PENGARUH KOMITE AUDIT, *INTELLECTUAL CAPITAL*, DAN KONSERVATISME AKUNTANSI TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH

SKRIPSI

DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA DALAM ILMU EKONOMI ISLAM

Disusun oleh:

DEVIANA NUR AZIZAH
NIM. 18108040073

Dosen Pembimbing Skripsi:

Dr. MISNEN ARDIANSYAH, S.E., M.SI, AK., CA., ACPA
NIP. 19710929 200003 1 001

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA

YOGYAKARTA

2022

HALAMAN PENGESAHAN

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-690/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2022

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH KOMITE AUDIT, INTELLECTUAL CAPITAL DAN KONSERVATISME AKUNTANSI TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : DEVIANA NUR AZIZAH
Nomor Induk Mahasiswa : 18108040073
Telah diujikan pada : Senin, 06 Juni 2022
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR

Ketua Sidang

Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA.
SIGNED

Valid ID: 62a9cb9b65ea3

Penguji I

Dwi Marlina Wijayanti, S.Pd.,M.Sc
SIGNED

Valid ID: 62a99b9b8534c

Penguji II

Yayu Putri Senjani, SE., M.Sc., ACPA.
SIGNED

Valid ID: 62a99c08995c9

Yogyakarta, 06 Juni 2022
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 62aa9a0815c02

1/1 16/06/2022

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Deviana Nur Azizah

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr, Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudari:

Nama : Deviana Nur Azizah

NIM : 18108040073

Judul Skripsi : **"PENGARUH KOMITE AUDIT, *INTELLECTUAL CAPITAL*, DAN KONSERVATISME AKUNTANSI TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH"**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Akuntansi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudari tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr, Wb.

Yogyakarta, 26 Mei 2022

Pembimbing,

Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si, Ak., CA., ACPA
NIP. 19710929 200003 1 001

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr, Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Deviana Nur Azizah

NIM : 18108040073

Prodi/Fakultas : Akuntansi Syari'ah/ Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **"PENGARUH KOMITE AUDIT, *INTELLECTUAL CAPITAL*, DAN KONSERVATISME AKUNTANSI TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH"** adalah benar-benar karya penulis sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam bodynote atau daftar pustaka. Apabila lain waktu terdapat penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan dipergunakan sebagaimana perlunya.

Wassalamu'alaikum Wr, Wb.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 30 Mei 2022

Penulis,

Deviana Nur Azizah
NIM. 18108040073

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai *civitas* akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Deviana Nur Azizah

NIM : 18108040073

Program Studi : Akuntansi Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non eksklusif (*non-exclusive royalty free right)* atas karya ilmiah saya yang berjudul:

"PENGARUH KOMITE AUDIT, *INTELLECTUAL CAPITAL* DAN KONSERVATISME AKUNTANSI TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH."

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan hak bebas Royalti Non Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 13 Juni 2022

(Deviana Nur Azizah)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN MOTTO

"Boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal ia amat baik bagimu, dan boleh jadi kamu menyukai sesuatu, padahal ia amat buruk bagimu. Allah maha mengetahui, sedangkan kamu tidak mengetahui"

(Q.S Al-Baqarah: 216)

"karena sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan"

"*The best way to get started is to quit talking and begin doing*."

-Walt Disney-

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucap rasa syukur Alhamdulillah kepada Allah SWT dan limpahan sholawat serta salam yang selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW

Karya ini penulis sembahkan untuk:

Ibu dan Bapak

(Ibu Harsanti dan Bapak Fahrudin)

Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

(Bapak Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA sebagai Dosen Pembimbing Skripsi, Ibu Dinik Fitri Rahajeng Pangestuti, S.E., M.Ak sebagai Dosen Pembimbing Akademik, dan segenap Dosen Akuntansi Syariah)

Teman dan Sahabat Penulis

(Akuntansi Syariah 2018)

Serta Almamater

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur atas kehadirat Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat, taufiq, hidayah, dan inayah-Nya kepada kita, sehingga pada kesempatan ini penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **"PENGARUH KOMITE AUDIT, *INTELLECTUAL CAPITAL*, DAN KONSERVATISME AKUNTANSI TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH"**. Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW nabi akhir zaman yang membimbing umatnya di jalan yang di ridho'i Allah SWT dan semoga kita mendapatkan syafaatnya kelak di akhirat, Aamiin.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai derajat Sarjana Strata I Program Studi Akuntansi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang dalam kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, pihak-pihak tersebut adalah:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Dinik Fitri Rahajeng Pangestuti, SE., M.Ak selaku Dosen Pembimbing Akademik yang senantiasa memberikan arahan akademik kepada penulis selama menempuh pendidikan.
5. Bapak Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa sabar mengarahkan dan membimbing penulis dari awal hingga akhir penulisan skripsi.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

6. Ibu Dwi Marlina Wijayanti, S.Pd., M.Sc dan Ibu Yayu Putri Senjani, S.E., M.Sc., ACPA selaku dosen penguji skripsi yang telah memberikan kritik, saran, masukan, dan motivasi yang membangun dalam penelitian ini.
7. Seluruh Dosen Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu serta pengalaman, pengetahuannya kepada penulis selama masa perkuliahan.
8. Seluruh pegawai dan Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
9. Kedua orang tua tercinta Bapak Fahrudin dan Ibu Harsanti yang menjadi motivasi terbesar penulis dalam menyelesaikan tugas akhir, yang senantiasa mendoakan, memberi semangat dan motivasi hingga terselesainya skripsi ini.
10. Kepada adik-adik tersayang Rifda Antika Nur Azizah dan Naufal Zaki Azizullah serta keluarga besar penulis yang selalu memberikan do'a dan semangat untuk menyelesaikan tugas akhir penulis.
11. Teman-teman seperjuangan Akuntansi Syariah 2018 UIN Sunan Kalijaga yang menjadi semangat bagi penulis dalam mengerjakan skripsi.
12. Serta semua teman yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa karya ilmiah ini jauh dari kesempurnaan. Penulis berharap karya tulis ini dapat bermanfaat. Aamiin.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 23 Mei 2022

