

**PENGARUH *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE* DAN
INTELLECTUAL CAPITAL TERHADAP KINERJA *MAQASID SYARIAH*
(STUDI KASUS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2017-2020)**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SKRIPSI

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

Disusun Oleh:

Rochim Nur Hidayati
18108040086

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2022

**PENGARUH *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE* DAN
INTELLECTUAL CAPITAL TERHADAP KINERJA *MAQASID SYARIAH*
(STUDI KASUS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2017-2020)**



SKRIPSI

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

Disusun Oleh:

Rochim Nur Hidayati
18108040086

Pembimbing Skripsi:

Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si
NIP. 19880524 201503 1 010

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2022



**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-1129/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2022

Tugas Akhir dengan judul : *PENGARUH ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCEDAN INTELLECTUAL CAPITAL* TERHADAP KINERJA *MAQASID SYARIAH* (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2017-2020)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ROCHIM NURHIDAYATI
Nomor Induk Mahasiswa : 18108040086
Telah diujikan pada : Senin, 15 Agustus 2022
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Rosyid Nur Anggara Putra, SPd., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 630d7bd9e142



Penguji I

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

Valid ID: 630d8be9ee8f0



Penguji II

Galuh Tri Pambekti, S.E.I., M.E.K
SIGNED

Valid ID: 630dad2a94d3

1/1

2022

30/08/

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Rochim NurHidayati

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 perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : Rochim NurHidayati
NIM : 18108040086
Judul Skripsi : Pengaruh *Islamic Corporate Governance* dan *Intellectual Capital* Terhadap Kinerja Maqasid Syariah (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah 2017-2020)

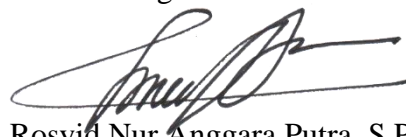
Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Akuntansi Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya, kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu 'alaikum wr.wb

Yogyakarta, 04 Juli 2022

Pembimbing



Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si

NIP. 19880524 201503 1 01

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Rochim NurHidayati

NIM : 18108040086

Prodi : Akuntansi Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Pengaruh Islamic Corporate Governance dan Intellectual Capital Terhadap Kinerja Maqasid Syariah (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah 2017-2020)**" adalah benar-benar karya penyusun sendiri, bukan duplikasi atau plagiasi karya milik orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut pada *bodynote* dan daftar pustaka. Apabila terdapat penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Dengan surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi dan digunakan sebagaimana mestinya.

Yogyakarta, 04 Juli 2022



Rochim NurHidayati
18108040086

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Rochim NurHidayati
NIM : 18108040086
Program Studi : Akuntansi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh *Islamic Corporate Governance* dan *Intellectual Capital* Terhadap Kinerja Maqasid Syariah (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah 2017-2020)”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas *Royalty Non Exclusive* ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihkan media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 07 Juli 2022
Yang menyatakan



Rochim NurHidayati
NIM. 18108040086

HALAMAN MOTTO

The secret of getting ahead is getting started.

-Mark Twain-

“Rahasia untuk maju adalah memulai”



HALAMAN PERSEMBAHAN



Puji Syukur atas kehadiran Allah SWT dan Shalawat serta salam tercurahkan kepada Nabi

Muhammad SAW.

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

Kedua orang tua saya Bapak Amat Soeweni, dan Ibu Trismiyati.

Untuk diriku sendiri, yang telah berjuang sejauh ini demi menyelesaikannya.

Sahabat-sahabat terbaikku.

Teman-teman yang selalu memberikan hal positif.

Dosen Pembimbing Akademik sekaligus Dosen Pembimbing Skripsi

Bapak Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si.,

Almamater UIN Sunan Kalijaga.

Serta untuk calon pendamping hidup saya nantinya.

Pastinya kalianlah alasan untuk menyelesaikan skripsi ini.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba"	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	S	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha"	H	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Dzal	Z	Zet
ر	Ra"	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Shad	s	Es (dengan titik di bawah)

ض	Dhad	d	De (dengan titik di bawah)
ط	Tha'	t	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zha'	z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	gh	Ge dan ha
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Min	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Waw	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamz ah	'	Apostref
ي	Ya	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap.

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta' Marbuttah

Semua *ta'* marbuttah ditulis dengan *h*, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حِكْمَةٌ	Ditulis	<i>Hikmah</i>
عِلَّةٌ	Ditulis	<i>illah</i>
كَرَمَةُ الْأَوْلِيَاءِ	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya.

_____	Fathah	Ditulis	A
_____	Kasrah	Ditulis	I
_____	Dammah	Ditulis	U
فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جَاهِلِيَّةً	Ditulis	Jāhiliyyah
2. fathah + ya' mati	Ditulis	A
تَنْسَى	Ditulis	Tansā
3. kasrah + ya' mati	Ditulis	I
كَرِيمٌ	Ditulis	Karīm
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فُرُوضٌ	Ditulis	Furūd

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya" mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قَوْلٌ	Ditulis	<i>Qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
أَعِدَّتْ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَيُنْسَكِرْتُمْ	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *qamariyyah* maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

الْقُرْآنُ	Ditulis	<i>Al-Qurān</i>
الْقِيَاسُ	Ditulis	<i>Al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* maka ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاءُ	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Puji dan syukur peneliti panjatkan atas kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Islamic Corporate Governance* dan *Intellectual Capital* Terhadap Kinerja Maqasid Syariah (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah 2017-2020)” sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Strata Satu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah menuju zaman yang penuh ilmu pengetahuan seperti saat ini. Semoga kita senantiasa menjadi pengikutnya yang istiqomah berjuang dalam membumikan ajaran Islam. Aamiin.

Dalam proses penulisan skripsi ini terdapat berbagai macam permasalahan sehingga menghambat jalannya penelitian. Berkat usaha do'a, dan dukungan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, penelitian ini dapat diselesaikan. Penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada pihak yang telah membantu secara materil maupun moril kepada penulis, yaitu kepada:

1. Prof. Dr. Phil. Al-Makin, S. Ag., MA, sebagai rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, sekaligus Dosen Pembimbing Akademik dan Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa sabar mengarahkan, membimbing dan menjadi penasehat akademik selama proses perkuliahan hingga akhir penulisan skripsi ini.
4. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta khususnya seluruh Dosen Program Studi Akuntansi Syariah.

