

**PENGARUH *ISLAMICITY PERFORMANCE INDEKS* DAN
TEKNOLOGI INFORMASI TERHADAP KINERJA PERBANKAN
SYARIAH DENGAN *INTELLECTUAL CAPITAL* SEBAGAI
VARIABEL MODERASI**



TESIS

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
MAGISTER EKONOMI ISLAM**

OLEH:

MHD. WILDAN ARIF DLY

22208011043

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

2024

**PENGARUH *ISLAMICITY PERFORMANCE INDEKS* DAN
TEKNOLOGI INFORMASI TERHADAP KINERJA PERBANKAN
SYARIAH DENGAN *INTELLECTUAL CAPITAL* SEBAGAI
VARIABEL MODERASI**



TESIS

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
MAGISTER EKONOMI ISLAM**

Oleh:

Mhd. Wildan Arif Dly

22208011043

Dosen Pembimbing:

Dr. Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi, M.M

19760616 200501 2 002

**PROGRAM STUDI MAGISTER EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2024**

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-882/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2024

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH ISLAMICITY PERFORMANCE INDEKS DAN TEKNOLOGI INFORMASI TERHADAP KINERJA PERBANKAN SYARIAH DENGAN INTELLECTUAL CAPITAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MHD. WILDAN ARIF DLY, S.E
Nomor Induk Mahasiswa : 22208011043
Telah diujikan pada : Kamis, 30 Mei 2024
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. Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi, M.M
SIGNED

Valid ID: 6669207b9e493



Penguji I

Dr. Slamet Haryono, SE, M.Si., Ak., CA
SIGNED

Valid ID: 665f8a5ba99e2



Penguji II

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

Valid ID: 6668188f5bd45



Yogyakarta, 30 Mei 2024
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Valid ID: 66692d2562244

PERSETUJUAN TESIS

PERSETUJUAN TESIS

Hal : Tesis Saudara Mhd Wildan Arif Dly

Kepada:

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di- Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Mhd Wildan Arif Dly

NIM : 22208011043

Judul Tesis : Pengaruh *Islamicity Performance Indeks* Dan Teknologi Informasi Terhadap Kinerja Perbankan Syariah Dengan *Intellectual Capital* Sebagai Variabel Moderasi

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Prodi Magister Ekonomi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar Tesis saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 21 Mei 2024

Pembimbing,



Dr. Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi, M.M

19760616 200501 2 002

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu 'alaikum Wr. Wb

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mhd Wildan Arif Dly

NIM : 22208011043

Jurusan/Program Studi : Magister Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa Tesis yang berjudul "**Pengaruh *Islamicity Performance Indeks* Dan Teknologi Informasi Terhadap Kinerja Perbankan Syariah Dengan *Intellectual Capital* Sebagai Variabel Moderasi**" 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 penulis buat agar dapat dimaklumi dan dipergunakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 21 Mei 2024

Penyusun,



Mhd Wildan Arif Dly

iv

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Kalijaga, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mhd Wildan Arif dly
NIM : 22208011043
Program Studi : Magister Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Tesis

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 *Islamicity Performance Indeks* Dan Teknologi Informasi Terhadap Kinerja Perbankan Syariah Dengan *Intellectual Capital* Sebagai Variabel Moderasi”

Beserta peringkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengolah, dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta
Pada tanggal 21 Mei 2024



(Mhd Wildan Arif Dly)

HALAMAN MOTO

"So Verily, With The Hardship, There Is Relief."



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan mengucapkan rasa Syukur Alhamdulillah kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya maka saya persembahkan tesis ini kepada:

Orang tua saya tercinta Bapak Ishak Daulay, S.H dan Ibu Rosliha Hasibuan, S.Pd dan Saudara-saudara saya tercinta Nikmah Khairani Daulay, S.Sos, Rizki Hamidah Daulay, Ikhwan Shaleh Daulay, Akhyar Muhibban Daulay atas doa-doa dan dukungannya sehingga saya dapat sampai pada titik ini.

Seluruh dosen dan civitas akademika yang telah memberikan ilmu, motivasi, masukan, dan nasehat kehidupan sehingga memberikan afirmasi positif bagi kepada saya untuk dapat terus berjuang dan semangat dalam mencapai cita-cita.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan tesis 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	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dā	d	de

ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef

ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	'	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

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

C. *Tā' marbūṭah*

Semua *tā' marbūṭah* 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>Ḥikmah</i>
عَلَّة	ditulis	'illah
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-aulyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----َ-----	<i>Fathah</i>	ditulis	<i>A</i>
-----ِ-----	<i>Kasrah</i>	ditulis	<i>i</i>
-----ُ-----	<i>Ḍammah</i>	ditulis	<i>u</i>

فعل	<i>Fathah</i>	ditulis	<i>A</i>
ذكر	<i>Kasrah</i>	ditulis	<i>I</i>
يذهب	<i>Ḍammah</i>	ditulis	<i>U</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	\bar{A}
جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fathah + yā' mati	ditulis	\bar{a}
تنسى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	ditulis	\bar{i}
كريم	ditulis	<i>karīm</i>
4. Dammah + wāwu mati	ditulis	\bar{u}
فروض	ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	ditulis	<i>bainakum</i>

2. fathah + wāwu mati	ditulis	<i>au</i>
قول	ditulis	<i>qaul</i>

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

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

السَّمَاء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisnya

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>żawi al-furūḍ</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah, Tuhan semesta alam, yang telah memberikan berbagai nikmat; nikmat Islam, iman, dan ihsan, serta anugerah, rahmat, dan kemudahan dalam penulisan tesis ini. Shalawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, yang syafa'atnya selalu kita nantikan di hari akhir.

Tesis ini berjudul “Pengaruh *Islamicity Performance Indeks* Dan Teknologi Informasi Terhadap Kinerja Perbankan Syariah Dengan *Intellectual Capital* Sebagai Variabel Moderasi”, disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Magister Ekonomi Syariah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penulis menyadari bahwa penyelesaian tesis ini tidak lepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag, M.A., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc., selaku Ketua Program Studi Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Dr. Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi, M.M., selaku Dosen Pembimbing Tesis yang selalu memberikan arahan dan bimbingan yang sangat berharga kepada peneliti selama penyusunan tesis ini.

5. Bapak Dr. Prasajo, M.SI., selaku Dosen Penasihat Akademik yang selalu membimbing dan menasehati penulis selama masa perkuliahan.
6. Bapak Dr. H. Slamet Haryono, S.E., M.Si., dan Bapak Dr. Prasajo, M.SI., selaku dosen penguji tesis yang telah memberikan kritik dan saran guna memperbaiki kesalahan kekurangan dalam penulisan tesis agar tesis ini menjadi lebih baik.
7. Seluruh Dosen pada Prodi Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.
8. Seluruh Pegawai dan Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah banyak membantu penulis dalam mengurus administrasi akademik.
9. Kepada kedua orang tua saya bapak Ishak Daulay, S.H dan ibu Rosliha Hasibuan, S.Pd dan saudara-saudara saya Nikmah Khairani Daulay, S.Sos, Rizki Hamidah Daulay, Ikhwan Shaleh Daulay, Akhyar Muhibban Daulay yang telah mendoakan, mendukung dan menjadi penasihat terbaik dalam setiap perjalanan saya.
10. Kepada teman-teman keluarga besar Magister Ekonomi Syariah tahun 2022 telah membantu dan memberikan dukungan, doa, serta motivasi kepada penulis selama proses Tesis ini.
11. Kepada teman-teman Keluarga besar Ikatan Ar-Raudhatul Hasanah terkhusus saudara Ahmad Paisal Padang, S.Sos., M.A, Farhan Faturrahman, SH., M.H, Maulana Ihsan, S.Kom., S.Hum, Ahmad Baqi, S.Pd yang telah membantu dan

memberikan dukungan, doa, serta motivasi kepada penulis selama proses perkuliahan.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat ganda kepada semua pihak atas bantuan dan amal baik yang telah diberikan kepada penulis dalam penyusunan tesis ini hingga selesai. Akhir kata, Penulis berharap semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukan. Aamiin Allahumma Aamiin.