Penulis,

Deviana Nur Azizah
NIM. 18108040073

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN iii
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI iv
HALAMAN MOTTO v
HALAMAN PERSEMBAHAN vi
KATA PENGANTAR vii
DAFTAR ISI ix
DAFTAR TABEL xi
DAFTAR GAMBAR xii
ABSTRAK xiii
ABSTRACT xiv
BAB I 1
PENDAHULUAN 1
A. Latar Belakang 1
B. Rumusan Masalah 10
C. Tujuan Penelitian 10
D. Manfaat Penelitian 11
E. Sistematika Pembahasan 12
BAB II 14
LANDASAN TEORI 14
A. Landasan Teori 14
B. Telaah Pustaka 28
C. Pengembangan Hipotesis 31
D. Kerangka Penelitian 37
BAB III 38
METODOLOGI PENELITIAN 38
A. Jenis Penelitian dan Sumber Data 38
B. Populasi dan Sampel 38
C. Definisi Operasional Variabel 39

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

D. Teknik Analisis Data 45
BAB IV 57
HASIL DAN PEMBAHASAN 57
A. Populasi dan Sampel 57
B. Analisis Statistika Deskriptif 58
C. Pemilihan Model Penelitian 60
D. Uji Asumsi Klasik 63
E. Uji Regresi Data Panel 66
F. Hasil Uji Hipotesis 68
G. Pembahasan Hasil Penelitian 71
BAB V 80
PENUTUP 80
A. Kesimpulan 80
B. Saran 81
DAFTAR PUSTAKA 83
LAMPIRAN 89

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Daftar Sampel Bank Syariah 57
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif 58
Tabel 4.3 Hasil Uji Model *Pooled Least square* 60
Tabel 4.4 Hasil Uji Fixed Effect Model 60
Tabel 4.5 Hasil Uji Random Effect Model 61
Tabel 4.6 Hasil Uji Chow 61
Tabel 4.7 Hasil Uji Lagrange Multiplier 62
Tabel 4.8 Hasil Uji Hausman 62
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas 63
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinearitas 64
Tabel 4.11 Hasil Uji Regresi Data Panel 66
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi 68
Tabel 4.13 Hasil Uji F 69
Tabel 4.14 Hasil Uji Hipotesis Parsial (Uji T) 70
Tabel 4.15 Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis 72

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Penelitian 37

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Kinerja keuangan merupakan ukuran umum yang digunakan untuk mengetahui kesehatan keuangan perusahaan. Kinerja keuangan pada bank umum syariah menunjukkan peningkatan yang cukup signifikan pada tahun 2020. Terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan bank umum syariah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh komite audit, *intellectual capital*, dan konservatisme akuntansi terhadap kinerja keuangan. Sampel pada penelitian ini menggunakan 13 bank umum syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan pada tahun 2016-2020 dan mempublikasikan laporan tahunan secara lengkap. Data dalam penelitian ini menggunakan data panel dari tahun 2016 sampai dengan tahun 2020. Metode yang digunakan pada penelitian ini ialah metode kuantitatif dengan menggunakan software stata 16.0. Teknik analisis data menggunakan analisis regresi data panel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa komite audit tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan, kemudian untuk *intellectual capital* berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan, dan untuk konservatisme akuntansi tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah.

Kata kunci : Kinerja Keuangan, ROA, Komite Audit, *Intellectual Capital*, Konservatisme Akuntansi

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

Financial performance is a general measure used to determine the financial health of a company. The financial performance of Islamic banks showed a significant increase in 2020. There are several factors that influence financial performance of Islamic banks. This study examines the effect of audit committee, intellectual capital, and accounting conservatism on financial performance. The sample in this study used 13 islamic banks registered with the Financial Services Authority in 2016-2020 and published a complete annual report. The data in this study uses panel data from 2016 to 2020. The method used in this research is quantitative method using stata 16.0 software. The data analysis technique used panel data regression analysis. The results show that the audit committee has no effect on financial performance, then for intellectual capital it has significant affect on financial performance, and for accounting conservatism has no effect on the financial performance of islamic banks.

Keywords ***: Financial Performance, ROA, Audit Committee, Intellectual Capital, Accounting Conservatism***

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Kinerja keuangan merupakan ukuran kebijakan dan operasi perusahaan dalam hal moneter yang dijadikan sebagai ukuran umum kesehatan keuangan perusahaan selama periode tertentu dan dapat digunakan untuk membandingkan perusahaan serupa di industri yang sama (Shihadeh, 2021). Kinerja keuangan bank bisa digunakan untuk menggambarkan sampai di titik manakah tingkat keberhasilan yang sudah dicapai oleh bank dalam menjalankan aktivitas operasionalnya (Ardana, 2019). Penilaian keseluruhan kinerja perbankan dilihat dari kinerja keuangan bank sendiri karena hal tersebut merupakan faktor utama yang sangat penting. Dapat dinilai dengan menganalisis laporan keuangan perbankan yang meliputi penilaian aset, hutang, likuiditas dan lain sebagainya (Nadia, 2019). Agar suatu bank dapat mengetahui apakah hasil yang telah diperoleh bank selama aktivitas operasionalnya, maka perlu dilakukannya pengukuran kinerja keuangan dalam bank itu sendiri.