5. Seluruh staf dan pegawai tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang banyak membantu proses persyaratan skripsi.
6. Kepada kedua orangtua yang sangat saya cintai Bapak Amat Soeweni dan Ibu Trismiati yang selalu memberikan dukungan baik secara moril maupun materil, kasih sayang, kebahagiaan, perhatian, dan doa yang selalu mereka panjatkan untuk kebahagiaan dan kesuksesan putrinya.
7. Teman-teman seperjuangan Akuntansi Syariah angkatan 2018.
8. Sahabat-sahabat saya terutama penghuni kos putri danish yang selalu memberikan lingkungan positif untuk dapat mengerjakan tugas akhir ini.
9. Reni Murniasari dan Sanchia Fairuz Salsabil yang selalu menjadi tempat *sambat*, berbagi informasi, berbagi keceriaan, serta memberikan semangat bagi penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
10. Temen-teman yang selalu memberi perhatian, semangat, serta menemani penulis semasa kuliah Clara Salsabilla Lubis, Ajeng Putri Wulandari, Sri Zima, Novia Dwi Rahayu dan Adela Octaviasari.
11. Teman-teman KKN 105 Dusun Nogosari 1 yang mengajarkan banyak hal dan telah memotivasi.
12. Terima kasih kepada semua pihak yang telah banyak membantu tetapi tidak tercantum namanya, semoga Allah SWT mempermudah urusan kepada kita semua.

Semoga segala kebaikan yang telah diberikan kepada penuliis mendapat balasan yang terbaik dari Allah. Penulis menyadari bahwa karya tulis ilmiah ini tidak luput dari kesalahan. Dan semoga tugas akhir ini bisa bermanfaat bagi penulis serta bagi pembaca umumnya. Amin.

Yogyakarta, 09 Juli 2022
Penyusun,



Rochim NurHidayati
18108040086

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	viii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
ABSTRAK	xx
ABSTRACT.....	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kontribusi Penelitian.....	8
E. Sistematika Pembahasan	9
BAB II LANDASAN TEORI.....	11
A. Kerangka Teori.....	11

B. Telaah Pustaka	24
C. Pengembangan Hipotesis	27
D. Model Penelitian	29
BAB III METODE PENELITIAN	31
A. Jenis Penelitian.....	31
B. Sumber dan Jenis Data.....	31
C. Sampel dan Populasi	32
D. Definisi Operasional Variabel.....	33
E. Metode Analisis Data.....	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	47
A. Deskripsi Sampel Penelitian	47
B. Hasil Penelitian	48
C. Pembahasan Hasil Penelitian	59
BAB V PENUTUP.....	66
A. Kesimpulan	66
B. Implikasi	67
C. Keterbatasan.....	67
D. Saran.....	67
DAFTAR PUSTAKA	69
LAMPIRAN.....	78

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 : Telaah Pustaka	24
Tabel 3.1 Target Populasi	33
Tabel 3. 2: Predikat Nilai Komposit Self Assessment	35
Tabel 3. 3: Konsep, Dimensi Elemen dan Rasio Indeks <i>Maqasid Syariah</i>	39
Tabel 3. 4: Pembobotan Indeks <i>Maqasid syariah</i>	40
Tabel 4. 1 Sampel Penelitian.....	47
Tabel 4. 2 Analisis Statistik Deskriptif	48
Tabel 4. 3 Common Effect Model	51
Tabel 4. 4 Random Effect Model.....	51
Tabel 4. 5 Fixed Effect Model	51
Tabel 4. 6 Hasil Uji Chow	52
Tabel 4. 7 Hasil Uji Hausman.....	53
Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolinearitas	54
Tabel 4. 10 Heteroskedastisitas.....	55
Tabel 4. 11 Hasil Uji Simultan	56
Tabel 4. 12 Hasil Uji Parsial.....	57
Tabel 4. 13 Koefisien Determinasi	58
Tabel 4. 14 Hasil Ringkasan Pengujian Hipotesis	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 : Pangsa Pasar.....	2
Gambar 2. 1 : Model Penelitian	30
Gambar 4. 1 Uji Normatilas Dengan Uji Jerque-Bera	54



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Sampel Bank Umum Syariah	78
Lampiran 2 Data Maqasid Syariah.....	78
Lampiran 3 Perhitungan <i>Self Assessment</i>	80
Lampiran 4 Perhitungan VACA	81
Lampiran 5 Perhitungan VAHU	82
Lampiran 6 Perhitungan STVA	83
Lampiran 7 Perhitungan VAIC	85
Lampiran 8 Output Eviews 12	87
Lampiran 9 Curriculum Vitae.....	94

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Islamic Corporate Governance* (ICG) dan *Intellectual Capital* (IC) terhadap kinerja *Maqasid Syariah* di Indonesia. Populasi dalam penelitian ini adalah Bank Umum Syariah (BUS) yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tahun 2017-2020. Sampel penelitian sebanyak 10 Bank Umum Syariah yang dikumpulkan dengan metode *purposive sampling*. Metode yang digunakan estimasi regresi data panel dengan model common effect dan alat analisis *software* Eviews-12. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *islamic corporate governance* berpengaruh signifikan terhadap kinerja *maqasid syariah* dan *intellectual capital* dengan proxy *structural capital* berpengaruh signifikan terhadap kinerja *maqasid syariah*. Sedangkan *intellectual capital* dengan proxy *human capital* tidak berpengaruh terhadap kinerja *maqasid syariah* dan *intellectual capital* dengan proxy *customer/relational capital* tidak berpengaruh terhadap kinerja *maqasid syariah*.

Kata kunci: *Islamic Corporate Governance*, *Intellectual Capital*, kinerja *Maqasid Syariah*

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of Islamic Corporate Governance (ICG) and Intellectual Capital (IC) on the performance of Maqasid sharia in Indonesia. The population in this study is Islamic Commercial Banks (BUS) registered with the Financial Services Authority (OJK) in 2017-2020. The research sample was 10 Islamic Commercial Banks which were collected by purposive sampling method. The method used is panel data regression estimation with a common effect model and Eviews-12 software analysis tool. The results showed that Islamic corporate governance had a significant effect on the performance of Islamic maqasid and intellectual capital with a structural capital proxy had a significant effect on the performance of Islamic maqasid. While intellectual capital with a proxy human capital has no effect on the performance of maqasid sharia and intellectual capital with a proxy for customer/relational capital has no effect on the performance of maqasid sharia.

Keywords: Islamic Corporate Governance, Intellectual Capital, Maqasid Syariah performance



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

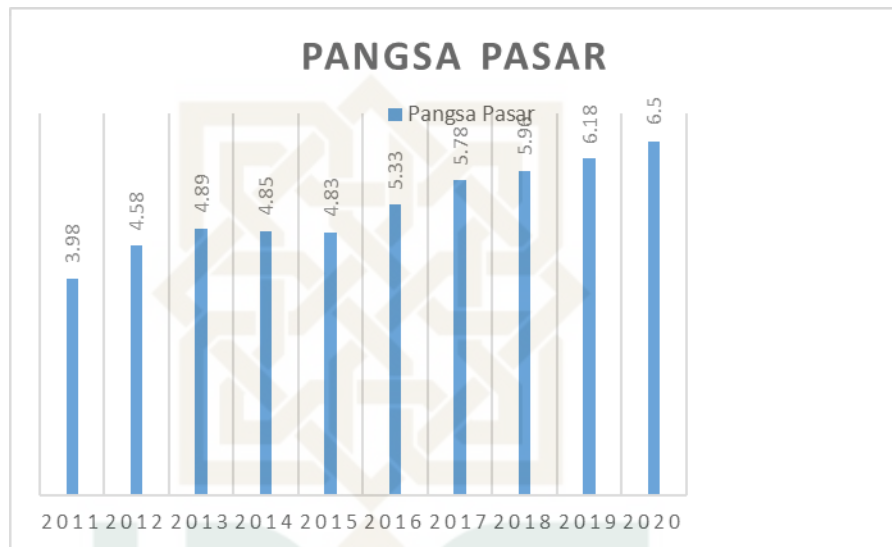
PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pada tahun 1992 pertama kali didirikan perbankan syariah di Indonesia. Bank ini didirikan berdasarkan kebutuhan masyarakat Indonesia yang mayoritasnya menganut agama Islam (Abdullah et al., 2021). Sebagai cara hidup bagi umat Islam, Al-Qur'an sudah membahas terkait keuangan, termasuk kondisi transaksi keuangan sesuai dengan hukum Islam. Perbankan syariah adalah perbankan yang sesuai dengan prinsip syariah (Safitri & Mukhibad, 2020). Perbankan syariah menggunakan sistem bagi hasil atau nisbah yang merupakan jenis suku bunga yang diperbolehkan dalam ajaran islam (Abdo, 2021). Perkembangan industri perbankan syariah di Indonesia kini telah berkembang sangat pesat. Data menunjukkan bahwa perkembangan bank syariah yang sempat melemah di tahun 2015 dapat dibuktikan kembali di tahun berikutnya bahwa bank syariah mampu bersaing dan melewati kondisi krisis ekonomi.

Perbankan syariah tetap mampu berekspansi di masa krisis pandemi Covid-19 karena bank syariah menganut prinsip keadilan dan tidak memungut bunga (Abdullah et al., 2021). Sebanyak 12 bank umum syariah terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) hingga Desember 2020, menurut statistik yang disediakan oleh OJK. Persaingan ketat dipicu oleh ekspansi cepat bank umum syariah. Jika bank syariah tidak siap, hal ini

akan menimbulkan kebangkrutan (Al Parisi, 2017). Menurut Azis (2018) mengatakan bahwa kinerja perbankan syariah telah diteliti secara ekstensif dengan menggunakan rasio konvensional. Oleh karena itu, sangat penting untuk menilai tujuan mereka sejalan dengan *maqasid syariah*.



Gambar 1. 1 : Pangsa Pasar

Sumber : Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

Safitri & Mukhibad (2020) mengatakan bahwa perbankan syariah merupakan bank umum syariah yang menjalankan prinsip syariah demi tercapainya *falah* (kemenangan dunia dan akhirat). Kinerja bank syariah perlu dinilai dan penilaiannya dilakukan oleh seluruh pemangku kepentingan sebagai salah satu referensi untuk pengambilan keputusan oleh pemangku kepentingan. Menurut Rusydiana & Sanrego (2018) salah satu perbedaan yang paling mendasar dalam pengukuran kinerja perbankan syariah dan konvensional adalah perbedaan nilai dan produk yang dihasilkan keduanya. Tujuan dari *maqasid syariah* untuk

mengevaluasi tingkat kinerja perusahaan dalam menegakkan nilai-nilai islam (Lesmana & Haron, 2019).

Menurut Iryani (2019) demi mencapai *maqasid syariah*, Sebuah lembaga syariah harus mampu menjaga *al-aql* (akal), *addien* (agama), *nafs* (jiwa), *nasl* (keturunan) serta *nasl* (harta). Hal ini sesuai dengan praktik bisnis syariah, dan meraih *maqasid syariah* bisa dinilai dari pendidikan individu, penegakan keadilan, dan kepentingan umum. Diharapkan dengan evaluasi kinerja bank syariah berdasarkan *maqasid syariah* dapat diketahui seberapa besar kepedulian bank syariah dan partisipasinya dalam kegiatan sosial, baik dalam hubungannya dengan pekerja maupun masyarakat sekitar. Menurut Rahman & Arifin (2022) ada beberapa faktor yang memengaruhi kinerja *maqashid syariah* dalam bank syariah, diantaranya dana syirkah temporer, *return on asset* (ROA) serta *islamic corporate governance*. Namun, yang digunakan pada penelitian ini untuk memengaruhi kinerja *maqasid syariah* adalah *islamic corporate governance*, yakni tata kelola perusahaan yang ditetapkan di lembaga syariah karena merupakan suatu sistem pengelolaan yang dirancang untuk meningkatkan kinerja bank, melindungi kepentingan *stakeholder* dan meningkatkan kepatuhan terhadap perundang-undangan serta nilai-nilai etika yang berlaku umum (Safitri & Mukhibad, 2020).

Pengaplikasian tata kelola syariah yang buruk akan mempengaruhi kinerja perusahaan serta menimbulkan kesangsian untuk para *stakeholder* (Al-ahdal et al., 2020). Contohnya adalah ketika krisis ekonomi global

yang memengaruhi kinerja keuangan perbankan, salah satu faktor yang memengaruhi ialah lemahnya penerapan *Good Corporate Governance* (Eksandy, 2018). Hal tersebut pernah terjadi pada perusahaan yang ada di Amerika, yakni Enron dan WroldCom (Dzingai & Fakoya, 2017). Hancurnya perusahaan itu karena buruknya penerapan *Good Corporate Governance*.

Keperluan akan tata kelola perusahaan ialah efek krisis perbankan pada tahun 1997-2000. Tahun 1998 terdapat banyak bank-bank di Indonesia tumbang akibat krisis moneter. Ketika itu, pemerintah terpaksa menggelontorkan ratusan triliun dalam bentuk obligasi rekapitulasi ke hampir semua bank kelas kakap. Namun, masih ada bank-bank yang meski sedikit teerguncang, berhasil selamat dari krisis. Bahkan, tanpa bantuan uang negara sepeser pun. Salah satunya, yaitu PT Bank Muamalat Indonesia Terbuka Tbk yang tetap berdiri. Oleh karena ini perlu diterapkannya *islamic corporate governance* (Najib & Rini, 2019).

Salah satu wujud usaha implementasi *Islamic Corporate Governance* adalah terdapat pengawasan (*monitoring*) yang melahirkan dewan pengawas. Pengawasan bertujuan agar meminimalisir adanya penyelewengan dana untuk keperluan pribadi yang menyebabkan kerugian perusahaan (Alam et al., 2021). Misalnya, di PT Katarina Utama Tbk pada tahun 2010, uang yang seharusnya dipakai sebagai modal kerja serta perluasan kantor cabang tidak dialokasikan dengan benar (Rusnendar & Lestari, 2020). Hal ini diungkapkan dalam penelitian Panda & Leepsa

(2017) ketika pemegang saham meningkatkan potensi kas perusahaan yang disalahgunakan. Menurut studi yang dilakukan oleh Smith (2007), jika perusahaan dikelola oleh orang ataupun kelompok yang bukan pemilik sesungguhnya, ada peluang untuk mengejar keperluan pribadi.

Penelitian terkait sistem tata kelola bank syariah jarang dilaksanakan. Abdo (2021) mengatakan bahwa banyak sekali literatur yang hanya membahas tentang bank konvensional atau perusahaan lainnya. Selain itu, penerapan tata kelola bank syariah baru efektif di tahun 2010, jadi masih sedikit sekali penelitian mengenai pengaplikasian tata kelola bank syariah yang ada di Indonesia (Darwanto & Chariri, 2019). Al-Homaidi (2020) meneliti terkait hubungan antara tata kelola perusahaan serta kinerja keuangan perusahaan industri perhotelan yang ada di India. Pada kenyataannya, sistem tata kelola perusahaan sangat penting bagi perusahaan. Hal ini, karena sistem tata kelola perusahaan yang baik akan memaksimalkan keuntungan perusahaan. Namun, sebaliknya jika sistem tata kelola perusahaannya buruk maka akan menghasilkan krisis keuangan. Faktor selanjutnya yang mempengaruhi *kinerja maqasid syariah* adalah *intellectual capital* (Kartika & Elsyse Hatane, 2013).

Kini, perusahaan dengan kemajuan ilmu serta teknologi akan lebih unggul dibandingkan perusahaan lainnya. Menurut Badawi (2018) proses penarikan keputusan tidak cukup menurut dari informasi keuangan saja, akan tetapi diperlukan juga pengungkapan terhadap aset tidak berwujud.

Intellectual sangat penting untuk perusahaan, sebab aktivitas yang dilakukan di perusahaan berhubungan dengan pengetahuan (Endri, 2020). *Intellectual capital* adalah aset tidak berwujud yang tidak terlihat akan tetapi memiliki nilai dan peran yang penting dalam perusahaan (Rosiana & Mahardhika, 2021). Manusia memegang peranan penting dalam industri perbankan, sehingga membutuhkan sumber daya manusia yang berkualitas. Selain itu, perbankan merupakan subsektor dengan *intellectual capital* paling banyak dari perspektif global, karena homogenitas personelnya dibandingkan dengan industri lain (Rosiana & Mahardhika, 2021).

Terdapat beberapa penelitian terdahulu yang menguji pengaruh antara *intellectual capital* dengan kinerja *maqasid syariah*. salah satu penelitian yang mengidentifikasi pengaruh antara *intellectual capital* dengan kinerja *maqasid syariah* adalah Ramadhan (2019) yang dilakukan di Indonesia. Hasil penelitian tersebut menyebutkan jika *intellectual capital* di perbankan syariah seperti sumber daya manusianya serta operasionalnya sangat mungkin masih mengadopsi dari perbankan konvensional sedangkan, di Indonesia masih jarang sekali ditemukan penelitian yang secara spesifik mengidentifikasi pengaruh *islamic corporate governance* serta *intellectual capital* atas kinerja *maqasid syariah* pada bank umum syariah di Indonesia. Penelitian yang pernah dilaksanakan di Indonesia hanya menguji pengaruh *intellectual capital* atas kinerja *maqasid syariah* ataupun *islamic corporate governance* atas

kinerja *maqasid syariah*. Sehingga penelitian ini bertujuan agar mengisi kesenjangan penelitian tersebut dengan memaparkan relasi antara *islamic corporate governance* serta *intellectual capital* dengan *maqasid syariah index* bank umum syariah di Indonesia pada tahun 2017-2020.

Penelitian ini menguji dampak faktor internal *islamic corporate governance* dan *intellectual capital* yang mana merupakan bagian dari *intangible asset* atas kinerja *maqasid syariah* pada bank umum syariah selama 5 tahun, yakni pada tahun 2017-2020. Variabel faktor internal yang diteliti merupakan tata kelola syariah atau *islamic corporate governance*. Menurut Tabash & Anagreh (2017) bank syariah bisa digunakan sampel pada penelitian ini sebab sistem keuangan serta perbankan memainkan peran penting dalam perekonomian semua negara. Lebih lanjut, menurut Trad (2017) sistem keuangan islam tidak bisa digunakan sebagai substitusi dari sistem tradisional, hanya saja bisa sebagai pelengkap finansial atas sistem konvensional.

Penelitian dengan sampel bank syariah ini ialah pengembangan dari penelitian sebelumnya yang dilaksanakan oleh Safitri & Mukhibad (2020). Penelitian ini mengidentifikasi hubungan antara *islamic corporate governance* terhadap kinerja *maqasid syariah* di bank umum syariah. Sementara penelitian ini menguji pengaruh *islamic corporate governance* dan *intellectual capital* atas kinerja *maqasid syariah*, atas penambahan variabel *intellectual capital*. Penambahan variabel *intellectual capital* dikarenakan *intellectual capital* dianggap sebagai aspek strategis yang

mampu menggiring perusahaan untuk memperoleh dan mempertahankan keunggulan bersaing (*competitive advantage*) yang berkelanjutan (*sustainable*).

B. Rumusan Masalah

Berikut rumusan masalah yang akan dibahas dalam penelitian ini menurut latar belakang di atas.

1. Bagaimana pengaruh *Islamic Corporate Governance* terhadap kinerja maqasid syariah Bank Umum Syariah di Indonesia.?
2. Bagaimana pengaruh *Intellectual Capital* terhadap kinerja maqasid syariah Bank Umum Syariah di Indonesia.?

C. Tujuan Penelitian

Penelitian ini mempunyai beberapa tujuan sebagai berikut:

1. Untuk mendeskripsikan pengaruh *Islamic Corporate Governance* terhadap kinerja maqasid syariah Bank Umum Syariah.
2. Untuk mendeskripsikan pengaruh *Intellectual Capital* terhadap kinerja maqasid syariah Bank Umum Syariah.

D. Kontribusi Penelitian

Berikut beberapa kontribusi penulisan skripsi ini:

1. Kontribusi Teoritis

Penulisan skripsi ini bisa memperkaya pengetahuan terkait perkembangan ilmu akuntansi, khususnya terkait akuntansi keuangan.

2. Kontribusi Praktis

a. Bagi Penulis

Penulisan skripsi ini bisa memperkaya pengetahuan serta pengalaman penulis dalam penerapan pengetahuan yang diperoleh dibangku perkuliahan.

b. Bagi Perusahaan

Hasil penelitian ini diharapkan bisa menambah salah satu referensi perusahaan dalam menarik keputusan terkait kinerja maqasid syariah perusahaan.

c. Bagi Universitas

Hasil penelitian ini bisa menjadi wujud pengabdian penulis serta motivasi untuk peneliti selanjutnya agar menyelesaikan penelitiannya.

E. Sistematika Pembahasan

Secara sistematis, pembahasan pada penelitian ini tersusun atas lima bab, bab pertama ialah pendahuluan. Bab ini merupakan permasalahan-permasalahan pada penelitian ini yang tersusun atas latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan, kontribusi penelitian serta sistematika penulisan skripsi. Latar belakang masalah menjabarkan alasan mengapa peneliti melaksanakan penelitian, tujuan serta manfaat dari penelitian.

Bab kedua merupakan landasan teori. Bab ini menjabarkan hasil penelitian terdahulu yang digunakan tolak ukur utama penelitian ini, serta

teori apa saja yang dipakai penelitian ini. Pada bagian ini juga dijabarkan hipotesis serta kerangka berpikir yang dipakai peneliti.

Bab ketiga merupakan metode penelitian. Pada bab ini dijelaskan terkait jenis penelitian, sumber dan jenis data, populasi dan sampel penelitian, definisi dan pengukuran variabel penelitian, serta teknik analisis data yang dipakai pada penelitian.

Bab keempat merupakan hasil dan pembahasan. Bab ini menjelaskan hasil analisis data yang telah diolah dengan alat analisis yang ditetapkan, serta menjelaskan hasil penelitian yang sudah dilaksanakan oleh peneliti.

Bab kelima merupakan penutup. Bab ini merupakan pernyataan singkat dari keseluruhan hasil pembahasan, serta pernyataan singkat dari jawaban rumusan masalah. Bab ini terdiri dari kesimpulan, implikasi, keterbatasan serta saran - saran yang perlu disebutkan pada penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Bersumber dari hasil penelitian yang sudah dilaksanakan, penelitian ini menggunakan analisis data panel dengan menggunakan *fixed effect model*. Maka dihasilkan kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan uji F dan uji t dapat disimpulkan bahwa uji F variabel *islamic corporate governance* dan *intellectual capital* secara simultan berpengaruh pada kinerja *maqasid syariah*.
2. Hasil dari uji hipotesis yang telah dilakukan, menunjukkan bahwa hipotesis yang diterima ada 2 dan tidak diterima ada 2. Adapun hipotesis yang diterima adalah: *islamic corporate governance* yang diukur menggunakan *self assessment* berpengaruh signifikan terhadap kinerja *maqasid syariah* dan *intellectual capital* yang diukur dengan *structural capital* berpengaruh signifikan terhadap kinerja *maqasid syariah*. Selanjutnya, *intellectual capital* yang diukur dengan *customer/relational capital* tidak berpengaruh terhadap kinerja *maqasid syariah*, lalu *intellectual capital* yang diukur menggunakan *human capital* menunjukkan hasil yang tidak berpengaruh terhadap kinerja *maqasid syariah*.
3. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis, teori pendukungnya adalah *agency theory*, *resource based theory* dan *shariah enterprise theory* yang dapat menjelaskan semua hipotesis.

B. Implikasi

Penelitian ini dilakukan untuk melakukan konfirmasi kembali terhadap teori-teori dari hasil penelitian-penelitian sebelumnya. Adapun hasil dari penelitian ini didukung oleh penelitian-penelitian terdahulu. Hasil penelitian yang kerap berbeda ini terjadi karena berbagai situasi kondisi seperti jumlah observasi, kondisi perusahaan sampel yang diteliti serta data yang diperoleh dari laporan keuangan tiap-tiap perusahaan. Keberagaman hasil penelitian ini dapat menjadi tambahan wawasan, pengetahuan dan literatur terkait *islamic corporate governance*, *intellectual capital* dan kinerja *maqasid syariah*.

C. Keterbatasan

Setelah melakukan penelitian, peneliti mengalami keterbatasan yang dapat menjadi bahan evaluasi untuk penelitian selanjutnya. Berikut merupakan keterbatasan pada penelitian ini:

1. Sampel yang dipakai relatif terbatas karena belum bisa mencakup keseluruhan bank umum syariah di Indonesia.
2. Periode penelitian yang dipakai hanya 4 tahun, yakni 2017-2020.
3. Sampel yang digunakan pada bank umum syariah di Indonesia saja dan dipilih memakai *purposive sampling*.

D. Saran

Menurut hasil penelitian yang sudah di paparkan, penulis memberikan saran untuk penelitian selanjutnya sebagai berikut:

1. Bagi penelitian selanjutnya disarankan menambah jangka waktu penelitian dan memperluas dalam pengambilan sampel di negara lain tidak hanya di Indonesia saja.
2. Diharapkan pada penelitian selanjutnya bisa menambahkan variabel independen lain yang dianggap perlu dan berpotensi terdapat kaitannya dengan variabel dependen.



DAFTAR PUSTAKA

- Abdo, K. K. (2021). The effect of external economic variables on the conventional banks and Islamic banks financial performance in Jordan: a comparative study. *Journal of Sustainable Finance and Investment*. <https://doi.org/10.1080/20430795.2021.1891785>
- Abdullah, A. G., & Mardian, S. (2021). Telaah Literatur Kode Etik Auditor: Perspektif Maqashid Syariah Versi Imam Abu Zahrah. *AKTSAR: Jurnal Akuntansi Syariah*, 4(1), 82. <https://doi.org/10.21043/aktsar.v4i1.9698>
- Abdullah, M. W., Trimulato, & Umar, S. H. (2021). The Service Excellent for Sharia Banking During Covid-19 Pandemic. *Proceedings of the International Conference on Engineering, Technology and Social Science (ICONETOS 2020)*, 529(Iconetos 2020), 558–565. <https://doi.org/10.2991/assehr.k.210421.082>
- Ahmaddien, I., & Susanto, B. (2020). Eviews 9 : Analisis Regresi Data Panel. *Ideas Publishing*, 1–95.
- Ahyar, H. dkk. (2020). *Buku Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*. Yogyakarta: CV. Pustaka Ilmu. (Issue March).
- Akbar, D. A., Parlindungan, R., Africano, F., & Khairani, S. (2017). Relevansi Fraud Triangle pada Bank Syariah. *Simposium Nasional Akuntansi XX, Jember, 2017*, 1–25.
- Al-ahdal, W. M., Alsamhi, M. H., Tabash, M. I., & Farhan, N. H. S. (2020). The impact of corporate governance on financial performance of Indian and GCC listed firms: An empirical investigation. *Research in International Business and Finance*, 51(August 2019), 101083. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2019.101083>
- Al-Homaidi, E. A., Tabash, M. I., & Ahmad, A. (2020). The profitability of islamic banks and voluntary disclosure: empirical insights from Yemen. *Cogent Economics and Finance*, 8(1).

<https://doi.org/10.1080/23322039.2020.1778406>

- Al Parisi, S. (2017). Determinan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia. *Ikonomika*, 2(1), 811–827. <https://doi.org/10.24042/febi.v2i1.900>
- Alam, M. K., Rahman, M. M., Runy, M. K., Adedeji, B. S., & Hassan, M. F. (2021). The influences of Shariah governance mechanisms on Islamic banks performance and Shariah compliance quality. *Asian Journal of Accounting Research, ahead-of-p*(ahead-of-print). <https://doi.org/10.1108/ajar-11-2020-0112>
- Antonio, M. S., Sanrego, Y. D., & Taufiq, M. (2012). An Analysis of Islamic Banking Performance: Maqashid Index Implementation in Indonesia and Jordania. *Journal of Islamic Finance*, 1(1), 012–029.
- Apriansyah, A. (2018). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Maqasid Syariah. *Jurnal Akuntansi*, 1–9.
- Apriliani Astuti, M., Dewi Y Rozali, R., & Cakhyaneu, A. (2019). Prevention of Fraud in Sharia Banking in Indonesia through Implementation of Sharia Corporate Governance. *KnE Social Sciences*, 3(13), 183. <https://doi.org/10.18502/kss.v3i13.4205>
- Arum, D. N. J., & Anie. (2012). *Statistik deskriptif & regresi lini er bergand dengan spss*.
- Azis, M. T. (2018). Analisa Kinerja Perbankan Syariah Indonesia Ditinjau Dari Maqasyid Syariah. *Al-Amwal: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syari'ah*, 10(1), 1. <https://doi.org/10.24235/amwal.v10i1.2808>
- Badawi, A. (2018). Badawi. *Jurnal Doktor Manajemen*, 1 No.02(1), 74–86.
- Barney, J. (1991). *Barney - 1991 - Firm Resources and Sustained Competitive Advantage.pdf* (pp. 99–120).
- Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2015). Analisis Regresi dalam Penelitian Ekonomi dan Bisnis. In *PT Rajagrafindo Persada*.

- Belianti, L., & Ruhadi. (2020). Analisis Pengaruh Indeks Maqashid Syariah dan Ukuran Perusahaan terhadap Profitabilitas. *Industrial Research Workshop and National Seminar*, 11(01), 1167–1172. <https://ejournal.stiedewantara.ac.id/index.php/001/article/view/311>
- Birton, M. N. A. (2015). Maqasid Syariah Sebagai Metode Membangun Tujuan Laporan Keuangan Entitas Syariah. *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, 6(3), 421–431. <https://doi.org/10.18202/jamal.2015.12.6034>
- Bontis, N. (1998). Intellectual capital: an exploratory study that develops measures and models. *Management Decision*, 36(2), 63–76.
- Bontis, N., William Chua Chong, K., & Richardson, S. (2000). Intellectual capital and business performance in Malaysian industries. *Journal of Intellectual Capital*, 1(1), 85–100. <https://doi.org/10.1108/14691930010324188>
- Cahya, P. A., & Kusumaningtias, R. (2020). Pengaruh Islamic Corporate Governance Dan Intellectual Capital Terhadap Kinerja Bank Umum Syariah. *Jurnal Akuntansi*, 15(2), 66-79, 15(2), 66–79. <http://jurnal.unsil.ac.id/index.php/jak>
- Chowdhury, L. A. M., Rana, T., & Azim, M. I. (2019). Intellectual capital efficiency and organisational performance: In the context of the pharmaceutical industry in Bangladesh. *Journal of Intellectual Capital*, 20(6), 784–806. <https://doi.org/10.1108/JIC-10-2018-0171>
- Darwanto, & Chariri, A. (2019). Corporate governance and financial performance in Islamic banks: The role of the sharia supervisory board in multiple-layer management. *Banks and Bank Systems*, 14(4), 183–191. [https://doi.org/10.21511/bbs.14\(4\).2019.17](https://doi.org/10.21511/bbs.14(4).2019.17)
- Dewi, A. P. (2015). Maqashid Syari'ah Imam Asy-Syathibi. *Panorama Maqashid Syariah*, 3, 46-.
- Dzingai, I., & Fakoya, M. B. (2017). Effect of corporate governance structure on the financial performance of johannesburg stock exchange (JSE)-listed

- mining firms. *Sustainability (Switzerland)*, 9(6), 1–15.
<https://doi.org/10.3390/su9060867>
- Eksandy, A. (2018). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perbankan Syariah Indonesia. *Jurnal Akuntansi : Kajian Ilmiah Akuntansi (JAK)*, 5(1), 1. <https://doi.org/10.30656/jak.v5i1.498>
- Endraswati, H. (2015). Konsep Awal Islamic Corporate Governance: Peluang Penelitian yang Akan Datang. *Muqtasid: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 6(2), 89. <https://doi.org/10.18326/muqtasid.v6i2.89-108>
- Endri, E. (2020). Impact of Intellectual Capital and Efficiency to the Profitability of Islamic Banking. *SSRN Electronic Journal*, 2016, 230–237. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3649052>
- Ernawan, D. A. (2018). Maqashid Syariah Index (MSI) Performance dan Islamic Corporate Governanve (ICG) Disclosure Perbankan Syariah di Indonesia. *Universitas Padjajaran. Bandung*.
- Fauzia, I. Y., & Riyadi, A. K. (2014). Prinsip Dasar Ekonomi Islam Perspektif Maqashid Al-Syariah. In *Kencana*.
- Firmansyah, I. (2018). Pengaruh Tata Kelola Yang Baik Terhadap Maqoshid Indeks Pada Bank Syariah. *Jurnal Akuntansi*, 13(2), 59–68. <http://jurnal.unsil.ac.id/index.php/jak/article/view/840>
- Grant, R. M. (1991). Grant_1991. *Knowledge and Strategy*, 3–24.
- Hartono, N. (2018). Analisis Pengaruh Islamic Corporate Governance (ICG) Dan Intellectual Capital (IC) Terhadap Maqashid Syariah Indeks (MSI) Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *Al-Amwal: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syari'ah*, 10(2), 259. <https://doi.org/10.24235/amwal.v10i2.3249>
- Henri, H., Paavo, R., Mika, V., & Aino, K. (2017). Intellectual capital, knowledge management practices and firm performance. *Journal of Intellectual Capital*, 18(4), 904–922.

- Iryani, L. D., Yadiati, W., Supardi, E. M., & Triuwono, I. (2019). The Moderating Effect of Shariah Governance on Financial and Maqasid Shariah Performance : Evidence from Islamic Banks in Indonesia 2 . Literature Review and Hypothesis Development. *The Journal of Social Sciences Research*, 5(2), 264–274.
- Jackson, S. E., & Schuler, R. S. (1995). Understanding Human Resource Management In The Context Of Organizations And Their Environments. *Anna Rev. Psychol*, 1, 237–260. <https://doi.org/10.1007/BF00709979>
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory Of The Firm: Managerial Behavior, Agency Costs And Ownership Structure. *Journal of Financial Economics* 3, 305–360. <https://doi.org/10.1177/0018726718812602>
- Kalbarini, R. Y. (2018). Implementasi Akuntabilitas dalam Shari'ah Enterprise Theory di Lembaga Bisnis Syari'ah (Studi Kasus: Swalayan Pamella Yogyakarta). *Al-Tijary*, 4(1), 1–12. <https://doi.org/10.21093/at.v4i1.1288>
- Kartika, M., & Elsyse Hatane, S. (2013). Pengaruh Intellectual Capital Pada Profitabilitas Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2007-2011. *Business Accounting Review*, 39–60. <https://doi.org/10.54367/jrak.v4i1.452>
- Lesmana, S., & Haron, M. H. (2019). Maqasid Shariah Based Performance of Islamic Banks , Islamic Corporate Governance , and Contingency Theory : a Theoretical Framework. *International Journal of Accounting, Finance and Business (IJAFB)*, 4(24), 70–86.
- Lestari, S. D., Paramu, H., & Sukarno, H. (2018). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syari'Ah Di Indonesia. *EKUITAS (Jurnal Ekonomi Dan Keuangan)*, 20(3), 346–366. <https://doi.org/10.24034/j25485024.y2016.v20.i3.64>
- Mansour, W., & Bhatti, M. I. (2018). Recent developments on Islamic corporate governance (ICG). *Managerial Finance*, 44(5), 510–512.

<https://doi.org/10.1108/MF-05-2018-520>

- Meutia, I. (2008). *The Concept Of Social Responsibility Disclosures For Islamic Banks Based On Shari'ah Enterprise Theory Inten Meutia I*. 369–382.
- Mohammed, M. O., & Razak, D. (2008). The Performance Measures of Islamic Banking Based on the Maqasid Framework. *International Accounting Conference*.
- Mukhibad, H., Rochmatullah, M. R., Warsina, W., Rahmawati, R., & Setiawan, D. (2020). Islamic corporate governance and performance based on maqasid sharia index– study in Indonesia. *Jurnal Siasat Bisnis*, 24(2), 114–126. <https://doi.org/10.20885/jsb.vol24.iss2.art2>
- Najib, H., & Rini, R. (2019). Sharia Compliance, Islamic Corporate Governance Dan Fraud Pada Bank Syariah. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 4(2), 131–146. <https://doi.org/10.35836/jakis.v4i2.23>
- Panda, B., & Leepsa, N. M. (2017). Agency theory: Review of theory and evidence on problems and perspectives. *Indian Journal of Corporate Governance*, 10(1), 74–95. <https://doi.org/10.1177/0974686217701467>
- Prasaja, M. (2018). Determinan kinerja keuangan perbankan syariah. *Kinerja*, 15(2), 57–67. <http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/KINERJA/article/view/4009>
- Prasetyowati, L. A., & Handoko, L. H. (2019). Pengukuran Kinerja Bank Umum Syariah Dengan Maqasid Index Dan Sharia Conformity And Profitability (SCNP). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 4(2), 107–130. <https://doi.org/10.35836/jakis.v4i2.22>
- Pratiwi, A. (2016). Pengaruh Kualitas Penerapan Good Corporate Governance (GCG) Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia (Periode 2010-2015). *Al-Tijary*, 2(1), 55–76. <https://doi.org/10.21093/at.v2i1.610>

