

**PENGARUH PENDAPATAN HALAL, ZAKAT, DAN DEWAN
PENGAWAS SYARIAH TERHADAP KINERJA
KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH
DI INDONESIA**



Skripsi Oleh :

SELLY HERLENI SINCANI

01031381924159

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 PENDAPATAN HALAL, ZAKAT, DAN DEWAN
PENGAWAS SYARIAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

Disusun oleh:

Nama : Selly Herleni Sincani
NIM : 01031381924159
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan
Tanggal : 16 Mei 2023

Dosen Pembimbing



Muhammad Farhan, SE.,M.Si

NIP. 198312152015041002

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**PENGARUH PENDAPATAN HALAL, ZAKAT, DAN DEWAN
PENGAWAS SYARIAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

Disusun Oleh :

Nama : Selly Herleni Sincani

NIM : 01031381924159

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah Skripsi : Akuntansi Syariah

Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada tanggal 20 Juni 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

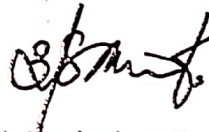
Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 14 Juli 2023

Ketua,

Anggota,



Muhammad Fathan, S.E., M.Si
NIP. 198312152015041002




Dr. Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak
NIP. 197106021995032002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

ASLI

JURUSAN AKUTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

18/07/2023
v/07


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

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Selly Herleni Sincani

NIM : 01031381924159

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

PENGARUH PENDAPATAN HALAL, ZAKAT, DAN DEWAN

PENGAWAS SYARIAH TERHADAP KINERJA

KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH

DI INDONESIA

Pembimbing : Muhammad Farhan, S.E., M.Si

Tanggal Ujian : 20 Juni 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, 14 Juli 2023

Pembuat Pernyataan,



Selly Herleni Sincani

NIM. 01031381924159

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

(Q.S Al-Baqarah, 2: 286)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan.

Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah, 94: 5-6)

“Teruslah berjuang walaupun menahan rasa pahit dan yakinlah suatu saat nanti akan memetik hasil yang manis”

(Selly Herleni Sincani)

Skripsi ini dipersembahkan untuk :

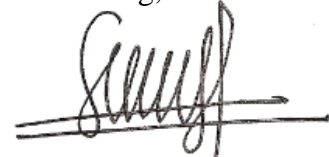
- **Allah SWT**
- **Orangtuaku Tercinta**
- **Keluargaku Tersayang**
- **Sahabat-sahabatku
Terkasih**
- **Almamaterku**

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur dihaturkan kepada Allah SWT atas berkat rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ **Pengaruh Pendapatan Halal, Zakat, dan Dewan Pengawas Syariah terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia**”. Shalawat beserta salam senantiasa terlimpah kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya yang senantiasa memberikan teladan serta inspirasi untuk kita semua hingga akhir zaman, Aamiin. Penyusunan skripsi ini dilakukan sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi program studi Akuntansi Universitas Sriwijaya.

Akhir kata, Penulis sangat berterima kasih atas keterlibatan dari berbagai pihak sehingga skripsi ini bisa terselesaikan. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dalam penyusunan maupun penyajiannya. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan adanya kritik dan saran yang membangun agar skripsi ini dapat menjadi lebih baik dan berguna bagi para pembaca dan penulis.

Palembang, 14 Juli 2023



Selly Herleni Sincani
NIM.01031381924159

UCAPAN TERIMA KASIH

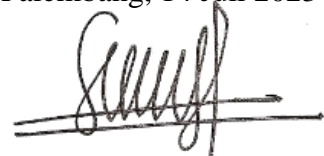
Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini tidak lepas dari dorongan, bimbingan, bantuan, dukungan, dan doa dari berbagai pihak sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, M.S.C.E selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Bapak Prof. Dr. Mohammad Adam, S.E., M.E selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Bapak Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Ibu Dr. E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Bapak Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan ilmu, pembelajaran dan mengarahkan saya selama masa perkuliahan.
6. Bapak Muhammad Farhan, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu untuk memberikan banyak masukan, ilmu, pembelajaran serta kritik, saran dan bantuan dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
7. Ibu Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak selaku Dosen Penguji Proposal Skripsi yang telah memberikan saran dan masukan dalam perbaikan skripsi saya

8. Ibu Emylia Yuniarti, S.E., M.Si. Ak selaku Dosen Penguji Ujian Komprehensif yang telah memberikan saran dan masukan untuk perbaikan skripsi saya.
9. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Pengajar Program Sarjana Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat selama perkuliahan.
10. Ayah-ku tersayang Suherman dan Ibu-ku tercinta Toyiba yang telah memberikan doa, semangat dan dukungan serta banyak mengajarku tentang arti kehidupan dan selalu sabar untuk mendidik-ku agar tetap menjadi wanita kuat hingga saat ini.
11. Alm. Kakek-ku tercinta Abdul Somad dan Alm. Awi serta Nenek-ku tersayang Almh. Robiana dan Almh. Fa'a yang telah memberikan doa serta selalu menjadi motivasiku, dan mengajarkan-ku akan banyak hal semasa hidupnya.
12. Kakak-Ku tersayang Destry Wulandary yang selalu menasehati dan selalu memberikan semangat adiknya dan Kakak-Ku tersayang Alex Rizky Saputra yang selalu memotivasi serta memberikan dukungan adiknya agar menjadi adik yang hebat dan adik terbaik.
13. Tante-Tante dan Om ku tercinta yang selalu memberikan dukungan.
14. Sepupu-Sepupuku tersayang yang selalu menjadi *support system*.
15. Sahabat-ku Tersayang GEMUSA “Andita, Putri, Icha, Dona, Septi, Sita” yang selalu menjadi tempat keluh kesah dan memberikan warna pada masa perkuliahan-ku, inget masa-masa ini *guys! See you on top!*