Bank Syariah bisa disebut sebagai segmen dengan pertumbuhan tercepat di industri keuangan global (Aslam & Haron, 2020). Menurut Laporan Pengembangan Keuangan Islam tahun 2020, perbankan dan keuangan islam tumbuh pada tingkat 14-20% selama periode 2010-2018, dan pada akhir tahun 2019 total aset yang dimiliki oleh bank syariah meningkat menjadi US $2,88 triliun. Hal ini dapat memberikan pengaruh yang baik terhadap kinerja pada bank syariah.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Dilihat dari perkembangan kinerja keuangan bank syariah yang diproksikan dengan *Return on Asset* (ROA) menggambarkan bahwa bank syariah mengalami peningkatan yang signifikan dibandingkan dengan bank konvensional, hal tersebut terjadi dengan adanya berbagai pengaruh di dalamnya. Dikutip dari KNKS yang dipublikasikan oleh OJK, bahwasanya jika dilihat dari efektivitas penggunaan aset (*return on asset*) atau seberapa banyak profit yang dihasilkan oleh bank terlihat ada perbaikan yang cukup signifikan pada bank umum syariah. Pada Desember 2018, bank syariah memiliki nilai ROA sebesar 1,28 persen yang kemudian mengalami kenaikan pada Oktober 2019 menjadi 1,65 persen.

Suatu bank dapat dikatakan memiliki kinerja keuangan yang baik apabila di dalamnya terdapat tata kelola perusahaan yang baik pula. Salah satu aspek yang terkandung di dalam *Good Corporate Governance* (GCG) adalah komite audit. Komite audit merupakan teknik tata kelola internal yang vital, yang memberikan bantuan kepada dewan direksi dalam mengawasi sistem pelaporan keuangan dan memfasilitasi fungsi audit eksternal (Abdeljawad *et al.*, 2020). Beberapa tugas yang dimiliki oleh komite audit ialah mengawasi laporan keuangan agar tidak adanya sifat *opportunistic* manajemen, kemudian memantau audit eksternal serta mengawasi sistem pengendalian internal dalam suatu perusahaaan (Christiani & Herawaty, 2019). Oleh karena itu, dapat dikatakan bahwa selain mengurangi biaya keagenan, penerapan komite audit dapat mengurangi kesenjangan informasi antara manajemen dan pemilik sehingga dapat meningkatkan kinerja suatu perusahaan.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Telah diketahui secara umum bahwa dalam menjalankan kinerjanya, perbankan syariah tidak selalu berorientasi pada laba atau bagi hasil, tetapi juga mempertimbangkan dengan mengamati lingkungan sosial dalam perusahaan tersebut. Salah satunya yaitu dari segi peningkatan Sumber Daya Manusia (SDM), dimana SDM mempunyai andil yang begitu besar terhadap suatu perusahaan (Astuti & Suharni, 2020). Selain itu, adapun dari aspek-aspek lain yang dapat meningkatkan perkembangan perusahaan, seperti lingkungan, teknologi, dan juga *Good Corporate Governance*.

Selain pertumbuhan keuangan yang signifikan, bank syariah juga memiliki lingkungan yang kompetitif sehingga memaksa bank syariah untuk meningkatkan keahlian sumber daya manusia di dalamnya, dan pada nantinya mengarah pada penggunaan modal intelektual yang lebih besar (Ur Rehman *et al*., 2021). Agar perusahaan dapat bersaing dan memenangkan kompetisi dengan perusahaan lain, maka perlu adanya peningkatan kompetensi yang dimiliki oleh masing-masing sumber daya manusia yang berada di perusahaan selain itu juga dengan meng-*upgrade* kemampuan dan keahlian karyawan dengan mengikuti program-program pelatihan yang sesuai dengan skill yang mereka miliki, dan faktor utama yang terpenting ialah penggunaan teknologi informasi yang sekarang sudah menjadi kebutuhan pokok dalam suatu bisnis untuk menunjang kinerja perbankan syariah agar menjadi lebih baik (Astuti & Suharni, 2020).

Intellectual capital menjadi salah satu faktor utama kinerja perbankan dan fenomena ini telah membuat konsep *intellectual capital* populer di perbankan

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

syariah (Ur Rehman *et al.*, 2021). Menurut pandangan *Resource Based View*, modal manusia, modal struktural, dan modal relasional adalah sumber utama *intellectual capital*. Salah satu hal yang penting dan harus disadari oleh pelaku bisnis pada suatu perusahaan ialah modal intelektual. Dengan adanya modal intelektual yang berkualitas maka dapat meningkatkan kinerja keuangan dalam perusahaan termasuk pada bank syariah sendiri. Sumber daya manusia yang berkualitas baik dalam perusahaan, tentunya akan memberikan opini yang baik bagi masyarakat maupun investor yang akan menitipkan modal mereka kepada perusahaan, dan tentunya mereka akan mengatakan bahwa perusahaan tersebut dikelola oleh pihak-pihak yang berkualitas dari berbagai aspek sehingga bisa meningkatkan kinerja keuangan perusahaan (Regina, 2020).

Perusahaan dalam mengambil keputusan tidak hanya berpacu pada informasi yang berkaitan dengan keuangan saja, tetapi juga mempertimbangkan informasi non keuangan yang bersifat sukarela atau *voluntary*, selain itu juga mengungkapkan aset-aset yang tidak berwujud seperti pengungkapan terhadap aset yang tidak berwujud juga perlu diungkapkan (Badawi, 2018). Bank syariah sendiri perlu untuk mengungkapkan laporan tahunan yang di dalamnya terdapat informasi mengenai *intellectual capital* karena merupakan salah satu pengungkapan yang sifatnya sukarela. Penting untuk dicatat bahwa pengukuran aset tidak berwujud dalam literatur tetapi dalam bentuk modal intelektual. Namun, para peneliti tampaknya tidak memiliki pandangan yang seragam tentang definisi modal intelektual (Naushad, 2019).