- Prilevi, R., Muhammad, R., & Arifin, J. (2020). Determinan Kinerja Maqashid Syariah Perbankan Syariah Indonesia. *Jurnal Kajian Akuntansi*, 4(1), 78. <https://doi.org/10.33603/jka.v4i1.3318>
- Pulic, A. (2004). Intellectual capital – does it create or destroy value? *Measuring Business Excellence*, 8(1), 62–68. <https://doi.org/10.1108/13683040410524757>
- Rahma, Y., & Atiqah, A. (2021). Modal Intelektual Islam dan Ukuran Perbankan terhadap Kinerja Maqashid Syariah. *Akuntabilitas*, 14(2), 201–214. <https://doi.org/10.15408/akt.v14i2.22507>
- Rahman, F. A., & Arifin, J. (2022). Faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja maqashid syariah. *Proceeding of National Conference on Accounting & Finance*, 4(1a), 152–157. <https://doi.org/10.20885/ncaf.vol4.art20>
- Rama, A., & Novela, Y. (2015). Syariah Governance Dan Kualitas Tata Kelola Perbankan Syariah. *Signifikan: Jurnal Ilmu Ekonomi*, 4(2), 111–126. <https://doi.org/10.15408/sjie.v4i2.2301>
- Ramadhan, M. I. B., Abdurahim, A., & Sofyani, H. (2019). Modal Intelektual Dan Kinerja Maqashid Syariah Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 6(1), 5–18. <https://doi.org/10.35836/jakis.v6i1.6>
- Rini, N. (2018). Implementasi islamic corporate governance pada perbankan syariah di indonesia. *The International Journal of Applied Business Tijab*, 2(April), 33–46.
- Rohmah, J., Askandar, N. S., & Malikhah, A. (2019). Analisis Pengaruh Ukuran Perusahaan dan Kinerja Maqashid Syariah Index Terhadap Nilai Perusahaan (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Tahun 2013-2017). *E-Jra*, 08(05), 44–55.
- Roos, G., & Roos, J. (1997). Measuring your company's intellectual performance. *Long Range Planning*, 30(3), 413–426. [https://doi.org/10.1016/s0024-6301\(97\)90260-0](https://doi.org/10.1016/s0024-6301(97)90260-0)

- 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>
- Rusnendar, E., & Lestari, A. (2020). Analisis Penerapan Good Corporate Governance Dan Leverage Terhadap Nilai Perusahaan Dan Praktik Manajemen Laba. *Informatic, Science, Entrepreneur, Applied Art, Research, Humanism*, 19(02), 364–374.
- Rusydziana, A., & Sanrego, Y. D. (2018). Measuring the Performance of Islamic Banking in Indonesia: an Application of Maslahah-Efficiency Quadrant (Meq). *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, 3, 103–130. <https://doi.org/10.21098/jimf.v3i0.909>
- Safitri, R., & Mukhibad, H. (2020). *The Influence of Islamic Corporate Governance on The Performance of Maqashid Sharia in Sharia Banking in Indonesia*. 9(2), 88–94. <https://doi.org/10.15294/aaj.v9i2.36628>
- Sheppard, V. (2020). *Research Methods for the Social Sciences: An Introduction*. December, 430.
- Siswanti, I., Salim, U., Sukoharsono, E. G., & Aisjah, S. (2017). Sustainable Business of Islamic Bank Through on the Islamic Corporate Governance and Islamic Financial Performance. *GATR Journal of Finance and Banking Review*, 2(2), 15–20. [https://doi.org/10.35609/jfbr.2017.2.2\(3\)](https://doi.org/10.35609/jfbr.2017.2.2(3))
- Smith, A. (2007). the Wealth of Nations. In *MetaLibri Digital Library* (Issues i, ii, iii, iv and v). <https://doi.org/10.1111/2057-1615.12058>
- Soewarno, N., & Tjahjadi, B. (2020). Measures that matter: an empirical investigation of intellectual capital and financial performance of banking firms in Indonesia. *Journal of Intellectual Capital*, 21(6), 1085–1106. <https://doi.org/10.1108/JIC-09-2019-0225>
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung:

- PT Alfabet. In Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: PT Alfabet.
- Syafruddin, M. (2020). Pengaruh Tata Kelola Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Islam Di Indonesia. *Diponegoro Journal of Accounting*, 9(2), 1–13.
- Tabash, M. I., & Anagreh, S. (2017). Do Islamic banks contribute to growth of the economy? Evidence from United Arab Emirates (UAE). *Banks and Bank Systems*, 12(1), 113–118. [https://doi.org/10.21511/bbs.12\(1-1\).2017.03](https://doi.org/10.21511/bbs.12(1-1).2017.03)
- Trad, N., Trabelsi, M. A., & Goux, J. F. (2017). Risk and profitability of Islamic banks: A religious deception or an alternative solution? *European Research on Management and Business Economics*, 23(1), 40–45. <https://doi.org/10.1016/j.iedeen.2016.09.001>
- Ulum, I. (2013). Model Pengukuran Kinerja Intellectual Capital Dengan Ib-Vaic Di Perbankan Syariah. *Inferensi*, 7(1), 185. <https://doi.org/10.18326/infs13.v7i1.185-206>
- Wernerfelt, B. (1984). A Resource-based View of the Firm. *Strategic Management Journal*, 5(1), 171–180. <https://doi.org/10.1177/1056492611436225>
- Winarno, W. W. (2017). *Analisis ekonometrika dan statistika dengan eviws*.
- Yanti, T. A. (2020). Analisis Pengaruh Penerapan Tata Kelola Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Manajemen, Ekonomi, Keuangan Dan Akuntansi*, 1(2), 87–94. <http://ejurnal.poltekkutaraja.ac.id/index.php/meka/article/view/29>