

**PENGARUH *SHARIA COMPLIANCE, ISLAMIC CORPORATE
GOVERNANCE, DAN ISLAMIC CORPORATE SOCIAL
RESPONSIBILITY* TERHADAP
KINERJA KEUANGAN**

(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2021)



Skripsi Oleh :

SANTI SYATRA MUMTHAZA

01031381924103

AKUNTANSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2023

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

“PENGARUH *SHARIA COMPLIANCE*, *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE*, DAN *ISLAMIC CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY* TERHADAP KINERJA KEUANGAN (STUDI EMPIRIS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2011-2021)”

Disusun oleh:

Nama : Santi Syatra Mumthaza

NIM : 01031381924103

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal

: 7 Maret 2023



Media Kusumawardani, S.E., M.Si

NIP. 198912202018032001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**PENGARUH *SHARIA COMPLIANCE*, *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE*, DAN *ISLAMIC CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY* TERHADAP KINERJA KEUANGAN
(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2021)**

Disusun Oleh :

Nama : Santi Syatra Mumthaza

NIM : 01031381924103

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah Skripsi : Akuntansi Syariah

Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada tanggal 30 Maret 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 3 Mei 2023

Ketua,



Media Kusumawardani, S.E., M.Si
NIP. 198912292918032001

Anggota,



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

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi

ASLI
JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

15/05 2023



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

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Santi Syatra Mumthaza
NIM : 01031381924103
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

PENGARUH SHARIA COMPLIANCE, ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE DAN ISLAMIC CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY TERHADAP KINERJA KEUANGAN
(Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2021)

Pembimbing : Media Kusumawardani, S.E., M.Si
Tanggal Ujian : 30 Maret 2023

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.

Palembang, 4 Mei 2023

Pembuat Pernyataan,



Santi Syatra Mumthaza
NIM. 01031381924103

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Bangkitlah dari sebuah kegagalan dan jadikan pembelajaran sebagai pengalaman berharga untuk mencapai kesuksesan yang tidak akan bisa diraih dengan jalan pintas”

PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan untuk kedua orang tua tercinta, kakak perempuan tersayang, seluruh keluarga, dan seluruh teman-teman yang selalu mendoakan dan memberikan semangat.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya haturkan kehadiran Allah SWT, karena atas berkat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh *Sharia Compliance*, *Islamic Corporate Governance* (ICG), dan *Islamic Corporate Social Responsibility* (ICSR) terhadap kinerja keuangan pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2021”. Sholawat serta salam penulis panjatkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa memberikan teladan serta inspirasi untuk kita semua. Skripsi ini ditulis disusun untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi pada program Strata Satu (S-1) Akuntansi di Fakultas Ekonomi 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 yang membutuhkan.

Palembang, 4 Mei 2023



Santi Syatra Mumthaza
NIM. 01031381924103

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. Ir. H. Anis Saggaf, M.S.C.E** 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 **Mukhtaruddin, S.E., Ak., M.Si.** selaku Dosen Pembimbing Akademik saya yang telah membimbing selama perkuliahan.
7. Ibu **Media Kusumawardani, S.E., M.Si.** selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah mengorbankan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan, bimbingan, dan saran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

8. Bapak **Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak** selaku Dosen Penguji seminar proposal dan Penguji ujian komprehensif saya yang telah memberi kritik dan saran untuk memperbaiki skripsi ini.
9. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pembelajaran, dan berbagai pengalaman selama masa perkuliahan.
10. Seluruh Staff Kepegawaian Administrasi dan seluruh Karyawan Universitas Sriwijaya yang telah banyak membantu dalam hal akademik selama masa perkuliahan
11. Kedua orang tua saya tercinta, Papa **Hasan Boenyamin** dan Mama **Ibayanti** yang telah mengorbankan waktu dan tenaga, memberikan kasih sayang yang tidak pernah usai, serta selalu memberikan dukungan dan doa.
12. Kakak perempuan saya yang tersayang, **Santi Aghita Fachrunnisa** dan Kakak Ipar **Angga Novranata** yang telah memberikan motivasi, semangat, dorongan, serta selalu memberikan doa.
13. Kepada seluruh keluarga besar yang selalu memberikan dukungan dan doa selama menempuh pendidikan
14. **Muhammad Krisna Pangestu**, yang selalu memberikan perhatian dan semangat serta menjadi tempat berkeluh kesah selama penulis mengerjakan skripsi ini.
15. Sahabat-sahabatku, **Putiriva Reihani Yurdi** yang sudah menjadi teman dari awal masuk perkuliahan bahkan dari awal Pengenalan Kehidupan Kampus (PK2), **Arini Ulfa Imawaddah**, **Annisatia Kalyana Tiurna**, **Tasha**

Febrianti, dan **Deah Ananda Permata** yang telah selalu bersama melewati suka duka dan canda tawa selama masa perkuliahan.

16. **Fadhilah Dwinanda** yang selalu memberikan dukungan dan selalu menjadi tempat untuk berdiskusi atas berbagai macam hal yang belum saya ketahui.
17. **Dinda Mustika Rajasah, Vheren Arrofi Vionica, Febi Febriani** yang telah menjadi teman seperjuangan dalam menyiapkan berkas yudisium dan wisuda.
18. **Revina Silvia** yang selalu siap menemani saya untuk mengerjakan skripsi ini kapan pun dan dimana pun.
19. Teman-teman dekatku sejak SMA, yang sampai saat ini tetap berhubungan satu sama lain dan selalu memberikan dukungan kepadaku.
20. Organisasiku tecinta, **IMA FE UNSRI** yang sudah menjadi wadah untuk mengembangkan kualitas diri, memperluas banyak relasi, memperbanyak pengalaman, serta menemukan banyak teman dan pengetahuan baru terkhususnya pengalaman menjadi Badan Pengurus Harian dengan jabatan Bendahara 2 di dalam organisasi IMA FE UNSRI.
21. Teman-teman seperjuangan **Akuntansi Angkatan 2019** terutama **Akuntansi 2019 Kampus Palembang**. Terima kasih atas segala pembelajarannya, kerja sama, canda tawa, serta persaingan yang terjadi, semoga kita bertemu dengan versi terbaik dari diri kita di masa depan.
22. 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.