Yogyakarta, 21 Mei 2024

Penyusun



(Mhd Wildan Arif Dly)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

PENGESAHAN TUGAS AKHIR	ii
PERSETUJUAN TESIS	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	viii
KATA PENGANTAR	xv
DAFTAR ISI	xviii
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR GAMBAR	xxiii
ABSTRAK	xxiv
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	9
BAB II	11
LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA	11
A. Kerangka Teori.....	11
1. <i>Sharia enterprise theory</i>	11
2. <i>Resource based theory</i>	12
3. <i>Theory of economic development</i>	13
4. Kinerja Keuangan	14

5.	<i>Islamicity performance indeks (IPI)</i>	15
6.	Teknologi Informasi	18
7.	<i>Intellectual Capital (IC)</i>	19
B.	Kajian Pustaka.....	21
C.	Pengembangan Hipotesis	26
1.	Pengaruh <i>Profit Sharing Ratio</i> Terhadap Kinerja Keuangan	26
2.	Pengaruh <i>Zakat Performance Ratio</i> Terhadap Kinerja Keuangan	27
3.	Pengaruh <i>Islamic Income Ratio</i> Terhadap Kinerja Keuangan.....	29
4.	Pengaruh Teknologi Informasi Terhadap Kinerja Keuangan.....	30
5.	Pengaruh <i>Profit Sharing Ratio</i> Terhadap Kinerja Keuangan Dengan <i>Intellectual Capital</i> Sebagai Variabel Moderasi	31
6.	Pengaruh <i>Zakat Performance Ratio</i> Terhadap Kinerja Keuangan Dengan <i>Intellectual Capital</i> Sebagai Variabel Moderasi	32
7.	Pengaruh <i>Islamic Income Ratio</i> Terhadap Kinerja Keuangan Dengan <i>Intellectual Capital</i> Sebagai Variabel Moderasi	33
8.	Pengaruh Teknologi Informasi Terhadap Kinerja Keuangan Dengan <i>Intellectual Capital</i> Sebagai Variabel Moderasi	34
D.	Kerangka Pemikiran.....	35
BAB III		36
METODE PENELITIAN		36
A.	Jenis Penelitian.....	36
B.	Data, Sumber Data, dan Teknik Pengumpulan	36
C.	Populasi dan Sampel	37
D.	Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	38
1.	Variabel Independen (Bebas)	38
2.	Variabel Dependen	40
3.	Variabel Moderasi	40
E.	Metode Analisis Data	41

1. Analisis Statistik deskriptif.....	42
2. Uji Asumsi Klasik	42
3. Estimasi Regresi Data Panel.....	43
4. Uji Hipotesis.....	47
BAB IV	53
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	53
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	53
B. Hasil Penelitian	54
1. Analisis Deskriptif Data	54
2. Uji Asumsi Klasik	56
3. Analisis Regresi Data Panel.....	58
4. Hasil Uji Hipotesis	60
C. Pembahasan.....	68
1. Pengaruh <i>Profit Sharing Ratio</i> Terhadap Kinerja Keuangan	69
2. Pengaruh <i>Zakat Performance Ratio</i> Terhadap Kinerja Keuangan .	70
3. Pengaruh <i>Islamic Income Ratio</i> Terhadap Kinerja Keuangan.....	71
4. Pengaruh Teknologi Informasi Terhadap Kinerja Keuangan.....	72
5. Pengaruh <i>Profit Sharing Ratio</i> Terhadap Kinerja Keuangan Dengan <i>Intellectual Capital</i> Sebagai Variabel Moderasi	73
6. Pengaruh <i>Zakat Performance Ratio</i> Terhadap Kinerja Keuangan Dengan <i>Intellectual Capital</i> Sebagai Variabel Moderasi	74
7. Pengaruh <i>Islamic Income Ratio</i> Terhadap Kinerja Keuangan Dengan <i>Intellectual Capital</i> Sebagai Variabel Moderasi	75
8. Pengaruh Teknologi Informasi Terhadap Kinerja Keuangan Dengan <i>Intellectual Capital</i> Sebagai Variabel Moderasi	76
BAB V	78
PENUTUP	78
A. Kesimpulan.....	78

B. Implikasi.....	80
C. Keterbatasan dan Saran	81
1. Keterbatasan	81
2. Saran	82
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN	98
CURRICULUM VITAE	108



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Perbankan Syariah	1
Tabel 4. 1 Pemilihan Sampel	53
Tabel 4. 2 Daftar Sampel	54
Tabel 4. 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	55
Tabel 4. 4 Hasil Uji Normalitas	57
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikolinearitas	58
Tabel 4. 6 Hasil Uji Chow	59
Tabel 4. 7 Hasil Uji Lagrange Multiplier	59
Tabel 4. 8 Hasil Uji Regresi Berganda.....	60
Tabel 4. 9 Hasil Regresi Moderasi (Persamaan II dan III)	62
Tabel 4. 10 Hasil Uji t (Parsial)	63
Tabel 4. 11 Hasil Uji F (Simultan)	67
Tabel 4. 12 Hasil Uji Koefisien Determinasi	67



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan ROA Bank Umum Syariah 2017-2022	2
Gambar 2.1 Desain Penelitian	35



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji hubungan antara Islamicity Performance Index, yang diwakili oleh *Profit Sharing Ratio* (PSR), *Zakat Performance Ratio* (ZPR), dan *Islamic Income Ratio* (IICR), serta variabel Teknologi Informasi terhadap kinerja keuangan perbankan syariah yang diukur dengan *Return On Asset* (ROA), dengan *Intellectual Capital* (IC) sebagai variabel moderasi. Data penelitian dikumpulkan dari laporan tahunan masing-masing Bank Umum Syariah pada periode 2017-2022. Sampel penelitian terdiri dari 7 Bank Umum Syariah yang dipilih melalui *purposive sampling*. Analisis data dilakukan menggunakan regresi berganda data panel dan regresi moderasi (MRA). Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Profit Sharing Ratio* (PSR), *Zakat Performance Ratio* (ZPR), dan *Islamic Income Ratio* (IICR) berpengaruh signifikan terhadap ROA, sedangkan Teknologi Informasi tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Hasil analisis moderasi menunjukkan bahwa *Intellectual Capital* (IC) tidak berperan sebagai variabel moderasi antara Teknologi Informasi terhadap ROA. Namun, *Intellectual Capital* (IC) berperan sebagai variabel moderasi antara *Profit Sharing Ratio* (PSR), *Zakat Performance Ratio* (ZPR), dan *Islamic Income Ratio* (IICR) terhadap ROA.

Kata Kunci: *Profit Sharing Ratio*, *Zakat Performance Ratio*, *Islamic Income Ratio*, Teknologi Informasi, *Return On Aset*.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to examine the relationship between the Islamicity Performance Index, represented by the Profit Sharing Ratio (PSR), Zakat Performance Ratio (ZPR), and Islamic Income Ratio (IICR), as well as the Information Technology variable, and the financial performance of Islamic banks measured by Return On Asset (ROA), with Intellectual Capital (IC) as a moderating variable. The research data was collected from the annual reports of each Islamic Commercial Bank for the period 2017-2022. The research sample consists of 7 Islamic Commercial Banks selected through purposive sampling. Data analysis was conducted using panel data multiple regression and moderated regression analysis (MRA). The results of the study indicate that the Profit Sharing Ratio (PSR), Zakat Performance Ratio (ZPR), and Islamic Income Ratio (IICR) have a significant effect on ROA, while the Information Technology does not have a significant effect on ROA. The moderation analysis results show that Intellectual Capital (IC) does not play a moderating role between the Information Technology and ROA. However, Intellectual Capital (IC) serves as a moderating variable between the Profit Sharing Ratio (PSR), Zakat Performance Ratio (ZPR), and Islamic Income Ratio (IICR) with ROA.

Keywords: Profit Sharing Ratio, Zakat Performance Ratio, Islamic Income Ratio, Information Technology, Return On Aset.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Salah satu entitas keuangan yang menganut sistem syariah adalah bank umum syariah. Bank umum syariah merupakan salah satu lembaga keuangan yang menjunjung tinggi sistem syariah. Berdasarkan undang-undang Republik Indonesia nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, bab 1 pasal 1 ayat 7, mendefinisikan bank syariah sebagai bank yang menjalankan kegiatan usahanya sesuai dengan prinsip syariah (Undang-Undang RI, 2008).

