

**PENGARUH ZAKAT PERFORMANCE RATIO,
UKURAN PERUSAHAAN, DAN LEVERAGE
TERHADAP KINERJA KEUANGAN
(Studi kasus pada Bank Umum Syariah yang terdaftar
di OJK periode 2019-2024)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)



Oleh :

AS'ILLAH

NIM. 40322064

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

2026

**PENGARUH ZAKAT PERFORMANCE RATIO,
UKURAN PERUSAHAAN, DAN LEVERAGE
TERHADAP KINERJA KEUANGAN
(Studi kasus pada Bank Umum Syariah yang terdaftar
di OJK periode 2019-2024)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)



Oleh :

AS'ILLAH

NIM. 40322064

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ADBURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2026**

SURAT KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : As'illah

NIM : 40322064

Judul Skripsi : **Pengaruh *Zakat Performance Ratio*, Ukuran Perusahaan, dan *Leverage* Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di OJK Periode 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, 21 Mei 2026

Yang Menyatakan,



As'illah

NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. As'illah

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q. Ketua Program Studi Akuntansi Syariah
PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperluanya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudari:

Nama : **As'illah**

NIM : **40322064**

Judul Skripsi : **Pengaruh Zakat *Performance Ratio*, Ukuran Perusahaan, dan Leverage Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di OJK Periode 2019-2024)**

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 21 Mei 2026
Pembimbing,



Abdul Ghofar Saifudin, M.S.I.
NIP. 198402222019031003



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
K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan Skripsi Saudari:

Nama : **As'illah**
NIM : **40322064**
Judul Skripsi : **Pengaruh *Zakat Performance Ratio*, Ukuran Perusahaan, dan *Leverage* Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di OJK Periode 2019-2024.**

Dosen Pembimbing : **Abdul Ghofar Saifudin, M.S.I**

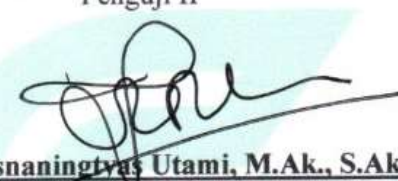
Telah diujikan hari Kamis, tanggal 25 Juni 2026 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun.)

Dewan Penguji,

Penguji I


Ahman Rosvid, S.E., M.Si.
NIP. 197903312006041003

Penguji II


Yunita Lisnaningtyas Utami, M.Ak., S.Ak.
NIP. 199106302022032001

Pekalongan, 6 Juli 2026

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. A.M. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag.
NIP. 197806162003121003

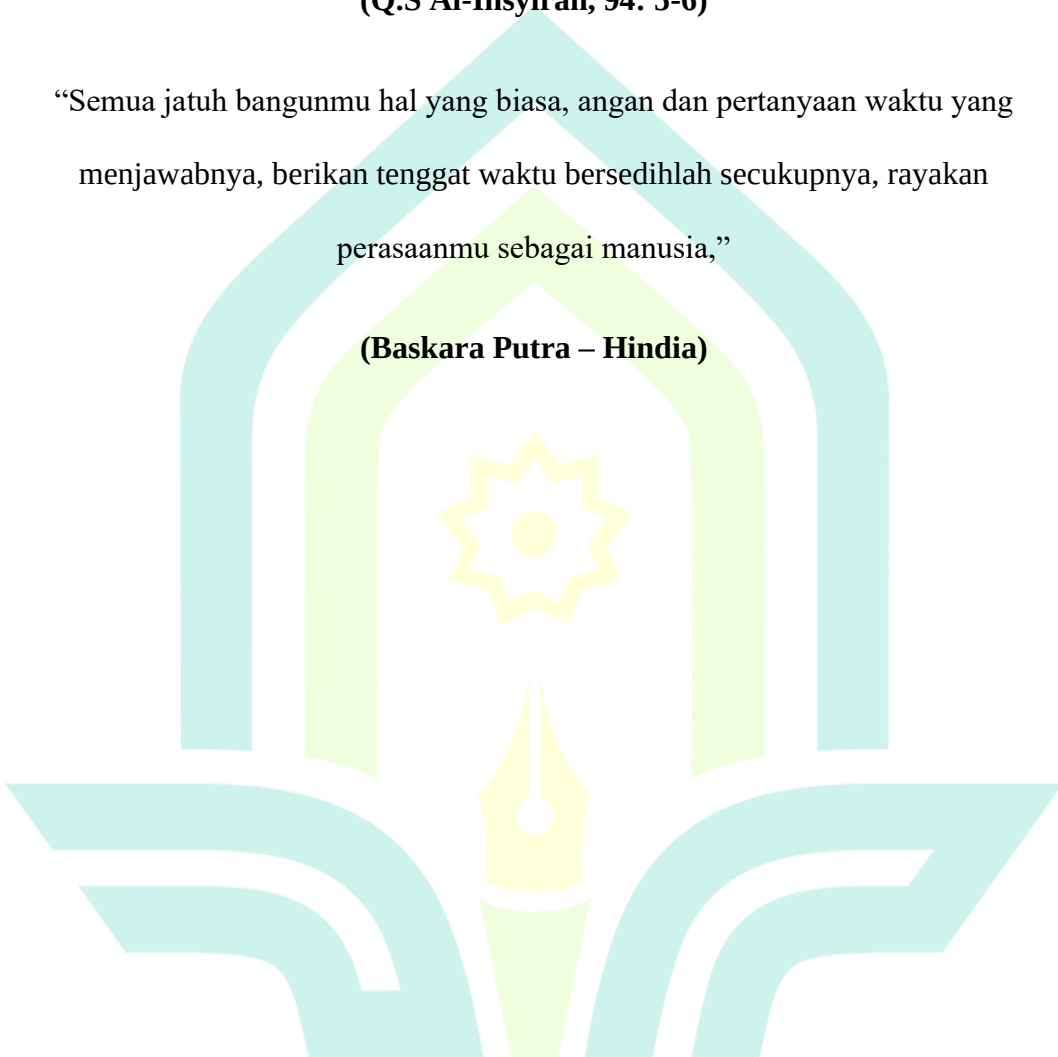
MOTTO

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan.”

(Q.S Al-Insyirah, 94: 5-6)

“Semua jatuh bangunmu hal yang biasa, angan dan pertanyaan waktu yang menjawabnya, berikan tenggat waktu bersedihlah secukupnya, rayakan perasaanmu sebagai manusia,”

(Baskara Putra – Hindia)



PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Syariah di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas keterbatasan dan kekurangan yang masih harus diperbaiki dalam penulisan skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan meteril maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan skripsi ini:

1. Kedua orang tua tercinta, Bapak Suradi dan Ibu Sri Suningsih. Terima kasih untuk semua cinta, kasih sayang, doa, dukungan, kesabaran, serta pengorbanan yang tidak akan pernah mampu saya balas. Terima kasih karena selalu menjadi tempat pulang, sumber semangat, dan alasan saya untuk terus berjuang meraih harapan.
2. Keluarga besar kakek dan nenek yang sudah memberikan pelajaran, semangat, nasihat, dan kekuatan untuk menghadapi setiap proses kehidupan.
3. Adik saya tercinta Nur Jaziroh yang selalu memberikan semangat dan dukungan, dan kebahagiaan di setiap langkah perjuangan saya.
4. Untuk seseorang yang kelak hadir di hidup saya sebagai imam dan pendamping, semoga setiap langkah perjuangan ini menjadi bagian dari perjalanan menuju kehidupan yang penuh keberkahan.
5. Bapak K.H. Ahmad Muzaki dan Ibu Nyai Hj. Maftukhatul Himmah selaku orang tua kedua saya. Terima kasih atas segala ilmu, perhatian, doa, dan ketulusan dalam mendidik saya selama menjadi santri hingga dapat menyelesaikan pendidikan ini.

6. Almamater saya Prodi Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
7. Abdul Ghofar Saifudin, M.S.I., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang berkenan meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing dan memberikan motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi.
8. Farida Rohmah, M.Sc., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang senantiasa memberikan arahan semasa kuliah.
9. Bapak/Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberi ilmu.
10. Sahabat saya, Windy, Nurul, Muninggar, Annayya, Nely dan Tsania yang telah mendengarkan ribuan keluh kesah, harapan, dan kelelahan selama masa kuliah. Juga kepada teman kamar Pondok saya Septi, Tya, Roro, Ofa, Afi yang telah menemani saya mengerjakan tugas akhir dan menemani saya selama masa kuliah. Terima kasih untuk kebersamaan, doa, semangat, dukungan, cerita, dan kebersamaan yang selalu memberikan warna serta kenangan baru dihidup saya.
11. Diri saya sendiri, terima kasih sudah mampu bertahan dan berjuang sampai dititik ini. Terima kasih karena tidak memilih menyerah meskipun banyak hal yang harus dihadapi selama perjalanan menyelesaikan pendidikan ini. Tetap semangat untuk melanjutkan perjalanan, meraih mimpi, dan menjadi pribadi yang lebih baik di masa depan.