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

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

Nama : Santi Syatra Mumthaza

NIM : 01031381924103

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah : Akuntansi Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh *Sharia Compliance, Islamic Corporate Governance* dan *Islamic Corporate Social Responsibility* Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2021)

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

Palembang, 4 Mei 2023

Dosen Pembimbing,



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

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



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

ABSTRAK

PENGARUH *SHARIA COMPLIANCE*, *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE*, DAN *ISLAMIC CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY* TERHADAP KINERJA KEUANGAN
(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2021)

Oleh:
Santi Syatra Mumthaza

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *Sharia Compliance*, *Islamic Corporate Governance* (ICG) dan *Islamic Corporate Social Responsibility* (ICSR) terhadap kinerja keuangan pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2021. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis data berupa data sekunder. Metode pengambilan data yang digunakan adalah *purposive sampling* dengan 8 Bank Umum Syariah yang memenuhi kriteria tertentu pada periode 2011-2021 dengan total sampel yang diperoleh sebanyak 88. Analisis data menggunakan SPSS 26. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat 3 variabel yang sejalan dengan hipotesis yang ada diantaranya yaitu *Profit Sharing Ratio* (PSR), *Islamic Corporate Governance* (ICG), dan *Director Employees Welfare Ratio* (DEWR), sedangkan 5 variabel lainnya yaitu *Zakat Performance Ratio* (ZPR), *Equation Distribution Ratio* (EDR), *Islamic Income Vs Non Islamic Income Ratio* (IsIR), *Islamic Investment Vs Non Islamic Investment Ratio* (IsIVR) dan *Islamic Corporate Social Responsibility* (ICSR) tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan pada bank syariah di Indonesia periode 2011-2021.

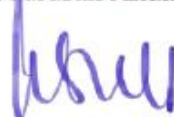
Kata kunci : *Sharia Compliance*, *Islamic Corporate Governance* (ICG), dan *Islamic Corporate Social Responsibility* (ICSR), Kinerja Keuangan

Ketua,



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

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



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

ABSTRACT

THE EFFECT OF SHARIA COMPLIANCE, ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE, AND ISLAMIC CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY ON FINANCIAL PERFORMANCE

(Empirical Study on Indonesian Islamic Banks in 2011-2021)

By :

Santi Syatra Mumthaza

This study aims to examine the effect of Sharia Compliance, Islamic Corporate Governance and Islamic Corporate Social Responsibility on Indonesian Islamic Banks in 2011-2021. This study uses a quantitative approach with secondary data types. The data collection method used was purposive sampling with 8 Indonesian Islamic Banks that meet certain criteria in 2011-2021 period with a total sample of 88. The results of this study indicate that there are 3 variables that are the same as the hypothesis that are Profit Sharing Ratio (PSR), Islamic Corporate Governance (ICG), and Director Employees Welfare Ratio (DEWR), while the other 5 variables which are Zakat Performance Ratio (ZPR), Equation Distribution Ratio (EDR), Islamic Income Vs Non Islamic Income Ratio (IsIR), Islamic Investment Vs Non Islamic Investment Ratio (IsIVR) and Islamic Corporate Social Responsibility (ICSR) have no effect on financial performance in Indonesian Islamic Banks in 2011-2021.

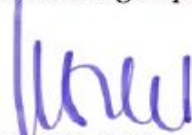
Keywords: Shariah Compliance, Islamic Corporate Governance (ICG), and Islamic Corporate Social Responsibility (ICSR), Financial Performance.

Chairman,



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

*Acknowledge by,
Head of Accounting Department*



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

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama Mahasiswa : Santi Syatra Mumthaza
Jenis Kelamin : 01031381924103
Tempat/Tanggal Lahir : Palembang, 10 September 2001
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat : Jl. Sei Telo No. 392 A RT 001 RW 004 Kelurahan Siring
Agung Kecamatan Ilir Barat 1
Email : syatrasanti1009@gmail.com
No. Handphone : 081373714623



PENDIDIKAN FORMAL

Tahun 2007-2013 : SD N 192 Palembang
Tahun 2013-2016 : SMP N 9 Palembang
Tahun 2016-2019 : SMA N 17 Palembang
Tahun 2019-2023 : S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya

PENGALAMAN ORGANISASI

Tahun 2019-2020 : Staff Divisi Seni dan Olahraga IMA FE UNSRI
Tahun 2020-2021 : Bendahara 2 IMA FE UNSRI
Tahun 2020-2021 : Bendahara Young Entrepreneur Palembang

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	I
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	II
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	III
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	IV
KATA PENGANTAR	V
UCAPAN TERIMA KASIH	VI
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK	IX
ABSTRAK	X
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	XII
DAFTAR ISI	XIII
DAFTAR TABEL	XVI
DAFTAR GAMBAR	XVII
DAFTAR LAMPIRAN	XVIII
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	6
1.3. Tujuan Penelitian	7
1.4. Manfaat Penelitian	8
1. Manfaat Teoritis	8
2. Manfaat Praktis	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1. Maqashid Al-Syariah	10
2.2. <i>Sharia Entreprise Theory (SET)</i>	12
2.3. Kinerja Keuangan	14
2.4. <i>Sharia Compliance</i>	15
2.4.1. <i>Profit Sharing Ratio (PSR)</i>	17
2.4.2. <i>Zakat Performance Ratio (ZPR)</i>	17
2.4.3. <i>Equitable Distribution Ratio (EDR)</i>	18
2.4.4. <i>Director Employees Welfare Ratio (DEWR)</i>	18

