

**PENGARUH MODAL INTELEKTUAL, *ISLAMICITY*
PERFORMANCE INDEX, DAN EFISIENSI OPERASIONAL
TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA YANG TERDAFTAR DI OJK TAHUN 2019-2024**

SKRIPSI

Disusun Untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun)



Oleh :

MELLY YANAELY RISQI

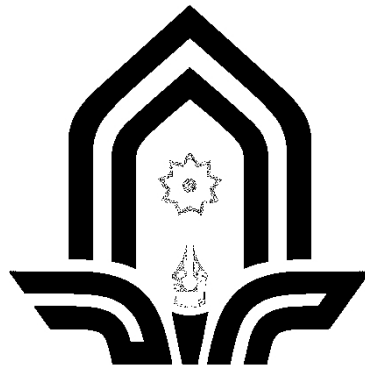
4321083

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2025**

**PENGARUH MODAL INTELEKTUAL, *ISLAMICITY*
PERFORMANCE INDEX, DAN EFISIENSI OPERASIONAL
TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA YANG TERDAFTAR DI OJK TAHUN 2019-2024**

SKRIPSI

Disusun Untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun)



Oleh :

MELLY YANAELY RISQI

4321083

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2025**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Melly Yanaely Risqi

NIM : 4321083

Judul Skripsi : **Pengaruh Modal Intelektual, *Islamicity Performance Index*, dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia yang Terdaftar Di OJK Tahun 2019-2024**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 25 Juni 2025

Yang Menyatakan,



Melly Yanaely Risqi

NIM : 4321083

NOTA PEMBIMBING

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdr. Melly Yanaely Risqi

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q. Ketua Program Studi Akuntansi Syariah

PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudara/i:

Nama : Melly Yanaely Risqi

NIM : 4321083

Judul Skripsi : **Pengaruh Modal Intelektual, *Islamicity Performance Index*, dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Yang Terdaftar Di OJK Tahun 2019-2024**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamualikum Wr. Wb

Pekalongan, 25 Juni 2025

Pembimbing,



Pratomo Cahyo Kurniawan, M.Ak.
NIP. 198907082020121010



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febi.uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudara/i:

Nama : **Melly Yanaely Risqi**

NIM : **4321083**

Judul Skripsi : **Pengaruh Modal Intelektual, Islamicity Performance Index, dan Efisiensi Operasional terhadap Bank Umum Syariah di Indonesia yang Terdaftar di OJK Tahun 2019-2024**

Dosen Pembimbing : **Pratomo Cahyo Kurniawan, M.Ak,**

Telah diujikan pada hari Senin, 7 Juli 2025 dan dinyatakan **LULUS**, serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun.).

Dewan Penguji,

Penguji I

Dr. Kuat Ismanto, M.Ag,

NIP. 197912052009121001

Penguji II

Jilma Dewi Ayu Ningtyas, M.Si.

NIP. 199101092020122016

Pekalongan, 11 Juli 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. A. M. Khafidz Ma'shum, M.Ag,

NIP. 197806162003121003

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(QS. Al-Baqarah: 286)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah: 5)

“Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah-lelah itu. Lebarakan lagi rasa sabar itu. Semua yang kau investasikan untuk menjadikan dirimu serupa yang kau impikan, mungkin tidak akan selalu berjalan lancar. Tapi, gelombang-gelombang itu yang nanti bisa kau ceritakan”

(Boy Candra

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan kenikmatan dan kararunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul “Pengaruh Modal Intelektual, *Islamicity Performance Index*, dan Efisiensi Operasional terhadap Perfortabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia yang Terdaftar di OJK Tahun 2019-2024”. Tidak lupa shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Baginda Rasulullah SAW selaku pemimpin umat dan sebaik-baik contoh teladan dalam hidup yang senantiasa kita harapkan syafaatnya di yaumul akhir kelak.

Skripsi ini disusun untuk melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S. Akun). Dalam menyelesaikan skripsi ini penulis menyadari bahwa banyak kesulitan dan hambatan yang dihadapi namun berkat adanya bantuan dan motivasi dari berbagai pihak atas izin Allah SWT maka segala kesulitan dan hambatan tersebut dapat penulis hadapi sehingga penulisan skripsi ini dapat diselesaikan walaupun jauh dari kesempurnaan. Untuk itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, sebagai berikut:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag, selaku Rektor Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan;

2. Bapak Dr. A.M. Muh Khafidz Ma'shum, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan;
3. Bapak Ade Gunawan, M.M selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan;
4. Ibu Ria Anisatus Sholihah, MSA., CA, selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan;
5. Bapak Aenurofik, M.A, Selaku Dosen Pembimbing Akademik selama penulis menjadi mahasiswa di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan;
6. Bapak Pratomo Cahyo Kurniawan, M.Ak, Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu dan kesabarannya kepada penulis dalam memberikan masukan, arahan, bimbingan, dan saran-saran dalam proses penyusunan skripsi;
7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen serta Para Staff Universitas K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan pelayanan akademik yang baik;
8. Terkhusus kepada Ayah tercinta Bapak Khuzaeri dan Ibu Nasecha yang selalu memberikan kasih sayangnya, memberikan dukungan moral serta material, mempercayakan penulis menempuh pendidikan srata 1 dan terus menguatkan dengan doa dan kerja kerasnya.

9. Saudara penulis, Ade Aminatul Rodhifah dan Rohma Ayuk Dewi Anggita, yang selalu memberikan semangat dan dukungan untuk terus menyelesaikan skripsi ini;
10. Sahabat-sahabat penulis yang selalu memberikan semangat, dukungan, motivasi serta dengan sabar mendengarkan keluh kesah penulis dalam menyelesaikan skripsi ini;
11. Teman-teman seperjuangan jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam angkatan 2021 Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan;
12. Terakhir, penulis ingin mengucapkan terima kasih secara tulus kepada diri sendiri. Terima kasih telah bertahan, tidak menyerah meskipun dihadapkan pada berbagai tantangan, lelah, dan rasa ragu yang selalu datang menghampiri. Terima kasih tetap melangkah meskipun tertatih. Terima kasih telah percaya bahwa proses ini akan membuahkan hasil. Perjalanan ini bukan hanya tentang menyelesaikan sebuah skripsi, tetapi juga tentang mengenal, menerima, dan menguatkan diri sendiri.