ABSTRAK

AS'ILLAH. Pengaruh *Zakat Performance Ratio*, Ukuran Perusahaan, dan *Leverage* terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK periode 201-2024.

Kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia menjadi aspek penting untuk menilai keberhasilan bank syariah, karena tidak hanya menghasilkan laba saja melainkan sebagai bentuk kepatuhan terhadap syariah. Namun, kinerja keuangan yang diukur dengan *return on asset* mengalami fluktuasi dari tahun ke tahun terutama pada periode penelitian. Penelitian ini menganalisis pengaruh *zakat performance ratio*, ukuran perusahaan, dan *leverage* terhadap kinerja keuangan bank umum syariah yang terdaftar di OJK periode 2019–2024.

Peneliti menggunakan metode kuantitatif dengan mengadopsi jenis asosiatif kasual. Data penelitian bersumber dari data sekunder berupa *annual report*. Sampel penelitian sebanyak 36 bank dari 14 populasi keseluruhan Bank Umum Syariah yang diambil dengan *purposive sampling*. Data yang terkumpul diolah dengan analisis regresi data panel Eviews 13.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial *zakat performance ratio* berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja keuangan, ukuran perusahaan berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap kinerja keuangan, *leverage* berpengaruh negatif signifikan terhadap kinerja keuangan. Serta hasil dari ketiga variabel menunjukkan adanya pengaruh secara simultan terhadap kinerja keuangan bank umum syariah.

Kata kunci : *zakat performance ratio*, ukuran perusahaan, *leverage*, dan kinerja keuangan

ABSTRACT

AS'ILLAH. The Effect of Zakat Performance Ratio, Company Size, and Leverage on the Financial Performance of Islamic Commercial Banks Registered with the Financial Services Authority (OJK) for the 2019-2024 Period.

The financial performance of Islamic commercial banks in Indonesia is a crucial aspect in assessing their success, as they not only generate profits but also demonstrate compliance with sharia. However, financial performance, as measured by return on assets, fluctuates from year to year, particularly during the study period. This study analyzes the effect of the zakat performance ratio, company size, and leverage on the financial performance of Islamic commercial banks registered with the Financial Services Authority (OJK) for the 2019-2024 period.

The researcher employed a quantitative method using a causal-associative design. The study utilized secondary data derived from annual reports. A sample of 36 banks was selected from 14 the total population of Sharia Commercial Banks using purposive sampling. The collected data were analyzed using panel data regression in EViews 13

The research results indicate that, individually, the Zakat Performance Ratio has a significant positive effect on financial performance, firm size has a non-significant negative effect on financial performance, and leverage has a significant negative effect on financial performance. Furthermore, the results show that these three variables collectively influence the financial performance of Sharia commercial banks.

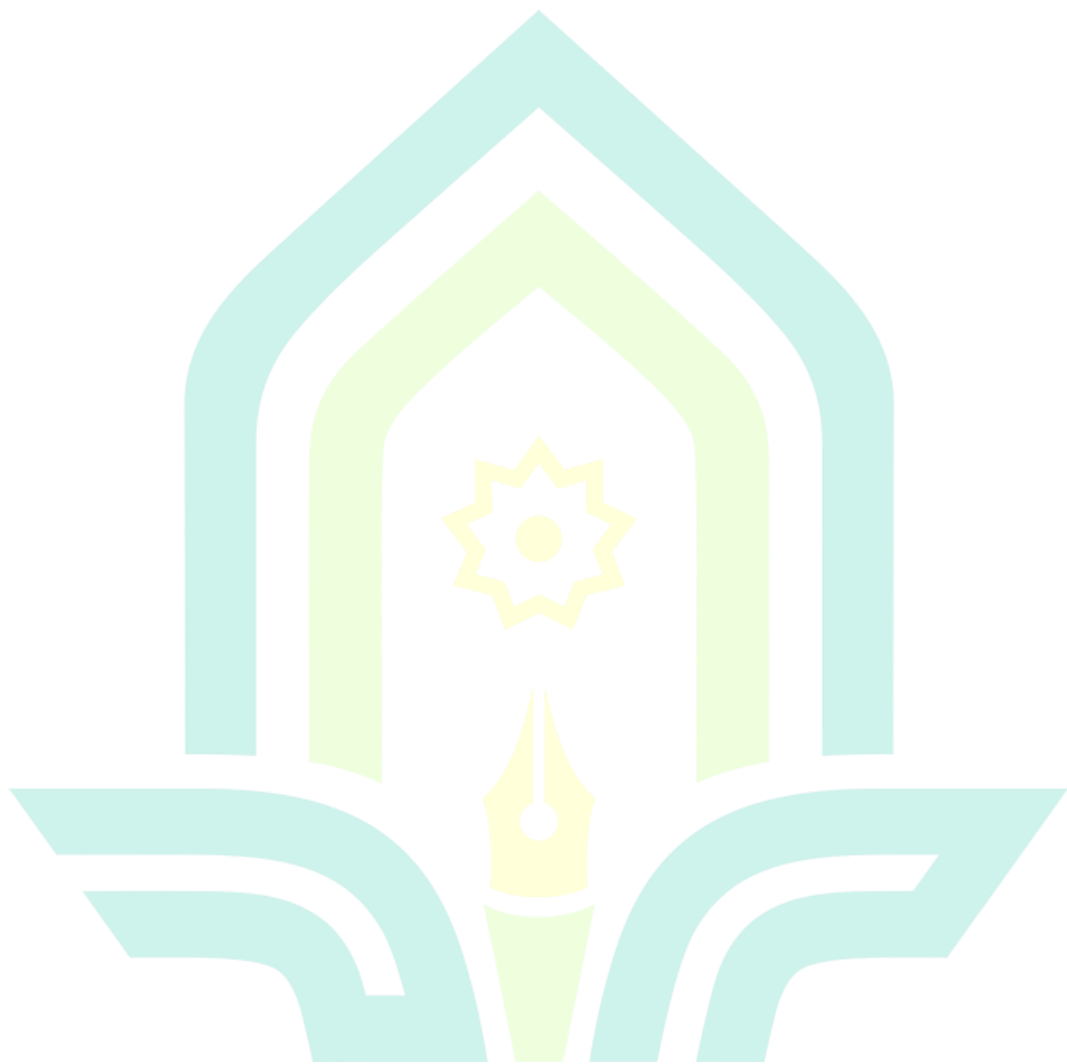
Keywords: zakat performance ratio, company size, leverage, and financial performance

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Syariah Program Studi Akuntansi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustaqim, M.Ag., selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Dr. H. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Dr. Kuat Ismanto, M.Ag., selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Ade Gunawan, M.M., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Ria Anisatus Sholihah, M.S.A., selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Syariah
6. Abdul Ghofar Saifudin, M.S.I, selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
7. Farida Rohmah, M.Sc, selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang senantiasa memberikan arahan semasa perkuliahan
8. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan doa serta dukungan material dan moral
9. Sahabat dan teman-teman saya yang selalu ada, membantu, mendukung, dan menemani selama masa perkuliahan.
10. Semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu, yang telah memberikan doa dan bantuan hingga skripsi ini dapat terselesaikan.

