

**PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL*, KEKUATAN MODAL DAN
FIRM SIZE TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DAN
BANK KONVENSIONAL DI INDONESIA**



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

OLEH:

RIZKA MAULIDIYA CHOIRUN NISA

NIM: 21108020138

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

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

2025

**PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL*, KEKUATAN MODAL DAN
FIRM SIZE TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DAN
BANK KONVENSIONAL DI INDONESIA**



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

OLEH:

RIZKA MAULIDIYA CHOIRUN NISA
NIM: 21108020138

PEMBIMBING:

Dr. JEIHAN ALI AZHAR, S.Si., M.E.I
NIP. 19871207 201903 1 009

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

2025



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-406/Un.02/DEB/PP.00.9/03/2025

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL*, KEKUATAN MODAL DAN *FIRM SIZE* TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL DI INDONESIA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : RIZKA MAULIDIYA CHOIRUN NISA
Nomor Induk Mahasiswa : 21108020138
Telah diujikan pada : Jumat, 24 Januari 2025
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. Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I
SIGNED

Valid ID: 67c6a65195bb9



Penguji I

Hasan Al Banna, SEI., M.E
SIGNED

Valid ID: 67c67b11d5c6a



Penguji II

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

Valid ID: 67be8da07e5ad



Yogyakarta, 24 Januari 2025
UIN Sunan Kalijaga

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Valid ID: 67c6acdee5f58

SURAT PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Rizka Maulidiya Choirun Nisa

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah melakukan pengoreksian, pemeriksaan, memberikan arahan, serta melakukan perbaikan yang diperlukan, dengan demikian, saya selaku pembimbing menyatakan bahwa skripsi yang diajukan oleh mahasiswa berikut ini:

Nama : Rizka Maulidiya Choirun Nisa

NIM : 21108020138

Judul Skripsi : **“Pengaruh *Intellectual Capital*, Kekuatan Modal, dan *Firm Size* Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia”**

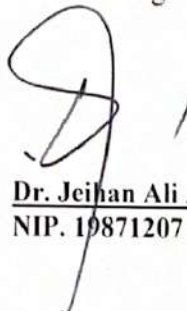
Skripsi ini telah layak untuk diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Ekonomi Islam.

Dengan ini saya berharap agar skripsi ini dapat segera diujikan. Terimakasih atas perhatian dan pertimbangannya.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 17 Januari 2025

Pembimbing



Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I
NIP. 19871207 201903 1 009

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rizka Maulidiya Choirun Nisa
NIM : 21108020138
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi saya yang berjudul **“Pengaruh *Intellectual Capital*, Kekuatan Modal, dan *Firm Size* terhadap Kinerja Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia”** adalah benar-benar hasil karya asli saya sendiri dan bukan merupakan plagiarisme pencurian hasil karya milik orang lain hasil kerja orang lain untuk kepentingan saya karena hubungan material maupun non-material ataupun segala kemungkinan lain yang pada hakekatnya bukan merupakan karya tulis skripsi saya secara orisinal dan otentik.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan kesadaran sendiri dan tidak atas tekanan ataupun paksaan dari pihak manapun demi menegakan integritas akademik di institusi.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 17 Januari 2025

Penulis,



Rizka Maulidiya Choirun Nisa

NIM. 21108020138

SURAT PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

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

Nama : Rizka Maulidiya Choirun Nisa
NIM : 21108020138
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*non-exclusive free right*) atas karya saya yang berjudul **“Pengaruh *Intellectual Capital*, Kekuatan Modal, dan *Firm Size* terhadap Kinerja Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia”**

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 surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 19 Februari 2025
Penulis,



Rizka Maulidiya Choirun Nisa
NIM. 21108020138

MOTTO

Namun, barangkali saya terlalu mendikte kehidupan. Barangkali saya juga terlalu keras terhadap diri sendiri. Padahal, semesta tidak pernah salah dalam menggariskan takdir setiap insannya

- Dari Hava: Surat Kedua Belas

Keberhasilan bukanlah milik orang pintar, melainkan milik mereka yang senantiasa berusaha

- BJ Habibie

Everything you've gone through, *"It Will Pass"*

- Rachel Vennya

Semua jatuh bangunmu, hal yang biasa
Angan dan pertanyaan, waktu yang menjawabnya
Berikan tenggat waktu, bersedihlah secukupnya
Rayakan perasaanmu sebagai manusia

- Hindia

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT atas nikmat dan hidayah-Nya sehingga dapat melalui proses yang panjang dalam menyusun tugas akhir ini sehingga selesai tepat waktu. Sholawat serta salam tak lupa kepada panutan kita manusia paling mulia, Nabi Muhammad SAW.

Dengan mengucapkan “*Hamdalah*” skripsi ini saya persembahkan untuk

Kedua orang tua saya

Berkat doa dan perjuangan beliau untuk memberikan yang terbaik kepada saya sehingga saya bisa berada di titik ini. Juga sebagai bentuk tanggung jawab dalam menjalankan amanah untuk menuntut ilmu hingga tuntas.

Kakak-kakak saya

Dengan motivasi dan dorongan penuh yang diberikan kepada saya sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.

Sahabat-sahabat saya

Yang selalu memberikan semangat dan bantuan selama mengerjakan skripsi ini

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi adalah pengalihan tulisan dari satu bahasa ke dalam tulisan bahasa lain. Dalam skripsi ini transliterasi yang dimaksud adalah pengalihan tulisan Bahasa Arab ke Bahasa Latin. Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam skripsi ini menggunakan transliterasi berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543 b/U/1987. Secara garis besar uraiannya adalah sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba‘	B	be
ت	Ta‘	T	te
ث	Ša‘	Š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	je
ح	Ha‘	Ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha‘	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	de
ذ	Žal	Ž	ze (dengan titik di atas)
ر	Ra‘	R	er
ز	Zai	Z	zet
س	Sin	S	es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Šad	Š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)

ط	Ṭa‘	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za‘	Z	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘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	Waw	W	w
ه	Ha‘	H	ha
ء	Hamzah	=	apostrof
ي	Ya‘	Y	ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah

مُتَعَدِّدٌ	ditulis	muta‘addidah
عَدَّةٌ	ditulis	‘iddah

C. Ta' Marbûṭah di Akhir Kata

1. Bila dimatikan ditulis h

حِكْمَةٌ	ditulis	ḥikmah
عَلَيْهِ	ditulis	'illah

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila diikuti dengan kata sandang al serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كَرَامَةُ الْأَوْلِيَاءِ	ditulis	Karāmah al-Auliyyā'
--------------------------	---------	---------------------

3. Bila ta' marbûṭah hidup atau dengan harakat fathah kasrah dan ḍammah ditulis t atau h.

زَكَاةُ الْفِطْرِ	ditulis	Zakāh al-Fiṭri
-------------------	---------	----------------

D. Vokal Pendek

اَ	Fathah	ditulis	a
إِ	Kasrah	ditulis	i
وِ	Ḍammah	ditulis	u

E. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif	ditulis ditulis	ā <i>Istiḥsān</i>
	إِسْتِحْسَانٌ		

2.	Fathah + ya' mati	ditulis	ā
			ditulis Unśā
	أُنْثَى		
3.	Kasrah + yā' mati	ditulis	ī
		ditulis	al-‘Ālwānī
	الْعُلَّوَيْنِ		
4.	Dammah + wāwu mati	ditulis	û
		ditulis	‘Ulûm
	عُلُوم		

I. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya' mati	ditulis	ai
		ditulis	Gairihim
	غَرِيْهِمْ		
2.	Fathah + wawu mati	ditulis	au
		ditulis	Qaul
	قَوْل		

II. Vokal Pendek yang ber Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	a'antum
أَعْدَت	ditulis	u'iddat
إِنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	la'in syakartum

III. Kata Sandang Alif +Lam

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

القرآن	ditulis	Al-Qur’ān
القياس	ditulis	al-Qiyās

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf l (el)nya.

الرسالة	ditulis	ar-Risālah
النساء	ditulis	an-Nisā’

IV. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

أهل الرأي	ditulis	Ahl ar-Ra’yi
أهل السنة	ditulis	Ahl as-Sunnah

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, dan Karunia-Nya, sehingga Tugas Akhir Skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Shalawat dan salam semoga selalu tercurahkan atas junjungan kita Nabi Muhammad SAW, sahabat serta pengikutnya.

Skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Intellectual Capital*, Kekuatan Modal, dan *Firm Size* terhadap Kinerja Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia”**, disusun sebagai penerapan dari ilmu Perbankan Syariah yang telah diperoleh selama di bangku kuliah, dan merupakan salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Strata Satu.

Penulisan Skripsi ini dapat berjalan dengan lancar atas bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penyusun ingin menyampaikan terimakasih kepada:

1. Allah SWT yang selalu melimpahkan rahmat dan karunia-Nya.
2. Kedua orang tua tercinta. Terima kasih atas segala dorongan semangat dan motivasi terlebih anggaran selama mengenyam pendidikan S1 Sarjana Ekonomi di UIN Sunan Kalijaga.
3. Bapak Prof. Noorhaidi, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
4. Bapak Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si., K.CA., ACPA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
5. Bapak Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah sekaligus Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang telah memberikan pengarahan, bimbingan dalam penyusunan dan penulisan Tugas Akhir ini.