ABSTRAK

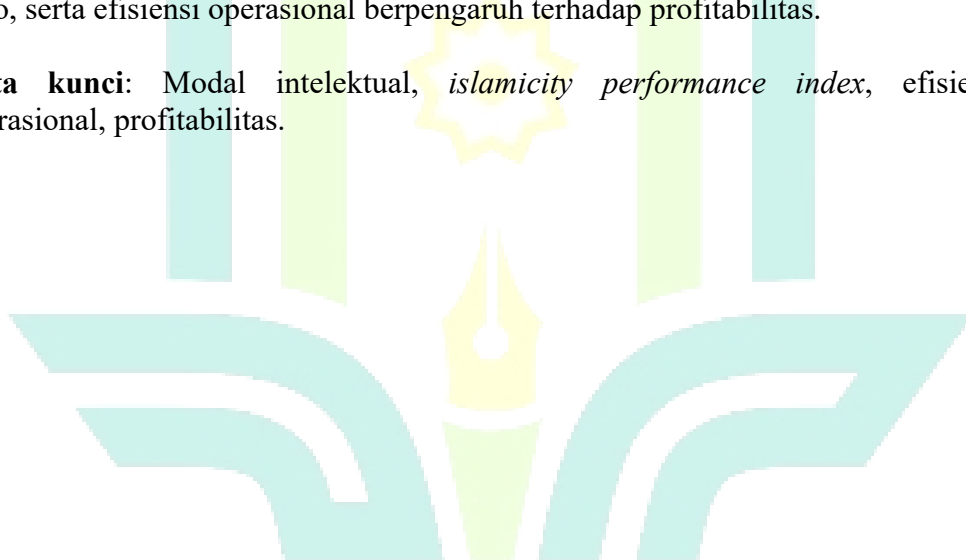
MELLY YANAELY RISQI. Pengaruh Modal Intelektual, *Islamicity Performance Index*, dan Efisiensi Operasional Terhadap Bank Umum Syariah di Indonesia yang Terdaftar di OJK Tahun 2019-2024.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Modal Intelektual, *Islamicity Performance Index*, dan Efisiensi Operasioanal terhadap Bank Umum Syariah di Indonesia yang Terdaftar di OJK Tahun 2019-2024.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian asosiatif dengan pendekatan kuantitatif. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah laporan keuangan Bank Umum Syariah yang diperoleh dari website Otoritas Jasa Keuangan (OJK) serta website pada masing-masing Bank Umum Syariah pada periode 2019-2024. Pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling*. Dengan total 14 populasi diperoleh 11 sampel yang sesuai dengan kriteria. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini meliputi analisis statistik deskriptif, uji asumsi klasik, uji hipotesis, serta uji koefisien determinasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, modal intelektual, *zakat performance ratio*, dan *equitable distribution ratio* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas. *Profit sharing ratio* dan efisiensi operasional berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas. Sedangkan secara simultan, modal intelektual, profit sharing ratio, *zakat performance ratio*, *equitable distribution ratio*, serta efisiensi operasional berpengaruh terhadap profitabilitas.

Kata kunci: Modal intelektual, *islamicity performance index*, efisiensi operasional, profitabilitas.



ABSTRACT

MELLY YANAELY RISQI. *The Influence of Intellectual Capital, Islamicity Performance Index, and Operational Efficiency on Islamic Commercial Banks in Indonesia Registered with OJK in 2019-2024*

This study aims to examine the influence of Intellectual Capital, the Islamicity Performance Index, and Operational Efficiency on Islamic Commercial Banks in Indonesia registered with the Financial Services Authority (OJK) during the 2019–2024 period

This study employs an associative research design using a quantitative approach. The data used in this research consist of the financial statements of Islamic Commercial Banks, obtained from the website of the Financial Services Authority (OJK) as well as the official websites of each Islamic Commercial Bank for the 2019–2024 period. The sampling technique used in this study is purposive sampling. From a total population of 14 banks, 11 samples were selected based on predetermined criteria. The data analysis techniques employed in this study include descriptive statistical analysis, classical assumption testing, hypothesis testing, and the coefficient of determination test.

The results of the study reveal that, partially, intellectual capital, the zakat performance ratio, and the equitable distribution ratio do not have a significant effect on profitability. In contrast, the profit sharing ratio and operational efficiency exhibit a significant negative influence on profitability. Simultaneously, intellectual capital, profit sharing ratio, zakat performance ratio, equitable distribution ratio, and operational efficiency collectively have a significant impact on profitability.

Keywords: *Intellectual Capital, Islamicity Performance Index, Operational Efficiency, Profitability.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis sampaikan kepada Allah SWT. Karena atas segala rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Modal Intelektual, *Islamicity Performance Index*, dan Efisiensi Operasional terhadap Bank Umum Syariah di Indonesia yang Terdaftar di OJK tahun 2019-2024”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat memperoleh gelar sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun), Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

Proses penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari dukungan dan bantuan beberapa pihak. Oleh karena itu penulis ucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag, selaku Rektor Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan;
2. Bapak Dr. A.M. Muh Khafidz Ma'shum, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan;
3. Bapak Ade Gunawan, M.M selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan;
4. Ibu Ria Anisatus Sholihah, MSA., CA, selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan;
5. Bapak Aenurofik, M.A, Selaku Dosen Pembimbing Akademik selama penulis menjadi mahasiswa di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan;

6. Bapak Pratomo Cahyo Kurniawan, M.Ak, Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu dan kesabarannya kepada penulis dalam memberikan masukan, arahan, bimbingan, dan saran-saran dalam proses penyusunan skripsi;
7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen serta Para Staff Universitas K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
8. Keluarga tercinta, tekhusus kedua orang tua tersayang Bapak Khuzaeri dan Ibu Nasecha, serta kakak dan adik penulis yang senantiasa memberikan doa, semangat, dukungan dan motivasi kepada penulis
9. Sahabat-sahabat yang telah banyak memotivasi dan semangat kepada penulis agar bias menyelesaikan skripsi ini.

Penulis sadar bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Karena itu, kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan menjadi tambahan ilmu yang relevan.