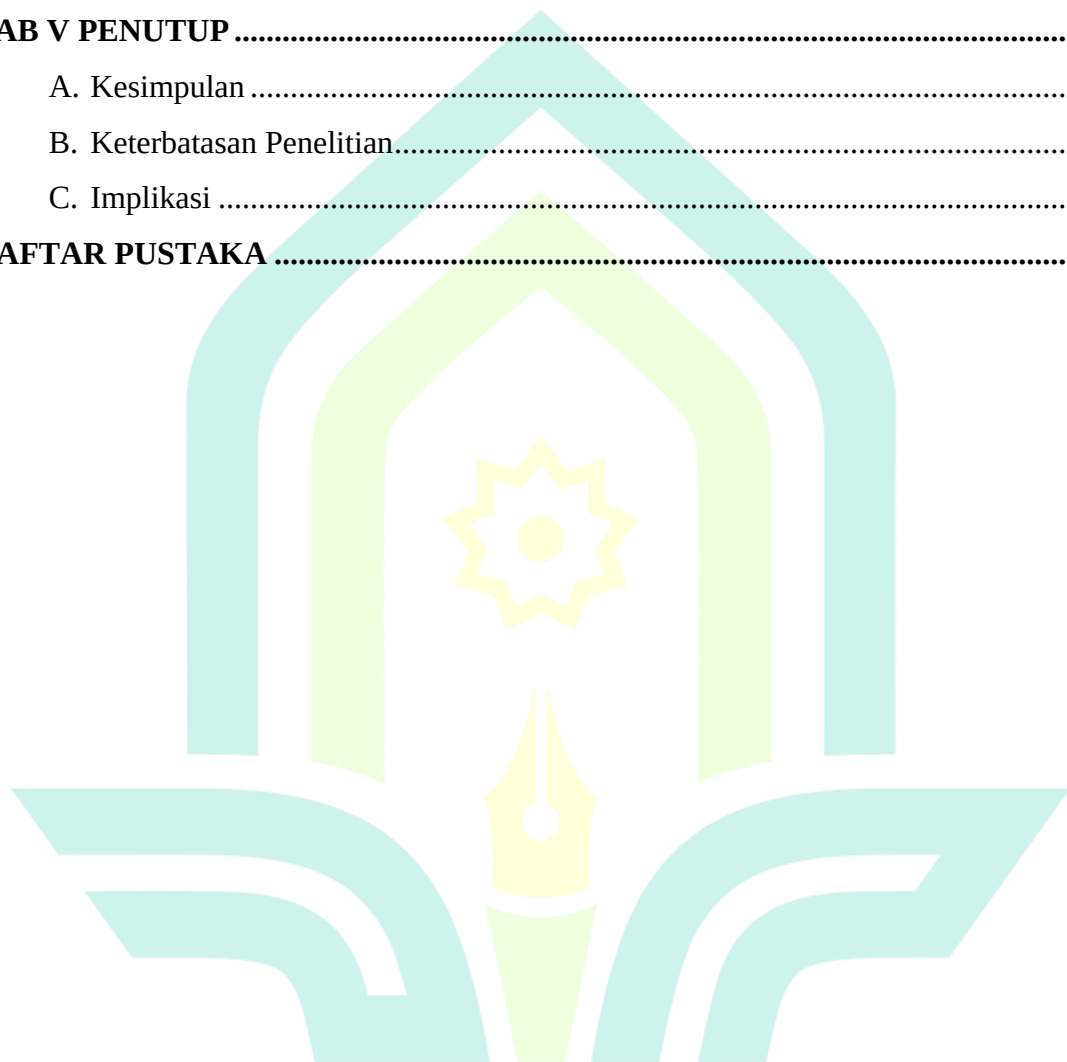
Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini dapat memberi manfaat bagi perkembangan ilmu penulis dan pihak lain yang memerlukan. Sekian dan terima kasih.



DAFTAR ISI

SURAT KEASLIAN KARYA	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN.....	iv
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR GAMBAR	xxii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Dan Manfaat	10
D. Sistematika Pembahasan.....	12
BAB II LANDASAN TEORI.....	14
A. Landasan Teori	14
B. Telaah Pustaka	23
C. Kerangka Berpikir.....	34
D. Hipotesis Penelitian	35
BAB III METODE PENELITIAN.....	41
A. Jenis Penelitian	41
B. Pendekatan Penelitian	41
C. Setting Penelitian	41
D. Populasi dan Sampel Penelitian.....	42
E. Variabel Penelitian.....	45
F. Sumber Data	48

G. Teknik Pengumpulan Data.....	48
H. Metode Analisis Data.....	48
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	55
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	55
B. Analisis Hasil Penelitian	61
C. Pembahasan Hipotesis Penelitian	76
BAB V PENUTUP	85
A. Kesimpulan	85
B. Keterbatasan Penelitian.....	85
C. Implikasi	86
DAFTAR PUSTAKA	88



PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi Arab – Latin yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158/1987 dan No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap dalam Bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang dipandang sulit diserap dalam Bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut:

1. Konsonan

Fonemkonsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda ,dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf Latin :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De

ذ	Ẓal	z	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal (*monoftong*) dan vokal rangkap (*diftong*).

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:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ..	Fathah dan ya	ai	a dan i
وُ..	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh :

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa'ala
- سُئِلَ su'ila
- يَذْهَبُ yazhabu
- كَيْفَ kaifa
- هَوَّلَ haula

3. *Maddah*

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Harkat dan huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
اَ.آ.إِ.يَ.أَ..	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
إِ.يِ.أِ..	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
وُ.أُ..	Hammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh :

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

4. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

a. Ta'marbutah hidup

Ta'marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah "t".

b. Ta'marbutah mati

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

- c. Kalau pada 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/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnahal-munawwarah / al-madīnatul munawwarah
- طَلْحَة talhah

5. *Syaddah* (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan hutuf yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

Contoh:

- رَبَّنَا rabbanā
- الْبِرُّ al-birr

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

- a. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.
- b. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti oleh huruf syamsiyah atau qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- 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'
- سَيِّئٌ syai'un
- إِنَّ inna

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/
Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا Bismillāhi majrehā wa mursāhā

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:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/
Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ Allaāhu gafūrun rahīm
- لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an

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 2. 1 Telaah Pustaka.....	23
Tabel 3. 1 Populasi Penelitian	42
Tabel 3. 2 Pengambilan Sampel	42
Tabel 3. 3 Daftar Bank Umum Syariah yang memenuhi kriteria.....	43
Tabel 3. 4 Definisi Operasional Variabel	46
Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif.....	61
Tabel 4. 2 Hasil Uji Chow	65
Tabel 4. 3 Hasil Uji <i>Hausman</i>	65
Tabel 4. 4 Hasil Uji Multikolinieritas.....	67
Tabel 4. 5 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	68
Tabel 4. 6 Hasil Uji Autokorelasi.....	69
Tabel 4. 7 Hasil Uji Regresi Data Panel.....	70
Tabel 4. 8 Hasil Uji F	72
Tabel 4. 9 Hasil Uji t	73
Tabel 4. 10 Hasil Uji Koefisien Determinasi	74
Tabel 4. 11 Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis.....	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	34
-------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Populasi Penelitian.....	II
Lampiran 2 Daftar Populasi yang Tidak Memenuhi Kriteria.....	II
Lampiran 3 Daftar Sampel Penelitian	III
Lampiran 4 Data <i>Zakat Performance Ratio</i>	III
Lampiran 5 Data Ukuran Perusahaan.....	VII
Lampiran 6 Data <i>Leverage</i>	IX
Lampiran 7 Data Kinerja Keuangan.....	X
Lampiran 8 Uji Statistik Deskriptif	XI
Lampiran 9 Uji Chow	XI
Lampiran 10 Uji Hausman	XII
Lampiran 11 Uji Multikolonieritas.....	XII
Lampiran 12 Uji Heteroskedastisitas.....	XII
Lampiran 13 Uji Autokorelasi.....	XIII
Lampiran 14 Uji Regresi Data Panel.....	XIII
Lampiran 15 Uji F	XIII
Lampiran 16 Uji t	XIII
Lampiran 17 Uji Koefisien Determinasi	XIV
Lampiran 18 Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis	XIV
Lampiran 19 Daftar Riwayat Hidup.....	XV

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Kinerja keuangan menjadi salah satu aspek yang digunakan untuk menilai keberhasilan suatu perusahaan dalam mencapai tujuan operasionalnya, termasuk bank syariah. Kondisi ini mencerminkan keadaan keuangan yang sebenarnya, sehingga dapat memberikan gambaran kepada pihak investor terkait tingkat keuntungan yang diperoleh dimasa depan atau jangka panjang (Ernawati & Santoso, 2021). Selain menjadi dasar pertimbangan bagi investor, kinerja keuangan juga digunakan oleh OJK sebagai salah satu indikator dalam mengevaluasi tingkat kesehatan bank. Semakin tinggi nilai kinerja keuangan yang dimiliki bank, semakin baik pula penilaian tingkat kesehatannya, sehingga dapat memberikan keuntungan berupa kemudahan dalam memperoleh izin produk baru, melakukan ekspansi cabang, serta mengurangi intensitas pengawasan dari regulator (Syaputri, 2025).

Ditinjau dari fungsi perbankan, kinerja keuangan dapat menunjukkan apakah bank telah menjalankan perannya sebagai lembaga intermediasi, mampu mempertahankan kepercayaan masyarakat serta kemampuan dalam melaksanakan fungsi sosialnya secara berkelanjutan (Lubis et al., 2023). Kinerja keuangan yang baik juga mencerminkan kemampuan bank dalam mengelola aset dan sumber daya secara efisien sehingga mampu menciptakan keuntungan sekaligus mempertahankan stabilitas usahanya. Oleh karena itu, pengukuran kinerja keuangan menjadi hal yang penting sebagai dasar dalam menilai

keberhasilan operasional bank. Khususnya pada bank syariah, kinerja keuangan tidak hanya mencerminkan aspek profitabilitas saja melainkan menjadi cerminan tingkat akuntabilitas dan kepercayaan terhadap kemampuan menjalankan prinsip syariah secara konsisten.

Dalam beberapa tahun terakhir, kinerja keuangan menunjukkan perkembangan. Hal ini dibuktikan bahwa pada akhir tahun 2024 Otoritas Jasa Keuangan (OJK), menyebutkan bahwa perbankan syariah menunjukkan adanya pertumbuhan secara cepat dari peningkatan aset dan *market share*. Otoritas Jasa Keuangan mencatat kinerja positif dengan total aset sebesar Rp980.30 triliun atau 9,88% dan juga *market share* tercatat naik menjadi 7,72% (OJK, 2025). Meskipun demikian, peningkatan aset dan pangsa pasar tersebut belum tentu mencerminkan peningkatan kemampuan bank dalam menghasilkan laba yang diukur melalui Return on Assets (ROA). Berdasarkan hal tersebut kinerja keuangan perbankan syariah menjadi aspek krusial yang harus diperhatikan untuk menjamin keberlangsungan operasional dan daya saing industri perbankan nasional.