16. Fadhillah Dwinanda yang selalu membantu penulisan ini dengan memberikan ide dan masukan untuk menyelesaikan skripsi ini, membantu penulis saat kebingungan dalam melakukan revisi skripsi, mengajarku dalam mengolah data serta membantu penulis untuk persiapan ujian komprehensif.
17. Kak Daffa selaku kakak tingkat Akuntansi 2018 yang selalu memberikan semangat dan dukungan serta selalu membantu disaat kebingungan dalam mengolah data.
18. Sahabat-sahabatku KSPM FE UNSRI 2022 “ Dwi, Adinda, Agung, Athira, Dea, Dian, Feby, Marisa, Adis, Icha, Ahmad, Espinosa, Fedrico, Lukas, Yuzak, Isni, Haikal, Rafiq, Rifqi, Lutfi Diyah ” serta adik-adik KSPM-KU “ Anggie, Deni, Rizky, Dzaky, Andini, Fannia, Pani, Trio” serta seluruh anggota yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.
19. Seluruh teman-teman Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.
20. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, terima kasih.
21. Staff Kepegawaian Administrasi dan seluruh karyawan yang telah membantu banyak hal dalam masalah akademik selama perkuliahan.

Palembang, 14 Juli 2023



Selly Herleni Sincani
NIM.01031381924159

ABSTRAK

PENGARUH PENDAPATAN HALAL, ZAKAT, DAN DEWAN PENGAWAS SYARIAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

Oleh:

Selly Herleni Sincani

Penelitian ini bertujuan untuk menguji bagaimana dan seberapa besar pengaruh Pendapatan Halal, Zakat, dan Dewan Pengawas Syariah terhadap Kinerja Keuangan yang diukur melalui Return On Assets (ROA) pada Perbankan Syariah di Indonesia periode tahun 2016-2022. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diambil dari *annual report dan good corporate governance report* Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia. Dengan teknik *purposive sampling*, objek penelitian ini adalah 7 BUS yang beroperasi selama periode tersebut. Penelitian dilakukan dengan pendekatan kuantitatif dengan teknik analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Pendapatan Halal dan Dewan Pengawas Syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja Keuangan (ROA) sedangkan untuk variabel Zakat tidak berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan (ROA).

Kata Kunci : Pendapatan Halal, Zakat, Dewan Pengawas Syariah dan Kinerja Keuangan

Menyetujui,
Dosen Pembimbing,



Muhammad Farhan, S.E., M.Si
NIP 198312152015041002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi,



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

ABSTRACT

**THE EFFECT OF HALAL INCOME, ZAKAT, AND SHARIA
SUPERVISORY BOARD ON THE FINANCIAL PERFORMANCE OF
ISLAMIC BANKING IN INDONESIA**

By:

Selly Herleni Sincani

The aim of this study to examine the influence of the Halal income, Zakat, and Sharia Supervisory Board on the Financial Performance of Islamic Banking in Indonesia as measured through Return on Assets (ROA) in Islamic Banking in Indonesia from 2016 – 2022. This study uses secondary data taken from annual reports and good corporate governance reports of Islamic commercial banks in Indonesia. The sampling technique in this study used a purposive sampling technique and produced 7 banks. The research was carried out using a quantitative approach using multiple linear regression analysis techniques using the SPSS 25.0 program. The results of this study indicate that the Halal Revenue, and Sharia Supervisory Board have a positif and significant effect on financial performance while the Zakat does not affect Financial Performance.

Keywords: Halal Income, Zakat, Sharia Supervisory Board, And Financial Performance

Chairman,



Muhammad Farhan, S.E., M.Si
NIP 198312152015041002

*Acknowledge by,
Head of Accounting Department*



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

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

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

Nama : Selly Herleni Sincani

NIM : 01031381924159

Jurusan : Akuntansi

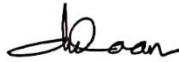
Mata Kuliah : Akuntansi Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh Pendapatan Halal, Zakat, dan Dewan Pengawas Syariah Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia

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

Palembang, 05 Juli 2023

Dosen Pembimbing,



Muhammad Farhan, S.E., M.Si
NIP. 198312152015041002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



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

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama : Selly Herleni Sincani
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/Tanggal Lahir : Palembang, 24 Februari 2001
Agama : Islam
Alamat : Perumahan Grand Citra Mandiri II, Jalan
talang kepuh, Gandus.
Email : sellyherlenisincani24@gmail.com



PENDIDIKAN FORMAL

2007 – 2013 : SD Negeri 77 Palembang
2013 – 2016 : MTs Negeri 1 Palembang
2016 – 2019 : MA Negeri 2 Palembang
2019 – 2023 : S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya

PENDIDIKAN NON FORMAL

2021-2022 : Prospek Kursus Akuntansi

PENGALAMAN MAGANG

1. Magang di Kantor Pelayanan Kekayaan Negara dan Lelang Palembang di bidang Kepatuhan Internal 05 Juli-05 Agustus.

PENGALAMAN ORGANISASI

1. Staff Divisi Syiar LDF Ukhuwah Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya periode 2019
2. Staff Divisi Sekretariat dan Administrasi Ikatan Mahasiswa Akuntansi periode 2019-2020
3. Staff Divisi Ekonomi Kreatif dan Bisnis BEM KM FE UNSRI Periode 2020-2022
4. Kepala Divisi Pengembangan Sumber Daya Manusia (PSDM) Komunitas Studi Pasar Modal (KSPM) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Periode 2022

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI	i
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR BAGAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN	9
2.1.Landasan Teori	9
2.1.1 Agency Theory.....	9
2.1.2 Syariah Enterprise Theory	10
2.1.3 Pendapatan Halal.....	12
2.1.4 Zakat.....	13
2.1.5 Dewan Pengawas Syariah	16
2.1.6 Kinerja Keuangan	17
2.2.Penelitian Terdahulu.....	18
2.3.Kerangka Pemikiran	21
BAB III METODE PENELITIAN	22
3.1 Populasi dan Sampel Penelitian.....	22
3.2 Data Penelitian dan Sumbernya.....	24
3.3 Definisi Operasional dan Variabel Penelitian.....	25
3.3.1 Variabel Kinerja Keuangan.....	25
3.3.2 Pendapatan Halal.....	25
3.3.3 Zakat.....	26
3.3.4 Dewan Pengawas Syariah	26
3.4 Perumusan Model	27
3.5 Metode Analisis Data	28
3.5.1 Statistik Deskriptif	28

3.5.2 Uji Asumsi Klasik.....	28
3.5.3 Uji Hipotesis	30
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	31
4.1. Gambaran Hasil Penelitian	31
4.2. Deskripsi Hasil Penelitian.....	31
4.3. Hasil Uji Asumsi Klasik	33
4.3.1. Hasil Uji Normalitas	33
4.3.2. Hasil Uji Multikolinearitas.....	36
4.3.3. Hasil Autokorelasi.....	37
4.3.4. Hasil Uji Heteroskedastisitas	38
4.4. Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	40
4.5. Uji Hipotesis	41
4.5.1. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	41
4.5.2. Uji Parsial (Uji t).....	42
4.5.3. Uji Simultan (Uji F)	44
4.6. Pembahasan Hasil.....	45
4.6.1. Pengaruh Pendapatan Halal terhadap Kinerja Keuangan (ROA)	45
4.6.2. Pengaruh Zakat terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Bank Syariah....	46
4.6.3. Pengaruh Dewan Pengawas Syariah terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Bank Syariah.....	47
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	50
5.1. Kesimpulan	50
5.2. Keterbatasan	51
5.3. Saran	51
DAFTAR PUSTAKA	53
LAMPIRAN	57

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Populasi Bank Umum Syariah	36
Tabel 3.2	Karakteristik Pengambilan Sampel	37
Tabel 3.3	Sampel Penelitian	38
Tabel 3.4	Variabel dan Pengukuran Variabel	41
Tabel 4.1	Hasil Uji Statistik Deskriptif	32
Tabel 4.2	Hasil Kolmogorov–Smirnov	36
Tabel 4.3	Hasil Uji Multikolinieritas	37
Tabel 4.4	Uji Autokorelasi	38
Tabel 4.5	Hasil Uji Regresi Linear Berganda	40
Tabel 4.6	Hasil Uji Koefisien Determinasi	42
Tabel 4.7	Hasil Uji T	43
Tabel 4.8	Hasil Uji F	44

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Histogram Normalitas	34
Gambar 4.2 Normal Probability Plot	35
Gambar 4.3 Grafik Scatterplot	39

DAFTAR BAGAN

Bagan 2.1 Kerangka Pemikiran.....	21
--	-----------

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Perbankan merupakan suatu hal yang penting dalam pembangunan perekonomian suatu negara. Bank Umum yang beroperasi di Indonesia terbagi menjadi dua jenis yaitu Bank Konvensional dan Bank Syariah. Perkembangan yang pesat akan kebutuhan lembaga keuangan yang adil dan sesuai dengan aturan agama Islam, menyebabkan perkembangan akan perbankan syariah sangat berkembang pesat secara global pada umumnya dan di Indonesia pada khususnya. Sebagai negara yang mayoritas masyarakatnya beragama Islam (lebih dari 85% dari populasi rakyat Indonesia), maka perkembangan akan bisnis-bisnis serta lembaga keuangan syariah di Indonesia sangat pesat. Perkembangan bisnis syariah saat ini sangat kompetitif dengan bisnis konvensional, padahal jika dilihat dari segi umur berlangsungnya bisnis syariah baru mengalami pertumbuhan dan perkembangan dimulai dari tahun 1992 dan mengalami peningkatan yang sangat baik pada saat ini, sehingga bisa disimpulkan bisnis syariah sangat menjanjikan pada masa yang akan datang.