Pekalongan, 25 Juni 2025



Melly Yanaely Risqi

DAFTAR ISI

JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
NOTA PEMBIMBING.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI	xiii
TRANSLITERASI.....	xv
DAFTAR TABEL	xxiv
DAFTAR GAMBAR.....	xxv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxvi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Pembatasan Masalah	8
D. Tujuan Penelitian	8
E. Manfaat Penelitian	8
F. Sistematika Pembahasan	9
BAB II LANDASAN TEORI.....	11
A. Landasan Teori.....	11
B. Telaah Pustaka	21
C. Kerangka Pemikiran.....	29
D. Hipotesis.....	29
BAB III METODE PENELITIAN.....	35
A. Jenis Penelitian.....	35
B. Pendekatan Penelitian	35

C. Setting Penelitian	35
D. Populasi dan Sampel	35
E. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data.....	37
F. Variabel Penelitian	38
G. Metode Analisis Data	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	46
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	46
B. Analisis Data	46
C. Pembahasan.....	62
BAB V PENUTUP.....	70
A. Simpulan	70
B. Keterbatasan Penelitian.....	71
C. Implikasi Teoritis dan Praktis	71
DAFTAR PUSTAKA.....	73
LAMPIRAN	I

TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penelitian ini berdasarkan pada Keputusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi dipakai untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Secara garis besar pedoman transliterasi sebagai berikut:

1. Konsonan

Fenom konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka danha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sn	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)

ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik (di atas)
غ	Ghain	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	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal atau monofthong dan vokal rangkap atau difthong.

1) Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
	Fathah	A	A
	Kasrah	I	I
	Dhammah	U	U

2) Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
... يَ	Fathah dan ya	Ai	A dan I
... وَ	Fathah dan wau	Au	A dan U

Contoh:

كَتَبَ - Kataba

فَعَلَ - Fa'ala

ذَكَرَ - zukira

يَذْهَبُ - yažhabu

سُئِلَ - su'ila

كَيْفَ - kaifa

هَوَّلَ - haula

3. Maddah

Maddah atau vocal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
أ....ى...	Fathah dan alif atau ya	A	A dan garis di atas
ى.....ى	Kasrah dan ya	I	I dan garis di atas
و.....ى	Hamamh dan wau	U	U dan garis di atas

Contoh :

قَالَ - qāla

رَمَى - ramā

قِيلَ - qīla

4. Ta'marbutah

1) Ta'marbutah hidup

Ta'marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah

dan dammah, transliterasinya adalah “t”.

2) Ta'marbutahmati

Ta'marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”.

3) Kalaupun kata terakhir dengan ta'marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan ha(h).

Contoh :

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ - - raudah al-atfāl

- raudatulatfāl

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ - al-Madīnah al-Munawwarah

- al-Madīnatul-Munawwarah

طَلْحَة - talḥah

5. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddahitu.

Contoh :

رَبَّنَا - rabbanā

نَزَّلَ - nazzala

الْبِرِّ - al-birr

الْحَجِّ - al-ḥajj

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu لا namun dalam transliterasi ini kata sandang itu di bedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

1) Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2) Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

3) Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh :

الرَّجُلُ - ar-rajulu

السَّيِّدُ - as-sayyidu

الشَّمْسُ - as-syamsu

القَلَمُ - al-qalamu

البَدِيعُ - al-badī'u

الْجَلَالُ - al-jalālu

7. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

تَأْخُذُونَ - ta'khuẓūna

النَّوْءُ - an-nau

شَيْئٌ - syai'un

إِنَّ - inna

أُمِرْتُ - umirtu

أَكَلَ - akala

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan

huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh :

وَإِنَّ اللَّهَ لَهُ خَيْرُ الرَّازِقِينَ

- Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqīn

- Wainnallāhalahuwakhairrāziqīn

وَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ

- Wa auf al-kaila wa-almīzān

- Wa auf al-kaila wal mīzān

إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلَ

- Ibrāhīm al-Khalīl

- Ibrāhīmūl-Khalīl

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا

- Bismillāhimajrehāwamursahā

وَلِلَّهِ عَلَى النَّاسِ حِجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ سَبِيلًا

- Walillāhi ‘alan-nāsi hijju

al-baiti manistaṭā’a ilaihi

sabīla

- Walillāhi ‘alan-nāsi hijjul-

baiti manistaṭā’a ilaihi sabīlā

9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di

antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh :

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ

- Wa mā Muhammadun illā rasl

إِنَّ أَوَّلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ لَلَّذِي بِبَكَّةَ مُبَارَكًا

- Inna awwalabaitinwuḍi'alinnā

silallaẓībibakkatamubārakan

شَهْرُ رَمَضَانَ الَّذِي أُنْزِلَ فِيهِ الْقُرْآنُ

- Syahru Ramaḍān al-laẓī unzila fīh al-

Qur'ānu

- Syahru Ramaḍān al-laẓī unzila fīhil

Qur'ānu

وَلَقَدْ رَآهُ بِالْأَفْقِ الْمُبِينِ

- Walaqadra'āhubil-ufuq al-mubīn

- Walaqadra'āhubil-ufuqil-mubīn

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ

- Alhamdulillāhirabbil al-'ālamīn

- Alhamdulillāhirabbilil 'ālamīn

Penggunaan huruf awal capital hanya untuk Allah bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau

tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak digunakan.

Contoh:

نَصْرُ مِنَ اللَّهِ وَفَتْحٌ قَرِيبٌ - Naṣrunminallāhiwafathunqarīb

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا - Lillāhi al-amrujamī'an

- Lillāhil-amrujamī'an

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ - Wallāhabikullisyai'in 'alīm

10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu di sertai dengan pedoman Tajwid.

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Total Aset Bank Umum Syariah Indonesia	11
Tabel 1.2 Pertumbuhan Laba Bank Umum Syariah	12
Tabel 1.3 Pengembalian Aset Bank Umum Syariah	12
Tabel 3.1 Jumlah bank umum syariah.....	36
Tabel 3.2 Hasil Purposive Sampling	37
Tabel 3.3 Hasil Sampel Data Penelitian.....	38
Tabel 3.4 Definisi Operasional	38
Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	47
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas	51
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinieritas	52
Tabel 4.4 Uji Heterokedastisitas	53
Tabel 4.5 Uji Autokorelasi	54
Tabel 4.6 Uji Analisis Regresi Linier Berganda	55
Tabel 4.7 Hasil Uji t.....	58
Tabel 4. 8 Hasil Uji f.....	60
Tabel 4.9 Hasil Uji R2.....	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	29
-------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Mentah Penelitian.....	I
Lampiran 2 Hasil Uji Variabel	V
Lampiran 3 Riwayat Hidup Penulis.....	VIII



BAB 1

PENDAHULUAN

Latar Belakang Masalah

Gagasan terkait perekonomian Islam tanpa terlepas dari praktik perbankan dan keuangan syariah. Perbankan syariah menjadi potongan dari praktik ekonomi syariah yang mana tidak terpisahkan dari aspek ajaran Islam. Dimana dapat kita tahu bahwa Indonesia dikenal dengan populasi muslim terbesar didunia. Sehingga bisa dikatakan negara ini menjadi negara yang sangat berpotensi dalam perkembangan keuangan syariah (Munandar, 2020).