Meskipun industri perbankan syariah terus mengalami pertumbuhan dari sisi aset dan pangsa pasar, kinerja keuangan yang diproksikan dengan *Return on Assets* (ROA) masih mengalami fluktuasi pada beberapa Bank Umum Syariah. Kondisi tersebut menunjukkan bahwa pertumbuhan aset belum selalu diikuti oleh peningkatan kemampuan bank dalam menghasilkan laba secara optimal. Saat ini kinerja bank hanya diukur untuk memperlihatkan kinerja keuangannya saja. Oleh karena itu, evaluasi terhadap kinerja keuangan menjadi penting untuk menilai efektivitas bank dalam mengelola aset dan menghasilkan keuntungan. Dalam

penelitian ini, kinerja keuangan diukur menggunakan Return on Assets (ROA) karena rasio ini mampu menggambarkan kemampuan bank dalam memperoleh laba berdasarkan total aset yang dimiliki serta menjadi salah satu indikator profitabilitas yang digunakan dalam menilai tingkat kesehatan bank (Pratiwi & Yudiana, 2023). Meskipun ROA merupakan rasio keuangan yang umum digunakan, pada perbankan syariah pengukurannya tetap mencerminkan efektivitas pengelolaan aset yang dilakukan berdasarkan prinsip-prinsip syariah (Ramadhanayanti et al., 2022).

Berdasarkan *annual report* PT Bank Aladin Syariah Tbk tahun 2022, menyatakan bahwa kinerja keuangan perusahaan mengalami penurunan. Bank mencatat kerugian bersih yang mencapai Rp264,91 miliar selama tahun berjalan. Disisi lain, total aset meningkat 117,42% dari Rp2,17 triliun di tahun 2021 menjadi Rp4,73 triliun di tahun 2022. Kondisi ini mengindikasikan bahwa bank belum mampu menghasilkan pendapatan yang optimal untuk menutup seluruh beban operasional dan nonoperasional. Selain itu, Bank juga mengalami penurunan keuntungan penjualan aset keuangan dari Rp12,36 miliar menjadi Rp4,07 miliar (Bank Aladin Syarriah Tbk, 2022). Fenomena kerugian pada beberapa bank umum syariah tersebut menunjukkan bahwa peningkatan aset dan pengembangan usaha belum sepenuhnya diikuti dengan optimalisasi kinerja keuangan.

Sejalan dengan kondisi tersebut, kinerja keuangan bank umum syariah yang dapat dianalisis melalui rasio profitabilitas atau *Return On Asset* (ROA). Berdasarkan Statistik Perbankan Syariah OJK, (2024) menyatakan bahwa Bank

Umum Syariah (BUS) menunjukkan bahwa ROA tahun 2019 berada pada 1,73% dan mengalami penurunan pada tahun 2020 menjadi 1,40%, namun di tahun 2021 mengalami peningkatan menjadi 1,55%. Peningkatan profitabilitas berlanjut pada tahun 2022 dengan ROA mencapai 2,00%, hal ini dapat mengindikasikan peningkatan kemampuan bank dalam memanfaatkan sumber dayanya untuk menghasilkan keuntungan. Akan tetapi, pada tahun 2023 ROA mengalami penurunan kembali menjadi 1,88% dan diikuti penurunan juga pada tahun 2024 menjadi 1,87%. Dalam hal ini pergerakan ROA yang berfluktuasi tersebut menunjukkan bahwa peningkatan profitabilitas Bank Umum Syariah belum berlangsung secara konsisten dari tahun ke tahun.

Ditinjau dari kinerja keuangan, ketika semakin baik kinerja keuangan yang dicapai, semakin baik pula tingkat kesehatan bank. Bank syariah yang memiliki kinerja keuangan yang kurang baik tidak hanya merugikan pemegang saham, tetapi juga dapat mengancam kepentingan seluruh pemangku kepentingan, termasuk masyarakat sebagai pengguna jasa layanan bank (Ramadhani & Purwanto, 2025). OJK menetapkan *Return on Assets* (ROA) sebagai komponen utama faktor *Earnings* dalam penilaian tingkat kesehatan Bank Umum Syariah melalui pendekatan RGEK berdasarkan POJK No. 8/POJK.03/2014 (POJK RI, 2014). Oleh karena itu berdasarkan fenomena yang sudah disebutkan bahwa bank dengan nilai ROA yang rendah dan bernilai negatif, menunjukkan bahwa aset yang dimiliki belum mampu menghasilkan laba bahkan mengalami kerugian. Kondisi ini mencerminkan rendahnya efisiensi pengelolaan aset dan berpotensi memperoleh penilaian tingkat kesehatan yang kurang baik serta berada dalam

pengawasan otoritas. Dengan demikian, kinerja keuangan tidak hanya menjadi indikator keberhasilan internal bank, tetapi juga mencerminkan kemampuan Bank Umum Syariah dalam menjalankan fungsi intermediasi dan memenuhi tanggung jawabnya kepada seluruh pemangku kepentingan.

Perbankan syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan menjadi kajian dari penelitian yang dilakukan, namun hanya difokuskan pada Bank Umum Syariah. Hal ini dikarenakan BUS merupakan salah satu jenis bank yang mengalami perkembangan secara signifikan dalam mendukung sistem keuangan yang beroperasi sejalan dengan prinsip Islam. Dalam aktivitasnya, menurut UU No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah adalah prinsip perbankan syariah yang telah difatwakan oleh DSN-MUI dan selanjutnya dituangkan dalam Peraturan Bank Indonesia. Pasal 24 ayat (1) dan ayat (2) huruf a dan Pasal 25 huruf a Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah yang secara tegas menyatakan bahwa, bank syariah dilarang melakukan kegiatan usaha yang bertentangan dengan prinsip syariah. Kemudian penerapan nilai-nilai Islam dalam kegiatannya berlandaskan pada hukum perjanjian menurut syariat Islam seperti, kebebasan (*al-hurriyah*), persamaan (*al-musawah*), keadilan (*al-'adalah*), kebenaran (*ash-shidq*), kerelaan (*al-ridha*), tertulis (*al-kitabah*). Kemudian terdapat adanya tantangan dan peluang pada pengelolaan keuangan dan pengelolaan dana zakat. Tidak hanya itu, untuk operasionalnya BUS mencakup lingkup luas dan jaringan nasional, sehingga masih terdapat permasalahan khususnya pada kualitas kinerja (Syaputri, 2025).

Penelitian terkait kinerja keuangan BUS sudah dilakukan peneliti lain, namun hasil penelitian masih terdapat inkonsistensi. Hal ini dibuktikan sebagian studi menyatakan bahwa kinerja keuangan dapat ditingkatkan oleh faktor internal seperti *leverage* dan ukuran perusahaan. studi yang dilakukan oleh Rahardjo & Wuryani dan juga Khairunnisa menyebutkan bahwa ukuran perusahaan dapat meningkatkan kinerja keuangan perbankan (Rahardjo & Wuryani, 2021 dan Khairunnisa, 2024). Selain itu menurut Pratiwi dkk dan Irawan menyebutkan *leverage* mempunyai pengaruh positif pada ROA (Pratiwi & Yudiana, 2023 dan Irawan, 2024). Sementara dalam penelitian lain menunjukkan pengaruh negatif, seperti penelitian Ernawati & Santoso menyatakan *leverage* berpengaruh negatif pada kinerja keuangan (Ernawati & Santoso, 2021). Penelitian yang dilakukan Wulandari & Novitasari juga menunjukkan pengaruh negatif dari ukuran perusahaan (Wulandari & Novitasari, 2021).

Adapaun berdasarkan Keputusan Ijtima Ulama Komisi Fatwa Majelis Ulama Indonesia (MUI) Tahun 2021 tentang Zakat Perusahaan, perusahaan yang berbadan hukum, termasuk Bank Umum Syariah, wajib mengeluarkan zakat apabila telah memenuhi syarat berupa tercapainya nisab dan haul. Kewajiban tersebut didasarkan pada kepemilikan harta perusahaan yang memenuhi ketentuan syariat, sehingga zakat tidak hanya menjadi bentuk kepatuhan terhadap prinsip syariah, tetapi juga mencerminkan pelaksanaan fungsi sosial bank syariah (Pramono et al., 2024). Dalam konteks ini *Zakat Performance Ratio* menjadi indikator penting untuk mengukur sejauh mana bank syariah mampu menyalurkan zakat berdasarkan aset bersih (*net asset*) sebagai bentuk tanggungjawab sosial

yang dapat berdampak pada kinerja keuangan (Hayati & Ramadhani, 2021). Sementara penelitian terdahulu oleh Novitasari dkk mengatakan jika *Zakat Performance Ratio* menunjukkan bahwa ZPR memiliki kontribusi signifikan dan memiliki dampak pada kinerja keuangan (Novitasari et al., 2022). Sementara penelitian ini berbanding terbalik dengan penelitian Lubis dkk bahwa ZPR tidak memberikan pengaruh positif (Lubis et al., 2023). Namun penelitian tentang pengaruh ZPR dengan kinerja keuangan masih terbatas terutama dalam konteks pengukuran kinerja keuangan. Hal ini menimbulkan pertanyaan apakah ZPR benar-benar dapat dijadikan indikator yang mencerminkan kemampuan Bank Umum Syariah dalam mengelola sumber daya.