Bank syariah sendiri merupakan lembaga keuangan yang pengelolaannya atau operasionalnya dilaksanakan sesuai dengan prinsip Islam (Syarafina, 2015). Awal mula berdirinya perbankan syariah dimulai dengan adanya bank muamalat sebagai bank syariah pertama di Indonesia pada tahun 1992 (Rahmayani & Rahmawaty 2017). Bank Muamalat adalah salah satu bank yang bertahan dari gelombang krisis moneter yang menerpa Indonesia di tahun 1998, dimana banyak

sekali perbankan yang dinyatakan bangkrut pasca terkena dampak dari krisis moneter tersebut. Bertahannya bank muamalat dari gelombang krisis moneter tersebut tidak lepas dari pelaksanaan syariat Islam pada system di bank tersebut yang sarat dengan nilai-nilai kebaikan utamanya akuntabilitas pada sistemnya terutama pada shareholder dan stakeholder bank muamalat tersebut (Kompas, 2021). Fenomena bank muamalat ini menjadi tolak ukur perkembangan yang baik bagi perbankan syariah di Indonesia pada umumnya. Sehingga berdampak pada munculnya beberapa bank umum syariah dan entitas syariah di Indonesia.

Jumlah bank syariah pada akhir Desember 2022 sebanyak 13 Bank Umum Syariah (BUS), 20 Unit Usaha Syariah (UUS), dan 167 Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) dilihat dari perkembangan aset perbankan syariah mengalami pertumbuhan yang signifikan. Pada akhir tahun 2022, aset bank meningkat dibandingkan tahun sebelumnya. Total aset bank syariah mencapai Rp608,90 triliun pada tahun 2022 (Statistik Perbankan Syariah, Desember 2022).

Pada tahun 2021 bank syariah menjadi sektor yang mengalami pertumbuhan bisnis yang baik ditengah pandemi yang terjadi. Selain itu pada tahun 2021 juga menjadi tahun yang penting bagi perkembangan bisnis syariah di Indonesia karena terdapat 3 bank syariah milik pemerintah resmi melakukan merger, antara lain PT Bank Syariah BNI, PT Bank Syariah BRI, dan PT Bank Syariah Mandiri yaitu dengan menjadi PT. Bank Syariah Indonesia atau dikenal dengan Bank BSI.

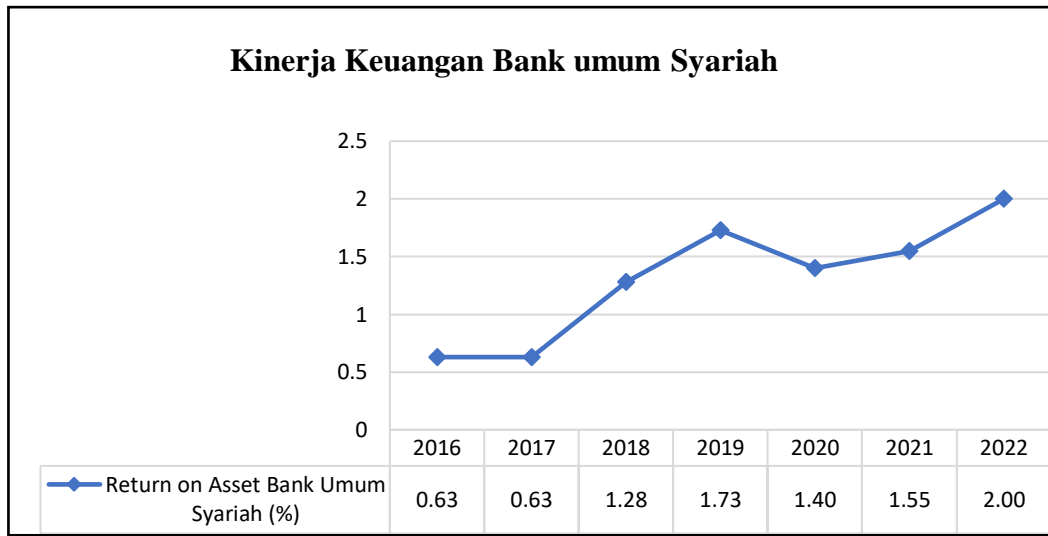
Menurut data yang dilansir dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mencatat bahwa keuangan syariah masih berada di bawah bank konvensional. Mengingat pentingnya peranan dari bank syariah di Indonesia, maka kinerja bank syariah perlu

ditingkatkan agar dapat bersaing kompetitif dengan perbankan konvensional, yang mana kinerja keuangan merupakan kemampuan perusahaan dalam mengelola dan mengendalikan sumber daya yang dimilikinya. Menurut Alfijri & Priyadi (2022) kinerja keuangan adalah parameter yang menilai kondisi keuangan perusahaan yang diukur dengan profitabilitas. Dari pengertian tersebut dapat disimpulkan bahwa kinerja keuangan merupakan usaha formal yang telah dilaksanakan oleh perusahaan yang dapat mengukur keberhasilan perusahaan dalam menghasilkan keuntungan, sehingga dapat melihat prospek kedepan, pertumbuhan dan perkembangan perusahaan yang baik dengan menggunakan sumber daya yang ada.