6. Bapak Defi Insani Sabil, S.E.I., M.E.K selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
7. Bapak Hasan Al-Banna, S.E.I., M.E selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberikan bimbingan dan arahan kepada saya.
8. Seluruh civitas akademik di lingkungan Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Negeri Sunan Kalijaga.
9. Kakak-kakak tercinta yang selalu memberikan dukungan secara fisik, mental dan material dari awal hingga penulis menyelesaikan studinya.
10. Seluruh keluarga yang telah memberikan doa, semangat, dan dorongan selama menempuh studi.
11. Pemilik NIM 21108020089 yang telah membersamai penulis selama penyusunan dan pengerjaan skripsi dalam kondisi apapun. Terimakasih atas doa, dorongan, waktu, dan bantuan yang diberikan kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.
12. Teman-teman seperjuangan Shefiya Lativani, Nabila Zuhra, Zulfa Naili, dan Feby Nadia yang selalu memberi semangat dan motivasi untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini.
13. Sahabat-sahabat penulis, Nanda Sania dan Masrufah yang selalu ada disaat penulis sedang ada di titik terendah, yang senantiasa menemani hingga seperti sekarang ini.
14. Ibu Endang dan Bapak Partono serta teman-teman KKN Kelompok 210 Desa Ngalas (Oktavia, Ayana, Arya, Novi, Nana, Ara, Wildan dan Awal) yang senantiasa memberikan ruang untuk tempat berkeluh kesah.
15. Seluruh teman-teman prodi Perbankan Syariah 2021, pihak-pihak lainnya yang tidak bisa disebutkan satu persatu atas semua sumbangsih, masukan, doa dan dukungannya.

Semoga semua kebaikan yang diberikan dari semua pihak mendapatkan balasan dan keberkahan dari Allah SWT. Demikian, adanya penelitian ini semoga mampu memberikan manfaat bagi penyusun dan pembacanya. Penyusun juga menyadari bahwa hasil dari penelitian ini masih jauh dari kata sempurna sehingga kritik dan saran sangat penyusun harapkan.

Yogyakarta, 17 Januari 2025

Penulis,



Rizka Maulidiya Choirun Nisa

NIM. 21108020138



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PENGESAHAN TUGAS AKHIR	ii
SURAT PERSETUJUAN TUGAS AKHIR	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
SURAT PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
ABSTRAK	xxi
ABSTRACT	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Manfaat Penelitian.....	11
E. Sistematika Pembahasan	12
BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA	15
A. Landasan Teori.....	15
B. Kajian Pustaka.....	29
C. Pengembangan Hipotesis	33
D. Kerangka Pemikiran.....	42
BAB III METODE PENELITIAN	43
A. Desain Penelitian	43
B. Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	43
C. Populasi dan Sampel	46
D. Data, Sumber Data dan Teknik Pengumpulan.....	48
E. Teknik Analisis Data	49
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	57
A. Gambaran Umum Data Penelitian.....	57
B. Analisis Data Penelitian	58
C. Pembahasan	77

BAB V PENUTUP	89
A. Kesimpulan.....	89
B. Saran.....	91
DAFTAR PUSTAKA	93
LAMPIRAN	xxiii



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	29
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	43
Tabel 3. 2 Sampel Penelitian.....	48
Tabel 4. 1 Data Statistik Deskriptif Bank Umum Syariah	58
Tabel 4. 2 Data Statistik Deskriptif Bank Umum Konvensional	60
Tabel 4. 3 Hasil CEM Bank Umum Syariah.....	63
Tabel 4. 4 Hasil CEM Bank Umum Konvensional.....	63
Tabel 4. 5 Hasil FEM Bank Umum Syariah	64
Tabel 4. 6 Hasil FEM Bank Umum Konvensional	64
Tabel 4. 7 Hasil REM Bank Umum Syariah.....	65
Tabel 4. 8 Hasil REM Bank Umum Konvensional.....	65
Tabel 4. 9 Hasil Uji Pemilihan Model Bank Umum Syariah.....	66
Tabel 4. 10 Hasil Uji Pemilihan Model Bank Umum Konvensional.....	67
Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolinearitas Bank Umum Syariah.....	68
Tabel 4. 12 Hasil Uji Multikolinearitas Bank Umum Konvensional.....	69
Tabel 4. 13 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	70
Tabel 4. 14 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	70
Tabel 4. 15 Hasil Uji Parsial (Uji T) Bank Umum Syariah	71
Tabel 4. 16 Hasil Uji Parsial (Uji T) Bank Umum Konvensional	72
Tabel 4. 17 Hasil Uji Koefisien Determinasi	76

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

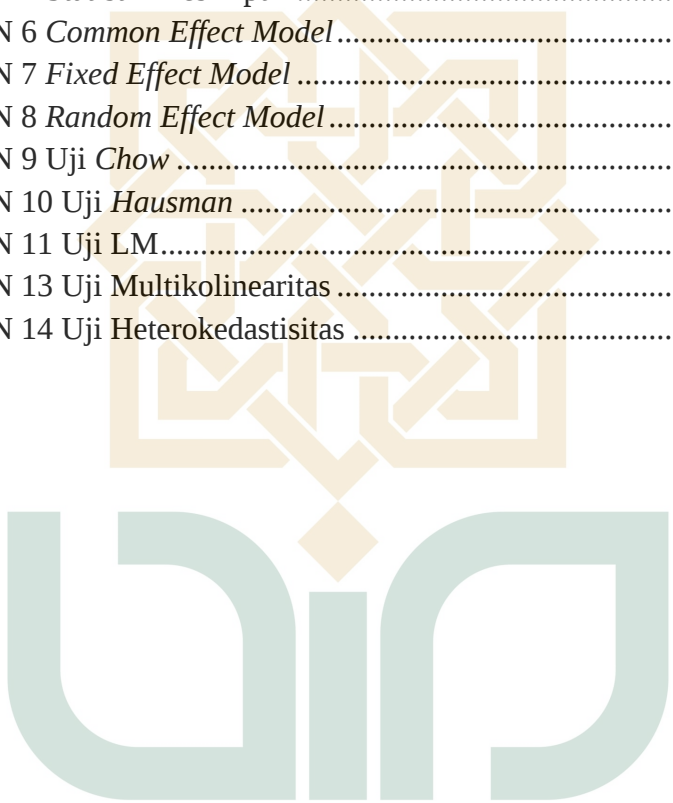
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Kinerja Perbankan di Indonesia.....	3
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran Penelitian.....	42



DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 Data Mentah Bank Syariah	xxiii
LAMPIRAN 2 Data Mentah Bank Konvensional	xxv
LAMPIRAN 3 Variabel Waktu	xxvi
LAMPIRAN 4 Statistik Deskriptif	xxvii
LAMPIRAN 6 <i>Common Effect Model</i>	xxvii
LAMPIRAN 7 <i>Fixed Effect Model</i>	xxviii
LAMPIRAN 8 <i>Random Effect Model</i>	xxx
LAMPIRAN 9 Uji <i>Chow</i>	xxxii
LAMPIRAN 10 Uji <i>Hausman</i>	xxxii
LAMPIRAN 11 Uji LM.....	xxxii
LAMPIRAN 13 Uji Multikolinearitas	xxxiii
LAMPIRAN 14 Uji Heterokedastisitas	xxxiv



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan secara empiris mengenai pengaruh modal intelektual, kekuatan modal, dan ukuran perusahaan terhadap kinerja keuangan dengan membandingkan antara perbankan syariah dan perbankan konvensional. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan perbankan di Indonesia yang terdaftar pada otoritas jasa keuangan (OJK) periode 2019 sampai 2023. Jenis penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Sampel pada penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling*. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi data panel. Data yang diperoleh sebanyak 110 data dari 22 perbankan dan kemudian diolah menggunakan Stata 17. Hasil penelitian menunjukkan bahwa efisiensi modal yang digunakan (CEE) berpengaruh positif terhadap kinerja bank syariah dan konvensional. Efisiensi modal struktural (SCE) dan efisiensi modal manusia (HCE) berpengaruh positif terhadap kinerja bank syariah sedangkan pada bank konvensional tidak memiliki pengaruh. Pada variabel modal intelektual (VAIC) dan kekuatan modal (CAR) menunjukkan hasil tidak berpengaruh terhadap kinerja bank syariah dan konvensional. Ukuran perusahaan tidak memiliki pengaruh terhadap kinerja bank syariah sedangkan pengaruh positif ditunjukkan terhadap kinerja bank konvensional.

Kata Kunci: Modal Intelektual, Kekuatan Modal, Ukuran Perusahaan, Perbankan Syariah, Perbankan Konvensional

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This research examines to empirically prove the effect of intellectual capital, capital strength, and firm size on financial performance by comparing Islamic and conventional banking. The population in this research are banking companies in Indonesia registered with the indonesia financial services authority (OJK) for the period 2019 to 2023. This type of research uses quantitative methods. The sample in this study used purposive sampling technique. The method used in this research is panel data regression analysis. The data obtained were 110 data from 22 banks and then processed using Stata 17. The results showed of capital employed efficiency (CEE) had a positive effect on the performance of Islamic and conventional banks. Structural capital efficiency (SCE) and human capital efficiency (HCE) have a positive effect on the performance of Islamic banks while conventional banks has no effect. Intellectual capital (VAIC) and capital strength (CAR) variables show no effect on the performance of Islamic and conventional banks. Company size has no influence on the performance of Islamic banks while a positive influence is shown on the performance of conventional banks.