Adapun kinerja keuangan dari ukuran perusahaan dapat menunjukkan skala perusahaan tersebut. Dalam hal ini skala perusahaan dapat ditentukan melalui berbagai indikator keuangan (Zubki, 2022). Penilaian terhadap ukuran perusahaan menjadi penting karena dapat memberikan gambaran tentang kemampuan operasional dan daya saing perusahaan di pasar yang nantinya dapat memberikan adanya tingkat kinerja keuangan yang sehat. Pada penelitian Khairunnisa mengatakan jika ukuran perusahaan dapat mempengaruhi secara positif pada kinerja keuangan BUS (Khairunnisa, 2024). Akan tetapi berbanding terbalik dengan penelitian Siregar dkk yang menunjukkan ukuran perusahaan itu memberikan pengaruh secara negatif dan juga tidak signifikan (Siregar et al., 2022). Hal ini dibuktikan dengan perusahaan berskala besar tidak selalu disertai manajemen yang berjalan efektif.

Selanjutnya *leverage* juga bisa menjadi salah satu aspek pengaruh kinerja keuangan yang menjadi faktor dalam pencapaian (*Return On Asset*) ROA. Besarnya rasio *leverage*, yaitu rasio antara hutang dan ekuitas bank itu sendiri. *Leverage* merupakan indikator untuk mengukur seberapa jauh kegiatan operasional perusahaan/lembaga didanai dari sumber dana luar yang bertujuan menaikkan tingkat profitabilitas (Anandamaya & Hermanto, 2023). Dengan *leverage* perusahaan mampu menggunakan sumber pembiayaan secara bijak, sehingga risiko hutang dapat dikendalikan dan berpengaruh pada kinerja keuangan. Kondisi tersebut dibuktikan melalui rasio *leverage* tinggi akan meningkat pula risiko yang dialami perusahaan. Sehingga kinerja keuangan yang baik dapat diukur dengan *leverage* yang rendah, karena risiko keuangan rendah. Menurut penelitian Mubarak dan Lestari menyatakan *leverage* mempunyai pengaruh positif pada (ROA) bank (Mubarak & Lestari, 2024). Namun menurut penelitian Ernawati & Santoso mengatakan bahwa *leverage* pada bank ternyata berpengaruh negatif terhadap kinerja bank (Ernawati & Santoso, 2021).

Selain itu berdasarkan *Stakeholder Theory*, kinerja keuangan bank dipengaruhi oleh kemampuan lembaga dalam memenuhi ekspektasi para pemangku kepentingan (Purba, 2023). Hal ini dapat diketahui melalui penyaluran zakat yang optimal sebagai wujud akuntabilitas sosial, ukuran perusahaan yang mencerminkan kapasitas dan stabilitas operasional, serta pengelolaan *leverage* yang menunjukkan kesehatan dan risiko keuangan yang dihadapi bank. Dengan demikian, semakin baik bank dalam memenuhi tuntutan para pemangku kepentingan melalui ketiga aspek tersebut, semakin tinggi pula tingkat

kepercayaan dan dukungan yang diberikan *stakeholder*, yang pada akhirnya berkontribusi pada peningkatan kinerja keuangannya.

Berlandaskan fenomena, ketidakkonsistenan temuan, dan relevansi teoritis, penelitian mengenai “**Pengaruh *Zakat Performance Ratio*, Ukuran Perusahaan, Dan *Leverage* Terhadap Kinerja Keuangan**” menjadi penting untuk dilakukan. Terutama penggabungan ketiga variabel ini karena masih jarang diteliti. Kemudian studi empiris penelitian mengacu pada Bank Umum Syariah yang tercatat di Otoritas Jasa Keuangan periode 2019-2024. Dengan itu peneliti akan membuktikan bahwa ketiga variabel yang digunakan dapat berpengaruh pada kinerja keuangan BUS.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dipaparkan sebelumnya, rumusan masalah yang akan diteliti pada studi kasus Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK periode 2019-2024 yakni :

1. Apakah *Zakat Performance Ratio* berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah ?
2. Apakah ukuran perusahaan berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah?
3. Apakah *leverage* berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah?
4. Apakah secara simultan *Zakat Performance Ratio*, ukuran perusahaan, dan *leverage* berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah?

C. Tujuan Dan Manfaat

Penelitian ini memiliki tujuan guna mengetahui serta menganalisis pengaruh *zakat performnace ratio*, ukuran perusahaan, dan *leverage* terhadap kinerja keuangan bank umum syariah. Secara spesifik penelitian ini menelaah peran *zakat peformance ratio* sebagai indikator pelaksanaan prinsip syariah dalam pengelolaan zakat pada kinerja keuangan bank. Selain itu, ukuran perusahaan dianalisis untuk melihat bagaimana skala dan kemampuan bank dalam mengelola aset yang dapat berkontribusi pada kinerja keuangan. Variabel *leverage* digunakan untuk mengetahui dampak dari struktur pendanaan terhadap kemampuan bank dalam memperoleh laba. Sehingga penelitian ini diharapkan mampu menambah wawasan bagi pengelola perusahaan, investor, dan akademis. Adapun manfaatnya antara lain :

1. Secara Teoritis

Kontribusi yang diberikan pada penelitian ini dapat memperkaya literatur dan referensi ilmiah pada bidang akuntansi syariah dan keuangan. Sehingga dapat memperkuat pemahaman akademis tentang pengaruh *Zakat Performance Ratio*, ukuran perusahaan, dan *leverage* terhadap kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia yang dihubungkan dengan teori *stakeholder*. Penelitian ini menunjukkan bahwa kinerja bank tidak hanya dipengaruhi dari faktor internal saja, melainkan bank harus memenuhi tuntutan dan kepentingan para *stakeholder* yang ada. Sehingga melalui kewajiban ini dapat meningkatkan kinerja keuangan dan memperoleh dukungan *stakeholder* secara berkelanjutan.

2. Secara Praktis

Penelitian ini dapat memberikan manfaat secara praktis bagi beberapa pihak, antara lain :

a. Bank umum syariah

Penelitian ini dapat memberikan wawasan mengenai pentingnya *Zakat Performance Ratio*, ukuran perusahaan, dan *Leverage* yang memberikan pengaruh pada kinerja keuangan BUS. Informasi ini dapat membantu dalam merumuskan kebijakan strategis yang selaras dengan prinsip syariah.

b. Investor

Hasil dari penelitian diharapkan dapat menambah informasi terkait berbagai faktor yang berpengaruh pada kinerja perbankan syariah, dengan ini pihak investor dapat memberi keputusan investasi yang tepat berdasarkan pada kinerja bank tersebut yang diukur berdasarkan pendekatan prinsip syariah.

c. Masyarakat

Penelitian ini nantinya dapat menambah pemahaman mengenai bagaimana zakat yang dikelola oleh bank syariah dapat mempengaruhi kinerjanya berdasarkan pada ukuran perusahaan dan *leverage* yang ada di bank. Dengan demikian bank syariah akan memperoleh peningkatan kepercayaan dari masyarakat menjadi lembaga keuangan yang berlandaskan prinsip syariah Islam.

d. Akademisi

Pihak akademisi akan mendapat tambahan kajian teoritis serta menjadikannya sebagai dasar penelitian lanjutan dengan menggunakan variabel lain, dan pendekatan atau objek lain.

D. Sistematika Pembahasan

BAB I PENDAHULUAN

Pendahuluan menjelaskan terkait pentingnya pendapat dalam sebuah penelitian yang ditulis. Dengan demikian memuat penjelasan terkait latar belakang masalah sebagai dasar utama untuk melakukan penelitian, rumusan masalah terkait dengan pemfokusan penelitian, serta tujuan dan manfaat penelitian yang berfungsi memperjelas arah penelitiannya.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini memuat penjelasan penggunaan teori yang mendukung penelitian serta kajian terdahulu. Kemudian penyajian teori ini diurutkan berdasarkan pada teori yang paling kuat terlebih dahulu.

BAB III METODE PENELITIAN

Bagian bab ini mengandung penjelasan bagaimana alur penelitian ini dilakukan. Diantaranya menjelaskan pendekatan yang digunakan, model penelitian, setting penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data, serta analisis data.

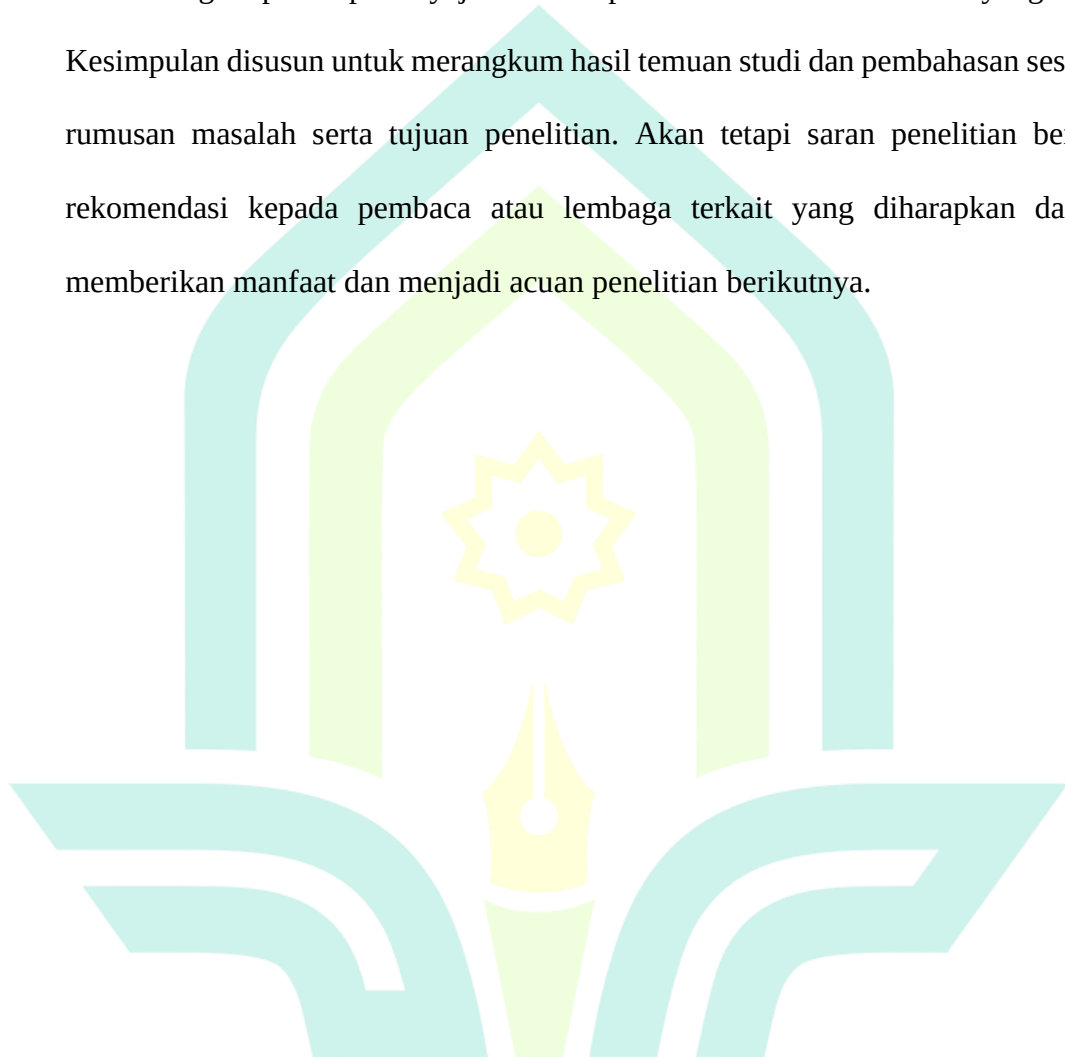
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Pada bagian ini disajikan data yang sudah dikumpulkan melalui penggunaan metodologi pada bab sebelumnya beserta hasil penelitian yang sudah

diuji dan dibahas. Selanjutnya analisis data dan pembahasan dijelaskan diakhir sebelum penutup supaya lebih mudah untuk dipahami dan digunakan sebagai dasar penelitian yang akan dilakukan oleh peneliti lain.

BAB V PENUTUP

Bagian penutup menyajikan kesimpulan dan saran dari temuan yang ada. Kesimpulan disusun untuk merangkum hasil temuan studi dan pembahasan sesuai rumusan masalah serta tujuan penelitian. Akan tetapi saran penelitian berisi rekomendasi kepada pembaca atau lembaga terkait yang diharapkan dapat memberikan manfaat dan menjadi acuan penelitian berikutnya.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan pada riset yang sudah dilakukan oleh peneliti terkait pengaruh *zakat performance ratio*, ukuran perusahaan, dan *leverage* terhadap kinerja keuangan bank umum syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan periode 2019-2024, oleh karena itu disimpulkan sebagai berikut:

1. *Zakat performance ratio* berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK.
2. Ukuran perusahaan berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK.
3. *Leverage* berpengaruh negatif signifikan terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK.
4. *Zakat performance ratio*, ukuran perusahaan, dan *leverage* berpengaruh secara simultan terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK.

B. Keterbatasan Penelitian

Adapun peneliti menemukan keterbatasan penelitian, antara lain:

1. Sampel yang digunakan peneliti terbatas, yaitu hanya mencakup 6 Bank Umum Syariah yang beroperasi selama periode 2019-2024. Keterbatasan sampel ini dapat mempengaruhi tingkat generalisasi hasil penelitian pada industri perbankan syariah dan lembaga keuangan syariah.

2. Variabel yang digunakan hanya mencakup tiga variabel bebas, yaitu *zakat performance ratio*, ukuran perusahaan, dan *leverage* untuk menganalisis pengaruh pada kinerja keuangan. Keadaan ini memungkinkan ada faktor lain yang mempengaruhi kinerja keuangan. Dengan demikian disarankan untuk peneliti selanjutnya dapat menambahkan faktor lain yang relevan.
3. Objek penelitian ini hanya berfokus pada sektor perbankan syariah saja dalam periode tertentu terutama terkait *zakat performance ratio* yang hanya digunakan pada penelitian di sektor perbankan syariah dan lembaga keuangan syariah sebagai bagian dari *Islamicity Performance Index* (IPI). Dengan demikian, peneliti selanjutnya dapat mempertimbangkan penggunaan variabel lain yang bisa digeneralisasikan ke sektor lain.

C. Implikasi

Merujuk pada temuan penelitian, didapat implikasi berikut:

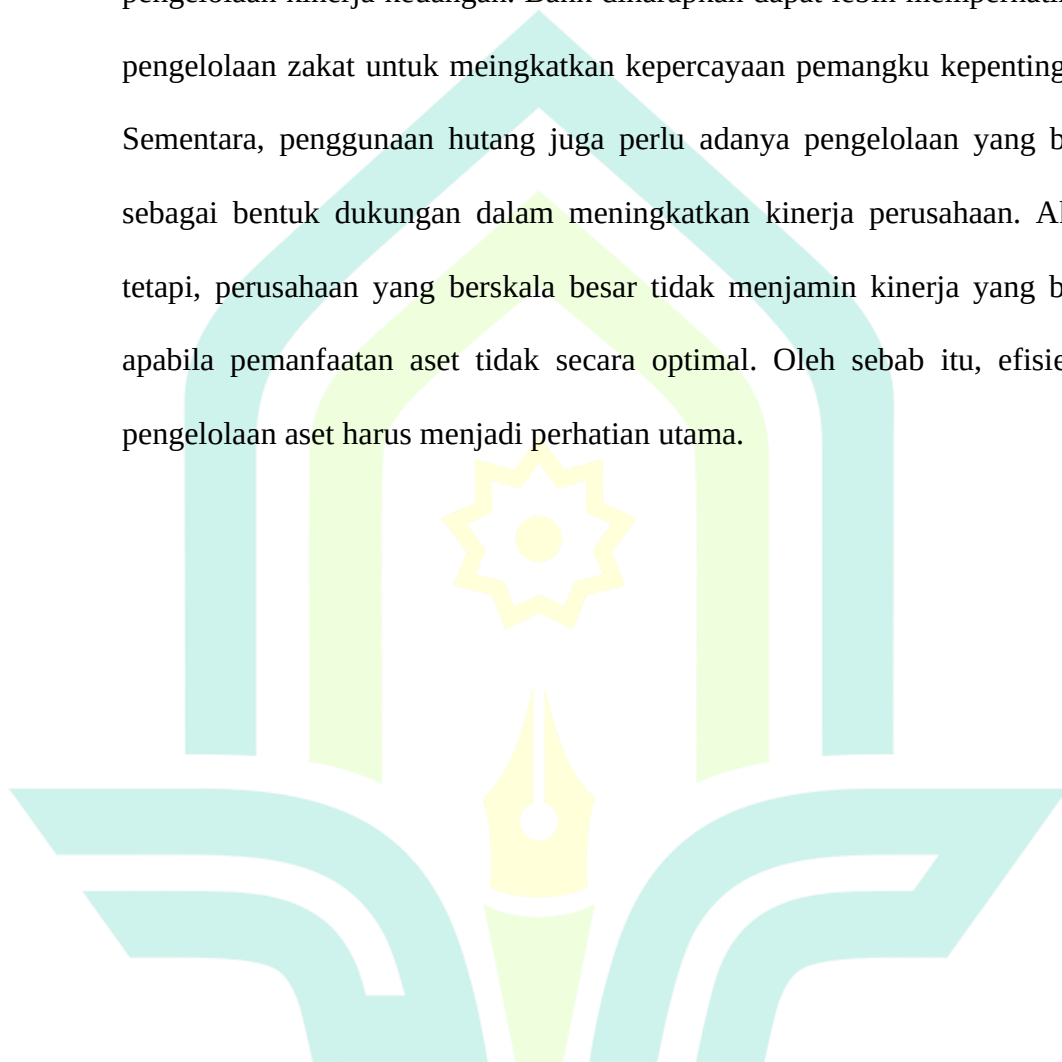
1. Implikasi Teoritis

Penelitian ini dapat memperkuat teori *stakeholder* dengan menunjukkan bahwa bank umum syariah yang memiliki tingkat *zakat performance ratio* dan *leverage* tinggi dapat memberikan kepercayaan pada pemangku kepentingan yang akhirnya akan berkontribusi pada peningkatan kinerja keuangan. Sementara untuk ukuran perusahaan yang memberikan pengaruh negatif. Hal ini dibuktikan ketika besarnya sumber daya yang dimiliki belum tentu dapat meningkatkan kinerja keuangan, jika aset yang dikelola tidak secara optimal untuk memenuhi kepercayaan dan harapan pemangku kepentingan. Kemudian penelitian ini dapat memperkaya kajian di bidang

akuntansi syariah khususnya pada *zakat performance ratio* sebagai bentuk tanggungjawab sosial sebagai pemenuhan *maqashid* syariah.

2. Implikasi Praktis

Bank umum syariah harus memperhatikan optimalisasi dalam pengelolaan kinerja keuangan. Bank diharapkan dapat lebih memperhatikan pengelolaan zakat untuk meningkatkan kepercayaan pemangku kepentingan. Sementara, penggunaan hutang juga perlu adanya pengelolaan yang baik sebagai bentuk dukungan dalam meningkatkan kinerja perusahaan. Akan tetapi, perusahaan yang berskala besar tidak menjamin kinerja yang baik apabila pemanfaatan aset tidak secara optimal. Oleh sebab itu, efisiensi pengelolaan aset harus menjadi perhatian utama.



DAFTAR PUSTAKA

- Adeline, R., Indriyani, R., & Sari, F. (2025). Peran Strategis Green Banking, Intellectual Capital, dan Ukuran perusahaan dalam Mendorong Kinerja Keuangan. *Measurement: Jurnal Akuntansi*, 19(1), 142–153.
- Amin, N. F., Garancang, S., & Abunawas, K. (2023). Konsep Umum Populasi dan Sampel Penelitian. *Jurnal Pilar: Jurnal Kajian Islam Kontemporer*, 14(1), 15–31. <https://doi.org/10.21070/2017/978-979-3401-73-7>
- Anandamaya, L. P. V., & Hermanto, S. B. (2023). Pengaruh Good Corporate Governance, Ukuran Perusahaan, Dan Leverage Terhadap Nilai Perusahaan. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 7(1), 27. <https://doi.org/10.31000/bvaj.v7i1.7657>
- Arasyid, Anwar, S., & Meinarsih, T. (2024). Pengaruh Corporate Social Responsibility, Aktivitas, Dan Leverage Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Perbankan Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2021-2022. *Jurnal Akuntansi Bisnis Dan Ekonomi*, 10(1), 81–92. <https://doi.org/10.33197/jabe.vol10.iss1.2024.1929>
- Aulia, R. S., & Nasihin, I. (2023). Pengaruh Kinerja Lingkungan, Biaya Lingkungan Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan (Studi Kasus Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia). *SEIKO: Journal of Management & Business*, 6(1), 326–341. <https://doi.org/10.37531/sejaman.v6i1.46>
- Bagus Yogie Prasetya, & Endro, A. S. (2024). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Umur Perusahaan, Profitabilitas, dan Leverage Terhadap Kinerja Keuangan. *Economic and Digital Business*, 5(1), 329–374.
- Bank, P. T., & Tbk, A. S. (2022). *Bertumbuh dalam Kebaikan: Masa Depan Berkelanjutan untuk Semua Growing With Kindness: A Sustainable Future For All Laporan Tahunan Bank Syariah Masa Depan*. <https://aladinbank.id/>
- Darwin, M., Mamondol, M. R., Sormin, S. A., Nurhayati, Y., Tambuna, H., Sylvia, D., Adnyana, I. M. D. M., Prasetyo, B., Vianitati, P., & Gebang, A. A. (2021). *Metode Penelitian Pendekatan Kuantitatif* (T. S. Tambunan (ed.); Issue Juni). CV. Media Sains Indonesia.
- Ernawati, & Santoso, S. B. (2021). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Kepemilikan Institusional, Komisaris Independen Dan Leverage Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Ojk Indonesia Tahun 2015-2019). *Kompartemen : Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 19(2), 231–246. <https://doi.org/10.30595/kompartemen.v19i2.13246>

- Firdaus. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif* (F. Ravida (ed.); 1st ed.). DOTPLUS Publisher.
- Freeman, R. E., Harrison, J. S., Wicks, A. C., Parmar, B. L., & Colle, S. de. (2010). *Stakeholder Theory*. landmark book.
- Ghozali, I., & Ratmono, D. (2020). *Analisis Multivariat dan Ekonometrika teori, konsep, dan aplikasi dengan Eviews 10* (2nd ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Habib Siregar, F., Syahyunan, S., & Miraza, Z. (2022). Kinerja Lingkungan, Biaya Lingkungan Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Corporate Social Responsibility Sebagai Variabel Intervening. *Inovatif: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi, Bisnis Digital Dan Kewirausahaan*, 1(2), 187–205. <https://doi.org/10.55983/inov.v1i2.114>
- Handayani, L. T., & Handayani, A. (2022). Analisis Kinerja Keuangan Menggunakan Rasio Likuiditas dan Profitabilitas. *Jurnal Ekobistek*, 11(4), 376–381. <https://doi.org/10.35134/ekobistek.v11i4.443>
- Hartanto, M. C., & Susilowati, C. (2024). Pengaruh Corporate Social Responsibility, Leverage, dan Ukuran Perusahaan terhadap Kinerja Keuangan. *Measurement : Jurnal Akuntansi*, 18(1), 164–175. <https://doi.org/10.59407/jmie.v1i3.694>
- Hayati, S. R., & Ramadhani, M. H. (2021). Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Melalui Pendekatan Islamicity Performance Index. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(2), 970–979. <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i2.2253>
- Hutasuhut, J., Wirananda, H. A., & Hrp, A. P. (2014). Analisis Kuantitatif Kinerja Keuangan Bank Syariah Kota Medan. In A. S. Lubis, A. R. Syamsuri, & D. J. Panjaitan (Eds.), *Penambahan Natrium Benzoat Dan Kalium Sorbat (Antiinversi) Dan Kecepatan Pengadukan Sebagai Upaya Penghambatan Reaksi Inversi Pada Nira Tebu*. LPPM UMNAW.
- Inayah, L., & Prajawati, M. I. (2023). Profit Sharing Ratio dan Zakat Performance Ratio sebagai Islamicity Performance Index pada Profitabilitas dengan Moderator Intellectual Capital. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 11(1), 79–89.
- Irawan, Z. A. (2024). *Pengaruh Good Corporate Governance dan Leverage terhadap Kinerja Keuangan Pada Perbankan Syariah Di Indonesia*. Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta.
- Kamelia, A. Z., & Toha, M. (2025). Pengaruh Zakat Performance Ratio terhadap Return on Asset pada Bank Syariah Indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 10(3), 1820–1831. <https://journal.um-surabaya.ac.id/Mas/article/view/26901>
- Kuangan, O. J. (2025). Siaran Pers Kinerja Positif Perbankan Syariah 2024. *Otoritas*