Kinerja keuangan perbankan menjadi faktor utama dan sangat penting untuk mengevaluasi kinerja perbankan secara keseluruhan (Simatupang, H B, 2019). Kinerja bank dapat dievaluasi dengan melakukan analisis terhadap laporan keuangan yang telah disediakan. Berdasarkan laporan tersebut kita dapat menghitung rasio keuangannya untuk menilai tingkat kesehatan bank. Analisis rasio keuangan tersebut mengharuskan manajemen untuk mengidentifikasi keberhasilan bank dalam melakukan kegiatan operasionalnya. Analisis rasio keuangan membantu para bisnis untuk menilai kinerja keuangan perbankan. Dalam analisis laporan keuangan profitabilitas dapat diukur dengan berbagai jenis rasio seperti *Gross Profit Margin (GPM)*, *Net Profit Margin (NPM)*, *Return On Investment (ROI)*, *Return On Equity (ROE)* dan *Return On Assets (ROA)* (Priatna 2016). Bank Indonesia lebih merujuk ke *Return On Assets* yang diukur dengan asset yang sumber dananya sebagian besar berasal dari dana simpanan masyarakat sehingga *Return On Assets (ROA)* dinilai lebih mewakili pengukuran kinerja

keuangan perbankan (Iga 2019). Dalam tahap perkembangan bank syariah ini, kinerja keuangan masih mengalami fluktuatif, yaitu bisa dilihat dari *Return On Assets (ROA)* berikut :

Gambar 1.1 Kinerja Keuangan Perbankan Syariah



Sumber : Statistik Perbankan Syariah, Desember 2022.

Berdasarkan data pada Gambar 1.1 memperlihatkan kinerja keuangan bank umum syariah yang ditinjau dari *Return On Assets (ROA)* yang mana dari data tersebut menunjukkan bahwa *Return On Assets (ROA)* BUS masih mengalami fluktuatif, yaitu pada tahun 2016 sebesar 0.63% setara dengan tahun 2017, dan pada tahun 2018 ROA mencapai 1,28% atau naik sebesar 0,65% dari tahun sebelumnya, lalu pada tahun 2019 ROA bank umum syariah sebesar 1,73% atau naik 0,45% dari tahun sebelumnya, pada tahun 2020 mengalami penurunan sekitar 0,33% menjadi 1,40% lalu pada tahun 2021 mengalami peningkatan menjadi 1,55% atau naik sebesar 0,15% dan pada tahun 2022 meningkat lagi sebesar 2,00%. Tinggi rendahnya tingkat ROA pada bank umum syariah dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor, faktor pertama yaitu Pendapatan Halal.

Pendapatan halal adalah pendapatan yang berasal dari pendapatan operasional utama dan pendapatan operasional lainnya. Pendapatan operasional utama sendiri terdiri dari yang pertama pendapatan jual beli yaitu pendapatan marjin murabahah, pendapatan bersih salam paralel, dan pendapatan bersih istishna paralel, yang kedua pendapatan dari sewa ialah terdapat pada pendapatan bersih ijarah, lalu yang ketiga ada pendapatan bagi hasil yang terdapat pada pendapatan bagi hasil mudharabah dan pendapatan bagi hasil musyarakah (Syarafina, 2015). Dengan adanya pendapatan halal ini dapat meningkatkan kepercayaan nasabah kepada bank syariah. Jika Pendapatan Halal meningkat maka kemungkinan kinerja keuangan perbankan syariah juga ikut meningkat.

Pendapatan halal merupakan variabel yang masih sedikit diteliti hubungannya dengan kinerja keuangan, padahal pendapatan halal adalah pendapatan utama dalam perusahaan syariah. Untuk itu, perlu dilakukan penelitian kembali mengenai hubungan pendapatan halal dengan kinerja keuangan. Hal ini yang menjadi dasar peneliti memilih variabel pendapatan halal untuk diuji pengaruhnya terhadap kinerja keuangan. Selain Pendapatan Halal, kinerja keuangan pada bank umum syariah juga dapat dipengaruhi oleh faktor lain seperti zakat.

Salah satu problematika yang dihadapi hampir semua negara di dunia termasuk Indonesia saat ini adalah masalah kemiskinan (Damanhur et al 2022). Berbagai upaya yang sudah dilakukan untuk menurunkan angka kemiskinan. Islam merupakan salah satu agama yang memiliki penganut terbesar di Indonesia telah menyediakan jalan keluar terhadap problematika kehidupan yang dihadapi manusia

diantaranya kemiskinan. Salah satu jalan keluar yang sudah disediakan yaitu dengan melalui zakat. Zakat memiliki kedudukan yang sangat penting dan menentukan baik dari sisi doktrin Islam maupun dari sisi pembangunan ekonomi umat termasuk dalam hal pemberantasan kemiskinan (Amirah & Raharjo, 2015).