Statistik Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menunjukkan bahwa meskipun terjadi fluktuasi, pertumbuhan jumlah bank dan kantor bank syariah secara keseluruhan antara tahun 2017 sampai dengan tahun 2022 mengalami pertumbuhan dan secara tidak langsung dapat dikatakan hal ini baik bank komunitas perbankan syariah. Berikut tabel perkembangan Bank Umum Syariah (BUS):

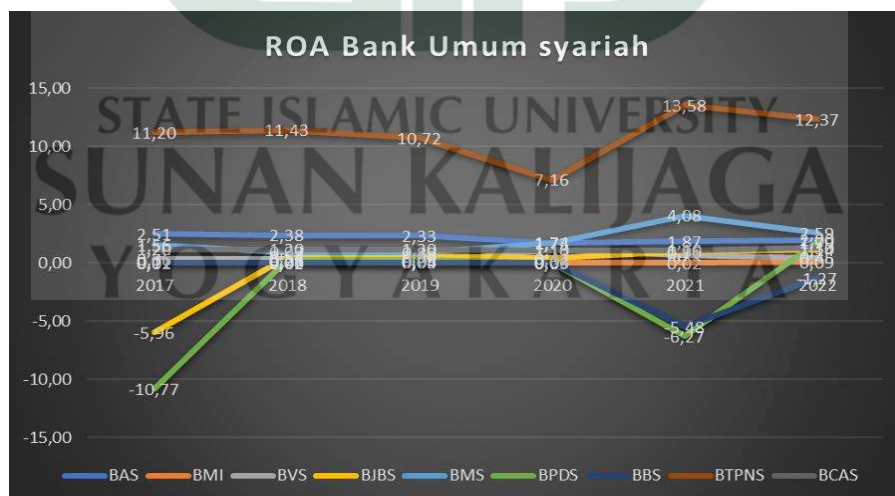
Tabel 1. 1 Perkembangan Perbankan Syariah

TAHUN	PARAMETER						TOTAL KANTOR
	Bank Umum Syariah (BUS)		Unit Usaha Syariah (UUS)		Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS)		
	Total Entitas	Total Kantor	Total Entitas	Total Kantor	Total Entitas	Total Kantor	
2017	13	1.825	21	344	166	441	2.810
2018	14	1.875	20	354	167	495	2.925
2019	14	1.919	20	381	164	617	3.115
2020	14	2.034	20	392	163	627	3.250
2021	12	2.035	21	444	164	659	3.335
2022	13	2.007	20	438	167	668	3.313

Sumber: Data diolah peneliti, 2024 Berdasarkan tabel 1.1 saat ini bank syariah secara umum mengalami perkembangan terlihat dari jumlah jaringan kantor yang terus meningkat dari tahun ke tahun meskipun pada tahun 2022 terjadi sedikit penurunan. Khususnya bank umum syariah mengalami pertumbuhan jumlah kantor yang sangat pesat terjadi pada tahun 2019-2020.

Pesatnya ekspansi pertumbuhan unit bisnis berbasis syariah di Indonesia menjadi tantangan besar bagi perbankan syariah untuk meningkatkan kepercayaan pemangku kepentingan yang mana sangat berbeda dengan pemangku kepentingan bank konvensional. Sebab unit usaha syariah dibangun dengan prinsip-prinsip ekonomi Islam (Azwirman et al., 2019).

Tentunya untuk mencapai kepercayaan pemangku kepentingan terhadap dana yang mereka investasikan pada bank umum syariah, kemajuan ini harus diiringi dengan peningkatan kinerja serta profitabilitas bank dan kepatuhan terhadap nilai-nilai Islam juga merupakan hal yang sangat penting khususnya bagi bank umum syariah.



Gambar 1.1 Perkembangan ROA Bank Umum Syariah 2017-2022

Sumber: Data diolah peneliti, 2024

Gambar 1.1 menggambarkan fluktuasi yang signifikan dalam kinerja keuangan Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK dari tahun 2017 hingga 2022. Tingkat kinerja keuangan suatu perusahaan menjadi pertimbangan penting bagi investor dalam pengambilan keputusan investasi. Oleh karena persaingan yang semakin sengit di sektor perbankan merupakan salah satu pememicu fluktuasi yang terjadi. Selain itu, performa keuangan yang kuat akan menarik minat investor untuk menanamkan modal pada perusahaan tersebut (Ardiansari et al., 2021).

Salah satu kendala bank syariah untuk meningkatkan nilai profitabilitasnya sering kali oleh masalah gagalnya seorang nasabah dalam membayar cicilan pinjaman secara tepat waktu. Oleh karena itu bank umum syariah harus mengutamakan kualitas asetnya, karena ketidakmampuan untuk memenuhi kebutuhan likuiditas yang memadai dapat mengakibatkan gangguan operasional dan menghambat kemampuan bank dalam mendukung kegiatan usahanya serta memenuhi kewajiban pembayaran kepada nasabah (Aswad, 2021).

Peningkatan *non performing financing* (NPF) atau penurunan nilai aset merupakan salah satu indikator yang berdampak negatif pada kinerja keuangan bank. Situasi ini berpotensi menyebabkan kerugian finansial dan mengganggu kepercayaan nasabah. Kurangnya efektivitas dalam manajemen risiko dapat meningkatkan risiko kerugian finansial (Adiyes Putra et al., 2023).

Bank umum syariah harus dilengkapi dengan sistem manajemen risiko yang efisien untuk mengidentifikasi, menilai, mengelola, dan mengurangi risiko yang terkait dengan kredit, operasional, likuiditas, dan risiko lainnya. Penerapan manajemen risiko yang efisien, pengawasan yang cermat terhadap kualitas aset dan likuiditas, kepatuhan terhadap prinsip-

prinsip syariah dan peraturan perbankan syariah, serta inovasi dalam produk dan layanan guna memenuhi kebutuhan nasabah merupakan hal yang sangat penting bagi perusahaan (Rohim et al., 2023).

Teknologi informasi merupakan investasi jangka panjang guna mengatasi dan mengelola risiko manajemen agar lebih efisien untuk mencapai kinerja keuangan yang baik. Pelebaran pasar yang sudah dilakukan perbankan dengan membuka cabang-cabang pembantu dan kantor di setiap wilayah. Tahap awal yang perlu dilakukan oleh pihak perbankan adalah transformasi teknologi informasi, karena perkembangan dunia *e-commerce* yang sangat cepat perbankan diharapkan dapat mengikuti tren transaksi digital (A'yun & Dwi Aprilia Putri, 2022).

Transformasi teknologi informasi bukanlah sebuah pilihan melainkan keharusan dan kewajiban bagi perusahaan, selain untuk efektivitas operasional hal ini juga bertujuan untuk memberi pelayanan kepada nasabah yang mengharapkan kecepatan, kemudahan, fleksibilitas, dan ketersediaan layanan setiap saat. Transformasi teknologi informasi bukan hanya mendigitalisasi produk yang sudah ada melainkan mengubah pola pikir dan solusi menjadi digital sesuai perilaku dan kebutuhan masyarakat (Marlina & Bimo, 2018).

Kurun waktu 2022 sampai dengan 2023 sebanyak 216 kantor cabang dan kantor kas di wilayah Sumatera Selatan tutup. Penutupan tersebut dampak dari transformasi teknologi informasi, sehingga bank-bank yang tutup itu tidak membutuhkan kantor lagi dalam mengelola keuangan nasabah mereka (Ariana, 2023). Transformasi teknologi informasi harus diikuti dengan pelatihan sumber daya manusia, karena memberikan perhatian lebih pada integrasi inovasi layanan, kemampuan manajemen

pengetahuan, dan pengelolaan sumber daya manusia dapat berpotensi meningkatkan kinerja perusahaan (Pertiwi et al., 2020).

Tantangan yang juga harus dihadapi oleh bank umum syariah adalah perubahan regulasi di sektor keuangan dan kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah. Bank harus secara konsisten memantau perubahan regulasi dan memastikan kepatuhan terhadap aturan perbankan syariah yang ditetapkan oleh otoritas pengawas. Ketidakpatuhan terhadap prinsip syariah berpotensi memberikan dampak negatif terhadap kinerja keuangan bank (Novita, 2019).

Regulasi yang berlaku saat ini menjelaskan bahwa bank wajib memelihara dan/atau Tingkat Kesehatan Bank dengan menerapkan prinsip kehati-hatian, prinsip syariah, dan manajemen risiko dalam melaksanakan kegiatan usaha. Faktor-faktor yang digunakan dalam menilai tingkat kinerja keuangan bank mencakup profil risiko, *good corporate governance*, rentabilitas, dan permodalan (Otoritas Jasa Keuangan, 2014).

Penilaian kinerja keuangan sebuah bank merupakan hal yang penting dilakukan karena memiliki dampak yang signifikan pada setiap aktivitas ekonomi masyarakat (Febrianti, 2021). Sebuah bank yang mengalami defisit karena kurangnya pengawasan terhadap penurunan kinerja operasionalnya, kebangkrutan bank besar dapat menyebabkan dampak ekonomi yang merugikan bagi suatu negara karena bank memiliki keterkaitan yang signifikan dengan aktivitas ekonomi masyarakat. Dalam konteks ini, kepercayaan masyarakat terhadap integritas bank syariah lainnya juga dapat terpengaruh secara negatif (Welly & Hari, 2018).