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Suatu perusahaan tidak akan berdiri jika di dalamnya tidak ada sumber daya, sumber daya itu sendiri terdapat dua jenis yaitu sumber daya yang berasal dari aset berwujud (*tangible asset*) dan juga aset tak berwujud (*intangible asset*) atau yang biasa disebut dengan modal intelektual. Sumber daya manusia diyakini oleh beberapa pihak menjadi asset yang paling berharga dalam perusahaan, termasuk modal intelektual yang diperoleh dari sumber daya tersebut. Karena dengan adanya sumber daya yang berkualitas dapat mengelola aktiva berwujud yang dimiliki perusahaan (Astuti & Suharni, 2020).

Pada saat ini perbankan syariah di Indonesia masih kekurangan sumber daya manusia yang memiliki pengetahuan lebih dalam bidang perbankan syariah secara khusus. Hal tersebut bisa dilihat pada perbankan syariah yang memiliki banyak karyawan dan mereka bukan dari lulusan perbankan syariah sendiri atau minimal yang memiliki pengetahuan mendalam mengenai aturan syariah yang mengatur perbankan (Astuti & Suharni, 2020). Menurut Soetedjo & Mursida (2014) tidak hanya sumber daya manusia yang memiliki peran penting bagi perusahaan, namun pengetahuan mengenai teknologi informasi, sistem computer dan administrasi maupun pengembangan inovasi-inovasi pada perusahaan juga merupakan bagian dari *intellectual capital*. Keadaan ekonomi di dunia yang semakin berubah juga membuat pengetahuan berbasis sumber daya manusia (*knowledge based resources)* menjadi faktor utama dalam keberlangsungan kompetisi bagi beberapa perusahaan.

Di Indonesia masih banyak ditemui perusahaan yang terindikasi melakukan manipulasi laporan keuangan sehingga banyak *stakeholder* yang belum

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

mempercayakan modal mereka kepada perusahaan, hal tersebut karena perusahaan belum secara keseluruhan menerapkan konsep konservatisme akuntansi pada penyusunan laporan keuangan. Adanya kasus manipulasi laporan keuangan dapat menyebabkan turunnya kepercayaan *stakeholder* terhadap laporan keuangan perusahaan. Oleh karena itu, perusahaan tertarik untuk menerapkan prinsip-prinsip konservatisme pada laporan keuangan mereka agar meyakinkan para *stakeholder* untuk bekerjasama dengan perusahaan, karena dengan menerapkan prinsip konservatisme akuntansi dapat berpengaruh terhadap pelaporan keuangan perusahaan dan praktik akuntansi (Zeghal & Lahmar, 2016).

Konservatisme akuntansi diartikan oleh FASB dengan reaksi bijaksana terhadap keragu-raguan untuk mencoba mencari kebenaran bahwa keraguan dan dampak yang melekat pada suatu bisnis dipertimbangkan secara matang (Hakiki & Solikhah, 2019). Konservatisme dilakukan untuk memaksimalkan kemungkinan terburuk dan meminimalkan kemungkinan terbaik agar dapat menghindari adanya laba yang kumulatif. Tentunya terdapat berbagai sudut pandang yang menilai apakah konservatisme akuntansi ini memang layak diterapkan pada penyusunan laporan keuangan atau tidak. Givoly dan Hayn (2002) beropini bahwa konservatisme dapat menyebabkan informasi yang tidak sesuai dengan waktunya karena akan muncul pengakuan yang dilakukan setelah terjadinya peristiwa sehingga bisa menyebabkan timbulnya informasi yang bias. Berbeda dengan pendapat yang dikemukakan oleh LaFond dan Watts (2008) bahwa dengan adanya penerapan konservatisme akan menjadikan

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

keadaan yang lebih baik karena dapat mengurangi adanya angka laporan keuangan yang dimanipulasi sehingga dapat mencegah terjadinya asimetri informasi (Julianingsih et al., 2020).

Dalam proses penyusunan laporan keuangan setiap perusahaan wajib berhati-hati agar dapat menghasilkan laporan keuangan yang bermanfaat bagi penggunanya. Perilaku kehati-hatian dalam penyusunan laporan keuangan yang dilakukan oleh perusahaan inilah yang disebut dengan konservatisme akuntansi. Dengan adanya prinsip konservatisme akuntansi dapat meminimalkan asimetri informasi laporan keuangan dan juga manipulasi laporan keuangan pada suatu perusahaan. Oleh karena itu, dengan menggunakan prinsip konservatisme akuntansi dalam penyajian laporan keuangan adalah salah satu cara yang bisa diterapkan agar tidak adanya manipulasi laporan keuangan oleh pihak manajemen.

Banyak perdebatan mengenai penerapan konservatisme akuntansi dalam penyusunan laporan keuangan karena konservatisme merupakan konsep akuntansi yang cukup kontroversial (Pahriyani & Asiah, 2020). Dilihat dari berbagai sudut pandang, ada yang menyatakan bahwa menerapkan konservatisme dianggap bisa menjadikan laporan keuangan perusahaan yang tidak sesuai karena tidak mencerminkan kondisi keuangan perusahaan yang sebenarnya, namun ada pendapat lain yang menyatakan bahwa konservatisme akuntansi dapat diterapkan agar manajer maupun pemilik perusahaan tidak dapat melakukan kecurangan yang menguntungkan pribadi sehingga

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

mengurangi risiko yang berlebihan bagi perusahaan (Risdiyani dan Kusmuriyanto, 2015).