2.4.5. <i>Islamic Income Vs Non Islamic Income Ratio (IsIR)</i>	19
2.4.6. <i>Islamic Investment Vs Non Islamic Investment Ratio (IsIVR)</i>	19
2.5. <i>Islamic Corporate Governance (ICG)</i>	20
2.6. <i>Islamic Corporate Social Responsibility (ICSR)</i>	21
2.7. Penelitian Terdahulu	21
2.8. Kerangka Pemikiran	27
2.9. Pengembangan Hipotesis	28
2.9.1. Pengaruh <i>Profit Sharing Ratio</i> Terhadap Kinerja Keuangan	28
2.9.2. Pengaruh <i>Zakat Performance Ratio</i> Terhadap Kinerja Keuangan	29
2.9.3. Pengaruh <i>Equation Distribution Ratio</i> Terhadap Kinerja Keuangan ...	30
2.9.4. Pengaruh <i>Directors Employees Welfare Ratio</i> Terhadap Kinerja Keuangan	32
2.9.5. Pengaruh <i>Islamic Income Vs Non Islamic Income Ratio</i> Terhadap Kinerja Keuangan	33
2.9.6. Pengaruh <i>Islamic Investment Vs Non Islamic Investment Ratio</i> Terhadap Kinerja Keuangan	34
2.9.7. Pengaruh <i>Islamic Corporate Governance</i> Terhadap Kinerja Keuangan	35
2.9.8. Pengaruh <i>Islamic Corporate Social Responsibility</i> Terhadap Kinerja Keuangan	37
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	39
3.1. Ruang Lingkup Penelitian	39
3.2. Jenis dan Sumber Data	40
3.3. Metode Pengumpulan Data	40
3.4. Populasi dan Sampel Penelitian	41
3.4.1. Populasi Penelitian	41
3.4.2. Sampel Penelitian	42
3.5. Metode Analisis Data	44
3.5.1. Analisis Statistik Deskriptif	44
3.5.2. Uji Asumsi Klasik	44
3.5.3. Uji Hipotesis	47

3.6. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	49
3.6.1. Variabel Dependen	49
3.6.2. Variabel Independen	49
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	53
4.1. Deskripsi Objek Penelitian	53
4.2. Hasil Penelitian	53
4.2.1. Uji Statistik Deskriptif	53
4.2.2. Uji Asumsi Klasik	57
4.2.3. Uji Hipotesis	61
4.3. Pembahasan	68
4.3.1. Pengaruh <i>Profit Sharing Ratio</i> Terhadap Kinerja Keuangan	68
4.3.2. Pengaruh <i>Zakat Performance Ratio</i> Terhadap Kinerja Keuangan	69
4.3.3. Pengaruh <i>Equation Distribution Ratio</i> Terhadap Kinerja Keuangan ...	71
4.3.4. Pengaruh <i>Director Employees Welfare Ratio</i> Terhadap Kinerja Keuangan	73
4.3.5. Pengaruh <i>Islamic Income Vs Non Islamic Income Ratio</i> Terhadap Kinerja Keuangan	74
4.3.6. Pengaruh <i>Islamic Investment Vs Non Islamic Investment Ratio</i> Terhadap Kinerja Keuangan	76
4.3.7. Pengaruh <i>Islamic Corporate Governance</i> Terhadap Kinerja Keuangan	77
4.3.8. Pengaruh <i>Islamic Corporate Social Responsibility</i> Terhadap Kinerja Keuangan	79
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	82
5.1. Kesimpulan	82
5.2. Keterbatasan Penelitian	85
5.3. Saran	85
DAFTAR PUSTAKA	87
LAMPIRAN	95

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Rasio Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia.....	1
Tabel 1.2. Perkembangan Jumlah Bank dan Kantor Perbankan Syariah di Indonesia tahun 2018-2021.....	3
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu.....	22
Tabel 3.1. Populasi Penelitian.....	41
Tabel 3.2. Kriteria Sampel.....	43
Tabel 3.3. Sampel Penelitian.....	43
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	54
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas.....	57
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	58
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	59
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi.....	60
Tabel 4.6 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	61
Tabel 4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	64
Tabel 4.8 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Alur Pikir.....	28
-----------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Rincian Indeks Pengungkapan ICG.....	95
Lampiran 2. Rincian Indeks Pengungkapan ICSR.....	98
Lampiran 3. Hasil Analisis Data.....	100

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Kinerja keuangan merupakan wadah yang menggambarkan kondisi keuangan bank, baik itu dalam bentuk penyaluran dana ataupun penghimpunan dana. Menurut Standar Akuntansi Keuangan, tujuan laporan keuangan yaitu menghasilkan laba yang digunakan sebagai ukuran kinerja atau sebagai pengukur per saham dan imbalan investasi. Penghasilan dan beban merupakan bentuk unsur dari pengukuran laba. Kinerja keuangan juga merupakan tingkat pengukur penghasilan dari suatu perusahaan (Winarno, 2017).

Kinerja keuangan adalah sebuah pencapaian yang diperoleh oleh suatu perusahaan pada periode tertentu dimana pencapaian tersebut dapat mencerminkan seberapa sehat kondisi keuangan perusahaan. Kinerja keuangan dapat dilihat dengan menganalisis keuangan guna untuk menilai baik buruknya kinerja perusahaan yang dapat mencerminkan prestasi perusahaan. Perkembangan kinerja keuangan bank syariah merupakan contoh keberhasilan ekonomi syariah di Indonesia. Keberhasilan dari kinerja keuangan tersebut dapat di tinjau dari rasio keuangan bank umum syariah. Berikut adalah data perkembangan kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia dalam 5 tahun terakhir :

Tabel 1.1. Rasio Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia

RASIO	2017	2018	2019	2020	2021
ROE	19,40%	12,86%	27,30%	20,29%	16,27%
ROA	2,55%	1,87%	2,61%	2,01%	1,73%

CAR	20,81%	19,33%	17,99%	28,60%	23,79%
NPF	9,68%	9,30%	7,05%	7,24%	6,95%
FDR	111,12%	111,67%	113,59%	108,78%	103,38%
BOPO	85,34%	87,66%	84,12%	87,62%	87,63%