Pelaporan atau penilaian keuangan perusahaan yang biasanya berfokus pada kinerja keuangan dirasa kurang memadai dalam melaporkan kinerja perusahaan. Laporan mengenai nilai lebih yang dimiliki oleh

perusahaan juga sangat diperlukan oleh pengguna laporan keuangan (Indrianasari et al., 2021). Hal ini berkaitan dengan operasional bank yang memiliki kewajiban untuk menuntaskan kebutuhan pemangku kepentingan yang hanya memandang dari bidang keuangan dan pengelolaannya saja (N. M. Putri et al., 2018).

Kinerja keuangan bank syariah tidak hanya bergantung pada profitabilitas, tetapi juga harus memperhatikan prinsip-prinsip pengelolaan yang sesuai dengan ketentuan syariah. Namun dalam evaluasi saat ini, aktivitas bank syariah cenderung dinilai tanpa perbedaan signifikan dibandingkan dengan penilaian bank konvensional karena masih terpusat pada kinerja keuangan (I. N. Inayah, 2020). Oleh karena itu, diperlukan studi untuk mengevaluasi dan mengukur kinerja keuangan lembaga-lembaga Islam tersebut.

Islamicity Performance Index (IPI) adalah sebuah teknik evaluasi yang memetakan aspek-aspek syariah dalam kinerja bank syariah yang diperkenalkan oleh (Hameed et al., 2004). Metode ini berakar dari pengenalan bahwa bank syariah memiliki ciri-ciri yang berbeda dibandingkan dengan bank konvensional, dan pengukuran seperti CAMELS, RGEC dan *Balanced Scorecard* dianggap tidak dapat mengukur fungsi sosial bank, karena pengukuran tersebut hanya terkait hasil keuangan yang memberikan kinerja banyak (Yusnita, 2019).

Bank syariah juga belum sepenuhnya mematuhi prinsip-prinsip syariah dalam operasinya. Dengan demikian, penting untuk menilai pencapaian tujuan bank syariah, sehingga dapat dinilai apakah operasinya sejalan dengan prinsip-prinsip syariah yang pada gilirannya mempengaruhi kinerja keuangan bank syariah (Arafah et al., 2023).

Konsep *Islamicity Performance Index* memiliki relevansi dengan kondisi kinerja keuangan Bank Syariah, yang mencakup pengelolaan perusahaan, modal, dan profitabilitas serta ketaatan terhadap prinsip syariah. *Islamicity Performance Index* merupakan salah satu metode yang dapat mengevaluasi kinerja bank syariah, tidak hanya dari segi keuangan namun juga mampu mengevaluasi prinsip keadilan, kehalalan, dan pemurnian (*takziah*) yang dilakukan oleh bank umum syariah (Marwal, 2023).

Ada beberapa penelitian tentang dampak *Islamicity Performance Index* terhadap kinerja keuangan bank syariah. Secara garis besar bank umum syariah memiliki kinerja keuangan yang memuaskan kecuali rasio kesejahteraan direktur-pegawai dan *Zakat Performance Ratio* (Andraeny & Putri, 2017), (Sabirin, 2018), dan (Felani et al., 2020). Namun beberapa penelitian menjelaskan bahwa *Zakat Performance Ratio* berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank syariah (Maulana, 2023) dan (Fatmala & Wirman, 2021).

Beberapa penelitian juga menjelaskan bahwa *Profit Sharing Ratio* berpengaruh signifikan terhadap kinerja bank umum syariah (Nasim et al., 2020) dan (Santoso et al., 2022). Kemudian pada penelitian lain menjelaskan bahwa *Profit Sharing Ratio* tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan bank umum syariah (Indrianasari et al., 2021) dan (Prihantono, 2022).

Penelitian terkait *Islamic Income Ratio* juga terdapat beberapa hasil yang tidak konsisten, Salah satu penelitian menjelaskan bahwa *Islamic Income Ratio* berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia (Destiani et al., 2021). Hasil yang berbeda pada penelitian lain menjelaskan bahwa *Islamic Income Ratio* tidak memiliki

pengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan bank umum syariah (Afandi & Haryono, 2022).

Dalam konteks teknologi informasi, beberapa penelitian menjelaskan bahwa transformasi teknologi informasi perbankan syariah juga akan lebih efisien memberikan kemudahan pada nasabah di setiap transaksi yang mereka lakukan (A'yun & Dwi Aprilia Putri, 2022). Transformasi teknologi informasi juga akan meningkatkan kepuasan dan loyalitas nasabah juga memudahkan bank melakukan pengawasan dan diharapkan akan mengurangi risiko manajemen di masa mendatang dan secara implisit meningkatkan kinerja bank (Marlina & Bimo, 2018).

Temuan berbedda pada penelitian lain menegaskan bahwa meskipun transformasi teknologi informasi memiliki dampak yang signifikan, namun pengaruhnya cenderung negatif. Hal ini dikarenakan perkembangan transformasi teknologi informasi dihambat oleh terbatasnya sumber daya infrastruktur yang mengakibatkan operasional perbankan lebih efisien namun tidak diikuti dengan peningkatan laba yang dihasilkan (Nguyen-Thi-Huong et al., 2023).

Penelitian ini juga akan menggunakan *Intellectual Capital* (IC) sebagai variabel moderasi dengan harapan IC mampu meningkatkan dampak positif *Islamicity Performance Index* serta transformasi teknologi informasi terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia. Penelitian terkait *Intellectual Capital* menunjukkan bahwa kinerja keuangan secara signifikan dipengaruhi oleh *Intellectual Capital* (IC). Disintesis bahwa *Intellectual Capital* dapat mempengaruhi secara positif atau negatif korelasi antara *Islamicity Performance Index* dan kinerja keuangan (Hadli et al., 2023). Penelitian berkaitan dengan IC juga masih

menjadi hal yang baru serta belum diteliti dengan mendalam disebabkan keterbatasan sumber daya manusia (Maulana, 2023).

Berdasarkan paparan kajian di atas, dideskripsikan secara singkat bahwa peneliti memiliki ketertarikan terkait “**pengaruh *Islamicity Performance Index* dan teknologi informasi terhadap kinerja perbankan syariah dengan *Intellectual Capital* sebagai variabel moderasi**”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan sebelumnya, peneliti merumuskan beberapa masalah, di antaranya adalah sebagai berikut:

1. Apakah PSR, ZPR, IICR dan Teknologi Informasi berpengaruh terhadap Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia?
2. Apakah *Intellectual Capital* memoderasi pengaruh PSR, ZPR, IICR dan Teknologi Informasi terhadap Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan yang ingin dicapai pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh PSR, ZPR, IICR dan Teknologi Informasi terhadap Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia.
2. Untuk menguji dan menganalisis *Intellectual Capital* sebagai variabel yang memoderasi pengaruh PSR, ZPR, IICR dan Teknologi Informasi terhadap Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia.

D. Manfaat Penelitian

Diharapkan bahwa manfaat serta kontribusi dapat diberikan oleh penelitian ini kepada berbagai pihak yang berkepentingan, antara lain:

1. Manfaat Akademis

Temuan penelitian ini menjelaskan dan menyajikan data empiris mengenai dampak *Islamicity Performance Index* dan teknologi informasi terhadap

kinerja Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia, serta bagaimana *Intellectual Capital* memoderasi hubungan keduanya, dan diharapkan dapat menambah pengetahuan, merangsang diskusi, atau menjadi tolak ukur untuk penelitian lebih lanjut.

2. Manfaat Praktis

- a. **Manfaat bagi manajemen perusahaan.** Studi penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan profitabilitas perusahaan, manajemen diharapkan dapat menggunakan informasi dari studi penelitian ini sebagai masukan atau faktor dalam pengambilan keputusan. Hal ini dilakukan untuk menjaga kelangsungan hidup perusahaan dan kepercayaan masyarakat.
- b. **Manfaat bagi investor dan calon investor.** Studi penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi dan bahan yang dapat digunakan investor dan calon investor untuk menginformasikan keputusan investasi mereka.
- c. **Manfaat bagi penelitian selanjutnya.** Kajian penelitian ini dimaksudkan untuk menambah referensi dan memberikan beberapa informasi bagi penulis karya ilmiah yang akan datang.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menyelidiki dan mengevaluasi faktor-faktor yang berpengaruh terhadap *Return on Asset* secara empiris. Kinerja keuangan, yang diwakili oleh *Return on Asset* (ROA), menjadi variabel dependen dalam penelitian ini. Empat variabel independen yang terdiri dari *Profit Sharing Ratio* (PSR), *Zakat Performance Ratio* (ZPR), *Islamic Income Ratio* (IICR), dan teknologi informasi, digunakan dalam penelitian ini, serta *Intellectual Capital* (IC) berperan sebagai variabel moderasi.