Zakat adalah yang wajib dikeluarkan oleh seorang muslim atau badan usaha untuk diberikan kepada yang berhak menerimanya sesuai dengan syariat Islam. Oleh karena itu, sebuah badan usaha atau perusahaan dapat menjalankan inisiatif berzakat sesuai yang dijelaskan di atas (Nurhayati & Rustiningrum 2021). Pengelolaan dan pendistribusian zakat yang ada di bank syariah pada umumnya diserahkan kepada Unit Pelayanan Zakat, baik melalui Badan Amil Zakat setempat maupun melalui Unit Pelayanan Zakat yang dibentuk oleh bank bersangkutan. Selain itu zakat juga merupakan faktor selain dari pendapatan Halal. Selain pendapatan halal dan zakat, kinerja keuangan pada bank umum syariah juga dapat dipengaruhi oleh faktor lain yaitu Dewan Pengawas Syariah (DPS).

Menurut peraturan Bank Indonesia No.11/33/PBI/2009, Dewan Pengawas Syariah adalah dewan yang bertugas memberikan nasihat dan saran kepada direksi serta mengawasi kegiatan bank agar sesuai dengan prinsip syariah. Apabila terdapat suatu aktivitas atau ketika perusahaan memperoleh laba non-halal dari kegiatan yang tidak sesuai dengan prinsip syariah maka DPS akan memberikan sanksi bahwa laba yang diperoleh nanti harus diserahkan untuk kegiatan social (Wahyuningsih & Yusnelly, 2021). Dewan Pengawas Syariah adalah dewan yang bertugas memberikan nasehat dan saran kepada direksi serta mengawasi kegiatan bank agar sesuai dengan prinsip syariah. Dewan Pengawas Syariah sangat diperlukan karena

agar keuangan tetap terawasi dengan baik dan kinerja keuangan tetap meningkat, jadi jika dewan pengawasan syariah meningkat maka prospek kinerja keuangan perbankan syariah ikut meningkat dan semakin baik perusahaannya. Menurut Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/3/PBI/2009 Tentang Bank Umum Syariah pada pasal 36 ayat 1 menyebutkan bahwa jumlah anggota DPS paling kurang 2 orang atau paling banyak 50% dari jumlah anggota dewan komisaris. Dalam hal ini apabila dilansir dari annual report Bank Umum Syariah periode 2016-2022 seluruh Bank Umum Syariah telah menerapkan ketentuan yang telah ditetapkan.

Penelitian Umam & Ginanjar (2017) membuktikan bahwa dewan pengawas syariah berpengaruh terhadap kinerja keuangan tetapi berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Fakhrudin & Jusoh (2018) yang tidak berpengaruh terhadap kepatuhan syariah. Syurmita & Fircarina (2020) membuktikan bahwa zakat memiliki pengaruh terhadap kinerja keuangan atau perusahaan tetapi hasil penelitian ini tidak sejalan dengan hasil penelitian yang dilakukan Anriani et al. (2021) penelitian ini menunjukkan bahwa banyak sedikitnya zakat yang dikeluarkan bank umum syariah tiap tahunnya tidak mempengaruhi nasabah untuk menggunakan jasa bank tersebut. Cahya et al. (2021) membuktikan bahwa Pendapatan Halal berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan tetapi pada penelitian Indrayani et al. (2022) yang menunjukkan hasil positif tidak signifikan kepada ROA hal ini dikarenakan bahwa perbankan syariah yang memiliki pendapat non-halal dari kegiatan konvensional membuktikan bahwa perbankan tersebut belum melakukan kegiatan sesuai dengan prinsip islam. Berdasarkan latar belakang fenomena fluktuatif kinerja keuangan maka penelitian ini dilakukan.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, rumusan masalah penelitian ini adalah:

1. Bagaimana pendapatan halal berpengaruh terhadap kinerja keuangan?
2. Bagaimana zakat berpengaruh terhadap kinerja keuangan?
3. Bagaimana dewan pengawas syariah berpengaruh terhadap kinerja keuangan?
4. Bagaimana pendapatan halal, zakat, dan dewan pengawas syariah berpengaruh terhadap kinerja keuangan?

1.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui apakah Pendapatan Halal berpengaruh terhadap kinerja keuangan Perbankan Syariah.
2. Untuk mengetahui apakah Zakat berpengaruh terhadap kinerja keuangan Perbankan Syariah.
3. Untuk mengetahui apakah Dewan Pengawas Syariah berpengaruh terhadap kinerja keuangan Perbankan Syariah.

1.4 Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis. Penelitian ini dapat memberikan kontribusi pemikiran dan pengetahuan tentang pendapatan halal, zakat dan dewan pengawas syariah dapat memberikan pengaruh terhadap kinerja keuangan.
2. Manfaat Praktis. Penelitian ini diharapkan memberikan saran bagi praktisi maupun entitas untuk meningkatkan kinerja keuangan perbankan syariah melalui peningkatan pendapatan halal, zakat, dan dewan pengawas syariah (DPS).