Keywords: *Intellectual Capital, Capital Strength, Firm Size, Islamic Bank, Conventional Bank*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Salah satu dari sekian banyak lembaga keuangan yang memengaruhi perekonomian Indonesia adalah perbankan. Sektor perbankan memainkan peran penting dan strategis dalam perekonomian Indonesia, baik melalui bank konvensional maupun bank syariah. Bank konvensional dengan sejarah panjangnya, telah menjadi pilar utama sistem keuangan Indonesia yang menyediakan berbagai layanan. Di sisi lain, bank syariah yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip keuangan Islam, telah menunjukkan pertumbuhan yang signifikan dalam beberapa tahun terakhir, menarik segmen pasar semakin besar dan mencari alternatif bebas bunga dalam layanan perbankan (Ismail, 2017).

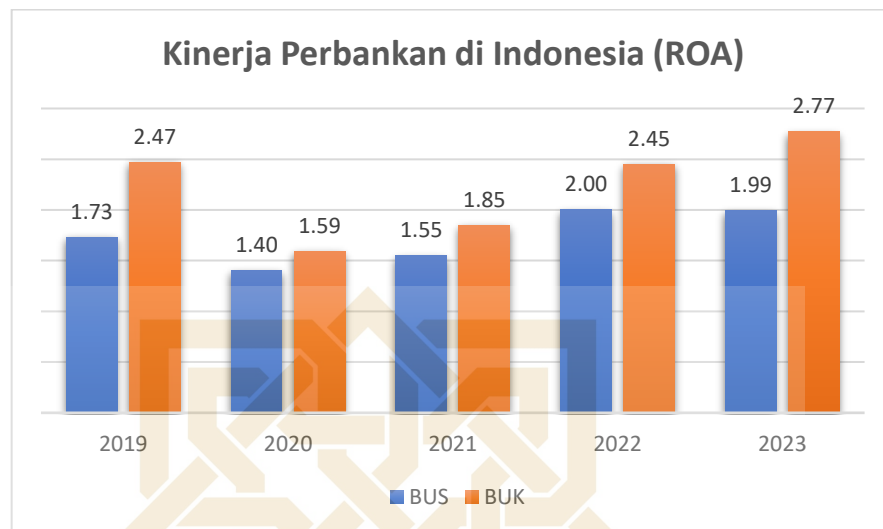
Semakin ketat persaingan yang ada, setiap bisnis harus mampu meningkatkan kinerjanya, termasuk sektor perbankan. Perbankan harus menganalisis laporan keuangan mereka karena satu-satunya cara untuk mengukur kinerja adalah dengan menggunakan laporan keuangan dan membandingkannya dengan tahun sebelumnya untuk melihat apakah kinerja telah meningkat atau tidak. Dengan demikian, kinerja keuangan harus menjadi pertimbangan perusahaan saat mengeluarkan keputusan untuk tahun-tahun selanjutnya.

Kinerja keuangan adalah indikator utama bagi pemilik modal dan perusahaan tentang seberapa baik atau buruk fungsi keuangan mereka

selama bertahun-tahun. Laporan keuangan memiliki peranan penting dalam menilai dan menghasilkan kinerja perusahaan telah menggerakkan *leader* untuk menyadari tantangan melakukan usaha dalam era otomatisasi yang semakin berkembang dan dinamis. Menurut Wufron (2017), kinerja keuangan merupakan parameter yang menunjukkan efektivitas suatu kelompok dalam mengelola sumber daya finansialnya.

Saat ini, kita hidup dalam perekonomian berbasis pengetahuan, dimana keberhasilan penggunaan aset tak berwujud sangat menentukan penciptaan nilai (Chowdhury dkk., 2019). Pengetahuan menjadi sumber baru bagi kinerja keuangan dan keunggulan kompetitif. Aset yang dimiliki oleh suatu organisasi bersifat unik dan mendorong kinerjanya sebagai sumber daya saing yang penting untuk menghasilkan keuntungan. Menurut pandangan berbasis sumber daya, kinerja suatu perusahaan ditentukan oleh keunikan sumber daya, baik yang berwujud maupun tidak berwujud (Soewarno & Tjahjadi, 2020).

Kinerja keuangan menggambarkan seberapa baik suatu perusahaan menjalankan aktivitas bisnisnya. Analisis kinerja keuangan bertujuan untuk menilai apakah perusahaan telah mengelola keuangannya sesuai dengan aturan yang berlaku dan apakah pengelolaan tersebut telah menghasilkan hasil yang optimal atau sebaliknya (Kristina, 2021). Berikut ini merupakan grafik kinerja keuangan pada Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional di Indonesia:



Gambar 1. 1 Grafik Kinerja Perbankan di Indonesia

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2024

Berdasarkan grafik di atas, menunjukkan perbandingan kinerja Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional yang diproksikan dengan rasio *Return On Asset* (ROA) pada tahun 2019 – 2023 yang bergerak secara fluktuatif. Pada tahun 2019 rasio kedua bank masih cukup baik hingga pada tahun 2020, rasio pada BUK mengalami penurunan yang signifikan yakni sebesar 0,88% berbeda dengan BUS yang mengalami penurunan pada angka 0,33%. Kinerja kedua bank mengalami kenaikan di tahun berikutnya sebesar 0,15% pada BUS dan 0,26% pada BUK dan mengalami peningkatan yang cukup signifikan pada keduanya di tahun 2022. Akan tetapi, pada tahun 2023 BUS kembali mengalami penurunan angka rasio meskipun hanya 0,1% sedangkan BUK konsisten meningkat. Penurunan rasio yang fluktuatif terutama pada tahun 2020 disebabkan oleh wabah yang melanda seluruh dunia. Perlu diketahui bahwa penurunan

rasio yang terjadi pada BUS jauh lebih kecil dibandingkan dengan BUK. Hal ini menandakan bahwa BUS lebih tahan terhadap guncangan ekonomi. Namun perlu diperhatikan tingkat rasio BUS masih jauh dibandingkan dengan BUK yang hampir menyentuh 3% meskipun menurut standar BI keduanya dapat dikatakan baik.

Menurut Jumadi & Sjarief (2021), laporan keuangan merupakan alat yang sangat berharga bagi perusahaan untuk mengevaluasi kinerja keuangannya. Laporan ini tidak hanya menggambarkan kondisi keuangan saat ini, tetapi juga memberikan gambaran tentang perkembangan perusahaan dari waktu ke waktu. Kinerja keuangan yang baik akan meningkatkan kepercayaan investor, karena menunjukkan bahwa perusahaan dikelola dengan baik dan memiliki prospek yang cerah. Sebagaimana ditegaskan oleh Cahyana & Suhendah (2020), investor cenderung memilih perusahaan dengan kinerja keuangan yang stabil dan profitabilitas yang tinggi.

Profitabilitas yaitu indikator yang digunakan untuk mengukur kinerja suatu bank. Bank Indonesia sudah menentukan bahwa salah satu alat ukur profitabilitas bagi bank yaitu *Return On Asset* (ROA). ROA dinilai sangat penting untuk bank karena digunakan sebagai pengukuran efektivitas perusahaan dalam menghasilkan laba dengan menggunakan modal yang dimilikinya (Almunawwaroh & Marlina, 2018). ROA dapat membantu manajemen dan investor melihat seberapa baik suatu perusahaan mampu

mengubah investasinya pada aset menjadi keuntungan (R. Prabowo & Sutanto, 2019).

Seiring perkembangan zaman, basis pekerjaan berubah dari yang bergantung pada otot dan keterampilan beralih menjadi pekerjaan yang lebih mengutamakan otak dan pengetahuan, maka *intangible asset* menjadi hal yang diutamakan. Dalam hal ini, pengetahuan dan inovasi menjadi nilai penting bagi perusahaan dalam mengendalikan aktivitas usahanya sehingga bisa memanfaatkan sumber lainnya dengan efisien melampaui keunggulan kompetitifnya. Pendekatan yang umum digunakan untuk mengevaluasi dan mengukur aset tak berwujud ialah *Intellectual Capital* (IC).

Dalam *Resource Based Theory* menyatakan bahwa *Intellectual Capital* adalah sumber daya perusahaan yang memiliki peran penting. Perusahaan perlu mengembangkan strategi untuk bersaing dengan industrinya. Pengelolaan *Intellectual Capital* yang baik, dapat menjadi nilai tambah bagi perusahaan. *Intellectual Capital* terdiri dari tiga komponen yaitu modal manusia, modal struktural, dan modal fisik (Shabrina & Adiwibowo, 2020). Modal manusia mencakup keahlian dan kemampuan karyawan, modal struktural mencakup sistem, proses, dan budaya perusahaan, sedangkan modal fisik mencakup hubungan perusahaan dengan pihak-pihak eksternal.

Kinerja perusahaan sangat dipengaruhi oleh bagaimana perusahaan memanfaatkan sumber dayanya, termasuk aset tidak berwujud. Hal ini

berarti *Intellectual Capital* dapat berperan dalam mengoptimalkan kinerja perusahaan. *Intellectual Capital* yang tinggi menunjukkan efektivitas yang tinggi untuk perusahaan dalam pemanfaatan sumber daya dalam mengelola komponen *Intellectual Capital* yang akan berpengaruh terhadap laba yang dihasilkan oleh perusahaan. Di Indonesia, *Intellectual Capital* belum diperhatikan dalam pencatatannya di laporan keuangan. Sehingga jika mungkin saja komponen ini menjadi salah satu aset tak berwujud yang dikendalikan dalam perusahaan, maka seharusnya dapat diperhitungkan dan dilaporkan sesuai peraturan yang berlaku.