Sumber : Data diperoleh dari Otoritas Jasa Keuangan Periode 2017-2021

Tabel 1.1. menunjukkan rasio-rasio kinerja keuangan pada bank umum syariah yang diperoleh dari data statistik perbankan syariah yang dipublikasikan oleh Otoritas Jasa Keuangan. Tabel 1.1 pada baris pertama menunjukkan peningkatan dan penurunan dari rasio ROE (*Return on Equity*), pada tahun 2017 ROE mengalami penurunan sebesar 6,54% tetapi pada tahun 2019 ROE kembali mengalami peningkatan sebesar 14,44% dari tahun sebelumnya. Tahun 2020-2021 ROE kembali mengalami penurunan, penurunan rasio ROE ini sering terjadi apabila laba sebelum bunga pajak mengalami penurunan, begitupun sebaliknya apabila laba sebelum bunga pajak meningkat, maka rasio ROE juga akan mengalami peningkatan (Pebrianti *et al.*,2020). Tabel 1.1 juga menyajikan data peningkatan dan penurunan dari 5 (lima) rasio kinerja keuangan pada tahun 2017-2021. Rasio-rasio tersebut antara lain adalah ROA (*Return on Asset*), CAR (*Capital Adequacy Ratio*), NPF (*Non Performing Finance*), FDR (*Financing Deposit to Ratio*), dan BOPO (Belanja Operasional terhadap Pendapatan Operasional).

Tingkat dan perkembangan kinerja keuangan pada perusahaan dalam hal ini adalah perbankan syariah sangat berpengaruh bagi kepercayaan masyarakat, karena pada dasarnya masyarakat akan memberikan kepercayaannya kepada perbankan syariah yang memiliki kinerja yang baik. Kinerja yang tidak baik akan

menimbulkan dampak yang negatif terhadap perusahaan seperti dampaknya terhadap investasi, laba hingga konsumen sehingga perusahaan harus memaksimalkan perbaikan terhadap kinerja perusahaan (Pakpahan *et al.* 2020). Perbankan syariah di negara Indonesia juga semakin berkembang, hal itu dibuktikan dengan jumlah lembaga keuangan di Indonesia yang semakin meningkat. Berikut adalah perkembangan dari perbankan syariah yang dapat dilihat dari jumlah kantor ataupun jumlah bank, baik itu Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS), Bank Umum Syariah (BUS), dan Unit Usaha Syariah (UUS).

Tabel 1.2. Perkembangan Jumlah Bank dan Kantor Perbankan Syariah di Indonesia tahun 2018-2021

Indikator	2018	2019	2020	2021
BPRS	167	164	163	164
Jumlah Kantor	495	617	627	659
BUS	14	12	12	10
Jumlah Kantor	1.868	1.721	1.825	1.833
UUS	20	20	20	21
Jumlah Kantor	354	381	392	444

Sumber : Data diperoleh dari Otoritas Jasa Keuangan Periode 2018-2021

Tabel 1.2. diatas menunjukkan perkembangan jumlah kantor dan bank pada perbankan syariah di Indonesia tahun 2018-2021. BPRS pada tahun 2018 berjumlah 167 bank, namun pada tahun 2019-2020 BPRS sempat mengalami hambatan sehingga jumlah bank menjadi menurun, tetapi pada tahun 2021 jumlah BPRS meningkat kembali menjadi 164 bank, sedangkan untuk jumlah kantor BPRS dari tahun 2018-2021 terus mengalami peningkatan hanya saja pada tahun

2019 sempat mengalami penurunan jumlah kantor, tetapi meningkat kembali pada tahun 2020-2021. BUS dan UUS beserta jumlah kantornya juga mengalami penurunan dan peningkatan pada tahun 2018-2021.

Berkembangnya jumlah kantor dan bank pada perbankan syariah di Indonesia, serta peningkatan dan penurunan kinerja keuangan pada bank syariah membuat peneliti menjadi tertarik untuk memilih bank syariah sebagai sampel dalam meneliti lebih jauh mengenai faktor-faktor yang memengaruhi perkembangan dari jumlah bank dan kantor perbankan syariah dan juga faktor dari naik dan turunnya jumlah kantor dan bank pada perbankan syariah. Menurut Sari *et al.*, (2020) menjelaskan bahwa terdapat indikator yang dapat memengaruhi kinerja keuangan pada perbankan syariah yaitu indikator *sharia compliance*. Menurut Wulpiah, (2017) menjelaskan bahwa *Sharia Compliance* (kepatuhan syariah) merupakan manifestasi pemenuhan seluruh prinsip syariah dalam lembaga yang memiliki wujud integritas, karakteristik, dan kredibilitas di bank syariah. Kepatuhan tersebut mencerminkan tindakan yang dapat membantu mengembangkan terciptanya kepatuhan bank syariah dalam ketentuan Bank Indonesia.

Menurut Hameed seorang dosen Malaysia yang merumuskan pengukuran *Islamicity Performance Index* (IPI), dalam metode mengukur kinerja keuangan pada bank syariah, *Islamicity Performance Index* memiliki 6 (enam) rasio pengukuran, yakni *Profit Sharing Ratio*, *Zakat Performance Ratio*, *Equitable Distribution Ratio*, *Directors-employee Ratio*, *Islamic Income vs Non Islamic Income Ratio*, dan *Islamic Investment Ratio vs Non Islamic Investment Ratio*.

Peneliti menggunakan seluruh rasio pengukuran tersebut untuk mengukur *Sharia Compliance* dalam penelitian ini.

Adapun faktor lain selain *Sharia Compliance* yang dapat meningkatkan kinerja keuangan perbankan syariah yaitu *Islamic Corporate Governance (ICG)* dan *Islamic Corporate Social Responsibility (ICSR)*. Menurut Suroso, (2018) *Islamic Corporate Governance* adalah bentuk keadilan Islam yang bernilai tauhid, yang mengajarkan umat Islam untuk senantiasa bersikap adil. Secara prinsip dalam islam, *Islamic Corporate Governance* merupakan perusahaan tata kelola yang baik, dimana perusahaan mampu memberikan keuntungan kepada para pemegang saham yang akan menciptakan kinerja perbankan syariah yang baik kedepannya. Sutedi, (2011) menjelaskan bahwa tata kelola perusahaan (*Corporate Governance*) adalah sistem yang mengendalikan dan mengatur perusahaan dalam menjalankan bisnisnya dalam rangka meningkatkan keberhasilan dan akuntabilitas berdasarkan nilai-nilai etika peraturan perundangan-undangan.