DAFTAR PUSTAKA

- Alfijri, N. K., & Priyadi, M. P. (2022). Pengaruh Islamic Corporate Social Responsibility (ICSR), Zakat dan Islamic Corporate Governance (ICG) Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 11(4), 1–22. <http://jurnalmahasiswa.stiesia.ac.id/index.php/jira/article/download/4408/4414>
- Amirah, & Raharjo, T. B. (2015). Pengaruh Alokasi Dana Zakat Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah. 73–81.
- Anriani, G., Siregar, F. A., & Amidy, R. M. (2021). Pengaruh Zakat Perbankan Dan Corporate Social Responsibility Terhadap Kinerja Bank Umum Syariah. *Journal of Islamic Social Finance Management*, 1(2), 192–212. <https://doi.org/10.24952/jisfim.v1i2.3582>
- Azizah, J., & NR, E. (2020). Pengaruh Dewan Komisaris, Komite Audit, dan Dewan Pengawas Syariah Terhadap Kinerja Perbankan Syariah (studi empiris pada perbankan syariah tahun 2014-2018). 2(1), 2554–2569.
- Cahya, 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). *AKTSAR: Jurnal Akuntansi Syariah*, 4(2), 155. <https://doi.org/10.21043/aktsar.v4i2.12031>
- Damanhur, Hasibuan, A. F. H., & Ichsan. (2022). Analisis Problematika Pendistribusian Zakat Terhadap Masyarakat Miskin Di Provinsi Aceh. *E-Mabis: Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis*, 23(1), 168–175. <https://doi.org/10.29103/e-mabis.v23i1.800>
- Dewi, M. A. P., & Rita, M. R. (2021). Board Of Commissioners, Sharia Supervisory Board, ISR: Bank Size Moderation. *Laa Maisyir : Jurnal Ekonomi Islam*, 8(1), 69. <https://doi.org/10.24252/lamaisyir.v8i1.20204>
- Eliza, A., & Ramdani, R. F. (2020). Perbandingan Historical Cost dan Current Cost sebagai Dasar Penilaian Zakat Perbankan Syariah. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 8(1), 55–70. <https://doi.org/10.35836/jakis.v8i1.126>
- Fakhrudin, I., & Jusoh, M. A. (2018). *Influence of Sharia Supervisory Board Characteristics on the Shariah Compliance*. 231(Amca), 355–357. <https://doi.org/10.2991/amca-18.2018.97>
- Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate dengan program IBM SPSS 25, Edisi 9, penerbit : badan penerbit Universitas Diponegoro.
- Harmaen, T., & Mangantar, M. (2022). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia periode 2014-2018. *Jurnal EMBA : Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 10(2), 799. <https://doi.org/10.35794/emba.v10i2.40443>
- Hidayah, N., Purnomo, D. E., & Hidayah, R. (2020). *Pengaruh Sharia Compliance*

- dan Islamic Corporate Governance Terhadap Kesehatan Finansial Perbankan Syariah. 16(2), 1–28. <https://doi.org/10.48144/neraca.v16i2.495>*
- Iga, P. K. (2019). Analisis Pengaruh BI Rate, BOPO, CAR, FDR, NPF terhadap Tingkat Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2010-2018. *Progress in Retinal and Eye Research, 561(3), S2–S3.*
- Indrayani, T., & Anwar, S. (2022). Analisis Pengaruh Intellectual Capital, Profit Sharing Ratio, Zakat Performance Ratio, Islamic Income Ratio dan Income Diversification Terhadap Return On Asset. *Jurnal Akuntansi, 2(2), 271–281.*
- Intia, L. C., & Azizah, S. N. (2021). Pengaruh Dewan Direksi, Dewan Komisaris Independen, dan Dewan Pengawas Syariah Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Riset Keuangan Dan Akuntansi, 7(2), 46–59. <https://doi.org/10.25134/jrka.v7i2.4860>*
- Jamaluddin. (2021). Implementasi Syariah Enterprise Theory (SET) Dalam Perusahaan Manufaktur. *Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Bisnis Islam, 3(2), 136–147. <https://doi.org/10.24239/jiebi.v3i2.63.136-147>*
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). *Theory of the firm : managerial behavior, agency costs and ownership structure.*
- Kristianingsih, & Wildan, M. (2020). Penerapan Islamicity Performance Index pada Pengukuran Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia. *Sigma-Mu, 12(2), 65–74.*
- Lenap, I. P., Karim, N. K., & Sasanti, E. (2021). Pendapatan Non-Halal, Zakat, Dewan Pengawas Syariah dan Reputasi Perbankan Syariah di Indonesia. *5(1), 28.*
- Marito, N., Nofinawati, & Hardana, A. (2021). Pengaruh Zakat Perbankan dan Corporate Social Responsibility Terhadap Kinerja PT. Bank Muamalat Indonesia. *Journal of Islamic Social Finance Management, 2(2), 190–209. <https://doi.org/10.24952/jisfim.v2i2.5018>*
- Fitriasuri (2020). *The Effect Of Independent Commissioner, Leverage, Return On Equity To Voluntary Disclosures With Mandatory Disclosures As Moderating Variable. 117(Gcbme 2018), 135–141. <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.200131.029>*
- Mukhibad, H., Jayanto, P. Y., Jati, K. W., & Khafid, M. (2022). Attributes of Shariah Supervisory Board and Shariah Compliance. *Corporate Governance and Organizational Behavior Review, 6(3), 173–180. <https://doi.org/10.22495/cgobrv6i3p16>*
- Murdiansyah., (2021). Leverage, Ukuran Dewan Komisaris, Ukuran Dewan Pengawas Syariah dan Pengaruhnya Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting (ISR). *MALIA: Journal of Islamic Banking and Finance, 5(1), 43. <https://doi.org/10.21043/malia.v5i1.10543>*