Bank umum syariah selalu terjadi kenaikan dalam 5 tahun terakhir. Menurut Otoritas Jasa Keuangan, diperoleh informasi sebagai berikut:

Tabel 1.1 Total Aset Bank Umum Syariah Indonesia

No	Tahun	Total Bank Umum Syariah	Total Asset (dalam miliar rupiah)
1	2019	14	350.364
2	2020	14	397.073
3	2021	12	441.789
4	2022	13	531.860
5	2023	13	594.709
6	2024	14	630.153

Sumber: Statistika Perbankan Syariah OJK

Dilihat pada informasi yang ditunjukkan, bank umum syariah indonesia mengantongi pertumbuhan yang signifikan. Pertumbuhan ini dibuktikan dari meningkatnya total aset pada setiap tahun. Hal ini didukung dengan tingkat kepercayaan masyarakat terhadap bank umum

syariah. Sudah sepantasnya pertumbuhan ini harus diiringi dengan kemampuan manajemen aset serta sumber daya lain supaya bank umum syariah bisa mendapatkan keuntungan secara maksimal. Salah satunya dengan meningkatkan kondisi keuangan pada bank syariah. Kondisi keuangan sebagai aspek dasar mengenai kondisi keuangan perusahaan (Ahmad et al., 2024).

Kinerja keuangan merupakan satu dari cara untuk menganalisis kondisi aset bank. Rasio yang bisa dipakai untuk melihat kinerja keuangan yaitu rasio profitabilitas. Profitabilitas pada dasarnya adalah pengukuran kemampuan finansial terhadap kemampuan entitas dalam mengatur total pemakaian aset yang berkaitan dengan aktivitas operasional perusahaan (Dwi & Kurniawati, 2022).

Satu diantaranya yang ada dalam profitabilitas adalah imbal hasil atas total aset atau secara umum disebut ROA. ROA dapat diartikan semacam rasio yang mengungkapkan tingkat efisiensi bank ketika mengelola asetnya. Tingginya nilai ROA pada bank, menunjukkan tinggi juga tingkat perolehan profit bank. Sehingga dapat memperbaiki peran perbankan dalam mengelola aset. Sebaliknya, rendahnya ROA pada bank, akan dapat menurunkan profit karena perbankan tidak dapat mengatur asetnya secara baik (Cahya et al., 2021).

Tabel 1.2 Pertumbuhan Laba Bank Umum Syariah

Tahun	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Laba Bersih	5.598	5.087	6.224	9.596	10.247	12.623
Pertumbuhan	47%	-9%	22%	54%	6%	23%

Laba						
------	--	--	--	--	--	--

Sumber: Statistika Perbankan Syariah OJK

Berdasarkan tabel pertumbuhan laba bank umum syariah, menunjukkan nilai laba pertumbuhan yang cukup fluktuatif. Pertumbuhan laba mengalami penurunan saat tahun 2020 mencapai -9%, kemudian saat tahun 2021 dan 2022 mengalami kenaikan yaitu 22% dan 54%. Akan tetapi saat tahun 2023 kembali menunjukkan penurunan yang lumayan pesat yaitu mencapai 6% lalu tahun 2024 kembali menunjukkan angka naik mencapai 23%.

Tabel 1.3 Pengembalian Aset Bank Umum Syariah

No	Tahun	Return On Assets ROA
1.	2019	1,73%
2.	2020	1,40%
3.	2021	1,55%
4.	2022	2,00%
5.	2023	1,88%
6.	2024	2,07%

Sumber: Statistika Perbankan Syariah OJK

Data pada tabel yang tercantum menunjukkan bahwa *return on assest* (ROA) mendapati pertumbuhan yang cukup fluktuatif. Pada tahun 2019-2020, terjadi penurunan pada ROA, penurunan ini dikarenakan pertumbuhan ekonomi yang melemah pada saat itu. Setelahnya yaitu tahun 2020 sempat mendapati kenaikan sedikit hingga tahun 2022, namun ketika tahun 2023 lagi-lagi mendapati penurunan dan tahun 2024 kembali terjadi kenaikan *return on assets*. Fenomena ini mengidentifikasi bahwasanya

ditemukan permasalahan pada perkembangan *return on asset* bank umum syariah di Indonesia yang terus terjadi naik turun. Penurunan *return on asset* bank umum syariah memperlihatkan bahwasanya kondisi keuangan bank tersebut tidak berjalan baik dan semakin kecil kemungkinan perusahaan untuk meningkatkan keuntungannya.

Dilihat dari segi aset bank umum syariah yang memang mengalami lonjakan setiap tahunnya, namun bisa dikatakan kalau bank umum syariah belum berjalan dan berkembang cukup baik di Indonesia. Faktor penghambat dari perkembangan bank umum syariah ini diantaranya adalah tingkat pengetahuan penduduk Indonesia terkait produk-produk perbankan yang tergolong minim serta sulitnya mencari sumber daya yang paham. Bank yang berlandaskan Islam membutuhkan sumber daya manusia yang mempunyai pemahaman mengenai perekonomian syariah serta dapat mengaplikasikannya kedalam perbankan Islam.

Modal pengetahuan atau intelektual dapat disebut juga sebagai aktiva yang tidak memiliki wujud yang ada pada entitas. Nilai modal intelektual memiliki dampak yang cukup berpengaruh terhadap laba yang akan didapat perusahaan. Pada modal Intelektual terdapat tiga bagian diantaranya, modal fisik, modal manusia serta modal struktural. Modal fisik berarti hubungan yang harmonis dengan klien, kolega, distributor, pihak berwenang, serta masyarakat sekitar (Depriska Lailatul Aroof et al., 2023). Modal manusia mengacu pada kapasitas pengetahuan dimana dipunyai oleh tiap-tiap organisasi individu melalui perantara pegawainya.

Modal struktural mengacu pada prasarana dasar kepemilikan suatu perusahaan yang diperlukan guna memenuhi kebutuhan.

