

**PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL* DAN DEWAN PENGAWAS  
SYARI'AH TERHADAP KINERJA BERBASIS MAQASID SYARI'AH**



**UIJ**  
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 AKUNTANSI SYARIAH**

**OLEH:**

**MUFLIHATUR ROHMAH**

**NIM: 19108040090**

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

**2023**

**PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL* DAN DEWAN PENGAWAS  
SYARI'AH TERHADAP KINERJA BERBASIS MAQASID SYARI'AH**



**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 AKUNTANSI SYARIAH**

**OLEH:**

**MUFLIHATUR ROHMAH**

**NIM: 19108040090**

**PEMBIMBING:**

**Dr. Prasajo, S.E., M.Si.**

**NIP: 19870322 201503 1 004**

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

**2023**

# PENGESAHAN TUGAS AKHIR



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-1418/Un.02/DEB/PP.00.9/09/2023

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH INTELLECTUAL CAPITAL DAN DEWAN PENGAWAS SYARIAH  
TERHADAP KINERJA BERBASIS MAQASID SYARIAH

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MUFLIHATUR ROHMAH  
Nomor Induk Mahasiswa : 19108040090  
Telah diujikan pada : Jumat, 18 Agustus 2023  
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Dr. Prasajo, S.E., M.Si.  
SIGNED

Valid ID: 64f951e07aad4



Penguji I

M. Arsyadi Ridha, S.E., M.Sc., AK., CA.,  
ACPA.  
SIGNED

Valid ID: 64f92fbfbc2dc



Penguji II

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

Valid ID: 64f812b60ad59



Yogyakarta, 18 Agustus 2023  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Valid ID: 64f981e9f4006

## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Muflihatur Rohmah  
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 berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Muflihatur Rohmah

NIM : 19108040090

Judul Skripsi : **Pengaruh *Intellectual Capital* dan Dewan Pengawas Syariah terhadap Kinerja Berbasis Maqashid Syariah**

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

Dengan ini kami berharap agar skripsi / tugas akhir saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 14 Agustus 2023  
Pembimbing



**Dr. Prasajo, S. E., M.Si.**  
**NIP. 19870322 201503 1 004**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muflihatur Rohmah

NIM : 19108040090

Jurusan Program Studi : Akuntansi Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “*Pengaruh Intellectual Capital dan Dewan Pengawas Syari’ah terhadap Kinerja Berbasis Maqashid Syariah*” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 14 Agustus 2023  
Penyusun,



Muflihatur Rohmah  
NIM. 19108040090

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

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

Nama : Muflihatu Rohmah

NIM : 19108040090

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 *Intellectual Capital* dan Dewan Pengawas Syari’ah terhadap Kinerja Berbasis Maqashid 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 memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 8 September 2023  
Penyusun,



Muflihatu Rohmah  
NIM. 19108040090

## HALAMAN MOTTO

مَنْ جَدَّ وَجَدَ

“Barang siapa yang bersungguh-sungguh maka ia akan berhasil.”



## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Bismillahirrahmanirrahim*

“Skripsi ini saya persembahkan kepada kedua orang tua saya yang telat mendidik anak-anaknya hingga sampai saat ini. Skripsi ini juga saya persembahkan untuk almamater tercinta.”





## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

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/1978.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	b	be
ت	Ta	t	te
ث	Şa	ş	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ح	Ĥa	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	kh	ka dan ha
د	Dal	d	de
ذ	Żal	ż	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Şad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ظ	Za	z	zet (dengan titik di bawah)
	`Ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge
ف	Fa	f	ef
ق	Qaf	q	qi
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nun	n	en
و	Wawu	w	w
هـ	Ha	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	Y	Ye

### B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

مُتَعَدَّة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عَدَّة	Ditulis	<i>'iddah</i>

### C. Konsonan Tunggal

Semua ta' marbutah ditulis dengan h, baik berada pada akhir 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.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الاولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliya'</i>

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

َ	Fathah	ditulis	<i>A</i>
ِ	Kasrah	ditulis	<i>I</i>
ُ	Dammah	ditulis	<i>u</i>

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	<i>A</i>
جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā' mati	ditulis	<i>ā</i>
تَنَسَّى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	ditulis	<i>i</i>
كَرِيم	ditulis	<i>karim</i>
4. Dammah + wāwu mati	ditulis	<i>u</i>
فُرُوض	ditulis	<i>furud</i>

#### F. Vokal Rangkap

1. Fathah + yā' mati	ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	ditulis	<i>bainakum</i>
2. Fathah + wawu mati	ditulis	<i>āu</i>
قول		<i>qaul</i>

#### G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

انتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

#### H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf Qomariyah maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

القران	ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
القياس	ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

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

السماء	ditulis	<i>As-sama'</i>
الشمس	ditulis	<i>Asy-syam</i>

## I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
اهل السنة	ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>



## KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih Penyayang, puji syukur hanya bagi Allah atas segala hidayah-Nya sehingga penyusun dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul **“Pengaruh *Intellectual Capital* dan Dewan Pengawas Syari’ah Terhadap Kinerja Berbasis Maqashid Syariah”**. Shalawat serta salam semoga tetap terlampa-curhakan kehadirat junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, Keluarga dan Sahabatnya.

Alhamdulillah atas ridho Allah SWT dan bantuan dari semua pihak, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan, oleh karena itu, dalam kesempatan ini sudah sepatutnya penyusun mengucapkan banyak terimakasih kepada:

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 UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Rosyid Nur Anggara Putra, S.E., M.Si., selaku ketua program studi Akuntansi Syariah.
4. Ibu Galuh Tri Pambekti, S.E.I, M.E.K., CRMP, selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing selama perkuliahan.
5. Bapak Dr. Prasojo, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing dalam penyusunan skripsi.
6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan pembelajaran yang berharga selama masa perkuliahan.
7. Kedua orang tua saya, bapak Ahmad Dawud dan ibu Nur Sangadah yang sudah sangat sabar dalam membimbing dan mendampingi anaknya.
8. Anggota grup gambus, Dewi Aprinda dan Luluk Ilfathiana yang selama 4 tahun sudah kebersamaian penulis semasa kuliah.