- Muttakin, M. B., & Ullah, M. S. (2012). *Corporote Governance And Bank Performance : Evidence From Bangladesh*. 4(1), 88–100.
- Nurhayati, P., & Rustiningrum, D. S. (2021). Implikasi Zakat Dan Islamic Social Reporting Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *JIEI : Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(03), 1416–1424.
- Nurhikmah, F., Winarsih, W., & Kusumaningtyas, M. (2018). Pengaruh Dewan Pengawas Syariah Dan Intellectual Capital Terhadap Pengungkapan Corporote Social Responbility Dengan Kinerja Keuangan Sebagai Variabel Mediasi (Studi Empiris Perbankakn Syariah Di Indonesia). 2(2), 174–188.
- Nurnasrina, N., & Putra, P. adiyes. (2021). Implementasi Pengelolaan Dana Zakat Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 18(1), 1–9. <https://doi.org/10.31849/jieb.v18i1.4537>
- Priatna, H. (2016). Pengukuran Kinerja Perusahaan Dengan Rasio Profitabilitas. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 7(2), 44–53. <http://ejournal.unibba.ac.id/index.php/AKURAT>
- Rahmawati, D., Badina, T., Rosiana, R., & Fatoni, A. (2022). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, Leverage, Efisiensi Biaya, Umur Perusahaan dan Ukuran Dewan Pengawas Syariah Terhadap Islamic Social Reporting Pada Perbankan Syariah di Indonesia periode 2016-2020. 1(2), 186–201.
- Rahmayani, & Rahmawaty. (2017). Pengaruh Islamic Corporate Governance Dan Internal Control Terhadap Indikasi Terjadinya Fraud Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi (JIMEKA)*, 2(3), 18–38.
- Resmawati, S., Kristanto, E., & Apriliani, S. (2020). Pengaruh Kepatuhan Syariah, Dewan Pengawas Syariah, dan Komite Audit Terhadap Kinerja Keuangan (studi empiris bank umum syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) periode 2017-2020). 25–37.
- Rismayani, G., & Nanda, U. L. (2019). Pengaruh Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah (Dps) Dan Direksi Terhadap Kinerja Maqasid Syariah. *Jurnal Riset Keuangan Dan Akuntansi*, 4(2), 40–55. <https://doi.org/10.25134/jrka.v4i2.1698>
- Safii, M. A., & Arismawati, N. D. (2020). Return On Equity: Alokasi Dana Zakat, Profit Sharing Financing dan Good Corporate Governance pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Relevance: Journal of Management and Business*, 2(2), 303–313. <https://doi.org/10.22515/relevance.v2i2.2095>
- Sugiyono, S. (2013). *Metode penelitian kuantitatif kualitatif dan R&D*.
- Syarafina, Z. (2015). Pengaruh Pendapatan Islam, Pengelolaan Zakat, Dewan Komisaris, dan Dewan Pengawas Syariah terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia. 1, 1–27.

- Syurmita, S., & Fircarina, M. J. (2020). Pengaruh Zakat, Islamic Corporate Social Responsibility Dan Penerapan Good Governance Bisnis Syariah Terhadap Reputasi Dan Kinerja Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Al Azhar Indonesia Seri Ilmu Sosial*, 1(2), 87. <https://doi.org/10.36722/jaiss.v1i2.463>
- Triyuwono, I. (2011). Mengangkat “sing liyan” untuk formulasi nilai tambah syariah. *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, 2(2), 186–200.
- Umam., & Ginanjar., (2017). Pengaruh Dewan Pengawas Syariah Dan Proporsi Dewan Komisaris Independen Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Indonesia. 3(1), 72–80.
- Vinet, L., & Zhedanov, A. (2010). Pengaruh Zakat dan Corporate Social Responsibility Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Pads Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2014-2018). *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam. UIN Raden Intan Lampung*. <https://doi.org/10.1088/1751-8113/44/8/085201>
- Wahyuni, M. (2016). Pengaruh Volume Pembiayaan Bagi Hasil Dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Dengan NPF Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal EBBANK*, 7(1), 1–10. <http://ebbank/article/viewFile/84/85>
- Wahyuningsih, E., & Yusnelly, A. (2021). Pengaruh Profitabilitas Dan Dewan Pengawas Syariah Terhadap Pengeluaran Zakat Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 4(1), 277–290. [https://doi.org/10.25299/jtb.2021.vol4\(1\).7169](https://doi.org/10.25299/jtb.2021.vol4(1).7169)
- Wijaya, I., Kustyarini, E., & Maulida, P. (2022). Analisis Kinerja Bank Umum Syariah Berdasarkan Islamicity Performance Index pada Bank Syariah Mandiri. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen Bisnis*, 2(2), 34–40. <https://doi.org/10.56127/jaman.v2i2.179>
- Wijayanti, R., & Setiawan, D. (2022). Social Reporting by Islamic Banks: The Role of Sharia Supervisory Board and the Effect on Firm Performance. *Sustainability (Switzerland)*, 14(17), 1–25. <https://doi.org/10.3390/su141710965>