Penelitian sebelumnya mengenai keterkaitan antara modal intelektual dengan profitabilitas seperti yang diteliti oleh (Maqfirah & Fadhlia, 2020), (Islamadinna et al., 2021), serta (Tita Yuliyanti & Wulandari Agustiningsih, 2023), menghasilkan penelitian yaitu adanya pengaruh positif modal intelektual terhadap profitabilitas. Lain halnya dengan studi yang diteliti (Rahayu et al., 2020), penelitian tersebut menghasilkan bahwasanya modal pengetahuan tidak terdapat pengaruh positif pada profitabilitas.

Aspek lain yang dapat mempengaruhi kinerja keuangan yaitu indeks kinerja Islam. Maksud dari indeks kinerja Islam ini guna menampilkan penjelasan sudahkah bank umum syariah melaksanakan aktivitas operasionalnya selaras dengan prinsip-prinsip Islam. Rasio-rasio seperti bagi hasil, kinerja zakat, dan distribusi secara adil adalah perbandingan yang mana dipakai pada *islamicity performance index*. Bagi hasil rasio memberikan gambaran seberapa jauh bank-bank Islam mendapatkan penghasilan mereka dengan berbagi keuntungan dari pembiayaan nasabah mereka. Kemudian untuk zakat sudah sepatutnya menjadi salah satu target dalam penerapan akuntansi secara syariah. Yang mana dikarenakan zakat termasuk bagian rukun Islam. Sehingga dalam kinerja bank umum syariah juga harus diiringi dana zakat (Fatmala & Wirman, 2021). Rasio distribusi dipakai untuk menentukan bagaimana

penerimaan yang dihasilkan bank Islam disalurkan kepada pihak-pihak pemegang kepentingan..

Penelitian sebelumnya mengenai keterkaitan antara indeks kinerja Islam dengan profitabilitas seperti dilaksanakan oleh (Destiani et al., 2021), mendapatkan hasil studi menunjukkan bahwa adanya pengaruh negatif indek kinerja Islam terhadap profitabilitas. Berbeda dari studi yang telah dilaksanakan oleh (Afandi & Haryono, 2022), penelitian tersebut menghasilkan bahwa tidak ada pengaruh secara positif indeks kinerja Islam terhadap profitabilitas.

Efisiensi diartikan sebagai kemampuan untuk mencapai suatu tujuan dengan dengan mengoptimalkan sumber daya yang tersedia. Suatu entitas bisa dikatakan efisiensi jikalau dapat menghemat biaya operasional untuk mencapai keuntungan maksimal (Mustika et al., 2023). Efisiensi operasional merupakan proporsi dari total anggaran operasional bank syariah diambil dari total penerimaan yang dikumpulkan selama masa-masa tertentu. Efisiensi operasional diukur berdasarkan rasio Beban Operasional pada Penerimaan Operasional (BOPO). BOPO ialah perbandingan dengan diukurnya kemampuan manajemen guna mengendalikan anggaran operasional dalam kaitannya dengan penerimaan operasional (Mukaromah & Supriono, 2020). Semakin efisien sebuah bank mengelola sumber dayanya dan menjalankan bisnisnya, semakin tinggi profitabilitasnya.

Studi terdahulu tentang hubungan antara efisiensi operasional dan

profitabilitas seperti telah dilakukan oleh (Mukaromah & Supriono, 2020) dan (Noval & Aisyah, 2021) bahwa adanya pengaruh yang signifikan dari efisiensi operasional terhadap profitabilitas. Berbeda studi yang telah dilaksanakan oleh (Nurkhalizah & Diana, 2022) menyatakan bahwa terdapat pengaruh secara negatif dari efisiensi operasional terhadap profitabilitas.

Atas dasar pertimbangan tersebut, peneliti tertarik untuk mengkaji studi dengan judul “Pengaruh Modal Intelektual, *Islamicity Performance Index*, dan Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia yang Terdaftar di OJK Tahun 2019-2024”

Rumusan Masalah

Atas dasar pemikiran masalah yang telah disampaikan, bisa disimpulkan perumusan masalah diantaranya:

1. Apakah modal intelektual berpengaruh terhadap profitabilitas?
2. Apakah *profit sharing ratio* berpengaruh terhadap profitabilitas?
3. Apakah *zakat performance ratio* berpengaruh terhadap profitabilitas?
4. Apakah *equitable distribution ratio* berpengaruh terhadap profitabilitas?
5. Apakah efisiensi operasional berpengaruh terhadap profitabilitas?
6. Apakah modal intelektual, *profit sharing ratio*, *zakat performance ratio*, *equitable distribution ratio*, dan efisiensi operasional berpengaruh secara bersama-sama terhadap profitabilitas?

Pembatasan Masalah

Untuk memperjelas dan mempersempit topik yang akan dikaji dan studi dilaksanakan secara terkonsentrasi, demikian itu diperlukan pembatasan persoalan diantaranya:

1. Penggunaan data adalah laporan keuangan tahunan tahun 2019-2024
2. Bank yang diteliti ialah bank umum syariah yang berada di Indonesia yang sudah tercatat pada lembaga Otoritas Jasa Keuangan (OJK)
3. Profitabilitas sebagai variabel dependen (Y) dalam studi ini diukur menggunakan indikator *return on asset* (ROA)

Tujuan Penelitian

1. Mengetahui pengaruh modal intelektual terhadap profitabilitas
2. Mengetahui pengaruh *profit sharing ratio* terhadap profitabilitas
3. Mengetahui pengaruh *zakat performance ratio* terhadap profitabilitas
4. Mengetahui pengaruh *equitable distribution ratio* terhadap profitabilitas
5. Mengetahui pengaruh efisiensi operasional terhadap profitabilitas
6. Mengetahui pengaruh modal intelektual, *profit sharing ratio*, *zakat performance ratio*, *equitable distribution ratio*, dan efisiensi operasional secara bersama-sama terhadap profitabilitas

Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Studi dimasukkan mampu member manfaat pada akademik maupun peneliti, memberikan ide dan bahan kajian guna studi lainnya

serta untuk menambah pengetahuan dan referensi khususnya mengenai modal pengetahuan, indeks kinerja Islam, dan efisiensi operasional atas profitabilitas bank-bank syariah.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi akademisi, studi diharapkan sanggup menambah pengetahuan akuntansi mengenai modal pengetahuan, indeks kinerja Islam, dan efisiensi operasional atas profitabilitas bank umum syariah.
- b. Bagi pemegang saham, studi ini diharapkan bisa dipakai untuk acuan dalam menilai modal pengetahuan dan kinerja keuangan Islam pada sektor bank Islam, sehingga para investor bisa menggunakan penelitian ini dalam proses pengambilan keputusan.
- c. Bagi manajer, studi ini bisa digunakan sebagai pedoman dalam mengelola modal intelektual dan kinerja keuangan Islam yang dimilikinya maka dengan itu akan menambah nilai entitas.

Sistematika Pembahasan

BAB I : Pendahuluan

Bab ini terdiri dari latar belakang, perumusan masalah, pembatasan masalah, tujuan studi, manfaat studi. serta sistematika pembahasan.

BAB II : Landasan Teori

Bab ini berisi mengenai paparan teori seperti *syariah enterprise theory*, *resourcebased theory*, *capital intellectual*, *islamicity performance index*,

efisiensi operasional, dan profitabilitas. Pada bab ini juga berisi mengenai telaah pustaka dan hipotesis

BAB III : Metode Penelitian

Bab ini mencakup tentang metode-metode yang digunakan dalam penelitian. Hal ini mencakup tentang jenis penelitian, waktu dan tempat penelitian, populasi dan sampel, sumber teknik pengumpulan data, serta metode analisis data yang meliputi analisis statistik deskriptif, regresi linier berganda, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis.

BAB IV : Hasil dan Pembahasan

Bab ini mencakup tentang pengujian hipotesis yang diajukan serta pembahasan yang memuat hasil dari studi ini dengan memakai teknik analisis atau alat uji yang telah ditentukan.

BAB V : Penutup

Bab ini mencakup kesimpulan yang telah didapatkan dari hasil analisis dan pembahasan, keterbatasan studi yang penulis jelaskan guna membangun studi selanjutnya, serta implikasi baik secara teoritis maupun praktis



BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Merujuk pada hasil analisis data yang telah dilaksanakan terkait pengaruh modal intelektual, indeks kinerja Islam, dan efisiensi operasional terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia. Demikian ini dapat ditarik kesimpulan ialah sebagai berikut:

1. Modal Intelektual tidak mempunyai pengaruh terhadap profitabilitas yang diukur menggunakan ROA Bank Umum Syariah di Indonesia. Dilihat dari hasil angka t hitung $< t$ tabel serta angka sig $> 0,05$.
2. PSR mempunyai pengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas yang diukur menggunakan ROA Bank Umum Syariah di Indonesia. Dilihat dari hasil angka t hitung $> t$ tabel kearah negatif serta angka sig $< 0,05$.
3. ZPR tidak mempunyai pengaruh terhadap profitabilitas yang diukur menggunakan ROA Bank Umum Syariah di Indonesia. Dilihat dari hasil angka t hitung $< t$ tabel serta angka sig $< 0,05$.
4. EDR tidak mempunyaipengaruh terhadap profitabililtas yang diukur menggunakan ROA Bank Umum Syariah di Indonesia. Dilihat dari hasil angka t hitung $< t$ tabel serta angka sig $> 0,05$.
5. Efisiensi Operasional mempunyai pengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas yang diukur menggunakan ROA Bank

Umum Syariah di Indonesia. Dilihat dari hasil angka t hitung $> t$ tabel ke arah negatif serta angka $\text{sig} < 0,05$.

6. Modal intelektual, *profit sharing ratio*, *zakat performance ratio*, *equitable distribution ratio*, dan efisiensi operasional secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas.

B. Keterbatasan Penelitian

Merujuk pada studi yang telah dilaksanakan, masih terdapat beberapa kekurangan pada hasil temuan dari proses pengujian dan analisis data yang diterapkan, antara lain:

1. Studi ini terbatas pada ruang lingkup dan objek, yaitu difokuskan pada laporan keuangan Bank Umum Syariah yang tercatat pada laman Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam periode 2019-2024. Kondisi ini mempengaruhi hasil temuan, karena dimungkinkan hasil ini belum bisa merepresentasikan kondisi sektor perbankan syariah secara menyeluruh.
2. Kontribusi variabel independen yaitu modal intelektual, indeks kinerja Islam, dan efisiensi operasional yang diberikan dari hasil nilai *Ajusted RSquare* sudah lumayan besar yaitu mencapai 71%, Namun itu artinya masih ada sebesar 29% variasi dalam profitabilitas (ROA) yang diterangkan oleh faktor lain dari luar model ini.

C. Implikasi Teoritis dan Praktis

1. Implikasi Teoritis

Studi ini memberikan kontribusi dalam bidang keuangan syariah yang berfokus pada peningkatan pengetahuan serta peningkatan prinsip-prinsip Islam. Pengelolaan modal intelektual dan efisiensi yang baik akan meningkatkan kinerja suatu entitas. Serta adanya *islamicity performance index* diperlukan untuk menilai bank syariah mampu menjalankan entitas tersebut sesuai dengan prinsip syariah.

2. Implikasi praktis

Studi ini dapat dipakai sebagai masukan bagi manajemen bank syariah untuk lebih mengoptimalkan pengelolaan modal intelektual yang meliputi peningkatan SDM, sistem informasi, serta struktur organisasi yang mendukung inovasi entitas. Kemudian *islamicity performance index* dipakai sebagai indikator tambahan untuk menilai kepatuhan entitas dalam menjalankan prinsip-prinsip syariah. peningkatan efisiensi diperlukan untuk menekan biaya dan memaksimalkan keuntungan.

DAFTAR PUSTAKA

- Adelin, D. (2021). The Effect of Intellectual Capital, Company Size, and Leverage on Profitability in Poultry Industry Subsector Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange. *Jurnal Office*, 7(2), 353. <https://doi.org/10.26858/jo.v7i2.31630>
- Aditiya, N. Y., Evani, E. S., & Maghfiroh, S. (2023). Konsep Uji Asumsi Klasik Pada Regresi Linier Berganda. *Jurnal Riset Akuntansi Soedirman*, 2(2), 102–110. <https://doi.org/10.32424/1.jras.2023.2.2.10792>
- Afandi, A., & Haryono, S. (2022). Pengaruh Islamicity Performance Index dan Debt Equity Ratio Terhadap Profitabilitas dengan Intellectual Capital sebagai Variabel Moderasi Periode 2016-2020. *MALIA: Journal of Islamic Banking and Finance*, 6(1), 1. <https://doi.org/10.21043/malia.v6i1.12600>
- Ahmad, E. F., Marta, T., Dasuki, S., Azizah, U. F., Ekonomi, F., & Majalengka, U. (2024). *PENGARUH INTELLECTUAL CAPITAL , ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX DAN CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (CSR) TERHADAP PROFITABILITAS (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019- 2023)*. 5, 380–388.
- Ardiansyah, Risnita, & Jailani, M. S. (2023). Teknik Pengumpulan Data Dan Instrumen Penelitian Ilmiah Pendidikan Pada Pendekatan Kualitatif dan Kuantitatif. *Jurnal IHSAN: Jurnal Pendidikan Islam*, 1(2), 1–9. <https://doi.org/10.61104/ihsan.v1i2.57>
- Asrulla, Risnita, Jailani, M. S., & Jeka, F. (2023). Populasi dan Sampling (Kuantitatif), Serta Pemilihan Informan Kunci (Kualitatif) dalam Pendekatan Praktis. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 7(3), 26320–26332.
- Cahya, B. T., Sari, D. A., Paramitasari, R., & Hanifah, U. (2021). Intellectual Capital, Islamicity Performance Index, dan Kinerja Keuangan Bank Syariah di Indonesia (Studi Pada Tahun 2015-2020). *AKTSAR: Jurnal Akuntansi Syariah*, 4(2), 155. <https://doi.org/10.21043/aktsar.v4i2.12031>
- Depriska Lailatul Aroof, Iwan Fakhruddin, Ani Kusbandiyah, & Ira Hapsari. (2023). The Influence of Intellectual Capital, Shariah Compliance and Islamicity Performance Index on the Financial Performance of Islamic Commercial Banks. *Jurnal Multidisiplin Madani*, 3(3), 529–540. <https://doi.org/10.55927/mudima.v3i3.2436>
- Destiani, N. A., Juliana, J., & Cakhyanu, A. (2021). Analisis Pengaruh Islamicity Performance Index Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada Bank Syariah Indonesia. *Coopetition: Jurnal Ilmiah Manajemen*, 12(3), 301–312. <https://doi.org/10.32670/coopetition.v12i3.554>

- Dwi Cahyani, A. D., Oktaviana, U. K., & Azizuddin, I. (2022). Analisis Pengaruh Penyaluran Pembiayaan Syariah dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia dengan Non Performing Financing (NPF) sebagai Intervening. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(3), 2785. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i3.6768>
- Dwi, N., & Kurniawati, S. L. (2022). Pengaruh Islamic Corporate Governance, Intellectual Capital Dan Sharia Compliance Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Jurnal Syarikah : Jurnal Ekonomi Islam*, 8(1), 24–33. <https://doi.org/10.30997/jsei.v8i1.5374>
- Fatmala, K., & Wirman. (2021). Pengaruh Islamicity Performance Index Dan Islamic Social Reporting Terhadap Kinerja. *Invoice: Jurnal Ilmu Akuntansi p-ISSN:*, 3(1), 30–43.
- Ghozali, I. (2018). *IBM SPSS Ghozali edisi 9 (2)* (pp. 19–446).
- Ginting, M. C., & Sagala, L. (2020). Pengaruh Modal Intelektual Terhadap Nilai Perusahaan (Studi Kasus Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2017-2019). *Jurnal Manajemen*, 6(2), 91–100. <http://ejournal.lmiimedan.net>
- Hasan, M. L., Panai, T. R. P., & ... (2023). Implementasi Syariah Enterprise Theory pada Distribusi Zakat Pemberdayaan di Badan Amil dan Zakat Nasional (BAZNAS) Provinsi Gorontalo. *Jurnal Mahasiswa ...*, 2(2). <https://jamak.fe.ung.ac.id/index.php/jamak/article/view/95%0Ahttps://jamak.fe.ung.ac.id/index.php/jamak/article/download/95/80>
- Ibrahim, Amin, A., Yunus, R., & Mochtar, H. (2022). Meningkatkan Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Melalui Islamicity Performance Index dan Operating Efficiency Ratio. *E-Journal Al-Buhuts*, 18(2), 250–259.
- Indrayani, T., & Anwar, S. (2022). Analisis Pengaruh Intellectual Capital, Profit Sharing Ratio, Zakat Performance Ratio, Islamic Income Ratio Dan Income Diversification Terhadap Return on Asset. *Jurnal Revenue : Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 2(2), 271–281. <https://doi.org/10.46306/rev.v2i2.70>
- Iqbal, M., & Anwar, S. (2022). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing, Financing To Deposit Ratio, Operational Efficiency Ratio, Dan Profit Sharing Ratio Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah. *Jurnal Revenue : Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 2(2), 259–270. <https://doi.org/10.46306/rev.v2i2.69>
- Islamadinna, A., Sujarwo, S., & Mirati, E. (2021). Pengaruh Modal Intelektual Terhadap Profitabilitas Bank Bumh Periode 2015 - 2019. *Account*, 8(1). <https://doi.org/10.32722/acc.v8i1.3875>

- Jamaluddin. (2021). Implementasi Syariah Enterprise Theory (SET) dalam Perusahaan Manufaktur. *Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 3(2), 136–147. <https://doi.org/10.4018/IJEGR.2018040104>
- Latifani, S., & Fadjar, A. (2024). *PENGARUH ISLAMIC SOCIAL REPORTING, PROFITSHARINGRATIO DAN EQUITABLE DISTRIBUTION RATIO TERHADAP PROFITABILITAS (STUDI PADA BANK SYARIAH DI ASIA TENGGARA 2018-2022)*. 8(3), 2269–2291.
- Lestari, D. P. (2020). *PENGARUH MODAL INTELEKTUAL DAN ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2015-2018 SKRIPSI Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Melengkapi Syarat Guna*.
- Lubis, N. W. (2023). Resource Bases View (RBV) dalam Meningkatkan Kapasitas Strategis Perusahaan. *Jurnal Ilmu Manajemen METHONOMIX*, 6, 1–13.
- Maqfirah, S., & Fadhli, W. (2020). Pengaruh Modal Intelektual Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah (Studi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2013-2017). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 5(1), 137–148. <https://doi.org/10.24815/jimeka.v5i1.15482>
- Mu'alifah, L., Afifudin, & Hidayati, I. (2024). Analisis Profit Sharing Ratio , Zakat Performance Ratio Dan Equitable Distribution Ratio Terhadap Kinerja Bank Syariah. *Warta Ekonomi*, 7(1), 270–280.
- Mukaromah, N., & Supriono, S. (2020). Pengaruh Kecukupan Modal, Risiko Kredit, Efisiensi Operasional, Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015 – 2017. *Journal of Economic, Management, Accounting and Technology*, 3(1), 67–78. <https://doi.org/10.32500/jematech.v3i1.1082>
- Munandar, A. (2020). Performing Financing (Npf) Terhadap Net Operating. *Ekonomika Sharia: Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Ekonomi Syariah Volume 6 Nomor 1 Edisi Agustus 2020*, 6, 1–12.
- Mustika, S. N., Kristianingsih, K., Tripuspitorini, F. A., & Djuwarsa, T. (2023). Analisis Pengaruh Penerapan Green Banking dan Efisiensi Biaya Operasional terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 3(2), 436–443. <https://doi.org/10.35313/jaief.v3i2.3861>
- Noval, M., & Aisyah, L. (2021). Analisis Pengaruh Dana Syirkah Temporer dan Efisiensi Operasi Terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(1), 113. <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i1.1640>