Adanya kesalahan dalam perhitungan laba atau rugi periodik pada perusahaan dapat terjadi apabila dalam penggunaan konsep konservatisme digunakan secara berlebihan dan nantinya bisa mengakibatkan pelaporan kondisi perusahaan yang tidak sebenarnya. Hal tersebut dapat menyebabkan keraguan dalam kualitas pelaporan dan kualitas laba, sehingga bisa menyesatkan dalam pengambilan keputusan oleh pengguna laporan keuangan (Pahriyani & Asiah, 2020).

Adanya pro kontra pada penerapan konsep konservatisme akuntansi pada pelaporan keuangan perusahaan, maka terdapat perbedaan alasan bagi sektor perusahaan untuk menerapkan atau tidak konsep konservatisme akuntansi khususnya pada bank umum syariah dan bank umum konvensional. Oleh karena itu, terdapat pula perbedaan tingkat konservatisme akuntansi pada bank umum syariah dan bank umum konvensional (Purnamasari *et al*., 2019). Penelitian dari Purnamasari *et al*., (2019) menunjukkan bahwa bank islam melaporkan lebih konservatif dibandingkan dengan bank konvensional karena bank islam memiliki risiko litigasi yang lebih tinggi serta kewajiban untuk pembayaran zakat. Terdapat faktor-faktor yang dapat mempengaruhi kinerja perusahaan diantaranya adalah komite audit, *intellectual capital*, dan konservatisme akuntansi.

Pada penelitian yang dilakukan oleh Badawi (2018) menunjukkan hasil bahwa *Good Corporate Governance* dengan indikator komisaris independen

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

dan *intellectual capital* memiliki pengaruh positif terhadap kinerja perusahaan yang di proksikan dengan ROA pada perbankan di Indonesia periode 2015-2017. Peran tata kelola perusahaan dan *intellectual capital* menjadi faktor penting untuk meningkatkan kinerja perbankan. Tata kelola dan *intellectual capital* yang diterapkan dengan benar-benar dan secara berkualitas dalam perbankan dapat secara langsung meningkatkan kinerja perbankan.

Penelitian yang dilakukan oleh Naushad (2019) menegaskan bahwa ada hubungan yang signifikan secara statistik positif antara *intellectual capital* dan indikator kinerja keuangan (ROA dan ROE). Namun secara statistik tidak terdapat hubungan yang signifikan antar komponen VAIC yaitu HCE, SCE dan CEE terhadap ROE. Temuan yang diperoleh berarti bahwa VAIC digunakan untuk menunjukkan dampak *intellectual capital* terhadap kinerja keuangan bank.

Penelitian ini memiliki beberapa perbedaan dengan penelitian yang sebelumnya yaitu terletak pada variabel independen. Jika pada penelitian sebelumnya menggunakan variabel *corporate governance* dengan proksi ukuran dewan direksi, dewan pengawas syariah dan direktur non eksekutif, sedangkan pada penelitian ini menggunakan proksi komite audit, *intellectual capital* dan konservatisme akuntansi sebagai variabel independen. Selain itu, sampel pada penelitian ini menggunakan bank syariah yang berada di Indonesia, karena pada penelitian yang terdahulu meneliti perusahaan manufaktur maupun bank konvensional.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Berdasarkan uraian latar belakang penelitian, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **"PENGARUH KOMITE AUDIT, *INTELLECTUAL CAPITAL* DAN KONSERVATISME AKUNTANSI TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH".**

B. Rumusan Masalah

Ditinjau dari latar belakang penelitian yang telah dijelaskan sebelumnya maka menghasilkan rumusan masalah sebagai berikut:

1. Apakah komite audit berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah?
2. Apakah *intellectual capital* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah?
3. Apakah konservatisme akuntansi berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah?

C. Tujuan Penelitian

Dari rumusan masalah tersebut, maka tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui adanya pengaruh yang signifikan antara komite audit terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah.
2. Untuk mengetahui adanya pengaruh yang signifikan antara *intellectual capital* terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah.
3. Untuk mengetahui adanya pengaruh yang signifikan antara konservatisme akuntansi terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Peneliti mengharapkan penelitian ini dapat menambah pengetahuan dan wawasan terlebih mengenai pengaruh komite audit, *intellectual capital*, dan konservatisme akuntansi terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah. Selain itu peneliti juga mengharapkan dari hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai literatur atau referensi tambahan untuk penelitian sejenis yang berkaitan tentang komite audit, *intellectual capital*, dan konservatisme akuntansi.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Peneliti

Dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat memperluas ilmu dan pengetahuan terkait pengaruh komite audit, *intellectual capital*, dan konservatisme akuntansi terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah yang sesuai dengan teori.

b. Bagi Penelitian Selanjutnya

Dapat dijadikan referensi maupun literatur tambahan bagi peneliti selanjutnya yang akan meneliti tentang hubungan komite audit, *intellectual capital*, dan konservatisme akuntansi terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah, dan juga dapat menambah wawasan bagi pembaca dari penelitian ini.

c. Bagi Bank Syariah

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Bagi bank syariah penelitian ini dapat memberikan saran maupun gambaran terkait upaya dalam meningkatkan kinerja keuangan bank syariah. Apakah dengan banyaknya jumlah komite audit, i*ntellectual capital* yang berkualitas, serta penerapan konservatisme akuntansi pada penyusunan laporan keuangan dapat meningkatkan kinerja keuangan bank syariah.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika penulisan penelitian ini digunakan agar penulis dapat mempermudah dalam memberikan gambaran secara umum kepada pembaca mengenai penelitian yang dipaparkan. Terdapat lima bab yang akan penulis paparkan pada penelitian ini, berikut ialah sistematika penulisan pada penelitian ini antara lain:

1. Bab I: Pendahuluan

   Bab I memuat latar belakang masalah yang menjelaskan mengenai permasalahan-permasalahan yang akan diteliti yang didukung oleh data yang *real* dan fakta yang ditemukan. Pokok-pokok rumusan permasalahan yang akan diteliti, tujuan dan manfaat penelitian baik secara teoritis maupun secara praktis, serta sistematika pembahasan penelitian.