Fokus penelitian ini adalah pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) selama periode 2017-2022. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, yakni riset yang diperankan dengan landasan deduktif dengan tujuan menguji serta menilai sebuah teori terhadap fenomena yang sedang berlangsung. Hasil analisis dan pembahasan menyimpulkan dengan jawaban terhadap rumusan masalah yang telah diajukan sebelumnya.

Variabel *Profit Sharing Rasio*, *Zakat Performance Ratio*, dan *Islamic Income Ratio* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi pembiayaan berbasis bagi hasil yang dilakukan oleh bank umum syariah akan meningkatkan kinerja keuangan pada masa yang akan datang (Hanafi, 2021). Begitu juga dengan *Zakat Performance Rasio*, berdasarkan *Sharia Enterprise Theory*, optimalnya penyaluran zakat yang dilakukan oleh bank

umum syariah juga berdampak pada peningkatan kinerja keuangan bank (Dalimunthe & Bastian, 2023).

Variabel *Islamic Income Ratio* dalam penelitian ini berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa pemenuhan terhadap prinsip syariah untuk menjadi lebih baik dapat meningkatkan kinerja keuangan perbankan syariah (Siswanti et al., 2021). Meskipun pendapatan yang diterima oleh bank selain sebagai mudharib atau pendapatan non halal, yang berkisar antara 0,0 hingga 1,0 persen masih ada, hal ini dikarenakan bank syariah belum sepenuhnya melakukan kegiatan perbankan sesuai prinsip syariah (Arafah et al., 2023).

Hasil dari penelitian ini juga menunjukkan bahwa kinerja keuangan tidak dipengaruhi secara signifikan oleh variabel teknologi informasi. Salah satu faktor penyebabnya adalah kurangnya efisiensi bank dalam mengelola sumber daya yang dimilikinya dalam hal ini teknologi informasi (Andriani, 2019). Dengan begitu, penting bagi perusahaan untuk melakukan efisiensi dalam integrasi teknologi informasi perusahaan guna meningkatkan koordinasi antar perusahaan dan departemen (Suganda, 2021).

Hasil *moderated regression analysis* (MRA) menunjukkan bahwa dalam konteks kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia, pengaruh dari *Profit Sharing Ratio* (PSR), *Zakat Performance Ratio* (ZPR), dan *Islamic Income Ratio* (IICR) dapat dimoderasi oleh *Intellectual Capital* (IC). Pengetahuan yang mendalam mengenai risiko bisnis terkait dengan penetapan rasio bagi hasil menjadi kunci dalam meningkatkan rasionalitas pembagian keuntungan, sejajar dengan pemahaman tentang penghimpunan dana zakat, serta integritas karyawan dalam pengungkapan laporan

keuangan sangat penting dalam hal ini (Hadli et al., 2023), (Kesuma & Irkhani, 2021), dan (Simatupang, 2021).

Namun, peran IC dalam penelitian ini belum terbukti mampu memoderasi pengaruh teknologi informasi terhadap kinerja keuangan bank. Keterbatasan ini disebabkan oleh kurangnya kemampuan organisasi dalam pengelolaan *Intellectual Capital* secara efektif. Ketidaktepatan dalam mengelola dan mengembangkan potensi serta kemampuan individu dapat berdampak negatif pada kinerja keuangan di masa mendatang (Lisandra & Suwandi, 2023).

B. Implikasi

Penelitian ini menghasilkan beberapa implikasi yang signifikan baik secara akademis maupun praktis setelah dilakukan pengujian statistik dan mengacu pada argumentasi yang didukung oleh penelitian sebelumnya.

1. Dalam ranah akademis, studi ini memberikan gambaran tentang faktor-faktor yang dapat memengaruhi *Return on Asset* pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK selama periode 2017-2022. Penelitian ini menggunakan empat elemen *Profit Sharing Ratio* (PSR), *Zakat Performance Ratio* (ZPR), *Islamic Income Ratio* (IIcR), dan teknologi informasi, serta *Intellectual Capital* (IC) sebagai variabel moderasi. Selain itu, dengan mengadopsi pendekatan model dan metodologi yang berbeda dari penelitian sebelumnya, studi ini berpotensi memberikan kontribusi tambahan pada literatur akademis di bidang tersebut.
2. Bagi praktisi, penelitian ini menggambarkan sejauh mana kontribusi dari empat variabel independen, yaitu *Profit Sharing Ratio* (PSR), *Zakat Performance Ratio* (ZPR), *Islamic Income Ratio* (IIcR), dan teknologi

informasi, bersama dengan *Intellectual Capital* (IC) sebagai variabel moderasi, dalam mempengaruhi kinerja keuangan yang diukur dengan *Return on Asset* pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK selama periode 2017-2022.

C. Keterbatasan dan Saran

1. Keterbatasan

Penulis menyadari adanya kekurangan dalam penelitian tesis ini dan berharap peneliti berikutnya dapat memperbaikinya untuk menghasilkan penelitian yang lebih baik di masa mendatang. Berikut adalah penjelasan tentang keterbatasan penelitian ini.

- a. Jumlah sampel yang terbatas, karena penelitian ini memfokuskan pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK dalam rentang waktu 2017-2022.
- b. Kurangnya indikator yang mencerminkan faktor-faktor yang memengaruhi *Return on Asset* perbankan syariah. Ada banyak variabel lain yang berpotensi memengaruhi *Return on Asset* di perbankan syariah yang tidak dibahas dalam penelitian ini.
- c. Kekurangan indikator yang mencerminkan kinerja keuangan dalam penelitian ini. Masih terdapat banyak proksi untuk elemen kinerja keuangan seperti *Return n Equity* (ROE) dan Tobin's Q yang dapat digunakan sebagai indikator tambahan.

2. Saran

Berikut ini adalah beberapa saran atau rekomendasi yang dihasilkan dari penelitian ini, yang dapat menjadi landasan untuk meningkatkan penelitian mendatang:

- a. Perlu ditambahkan jumlah sampel perbankan, termasuk perbankan syariah dari negara lain, untuk memberikan perbandingan yang lebih komprehensif.
- b. Perlu dilakukan penambahan variabel yang dapat mempengaruhi *Return On Assets*, seperti *leverage* keuangan dan faktor lainnya, guna melengkapi model penelitian sebelumnya.
- c. Perlu ditambahkan variabel yang berfungsi sebagai indikator kinerja keuangan, seperti ROE dan Tobin's Q, untuk memperkaya penelitian sebelumnya. Penambahan variabel ini diharapkan dapat meningkatkan hasil penelitian di masa depan dan membuat penelitian tersebut lebih menarik.

DAFTAR PUSTAKA

- A'yun, I., & Dwi Aprilia Putri, S. (2022). Peran Digitalisasi dan Informasi Terhadap Kinerja Perbankan Syariah dalam Perspektif Society 5.0 Di Perekonomian di Indonesia. *JIB: Jurnal Perbankan Syariah*, 2(1), 1–10.
- Abbas, A., & Arizah, A. (2019). Marketability , profitability , and profit-loss sharing : evidence from sharia banking in Indonesia. *Asian Journal of Accounting*, 4(2), 315–326. <https://doi.org/10.1108/AJAR-08-2019-0065>
- Adiyes Putra, P., Agus, & Saparuddin. (2023). Penerapan Manajemen Resiko Likuiditas Pada Bank Syariah. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 6(1), 81–91. [https://doi.org/10.25299/jtb.2023.vol6\(1\).11649](https://doi.org/10.25299/jtb.2023.vol6(1).11649)
- Afandi, A., & Haryono, S. (2022). Pengaruh Islamicity Performance Index dan Debt Equity Ratio Terhadap Profitabilitas dengan Intellectual Capital sebagai Variabel Moderasi Periode 2016-2020. *MALIA: Journal of Islamic Banking and Finance*, 6(1), 1. <https://doi.org/10.21043/malia.v6i1.12600>
- Andraeny, D., & Putri, D. D. (2017). Islamicity Financial Performance Index in Indonesian Islamic Banks. *Shirkah Journal of Economics and Business Journal of Economics and Business*, 2(3), 2503–4243. <https://doi.org/10.22515/shirkah.v2i3.170> PDF
- Andriani, E. W. (2019). Peran Investasi Teknologi Dalam Meningkatkan Kinerja Keuangan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) 2014-2017. *Jurnal Magister Akuntansi Trisakti*, 6(1), 27–44. <https://doi.org/10.25105/jmat.v6i1.5063>
- Arafah, A., Anggraini, D., & Kinanti, S. C. (2023). Implementasi Prinsip-Prinsip Syariah Pada Lembaga Keuangan Syariah. *Studia Economica*:

Jurnal Ekonomi Islam, 9(2), 186–193.
<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.30821/se.v0i2.19709>

