), 85–98. <http://jurnalnasional.ump.ac.id/index.php/kompartemen/>
- Rahayu, D. Y., Kurniati, T., & Wahyuni, S. (2020b). *ANALISA PENGARUH INTELLECTUAL CAPITAL, ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX DAN CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY TERHADAP PROFITABILITAS (Studi pada Bank Umum Syariah periode tahun 2014-2018): Vol. XIX (Issue 2)*. <http://jurnalnasional.ump.ac.id/index.php/kompartemen/>
- Rahmatullah, N. Z., & Triuspitorini, F. A. (2020). Analisis Pengaruh Islamicity Performance Index terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2014 – 2018. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 1(1), 85–96. <https://doi.org/10.35313/jaief.v1i1.144>
- Ronaldo, N. G., & Handayani, R. R. S. (2023). Pengaruh Pengungkapan Laporan Keberlanjutan Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Perbakan di Indonesia. *DIPONEGORO JOURNAL OF ACCOUNTING*, 12(4), 1–14. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>
- Santoso, S. E. B. (2022). Pengaruh Maqashid Syariah Index Dan Islamic Social Reporting Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia Periode 2016-2019. *RAAR: Review of Applied Accounting Research*, 2(1), 304–315. <https://katadata.co.id>,
- Sari, I. A. P., & Andreas, H. H. (2019). Pengaruh Pengungkapan Sustainability Reporting terhadap Keuangan Perusahaan di Indonesia. *International Journal of Social Science and Business*, 3(3), 206–214.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods for Business* (7th ed.). John Wiley & Sons Ltd. [www.wileypluslearningspace.com](http://www.wileypluslearningspace.com)
- Soediro, A., & Meutia, I. (2018). Maqasid Syariah as a Performance Framework for Islamic Financial Institutions. *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, 9(1). <https://doi.org/10.18202/jamal.2018.04.9005>
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D* (19th ed.). Alfabeta.

- Sutisna, Hasanah, N., Dewi, A. P., Nugraha, I., Katmas, E., Mutakin, A., Nurhadi, Suparnyo, Arsyad, K., & Triyawan, A. (2021). *Panorama Maqashid Syariah* (A. Misno, Ed.). MEDIA SAINS INDONESIA.
- Syafaruddin, Septiani, A. R., & Aidil, M. (2022). Analisis Kinerja Keuangan Berdasarkan Rasio Profitabilitas. *Jurnal Ekonomika*, 07(01), 286–297.
- Syarief, Moch. E. (2022). The Influence of the Sharia Maqasid Index Forming Factors on Bank Profitability. *Indonesian Journal of Economics and Management*, 3(1), 196–203. <https://doi.org/10.35313/ijem.v3i1.4708>
- Tamam, A. M. (2017). *Islamic Worldview Paradigma Intelektual Muslim*. Spirit Media.
- Triyuwono, I. (2001). Metafora Zakat dan Enterprise Theory sebagai Konsep Dasar dalam Membentuk Akuntansi Syari'ah. *JAAI VOLUME*, 5(2).
- Ulfa, N. E., & Suazhari, S. (2022). PENGARUH INDEKS MAQASID SYARIAH DAN MODAL INTELEKTUAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 7(4), 564–577. <https://doi.org/10.24815/jimeka.v7i4.21472>
- WBCDS. (2023). *How we drive sustainable development*. World Business Council for Sustainable Development (WBCSD).
- Yulistiani, W., Hak, N., & Muttaqin, F. (2023). Evaluasi Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia Menggunakan Metode RGEC dan Islamicity Pefomance Index (IPI). *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 2(1). <https://ejournal.stais.ac.id/index.php/j-ebi/index>
- Zainuri, Umi Cholifah, & Erika Ayu Pandini. (2023). The Influence of Maqasid Shariah Index and Shariah Business Good Governance on the Profit Growth of Islamic Commercial Banks in Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 10(4), 415–426. <https://doi.org/10.20473/vol10iss20234pp415-426>
- Zarkasyi, H. F. (2013). Worldview Islam dan Kapitalisme Barat. *Jurnal TSAQAFAH*, 9(1). <http://www.investorwords.com/713/capitalism.html>,