Berbeda dengan *Islamic Corporate Social Responsibility (ICSR)*. *Islamic Corporate Social Responsibility* merupakan bentuk tanggung jawab sosial perusahaan yang bersumber dari nilai-nilai Islami Al-Quran dan As-Sunnah. ICSR juga merupakan bentuk upaya yang dilakukan perusahaan dalam meningkatkan reputasi dengan cara bertanggung jawab secara sosial (Arifin,Wardani,2016). Perusahaan diwajibkan untuk memenuhi aturan dan peraturan dengan tujuan meningkatkan visi dan misi perusahaan. *Islamic Corporate Social Responsibility* merupakan hal yang tepat untuk dilakukan dan diterapkan dalam perbankan syariah.

Penelitian ini merupakan replikasi dari penelitian yang dilakukan oleh Nurjannah, Pramono, Ali (2020) yang meneliti pengaruh *Sharia Compliance* terhadap kinerja keuangan. Perbedaan sekaligus keistimewaan dari penelitian ini adalah: (1) menambah variabel *Islamic Corporate Governance* (ICG) dan *Islamic Corporate Social Responsibility* (ICSR); (2) menggunakan *Return on Equity* (ROE) sebagai rasio dalam mengukur variabel kinerja keuangan, 4) Data diperoleh melalui laporan keuangan di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan *Website* masing-masing Bank Umum Syariah (5) Menambahkan periode menjadi 11 tahun guna memperoleh data yang lebih maksimal.,

Berdasarkan dari latar belakang dan *research gap* yang dijelaskan di atas, peneliti tertarik untuk menyusun penelitian yang berjudul “ Pengaruh *Sharia Compliance, Islamic Corporate Governance* (ICG), dan *Islamic Corporate Social Responsibility* (ICSR) terhadap kinerja keuangan pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2021 “.

1.2. Rumusan Masalah

Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

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

4. Apakah *Directors-Employees Welfare Ratio (DEWR)* berpengaruh terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah?
5. Apakah *Islamic Income Vs Non Islamic Income (IsIR)* berpengaruh terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah?
6. Apakah *Islamic Investment Vs Non Islamic Investment Ratio (IsIVR)* berpengaruh terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah?
7. Apakah *Islamic Corporate Governance (ICG)* berpengaruh terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah?
8. Apakah *Islamic Corporate Social Responsibility (ICSR)* berpengaruh terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah?

1.3. Tujuan Penelitian

Berdasarkan pada perumusan masalah diatas, maka terdapat tujuan penelitian adalah untuk :

1. Untuk menguji pengaruh *Profit Sharing Ratio (PSR)* terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah.
2. Untuk menguji pengaruh *Zakat Performance Ratio (ZPR)* terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah.
3. Untuk menguji pengaruh *Equitable Distribution Ratio (EDR)* terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah.
4. Untuk menguji pengaruh *Directors-Employees Welfare Ratio (DEWR)* terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah
5. Untuk menguji pengaruh *Islamic Income Vs Non Islamic Income (IsIR)* terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah

6. Untuk menguji pengaruh *Islamic Investment Vs Non Islamic Investment Ratio* (IsIVR) terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah?
7. Untuk menguji pengaruh *Islamic Corporate Governance (ICG)* terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah.
8. Untuk menguji pengaruh *Islamic Corporate Social Responsibility (ICSR)* terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah.

1.4. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang dapat diambil dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan pemikiran dalam memperluas wawasan mengenai kinerja keuangan dalam bank syariah khususnya mengetahui pengaruh dari kinerja keuangan jika diukur menggunakan indikator *Sharia Compliance, Islamic Corporate Governance*, dan *Islamic Corporate Social Responsibility*, dan memperluas pengetahuan lebih kepada para pembaca terutama mahasiswa Akuntansi, khususnya Akuntansi Syariah.

2. Manfaat Praktis

- a) Bagi Penulis

Berikut adalah manfaat bagi penulis yaitu :

1. Menambah wawasan mengenai perkembangan dalam kinerja keuangan maupun bank syariah di Indonesia setiap tahunnya.

2. Meningkatkan kepandaian serta kemahiran menulis dan mengimplementasikan ilmu yang didapatkan.

b) Bagi Perusahaan

Memberikan informasi kepada pihak-pihak Bank Umum Syariah bahwa kinerja keuangan pada perbankan syariah dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor yakni *Sharia Compliance*, *Islamic Corporate Governance*, dan *Islamic Corporate Social Responsibility*.

c) Bagi Peneliti selanjutnya

Bagi peneliti selanjutnya, hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan informasi untuk penelitian mengenai *Sharia Compliance*, *Islamic Corporate Governance*, dan *Islamic Corporate Social Responsibility* terhadap kinerja keuangan.