Jasa Keuangan, 2. ojk.go.id

- Khairunnisa, H. (2024). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Kecukupan Modal, dan Tingkat Pendanaan Terhadap Kinerja Keuangan yang di Moderasi Oleh Dewan Pengawas Syariah. *JESA: Journal Economic Shari'a Alifana*, 01(01), 32–41.
- Laila, F. Z., & Rahayu, Y. (2023). Pengaruh Corporate Social Responsibility, Leverage dan Ukuran Perusahaan terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 12(4), 6355–6364. <https://doi.org/10.31004/riggs.v4i4.4399>
- Lubis, M. Z. M., Putra, G. D. A., & Husna, H. (2023). Pengukuran Kinerja Keuangan Bank Syariah Indonesia Pasca Merger Menggunakan Pendekatan Islamicity Performance Index. *Jurnal Informatika Ekonomi Bisnis*, 5(2), 312–317. <https://doi.org/10.37034/infef.v5i2.234>
- M, A. G. T. (2023). *Analisis Pengaruh Profitabilitas, Leverage, Likuiditas Terhadap Nilai Perusahaan dengan Kepemilikan Manajerial Sebagai Variabel Moderasi* [Universitas Islam Indonesia Yogyakarta]. <http://repository.radenintan.ac.id/11375/1/PERPUSPUSAT.pdf%0Ahttp://business-law.binus.ac.id/2015/10/08/pariwisata-syariah/%0Ahttps://www.ptonline.com/articles/how-to-get-better-mfi-results%0Ahttps://journal.uir.ac.id/index.php/kiat/article/view/8839>
- Maqfirah, S., & Fadhlia, 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>
- Maulidia, M. P., & Fahlevi, R. (2022). Pengaruh Intellectual Capital, Islamic Corporate Social Responsibility Dan Zakat Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Periode 2012-2020. *MASLAHAH (Jurnal Hukum Islam Dan Perbankan Syariah)*, 13(1), 65–86. <https://doi.org/10.33558/maslahah.v13i1.4454>
- 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.
- Mubarok, N. R., & Lestari, W. D. (2024). Pengaruh Struktur Modal, Leverage, dan Profitabilitas Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah (Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar di OJK Republik Indonesia Tbk Periode 2019-2021. *Ganeshwara*, 5(1), 1–17.
- Napitupulu, R. B., Simanjuntak, T. P., Hutabarat, L., Damanik, H., Harianja, H., Sirait, R. T. M., & Tobing, C. E. R. L. (2021). *Penelitian Kuantitatif Bisnis teknik dan*

Analisis Data dengan SPSS -STATA - VIEWS (1 st, Vol.). Madenatera.

- Ningsih, S. D., & Ilhami, S. (2023). Analisis Pengaruh Kecukupan Modal (CAR) dan Likuiditas (LDR) terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Keuangan Bank Swasta Nasional Tahun 2014-2018 (Studi pada Bei Bank Swasta Nasional). *JAMIN : Jurnal Aplikasi Manajemen Dan Inovasi Bisnis*, 5(2), 190. <https://doi.org/10.47201/jamin.v5i2.142>
- Noor, A. I., & Srimindarti, C. (2022). Dampak Implementasi CSR dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Sektor Infrastruktur. *AKTSAR: Jurnal Akuntansi Syariah*, 5(1), 88. <https://doi.org/10.21043/aktsar.v5i1.15682>
- Novitasari, M., Aviyanti, R. D., & Wan Ismail, W. A. (2022). The role of third-party funds on the effect of intellectual capital and zakat performing ratio on firm performance in Islamic banks. *Journal of Islamic Accounting and Finance Research*, 4(2), 283–300. <https://doi.org/10.21580/jiafr.2022.4.2.11890>
- OJK. (2024). *Statistik Perbankan Otoritas Jaksa Keuangan. December*. <https://ojk.go.id/en/default.aspx>
- POJK RI. (2014). POJK RI 8/POJK.03/2014 - Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BUS. *Ojk Ri*.
- Ponirah, A., Oktariyani, S., Sakinah, G., & Sari, Y. T. P. (2023). Moderation Effect Of Islamic Social Reporting On Influences Of Islamicity Performance Index On Financial Performance Of Islamic Banking. *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)*, 4(1), 98–115. <https://doi.org/10.46367/jps.v4i1.1056>
- Pramono, S., Mardian, S., Baehaqi, A., Armen, R. E., Bayinah, A. N., Ramadhanikar, N. S., & Musahidah, U. (2024). *Zakat Perusahaan (Konsep dan Metode Perhitungan)* (H. Ihsan, N. Alim, M. Mukhlisin, & T. Fitrijanti (eds.); 1st ed.). Ikatan Akuntansi Indonesia.
- Pratama, V. Y. (2022). Islamic Corporate Social Responsibility, Islamicity Performance Index Dan Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Journal of Economics and Banking*, 4(2), 155–165. <https://doi.org/10.35829/econbank.v4i2.237>
- Pratiwi, E. M., & Yudiana, F. E. (2023). Peran islamic corporate social responsibility dalam memediasi pengaruh ukuran perusahaan, leverage, likuiditas, dan kecukupan modal terhadap kinerja keuangan. *Journal of Accounting and Digital Finance*, 3(2), 107–124. <https://doi.org/10.53088/jadfi.v3i2.825>
- Prayogo, B., & Yudiana, F. E. (2022). The Effect Of Zakat Performing Ratio On Financial Performance Of Sharia Commercial Banks Moderated By Sharia Banking Company Size (Study on Islamic Commercial Banks 2016-2020

- Period). *Bursa : Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 1(2), 13–23.
<https://doi.org/10.59086/jeb.v1i2.26>
- Purba, R. B. (2023). Teori Akuntansi: Sebuah Pemahaman untuk Mendukung Penelitian di Bidang Akuntansi. In *Jurnal Ilmu Pendidikan* (1st ed., Vol. 7, Issue 2). CV. Merdeka Kreasi Group.
- Rahmadani, R. (2023). *Pengaruh islamic corporate social responsibility , zakat dan leverage terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah yang terdaftar di ojk tahun 2017-2020*. Universitas Hasanuddin.
- Rahmah, Z. (2022). *Pengaruh Rasio Profitabilitas, Rasio Solvabilitas dan Rasio Likuiditas terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Sektor Consumer Goods yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Pada Tahun 2018-2020*. Universitas Prof. DR. Moestopo (Beragama) Jakarta.
- Ramadhani, N. H. N., & Purwanto, A. (2025). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Syariah dengan Metode RGEC dan Financial Distress (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2023). *Diponegoro Journal of Accounting*, Vol. 4 No. 1–14. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>
- Sari, I., & Aisyah, E. N. (2022). Pengaruh Financing To Deposit Ratio (Fdr), Profit Sharing Ratio (Psr), Zakat Performance Ratio (Zpr), Dan Dana Pihak Ketiga (Dpk) Terhadap Market Share Dengan Return on Asset (Roa) Sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(03), 2765–2777.
<https://www.jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jei/article/view/6766/2775>
- Subakhtiar, F. R., Sudaryanti, D., & Anwar, S. A. (2022). Pengaruh Kinerja Lingkungan, Biaya Lingkungan, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *E_Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, 11(2), 81–93.
<https://jim.unisma.ac.id/index.php/jra/article/view/15099/11279>
- Subroto, V. K., & Endaryati, E. (2023). *Kumpulan Teori Akuntansi* (I. Yunianto (ed.)). Yayasan Prima Agus Teknik.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. CV. ALFABETA.
- Syafi'i, I., & Haryono, S. (2021). Pengaruh Leverage , Ukuran Perusahaan dan Inflasi Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *MALIA: Journal of Islamic Banking and Finance*, 5(1), 17–26.
- Syaputri, A. (2025). *Pengaruh Islamic Performance Index, Operating Cost, Ukuran Perusahaan, dan dana Pihak Ketiga Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum syariah dan Unit Usaha Syariah Di Indonesia* (Vol. 4, Issue 1). Islam Negeri Sultan syarif Kasim Riau.

- Syaputri, A., & Syafei, J. (2024). Pengaruh Islamicity Performance Index, Good Corporate Governance, Ukuran Perusahaan dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah. *Kajian & Riset Akuntansi*, 2(1), 1–10.
- Sylvia, DM, R., & Idris, M. (2022). Moderation of Firm Size: Financial Performance on Disclosure of Corporate Social Responsibility. *Atestasi : Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 5(1), 296–320. <https://doi.org/10.57178/atestasi.v5i1.618>
- Utama, A. M. T. (2022). *Pengaruh Islamicity Performance Index terhadap Kinerja Keuangan Perbankan syariah Pada Tahun 2016-2020* (Vol. 9). Universitas Islam Negeri Mataram.
- Wilestari, E. F. (2023). *Pengaruh Penerapan Green Banking Dan Kecukupan Modal Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Tahun 2017-2022*. Institus Agama Islam Negeri Salatiga.
- Wina Putri Ramadhanayanti, Purwaningrum, S., & Natalina, A. (2022). Analisis Islamicity Performance Index Pada Bank Syariah. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen Bisnis*, 2(2), 34–40. <https://doi.org/10.56127/jaman.v2i2.179>
- Winarno, wing whyu. (2015). *Analisis Ekonometrika dan Statistika dengan Eviews* (4th ed.). UPP STIM YKPN.
- Wulandari, A. A., & Lestari, I. R. (2024). Pengaruh Green Accounting, Leverage, Dan Struktur Modal Terhadap Financial Performance. *Journal of Development Economics and Digitalization, Tourism Economics*, 1(2), 137–149. <https://doi.org/10.59407/jdedte.v1i2.699>
- Wulandari, S., & Novitasari, N. (2021). Pengaruh Internet Banking, Risiko Kredit dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2017 - 2019. *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, 4(1), 166–177. <https://doi.org/10.36778/jesya.v4i1.327>
- Zubki, Y. (2022). Pengaruh Size, Return On Asset dan Leverage Terhadap Islamic Social Reporting (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015-2019). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(1), 499. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i1.4616>