Transparansi pelaporan mengenai modal intelektual dapat meningkatkan kepercayaan karyawan dan investor terhadap perusahaan. Dengan demikian, perusahaan dapat membangun reputasi yang baik dan menarik investor. Sharfina dkk. (2023) dan Syah & Fauzan (2020) menyatakan bahwa *Intellectual Capital* mempengaruhi secara positif terhadap kinerja keuangan sehingga dapat dikatakan bahwa semakin efektif pemanfaatan modal intelektual, bank dapat meningkatkan kinerja keuangannya dalam jangka panjang.

Selain aset tak berwujud, faktor yang mempengaruhi tingkat profitabilitas bank yaitu berasal dari faktor internal bank. Pengaruh lingkungan internal menurut Susilowati & Siregar (2022), profitabilitas dipengaruhi oleh kecukupan modal. Risiko kerugian adalah bagian tak terpisahkan dari bisnis perbankan. Untuk menghadapi risiko ini, bank perlu memiliki cadangan modal yang cukup. Jika cadangan modal tidak

memadai, bank akan sangat rentan terhadap guncangan ekonomi dan bisa mengalami kesulitan keuangan.

Kecukupan modal yaitu kemampuan perbankan dalam mencukupi aspek permodalannya yang bertujuan untuk menutupi kerugian yang mungkin terjadi dalam kegiatan operasionalnya (Suroso, 2022). Penelitian yang dilakukan oleh (Alaamsah dkk., 2021) dan Rayamajhi & Bhandari (2024) menyatakan bahwa kecukupan modal memiliki pengaruh positif signifikan terhadap kinerja keuangan bank. Dengan demikian, tingginya tingkat kecukupan modal bank akan meningkatkan kestabilan kegiatan operasional yang ada dalam perusahaan sehingga tingkat kinerja keuangan akan membaik (Ogunode dkk., 2022).

Selain itu, cara lain agar perusahaan mampu bertahan dan berkembang sehingga eksistensinya tetap terjaga dapat dilihat dari ukuran perusahaan. Semakin besar ukuran perusahaan, semakin baik pula pertumbuhan kinerja keuangannya, terlebih pada sektor perbankan (Suryana & Rahayu, 2018). Kinerja keuangan yang bagus ditopang dengan semakin besarnya ukuran perusahaan dari aset-aset yang dimilikinya. Perusahaan dengan jumlah aset yang lebih besar memiliki kekuatan yang lebih baik, akses yang lebih mudah pada sumber pendanaan, dan kemampuan untuk melakukan diversifikasi bisnis yang lebih luas, sehingga mampu mencapai efisiensi operasional.

Hubungan antara *intellectual capital*, kekuatan modal, dan *firm size* dalam mempengaruhi kinerja bank sangatlah kompleks. Dengan

intellectual capital yang tinggi maka bank dapat memanfaatkan modal secara lebih efisien dan dengan modal yang cukup dapat mendukung pengembangan *intellectual capital* melalui pelatihan dan pengembangan karyawan. Perusahaan yang besar juga cenderung memiliki *economies of scale* yang lebih baik sehingga dapat menginvestasikan lebih banyak dalam pengembangan *intellectual capital*.

Fenomena gap pada penelitian ini didasarkan pada laporan kinerja bank yang diterbitkan oleh OJK dapat diketahui bahwa sejak tahun 2021 hingga saat ini mengalami *up trend* setelah gejolak ekonomi yang terjadi pada 2019 lalu. Berdasarkan gambar 1.1 secara keseluruhan kinerja keuangan perbankan di Indonesia menunjukkan tren yang positif sehingga dalam hal ini perlu adanya penelitian ulang dengan menambahkan data tahun 2023 terkait faktor-faktor yang dapat mempengaruhi kinerja keuangan bank.

Di Indonesia, penelitian mengenai kinerja bank telah banyak dilakukan. Namun, sejauh ini belum ada yang mengkombinasikan antara *intellectual capital*, kekuatan modal, dan *firm size* terhadap kinerja pada sektor perbankan khususnya dalam studi komparasi. Riset mengenai *intellectual capital* sangat banyak ditemukan dari negara bagian timur, akan tetapi sumbernya masih cukup terbatas di Indonesia terlebih pada industri perbankan. Oleh karena itu, tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui sejauh mana aset yang dimiliki perusahaan dapat mempengaruhi kinerjanya serta membandingkan tingkat kinerja bank syariah dan bank konvensional.

Penelitian ini dilatarbelakangi dari beberapa penelitian terdahulu yang relevan dengan penelitian ini baik dari kesamaan variabel maupun objek yang diambil. Penelitian oleh Soewarno & Tjahjadi (2020); Syah & Fauzan (2020); Sharfina dkk. (2023); Tariq dkk. (2023); Nirma University, Joshi & Metha (2024) menyatakan bahwa kinerja keuangan bank dipengaruhi secara positif oleh seluruh komponen *intellectual capital*. Namun hasil berbeda pada komponen *structural capital efficiency* di bank syariah terletak pada penelitian Akkas & Asutay (2023) dimana SCE tidak berpengaruh terhadap kinerja bank.

Dalam Alaamsah dkk. (2021); Rayamajhi & Bhandari (2024) menghasilkan CAR berpengaruh positif terhadap kinerja bank. Namun penelitian Martini (2022) menyatakan CAR tidak berpengaruh terhadap kinerja. Penelitian Azzahra & Fauzan (2024); Rahmadita & Amri (2024) menerangkan bahwa SIZE berpengaruh positif terhadap kinerja bank. Namun penelitian oleh (Rayamajhi & Bhandari, 2024) menyatakan SIZE tidak berpengaruh terhadap kinerja bank.

Berdasarkan hasil penelitian terdahulu menunjukkan hasil yang inkonsisten, sehingga motivasi penelitian ini adalah untuk meneliti lebih lanjut terhadap kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional di Indonesia yang dipengaruhi oleh faktor-faktor yang diteliti menggunakan enam variabel independen yaitu *intellectual capital* dengan ketiga komponennya antara lain *capital employed*, *human capital*, dan *structural capital* serta kekuatan modal dan *firm size* pada bank syariah dan bank

konvensional di Indonesia yang terdaftar di OJK tahun 2019-2023 dengan alasan menggunakan periode penelitian selama lima tahun agar data yang dihasilkan lebih akurat. Disamping itu juga bertujuan untuk menghindari terjadinya data *outlier* ketika dilakukan pengolahan data.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka didapati rumusan masalah diantaranya:

1. Apakah terdapat perbedaan pengaruh *intellectual capital* terhadap kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional di Indonesia?
2. Apakah terdapat perbedaan pengaruh *capital employed efficiency* terhadap kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional di Indonesia?
3. Apakah terdapat perbedaan pengaruh *human capital efficiency* terhadap kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional di Indonesia?
4. Apakah terdapat perbedaan pengaruh *structural capital efficiency* terhadap kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional di Indonesia?
5. Apakah terdapat perbedaan pengaruh kekuatan modal terhadap kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional di Indonesia?
6. Apakah terdapat perbedaan pengaruh *firm size* terhadap kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional di Indonesia?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, dapat diketahui tujuan dari penulisan penelitian ini, yaitu:

1. Untuk membandingkan pengaruh *intellectual capital* terhadap kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional di Indonesia.
2. Untuk membandingkan pengaruh *capital employed efficiency* terhadap kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional di Indonesia
3. Untuk membandingkan pengaruh *human capital efficiency* terhadap kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional di Indonesia.
4. Untuk membandingkan pengaruh *structural capital efficiency* terhadap kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional di Indonesia.
5. Untuk membandingkan pengaruh kekuatan modal terhadap kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional di Indonesia.
6. Untuk membandingkan pengaruh *firm size* terhadap kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional di Indonesia.

D. Manfaat Penelitian

1. Bagi Peneliti

Penelitian ini diharapkan mampu menambah wawasan dan ilmu pengetahuan mengenai kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional di Indonesia sehingga dapat mengasah kemampuan peneliti untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan pada tahun-tahun berikutnya.

2. Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan mampu menambah informasi serta wawasan kepada pembaca serta menjadi literatur dalam kegiatan pembelajaran mengenai kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional di Indonesia.

3. Bagi Perusahaan

Penelitian ini diharapkan mampu menjadi bahan masukan khususnya bank syariah dan bank konvensional yang ada di Indonesia untuk mengevaluasi kinerja keuangan agar selalu ditingkatkan di tahun berikutnya.

4. Bagi Masyarakat

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan wawasan serta informasi terkait kinerja keuangan bank syariah dan bank konvensional di Indonesia.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika penulisan yang dibuat ditujukan untuk melihat garis besar dari penelitian ini agar lebih mudah dipahami dan memperoleh gambaran. Berikut ini adalah sistematika yang akan menjadi pembahasan dalam penelitian ini:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini memuat latar belakang yang berisi fenomena yang sedang terjadi, perumusan masalah dari latar belakang yang telah dipaparkan, serta tujuan dan manfaat penelitian.

BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA

Bab ini memuat kerangka teori dan kajian pustaka yang relevan dengan penelitian ini, serta pengembangan hipotesis yang akan menjadi tujuan pengkajian selanjutnya, dan kerangka pemikiran yang sejalan dengan hipotesis yang telah dirumuskan.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini memuat jenis penelitian, populasi dan sampel penelitian, metode pengumpulan data, definisi operasional variabel, alat pengukuran dan teknik analisis data. Metode penelitian merupakan kerangka kerja yang dapat menghasilkan *output* yang akurat.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini memuat pembahasan hasil penelitian setelah dilakukan pengujian data. Lalu melakukan analisis data serta interpretasi dari keluaran data yang dihasilkan.

Pembahasan dalam penelitian ini memaparkan maksud dari hasil penelitian yaitu untuk melihat perbedaan pengaruh faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja bank syariah dan bank konvensional serta untuk membuktikan hipotesis dan implikasinya.

BAB V

PENUTUP

Bab ini memuat kesimpulan dari hasil yang telah diperoleh dalam penelitian. Penulis akan memberikan saran dari keterbatasan dalam melakukan penelitian yang dapat diaplikasikan dalam penelitian mendatang. Bagian akhir penulisan ini berisi daftar pustaka dan lampiran-lampiran yang bermanfaat bagi pembaca apabila melakukan penelitian kembali dengan topik yang sama.

BAB V

PENUTUP

A. KESIMPULAN

Penelitian ini memiliki tujuan untuk menguji faktor-faktor yang dapat mempengaruhi kinerja keuangan pada studi komparasi perbankan di Indonesia yang disusun berdasarkan berbagai jurnal acuan, telaah pustaka, dan penelitian terdahulu yang relevan dan dikombinasikan menjadi sebuah model penelitian. Berdasarkan hasil uji data dan pembahasan yang telah dilakukan, maka terdapat beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. *Intellectual Capital* (VAIC) tidak memiliki pengaruh terhadap Kinerja Keuangan pada bank umum syariah dan bank umum konvensional. Dengan demikian, hipotesis pertama **(H1a) ditolak**. Hal ini menunjukkan bahwa pengelolaan modal intelektual pada sektor perbankan di Indonesia dinilai belum optimal. Nilai signifikansi dan arah koefisien yang berbeda pada bank umum syariah dan bank umum konvensional menunjukkan bahwa hipotesis pertama **(H1b) diterima**.
2. *Capital Employed Efficiency* (CEE) memiliki pengaruh positif signifikan terhadap Kinerja Keuangan pada bank umum syariah dan bank umum konvensional. Dengan demikian, hipotesis kedua **(H2a) diterima**. Hal ini menunjukkan bahwa sektor perbankan di Indonesia mampu memanfaatkan modal fisik dengan optimal sehingga kinerja keuangan meningkat. Nilai signifikansi dan arah koefisien yang sama

pada bank umum syariah dan bank umum konvensional menunjukkan bahwa hipotesis kedua **(H2b) ditolak**.

3. *Human Capital Efficiency* (HCE) memiliki pengaruh positif dan signifikan pada bank umum syariah sedangkan pada bank umum konvensional tidak memiliki pengaruh terhadap Kinerja Keuangan. Dengan demikian, hipotesis ketiga **(H3a) ditolak**. Hal ini menunjukkan bahwa bank syariah mampu memanfaatkan modal manusia (sumber daya manusia) yang dimilikinya, sedangkan bank konvensional dinilai kurang optimal dalam menggunakan modal manusia yang dimiliki. Nilai signifikansi dan arah koefisien yang berbeda pada bank umum syariah dan bank umum konvensional menunjukkan bahwa hipotesis ketiga **(H3b) diterima**.
4. *Structural Capital Efficiency* (SCE) memiliki pengaruh positif dan signifikan pada bank umum syariah sedangkan pada bank umum konvensional tidak memiliki pengaruh terhadap Kinerja Keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa bank syariah mampu memanfaatkan modal struktural yang dimilikinya seperti infrastruktur, proses, dan basis data pendukung, sedangkan bank konvensional dinilai kurang optimal dalam menggunakan modal strukturalnya. Dengan demikian, hipotesis keempat **(H4a) ditolak**. Nilai signifikansi dan arah koefisien yang berbeda pada bank umum syariah dan bank umum konvensional menunjukkan bahwa hipotesis keempat **(H4b) diterima**.

5. Kekuatan Modal yang diproksikan oleh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak memiliki pengaruh terhadap Kinerja Keuangan pada bank umum syariah dan bank umum konvensional. Dengan demikian, hipotesis kelima **(H5a) ditolak**. Hal ini menunjukkan bahwa modal yang dimiliki bank syariah dan bank konvensional tidak dapat mempengaruhi kinerjanya. Nilai signifikansi dan arah koefisien yang sama pada bank umum syariah dan bank umum konvensional menunjukkan bahwa hipotesis kelima **(H5b) ditolak**.
6. *Firm Size* tidak memiliki pengaruh terhadap Kinerja Keuangan pada bank umum syariah. Sedangkan pada bank umum konvensional, *Firm Size* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja Keuangan. Dengan demikian, hipotesis keenam **(H6a) ditolak**. Perbankan syariah masih dalam tahap berkembang jika dibandingkan dengan perbankan konvensional yang sudah lebih dulu mapan, hal ini akan mempengaruhi ukuran perusahaan. Nilai signifikansi dan arah koefisien yang berbeda pada bank umum syariah dan bank umum konvensional menunjukkan bahwa hipotesis keenam **(H6b) diterima**.

B. SARAN

Berlandaskan hasil penelitian, pembahasan, dan juga kesimpulan yang telah dipaparkan penulis, terdapat saran yang dapat digunakan untuk penelitian selanjutnya, yaitu:

1. Variabel yang diadopsi hanya terbatas pada enam variabel yang mempengaruhi kinerja keuangan. Selain itu, pengukuran kinerja

keuangan hanya diukur menggunakan *return on asset* saja. Sehingga untuk penelitian selanjutnya diharapkan dapat mengombinasikan variabel-variabel lain yang dapat mempengaruhi kinerja keuangan serta menambahkan proksi dari kinerja keuangan sehingga penelitian menunjukkan hasil yang lebih luas dan dapat bermanfaat bagi pihak-pihak lain.

2. Keterbatasan sampel yang digunakan peneliti sehingga diharapkan untuk penelitian selanjutnya dapat menambahkan sampel penelitian dan rentang waktu yang lebih panjang agar mendapatkan hasil yang lebih akurat dan dapat digeneralisasi.

DAFTAR PUSTAKA

- Becker, G.S. (1967) Human Capital and the Personal Distribution of Income: An Analytical Approach. Institute of Public Administration, Ann Arbor.
- Fahmi, Irham. (2017). Analisis Laporan Keuangan. Bandung: Alfabeta.
- Harahap, S. S. (2013). Analisis Kritis atas Laporan Keuangan. Jakarta: Rajawali Pers.
- Hardani, dkk. (2020). Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif. Yogyakarta: CV.Pustaka Ilmu Grup
- Hutabarat, Francis. 2020. Analisis Kinerja Keuangan Perusahaan. Banten: Penerbit Desanta Muliavisitama.
- Ikatan Bankir Indonesia. 2014. Memahami Bisnis Bank Syariah. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Ismail. (2017). Perbankan Syariah. Jakarta: Prenamedia Group.
- Sani, Ahmad dan Maharani, Vivin. (2013). Metodologi Penelitian Manajemen Sumber Daya Manusia: Teori, Kuesioner, dan Analisis Data. Malang: Uin Press.
- Sugiyono. (2013). Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D). Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono, (2017). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung: CV. Alfabeta.
- Sugiyono (2019). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta.
- Sulindawati, N. L. G. E, Yuniarta, G. A, & Purnamawati, I. G. A. (2018). Manajemen Keuangan: Sebagai Dasar Pengambilan Keputusan Bisnis (Ed.1 Cet.2). PT Raja Grafindo Persada.
- Akkas, E., & Asutay, M. (2023). The impact of intellectual capital formation and knowledge economy on banking performance: A case study of GCC's

conventional and Islamic banks. *Journal of Financial Reporting and Accounting*, 21(5), 1149–1170. <https://doi.org/10.1108/JFRA-08-2021-0251>

- Alaamsah, R. H. D., Yetti, F., & Priyatno, P. D. (2021). *Pengaruh NPF, CAR, dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia*. *EL-IQTISHOD: Jurnal Kajian Ekonomi Syariah*, 5(2), 19–46. <https://journal.parahikma.ac.id/el-iqtishod/article/view/198>
- Alamanda, D. T., & Permatasari, A. (2019). An Analysis of Competitiveness Advantage Transformation Of Small Medium Enterprise Community In Bandung. From transition to development: Emerging challenges and perspectives, 25
- Aldy Syafrizal, Rico Nur Ilham, Darmawati Muchtar, & Wardhiah. (2023). Effect Of Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing, Financing To Deposit Ratio, Operating Expenses And Operational Income On Profitability At PT. Bank Aceh Syariah. *Journal of Accounting Research, Utility Finance and Digital Assets*, 1(4), 312–322. <https://doi.org/10.54443/jaruda.v1i4.51>
- Almunawwaroh, M., & Marlina, R. (2018). Pengaruh CAR,NPF DAN FDR Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 2(1), 1–17. <https://doi.org/10.29313/amwaluna.v2i1.3156>
- Al-Musali, M. A. K., & Ismail, K. N. I. K. (2014). Intellectual Capital and its Effect on Financial Performance of Banks: Evidence from Saudi Arabia. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 164, 201–207. <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2014.11.068>
- Andersén, J. (2021). Resource orchestration of firm-specific human capital and firm performance—the role of collaborative human resource management and entrepreneurial orientation. *The International Journal of Human Resource Management*, 32(10), 2091–2123