DAFTAR PUSTAKA

- Aatikah, J., & Setyowati, A. (n.d.). *Endang Dwi Retnani Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya*.
- Alfijri, N. K., & Priyadi, M. P. (2023). Pengaruh *Islamic Corporate Social Responsibility (ICSR)*, Zakat, dan *Islamic Corporate Governance (ICG)* Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*, 11(4), 1–22.
- Amelia, A., Suryanto, A., & Marlina, L. (2022). Implementasi Sharia Enterprise Theory Pada Program Corporate Social Responsibility Di BPRS Al Madinah Tasikmalaya. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 7(1). <https://doi.org/10.37058/jes.v7i1.4606>
- Ananda, C. Z., & NR, E. (2020). Pengaruh *Islamic Corporate Governance* dan *Islamic Corporate Responsibility* Terhadap Kinerja Perbankan Syariah. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 2(1), 2065–2082.
- Anggraini, D., & Mariana. (2023). Pengaruh *Islamic Corporate Governance (ICG)*, *Islamic Corporate Social Responsibility (ICSR)*, dan *Intellectual Capital (IC)*, Terhadap Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Unesa*, 11(2), 118–127.
- Anugrah Nasution Ananda, Fatma Lubis Ade, & Amalia Fachrudin Khaira. (2018). Sharia Compliance and Islamic Social Reporting on Financial Performance of The Indonesian Sharia Banks. *Atlantis Press*, 292.
- Aprianto, N. E. K. (2016). Kebijakan Distribusi Dalam Pembangunan Ekonomi Islam. *Al-Amwal Journal*, 8(2).
- Apriliani, E. (2021). Pengaruh *Return On Assets* Dan *Zakat Performance Ratio* Terhadap Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2014-2019.
- Arifin, J., & Wardani, E. A. (2016). Islamic corporat social responsibility disclosure, reputasi, dan kinerja keuangan: Studi pada bank syariah di Indonesia. *Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia*, 20(1), 38–46. <https://doi.org/10.20885/jaai.vol20.iss1.art4>
- Aris Safii, M., Iain, F., Ninda, P., & Arismawati, D. (2019). *Return On Equity: Alokasi Dana Zakat, Profit Sharing Financing Dan Good Corporate Governance Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia* (Vol. 2, Issue 2).
- Astuti, N. T., & Suharni, S. (2020). Pengaruh Intellectual Capital, Islamic Corporate Social Responsibility, dan Islamic Corporate Governance Terhadap Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2016-2018. *Jurnal Ilmu-Ilmu Akuntansi*.

- Badawi, A. (2018). Pengaruh Good Corporate Governance dan Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Pada Perbankan Indonesia (Studi Empiris di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2017). In *Jurnal JDM* (Vol. 02).
- Badri, R. E. (2015). *Analisis Perbandingan Kinerja Bank Syariah Mandiri Dan Bank Muamalat Menggunakan Islamicity Performance Index*.
- Bawono, Anton. (2022). *Multivariate Analysis Dengan SPSS. STAIN Salatiga Press*.
- Billah, F. A. M., & Fianto, B. A. (2021). Pengaruh Islamic Corporate Governance Terhadap Kinerja Bank Syariah: Studi Empiris Indonesia dan Malaysia. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 8(2), 243. <https://doi.org/10.20473/vol8iss20212pp243-254>
- Cahaya, B. T., Sari, D. A., Paramitasari, R., & Hanifah, U. (2021). Intellectual Capital, Islamicity Performance Index, dan Kinerja Keuangan Bank Syariah di Indonesia (Studi Pada Tahun 2015-2020). *Jurnal Akuntansi Syariah*, 4(2), 155–171.
- Cahaya, P. A., & Kusumaningtias, R. (n.d.). *Pengaruh Islamic Corporate Governance dan Intellectual Capital Terhadap Kinerja Bank Umum Syariah*. <http://jurnal.unsil.ac.id/index.php/jak>.
- Dasopang, D. A., Ekonomi, F., & Riau, U. M. (n.d.). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Bank Syariah Indonesia (Studi Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2015-2019)* (Vol. 2, Issue 2). <http://jurnal.umb.ac.id/index.php/JAKTA/index>
- Dewanata, P., & Ahmad, G. N. (2016). The Effect Of Intellectual Capital and Islamicity Performance Index To The Performance Of Islamic Bank In Indonesia 2010-2014 PERIODS. In *Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia (JRMSI)* | (Vol. 7, Issue 2).
- Ekonomi, F., Islam, B., Islam, U., Sunan, N., & Yogyakarta, K. (n.d.). *EkBis: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Sofyan Hadinata*.
- Ekonomi, J., Islam, B., Pratiwi, A., Ekonomi, F., & Samarinda, I. (2016). *Al-Tijary Pengaruh Kualitas Penerapan Good Corporate Governance (GCG) terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2010-2015)*. 2(1), 55–76. <https://doi.org/10.21093>
- El Junusi, R. (n.d.). *Implementasi Syariah Governance Serta Implikasinya Terhadap Reputasi dan Kepercayaan Bank Syariah*.

- Endah, S., Meilani, R., Andraeny, D., Rahmayati, D. A., Akuntansi, P., Fakultas, S., Dan, E., & Islam, B. (n.d.). *Analisis Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia Dengan Menggunakan Pendekatan Islamicity Indices*.
- Faisal, A., Samben, R., & Pattisahusiwa, S. (2017). *Analisis kinerja keuangan*. 14(1), 6–15.
- Fauzia, I. (2019). *Pendekatan Maqashid Al-Syari'ah Dalam Praktik Pembiayaan Di Koperasi KPSBU Lembang*. 21(1), 31–38.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Bisnis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19 edisi 7*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 7.
- Hameed, S., & Ibrahim, M. (2004). *Alternative Disclosure & Performance Measures For Islamic Banks*.
- Harahap, A. H., Hasibuan, A. N., Hardana, A., Rizal, J. H. T., Km, N., Kota, S., & Sumatera Utara, P. (2021). Analisis Laba terhadap Kemampuan Membayar Zakat Bank Muamalat. In *JISFIM: Journal of Islamic Social Finance Management* <http://jurnal.iainpadangsidempuan.ac.id/index.php/JISFIM>
- Hasimi, D. M. (2020). Analisis Program Bantuan Pangan Non Tunai (BPNT) Guna Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat Dalam Perspektif Ekonomi Islam. *Revenue: Jurnal Manajemen Bisnis Islam*, 1(01), 61–72. <https://doi.org/10.24042/revenue.v1i01.5762>
- Hayati, S. R., & Ramadhani, M. H. (2021). Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Melalui Pendekatan Islamicity Performance Index. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(2). <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i2.2253>
- Heni, M., & Emawati, L. (2022). Islamic Corporate Governance, Islamic Social Reporting dan Maqashid Syariah Pada Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(1), 146. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i1.4267>
- Heri, N., Ardian, P., Program, W., Akuntansi, S., Tinggi, S., Bank, I. E., & Jateng, B. (2019). Kinerja Keuangan Bank Syariah Di Indoneisa. In *Accounting: Journal of Accounting and Finance* (Vol. 4, Issue 01).
- Heri Winarno Akademi Sekretari dan Manajemen BSI Jakarta, S. (2017). *Penilaian Kinerja Keuangan Perusahaan Melalui Analisis Profitabilitas: Vol. IV* (Issue 2).
- Hidayanti, H. N. (2017). Pengaruh *Intellectual Capital* dan Penerapan *Islamic Corporate Governance* Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Berdasarkan *Islamicity Performance Index*.

- Hidayat, B. (n.d.). *Pengukuran Kinerja Dengan Balanced Scorecard Pada Koperasi Karyawan Tirta Mahakam di Bukuan*.
- Ilmi Nur. (2021). *Pengaruh Islamic Corporate Social Responsibility (ICSR) dan Zakat Perusahaan Terhadap Kinerja Perbankan Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderating Pada Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2015-2019*.
- Indrayani, T., & Anwar, S. (2021). Analisis Pengaruh *Intellectual Capital, Profit Sharing Ratio, Zakat Performance Ratio, Islamic Income Ratio, dan Income Diversification Terhadap Return On Asset*. *Jurnal Revenue*, 2(2).
- Ine Fauzia. (2019). Pendekatan Maqashid Al-Syari'ah Dalam Praktik Pembiayaan Di Koperasi. *Asy-Syariah*, 21(1).
- Iqbal, M., Anwar, S., & Salatiga, I. (2021). *Perngaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing, Financing To Deposit Ratio, Operational Efficiency Ratio, Dan Profit Sharing Ratio Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah*. 2(2). <https://doi.org/10.46306/rev.v2i2>
- Islam, J. E., Keuangan Bank, K., Syariah, U., Lestari, S., Muhammadiyah, U., & Utara, S. (n.d.). *Al-Sharf Pengaruh Sharia Compliance Dan Islamic Corporate Governance Terhadap*. <https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/>
- Islamawati, N. F. (2021). Pengaruh Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS), Dana Pihak Ketiga (DPK), Tingkat Pembiayaan, Sharia Compliance, dan *Equitable Distribution Ratio (EDR) Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2014-2020*.
- Juliardi, D. (n.d.). *Model Good Corporate Governance dari Perspektif Syariah untuk Mengatasi Permasalahan Penerapan Corporate Governance di Indonesia*.
- Kholilah, & Wirman. (n.d.). *Ad-Deenar: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam Pengaruh Intellectual Capital dan Islamic Corporate Governance Terhadap Kinerja Perbankan Syariah Indonesia (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di OJK tahun 2017-2019)*. <https://doi.org/10.30868/ad.v5i01.1219>
- Khumala Sari, A., Hudaya, F., & Imtikhanah, S. (n.d.). *Pengaruh Sharia Compliance, Islamic Corporate Governance, CAR, Dan Zakat Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah*. 16.
- Mansour, W., & Bhatti, M. I. (2018). The New Paradigm of Islamic Corporate Governance. *Scientific Research*, 44, 513–523.

- Maradita, A. (n.d.). *Karakteristik Good Corporate Governance Pada Bank Syariah Dan Bank Konvensional*. <http://puslit2>.
- Mayasari, A. (n.d.). Pengaruh Islamicity Performance Index Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2014-2018. In *Maret 2020: Vol. XVIII (Issue 1)*. <http://jurnalnasional.ump.ac.id/index.php/kompartemen/>
- Meilani, R. T., Akuntansi, J., Ekonomi, F., & Bisnis, D. (n.d.). *Pengaruh Sharia Compliance Dan Islamic Corporate Identity Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Syariah Indonesia Disusun Oleh*.
- Muhammad. (2018). *Bisnis Syariah: Transaksi dan Pola Pengikatnya*. PT. Raja Grafindo Persada.
- Muhibbai Azhara, & Basri Hasan. (2017). Pengaruh Pengungkapan Identitas Islam, Agency Cost dan Modal Intelektual Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Pada Bank Umum Syariah Periode 2010-2014). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 2(1), 30–37.
- Muhibbai, A., & Basri, H. (2017). *Pengaruh Pengungkapan Identitas Etis Islam, Agency Cost Dan Modal Intelektual Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Pada Bank Umum Syariah Periode 2010-2014)*. 2(1), 30–37.
- Murtiyani, S., & Haq, A. S. (2012). Pengaruh Pengungkapan Corporate Social Responsibility (CSR), Good Corporate Governance (GCG), Dan Shariah Compliance Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah. In *Jurnal Ekonomi Islam (Vol. 7, Issue 2)*. Desember.
- Mustaring, R. A. (2022). Analisis Kinerja Keuangan BCA Syariah Menggunakan Sharia Conformity And Profitability (SCNP) Dan Sharia Maqashid Index (SMI). *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keilmuan Syariah*, 4(1), 14- 38. <https://doi.org/10.24239/jipsya.v4i1.123.14-38>
- Najib, H., & Rini, D. (n.d.). *Sharia Compliance, Islamic Corporate Governance Dan Fraud Pada Bank Syariah*.
- Nurdin, S., & Suyudi, M. (2019). Pengaruh *Intellectual Capital* dan *Islamicity Performance Index* Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Multi Dimensi*, 2(2), 119–127.
- Nurjannah, D. F., Pramono, S. E., & Ali, M. (2020). Pengaruh Sharia Compliance Terhadap Kinerja Perbankan Syariah. *Akuntabilitas*, 13(2), 165–174. <https://doi.org/10.15408/akt.v13i2.14272>
- Ovami, D. C. (2020). *Sharia Compliance Dan Kinerja Keuangan Pada Bank Syariah Di Indonesia* (2nd ed., Vol. 5). Jurnal Mutiara Akuntansi.