- Ardiansari, A., Ridloah, S., Rini, I., Pangestuti, D., & Indriyani, P. (2021). The Influence of Intellectual Capital on the Company's Financial Performance and Market Value. *Universal Journal of Accounting and Finance*, 9(2), 217–225. <https://doi.org/10.13189/ujaf.2021.090211>
- Ariana, N. (2023). Dampak Digitalisasi, 216 Bank Tutup di Sumsel. *Kantor Pusat LPP RRI*, 1. <https://www.rri.co.id/keuangan/479672/dampak-digitalisasi-216-bank-tutup-di-sumsel>
- Aswad, M. (2021). Analisis Faktor-Faktor Sustainability Baitul Maal wat Tamwil (BMT). *Asy Syar'iyah: Jurnal Ilmu Syari'Ah Dan Perbankan Islam*, 6(1), 23–42. <https://doi.org/10.32923/asy.v6i1.1703>
- Azwirman, Zulhelmy, & Suryadi, A. (2019). Analysis of islamicity performance index on sharia banks in Indonesia. *International Journal of Innovation, Creativity and Change*, 10(3), 25–36.
- Barney, J. B. (2000). Firm resources and sustained competitive advantage. *Emerald Group Publishing Limited*, 17, 203–227.
- Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2015). *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi dan Bisnis (Dilengkapi Aplikasi SPSS dan EVIEWS)*.
- Chandra, B., & Agnes. (2021). Pengaruh intellectual capital terhadap kinerja perusahaan pada perusahaan di indonesia Analysis the effect of intellectual capital on firm performance listed on the indonesia stock exchange. *AKUNTABEL: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 18(3), 399–407. <https://doi.org/https://doi.org/10.30872/jakt.v18i3.10080>
- Christina, C. (2022). Pengaruh Modal Intelektual dan Struktur Modal Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Perkebunan. *Perspektif: Jurnal Ekonomi & Manajemen Universitas Bina Sarana Informatika*, 20(1), 36–41. <https://doi.org/10.31294/jp.v20i1.11825>

- Croitoru, A. (2012). *The Theory of Economic Development : An Inquiry into Profits , Capital , Credit , Interest and the Business Cycle , translated from the German by Redvers Opie , New Brunswick (U . Journal of Comparative Research in Anthropology and Sociology, 3(2), 137–148. <https://doi.org/https://ssrn.com/abstract=4499769>*
- Dalimunthe, N., & Bastian, A. (2023). Analisis Penerapan Syariah Compliance Terhadap Kepuasan Nasabah. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah, 8(4), 1089–1101. <https://doi.org/https://doi.org/10.30651/jms.v8i4.21226>*
- Destiani, N. A., Juliana, J., & Cakhyaneu, A. (2021). Analisis Pengaruh Islamicity Performance Index Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada Bank Syariah Indonesia. *Coopetition : Jurnal Ilmiah Manajemen, 12(3), 301–312. <https://doi.org/10.32670/coopetition.v12i3.554>*
- Dewi, H. R., & Dewi, L. M. C. (2020). Modal intelektual dan nilai perusahaan pada industri jasa dan pertambangan di Indonesia. *NCAF Proceeding of National Conference on Accounting & Finance, 2, 132–143. <https://doi.org/10.20885/ncaf.vol2.art11>*
- Falikhatun, F., & Mutiarafah, M. (2021). The Impact Of Risk And Reputation On Financial Performance In Islamic Banking: Evidance From Indonesia. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah, 5(2), 230–243. <https://doi.org/10.29313/amwaluna.v5i2.7033>*
- Fatmala, K., & Wirman. (2021). Pengaruh Islamicity Performance Index Dan Islamic Social Reporting Terhadap Kinerja. *Invoice: Jurnal Ilmu Akuntansi p-ISSN:, 3(1), 30–43. <https://doi.org/https://doi.org/10.26618/inv.v3i1.4971>*
- Febrianti, A. Y. (2021). Analisis Penilaian Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode RGEC pada Bank Umum BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-2014. *Jurnal Pendidikan Dan Ekonomi, 5(2), 114–123.*

- Felani, H., Wahyuni, S., & Pratama, B. C. (2020). The Analysis Effect of Islamicity Performance Index on the Financial Performance of Sharia Commercial Banks in Indonesia. *Journal of Economics Research and Social Sciences*, 4(2), 129–139. <https://doi.org/10.18196/jerss.v4i2.8389>
- Frimayasa, A., & Lawu, S. H. (2020). Pengaruh Komitmen Organisasi Dan Human Capital Terhadap Kinerja Pada Karyawan Pt. Frisian Flag. *Equilibrium : Jurnal Ilmiah Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 9(1), 36–47. <https://doi.org/10.35906/je001.v9i1.485>
- Hadi, A. C. (2016). Corporate Social Responsibility dan Zakat Perusahaan dalam Perspektif Hukum Ekonomi Islam. *Ahkam: Jurnal Ilmu Syariah*, 16(2), 229–240. <https://doi.org/10.15408/ajis.v16i2.4453>
- Hadli, H., Ermeila, S., & Mario, A. (2023). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bei Periode Tahun 2016-2020. *EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 11(1), 507–514. <https://doi.org/10.37676/ekombis.v11i1.3225>
- Hafizh, M., Hidayah, N., & Ramadani Silalahi, P. (2020). Macroeconomics and Profit Sharing Financing in Islamic Banking in Indonesia: The Third Parties Fund as Intervening. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 8(2), 131–147. <https://doi.org/https://doi.org/10.35836/jakis.v8i2.183>
- Hamdan, M. N., Gharaibeh, O. K., Al-Quran, A. Z., & Nusairat, N. M. (2021). The Impact Of Information Technology Investment One Financial Performance Of The Banks. *Academy of Strategic Management Journal*, 6. <https://doi.org/10.1108/CMS-04-2019-0123>
- Hameed, S., Wirman, A., Alrazi, B., Nazli, M., & Pramono, S. (2004). Alternative Disclosure and Performance Measures for Islamic Banks. *Second Conference on Administrative Sciences: Meeting the*

Challenges of the Globalization Age, King Fahd University of Petroleum & Minerals, Dhahran, Saudi Arabia, 19–21.

- Hanafi, S. M. (2021). The Contribution of Profit-sharing Characteristics to the Performance of Islamic Banks. *Shirkah: Journal of Economics and Business*, 6(1), 52–65. <https://doi.org/10.22515/shirkah.v6i1.378> PDF
- Hayati, S. R., & Ramadhani, M. H. (2021). Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Melalui Pendekatan Islamicity Performance Index. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(2), 970–979. <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i2.2253>
- Hermawan, S., Hariyanto, W., & Fediyanto, N. (2020). Keterkaitan The Resources Based Theory dengan Intellectual Capital Disclosure , Implementasi Pada Website , dan Respon Manajemen Perguruan Tinggi. *JATI (Jurnal Akuntansi Terapan Indonesia)*, 3(2), 55–69. <https://doi.org/https://doi.org/10.18196/jati.030227>
- Ikrima, M., & Dahlifa. (2020). Analisis Of The Effect Of Islamicity Performance Index On The Profitability. *Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia*, 1–17.
- Inayah, I. N. (2020). Prinsip-Prinsip Ekonomi Islam Dalam Investasi Syariah. *Jurnal Ilmu Akuntansi Dan Bisnis Syariah*, 2(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.15575/aksy.v2i2.9801>
- Inayah, L., & Prajawati, M. I. (2022). Profit Sharing Ratio dan Zakat Performance Ratio sebagai Islamicity Performance Index pada Profitabilitas dengan Moderator Intellectual Capital. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 11(1), 79–89. <https://doi.org/https://doi.org/10.26740/jim.v11n1.p79-89>
- Indrianasari, N. T., Fadah, I., & Awwaliyah, I. N. (2021). Islamicity Performance Index and Profitability Determinants. *Proceedings of the International Conference on Management, Business, and Technology (ICOMBEST 2021)*, 194(Icombest), 32–38.