2. Bab II: Landasan Teori

   Bab II memuat mengenai teori-teori yang digunakan pada penelitian, penelitian-penelitian terdahulu dengan tema yang sesuai dengan penelitian ini, terdapat juga pengembangan hipotesis yang berisikan praduga sementara peneliti terhadap penelitian yang akan dilakukan, serta

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

kerangka penelitian yang menggambarkan hubungan masing-masing variabel dalam penelitian.

3. Bab III: Metode Penelitian

Bab III memuat tentang metodologi penelitian yang terdiri dari jenis penelitian, populasi dan sampel penelitian, jenis data yang digunakan, teknik pengumpulan data, definisi operasional masing-masing variabel serta metode yang digunakan dalam menganalisis data.

4. Bab IV: Hasil dan Pembahasan

Bab IV memuat pemaparan hasil penelitian yang menyebutkan secara detail setiap pengujian yang telah dilakukan pada masing-masing variabel kemudian memaparkan bagaimana pengaruh-pengaruh variabel-variabel tersebut sesuai dengan metode pengujian yang dilakukan.

5. Bab V: Penutup

Bab V memuat kesimpulan dari hasil penelitian yang menjawab permasalahan yang telah dirumuskan pada bab I. Bagian ini juga berisi keterbatasan penulis dalam melakukan penelitian serta saran-saran yang membangun untuk penelitian- penelitian setelahnya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan mengenai dampak komite audit, *intellectual capital*, dan konservatisme akuntansi terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah pada tahun 2016 hingga 2020 maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel komite audit tidak berpengaruh terhadap variabel kinerja keuangan (ROA) bank umum syariah. Dari hasil penelitian menunjukkan tingkat signifikansi komite audit lebih besar dari tingkat signifikansi 0.05 yaitu sebesar 0.787 > 0.05. Untuk nilai koefisien yang dimiliki oleh variabel komite audit menunjukkan nilai positif dengan angka 0.096. Hal ini menandakan bahwa komite audit tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank syariah walaupun setiap penambahan satu satuan variabel komite audit akan meningkatkan kinerja keuangan bank syariah dengan nilai koefisien regresi positif sebesar 0.787
2. Variabel *Intellectual Capital* (IC) berpengaruh positif signifikan terhadap variabel kinerja keuangan (ROA) pada bank umum syariah di Indonesia yang dapat dilihat dari tingkat signifikansi yang kurang dari 0.05 yaitu dengan nilai signifikansi 0.000. Dapat dinyatakan berpengaruh positif bisa diamati dari variabel *Intellectual Capital* (IC) yang mempunyai nilai koefisien regresi positif yakni sebesar 0.000. Sehingga, dapat dikatakan

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

kinerja keuangan pada bank umum syariah akan meningkat apabila nilai modal intelektual juga semakin besar.

3. Variabel konservatisme akuntansi tidak berpengaruh terhadap variabel kinerja keuangan (ROA) pada bank umum syariah. Hal ini terjadi karena tingkat signifikansi yang lebih dari 0.05 yaitu sebesar 0.462. Sedangkan koefisien regresi yang dimiliki oleh variabel konservatisme akuntansi menunjukkan nilai negatif sebesar -0.74. Hal tersebut menunjukkan bahwa dengan meningkatnya nilai konservatisme akuntansi tidak berpengaruh terhadap kenaikan kinerja keuangan pada bank umum syariah.
4. Berdasarkan hasil uji F, menunjukkan bahwa nilai koefisien determinasi atau *R-square* sebesar 0.4300 yang artinya pengaruh variabel bebas (komite audit, *intellectual capital*, dan konservatisme akuntansi) terhadap variabel terikat (kinerja keuangan) sebesar 43% dan variabel di luar penelitian yang tidak tercantum pada model penelitian ini dapat mempengaruhi variabel kinerja keuangan sebesar 57%. Sehingga model yang digunakan pada penelitian ini dapat diterima.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

B. Saran

Berdasarkan hasil pembahasan dan kesimpulan yang dijabarkan di atas, maka penulis menyarankan beberapa rekomendasi dari penelitian ini, yaitu sebagai berikut:

1. Menambah variabel bebas yang dapat mempengaruhi kinerja keuangan pada bank umum syariah, karena pada penelitian ini hanya menggunakan tiga variabel bebas yaitu komite audit, *intellectual capital* dan

konservatisme akuntansi. Menambahkan periode pengamatan, karena pada penelitian ini hanya menggunakan lima periode pengamatan yaitu tahun 2016-2020

2. Penelitian ini hanya berfokus pada bank umum syariah, untuk penelitian selanjutnya dapat memperluas objek penelitian, tidak hanya pada bank umum syariah tetapi juga membandingkan dengan bank konvensional maupun perusahaan manufaktur lainnya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR PUSTAKA

Aanu, O. S., Odianonsen, I. F., & Foyeke, O. I. (2014). *Effectiveness of Audit Committee and Firm Financial Performance in Nigeria : An Empirical Analysis*. *2014*. https://doi.org/10.5171/2014.