- Pakpahan Zulfirman, Parlina Ayu, Akbar Trisinggih Jodi, Panggabean Josua, & Arisandy Aruan Deasy. (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(3).
- Pangiuk, A., & Jalalludin. (2016). *Bagi Hasil (Studi Tentang Implikasi Konsep Maqasid Al-Syariah Al-Syatiby)*. 1(1).
- Pebrianti, R., Fikria Nanda, H., & Sambara Sitorus, D. (n.d.). *Peranan Analisis Rasio Keuangan Dalam Mengukur Kinerja Perusahaan PT Timah Tbk*.
- Pendidikan, J., & Konseling, D. (n.d.). *Peran Islamic Corporate Governance dan Islamic Corporate Social Responsibility terhadap Reputasi Perusahaan Serta Kinerja Keuangan* (Vol. 4).
- Prayogo, B. (2021). Pengaruh *Sharia Compliance (IIR, PSR, ZPR)*, dan *Islamic Social Reporting* Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah (Studi pada Bank Umum Syariah Periode 2016-2020).
- Prodi, D. A., Syariah, P., Fatmawati, U., Bengkulu, S., & Arisandi, D. (n.d.). *Pendekatan Islamicity Performance Index Untuk Menilai Kinerja Bank Syariah Indonesia Periode Tahun 2021* Debby Arisandi *Pendekatan Islamicity Performance Index Untuk Menilai Kinerja Bank Syariah Indonesia Periode 2021*.
- Ria Yusnita, R. (2019). Analisis Kinerja Bank Umum Syariah Dengan Menggunakan Pendekatan Islamicity Performance Index Periode Tahun 2012-2016.. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 2(1).
- Ridlo, M. R., Kunci, K., Maqashid, :, & Islam, E. (n.d.). *Gagasan Maqashid Syariah dan Ekonomi Syariah Dalam Pandangan Imam Ibnu Taimiyah dan Imam Ibnu Qayyim Al-Jauziyah*. <https://jurnal.umj.ac.id/index.php/taraadin>
- Rusydiana, Aam Slamet, and Irman Firmansyah. 2017. "Prioritizing Zakat Core Principles Criteria." *Esensi: Jurnal Bisnis Dan Manajemen* 7 (2): 277-302. <https://doi.org/10.15408/ess.v7i2.5275>
- Santoso, A. H. (2020). *Pengaruh Equitable Distribution Ratio (EDR) Dan Islamic Income Ratio (IsIR) Terhadap Profitabilitas PT BRI Syariah Periode 2012-2019*.
- Sebtianita, E. (2015). Analisis Kinerja Bank Umum Syariah Dengan Menggunakan Pendekatan Islamicity Performance Index (Studi Pada Bank Umum Syariah Periode Tahun 2009-2013). *Fakultas Ekonomi UIN Malang*.

- Sidik Ichwan, & Reskino. (2016). Zakat and Islamic Corporate Social Responsibility. *Journal of Economics and Business*, 1(2).
- Siti Nabila, N., & H.Azib. (2022). Pengaruh Islamic Social Reporting dan Islamic Corporate Governance terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan. *Bandung Conference Series: Business and Management*, 2(1). <https://doi.org/10.29313/bcsbm.v2i1.2468>
- Sodiq, A. (n.d.). *The International Journal Of Applied Business Tijab Implementasi Islamic Corporate Governance (ICG): Studi Kasus pada BMT Nusantara Umat Mandiri Kalidawir Tulungagung Implementation of Islamic Corporate Governance: A Case Study in Bmt Nusantara Umat Mandiri Kalidawir Tulungagung*.
- Sucipto. (2003). Penilaian Kinerja Keuangan. *Akuntansi*.
- Sugiyono (2019). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung : Alfabet.
- Sulfati, A., & Tinggi Ilmu Ekonomi Makassar Bongaya Makassar, S. (n.d.). *Insan Cita Bongaya Research Journal Pengaruh Islamic Corporate Social Responsibility Terhadap Nilai Perusahaan: Studi Empiris pada Jakarta Islamic Index-70*.
- Sulistiani, S. L. (2018). Eksistensi Filsafat Hukum Islam Dalam Pengembangan Ekonomi Islam Indonesia. *Amwaluna*, 2(1), 127–144.
- Suroso, S. (2018). *Kinerja Bank Umum Syariah* (Vol. 1). 2018.
- Susana, E., & Prasetyanti, A. (n.d.). *Pelaksanaan dan Sistem bagi Hasil Pembiayaan Al-Mudharabah pada Bank Syariah*.
- Sutedi, A. (2011). *Good Corporate Governance*. Sinar Grafika.
- Syariah, P., Arfiani, L. R., Bisnis, D., Syarif, U., & Jakarta, H. (2017). *Iqtishadia Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Bagi Hasil Simpanan Mudharabah pada Bank Umum Syariah Indonesia Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2015 Ade Sofyan Mulazid*. 4(1).
- Triyani, A. M. (2022). Pengaruh *Islamic Corporate Governance (ICG)*, *Islamic Social Reporting (ISR)*, *Sharia Compliance (PSR, IsIR)*, dan *Intellectual Capital (IC)* Terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderating.
- Wahyuni, F. (2018). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis*, 151. <https://doi.org/10.24843/JIAB.2018.v13.i02.p08>

- Wahyu Nugroho Tri, & Ilmi Pariasa Imaniar. (2017). Pengukuran Kinerja Manajemen Rantai Pasok Kopi Amstirdam di Kabupaten Malang Dengan Pendekatan Scor. *Seminar Nasional Pembangunan Pertanian*.
- Wardiwiyono, S., & Jayanti, A. F. (2021). Peran Islamic Corporate Social Responsibility dalam Memoderasi Pengaruh Zakat Terhadap Kinerja Bank Umum Syariah. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam*, 9(1), 73–89. <https://doi.org/10.35836/jakis.v9i1.241>
- Wijaya, I., Kustyarini, E., & Maulida, P. (n.d.). Analisis Kinerja Bank Umum Syariah Berdasarkan Islamicity Performance Index Pada Bank Syariah Mandiri.
- Wulpiah. (2017). Urgensi Penerapan Kepatuhan Syariah Pada Perbaikan Syariah (Telaah Konseptual-Analitis) . *Asy-Syar'iiyah*, 2(1), 100–120.
- Yuniasary, M. (n.d.). *Prosiding Manajemen Pengaruh Sharia Compliance dan Islamic Corporate Governance terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia* (Studi kasus pada perbankan syariah di Indonesia 2013-2017) The Effect Of Sharia Compliance And Islamic Corporate Governance On Indonesian Commercial Bank Financial Performance (Case Study On Sharia Commercial Banks In Indonesia Periode 2013-2017).