- Nugrahani, G. S. (2023). *Pengaruh Islamicity Performance Index Dan Operating Efficiency Ratio Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Dengan Intellectual Capital Sebagai Variabel Moderasi Periode 2016-2020*.
- Nurkhalizah, D. D., & Diana, N. (2022). Pengaruh Intellectual Capital dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas. *Jurnal Akutansi Dan Keuangan*, 7–11.
- Onoyi, N. J., & Windayati, D. T. (2021). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Good Corporate Governance Dan Efisiensi Operasi Terhadap Kinerja Keuangan. *Zona Keuangan*, 11(1), 15–28.
- Rahayu, D. Y., Kurniati, T., & Wahyuni, S. (2020). Analisa Pengaruh Intellectual Capital, Islamicity Performance Index dan Corporate Social Responsibility Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah 2014-2018. *Kompartemen: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 18(2), 85–98. <https://doi.org/10.30595/kompartemen.v18i2.7688>
- Rahmaniar, R., & Ruhadi. (2020). Analisis Dampak Islamicity Performance Index dan Modal Intelektual terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 1(1), 186–199. <https://doi.org/10.35313/jaief.v1i1.2402>
- Rahmawati, I. D., Ubaidillah, H., & Rahayu, D. (2020). Pengaruh Intellectual Capital Dan Islamicity Performance Index Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia. *Equilibrium: Jurnal Ekonomi-Manajemen-Akuntansi*, 16(2), 62–71. www.bcas syariah.co.id
- Rilsha, Eka Nurmalasari, & Widia Astuty. (2024). Pengaruh Islamicity Performance Index Dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Profitabilitas Dengan Intellectual Capital Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Pengaruh Islamicity Performance Index Dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Profitabilitas Dengan Intellectual Capital Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia*, 8(3), 1312–1318.
- Shadeni, E. Al, & NR, E. (2022). Pengaruh Market Share dan Intellectual Capital terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 4(2), 363–376. <https://doi.org/10.24036/jea.v4i2.531>
- Shafira, A. N. (2021). *Pengaruh Efisiensi Operasional, Risiko Kredit Dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan Di Indonesia: Sebelum Dan Masa Pandemi Covid 8114*, 93–110. [http://repository.ibs.ac.id/5355/%0Ahttp://repository.ibs.ac.id/5355/2/25-skripsi aura nanda-abstrak-bab1- referensi .pdf](http://repository.ibs.ac.id/5355/%0Ahttp://repository.ibs.ac.id/5355/2/25-skripsi%20nanda-abstrak-bab1-referensi.pdf)
- Simanihuruk, A., Buchdadi, A. D., & Siregar, M. E. S. (2024). Pengaruh Efisiensi

Operasional dan Likuiditas dengan Risiko Kredit sebagai Variabel Moderasi pada Profitabilitas BPR. *Jurnal Revenue, Jurnal Akuntansi*, 4(2), 698–714.

Sri wahyuni, & Muhammad Wahyuddin Abdullah. (2021). Akuntabilitas Berbasis Syariah Enterprise Theory Dalam Mewujudkan Ekonomi Sustainable. *BALANCA: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 3(01), 41–54. <https://doi.org/10.35905/balanca.v3i01.1986>

Subhaktiyasa, P. G. (2024). *Menentukan Populasi dan Sampel: Pendekatan Metodologi Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. 9, 2721–2731.

Sugiyono. (2013). Metode Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif Serta R&D. In *Alfabeta, CV* (Issue April).

Tita Yuliyanti, & Wulandari Agustiningsih. (2023). Pengaruh Modal Intelektual, Leverage Dan Kapasitas Operasi Terhadap Profitabilitas. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*, 1(3), 190–203. <https://doi.org/10.61722/jiem.v1i3.224>

Triyuwono, I. (2001). Metafora Zaakat dan Shari'ah Enterprise Theory sebagai Konsep Dasar dalam Membentuk Akuntansi Syari'ah. *Jurnal Akuntansi Dan Auditing Indonesia*, 5(2), 131–145.

Tukhfatul Aeny, Iwan Fakhruddin, Suryo Budi Santoso, & Ira Hapsari. (2023). The Effect of Intellectual Capital, Size of the Sharia Supervisory Board and Islamicity Performance Index on Profitability. *Jurnal Multidisiplin Madani*, 3(2), 358–369. <https://doi.org/10.55927/mudima.v3i2.2427>

Villocino, D., & Kurniawati, E. (2022). *Pengaruh Intellectual Capital, Resiko Pembiayaan, Dan Efisiensi Operasional Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan (2017-2021)*. 12(3), 2022.

Wedatama, C. M., Pratama, V. E., Rosalina, N. P. D., & Narsa, H. (2024). Pengaruh Modal Intelektual terhadap Nilai Perusahaan dengan Economic Moat dan Kinerja Perusahaan sebagai Variabel Mediasi pada Perusahaan yang Terdaftar di BEI. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 6(4), 1588–1606.

Yaldi, E., Pasaribu, J. P. K., Suratno, E., Kadar, M., Gunardi, G., Naibaho, R., Hati, S. K., & Aryati, V. A. (2022). Penerapan Uji Multikolinieritas Dalam Penelitian Manajemen Sumber Daya Manusia. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Kewirausahaan (JUMANAGE)*, 1(2), 94–102. <https://doi.org/10.33998/jumanage.2022.1.2.89>

Zulki Zulkifli. (2021). *Intellectual Capital*.