Abdeljawad, I., Oweidat, G. A. I., & Saleh, N. M. (2020). Audit committee versus other governance mechanisms and the effect of investment opportunities: evidence from Palestine. *Corporate Governance (Bingley)*, *20*(3), 527–544. https://doi.org/10.1108/CG-06-2019-0185

Anik, S., Chariri, A., & Isgiyarta, J. (2021). *The Effect of Intellectual Capital and Good Corporate Governance on Financial Performance and Corporate Value : A Case Study in Indonesia*. *8*(4), 391–402. https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no4.0391

Ardana, Y. (2019). *Implementasi Good Corporate Governance (GCG) Dalam Mengukur Risiko Dan Kinerja Keuangan Bank Syariah Di Indonesia*. *4*(1).

Aslam, E., & Haron, R. (2020). Does corporate governance affect the performance of Islamic banks? New insight into Islamic countries. *Corporate Governance (Bingley)*, *20*(6), 1073–1090. https://doi.org/10.1108/CG-11-2019-0350

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. *JAMER : Jurnal Akuntansi Merdeka*, *1*(1), 15–22. https://doi.org/10.33319/jamer.v1i1.24

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). *Jurnal JDM*, *1*(1), 74–86.

Basiru, S. K., & Nur Ashikin, M. S. (2015). Audit committee attributes and firm performance: Evidence from Malaysian finance companies. *Asian Review of Accounting*, *23*(3), 206–231. file:///D:/EMERALD - Supervisory Board

STATE ISLAMIC UNIVERSITY SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

Role/ARA-11-2013-0076.pdf

Christiani, L., & Herawaty, V. (2019). *Pengaruh Kepemilikan Manajerial , Komite Audit , Leverage , Profitabilitas , Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Nilai Perusahaan Dengan Manajemen Laba Sebagai Variabel Moderasi*. 1–7.

Dewi, L. G. K., & Dewi, N. L. P. S. (2020). *PENGARUH KONSERVATISME AKUNTANSI PADA SUATU PERUSAHAAN DI SEKTOR AGRICULTURE DALAM PENGGUNAAN TEORI AKUNTANSI POSITIF*. *5*(2), 1–13.

Fariz, N. M., Mohammed, N. F., Zulkepli, N. S., & Kamaluddin, A. (2020). *Accounting Conservatism and Financial Performance : Accountability of Shariah Compliant Companies in Malaysia*. *January*. https://doi.org/10.18488/journal.73.2020.83.280.297

Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Promgam IBM SPSS*. Universitas Diponegoro.

Haddad, A., El Ammari, A., & Bouri, A. (2021). The effect of audit committee quality on the conventional and Islamic banks' financial performance between subprime and Corona crises. *Asian Journal of Accounting Research*, *ahead-of-p*(ahead-of-print). https://doi.org/10.1108/ajar-11-2020-0121

Hakiki, L. N., & Solikhah, B. (2019). *The Influence Of Corporate Governance, Investment Opportunity Set, Company Size And Implementation Of PSAK 55 On Accounting Conservatism*. *2*(2), 85–97.

Hanoon, R. N., Rapan, N. H. A., & Khalid, A. A. (2020). The relationship between audit committee and financial performance: Evidence from Iraq. *International Journal of Management*, *11*(11), 564–585. https://doi.org/10.34218/IJM.11.11.2020.054

Hertina, N. R. (2017). Analisis Penerapan Konservatisme Akuntansi Di Indonesia Dalam Perspektif Positive Accounting Theory. *Diponegoro Journal of Accounting*, *6*(3), 479–488.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Indriantoro, N., & Supomo, B. (1999). *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi & Manajemen*. Fakultas Ekonomika dan Bisnis UGM.

Jaya, A. D., Zulfikar, R., Astuti, K. D., Sultan, U., & Tirtayasa, A. (2014). *Pengaruh komisaris independen dan kepemilikan manajerial terhadap kinerja keuangan dengan konservatisme akuntansi sebagai variabel intervening*. *21*(1), 81–92.

Julianingsih, D. K. E. D., Yuniarta, G. A., & Herawati, N. T. (2020). *Pengaruh Intellectual Capital Dan Konservatisme Akuntansi Terhadap Kualitas Laba*. 159–168.

Khabib, N. (2021). *Pengaruh Pembiayaan Jual Beli (PJB), Pembiayaan Bagi Hasil (PBH) Dan Modal Intelektual Terhadap Profitabilitas Dengan NPF Sebagai Pertumbuhan ROA BUS Tahun 2010-2019*. 212–225.

Mildayanti, LS, A. D. A. P., & Kusdarianto, I. (n.d.). Pengaruh Konservatisme Akuntansi Dan Good Government Governance Terhadap Kinerja Keuangan Daerah. *Pengaruh Konservatisme Akuntansi Dan …*, 1–15. http://repository.umpalopo.ac.id/id/eprint/232

Millah, Z., Luhgiatno, L., & Wahyuningsih, P. (2020). Analisis Pengaruh Konservatisme Akuntansi Dan Struktur Modal Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan. *JABI (Jurnal Akuntansi Berkelanjutan Indonesia)*, *3*(1), 72. https://doi.org/10.32493/jabi.v3i1.y2020.p72-86

NADIA, E. (2019). *Pengaruh Good Corporate Governance, Ukuran Perusahaan, Intellectual capital dan Konservatisme Akuntansi terhadap Kinerja Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan BUMN Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2011-2018)*.