- Anggriyanti, K. J., & Syafruddin, M. (t.t.). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah Di Indonesia.
- Aninda, A., & Diansyah. (2020). Pengaruh CAR, NPF, FDR Dan BOPO Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah. *Administrasi dan Perkantoran Modern* 9(2): 10–22.
- Aprianti. (2023). Analisis Kinerja Keuangan Dengan Metode Rgec Pada Bank Umum Syariah Periode 2017-2020. *Skripsi*, 4(3), 30–41
- Arum Sari, D. F. P., & Retmaningsih, D. A. (2023). Keutamaan Orang Berilmu Dalam Al-Qur'an Surat Al-Mujadalah Ayat 11. *Tarbiya Islamica*, 10(2), 118–129. <https://doi.org/10.37567/ti.v10i2.2252>
- Assensoh-Kodua, A. (2019). The resource-based view: A tool of key competency for competitive advantage. *Problems and Perspectives in Management*, 17(3), 143–152. [https://doi.org/10.21511/ppm.17\(3\).2019.12](https://doi.org/10.21511/ppm.17(3).2019.12)
- Asutay, M. & Ubaidillah. (2024). Examining the Impact of Intellectual Capital Performance on Financial Performance in Islamic Banks. *Journal of the Knowledge Economy*, 15(1), 1231–1263. <https://doi.org/10.1007/s13132-023-01114-1>
- Azmy, A. (2018). Analisis pengaruh rasio kinerja keuangan terhadap profitabilitas bank pembiayaan rakyat syariah di indonesia. *Jurnal Akuntansi*, 22(1). <https://doi.org/10.24912/ja.v22i1.326>
- Azzahra, R. & Fauzan. (2024). Pengaruh Strategi Diversifikasi, Leverage, Earning Growth, dan Ukuran Perusahaan terhadap Kinerja Perusahaan Perbankan. *Jurnal EMT KITA*, 8(3), 1230–1242. <https://doi.org/10.35870/emt.v8i3.2736>
- Badawi, A., Nugroho, L., & Hidayah, N. (2023). Determinant Factors of Islamic Bank Financial Performance and Competitive Advantage as Moderating Variables in Islamic Banks in Indonesia. *International Journal of Environmental, Sustainability, and Social Science*, 4(1), 37–44. <https://doi.org/10.38142/ijesss.v4i1.270>
- Baroroh, Niswah. (2013). Analisis Pengaruh Modal Intelektual Terhadap Kinerja

- Keuangan Perusahaan Manufaktur di Indonesia. *Jurnal Dinamika Akuntansi*. Vol. 5 No. 2. Hal.172-182.
- Buallay, A., Hamdan, A. M., Reyad, S., Badawi, S., & Madbouly, A. (2020). The efficiency of GCC banks: The role of intellectual capital. *European Business Review*, 32(3), 383–404
- Budiadnyani, N. P., Dewi, P. P. R. A., & Arlita, I. G. A. D. (2023). Leverage dan Kinerja Perusahaan dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi. *Owner*, 7(4), 2874–2883. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i4.1684>
- Carmidah Carmidah. (2021). Pengukuran Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Syariah Menggunakan Indikator Kinerja Perbankan Syariah. *GEMILANG: Jurnal Manajemen dan Akuntansi*, 1(3), 09–22. <https://doi.org/10.56910/gemilang.v1i3.101>
- Chabachib, M., Yudha, A., Hersugondo, H., Imang, & Udin, U. (2019). The Role of Firm Size on Bank Liquidity and Performance: A Comparative Study of Domestic and Foreign Banks in Indonesia. *International Journal of Economics and Business Administration*, VII (Issue 3), 96–105. <https://doi.org/10.35808/ijeba/310>
- Chen Goh, P. (2005). Intellectual capital performance of commercial banks in Malaysia. *Journal of Intellectual Capital*, 6(3), 385–396. <https://doi.org/10.1108/14691930510611120>
- Chowdhury, L. A. M., Rana, T., & Azim, M. I. (2019). Intellectual capital efficiency and organisational performance: In the context of the pharmaceutical industry in Bangladesh. *Journal of Intellectual Capital*, 20(6), 784–806. <https://doi.org/10.1108/JIC-10-2018-0171>
- Deep, R., & Narwal, K. P. (t.t.). *Intellectual Capital and its Association with Financial Performance: A Study of Indian Textile Sector*.
- Dewi, F. R., & Fachrurrozie, F. (2021). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, Leverage, Kepemilikan Manajerial, dan Kepemilikan

- Institusional terhadap Kualitas Laba. *Business and Economic Analysis Journal*, 1(1), 1–13. <https://doi.org/10.15294/beaj.v1i1.30141>
- Dian Kristina, M. (2021). Pengaruh Likuiditas, Risk Based Capital Dan Risk Exposure Terhadap Kinerja
- Erhan, A & Mehmet, A. (2022). The Impact of Intellectual Capital Formation and Knowledge Economy on Banking Performance: A Case Study of GCC's Conventional and Islamic Banks. *Journal of Financial Reporting and Accounting*. DOI: <https://doi.org/10.1108/JFRA-08-2021-0251>
- Ernawati, E., & Santoso, S. B. (2022). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Kepemilikan Institusional, Komisaris Independen dan Leverage Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Ojk Indonesia Tahun 2015-2019). *Kompartemen: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 19(2), 111. <https://doi.org/10.30595/kompartemen.v19i2.13246>
- Eri, M. T. S. (2022). Pengaruh debt to equity ratio dan ukuran perusahaan terhadap pertumbuhan laba (Perusahaan sub sektor properti dan real estate yang terdaftar di BEI tahun 2015-2019). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 2(1).
- Fachri, M. F., & Mahfudz. (2021). Analisis Pengaruh CAR, BOPO, NPF DAN FDR Terhadap ROA (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2016-2019). *Diponegoro Journal of Management*, 10(1), 1–10. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/dbr>
- Fahruri, A., & Ibrahim, M. (2019). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Subsektor Pulp And Paper Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *JAB*, 13(1), 27–40
- Farihah, S. M., & Setiawan, S. (2020). Determinan Intellectual Capital terhadap Profitabilitas di Bank Syariah: Pengujian Mediasi Kinerja Keuangan dan Kinerja Non Keuangan. *Jurnal Samudra Ekonomi dan Bisnis*, 11(2), 151–165. <https://doi.org/10.33059/jseb.v11i2.1996>
- Farooque, O. A., AlObaid, R. O. H., & Khan, A. A. (2023). Does intellectual capital in Islamic banks outperform conventional banks? Evidence from

- GCC countries. *Asian Review of Accounting*, 31(5), 805–831.
<https://doi.org/10.1108/ARA-12-2022-0298>
- Fitriyah, H., Rini, D. D. O., & Astriana, F. (2021). The Effects of Intellectual Capital and Financial Leverage as a Strategy to Improve Financial Performance: 1st Paris Van Java International Seminar on Health, Economics, Social Science and Humanities (PVJ-ISHESSH 2020), Bandung, West Java, Indonesia.
<https://doi.org/10.2991/assehr.k.210304.159>
- Fitriyeni, R., & Yurniwati, Y. (2014). The Analysis of Intellectual Capital Performance of Islamic Bank in Indonesia. *GATR Global Journal of Business Social Sciences Review*, 2(4), 53–60.
[https://doi.org/10.35609/gjbssr.2014.2.4\(6\)](https://doi.org/10.35609/gjbssr.2014.2.4(6))
- Florentia, E., & Ekadjaja, A. (2022). Pengaruh Intellectual Capital, Capital Structure, Dan Firm's Size Terhadap Financial Performace. *Jurnal Paradigma Akuntansi*, 4(4), 1523–1533.
<https://doi.org/10.24912/jpa.v4i4.21357>
- Joshi, N., & Mehta, D.(2024). Modelling the impact of intellectual capital on financial performance: A case of Russian banking companies. *R-Economy*, 10(2), 227–248. <https://doi.org/10.15826/recon.2024.10.2.014>
- Hafsyah, A. & Choiriah, S. (2023). The Effect of Green Accounting and Firm Size on Bank Performance with Firm Growth as a Moderation Variable. *Journal of Economics, Finance And Management Studies*, 06(08).
<https://doi.org/10.47191/jefms/v6-i8-39>
- Hanafia, F., & Karim, A. (2020). Analisis CAR, BOPO, NPF, FDR, NOM, Dan DPK Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Syari'ah di Indonesia. *Target : Jurnal Manajemen Bisnis*, 2(1), 36–46.
<https://doi.org/10.30812/target.v2i1.697>
- Harjono Sunardi. (2015). Pengaruh Penilaian Kinerja Dengan ROI Dan EVA Terhadap Return Saham Pada Perusahaan Yang Tergabung Dalam Jakarta Islamic Index Artikel Ilmiah. *Jurnal Akuntansi*, 2(1), 70–92.

- Hermawan, S., Hanun, N. R., Nirwana, N. Q. S., & Candrawati, C. I. (2021). Intellectual Capital, Market Value, and Financial Performance: Indonesia and Malaysia's Banking Companies. *Journal of Accounting and Strategic Finance*, 4(2), 135–151. <https://doi.org/10.33005/jasf.v4i2.142>
- Hersugondo, H., Anjani, N., & Pamungkas, I. D. (2021). The Role of Non-Performing Asset, Capital, Adequacy and Insolvency Risk on Bank Performance: A Case Study in Indonesia. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(3), 319–329. <https://doi.org/10.13106/JAFEB.2021.VOL8.NO3.0319>
- Indrasetyaningsih, A., & Wasik, T. K. (2020). Model Regresi Data Panel Untuk Mengetahui Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Kemiskinan Di Pulau Madura. *Jurnal Gaussian*, 9(3), 355–363. <https://doi.org/10.14710/J.Gauss.V9i3.28925>
- Jeneo, A. (2019). Pengaruh Human Capital, Structure Capital, Dan Physical Capital Terhadap Kinerja Perusahaan Perbankan Di Indonesia. *Tekun: Jurnal Telaah Akuntansi Dan Bisnis*, 8(1). <https://doi.org/10.22441/Tekun.V8i1.5521>
- Jumadi, N., & Sjarief, J. (2021). Analisis Pengaruh Intellectual Capital, Pengungkapan Sustainability Report, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan. *Simak*, 19(02), 339–354. <https://doi.org/10.35129/simak.v19i02.248>
- Jusni, Aswan, A., Reni Syamsuddin, A., & Taufiq Possumah, B. (2019). Financing profitability optimization: Case study on sharia business unit of regional development banks in Indonesia. *Banks and Bank Systems*, 14(1), 1–10. [https://doi.org/10.21511/bbs.14\(1\).2019.01](https://doi.org/10.21511/bbs.14(1).2019.01)
- Kansil, K., Pelleng, F. A. O., & Rogahang, J. J. (2020). *Analisis Kinerja Keuangan untuk Menilai Kesehatan Bank Rakyat Indonesia dengan Metode Rgec*. 1(3).
- Kristina, D.M. (2021). Pengaruh Likuiditas, Risk Based Capital Dan Risk Exposure Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Asuransi Yang

Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019. Skripsi

- Latif, M., Malik, M. S., & Aslam, S. (2012). Intellectual Capital efficiency and corporate performance in developing countries: a comparison between Islamic and conventional banks in Pakistan. *Interdisciplinary Journal of Contemporary Research in Business*, 4(1), 405–420
- Lestari. 2019. Pengaruh Keputusan Investasi, Keputusan Pendanaan, Kebijakan Dividen dan Ukuran Perusahaan Terhadap Nilai Perusahaan. *E-Jurnal Indonesia*. Vol 1. No 4, pp 10-31
- Ljumović, I., Minović, J., & Stevanović, S. (2022). Intellectual Capital and Bank Profitability: Evidence from Serbia. *Management: Journal of Sustainable Business and Management Solutions in Emerging Economies*. <https://doi.org/10.7595/management.fon.2022.0010>
- Madany, N., & Rais, Z. (2022). Regresi Data Panel dan Aplikasinya dalam Kinerja Keuangan terhadap Pertumbuhan Laba Perusahaan Idx Lq45 Bursa Efek Indonesia. *Journal of Statistics and Its Application on Teaching and Research*. 4 (2), 79-94
- Marsintauli, F., Novalina, A., Sitinjak, M. M., & Wijanarko, R. (2023). Intellectual Capital and Banking Financial Performance in Indonesia. *E3S Web of Conferences*, 426, 02103. <https://doi.org/10.1051/e3sconf/202342602103>
- Martini, M. (2022). Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Perbankan Di Indonesia. *Sebatik*, 26(1), 98–105. <https://doi.org/10.46984/sebatik.v26i1.1915>
- Mohsin Jadah, H., Adel Hassan, A., Majed Hameed, T., & Hashim Mohammed Al-Husainy, N. (2020). The impact of the capital structure on Iraqi banks' performance. *Investment Management and Financial Innovations*, 17(3), 122–132. [https://doi.org/10.21511/imfi.17\(3\).2020.10](https://doi.org/10.21511/imfi.17(3).2020.10)
- Mollah, Md. A. S., & Rouf, Md. A. (2022). The impact of intellectual capital on commercial banks' performance: Evidence from Bangladesh. *Journal of Money and Business*, 2(1), 82–93. <https://doi.org/10.1108/JMB-07-2021->

0024

- Mulyaningtyas, M., & Candra, F. D. (2022). Pengaruh Good Corporate Govenance Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Sub Sektor Bank Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *RISTANSI: Riset Akuntansi*, 2(2), 199–206. <https://doi.org/10.32815/ristansi.v2i2.805>
- Nawaz, T., Haniffa, R., & Hudaib, M. (2021). On Intellectual Capital Efficiency and Shariah Governance In Islamic Banking Business Model. *International Journal of Finance & Economics*, 26(3), 3770–3787
- Nawaz, T., & Haniffa, R. (2017). Determinants of financial performance of Islamic banks: An intellectual capital perspective. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 8(2), 130–142. <https://doi.org/10.1108/JIABR-06-2016-0071>
- Ningrum, D. K., & Setyowati, H. (2022). Pengaruh Intellectualcapital dan Struktur Kepemilikan Terhadap Kinerja Keuangan.
- Nirma University, Gujarat, India, Joshi, N., Mehta, D., & Pandit Deendayal Energy University, Gujarat, India. (2024). Modelling the impact of intellectual capital on financial performance: A case of Russian banking companies. *R-Economy*, 10(2), 227–248. <https://doi.org/10.15826/recon.2024.10.2.014>
- Nugraha, P. S., & Haryanto, A. M. (t.t.). Analisis Pengaruh Sales Growth, REO, SIZE, TATO, Dan Current Ratio Terhadap ROA Dan RoE Terhadap Beta Akuntansi (*ACCOUNTING BETA*) (Studi Kasus pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Periode 2010-2014).
- Nurul A'la, Maulina, I., & Siti Najma. (2022). Analisis Pengaruh Dpk, Car, Dan Bopo Terhadap Profitabilitas Bank Panin Dubai Syariah Periode 2015-2020. *J-ISCAN: Journal of Islamic Accounting Research*, 4(1), 30–45. <https://doi.org/10.52490/jiscan.v4i1.310>
- Ogunode, O. A., Awoniyi, O. A., & Ajibade, A. T. (2022). Capital adequacy and

- corporate performance of non-financial firms: Empirical evidence from Nigeria. *Cogent Business & Management*, 9(1), 2156089. <https://doi.org/10.1080/23311975.2022.2156089>
- Oktapianti, V. (2019). Pengaruh Intellectual Capital Dan Leverage Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan. Skripsi
- Onoyi, N. J., & Windayati, D. T. (2021). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Good Corporate Governance dan Efisiensi Operasi terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus pada Bank BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2020). *Zona Keuangan: Program Studi Akuntansi (S1) Universitas Batam*, 11(1), 15–28. <https://doi.org/10.37776/zuang.v11i1.763>
- Onoyi, N. J., & Windayati, D. T. (2021). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Good Corporate Governance dan Efisiensi Operasi terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus pada Bank BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2020). *Zona Keuangan: Program Studi Akuntansi (S1) Universitas Batam*, 11(1), 15–28. <https://doi.org/10.37776/zuang.v11i1.763>
- Ousama, A. A., Hammami, H., & Abdulkarim, M. (2019). The association between intellectual capital and financial performance in the Islamic banking industry: An analysis of the GCC banks. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 13(1), 75–93. <https://doi.org/10.1108/IMEFM-05-2016-0073>
- Pang, M., Dandy, P. S., & Nugroho, I. (2020). Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Nilai Perusahaan dengan Corporate Governance Sebagai Variabel Moderasi. *International Journal of Social Science and Business*, 4(2), 189–196. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/IJSSB/index>
- Parenrengi, S., & Hendratni, T. W. (2018). Pengaruh dana pihak ketiga, kecukupan modal dan penyaluran kredit terhadap profitabilitas bank. *Jurnal Manajemen Strategi dan Aplikasi Bisnis*, 1(1), 9–18. <https://doi.org/10.36407/jmsab.v1i1.15>

- Partiwi, R., & Herawati, H. (2022). Pengaruh Kepemilikan Institusional, Leverage Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Perusahaan. *Jurnal Kajian Akuntansi dan Auditing*, 17(1), 29–38. <https://doi.org/10.37301/jkaa.v17i1.76>
- Poh, L. T., Kilicman, A., & Ibrahim, S. N. I. (2018). On intellectual capital and financial performances of banks in Malaysia. *Cogent Economics & Finance*, 6(1), 1453574
- Prabowo, R., & Sutanto, A. (2019). Analisis Pengaruh Struktur Modal, dan Likuiditas terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Sektor Otomotif di indonesia. *Jurnal Samudra Ekonomi dan Bisnis*, 10(1). <https://doi.org/10.33059/jseb.v10i1.1120>
- Prabowo, R. Y., Rahmatika, D. N., & Mubarak, A. (2019). Pengaruh Struktur Aset, Profitabilitas, Kebijakan Dividen, Pertumbuhan Perusahaan dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kebijakan Hutang pada Perusahaan Perbankan yang Listing di BEI Tahun 2015-2018. *Permana : Jurnal Perpajakan, Manajemen, dan Akuntansi*, 11(2), 100–118. <https://doi.org/10.24905/permana.v11i2.48>
- Pramesti, D., Wijayanti, A., & Nurlaela, S. (2016). Pengaruh Rasio Likuiditas, Leverage, Aktivitas Dan Firm Size Terhadap Profitabilitas Perusahaan Sub Sektor Otomotif Dan Komponen Di Bursa Efek Indonesia. Seminar Nasional IENACO
- Pramesti, D., Wijayanti, A., & Nurlaela, S. (2016). Pengaruh Rasio Likuiditas, Leverage, Aktivitas Dan Firm Size Terhadap Profitabilitas Perusahaan Sub Sektor Otomotif Dan Komponen Di Bursa Efek Indonesia.
- Priansyah, D., Hafizi, M. R., Hanafi, A., & Misra, I. (2024). Pengaruh Board Diversity Dan Firm Size Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah (Bus) Tahun 2017-2023. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 9(3), 180–187. <https://doi.org/10.24815/jimeka.v9i3.31254>
- Pulic and Bornemann, M. and Leitner, K.H. (1999). Measuring and Reporting Intellectual Capital: The Case of A Research Technology Organization.

Singapore Management Review. Vol. 24, No. 3

- Qtaishat, A. M., & Awwad, M. S. (2023). The impact of intellectual capital on financial performance of commercial banks: The mediating role of competitive advantage. *International Journal of Learning and Intellectual Capital*, 20(1), 1. <https://doi.org/10.1504/IJLIC.2023.10049257>
- Rahmadita, N., & Amri, A. (2024). Pengaruh Financial Leverage Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Periode 2018-2022. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 8(2), 207–227. <https://doi.org/10.31955/mea.v8i2.4024>
- Rayamajhi, P., & Bhandari, N. R. (2024). Effect of Capital Adequacy, Bank Size and Lending Interest Rate on Profitability of Commercial Banks in Nepal. *The Lumbini Journal of Business and Economics*, 12(1), 120–134. <https://doi.org/10.3126/ljbe.v12i1.70327>
- Rembet, W. E. C., & Baramuli, D. N. (2020). Pengaruh Car, Npl, Nim, Bopo, Ldr Terhadap Return on Asset (Roa) (Studi Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Yang Terdaftar Di Bei). *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 8(3), 342–352.
- Rousilita Suhendah, A. M. K. C. (2020). Pengaruh Leverage, Firm Size, Firm Age Dan Sales Growth Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Paradigma Akuntansi*, 2(4), 1791. <https://doi.org/10.24912/jpa.v2i4.9375>
- Rustam, D., & Aisyah, S. (2022). Analisis Indeks Pembangunan Manusia Di Kabupaten Dan Kota Sumatera Barat Dengan Menggunakan Analisis Data Panel. *JURNAL PUNDI*, 6(1). <https://doi.org/10.31575/jp.v6i1.405>
- Sawarjuwono, T., & Kadir, A. P. (t.t.). Intellectual Capital: Perlakuan, Pengukuran Dan Pelaporan (Sebuah Library Research). *Jurnal Akuntansi*, 5(1).
- Sebayang, P. (2020). The Impact of the Capital Adequacy Ratio, Non-Performing Loan Against to Return on Equity (Case Study Private Bank in Indonesia). *SHS Web of Conferences*, 76, 01035.

<https://doi.org/10.1051/shsconf/20207601035>

- Setianto, R. H., & Sukmana, R. (2016). Intellectual Capital and Islamic Banks Performance; Evidence from Indonesia and Malaysia. *IQTISHADIA Jurnal Kajian Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 9(2), 376. <https://doi.org/10.21043/iqtishadia.v9i2.1736>
- Setiawati. 2021. “Analisis Pengaruh Kebijakan Deviden Terhadap Nilai Perusahaan Terhadap Perusahaan Farmasi” 1 (8)
- Setyowati, S. F. – F. Y. M. K., & Djawoto, D. (2021). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan perbankan nasional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen*, 10(6), 1–16
- Shabrina, L. N., & Adiwibowo, A. S. (2020). Pengaruh Modal Intelektual Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan (Studi Empiris pada Perusahaan LQ-45 di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2018). *Diponegoro Journal Of Accounting*: 9(3), pp 1-11
- Sharfina, M., Ane, L., & Anggriyani, A. (2023). Pengaruh Modal Intelektual, Ukuran Perusahaan Dan Kualitas Aktiva Produktif Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Perbankan. *JAKPI - Jurnal Akuntansi, Keuangan & Perpajakan Indonesia*, 11(1). <https://doi.org/10.24114/jakpi.v11i1.47796>
- Smriti, N., & Das, N. (2018). The impact of intellectual capital on firm performance: A study of Indian firms listed in COSPI. *Journal of Intellectual Capital*, 19(5), 935–964. <https://doi.org/10.1108/JIC-11-2017-0156>
- Soewarno, N., & Tjahjadi, B. (2020). Measures that matter: An empirical investigation of intellectual capital and financial performance of banking firms in Indonesia. *Journal of Intellectual Capital*, 21(6), 1085–1106. <https://doi.org/10.1108/JIC-09-2019-0225>
- Sujoko dan Ugy Soebiantoro. 2007. Pengaruh Struktur Kepemilikan Saham, Leverage, Faktor Intern dan Faktor Ekstern Terhadap Nilai Perusahaan

- (Studi Empirik pada Perusahaan Manufaktur dan Non Manufaktur di Bursa Efek Jakarta). *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, 9(1)
- Suroso, S. (2022). Analysis of the Effect of Capital Adequacy Ratio (CAR) and Loan to Deposit Ratio (LDR) on the Profits of Go Public Banks in the Indonesia Stock Exchange (IDX) Period 2016 – 2021. *Economit Journal: Scientific Journal of Accountancy, Management and Finance*, 2(1), 45–53. <https://doi.org/10.33258/economit.v2i1.610>
- Suryana, F. N., Rahayu, S., & Ak, M. (2018). Pengaruh Leverage, Profitabilitas, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Nilai Perusahaan. *e-Proceeding of Management*: 5(2)
- Susilowati, W. T., & Siregar, B. (2022). Apakah rasio keuangan perbankan berdampak pada penilaian kesehatan bank syariah? *AKUNTABEL*, 19(2), 209–219. <https://doi.org/10.30872/jakt.v19i2.11080>
- Suwardika, I. N. A., & Mustanda, I. K. (2017). Pengaruh Leverage, Ukuran Perusahaan, Pertumbuhan Perusahaan, Dan Profitabilitas Terhadap Nilai Perusahaan Pada Perusahaan Properti. *E-Jurnal Manajemen Unud*, 6 (3), 1248-1277.
- Syah, T. A., & Fauzan, A. (2020). The Influence of Intellectual Capital with Sub Components to Financial Performance: Empirical Study of Islamic Banking in Indonesia. *International Journal of Innovative Science and Research Technology*, 5(8), 877–882. <https://doi.org/10.38124/IJISRT20AUG420>
- Syarifudin, Raynanda dan Viverita (2014). Pengaruh Mobile Banking terhadap Kinerja Perbankan Indonesia, Departemen Manajemen, Fakultas Ekonomi UI, Depok
- Tariq, A., dkk. Impact of Intellectual Capital on Financial Performance: Evidence from Banking Sector Of Pakistan. *International Journal of Business And Management Sciences*: 04 (04)
- Uria, M. Y. (2019). Pengaruh Corporate Social Responsibility, Ukuran

Perusahaan, Dan Intellectual Capital Terhadap Nilai Perusahaan Pada Perusahaan Konstruksi Bangunan Yang Terdaftar Di BEI Periode 2013-2017. Skripsi Universitas Pakuan

Veronica & Rasyid R. (2020). Faktor-Faktor yang Memengaruhi Kinerja Keuangan pada Perusahaan Manufaktur. *Jurnal Multiparadigma Akuntansi Tarumanegara*, 2(1), 31–39.

Wernerfelt, B. (1984). A Resource-based View of the Firm. *Strategic Management Journal*: 5 (2).

Wicaksono, M. F. S., & Dedi, S. (2022). Pengaruh CAR, NPL, FDR Terhadap Profitabilitas Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Periode 2014-2021. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Sosial (EMBISS)*, 2(4), 567

Widarnaka, W., Sunardi, N., & Holiawati, H. (2022). Pengaruh Pertumbuhan Perusahaan, Ukuran Perusahaan Dan Likuiditas Terhadap Nilai Perusahaan Dengan Kebijakan Hutang Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Syntax Admiration*, 3(10), 1341–1352. <https://doi.org/10.46799/jsa.v3i10.489>

Widyaningrum, A. (2004). Modal Intelektual. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, 1(1), 16–25. <https://doi.org/10.21002/jaki.2004.02>

Widyawati, W. (2022). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Food And Beverage. 11.

Wita Sari, E., Irvani, A., Meilani, R., & Cipta, H. (2023). Determinant Factors Of Profitability Of Islamic Banks In 2017-2021 With Capital Adequacy Ratio As a Variable Intervening. *Al-Bank: Journal of Islamic Banking and Finance*, 3(2), 102. <https://doi.org/10.31958/ab.v3i2.9088>

Wufron. (2017). Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Serta Implikasinya Terhadap Nilai Perusahaan Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Wacana Ekonomi*: 16(3), pp 140-154