9. Slamet Nur Hidayat yang telah meluangkan waktu dan memberikan warna dalam kehidupan penulis
10. Semua pihak yang terlibat dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Yogyakarta, 14 Agustus 2023

Penyusun ,



**Muflihatur Rohmah**  
**NIM. 19108040090**

---



## DAFTAR ISI

<b>PENGESAHAN TUGAS AKHIR</b> .....	ii
<b>SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	iii
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK</b> .....	v
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	vi
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xiii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xviii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xix
<b>ABSTRAK</b> .....	xx
<b>ABSTRACT</b> .....	xxi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Sistematika Pembahasan.....	8
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA</b> .....	10
A. Landasan Teori.....	10
a. Resource-Based Theory (RBT).....	10
b. Resource Dependence Theory (RDT).....	11
c. Intellectual Capital.....	12



d.	Dewan Pengawas Syari'ah (DPS).....	17
e.	Kinerja Maqashid Syari'ah.....	18
f.	Bank Syariah .....	22
B.	Kajian Pustaka.....	24
C.	Kerangka Teoritik dan Pengembangan Hipotesis.....	27
1)	Pengembangan Hipotesis.....	27
2)	Kerangka Penelitian.....	33
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN</b> .....	<b>34</b>
A.	Desain Penelitian .....	34
B.	Definisi Operasional Variabel.....	34
1.	<i>Human capital</i> .....	35
2.	<i>Structural capital</i> .....	36
3.	<i>Capital employed</i> .....	36
4.	<i>Relational capital</i> .....	37
5.	Ukuran DPS.....	38
6.	Tingkat Pendidikan DPS.....	38
7.	Kinerja maqashid syari'ah.....	39
C.	Populasi dan Sampel.....	45
D.	Jenis dan Teknik Pengumpulan Data.....	46
E.	Teknik Analisis Data .....	46
1.	Analisis Statistik Deskriptif.....	46
2.	Uji Asumsi Klasik .....	46
3.	Analisis Regresi Data Panel .....	48
4.	Uji Estimasi Model .....	49
5.	Pengujian Hipotesis .....	51
<b>BAB IV</b>	<b>ANALISIS DAN HASIL PEMBAHASAN</b> .....	<b>53</b>
A.	Gambaran Umum Penelitian.....	53
B.	Pengujian dan Hasil Analisis Data.....	54
1.	Analisis Statistik Deskriptif.....	54
2.	Teknik Pengujian Model.....	57

3. Uji Asumsi Klasik .....	58
4. Uji Hipotesis .....	61
5. Persamaan Model Regresi Data Panel .....	65
C. Pembahasan Hasil Penelitian .....	68
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	77
A. Kesimpulan.....	77
B. Keterbatasan.....	78
C. Saran .....	79
<b>LAMPIRAN</b> .....	80
Lampiran 1: Hasil Statistik Deskriptif .....	80
Lampiran 2: Hasil Uji Chow.....	80
Lampiran 3: Hasil Uji Hausman.....	80
Lampiran 4: Fixed Effect Model (FEM).....	81
Lampiran 5: Uji Asumsi Klasik.....	81
Lampiran 6: Hasil Uji Hipotesis & Hasil Uji T.....	82
Lampiran 7: Hasil Uji R-Square.....	82
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	83
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	93

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Konsep, Dimensi, dan Elemen Metode IMSPM.....	21
Tabel 3.1 Konsep, Dimensi, dan Elemen Metode IMSPM.....	39
Tabel 3.2 Penetapan bobot dalam IMSPM.....	41
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	54
Tabel 4.2 Hasil Uji Chow .....	57
Tabel 4.3 Hasil Uji Hausman.....	58
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas.....	59
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	60
Tabel 4.6 Period Test Heteroskidastisitas.....	60
Tabel 4.7 Hasil Uji F.....	61
Tabel 4.8 Hasil Uji T.....	62
Tabel 4.9 Hasil Uji R <sup>2</sup> .....	64
Tabel 4.10 Hasil Regresi Data Panel Fixed Effect Model.....	65
Tabel 4.11 Hasil Penelitian.....	68

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.2 Konsep Operasionalisasi.....	20
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran.....	33



## ABSTRAK

*Intellectual capital* dan dewan pengawas syari'ah merupakan faktor yang mempengaruhi kinerja bank syari'ah. Penelitian ini menguji hubungan *intellectual capital* dan dewan pengawas syariah terhadap kinerja berbasis maqashid syari'ah. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa *human capital*, *capital employed* dan ukuran DPS berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja berbasis maqashid syari'ah. Variabel tingkat pendidikan DPS berpengaruh negatif terhadap kinerja berbasis maqashid syari'ah. Sedangkan *structural capital* dan *relational capital* tidak berpengaruh terhadap kinerja berbasis maqashid syari'ah.

Kata kunci: *Intellectual capital*, Dewan Pengawas Syari'ah, Maqashid Syari'ah.



## ABSTRACT

*Intellectual capital* and Sharia Supervisory Board (SSB) are factors that influence the performance of sharia bank. The research examine thr relationship between *intellectual capital* and sharia supervisory board on performance based maqashid sharia. *Human capital*, *capital employed* and SSB size has a significant positive effect on performance based maqashid sharia. SSB education level variable has a negative effect on performance based maqashid sharia. Meanwhile, *structural capital* and *relational capital* have no effect on performance based maqashid sharia.