Nassar, M. A., Mohammad, H., & Twerqi, A. (2021). *Accounting Conservatism and Company ' s Profitability : The Moderating Effect of Ownership Concentration*. *17*(4), 483–504.

Naushad, M. (2019). Intellectual capital and financial performance of sharia-compliant banks in Saudi Arabia. *Banks and Bank Systems*, *14*(4), 1–9.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

https://doi.org/10.21511/bbs.14(4).2019.01

Nawaz, T., Haniffa, R., & Hudaib, M. (2021). On intellectual capital efficiency and shariah governance in Islamic banking business model. *International Journal of Finance and Economics*, *26*(3), 3770–3787. https://doi.org/10.1002/ijfe.1986

Nizar, A. S., Fakultas, M., Negeri, E., Islamfakultas, J., & Surabaya, E. (2015). *Jurnal Akuntansi http://fe.unesa.ac.id/ojs/index.php/akrl*. *6*(2), 127–143.

Pahriyani, R. A., & Asiah, A. N. (2020). *Pengaruh Ukuran Perusahaan, Leverage, Dan Financial Distress Terhadap Konservatisme Akuntansi Pada Perusahaan Manufaktur Industri Barang Dan Konsumsi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia*. *21*, 40–50.

Pramono, H., & Fakhruddin, I. (2019). *ANALISIS CORPORATE GOVERNANCE PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA*. 520–526.

Priambodo, M. S., & Purwanto, A. (2015). Analisis Faktor – Faktor Yang Mempengaruh Tingkat Konservatisme Perusahaan – Perusahaan Di Indonesia. *Diponegoro Journal of Accounting*, *4*(4), 268–277.

Purnamasari, R., Meutia, I., & Yuniartie, E. (2019). Analisis Perbandingan Tingkat Konservatisme Akuntansi Pada Bank Umum Syariah Dan Bank Umum Konvensional Di Indonesia. *AKUNTABILITAS: Jurnal Penelitian Dan Pengembangan Akuntansi*, *12*(1), 41–56. https://doi.org/10.29259/ja.v12i1.9307

Regina, R. (2020). *Good Corporate Governance Dan Konservatisme Akuntansi Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan (Studi Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Jakarta Islamic Index (Jii) Pada Tahun 2017-2019)*.

Regina, R. (2021). The influence of intellectual capital, good corporate governance and accounting conservatism on company's financial performance. *Journal of Islamic Accounting and Finance Research*, *3*(1), 1–26. https://doi.org/10.21580/jiafr.2021.3.1.7316

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Rosiana, A., & Mahardhika, A. S. (2021). Pengaruh Good Corporate Governance dan Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan pada Perusahaan Perbankan. *Jurnal SIKAP (Sistem Informasi, Keuangan, Auditing Dan Perpajakan)*, *5*(1), 76. https://doi.org/10.32897/jsikap.v5i1.332

Sari, D. N., & Suwarno. (2011). *STRATEGI BISNIS DAN KONSERVATISME AKUNTANSI TERHADAP KINERJA PERUSAHAAN*. 69–82.

Savitri, E. (2016). Konservatisme Akuntansi: Cara Pengukuran, Tinjauan Empiris dan Faktor-Faktor yang Mempengaruhinya. *Konservatisme Akuntansi: Cara Pengukuran, Tinjauan Empiris Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya*, 103.

Septiana, I. P., & Tarmizi, M. I. (n.d.). *Konservatisme Akuntansi , Efektivitas Komite Audit , Konsep Amanah Dan Manajemen Laba*.

Shihadeh, F. (2021). Financial inclusion and banks' performance: Evidence from palestine. *Investment Management and Financial Innovations*, *18*(1), 126–138. https://doi.org/10.21511/imfi.18(1).2021.11

Soetedjo, S., & Mursida, S. (2014). *Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan pada Perusahaan Perbankan*.

Suripto, S., & Supriyanto, S. (2021). Implikasi Teori Akuntansi Positif Dan Teori Keagenan Dalam Praktik Manajemen Laba. *Paradigma: Jurnal Masalah Sosial, Politik, Dan Kebijakan*, *25*(2), 548. https://doi.org/10.31315/paradigma.v25i2.5325

Ur Rehman, A., Aslam, E., & Iqbal, A. (2021). Intellectual capital efficiency and bank performance: Evidence from islamic banks. *Borsa Istanbul Review*. https://doi.org/10.1016/j.bir.2021.02.004

Wibisono, B., Putra, D., Mahardika, K., & Telkom, U. (2019). *Pengaruh Struktur Modal, Konservatisme Akuntansi, Dan Intellectual Capital Terhadap Nilai Perusahaan (Studi Pada Perusahaan Sub Sektor Transportasi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2014 – 2017)*. *6*(2), 3602–3609.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Widowati, E. H., & Pradono, N. S. H. (2017). Management Background, Intellectual Capital and Financial Performance of Indonesian Bank. *Kinerja*, *21*(2), 172. https://doi.org/10.24002/kinerja.v21i2.1275

Xu, J., & Wang, B. (2018). Intellectual capital, financial performance and companies' sustainable growth: Evidence from the Korean manufacturing industry. *Sustainability (Switzerland)*, *10*(12), 1–17. https://doi.org/10.3390/su10124651

Zeghal, D., & Lahmar, Z. (2016). The effect of culture on accounting conservatism during adoption of IFRS in the EU Article information : About Emerald www.emeraldinsight.com The effect of culture on accounting conservatism during adoption of IFRS in the EU. *International Journal of Accounting & Information Management*, *26*(2), 311–330.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA