

PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL*, *ENTERPRISE RISK MANAGEMENT*, DAN KOMITE AUDIT TERHADAP KINERJA KEUANGAN

(Studi pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2024)



SKRIPSI

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

OLEH:

KHOLIFAH

NIM: 22108040084

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

2026

PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL*, *ENTERPRISE RISK MANAGEMENT*, DAN KOMITE AUDIT TERHADAP KINERJA KEUANGAN

(Studi pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2024)



SKRIPSI

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

OLEH:

KHOLIFAH

NIM: 22108040084

DOSEN PEMBIMBING:

EGHA EZAR JUNAeka PUTRA HASSANY, S.E.I., M.E

NIP. 19910603 201903 1 006

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

2026



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-193/Un.02/DEB/PP.00.9/01/2026

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL, ENTERPRISE RISK MANAGEMENT*, DAN KOMITE AUDIT TERHADAP KINERJA KEUANGAN

(Studi pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia
Periode 2020-2024)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : KHOLIFAH
Nomor Induk Mahasiswa : 22108040084
Telah diujikan pada : Kamis, 15 Januari 2026
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Valid ID: 697b05269cf17

Ketua Sidang

Egha Ezar Junaeka Putra Hassany, S.E.I., M.E
SIGNED



Valid ID: 697156ca437c6

Penguji I

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



Valid ID: 697b049853fae

Penguji II

Sofyan Hadinata, S.E., M.Sc., Ak., CA.
SIGNED



Valid ID: 697b210fbfae5

Yogyakarta, 15 Januari 2026
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Kholifah

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 proposal saudara:

Nama : KHOLIFAH

NIM : 22108040084

Judul Skripsi : *Pengaruh Intellectual Capital, Enterprise Risk Management, dan Komite Audit terhadap Kinerja Keuangan (Studi pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2024)*

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

Dengan ini kami berharap agar proposal saudara tersebut dapat segera dimunagasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 2 Januari 2026

Pembimbing



EGHA EZAR JUNAeka PUTRA HASSANY, S.E.I., M.E
NIP. 19910603 201903 1 006

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Kholifah

NIM : 22108040084

Jurusan/Program Studi : Akuntansi Syariah

Menyatakan bahwa proposal yang berjudul “*Pengaruh Intellectual Capital, Enterprise Risk Management, dan Komite Audit terhadap Kinerja Keuangan (Studi pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2024)*” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 2 Januari 2026

Penyusun


Kholifah

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan di bawa ini:

Nama : Kholifah
NIM : 22108040084
Program Studi : Akuntansi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

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

“Pengaruh *Intellectual Capital*, *Enterprise Risk Management*, dan Komite Audit terhadap Kinerja Keuangan (Studi pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2024)”

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 2 Januari 2026



(Kholifah)

MOTTO

Your only limit is your mind.



HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, skripsi ini penulis persembahkan dengan penuh rasa syukur dan hormat kepada kedua orang tua tercinta, atas doa, kasih sayang, pengorbanan, dan dukungan yang tidak pernah putus dalam setiap langkah perjalanan pendidikan penulis. Skripsi ini juga penulis persembahkan kepada almamater tercinta, sebagai tempat penulis menimba ilmu, membentuk karakter, dan mengembangkan wawasan akademik.



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

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

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	b	be
ت	Ta'	t	te
ث	Śa'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ح	Ḥa'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	kh	ka dan ha
د	Dal	d	de
ذ	Żal	ż	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Śād	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Aīn	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fa'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lam	l	el

م	Mim	m	em
ن	Nun	n	en
و	Waw	w	we
ه	Ha'	h	ha
ء	Hamzah	'	apostrof
ي	Ya'	Y	ye

2. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

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

3. Konsonan Tunggal

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>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>karāmah al-auliā'</i>

4. Vokal Pendek dan Penerapannya

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.

---ا---	Faṭḥah	Ditulis	<i>a</i>
---إ---	Kasrah	Ditulis	<i>i</i>
---و---	Ḍammah	Ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Faṭḥah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	Ditulis	<i>zūkira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	<i>yazhabu</i>

5. Vokal Panjang

1. faṭḥah + Alif	Ditulis	<i>Ā</i>
جَاهِلِيَّة	Ditulis	<i>jāhiliyah</i>
2. faṭḥah + ya' mati	Ditulis	<i>ā tansā</i>
تَنْسِي	Ditulis	
3. kasrah + ya' mati	Ditulis	<i>ī karīm</i>
كَرِيم	Ditulis	
4. ḍammah + wawu mati	Ditulis	<i>ū furūd</i>
فُرُوض	Ditulis	

6. Vokal Rangkap

1. faṭḥah + ya' mati	Ditulis	<i>ai</i>
بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>bainakum</i>
2. faṭḥah + wawu mati	Ditulis	<i>au</i>
قَوْل	Ditulis	<i>qaul</i>

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

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

8. Kata Sandang Alif + Lam

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

الْقُرْآنُ	Ditulis	<i>Ẓawi al-furūd</i>
الْقِيَاسُ	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

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

السَّمَاءُ	Ditulis	<i>as –Samā'</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>asy- Syams</i>

9. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

لَفُرُوضِ ذَوِي	Ditulis	<i>zawi al-furūd</i>
أَهْلِ السَّنَةِ	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi berjudul **“Pengaruh *Intellectual Capital*, *Enterprise Risk Management*, dan Komite Audit terhadap Kinerja Keuangan (Studi pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020–2024)”**. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat, dan pengikutnya hingga akhir zaman. Alhamdulillah, atas ridho Allah SWT serta bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, proposal skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik, sehingga pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah membantu dalam proses penyusunannya:

1. Prof. Noorhaidi Hasan, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Sofyan Hadinata, S.E., M.Sc., Ak., CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Rizqi Umar Al Hashfi, S.E.I., M.Sc., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah banyak memberikan bimbingan, arahan, serta dukungan kepada peneliti sejak awal hingga akhir masa perkuliahan.
5. Bapak Egga Ezar Junaeka Putra Hassany, S.E.I., M.E., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing peneliti selama proses penyusunan skripsi, serta memberikan arahan, kritik, dan saran yang membangun.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan, wawasan, dan pengalaman yang sangat berharga selama proses perkuliahan.

7. Seluruh staf Tata Usaha dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah membantu peneliti dalam berbagai keperluan administrasi selama masa studi.
8. Kedua orang tua tercinta, Bapa dan Mamah, dengan rasa syukur yang amat dalam penulis mengucapkan terima kasih atas doa yang tidak pernah terputus, motivasi yang tiada henti, kasih sayang yang tulus. Segala dukungan dan ketulusan yang diberikan menjadi kekuatan utama bagi penulis dalam menempuh pendidikan hingga akhirnya dapat menyelesaikan studi dan penyusunan skripsi ini. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kesehatan, keberkahan, dan balasan terbaik atas setiap pengorbanan yang telah diberikan.
9. Keluarga tercinta, yang senantiasa memberikan dukungan, motivasi, dan semangat kepada penulis selama menempuh pendidikan.
10. Teman-teman Akuntansi Syariah Angkatan 22, khususnya CEGIL yang telah menemani peneliti sejak awal perkuliahan hingga saat ini, menjadi tempat berbagi cerita dan keluh kesah, serta selalu memberikan semangat selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi.
11. Pemilik NIM 22108040082, terima kasih telah menjadi bagian penting dalam perjalanan perkuliahan penulis melalui kehadiran, dukungan, dan ketulusan sebagai pendengar serta penyemangat di setiap proses.
12. Teman-teman 234_line yang selalu membantu selama perkuliahan serta menjadi partner liburan, memberikan keceriaan dan membantu melepas penat selama masa perkuliahan.

Yogyakarta, 2 Januari 2026

Penyusun,



(Kholifah)

DAFTAR ISI

PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
ABSTRAK	xviii
ABSTRACT	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	11
C. Tujuan Penelitian	12
D. Manfaat Penelitian	12
E. Sistematika Pembahasan.....	14
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	17
A. Landasan Teori.....	17
1. <i>Resource-Based View Theory</i>	17
2. <i>Stakeholder Theory</i>	18
3. <i>Agency Theory</i>	20
4. Kinerja Keuangan	21
5. <i>Intellectual Capital (IC)</i>	23
6. <i>Enterprise Risk Management (ERM)</i>	27
7. Komite Audit (KA).....	33
B. Kajian Pustaka	36
C. Pengembangan Hipotesis	47

D. Kerangka Teoritis.....	55
BAB III METODE PENELITIAN	56
A. Desain Penelitian	56
B. Populasi dan Sampel.....	57
C. Definisi Operasional Variabel	58
1. Variabel Dependen.....	58
2. Variabel Independen	59
D. Metode Pengumpulan Data.....	66
E. Teknik Analisis Data	66
1. Statistik Deskriptif.....	66
2. Asumsi Klasik	67
3. Analisis Regresi Data Panel	69
F. Analisis dan Pengujian Hipotesis.....	73
1. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	73
2. Uji F-Test	74
3. Uji t-Statistik	74
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	75
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	75
B. Analisis Statistik Deskriptif.....	76
C. Pengujian Hipotesis	80
1. Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	80
3. Uji Asumsi Klasik.....	83
4. Analisis Regresi Data Panel.....	85
5. Analisis Hasil Uji Hipotesis	88
D. Pembahasan Hasil Penelitian	91
BAB V PENUTUP.....	104
A. Kesimpulan	104
B. Implikasi	106
C. Keterbatasan.....	107
D. Saran	108
DAFTAR PUSTAKA.....	110
LAMPIRAN.....	118

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Indeks <i>Enterprise Risk Management</i> (ERM)	31
Tabel 4. 1 Pemilihan Sampel.....	75
Tabel 4. 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif	76
Tabel 4. 3 Hasil Uji Chow	81
Tabel 4. 4 Hasil Uji Hausman	82
Tabel 4. 5 Hasil Uji Lagrange Multiplier	82
Tabel 4. 6 Hasil Uji Multikolonieritas.....	84
Tabel 4. 7 Regresi Data Panel	85
Tabel 4. 8 Hasil Uji Koefisien Determinasi	88
Tabel 4. 9 Hasil Uji F	89
Tabel 4. 10 Hasil Uji t	90

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Rata-Rata Kinerja Perbankan Indonesia Tahun 2020-2024	2
Gambar 2.1 Kerangka Teoritis	55



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh *Intellectual Capital* yang diproksikan melalui *Human Capital Efficiency* (HCE), *Structural Capital Efficiency* (SCE), dan *Capital Employed Efficiency* (CEE), *Enterprise Risk Management* (ERM), serta Komite Audit (KA) terhadap kinerja keuangan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2020–2024. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik *purposive sampling* dan analisis regresi data panel dengan menggunakan perangkat lunak STATA 17. Hasil penelitian menunjukkan bahwa HCE, SCE, dan CEE berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan, yang menegaskan pentingnya pengelolaan *Intellectual Capital* dalam meningkatkan kinerja perusahaan. Temuan ini mendukung teori *Resource Based View*. Sebaliknya, ERM dan KA tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan, yang mengindikasikan bahwa penerapannya masih bersifat administratif dan berorientasi pada kepatuhan regulasi. Penelitian ini menyimpulkan bahwa IC merupakan faktor dominan dalam memengaruhi kinerja keuangan perbankan, sementara ERM dan KA perlu diperkuat agar dapat berfungsi secara strategis dalam mendukung kinerja dan keberlanjutan perusahaan.

Kata Kunci: *Enterprise Risk Management, Intellectual Capital*, Kinerja Keuangan, Komite Audit, Perbankan.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of Intellectual Capital, proxied by Human Capital Efficiency (HCE), Structural Capital Efficiency (SCE), and Capital Employed Efficiency (CEE), Enterprise Risk Management (ERM), and the Audit Committee (AC) on the financial performance of banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange during the 2020–2024 period. The study employs a quantitative approach using purposive sampling and panel data regression analysis with STATA 17 software. The results indicate that HCE, SCE, and CEE have a positive and significant effect on banking financial performance, highlighting the importance of effective Intellectual Capital management in improving firm performance. These findings support the Resource-Based View theory. In contrast, ERM and the Audit Committee show no significant effect on financial performance, suggesting that their implementation remains largely administrative and oriented toward regulatory compliance. This study concludes that Intellectual Capital is the dominant factor influencing banking financial performance, while ERM and the Audit Committee need to be strengthened to function more strategically in supporting firm performance and sustainability.

Keywords: Enterprise Risk Management, Intellectual Capital, Financial Performance, Audit Committee, Banking.



BAB I

PENDAHULUAN

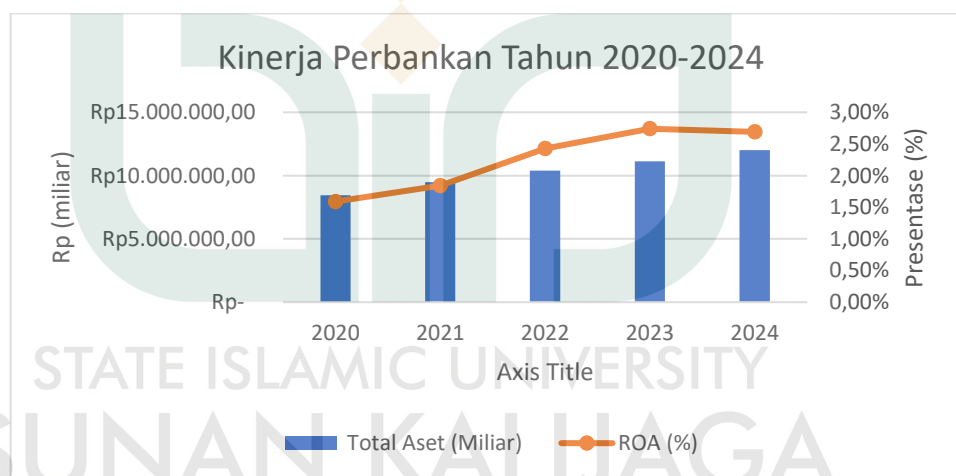
A. Latar Belakang

Sektor perbankan memiliki peran penting dalam mendorong pertumbuhan ekonomi melalui fungsi intermediasi keuangan. Oleh karena itu, stabilitas perbankan menjadi faktor krusial dalam menjaga kestabilan ekonomi nasional. Di Indonesia, kinerja sektor perbankan sangat menentukan keberlangsungan sistem keuangan. Namun, di tengah disrupsi teknologi, perbankan menghadapi berbagai tantangan baru, baik dari sisi internal maupun eksternal (Achmad Musadat & Mulyati, 2025).

Seiring dengan tantangan tersebut, sektor perbankan Indonesia tetap menunjukkan tren pertumbuhan positif pasca pandemi. Berdasarkan data Otoritas Jasa Keuangan (2025), total aset perbankan Indonesia terus mengalami peningkatan signifikan, yaitu dari Rp8.440.183,08 miliar pada tahun 2020 menjadi Rp9.476.690,25 miliar pada 2021, kemudian naik menjadi Rp10.391.582,46 miliar pada 2022, Rp11.129.980 miliar pada 2023, dan mencapai Rp12.016.431,29 miliar pada 2024. Peningkatan ini mencerminkan ekspansi kegiatan usaha perbankan serta kemampuan industri dalam menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat secara lebih optimal.

Peningkatan pertumbuhan aset yang signifikan, belum sepenuhnya diikuti oleh efisiensi pengelolaan aset. Di tengah ekspansi aset yang cukup tinggi, efisiensi kinerja perbankan yang diukur melalui *Return on Assets*

(ROA) menunjukkan kecenderungan fluktuatif. Secara umum, ROA perbankan tercatat sebesar 1,59% pada tahun 2020, meningkat menjadi 1,84% pada tahun 2021, kemudian naik menjadi 2,45% pada tahun 2022 dan mencapai 2,76% pada tahun 2023. Namun, pada tahun 2024, ROA mengalami sedikit penurunan menjadi 2,72%. Kondisi ini menunjukkan adanya ketidaksesuaian antara pertumbuhan aset yang tinggi dan efisiensi pengelolaannya. Fenomena tersebut menandakan perlunya pengelolaan aset dan risiko yang lebih terintegrasi dan efektif untuk menjaga stabilitas kinerja serta mempertahankan keunggulan kompetitif perbankan. Gambar 1.1 menyajikan perkembangan kinerja sektor perbankan di Indonesia selama periode penelitian.



Sumber : Statistik Perbankan Indonesia (Otoritas Jasa Keuangan, 2024)

Gambar 1.1 Rata-Rata Kinerja Perbankan Indonesia Tahun 2020-2024

Fluktuasi ROA di tengah pertumbuhan aset yang tinggi mengindikasikan meningkatnya kompleksitas risiko operasional perbankan. Salah satu risiko yang semakin menonjol seiring digitalisasi layanan adalah ancaman keamanan siber, yang berpotensi menurunkan efisiensi

operasional dan kinerja keuangan perbankan. Fenomena ini tercermin dari serangan *ransomware* yang menargetkan bank-bank besar di Indonesia, antara lain Bank Syariah Indonesia (BSI) pada Mei 2023 yang mengakibatkan kebocoran sekitar 1,5 terabyte data nasabah dan karyawan, serta Bank Rakyat Indonesia (BRI) pada Desember 2024 yang diserang oleh *ransomware* Bashe, meskipun dampak yang ditimbulkan belum sepenuhnya terungkap. Sepanjang periode tersebut, sekitar 649 ribu serangan siber berhasil dicegah (Tempo, 2024). Selain itu, pada tahun 2024 PT Bank Central Asia Tbk. (BCA) tercatat menghadapi hingga 4 miliar upaya serangan siber terhadap sistem perbankannya (Tempo, 2025). Adanya fenomena tersebut menimbulkan gangguan operasional dan berpotensi menurunkan kepercayaan publik.

Tingginya intensitas serangan siber mencerminkan kerentanan sistem perbankan terhadap ancaman digital yang terus berkembang, sekaligus menyoroti kelemahan dalam pengelolaan sumber daya manusia, khususnya keterbatasan kompetensi dan pelatihan keamanan siber. Kondisi ini berpotensi meningkatkan risiko operasional dan mengganggu stabilitas kinerja perusahaan, sehingga diperlukan pengelolaan internal yang lebih terintegrasi. Oleh karena itu, penelitian ini menyoroti *Intellectual Capital* (IC), *Enterprise Risk Management* (ERM), dan Komite Audit sebagai faktor kunci dalam menjaga stabilitas dan efisiensi kinerja perusahaan.

IC mencakup pengetahuan, keterampilan karyawan, kemampuan inovasi, serta hubungan dengan pelanggan yang berperan dalam

meningkatkan kemampuan bank menghadapi persaingan dan menjaga efisiensi pengelolaan aset (Pigola *et al.*, 2022). Pengelolaan IC yang optimal memungkinkan bank untuk meningkatkan kualitas sumber daya manusia dan sistem pendukungnya, sehingga mampu merespons risiko operasional, termasuk risiko siber, secara lebih efektif. Hal ini sejalan dengan *Resource-Based View Theory* (RBV) yang menjelaskan bahwa keunggulan kompetitif dapat diperoleh melalui pengelolaan sumber daya internal yang bernilai, langka, dan sulit ditiru. Oleh karena itu, *Intellectual Capital* berperan sebagai aset strategis yang mendorong peningkatan kinerja perusahaan secara berkelanjutan (Halim & Wijaya, 2020).

Menurut Bontis (1998), IC terdiri atas tiga komponen utama, yaitu *Human Capital* (HC), *Structural Capital* (SC), dan *Customer Capital* (CC). HC mencerminkan pengetahuan, keterampilan, dan kompetensi yang melekat pada individu dalam organisasi. SC berkaitan dengan sistem, prosedur, dan infrastruktur organisasi yang mendukung kinerja karyawan, sedangkan CC merepresentasikan nilai hubungan perusahaan dengan pelanggan dan pemangku kepentingan eksternal lainnya.

Penelitian ini menggunakan salah satu model pengukuran yang paling banyak diterapkan di berbagai negara, yaitu *Value Added Intellectual Coefficient* (VAIC) yang dikemukakan oleh Pulic (1998). Model VAIC terdiri dari *Human Capital Efficiency* (HCE), *Structural Capital Efficiency* (SCE), dan *Capital Employed Efficiency* (CCE). Model ini tidak dirancang untuk mengukur *Intellectual Capital* secara langsung, melainkan

untuk mengukur dampak efisiensi pengelolaan modal intelektual terhadap penciptaan nilai tambah perusahaan (Herdianto *et al.*, 2024). Dengan demikian, VAIC lebih menekankan pada kemampuan perusahaan dalam mengoptimalkan sumber daya berbasis pengetahuan untuk meningkatkan kinerja keuangan.

Berbagai penelitian menunjukkan bahwa IC berpengaruh terhadap kinerja keuangan, meskipun efek tiap komponennya bervariasi. HCE berpengaruh terhadap kinerja keuangan perusahaan, meskipun hasilnya bervariasi. Beberapa studi menemukan pengaruh positif HCE terhadap kinerja keuangan (Nguyen, 2024; Wahyuningtias *et al.*, 2023; Indriyenni *et al.*, 2025; dan Kurniawan & Yuliana 2020). Namun, HCE tidak berpengaruh pada beberapa studi lain (Extevanus & Habiburahman, 2024; Putri & Hesniati, 2024).

SCE sebagian besar berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan (Zhang *et al.*, 2021; Dancaková & Glova, 2024; Nguyen, 2024; Kurniawan & Yuliana 2020). Hal ini menunjukkan bahwa struktur organisasi, sistem, prosedur, dan pengetahuan yang terdokumentasi dengan baik dapat mendukung kinerja perusahaan. Namun, SCE negatif di sektor jasa (Nguyen, 2024) dan tidak memiliki pengaruh pada kinerja keuangan (Extevanus & Habiburahman, 2024; Putri & Hesniati, 2024; Indriyenni *et al.*, 2025).

CEE menunjukkan pengaruh yang positif terhadap kinerja keuangan (Nguyen, 2024; Wahyuningtias *et al.*, 2023; Indriyenni *et al.*,

2025; Extevanus & Habiburahman, 2024; Kurniawan & Yuliana, 2020). Penggunaan modal yang efisien memungkinkan perusahaan menghasilkan nilai tambah yang lebih tinggi dan mendukung pertumbuhan. Meskipun demikian, beberapa penelitian menemukan CEE tidak berpengaruh (Putri & Hesniati, 2024). Temuan-temuan ini menegaskan pentingnya pengelolaan IC sebagai strategi utama untuk mencapai keunggulan kompetitif dan keberlanjutan bisnis.

IC yang besar juga mengandung risiko, terutama di era digital yang ditandai oleh tantangan yang semakin kompleks. Sehingga memerlukan manajemen risiko yang efektif. Di era VUCA (*volatile, uncertain, complex, dan ambiguous*), perusahaan perbankan di Indonesia menghadapi ketidakpastian ekonomi yang membuka peluang sekaligus risiko, termasuk risiko serangan siber sehingga penerapan *Enterprise Risk Management* (ERM) menjadi sangat relevan untuk mengelola risiko secara menyeluruh dan mendukung tujuan strategis perusahaan. ERM tidak hanya berfungsi sebagai alat pengendalian, tetapi juga kerangka strategis yang membantu perusahaan mengambil keputusan lebih bijak dan berbasis risiko di tengah dinamika pasar yang cepat berubah (Halim & Wijaya, 2020).

Penerapan ERM diperlukan untuk mengidentifikasi, mengendalikan, dan memitigasi berbagai risiko, sehingga tren positif pada pertumbuhan aset dan ROA dapat dipertahankan secara berkelanjutan. Pengenalan ERM merupakan tonggak penting dalam implementasi manajemen risiko perusahaan, karena berdampak positif terhadap kinerja

bisnis secara keseluruhan. Implementasi ERM yang optimal diharapkan dapat mendorong pertumbuhan bisnis yang berkelanjutan dan selaras. Penekanan pada pengembangan yang berkelanjutan dan seimbang menjadi kunci dalam memperkuat stabilitas keuangan dan operasional perusahaan. Dengan demikian, penerapan konsep ERM berperan penting dalam mendukung pengelolaan kinerja, peningkatan nilai perusahaan, serta pengendalian risiko keuangan secara berkelanjutan (Akbaş, 2024).

ERM merepresentasikan keterkaitan erat antara komponen-komponen risiko dan seluruh aspek dan proses organisasi. Hal ini menegaskan bahwa manajemen risiko bukan sekadar proses teknis, melainkan bagian integral dari budaya organisasi yang mendukung pencapaian tujuan strategis di tengah tantangan bisnis yang kompleks (Aryanti *et al.*, 2021). Beberapa studi menemukan bahwa ERM berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan (Resende *et al.*, 2024; Lestari *et al.*, 2024; Akbaş, 2024; Apriliyani, 2024; Damayanti & Venusita, 2022; Almas & Novita, 2024; Ardina & Novita, 2023; Karina *et al.*, 2023). Namun, penelitian lain seperti Aryanti *et al.* (2021), Irwansyah & Sebrina (2024) dan Subagio & Saraswati (2022) justru menemukan pengaruh negatif. Perbedaan temuan ini menunjukkan masih adanya ketidakjelasan mengenai efektivitas penerapan ERM terhadap kinerja keuangan.

Penerapan *Good Corporate Governance* (GCG) juga merupakan elemen strategis yang penting dalam menghadapi tantangan bisnis dan menjaga keberlanjutan perusahaan, sejalan dengan pengelolaan risiko

melalui ERM, strategi ini digunakan untuk menjaga konsistensi, integritas, dan kepercayaan masyarakat terhadap perusahaan. GCG menuntut pengelolaan yang profesional dan berfungsi sebagai mekanisme untuk memastikan bahwa keputusan manajer selaras dengan kepentingan pemilik (Maulida & Novius, 2023).

GCG berfungsi sebagai mekanisme pengelolaan perusahaan yang bertujuan menciptakan keseimbangan kepentingan antara pemegang saham, manajemen, dan pemangku kepentingan lainnya. Menurut Jensen & Meckling (1976), penerapan GCG yang efektif dapat mengurangi konflik keagenan yang timbul akibat perbedaan kepentingan dan ketidakseimbangan informasi antara pemilik dan manajemen. Dengan penerapan GCG yang efektif, transparansi dan akuntabilitas perusahaan akan meningkat, yang pada akhirnya dapat memperkuat struktur tata kelola dan berdampak positif pada kinerja keuangan (Rizqan *et al.*, 2024)

Salah satu instrumen krusial dalam penerapan prinsip GCG di sektor perbankan adalah keberadaan Komite Audit (KA). Komite ini berfungsi secara profesional dan independen untuk mendukung pengawasan terhadap pelaporan keuangan, manajemen risiko, pelaksanaan audit, serta penerapan tata kelola perusahaan yang baik. Sebelum terjadinya krisis mata uang global, istilah GCG belum dikenal secara luas. Namun, untuk menjamin bahwa praktik tata kelola perusahaan berjalan secara transparan dan akuntabel, pemerintah mengeluarkan regulasi seperti Surat Edaran BAPEPAM No. SE-03/PM/2000. Regulasi tersebut mewajibkan seluruh

perusahaan publik untuk membentuk Komite Audit yang terdiri dari minimal tiga anggota, yakni satu direktur independen dan dua anggota independen lainnya yang memiliki latar belakang di bidang akuntansi dan keuangan (Apriliyani, 2024).

Karakteristik KA diperkirakan memiliki pengaruh signifikan terhadap ketepatan waktu penyampaian laporan audit. Hal ini sejalan dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam Peraturan No. 55/POJK.04/2015, yang menegaskan bahwa salah satu tanggung jawab utama KA adalah memastikan proses pelaporan keuangan dilakukan secara tepat waktu dan sesuai standar (Apriliyani, 2024). Karakteristik yang kuat mendukung efektivitas pengawasan, meningkatkan kualitas laporan keuangan, dan berdampak positif terhadap kinerja keuangan perusahaan secara keseluruhan.

Pengaruh GCG, khususnya peran KA terhadap kinerja keuangan juga menunjukkan hasil yang tidak konsisten. Beberapa studi seperti Addina *et al.* (2023), Rizqan *et al.* (2024), Sumari & Malino (2024), Apriliyani (2024), Maulida & Novius (2023), serta Afifah *et al.* (2024) menemukan bahwa keberadaan Komite Audit berdampak positif terhadap peningkatan kinerja keuangan perusahaan. Namun, hasil yang berbeda ditunjukkan dalam penelitian Kyere & Ausloos (2021), Miranda *et al.* (2025), Rohana & Alliyah (2025), serta Titania & Taqwa (2023) yang justru menemukan pengaruh negatif Komite Audit terhadap kinerja keuangan. Temuan ini

menegaskan adanya variasi efektivitas Komite Audit di berbagai perusahaan.

Bukti empiris menunjukkan bahwa *Intellectual Capital* (IC) memiliki peran krusial dalam meningkatkan kinerja keuangan perusahaan (Nguyen, 2024). Namun, penelitian terdahulu mengenai topik ini seringkali terbatas dan menunjukkan hasil yang tidak konsisten. Untuk mendapatkan gambaran yang lebih komprehensif mengenai faktor-faktor penentu kinerja, penelitian ini memperluas kerangka analisis dengan mengintegrasikan dua variabel penting yaitu *Enterprise Risk Management* (ERM) sebagai representasi pengelolaan risiko perusahaan secara menyeluruh, dan Komite Audit (KA) sebagai variabel independen tambahan yang diduga memiliki peran langsung dan signifikan.

Integrasi ketiga faktor ini (IC, ERM, dan KA) bertujuan untuk mengisi kesenjangan empiris dan konseptual yang muncul dari hasil yang kontradiktif dan keterbatasan kajian integratif sebelumnya. Oleh karena itu, penelitian ini berfokus menganalisis hubungan antara aset tak berwujud, manajemen risiko, dan tata kelola, serta dampaknya terhadap profitabilitas perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2020–2024.

Pendekatan ini relevan mengingat sektor perbankan sangat bergantung pada tata kelola yang baik dan pengelolaan risiko yang efektif untuk mendukung kinerja keuangan yang berkelanjutan. Dengan menganalisis kontribusi masing-masing variabel secara terpisah, penelitian

ini memungkinkan identifikasi pengaruh IC, ERM, dan KA secara lebih mendalam, sekaligus memberikan pemahaman yang komprehensif mengenai faktor-faktor internal yang memengaruhi kinerja keuangan di sektor jasa keuangan. Hasil penelitian diharapkan memberikan kontribusi akademis melalui bukti empiris terkini mengenai faktor-faktor penentu kinerja keuangan, sekaligus menawarkan manfaat praktis sebagai referensi strategis bagi manajemen dalam peningkatan kinerja keuangan yang berkelanjutan di industri perbankan.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang masalah tersebut dan adanya ketidakkonsistenan hasil penelitian terdahulu mengenai pengaruh *Intellectual Capital* (IC), *Enterprise Risk Management* (ERM), dan Komite Audit terhadap kinerja keuangan, maka rumusan masalah penelitian ini adalah:

1. Bagaimana pengaruh IC terhadap kinerja keuangan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2020–2024?
2. Bagaimana pengaruh ERM terhadap kinerja keuangan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2020–2024?
3. Bagaimana pengaruh KA terhadap kinerja keuangan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2020–2024?

C. Tujuan Penelitian

1. Mengetahui pengaruh pengaruh komponen IC yaitu HCE, SCE, dan CEE terhadap kinerja keuangan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2020-2024.
2. Mengetahui pengaruh ERM terhadap kinerja keuangan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2020-2024.
3. Mengetahui pengaruh KA terhadap kinerja keuangan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2020-2024.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

- a. Mengisi celah penelitian (*research gap*) mengenai inkonsistensi pengaruh IC, ERM, dan KA terhadap kinerja keuangan, melalui pengujian empiris pada sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2020–2024.
- b. Penelitian ini memperkaya literatur dengan memberikan bukti empiris mengenai pengaruh IC serta penerapan ERM dan KA terhadap kinerja keuangan perusahaan perbankan.
- c. Penelitian ini dapat menjadi referensi bagi peneliti yang ingin mengeksplorasi peran IC, ERM, dan KA sebagai alat strategis dalam meningkatkan kinerja, terutama dalam kondisi ekonomi tidak menentu.
- d. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi peneliti selanjutnya dalam mengembangkan penelitian terkait peran IC,

ERM, dan KA sebagai instrumen strategis dalam meningkatkan kinerja perusahaan.

2. Manfaat Praktis

- a. Penelitian ini memberikan manfaat praktis bagi manajemen perusahaan perbankan dalam merumuskan strategi peningkatan kinerja keuangan. Temuan mengenai *Intellectual Capital*, *Enterprise Risk Management*, dan Komite Audit dapat digunakan sebagai dasar penguatan efisiensi operasional, pengelolaan aset tidak berwujud, serta peningkatan kualitas tata kelola perusahaan.
- b. Penelitian ini bermanfaat sebagai sumber informasi bagi investor, nasabah, dan pemangku kepentingan dalam menilai kinerja keuangan serta kualitas tata kelola perusahaan perbankan sebagai dasar pengambilan keputusan yang lebih tepat dan berkelanjutan.
- c. Hasil penelitian ini dapat menjadi masukan bagi regulator, seperti Otoritas Jasa Keuangan (OJK), dalam mengevaluasi dan menyempurnakan kebijakan terkait penerapan ERM dan KA pada sektor perbankan agar lebih efektif dan berorientasi pada peningkatan kinerja perusahaan.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan ini bertujuan untuk memberikan pemahaman kepada pembaca mengenai penelitian yang telah dilakukan. Penjelasan sistematika penulisan terdiri atas lima bagian utama yaitu:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini membahas sejumlah komponen utama, antara lain latar belakang penelitian, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika penulisan. Bagian latar belakang menguraikan konteks dan alasan yang melatarbelakangi pelaksanaan penelitian ini. Rumusan masalah mengidentifikasi isu-isu utama yang akan diteliti, sedangkan tujuan penelitian merangkum apa yang ingin dicapai. Manfaat penelitian menguraikan kontribusi dan relevansi hasil penelitian, sementara sistematika pembahasan memberikan gambaran struktur penulisan secara keseluruhan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bagian ini memuat uraian mengenai landasan teori yang mendukung pelaksanaan penelitian, kajian terhadap studi-studi terdahulu yang relevan, perumusan hipotesis, serta penyusunan kerangka konseptual. Pemaparan teori berfungsi sebagai fondasi konseptual dalam memahami fenomena yang menjadi objek kajian. Kajian pustaka menyajikan referensi ilmiah yang berkaitan erat dengan tema penelitian. Perumusan hipotesis mengidentifikasi dugaan hubungan antarvariabel yang akan diuji, sementara

kerangka konseptual berperan sebagai acuan dalam merancang dan mengarahkan jalannya penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan secara komprehensif mengenai desain penelitian, karakteristik sampel, tipe pendekatan penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel, serta metode analisis data yang digunakan. Desain penelitian menjelaskan strategi atau pendekatan yang diterapkan dalam pelaksanaan studi. Uraian mengenai sampel mencakup informasi tentang populasi sasaran dan teknik pemilihan sampel. Tipe penelitian mengindikasikan penggunaan pendekatan kualitatif maupun kuantitatif. Adapun metode analisis data berfungsi sebagai pedoman dalam mengolah dan menafsirkan data yang telah diperoleh.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Bagian ini memaparkan hasil temuan dari penelitian serta pembahasannya. Penjelasan disertai dengan dukungan teori dan tinjauan pustaka yang relevan untuk memperkuat analisis. Temuan-temuan dikaitkan dengan hipotesis atau pertanyaan penelitian sehingga menghasilkan pemahaman yang lebih mendalam terhadap fenomena yang diteliti.

BAB V PENUTUP

Bab terakhir ini berisi kesimpulan dan saran. Kesimpulan merangkum temuan utama dari penelitian sekaligus memberikan jawaban atas rumusan masalah yang telah diajukan. Saran disampaikan sebagai

masuk untuk pengembangan lebih lanjut pada topik serupa atau untuk penelitian di masa mendatang.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Intellectual Capital* yang diproksikan melalui *Human Capital Efficiency* (HCE), *Structural Capital Efficiency* (SCE), dan *Capital Employed Efficiency* (CEE), *Enterprise Risk Management* (ERM), serta Komite Audit (KA) terhadap kinerja keuangan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2020–2024. Penelitian dilakukan pada sektor perbankan yang dipilih karena karakteristiknya yang relatif homogen serta intensif terhadap pengelolaan aset tak berwujud dan manajemen risiko. Periode penelitian mencakup fase pandemi COVID-19 hingga masa pemulihan ekonomi, sehingga mampu menangkap dinamika perubahan kinerja keuangan dan tata kelola perbankan. Pengambilan sampel dilakukan menggunakan teknik *purposive sampling*, dengan metode analisis data panel untuk menguji hubungan antar variabel penelitian.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Intellectual Capital* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan. Secara parsial, HCE berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan, yang mengindikasikan bahwa efisiensi pemanfaatan kompetensi, pengetahuan, dan keterampilan sumber daya manusia berperan penting dalam meningkatkan profitabilitas bank. SCE juga terbukti berpengaruh positif dan signifikan, menunjukkan bahwa sistem organisasi, prosedur operasional, serta infrastruktur

teknologi yang efektif mampu mendukung peningkatan kinerja keuangan. Selain itu, CEE berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan, yang menegaskan bahwa efisiensi pengelolaan modal fisik dan finansial berkontribusi dalam menciptakan nilai tambah dan meningkatkan produktivitas aset perbankan. Temuan ini secara konsisten mendukung teori *Resource-Based View* yang menyatakan bahwa pengelolaan sumber daya internal secara optimal merupakan sumber keunggulan kompetitif dan peningkatan kinerja perusahaan.

Sebaliknya, hasil pengujian menunjukkan bahwa *Enterprise Risk Management* (ERM) tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan. Temuan ini mengindikasikan bahwa penerapan ERM pada sektor perbankan masih cenderung bersifat pemenuhan kepatuhan terhadap regulasi dan belum terintegrasi secara strategis dalam proses pengambilan keputusan manajerial. Implementasi ERM yang bersifat administratif menyebabkan fungsi ERM belum mampu memberikan nilai tambah secara langsung terhadap peningkatan kinerja keuangan. Dalam perspektif *Stakeholder Theory*, pengungkapan ERM lebih dipahami sebagai bentuk akuntabilitas dan tanggung jawab perusahaan kepada para pemangku kepentingan, khususnya regulator dan pihak internal, sehingga manfaat ERM terhadap kinerja keuangan bersifat tidak langsung dan lebih berorientasi jangka panjang, bukan sebagai instrumen yang secara langsung meningkatkan profitabilitas perusahaan.

Hasil penelitian juga menunjukkan bahwa KA yang diprosikan melalui jumlah anggota komite audit tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan. Temuan ini menunjukkan bahwa efektivitas tata kelola

perusahaan tidak semata-mata ditentukan oleh aspek kuantitatif, seperti jumlah anggota komite audit, melainkan lebih dipengaruhi oleh kualitas, kompetensi, independensi, serta efektivitas pelaksanaan fungsi pengawasan. Jumlah komite audit yang lebih besar tidak secara otomatis meningkatkan kinerja keuangan apabila tidak diiringi dengan kualitas pengawasan yang optimal.

Secara keseluruhan, penelitian ini menyimpulkan bahwa IC merupakan variabel yang paling dominan dalam memengaruhi kinerja keuangan perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI selama periode 2020–2024. Sementara itu, penerapan ERM dan KA belum menunjukkan kontribusi signifikan terhadap peningkatan kinerja keuangan, yang mengindikasikan perlunya penguatan implementasi kedua mekanisme tersebut agar tidak hanya bersifat formalitas struktural, tetapi mampu berfungsi sebagai instrumen strategis dalam mendukung kinerja dan keberlanjutan perbankan.

B. Implikasi

Implikasi teoretis dari penelitian ini memperkuat relevansi *Resource-Based View* dalam menjelaskan kinerja keuangan perbankan, khususnya melalui peran strategis IC sebagai aset tak berwujud yang bernilai dan sulit ditiru. Temuan ini juga menunjukkan bahwa *Stakeholder Theory* dan *Agency Theory* belum sepenuhnya mampu menjelaskan secara konsisten hubungan antara penerapan *Enterprise Risk Management* dan mekanisme Komite Audit dengan kinerja keuangan pada industri perbankan. Implikasi praktis bagi manajemen perbankan menunjukkan pentingnya fokus pada pengembangan

sumber daya manusia, penguatan sistem dan proses internal, serta optimalisasi pemanfaatan modal sebagai strategi utama peningkatan kinerja keuangan.

Penerapan ERM perlu diarahkan menjadi bagian penting dari pengambilan keputusan strategis, bukan sekadar pemenuhan kewajiban regulasi. Selain itu, efektivitas KA perlu ditingkatkan melalui peningkatan kompetensi dan kualitas pengawasan komite audit. Implikasi kebijakan bagi regulator menunjukkan perlunya evaluasi terhadap implementasi ERM dan mekanisme KA agar tidak hanya bersifat administratif, tetapi mampu mendorong peningkatan kinerja dan nilai perusahaan secara berkelanjutan.

C. Keterbatasan

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan yang perlu diperhatikan. Pertama, objek penelitian terbatas pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2020–2024, sehingga hasil penelitian belum dapat digeneralisasikan pada sektor industri lain yang memiliki karakteristik berbeda. Kedua, pengukuran KA hanya diproksikan melalui jumlah anggota komite audit, sehingga belum sepenuhnya mencerminkan kompleksitas mekanisme tata kelola perusahaan. Ketiga, pengukuran ERM didasarkan pada indeks pengungkapan ERM, yang lebih merefleksikan aspek kepatuhan pelaporan dibandingkan efektivitas implementasi ERM secara substantif. Keempat, penelitian ini menggunakan kinerja keuangan sebagai variabel dependen, sehingga belum mempertimbangkan dimensi kinerja nonkeuangan seperti nilai perusahaan atau keberlanjutan jangka panjang.

D. Saran

Berdasarkan hasil dan keterbatasan penelitian, beberapa saran dapat diajukan. Bagi manajemen perbankan, pengelolaan *Intellectual Capital*, khususnya *human capital*, *structural capital*, dan efisiensi pemanfaatan modal, perlu terus ditingkatkan sebagai strategi utama dalam mendorong kinerja keuangan yang berkelanjutan. Penerapan ERM disarankan untuk tidak hanya berorientasi pada pemenuhan regulasi, tetapi diintegrasikan secara strategis dalam proses pengambilan keputusan dan perencanaan bisnis. Selain itu, efektivitas KA perlu diperkuat melalui peningkatan kompetensi, independensi, dan kualitas pengawasan komite audit, bukan semata-mata pada aspek kuantitas.

Bagi peneliti selanjutnya, disarankan untuk memperluas objek penelitian pada sektor industri lain di luar perbankan atau memperpanjang periode pengamatan agar diperoleh hasil penelitian yang lebih *general*, komprehensif, dan mampu menangkap dinamika jangka panjang kinerja perusahaan. Perbedaan karakteristik industri dan kondisi ekonomi yang beragam diharapkan dapat memberikan pemahaman yang lebih luas mengenai pengaruh IC, ERM dan, KA terhadap kinerja keuangan perusahaan.

Penelitian mendatang juga disarankan untuk menggunakan proksi pengukuran KA dan ERM yang lebih beragam dan mendalam. Pengukuran KA tidak hanya terbatas pada jumlah anggota komite audit, tetapi dapat mencakup aspek kualitas tata kelola, seperti tingkat independensi dan kompetensi komite audit, intensitas rapat, kepemilikan manajerial, kepemilikan institusional, serta

efektivitas fungsi pengawasan. Sementara itu, pengukuran ERM dapat dikembangkan dengan menilai tingkat integrasi manajemen risiko dalam proses perencanaan strategis dan pengambilan keputusan manajerial, sehingga dapat mencerminkan efektivitas implementasi ERM secara substantif, bukan sekadar kepatuhan terhadap regulasi.



DAFTAR PUSTAKA

- Achmad Musadat, I., & Mulyati, Y. (2025). Analisis Price to Earnings pada PT Bank BUMN Indonesia Tbk Tahun 2013 – 2023. *Jurnal Akuntansi Bisnis dan Ekonomi*, 11(1), 63–68. <https://doi.org/10.33197/Jabe.Vol11.Iss1.2025.2366>
- Addina, C., Harmain, H., & Syahriza, R. (2023). Pengaruh Proporsi Komisaris Independen dan Komite Audit terhadap Kinerja Keuangan pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2020. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 11(1), 135–146. <https://doi.org/10.37641/Jiakes.V11i1.1616>
- Adissa, A. R., & Septiani, A. (2022). Pengaruh Pengungkapan *Sustainability Report* Dalam Memoderasi Hubungan Pengungkapan *Enterprise Risk Management* (ERM) terhadap Kinerja Perusahaan (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bei Tahun 2016- 2020). *Diponegoro Journal of Accounting*. <https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/accounting/article/view/35120?utm>
- Afifah, U., Gustriani, B. Y., Surya, R. A. S., Zarefar, A., Zarefar, A., Khoiriyah, M., & Ramaiyanti, S. (2024). Pengaruh Dewan Direksi, Komite Audit, dan Kepemilikan Asing terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Akuntansi dan Ekonomika*, 14(1), 94–102. <https://doi.org/10.37859/Jae.V14i1.7168>
- Akbaş, M. Ç. (2024). Measuring The Impact of Enterprise Risk Management on Performance, Value, and Risk Indicators of Borsa Istanbul Xbank Companies with Data Mining Prediction Models. *Humanities and Social Sciences Communications*, 11(1), 1350. <https://doi.org/10.1057/S41599-024-03871-Z>
- Amalia, P. S., & Safira, D. N. (2021). The Influence of Intellectual Capital and Sharia Compliance on Islamic Banks Financial Performance in Southeast Asia. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 12(3). <http://ejournal.unibba.ac.id/index.php/AKURAT>
- Apriliyani, I. B. (2024). Pengaruh Implementasi Enterprise Risk Management (ERM) dan Peran Komite Audit terhadap Kinerja Keuangan Dimoderasi oleh Kualitas Audit Pada Perbankan di Bei Periode 2019-2022. *Jurnal Akuntansi Kompetitif*, 7(2). <https://doi.org/10.35446/akuntansikompetif.v7i2.1637>

- Aryanti, R. M., Cahyaningtyas, S. R., & Waskito, I. (2021). Pengaruh *Enterprise Risk Management* terhadap Kinerja Perusahaan dengan *Intellectual Capital* sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi*, 1(3), 141–158. <https://doi.org/10.29303/Risma.V1i3.100>
- Astuti, R. P. (2022). Pengaruh CAR, FDR, NPF, dan BOPO terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(3), 3213. <https://doi.org/10.29040/Jiei.V8i3.6100>
- Banani, A., & Mindayani, R. (2023). Pengaruh *Intellectual Capital*, Kepemilikan Institusional, Risiko Bisnis, dan Struktur Modal terhadap Kinerja Perusahaan dengan Ukuran Perusahaan sebagai Variabel Moderasi pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Daya Saing*, 9(2), 430–441. <https://doi.org/10.35446/Dayasaing.V9i2.1296>
- Bank Indonesia. (2006). *Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/4/Pbi/2006 tentang Pelaksanaan Good Corporate Governance Bagi Bank Umum*. Jakarta: Bank Indonesia. <https://Peraturan.Bpk.Go.Id/Details/137705/Peraturan-Bi-No-84pbi2006>
- Basuki, A. T. (2021). *Analisis Data Panel dalam Penelitian Ekonomi dan Bisnis (Dilengkapi dengan Penggunaan Eviews)*. <https://ekonometrikblog.wordpress.com/wp-content/uploads/2021/08/draft-buku-analisis-data-panel-dalam-penelitian-ekonomi-dan-bisnis-2021-dikompresi.pdf>
- Cindiyasari, S. A., Junarsin, E., Nani, D. A., & Septiani, E. (2022). Does Intellectual Capital Affect Financial Performance? an Empirical Evidence from Financial Companies in Indonesia. *Proceedings of The International Conference on Industrial Engineering and Operations Management*, 1888–1898. <https://doi.org/10.46254/Ip03.20220322>
- Damayanti, A. I., & Venusita, L. (2022). Pengaruh Pengungkapan *Enterprise Risk Management* (ERM) terhadap Kinerja Perusahaan pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). *Jurnal Akuntansi AKUNESA*, 10(3), 43–54. <https://doi.org/10.26740/akunesa.v10n3.p43-54>
- Dancaková, D., & Glova, J. (2024). The Impact of Value-Added Intellectual Capital on Corporate Performance: Cross-Sector Evidence. *Risks*, 12(10), 151. <https://doi.org/10.3390/Risks12100151>

- Freeman, R. E. E., & McVea, J. (2001). A Stakeholder Approach to Strategic Management. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.263511>
- Gani, P. (2022). Pengaruh *Intellectual Capital* terhadap Kinerja Keuangan dan Nilai Perusahaan (Studi pada Perusahaan Makanan dan Minuman yang Terdaftar di BEI). *Owner*, 6(1), 518–529. <https://doi.org/10.33395/Owner.V6i1.613>
- Greene, W. (2018). *Econometric analysis* (Eighth edition). Pearson. https://api.pageplace.de/preview/DT0400.9781292231150_A39514649/preview-9781292231150_A39514649.pdf
- Haddad, A., El Ammari, A., & Bouri, A. (2021). Impact of Audit Committee Quality on the Financial Performance of Conventional and Islamic Banks. *Journal of Risk and Financial Management*, 14(4), 176. <https://doi.org/10.3390/jrfm14040176>
- Halim, Y. R., & Wijaya, H. (2020). Pengaruh Modal Intelektual terhadap Kinerja Perusahaan dengan Manajemen Risiko Perusahaan sebagai Moderasi. *Jurnal Akuntansi Keuangan dan Bisnis*, 13(2), 78–87. <https://doi.org/10.35143/Jakb.V13i2.3654>
- Hassan Bazhair, A. (2022). Audit Committee Attributes and Financial Performance of Saudi Non-Financial Listed Firms. *Cogent Economics & Finance*, 10(1), 2127238. <https://doi.org/10.1080/23322039.2022.2127238>
- Herawati, S. W., & Riswandari, E. (2022). Pengaruh *Enterprise Risk Management & Intellectual Capital* terhadap Nilai Perusahaan yang Tercantum dalam Indeks Lq45 BEI. *Ultimaccounting Jurnal Ilmu Akuntansi*, 14(2), 385–401. <https://doi.org/10.31937/Akuntansi.V14i2.2931>
- Herdianto, P., Pertiwi, D., & Krisdayanti, H. (2024). Pengaruh *Intellectual Capital* terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah*. <https://doi.org/10.36908/jimpa.v4i1.322>
- Iba, D. Z., & Wardhana, A. (2024). *Analisis Regresi dan Analisis Jalur untuk Riset Bisnis Menggunakan Spss 29.0 & Smart-Pls 4.0*. <https://repository.penerbiteurka.com/media/publications/569336-analisis-regresi-dan-analisis-jalur-untu-6f6199c7.pdf>

- Indriyenni, I., Mary, H., & Firta, W. (2025). Pengaruh *Intellectual Capital* terhadap Kinerja Keuangan pada Perusahaan yang Terdaftar di BEI. *Journal of Science Education and Management Business*. 4(3). <https://doi.org/10.62357/joseamb.v4i3.899>
- Irwansyah, I., & Sebrina, N. (2024). Pengaruh *Environmental, Social and Governance (ESG) Risk* dan *Enterprise Risk Management (ERM)* terhadap Kinerja Perusahaan. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 6(4), 1636–1652. <https://doi.org/10.24036/Jea.V6i4.2075>
- Jensen, M. C. (1976). Theory of The Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305–360. <https://www.sfu.ca/~wainwrig/Econ400/jensen-meckling.pdf>
- Junaidi, W., & Hanggraeni, D. (2024). Revealing The Impact of ERM and ESG Disclosures on The Performance of Non-Financial Public Companies in Indonesia: An Empirical Study From 2017-2022. *Eduvest - Journal of Universal Studies*, 4(11), 10847–10857. <https://doi.org/10.59188/eduvest.v4i11.44745>
- Kurniawan, E., & Yuliana, W. (2020). Pengaruh *Intellectual Capital* terhadap Kinerja Keuangan pada Perusahaan Real Estate dan Property di Indonesia. *Akrual: Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 1(1), 15–32. <https://doi.org/10.34005/Akrual.V1i1.1012>
- Kyere, M., & Ausloos, M. (2021). Corporate Governance and Firms Financial Performance in The United Kingdom. *International Journal Of Finance & Economics*, 26(2), 1871–1885. <https://doi.org/10.1002/Ijfe.1883>
- Leslie, F. F., Bimo, I. D., & Ismoyo, T. U. (2024). Does Intellectual Capital Improve Firm Performance in an Uncertain Environment? *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, 15(2). <https://doi.org/10.21776/ub.jamal.2024.15.2.21>
- Lestari, C. V., Wediawati, B., & Setiawati, R. (2024). Pengaruh *Intellectual Capital* dan *Enterprise Risk Management* terhadap Nilai Perusahaan dengan Kinerja Keuangan Sebagai Variabel Intervening (Pada Perusahaan Farmasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2021). *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 8(1), 593. <https://doi.org/10.33087/Ekonomis.V8i1.1595>

- Liu, L., Zhang, J., Xu, J., & Wang, Y. (2022). Intellectual Capital and Financial Performance of Chinese Manufacturing SMEs: an Analysis from the Perspective of Different Industry Types. *Sustainability*, 14(17), 10657. <https://doi.org/10.3390/su141710657>
- Mardiatmoko, G. (2020). Pentingnya Uji Asumsi Klasik pada Analisis Regresi Linier Berganda (Studi Kasus Penyusunan Persamaan Allometrik Kenari Muda [Canarium Indicum L.]). *Barekeng: Jurnal Ilmu Matematika dan Terapan*, 14(3), 333–342. <https://doi.org/10.30598/Barekengvol14iss3pp333-342>
- Maulida, N. R., & Novius, A. (2023). Pengaruh Good Corporate Governance, Intellectual Capital, Leverage, Corporate Social Responsibility dan Green Accounting. *Prosiding Konferensi Riset Akuntansi Riau*, 1(1). <https://prosiding.konrariau-iaikapd.web.id/index.php/konra/article/view/24>
- Miranda, A., Lukna, Y. K., Sihombing, D. O., Septika, E. N., & Azzahra, A. S. (2025). Pengaruh Dewan Direksi dan Komite Audit terhadap Kinerja Keuangan pada Perusahaan Subsektor Telekomunikasi. *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen dan Akuntansi*, 4(2). <https://ejournal.lapad.id/index.php/jebmak/article/download/1136/790>
- Mutaz, M. F. A., Hernawati, E., & Maulana, A. (2021). Pengaruh *Enterprise Risk Management* terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan. *Equity*, 24(2), 243–260. <https://doi.org/10.34209/Equ.V24i2.2686>
- Nawaz, T., & Ohlrogge, O. (2023). Clarifying The Impact of Corporate Governance and Intellectual Capital on Financial Performance: A Longitudinal Study of Deutsche Bank (1957–2019). *International Journal of Finance & Economics*, 28(4), 3808–3823. <https://doi.org/10.1002/Ijfe.2620>
- Nguyen, P. (2024). The Impact of *Intellectual Capital* on Firm Performance: A Study of Vietnamese Firms Listed on Vietnam Stock Exchange. *Journal of Competitiveness*. <https://doi.org/10.7441/Joc.2024.01.02>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18/Pojk.03/2016 Tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan. <https://Ojk.Go.Id/Id/Kanal/Perbankan/Regulasi/Peraturan-Ojk/Pages/Pojk-Nomor-18.Pojk.03.2016.Aspx>

- Oudat, M. (2021). Financial Performance and Audit Committee Characteristics: An Empirical Study on Bahrain Services Sector. *Journal of Contemporary Issues in Business and Government*, 27(02). <https://doi.org/10.47750/cibg.2021.27.02.453>
- Parianti, P., Sahrir, S., & Syamsuddin, S. (2023). Pengaruh Penerapan Prinsip *Good Corporate Governance* dalam Meningkatkan Kinerja Karyawan. *Owner*, 7(3), 2225–2233. <https://doi.org/10.33395/Owner.V7i3.1425>
- Pigola, A., De Santi, P. V., Da Costa, P. R., & Storopoli, J. (2022). *Intellectual Capital* on Performance: A Meta-Analysis Study Enhancing A New Perspective of The Components. *Journal Of Intellectual Capital*, 23(6), 1379–1403. <https://doi.org/10.1108/Jic-01-2021-0025>
- Prasojo, P., Yadiati, W., Fitrijanti, T., & Sueb, M. (2022). Cross-Region Comparison Intellectual Capital and its Impact on Islamic Banks Performance. *Economies*, 10(3), 61. <https://doi.org/10.3390/Economies10030061>
- Resende, S., Monje-Amor, A., & Calvo, N. (2024). Enterprise Risk Management and Firm Performance: The Mediating Role of Corporate Social Responsibility in The EUROPEAN UNION Region. *Corporate Social Responsibility and Environmental Management*, 31(4), 2852–2864. <https://doi.org/10.1002/Csr.2719>
- Rizqan, A. M., Bakry, M. I., & Tanra, A. A. M. (2024). Pengaruh *Good Corporate Governance* terhadap Kinerja Keuangan dengan CSR sebagai Variabel Intervening. *Journal of Applied Accounting*. <https://doi.org/10.52158/jaa.v3i2.1042>
- Rohana, V. F., & Alliyah, S. (2025). Pengaruh Dewan Direksi, Kepemilikan Institusional, Kepemilikan Manajerial dan Komite Audit terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (Mea)*, 9(1), 1499–1513. <https://doi.org/10.31955/Mea.V9i1.5220>
- Saeidi, P., Saeidi, S. P., Gutierrez, L., Streimikiene, D., Alrasheedi, M., Saeidi, S. P., & Mardani, A. (2021). The Influence of Enterprise Risk Management on Firm Performance with the Moderating Effect of Intellectual Capital Dimensions. *Economic Research-Ekonomska Istraživanja*, 34(1), 122–151. <https://doi.org/10.1080/1331677X.2020.1776140>

- Saragih, A. E., & Sihombing, U. T. (2021). Pengaruh *Intellectual Capital*, *Good Corporate Governance*, dan Ukuran Perusahaan terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi & Keuangan*, 1–17. <https://doi.org/10.54367/Jrak.V7i1.1133>
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods For Business*.
- Setiawan, O., & Setiadi, I. (2020). Pengaruh *Good Corporate Governance* terhadap Kinerja Keuangan pada Sektor Barang Konsumsi di BEI. *Kompartemen: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 18(1). <https://doi.org/10.30595/Kompartemen.V18i1.6606>
- Silva, O. D., & Hewage, Y. M. (2022). The Impact of Board Size and Audit Committee Characteristics on Firm's Financial Performance: Evidence from Licensed Commercial Banks in Sri Lanka. *Global Journal of Accounting and Economy Research*, 3 (1), <https://doi.org/10.46791/gjaer.2022.v03i01.02>
- Subagio, I. S., & Saraswati, E. (2022). The Role of Financial Performance in Mediation of Enterprise Risk Management and Corporate Value. *Jurnal Akuntansi dan Ekonomi*, 7(2), 55–62. <https://doi.org/10.29407/Jae.V7i2.17448>
- Sumari, J., & Malino, M. (2024). Pengaruh Kepemilikan Institusional, Kepemilikan Manajerial dan Komite Audit terhadap Kinerja Keuangan. *Journal of Unicorn Adptersi*, 2(2). <https://jurnal.adptersi.or.id/index.php/jua/article/view/547>
- Syafaat, F., & Timuriana, T. (2023). Financial Performance Analysis of Islamic Bank Using FDR, ROA, ROE, and NPF Ratios. *Jurnal Ilmu Perbankan dan Keuangan Syariah*, 7(1). <https://doi.org/10.24239/jipsya.v7i1.313.18-34>
- Tempo (2024) *Daftar Serangan Ransomware ke Lembaga Keuangan Indonesia: BI, BSI dan Terbaru Bri Tempo.Co.* Tempo. <https://Www.Tempo.Co/Sains/Daftar-Serangan-Ransomware-Ke-Lembaga-Kuangan-Indonesia-Bi-Bsi-Dan-Terbaru-Bri-1183490>
- Tempo (2022) *BCA Catat 4 Miliar Serangan Siber ke Sistem Perbankan Pada 2024 Tempo.Co.* Tempo. <https://Www.Tempo.Co/Ekonomi/Bca-Catat-4-Miliar-Serangan-Siber-Ke-Sistem-Perbankan-Pada-2024-1210740>

- Tewu, M. L. D., Bernarto, I., Suwarno, S., & Lisdiono, P. (2024). The Effect of *Enterprise Risk Management* and Compliance Practices on The Firm Performance of Indonesian Banking Companies. *Indonesian Journal of Business and Entrepreneurship*. <https://doi.org/10.17358/Ijbe.10.1.52>
- Ting, I. W. K., Ren, C., Chen, F.-C., & Kweh, Q. L. (2020). Interpreting the Dynamic Performance Effect of *Intellectual Capital* Through A Value-Added-Based Perspective. *Journal Of Intellectual Capital*, 21(3), 381–401. <https://doi.org/10.1108/Jic-05-2019-0098>
- Titania, H., & Taqwa, S. (2023). Pengaruh *Good Corporate Governance* terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 5(3), 1224–1238. <https://doi.org/10.24036/Jea.V5i3.795>
- Wahyuningtias, E., Prima Sari, P., & Kusumawardhani, R. (2023). Pengaruh Modal Intelektual terhadap Kinerja Keuangan: Studi Kasus Pada Perbankan di Indonesia Tahun 2015-2022. *Indonesian Journal of Economics, Business, Accounting, and Management (Ijebam)*, 2(2), 1–10. <https://doi.org/10.63901/Ijebam.V2i2.51>
- Zhang, X.-B., Duc, T. P., Burgos Mutuc, E., & Tsai, F.-S. (2021). *Intellectual Capital* and Financial Performance: Comparison with Financial and Pharmaceutical Industries in Vietnam. *Frontiers In Psychology*, 12, 595615. <https://doi.org/10.3389/Fpsyg.2021.595615>
- Zulfikar, R. (2018). *Estimation Model and Selection Method of Panel Data Regression: an Overview of Common Effect, Fixed Effect, and Random Effect Model*. Ina-Rxiv. <https://doi.org/10.31227/Osf.Io/9qe2b>