Keywords: *Intellectual capital*, Sharia Supervisory Board, Maqashid Sharia



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Perkembangan bank syari'ah di Indonesia dimulai sejak tahun 1991. Bank Muamalat adalah pelopor pertama bank syari'ah di Indonesia. Undang-undang tentang bank syari'ah adalah UU No. 7 tahun 1992. Namun, UU tersebut telah diperbaharui menjadi UU No. 10 tahun 1998. Menurut statistik perbankan 2022 terdapat 15 Bank Umum Syariah dan 20 Unit Usaha Syari'ah (OJK, 2022). Jumlah tersebut mengalami peningkatan, karena pada tahun 2021 Bank Umum Syari'ah berjumlah 14.

Bank syari'ah mampu berekspansi di tengah pandemi Covid-19 karena adanya prinsip keadilan dan tidak mengandung riba (Abdullah et al., 2021). Menurut laporan perkembangan keuangan syari'ah Indonesia 2021, bank syari'ah memberikan distribusi aset pada global 2020 sebesar 70%. Pada tahun 2021, pangsa pasar bank syari'ah sebesar 33,83% dari keuangan syari'ah tumbuh sebesar 13,94%. Pangsa aset pasar bank syari'ah mencapai 6,74% terhadap bank nasional, meningkat dibandingkan tahun sebelumnya sebesar 6,51%. Kondisi tersebut dipengaruhi oleh faktor internal maupun eksternal. Faktor internal dan eksternal berasal dari sumber daya manusia yang ada hingga faktor ekonomi Indonesia.

Kinerja bank syariah dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor, antara lain *intellectual capital* dan Dewan Pengawas Syariah (DPS) (Nugraheni, 2018). *Intellectual capital* merupakan metode yang digunakan untuk menilai dan mengukur aset tidak berwujud (Hartono, 2018). *Intellectual capital* merupakan aspek yang sangat penting bagi perkembangan perbankan syariah. Hal ini dikarenakan perbankan syariah memiliki karakter yang lebih kompleks dibandingkan dengan perbankan konvensional, sehingga membutuhkan kompetensi sumber daya manusia yang lebih kompeten untuk menyelesaikan berbagai pekerjaan di bank syariah (Muhammad et al., 2021)

Menurut Buallay et al. (2019) *intellectual capital* dikaitkan dengan kemampuan perusahaan untuk menciptakan, menerapkan, dan mengukur sumber daya tak berwujudnya untuk menciptakan nilai yang mampu meningkatkan pertumbuhan operasi dan kinerja perusahaan. Nawaz (2017) memaparkan bahwa perpaduan sumber daya dan kemampuan manajemen adalah kunci kesuksesan perusahaan. Kemampuan manajemen adalah aset perusahaan yang tidak berwujud yang disebut sebagai *intellectual capital*. Ali et al. (2022) dan Hidayat & Prasajo (2023) memaparkan bahwa *intellectual capital* terdiri atas 4 komponen, yaitu *human capital*, *structural capital*, *capital employed* dan *relational capital*.

Faktor selanjutnya yang mempengaruhi kinerja adalah Dewan Pengawas Syariah (DPS). Dewan Pengawas Syari'ah (DPS) adalah salah satu bagian utama tata kelola perusahaan di bank syari'ah yang harus diungkapkan sebagai bentuk pelaporan sosial dalam laporan tahunan bank. Peran DPS



adalah memastikan aktivitas bank syari'ah sesuai dengan prinsip syariah. Prinsip syariah mendorong organisasi untuk berperilaku jujur dan adil untuk mempromosikan norma etika kepada semua orang yang terlibat dalam transaksi bisnis (Nugraheni, 2018). Menurut Taufik et al. (2023) DPS memiliki peran untuk mengarahkan, meninjau dan mengawasi tanggung jawab perusahaan di bidang agama, sosial dan hukum dan dalam hal tata kelola yang baik

Kinerja perbankan dapat diukur dengan cara konvensional dan syari'ah (Cahya & Kusumaningtias, 2020). Pengukuran kinerja bank syari'ah diukur dengan maqashid syari'ah (Mutia & Musfirah, 2017). Bank syari'ah tidak hanya berfokus pada laba namun juga berfokus pada kemaslahatan umat sebagai tujuan awal dari pendirian bank syari'ah. Penelitian terkait pengukuran kinerja bank syari'ah dengan maqashid syari'ah sudah banyak dilakukan. Pengukuran yang digunakan untuk mengukur kinerja bank syari'ah masih banyak menimbulkan perdebatan karena belum adanya konsensus terkait model pengukuran kinerja bank syari'ah. Oleh karena itu, pengukuran maqashid syari'ah yang sesuai dengan aspek syari'ah dan aspek keuangan sangat dibutuhkan untuk menilai kinerja yang sesuai dengan karakteristik bank syari'ah.

Rodoni & Shabri (2022) menjelaskan konsep dari kinerja bank syari'ah dimulai dari tahun 2004 hingga 2019. Dimulai dari *Islamicity Indices* yang tersusun dari *Islamicity Disclosure* dan *Islamicity Performace Index* (2004), *Ethical Identify Index* (EII) (2007), *Maqashid al-Shariah Index* (MSI)

(2008), *social performance evaluation* (2013), *the adoption of Law of Sines on Maqashid al-Shar an based performance measure* (2015), *Maqashid al-Shariah Evaluation Framework* (2015), *Islamicity measurement* (2016), *Shar'ah compliance rating* (2017) dan *Integrated Maqashid al-Shariah based Performance Measure (IMSPM)* (2019).

Zulpahmi et al. (2018) menjelaskan bahwa pendekatan alternatif strategis merupakan penerapan dari pengukuran kinerja bank syari'ah. Pendekatan alternatif strategis menggambarkan kinerja bank syari'ah secara lebih umum dan strategi serta kebijakan yang utuh untuk mencapai tujuan syari'ah islam. Menurut Hartono (2018) ketidaksesuaian penggunaan indeks kinerja konvensional dalam bank syari'ah memunculkan pengembangan Maqashid Syari'ah Indeks (MSI). Kini penilaian kinerja bank syari'ah seringkali melupakan fungsi sosial (masalah) dan mengutamakan aspek ekonomi dalam pencapaian laba.

Penelitian Ali et al. (2022) bahwa *human capital*, *structural capital* dan *capital employed* berpengaruh positif terhadap kinerja perusahaan. Menurut penelitian Rahma & Atiqah (2021) *capital employed* tidak berpengaruh terhadap Maqashid Syari'ah Performance sedangkan *human capital* berpengaruh negatif terhadap Maqashid Syari'ah Performance. *Capital employed* dan *human capital* adalah indikator dari *intellectual capital*. Dalam penelitian Trisnawati (2022) memaparkan bahwa ukuran DPS dan tingkat pendidikan dewan pengawas syari'ah berpengaruh terhadap kinerja berbasis maqashid syari'ah.

Berdasarkan pemaparan latar belakang di atas, penulis tertarik untuk meneliti tentang *intellectual capital*, ukuran bank dan kinerja maqashid syari'ah. Perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya adalah penelitian ini menambahkan komponen variabel independen *relational capital* pada *intellectual capital* dan DPS serta pengukuran kinerja maqashid syari'ah menggunakan *Integrated Maqashid al-Shariah based Performance Measure* (IMSPM). Penelitian ini mereplikasi dari penelitian yang dilakukan oleh Prasajo et al., (2021) yakni mengukur hubungan *intellectual capital* dan maqashid syari'ah dengan DPS sebagai variabel moderasi. *Intellectual capital* yang digunakan dalam penelitian Prasajo et al., (2021) adalah *human capital*, *structural capital* dan *capital employed* sedangkan pengukuran kinerja maqashid syari'ah diukur dengan Maqashid Syari'ah Index (MSI). Penelitian ini menguji kembali pengaruh *human capital*, *structural capital*, *capital employed*, *relational capital*, ukuran DPS dan tingkat pendidikan DPS terhadap kinerja maqashid syariah, sehingga judul dari penelitian ini adalah **“Pengaruh *Intellectual Capital* dan Dewan Pengawas Syari'ah Terhadap Kinerja Berbasis Maqashid Syariah”**

## **B. Rumusan Masalah**

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

1. Apakah *human capital* berpengaruh terhadap kinerja berbasis maqashid syari'ah ?

2. Apakah *structural capital* berpengaruh terhadap kinerja berbasis maqashid syari'ah ?
3. Apakah *capital employed* berpengaruh terhadap kinerja berbasis maqashid syari'ah ?
4. Apakah *relational capital* berpengaruh terhadap kinerja berbasis maqashid syari'ah ?
5. Apakah ukuran dewan pengawas syari'ah berpengaruh terhadap kinerja berbasis maqashid syari'ah ?
6. Apakah tingkat pendidikan dewan pengawas syari'ah berpengaruh terhadap kinerja berbasis maqashid syari'ah ?

### C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan penelitian di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk menginvestigasi pengaruh *human capital* terhadap kinerja berbasis maqashid syari'ah.
2. Untuk menginvestigasi pengaruh *structural capital* terhadap kinerja berbasis maqashid syari'ah.
3. Untuk menginvestigasi pengaruh *capital employed* terhadap kinerja berbasis maqashid syari'ah.
4. Untuk menginvestigasi pengaruh *relational capital* terhadap kinerja berbasis maqashid syari'ah.

5. Untuk menginvestigasi pengaruh ukuran dewan pengawas syari'ah berpengaruh terhadap kinerja berbasis maqashid syari'ah.
6. Untuk menginvestigasi pengaruh tingkat pendidikan dewan pengawas syari'ah berpengaruh terhadap kinerja berbasis maqashid syari'ah.

#### **D. Manfaat Penelitian**

1. Manfaat teoritis
  - a. Berkontribusi pada *Resource-Based Theory* dan *Resource Dependence Theory* pada bidang akuntansi syari'ah terkait hubungan *intellectual capital* dan dewan pengawas syaria'ah dengan kinerja maqashid syari'ah.
  - b. Sebagai rujukan dalam mengembangkan ilmu pengetahuan berupa *intellectual capital*, dewan pengawas syari'ah (DPS) dan kinerja maqashid syari'ah yang diukur dengan IMSPM.
2. Manfaat praktis

Bagi bank syari'ah penelitian ini dapat dijadikan bahan acuan dalam penilaian kinerja dengan maqashid syari'ah karena kinerja dinilai dari sisi keuangan dan nonkeuangan yang memiliki tujuan untuk mensejahterakan umat. Kinerja maqashid syari'ah dapat digunakan masyarakat, investor, dan pemangku kepentingan lainnya untuk melakukan kegiatan yang berkaitan dengan bank syari'ah.

## **E. Sistematika Pembahasan**

Sistematika pembahasan dalam penelitian ini terdiri dari 5 bab yang dijelaskan sebagai berikut:

### **1. Bab I Pendahuluan**

Pada bab ini membahas latar belakang dari penelitian, rumusan masalah, tujuan dan manfaat dari penelitian. Semua dirangkum dalam bab ini.

### **3. Bab II Tinjauan Pustaka**

Bab ini berisi landasan teori, kajian pustaka, kerangka teoritik dan pengembangan hipotesis. Landasan teori merupakan konsep dari penelitian. Kajian pustaka berisi telaah dari beberapa penelitian terdahulu. Sedangkan kerangka teoritik berisikan suatu fenomena yang terjadi antar variabel.

### **4. Bab III Metodologi Penelitian**

Desain penelitian, variabel dan definisi operasional variabel, populasi dan sampel, data yang meliputi sumber dan teknik pengumpulan, serta metode pengujian hipotesis adalah pembahasan dari bab ini.

### **5. Bab IV Hasil dan Pembahasan**

Bab IV membahas gambaran umum penelitian, analisis deskriptif, pengujian hipotesis, dan pembahasan dari penelitian yang telah dilakukan.

## 6. Bab V Penutup

Bab ini terdiri dari kesimpulan dan keterbatasan serta saran. Kesimpulan berisi simpulan atas pengujian hipotesis. Keterbatasan merupakan kendala dari penelitian dan saran adalah masukan untuk penelitian selanjutnya.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil olah data dan pembahasan “Pengaruh *Intellectual Capital* dan Dewan Pengawas Syari’ah Terhadap Kinerja Berbasis Maqashid Syariah” dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel *human capital* berpengaruh dengan arah positif terhadap kinerja berbasis maqashid syariah. Bank syari’ah yang mengembangkan *human capital* dengan pelatihan dan diberikan intensif yang sesuai, diharapkan mampu meningkatkan kinerja perusahaan.
2. Variabel *structural capital* tidak memiliki pengaruh terhadap kinerja berbasis maqashid syariah. Kurangnya peningkatan *structural capital* yang dilakukan oleh perusahaan bank syari’ah baik berupa infrastruktur dan sistem atau prosedur transaksi yang sesuai dengan prinsip syariah sehingga komponen dari kinerja maqashid syari’ah belum tercapai.
3. Variabel *capital employed* berpengaruh dengan arah positif terhadap kinerja berbasis maqashid syariah. Keahlian dan kompetensi yang dimiliki karyawan perusahaan akan meningkatkan kinerja jika



dimanfaatkan dengan baik. Pemanfaatan tersebut harus sesuai dengan syari'ah agar tujuan dari maqashid syari'ah bisa tercapai.

4. Variabel *relational capital* tidak memiliki pengaruh terhadap kinerja berbasis maqashid syariah. Sebab relasi yang dibangun oleh bank syari'ah kurang tepat sasaran sehingga tidak memberikan dampak baik terhadap kinerja bank syari'ah.
5. Variabel ukuran dewan pengawas syari'ah berpengaruh dengan arah positif terhadap kinerja berbasis maqashid syariah. Sebab anggota DPS yang banyak dengan pengalaman dan pengetahuan yang beragam akan meningkatkan kinerja maqashid syari'ah.
6. Variabel tingkat pendidikan dewan pengawas syari'ah memiliki pengaruh namun arahnya negatif terhadap kinerja berbasis maqashid syariah. Sebab di bank syari'ah anggota DPS didominasi dengan doktor dalam bidang ilmu syari'ah, sedangkan bidang lain seperti hukum, akuntansi, dan keuangan masih sedikit.

#### **B. Keterbatasan**

Setiap penelitian pasti memiliki keterbatasan. Adapun keterbatasan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Sampel yang digunakan hanya bank syari'ah di Inonesia dalam rentang waktu 5 tahun.
2. Penelitian ini menggunakan dua komponen penilaian dari pengukuran DPS.

### C. Saran

#### 1. Bagi bank syari'ah

Penelitian ini bisa digunakan bank syari'ah sebagai informasi agar terus mengembangkan *intellectual capital* secara optimal dengan pengelolaan aset yang dimiliki baik aset berwujud maupun tidak berwujud sehingga tujuan dari maqashid syari'ah terwujud. Selain itu, penelitian ini menjadai acuan bank syari'ah untuk memperbaiki anggota dari DPS agar dapat meningkatkan kinerja bank syari'ah.

#### 2. Bagi peneliti selanjutnya

Peneliti selanjutnya agar menambahkan sampel yang digunakan dalam penelitian ini masih kurang. Diharapkan penelitian selanjutnya bisa menggunakan sampel bank syari'ah di Negara lain yang memiliki bank syari'ah agar cakupan dari penelitian ini lebih luas. Penggunaan variabel independen DPS dirasa kurang maksimal sehingga penelitian selanjutnya dapat menambahkan proxy lain seperti lintas anggota DPS, keahlian DPS, reputasi DPS, dan remunerasi DPS.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, M. W., Trimulato, T., & 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) The*, 529(Iconetos 2020), 558–565.
- Afiska, L., Handayani, D. F., & Serly, V. (2021). *Pengaruh Karakteristik Dewan Pengawas Syariah (DPS) Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Yang Terdaftar pada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Indonesia*. 3(4), 784–798.
- Aisyah, S., Hariadi, B., & Mardiaty, E. (2021). The effect of Islamic intellectual capital, corporate governance, and corporate social responsibility disclosure on maqashid sharia performance, with reputation as a moderating variable. *International Journal of Research in Business and Social Science (2147-4478)*, 10(4), 75–84. <https://doi.org/10.20525/ijrbs.v10i4.1233>
- Akmala, S. dan Rohman, A. (2021). Pengaruh Intellectual Capital terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2017-2019). *Diponegoro Journal of Accounting*, 10, 1–15.
- Ali, S., Murtaza, G., Hedvicakova, M., Jiang, J., & Naeem, M. (2022). Intellectual capital and financial performance: A comparative study. *Frontiers in Psychology*, 13(August), 1–12. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.967820>
- Apriansyah, A. (2020). Pengaruh Intellectual Capital terhadap Kinerja Maqashid Syariah (Studi pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK periode 2016-2018). *Jurnal Akuntansi*, 1–9.
- Bakri, A. J. (1996). *Konsep Maqashid Syari'ah menurut Al-Syatibi*. Jakarta : Radar Jaya Offset.

- Bataineh, H., Abbadi, S. S., & Alabood, E. (2022). The effect of intellectual capital on firm performance : the mediating role of family management. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 13(5), 845–863. <https://doi.org/10.1108/JIABR-02-2022-0032>
- Basuki,A.T. (2014). Buku Praktikum Eviews. Yogyakarta: Danisa Media
- Billah, F. A. M., & Fianto, B. A. (2021). Pengaruh Islamic Corporate Governance terhadap Kinerja Bank Syariah: Studi Empiris Indonesia dan Malaysia. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 8(2), 243–254. <https://doi.org/10.20473/vol8iss20212pp243-254>
- Buallay, A., Cummings, R., & Hamdan, A. (2019). Intellectual capital efficiency and bank’s performance: A comparative study after the global financial crisis. *Pacific Accounting Review*, 31(4), 672–694. <https://doi.org/10.1108/PAR-04-2019-0039>
- Cahya, P. A., Kusumaningtias, R., & Surabaya, U. N. (2020). *Pengaruh Islamic Corporate Governance dan Intellectual Capital terhadap Kinerja Bank*. 15, 66–79.
- Chapra, M. U. (2008). Vision of Development in the Light of Maqāsid Al-Sharī‘ah. *Working Paper, Islamic Research and Training Institute (IRTI), Jeddah*. <https://doi.org/10.13140/RG.2.1.4188.5047>
- Dharma, M. A., & Pangestu, S. (2020). The Impact of Intellectual Capital on the Performance of Publicly Listed Indonesian Manufacturing Companies. *Jurnal Penelitian Akuntansi*, 1(2), 145-152.
- Farag, H., Mallin, C., & Ow-yong, K. (2017). Corporate Governance in Islamic Banks : New Insights for Dual Board Structure Corporate Governance in Islamic Banks : New Insights for Dual Board Structure and Agency Relationships. *Journal of International Financial Markets, Institutions and*

*Money, August*. <https://doi.org/10.1016/j.intfin.2017.08.002>

- Fink, R. C., Edelman, L. F., Hatten, K. J., & James, W. L. (2006). Transaction cost economics, Resource Dependence Theory, and customer–supplier relationships. *Industrial and Corporate Change*, 15 (3), 497-529.
- Forte, W., Tucker, J., Matonti, G., & Nicolo, G. (2017). Measuring the intellectual capital of Italian listed companies. *Journal of Intellectual Capital*, July, 710–732. <https://doi.org/10.1108/JIC-08-2016-0083>
- Ghozali, I. (2006). *Structural Equation Modeling: Metode Alt*.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9*. Semarang: Undip.
- Ginena, K. and Hamid, A. (2015), “The Shari‘ah supervisory board”, *Foundations of Shari‘Ah Governance of Islamic Banks*, John Wiley and Sons.
- Haris, M., Yao, H., Tariq, G., & Malik, A. (2019). *Intellectual Capital Performance and Profitability of Banks : Evidence from Intellectual Capital Performance and Profitability of Banks : Evidence from Pakistan*. April. <https://doi.org/10.3390/jrfm12020056>
- 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>
- Hidayat, D., & Dana, I.M. (2019) Pengaruh Intellectual Capital terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Sektor Pertambangan di Bursa Efek Indonesia. *E-Jurnal Manajemen*, 8(9), 5702-5721.
- Hidayat, H. B., & Prasojo, P. (2023). Do Intellectual Capital and Financial Performance Connect With Stock Price Volatility ?. *Journal of Accounting Inquiry*. 2(1), 1–10.

- Hidayat, R. A., & Usman, U. (2021). Indeks Maqashid Syariah dan Nilai Perusahaan Bank Umum Syariah. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah: EL DINAR*, 9(2), 108–127.
- Hudaefi, F. A., & Noordin, K. (2019). *Harmonizing and constructing an sid integrated maq a Á al-Shar ī ´ ah index for measuring the performance of Islamic banks*. <https://doi.org/10.1108/IJIF-01-2018-0003>
- Innayah, M. N., Pratama, B. C., & Hanafi, M. M. (2020). *The Effect of Intellectual Capital towards Firm Performance and Risk with Board Diversity as a Moderating Variable : Study in ASEAN Banking Firms Analisis Pengaruh Intellectual Capital terhadap Kinerja dan Risiko dengan Keberagaman Direksi sebagai Pemoder.* 11(85), 27–38. <https://doi.org/10.15294/jdm.v11i1.21487>
- Jeneo, A. (2017). Jeneo: Pengaruh Human Capital, Structure Capital dan Physical Capital Terhadap Kinerja. *Jurnal TEKUN*, VIII(01), 23–43.
- Kurniawati, H., Rasyid, R., & Setiawan, F. A. (2020). Pengaruh Intellectual Capital Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 4(1), 64. <https://doi.org/10.24912/jmieb.v4i1.7497>
- Luca, F. De, Cardoni, A., Phan, H., & Kiseleva, E. (2020). *Does Structural Capital affect SDGs Risk-related Disclosure Quality? An empirical investigation of Italian large listed companies.* 1–20. <https://doi.org/10.3390/su12051776>
- Malone, L. E. (1997). *Intellectual Capital: Realizing Your Company's True Value by Finding Its Hidden Brainpower*. New York: Harper Business
- Mohammed, M. O., Razak, D. A. R., & Taib, F. M. (2008). The Performance Measures of Islamic Banking Based on the Maqasid Framework. *IJUM International Accounting Conference (INTAC IV) Held at Putra Jaya*

*Marroitt*, 1–17.

Muhammad, R., Mangawing, M. A., & Salsabilla, S. (2021). The influence of intellectual capital and corporate governance on financial performance of Islamic banks. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam*, 7(1), 77–91.

Muhanik, U., & Septarini, D. F. (2017). Pengaruh Intellectual Capital terhadap Return On Asset Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Q1.2013 - Q4.2014. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 4(21), 1–13.

Mukhibad, H., & Nurkhin, A. (2020). *The Mechanism of Corporate Governance, Financial Performance, and Social Performance in Baitul Maal wat Tamwil (BMT)*. 3(1), 1–17.

Mukhibad, H., Setiawan, S., Rahmawati, R., Rochmatullah, M. R., & Warsina, W. (2022). Sharia supervisory board, maqasid syariah, and accounting-based performance : evidence from Indonesia. *Int. J. Monetary Economics and Finance*, 15(3).

Mutia, E., & Musfirah, N. (2017). Pendekatan Maqashid Syariah Index sebagai Pengukuran Kinerja Perbankan Syariah di Asia Tenggara. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 14(2), 181–201. <https://doi.org/10.21002/jaki.2017.10>

Nadeem, M., Gan, C., & Nguyen, C. (2017). The Importance of Intellectual Capital for Firm Performance : Evidence from Australia. *Australian Accounting Review*, 00(January), 1–11. <https://doi.org/10.1111/auar.12184>

Nassar, S. (2018). *The Impact of Intellectual Capital on Firm Performance of the Turkish Real Estate Companies Before and After the Crisis*. 14(1), 29–45. <https://doi.org/10.19044/esj.2018.v14n1p29>

Nawaz, T. (2017). *Intellectual Capital, Financial Crisis and Performance of Islamic Banks: Does Shariah Governance Matter?*

18(1), 211–226.

Nguyen, D. T., Le, T. D. Q., & Ho, T. H. (2021). *Intellectual Capital and Bank Risk in Vietnam — A Quantile Regression Approach*.

Nomran, N. M., Haron, R., & Hassan, R. (2018). Shari ' ah supervisory board characteristics effects on Islamic banks ' performance : Evidence from Malaysia International. *International Journal of Bank Marketing, April*.  
<https://doi.org/10.1108/IJBM-12-2016-0197>

Nugraheni, P. (2018). Sharia supervisory board and social performance of Indonesian Islamic banks. *Jurnal Akuntansi Dan Auditing Indonesia*, 22(December), 137–147.

Nurhayati, S. (2017). Analisa Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Pasar Dan Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Lq45 Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2010-2013. *Jurnal ASET (Akuntansi Riset)*, 9(1), 133. <https://doi.org/10.17509/jaset.v9i1.5260>

OJK. (2022). Statistik Perbankan Syariah. Jakarta : Menara Radius Prawiro.

Okonda, M. W. (2019). An Analysis of the Effect of Scope of Strategies and Brand Portfolio on the Relationship between Strategic Change and Performance of Firms in the Alcohol Industry, Kenya. *THE INTERNATIONAL JOURNAL OF HUMANITIES & SOCIAL STUDIES*, 7(8), 159–178.

Oktafiani, F., Pratama, B. C., Fitriati, A., & Pandansari, T. (2022). Kinerja Sosial Perbankan Syariah di Indonesia: Peran Intellectual Capital, Sharia Compliance, dan Dewan Pengawas Syariah. *Jurnal Akademi Akuntansi*, 5(2), 176–195. <https://doi.org/10.22219/jaa.v5i2.18626>

Pfeffer, J., & Salancik, G. R. (1978). *The external control of organizations: A resource dependence perspective*. Ny: Harper and Row



- Pfeffer, J., & Salancik, G. R. (2003). *The external control of organizations: A resource dependence perspective*. Stanford University Press.
- Prasetyowati, A. Y. U. S. R. I. (2021). Pengaruh CG dan Risiko Bank terhadap Kinerja Intellectual Capital yang Dimediasi oleh Capital Structure. *23*(2).
- Prasojo, P., & Shalihin, M. Y. (2022). Menilai Efek Moderasi dari Tata Kelola Perusahaan pada Hubungan Intellectual Capital dan Kinerja Pasar. *9*(1), 1–14.
- Prasojo, P., Yadiati, W., Fitrijanti, T., & Sueb, M. (2021). Exploring the relationship between intellectual capital and maqasid sharia-based performance : the moderating role of sharia governance. *Journal of Islamic Marketing*. <https://doi.org/10.1108/JIMA-07-2021-0226>
- Prasojo, P., Yadiati, W., Fitrijanti, T., & Sueb, M. (2022a). Cross-Region Comparison Intellectual Capital and Its Impact on Islamic Banks Performance. *Economies*, *10*(61), 1–15.
- Prasojo, P., Yadiati, W., Fitrijanti, T., & Sueb, M. (2022b). Do Risk-Taking and Shariah Governance Have a Relationship with Maqasid Shariah-Based Performance?. *Global Review of Islamic Economics and Business*, *10*(1), 27–40.
- Prasojo, P., Yadiati, W., Fitrijanti, T., & Sueb, M. (2022c). The relationship between risk-taking and maqasid shariah-based performance in Islamic banks : Does shariah governance. *Banks and Bank Systems*, *17*(1), 137-149. [https://doi.org/10.21511/bbs.17\(1\).2022.12](https://doi.org/10.21511/bbs.17(1).2022.12)
- Quttainah, M. A., & Almutairi, A. R. (2017). Corporate Governance : Evidence from Islamic Banks A. *SOCIAL RESPONSIBILITY JOURNAL*, *13*(October).
- Raharja, M. H. M., & Purwanto, A. (2021). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Dan Nilai Pasar Perusahaan Di Indonesia. *Diponegoro Journal of Accounting*, *10*(2), 1–15.

- Rahma, F. A., & Arifin, J. (2022). *Faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja maqashid syariah*. 4, 151–157. <https://doi.org/10.20885/ncf.vol4.art20>
- 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>
- Ramadhan, M. I. B., Abdurahim, A., & Sofyani, H. (2018). *Modal Intelektual Dan Kinerja Maqashid Syariah Perbankan Syariah Di Indonesia*. August, 4–18. <https://doi.org/10.35836/jakis.v6i1.6>
- Ridha, N. (2017). *Proses Penelitian, Masalah, Variabel dan Paradigma Penelitian*. 14(1), 62–70.
- Rodoni, A., & Shabri, H. (2022). Harmonisasi Pengukuran Kinerja Bank Syariah: Maqasid Shariah Index dan Rasio Keuangan. *Human Falah*, 9, 65–83.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2003). *Research Methods for Business: A Skill Building Approach*. Hoboken, NJ: John Wiley and Sons.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metode Penelitian untuk Bisnis*. Jakarta : Salemba Empat.
- Septiani, D. F., Yahya, I., Hartono, S. B., Ningsih, T. W., & Maula, F. I. (2021). Analysis of the influence of intellectual capital and bank risk on the performance of maqashid sharia based Islamic banking in Indonesia. *Journal of Islamic Accounting and Finance Research*, 3(2), 177–200. <https://doi.org/10.21580/jiafr.2021.3.2.8615>
- Setiawan, R., & Prawira, B. Y. (2018). *Intellectual Capital and the Performance of Manufacturing Companies in Indonesia* *Jurnal Magister Manajemen Unram*. 7(3), 13–28. <https://doi.org/10.20956/jmm.v3i2.821>
- Soewarno, N., & Tjahjadi, B. (2020). *Measures that matter: an empirical investigation of intellectual capital and financial performance of banking*

- firms in Indonesia*. 21(6), 1085–1106. <https://doi.org/10.1108/JIC-09-2019-0225>
- Sueb, M., Prasojo, P., Muhfiatun, M., Syarifah, L., & Putra, R. N. A. (2022). The effect of shariah board characteristics , risk-taking , and maqasid shariah on an Islamic bank ’ s performance. *Banks and Bank Systems*. [https://doi.org/10.21511/bbs.17\(3\).2022.08](https://doi.org/10.21511/bbs.17(3).2022.08)
- Stewart, T. A.(1997). Intellectual capital: The new wealth of organizations. London: Nicholas Brealey.
- Sugiyono. (2016). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D. Bandung : PT Alfabet.
- Tan, H. P., Plowman, D., & Hancock, P. (2007). *Intellectual capital and financial returns of companies*. January. <https://doi.org/10.1108/14691930710715079>
- Tarigan, E. S., & Septiani, A. (2017). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Sektor Keuangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2015. *Diponegoro Journal of Accounting*, 6(3), 1–15. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>
- Taufik, M., Muhammad, R., & Nugraheni, P. (2023). Determinants and consequences of maqashid sharia performance : evidence from Islamic banks in Indonesia and Malaysia. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, February. <https://doi.org/10.1108/JIABR-07-2021-0205>
- Tiwari, R. (2020). *Nexus between intellectual capital and profitability with interaction effects : panel data evidence from the Indian healthcare industry*. <https://doi.org/10.1108/JIC-05-2020-0137>
- Trinita, O., & Dewi, P. (2019). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di BEI*. 1(3), 748–756.
- Trisnawati, D. (2022). Supervisors Sharia Board Toward Financial Performance

- Sharia in Salatiga. *ProBisnis : Jurnal Manajemen*, 13(2), 173–178.
- Ulum, I. (2014). *Intellectual Capital Performance of Indonesian Banking Sector : A Modified VAIC ( M-VAIC ) Perspective*. 6(2), 103–123. <https://doi.org/10.5296/ajfa.v6i2.5246>
- Victoria, V., & Mn, N. (2020). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Perusahaan. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, II(2), 428–438.
- Winarni, E. W. (2011). *Bahan Ajar Statistik*. Bengkulu: Putri Media.
- Wernerfelt, B. (1984). A Resource-Based View of the Firm Birger. *Strategic Management Journal*, 1-12.
- Yadiati, W., Prasajo, P., Listyorini, I., Rofiqah, I., Nur, R., & Putra, A. (2022). *Human Capital , Quality of Sharia Supervisory Board and Maqasid Shariah Based Performance : Cross Country Evidence*. 9(2), 261–280.
- Zehir, C., Afacan, M., & Çeltekligil, K. (2019). Resource Dependence Theory , Firm Performance and Producers-Suppliers Relationships. *The European Proceedings of Social & Behavioural Sciences*.
- Zheng, C. (2022). *Research in Business & Social Science The impact of intellectual capital on bank risk : Evidence from banking sectors of Bangladesh*. 11(4), 183–192.
- Zukhri, N., Rahayu, S., Hidayati, H., & Rosalina, E. (2021). Intellectual Capital in Customer's Perception of Sharia Banking in Pangkalpinang. *Society*, 9(1), 72–82. <https://doi.org/10.33019/society.v9i1.245>
- Zulpahmi, Z., Sumardi, S., & Andika, A. (2018). Dana Syirkah Temporer Dan Corporate Governance Mechanism Mempengaruhi Kinerja Maqasid Syariah Bank Syariah Di Indonesia. *Akuntabilitas: Jurnal Ilmu Akuntansi*, 11(1), 35–52. <https://doi.org/10.15408/akt.v11i1.8828>