<https://doi.org/10.2991/aebmr.k.211117.005>

- Inese, P., & Signe, B. (2022). Development of Economic Theory – From Theories of Economic Growth and Economic Development To the Paradigm of Sustainable Development. *DIEM: Dubrovnik International Economic Meeting*, 7(1), 91–101. <https://doi.org/10.17818/diem/2022/1.10>
- Kafidin Muzakki. (2020). Analisis Pengaruh Human Capital dan Structural Capital terhadap Kinerja Perusahaan. *Journal of Research and Technology*, 6(2), 267–276. <https://doi.org/10.55732/jrt.v6i2.369>
- Karadayi, N. (2023). Determinants of Return on Assets. *European Journal of Business and Management Research*, 8(3), 37–44. <https://doi.org/10.24018/ejbmr.2023.8.3.1938>
- Kesuma, M., & Irkhani, N. (2021). Analisis Pengaruh Islamicity Performance Index Terhadap Profitabilitas Dengan Intellectual Capital Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Kontemporer (JAKK)*, 4(1), 1–12. <https://doi.org/10.30596/jakk.v4i1.6727>
- Kitsios, F., & Kamariotou, M. (2021). Artificial intelligence and business strategy towards digital transformation: A research agenda. *Sustainability (Switzerland)*, 13(4), 1–16. <https://doi.org/10.3390/su13042025>
- Kriebela, J., & Debener, J. (2020). The Effect of Digital Transformation on Bank Performance. *Sustainability*. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3461594>
- Kristianingsih, Wardhana Mahesa, D., & Setiawan. (2021). Analisis Determinan Islamicity Performance Index pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Ekspansi: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Perbankan Dan Akuntansi*, 13(2), 111-124. <https://doi.org/https://doi.org/10.35313/ekspansi.v13i2.2615>

- Kristianingsih, & Wildan, M. (2020). Penerapan Islamicity Performance Index Pada Pengukuran Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia. *Sigma-Mu*, 12(2), 65–74. <https://doi.org/https://doi.org/10.35313/sigmamu.v12i2.2585>
- Kusmiati, E., & Ungkari, M. D. (2021). Application of Shariah Enterprise Theory on Disclosure of Corporate Social Responsibility in Sharia Banking. *El-Qish: Journal of Islamic Economics*, 1(2), 119–131. <https://doi.org/10.33830/elqish.v1i2.1543.2021>
- Lidyah, R. (2018). Islamic Corporate Governance, Islamicity financial Performance Index And Fraudat Islamic Bank. *Jurnal Akuntansi*, 22(3), 437–453. <https://doi.org/10.24912/ja.v22i3.398>
- Lisandra, T., & Suwandi, S. (2023). Pengaruh Teknologi Informasi Terhadap Kinerja Keuangan: Peran Intellectual Capital Sebagai Variabel Moderating. *Journal of Culture Accounting and Auditing*, 2(1), 103–118. <https://doi.org/10.30587/jcaa.v2i1.5401>
- Mafrudlo, A. M., Mansur, Z. A., Mustofa, & Janwari, Y. (2024). Economic Development Theory Of Ibn Khaldun : Interrelation Between Justice And Umran Al-Alam. *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 13(1), 675–702. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.22373/share.v13i1.20552>
- Makruflis, M. (2019). *Pengukuran Kesehatan Bank Syariah Berdasarkan Islamicity Performance Index (Studi Pada Bmi Dan Bsm Kota Pekanbaru Riau)*. 8(2), 225–236. <https://doi.org/https://doi.org/10.46367/iqtishaduna.v8i2.176>
- Marlina, A., & Bimo, W. A. (2018). Digitalisasasi Bank Terhadap Peningkatan Pelayanan Dan Kepuasan Nasabah Bank. *Inovator*, 7(1), 14. <https://doi.org/10.32832/inovator.v7i1.1458>
- Marwal, M. R. (2023). Performance Measurement of Sharia Commercial Banks through Islamicity Performance Index and Sharia Maqashid

Index. *IQTISHODUNA: Jurnal Ekonomi Islam*, 12(1), 181–198.

- Maulana, M. (2023). *Pengaruh Islamicity Performance Index Dan Dewan Pengawas Syariah Terhadap Kesehatan Finansial Bank Umum Syariah Indonesia Dengan Intellectual Capital Sebagai Variabel Moderasi*. UIN Sunan Kalijaga.
- Mayanti, Y., & Dewi, R. P. K. (2021). Tanggung Jawab Sosial Perusahaan dalam Bisnis Islam. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 1(3), 651–660.
<https://doi.org/https://doi.org/10.35313/jaief.v1i3.2612>
- Mayasari, F. 'Alia. (2020). *Pengaruh IPI dan ICG terhadap fraud pada bank umum syariah di indonesia*. UIN Sunan Kalijaga.
- Mayasari, F. A. (2020). Pengaruh Islamicity Performance Index Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2014-2018. *Kompartemen: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 18(1), 22–38.
<https://doi.org/10.30595/kompartemen.v18i1.6812>
- Meldona, Riska, N. A., Rochayatun, S., & Nurdin, F. (2020). Corporate Social Responsibility Disclosure Through Sharia Enterprise Theory. *3rd Asia Pacific International Conference of Management and Business Science (AICMBS 2019) Corporate*, 135, 171–179.
<https://doi.org/10.2991/aebmr.k.200410.026>
- Moridu, I. (2024). Pengaruh Financial Leverage terhadap Profitability pada Perusahaan Makanan dan Minuman (2017-2021). *Accounting Studies and Tax Journal (COUNT)*, 1(1), 117–130.
<https://doi.org/https://doi.org/10.62207/2xm4xk89>
- Nasim, A., Murniasih, L., Heryana, T., & Purnomo, B. S. (2020). Islamicity Performance Index: Does It Affect the Loyalty of Islamic Bank Customers? *PalArch's Journal of Archaeology of Egypt/Egyptology*, 17(7), 4433–4444.
<https://doi.org/https://archives.palarch.nl/index.php/jae/article/view/2>

456

- Nguyen-Thi-Huong, L., Nguyen-Viet, H., Nguyen-Phuong, A., & Van Nguyen, D. (2023). How does digital transformation impact bank performance? *Cogent Economics and Finance*, 11(1). <https://doi.org/10.1080/23322039.2023.2217582>
- Nguyen, Q. T. T., Ho, L. T. H., & Nguyen, D. T. (2023). Digitalization and bank profitability: evidence from an emerging country. *International Journal of Bank Marketing*. <https://doi.org/10.1108/IJBM-03-2023-0156>
- Novita, D. (2019). Manajemen Risiko Kepatuhan pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *EKSISBANK: Ekonomi Syariah Dan Bisnis Perbankan*, 3(1), 49–65. <https://doi.org/10.37726/ee.v3i1.32>
- Nurmawati, B. A., Rahman, A. F., & Baridwan, Z. Z. (2020). the Moderating Role of Intellectual Capital on the Relationship Between Non Profit Sharing Financing, Profit Sharing Financing and Credit Risk To Financial Performance of Islamic Bank. *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan*, 10(1), 38–52. <https://doi.org/10.22219/jrak.v10i1.10628>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2014). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 8/POJK.03/2014* (pp. 1–14).
- Pertiwi, R. R., Tjakraatmadja, J. H., & Febriansyah, H. (2020). Indonesian Islamic Banking Performance: a Conceptual Framework. *Etikonomi*, 19(2), 185–202. <https://doi.org/10.15408/etk.v19i2.16270>
- Prasojo, P., Yadiati, W., Fitrijanti, T., & Sueb, M. (2023). Exploring the relationship between intellectual capital and maqasid sharia-based performance: the moderating role of sharia governance. *Journal of Islamic Marketing*, 14(8), 2130–2146. <https://doi.org/10.1108/JIMA-07-2021-0226>

- Prayogo, B., & Yudiana, F. E. (2022). The Effect Of Zakat Performing Ratio On Financial Performance Of Sharia Commercial Banks Moderated By Sharia Banking Company Size (Study on Islamic Commercial Banks 2016-2020 Period). *BURSA, Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 1(2), 13–23. <https://doi.org/https://doi.org/10.59086/jeb.v1i2.26>
- Prihantono. (2022). *Pengaruh Islamicity Performance Index Terhadap Kesehatan Finansial Bank Umum Syariah Di Indonesia Dengan Islamic Corporate Governance Sebagai Variabel Moderasi*. UIN Sunan Kalijaga.
- Pulic, A. (1998). Measuring the performance of intellectual potential in the knowledge economy. *The 2nd" World Congress on the Management of Intellectual Capital"*, 1–20.
- Purwati, P. (2022). Influence of Intellectual Capital, Profit Sharing Ratio and Zakat Performance Ratio on Financial Performance of Sharia Commercial Banks in Indonesia 2015-2019 Periods. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(1), 838–847. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i1.4150>
- Putri, N. M., Ilmi, Z., & Tricahyadinata, I. (2018). Kesehatan bank; pendekatan profil risiko, tata kelola perusahaan yang baik, pendapatan, dan modal. *KINERJA*, 15(1), 6. <https://doi.org/10.29264/jkin.v15i1.1934>
- Putri, R. P., Widiawati, W., & Rofiq, H. (2022). Peran Intellectual Capital Dalam Memoderasi Pengaruh Islamicity Performance Index Terhadap Profitabilitas. *Finansha: Journal of Sharia Financial Management*, 3(2), 57–75. <https://doi.org/10.15575/fjsfm.v3i2.20862>
- Rafi, A. (2021). Nalisis Komparasi Tingkat Risiko Pembiayaan Jual Beli Dengan Bagi Hasil Pada Bank Muamalat Kcp. Bone. *IBF JOURNAL: Perbankan Syariah & Keuangan*, 1(2), 119–141. <https://doi.org/10.30863/ibf.v1i2.2992>

- Rahim, M. A., Shaharuddin, N. 'Ain S., & Suki, N. M. (2023). Shariah governance disclosure and its effect on Islamic banks' financial performance: evidence from Malaysia and GCC countries. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*. doi: 10.1108/JIABR-08-2021-0235
- Rahma, A. (2021). Pengaruh Modal Intelektual Terhadap Kinerja Perusahaan (studi empiris pada perusahaan non manufaktur yang terdaftar di BEI tahun 2015-2018). *Jurnal Kajian Akuntansi Dan Auditing*, 16(2), 149–163. <https://doi.org/10.37301/jkaa.v16i2.48>
- Rahmadhani, B., & Khotijah, S. A. (2021). Upaya Pengendalian Resiko Pembiayaan Bagi Hasil Mudharabah Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Edukasi: Ekonomi, Pendidikan Dan Akuntansi*, 9(2), 99–108. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.25157/je.v9i2.5748>
- Rahmah Fadillah, I., Nadiyah, N., Rohmah, L., Haryadi, D., & Wahyudi, W. (2024). Profitability ratio analysis to assess the financial performance. *International Journal of Applied Finance and Business Studies*, 11(4), 964–969. <https://doi.org/10.35335/ijafibs.v11i4.243>
- Rahmatullah, N. Z., & Triuspitorini, F. A. (2020). Analisis Pengaruh Islamicity Performance Index terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2014 – 2018. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 1(1), 85–96. <https://doi.org/10.35313/jaief.v1i1.2394>
- Rohim, A., Juhadi, & Kurniawan, W. (2023). Analisis Perbandingan Risiko Bank Syariah Dengan Risiko Bank Konvensional Di Indonesia. 2(1), 1–13. <https://doi.org/https://doi.org/10.57171/jpsi.v2i1.55>
- Romdhane, S. Ben. (2021). Impact of Information Technologies' Investments on the Profitability of Tunisian Banks: Panel Data Analysis. *Indian Journal of Finance and Banking*, 5(2), 44–61. <https://doi.org/10.46281/ijfb.v5i2.1023>

- Saadah, N., Zakiy, F. S., & Agriyanto, R. (2023). The Embodiment of Corporate Social Accountability in Sharia Enterprise Theory. *Journal of Islamic Economic Laws*, 6(1), 30–44. <https://doi.org/10.23917/jisel.v6i1.21134>
- Sabirin. (2018). Analisa Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia dengan Menggunakan Pendekatan Islamicity Performance Index dan Islamic Corporate Governance. *Al-Maslahah: Jurnal Ilmu Syariah*, 14(2), 237–256. <https://doi.org/https://doi.org/10.24260/al-maslahah.v14i2.1196>
- Sabirin, S. (2021). Islamicity Performance Index Dan Kesehatan Finansial Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 9(2), 131–146. <https://doi.org/https://doi.org/10.35836/jakis.v9i2.233>
- Sadly, E. (2021). Analysis of the Performance of Islamic Commercial Banks in Indonesia Using the Islamicity Performance Index Approach for the 2014-2016 periods. *International Journal for Educational and Vocational Studies*, 3(2), 151. <https://doi.org/https://doi.org/10.29103/ijevs.v3i2.4543>
- Santoso, S. B., Rahayu, D. Y., & Baluti, M. (2022). *Influence of Islamicity Performance Index, Islamic Social Reporting, Third Party Funds, operating Expenses and Operating Income (Bopo) on Financial Performance (Empirical Study on Islamic Commercial Banks in 2011-2019)*. 2–7. <https://doi.org/10.4108/eai.10-8-2022.2320918>
- Sari, I., & Aisyah, E. N. (2022). Pengaruh Financing To Deposit Ratio (Fdr), Profit Sharing Ratio (Psr), Zakat Performance Ratio (Zpr), Dan Dana Pihak Ketiga (Dpk) Terhadap Market Share Dengan Return on Asset (Roa) Sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(03), 2765–2777. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v8i3.6766>

- Simatupang, T. R. (2021). Apakah Kejujuran Pengelola Anggaran dan Jenis Penghargaan Mempengaruhi Senjangan Anggaran? *Muhammadiyah Riau Accounting and Business Journal*, 3(1), 001–011. <https://doi.org/10.37859/mrabj.v3i1.2612>
- Siswanti, I., Mohammad Sharif, S., & Indrajaya, S. (2021). The Role of Corporate Social Responsibility and Sharia Compliance on Islamic Banks Performance in Indonesia and Malaysia. *Journal of Asian Finance*, 8(6), 983–0992. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no6.0983>
- Suganda, U. (2021). Pengaruh Teknologi Informasi Dan Sistem Informasi Akuntansi Manajemen Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan. *JIMEA | Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen , Ekonomi , Dan Akuntansi)*, 5(1), 1596–1615. <https://doi.org/https://doi.org/10.31955/mea.v5i1.1107>
- Sutisna, E., Pasolo, F., Pasolo, F., Sutisman, E., & Mariana, L. (2023). The Effect of Intellectual Capital on Financial Companies : Empirical Study from Indonesia. *Daengku: Journal of Humanities and Social Sciences Innovation*, 3(1), 139–155. <https://doi.org/https://doi.org/10.35877/454RI.daengku1347>
- Triyuwono, I. (2006). *Perspektif, Metodologi, dan Teori Akuntansi*. Rajawali Pers.
- Uma, S., & Bougie, R. (2016). *Research methods for business : a skill-building approach* (7th ed.). John Wiley and & sons.
- Undang-Undang RI. (2008). *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah*.
- Verhoef, P. C., Broekhuizen, T., Bart, Y., Bhattacharya, A., Qi Dong, J., Fabian, N., & Haenlein, M. (2021). Digital transformation: A multidisciplinary reflection and research agenda. *Journal of Business Research*, 122(July 2018), 889–901.

<https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2019.09.022>

- Wardoyo, D. U., Caroline, R. L., Pratama, R. A., & AS, A. R. (2022). Pengaruh Kemajuan Teknologi Informasi terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan (Studi Kasus Segmen Enterprise PT . Telkom Indonesia 2017-2018). *Jurnal Ilmu Manajemen, Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 2(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.55606/jimek.v2i2.234>
- Welly, W., & Hari, K. K. (2018). Pengaruh Penilaian Kesehatan Bank Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah Di Indonesia. *BALANCE Jurnal Akuntansi Dan Bisnis*, 3(2), 409. <https://doi.org/10.32502/jab.v3i2.1258>
- Weqar, F., Sofi, Z. A., & Haque, S. M. I. (2021). Nexus between intellectual capital and business performance : evidence from India. *Asian Journal of Accounting Research*, 6(2), 180–195. <https://doi.org/10.1108/AJAR-07-2020-0064>
- Widarjono, A. (2018). *EKONOMETRIKA Pengantar dan Aplikasi disertai Panduan Eviews* (Kelima). UPP STIM YKPN.
- Wong, M. C. S., Li, S. C. Y., & Ku, A. C. T. (2015). Impacts of Intellectual Capital on Profitability: An Analysis on Sector Variations in Hong Kong. *Journal of US-China Public Administration*, 12(8), 614–626. <https://doi.org/10.17265/1548-6591/2015.08.003>
- Wu, M., & Gu, N. (2018). The impact of technological innovation on corporate performance: Evidence from the communication and cultural industry in China. *International Journal of Financial Research*, 9(4), 78–87. <https://doi.org/10.5430/ijfr.v9n4p78>
- Yaya, R., Saud, I. M., Hassan, M. K., & Rashid, M. (2021). Governance of profit and loss sharing financing in achieving socio-economic justice. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 12(6), 814–830. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/JIABR-11-2017-0161>

- Yousaf, M. (2022). Total Quality Management & Business Excellence Intellectual capital and firm performance: evidence from certified firms from the EFQM excellence model. *Total Quality Management & Business Excellence*, 33(13–14), 1472–1488. <https://doi.org/10.1080/14783363.2021.1972800>
- Yusnita, R. R. (2019). Analisis Kinerja Bank Umum Syariah Dengan Menggunakan Pendekatan Islamicity Performance Index Periode Tahun 2012-2016. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 2(1), 12–25.