



**PENGARUH *ISLAMICITY*
PERFORMANCE INDEX, *FINANCING*
TO DEPOSIT RATIO (FDR), DAN *NON*
PERFORMING FINANCING (NPF)
TERHADAP KINERJA KEUANGAN
BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA PERIODE 2019 – 2024**



**DIAN NOFITASARI
NIM. 40322090**

PENGARUH *ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX, FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), DAN NON PERFORMING FINANCING (NPF)* TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2019 – 2024

SKRIPSI

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



Oleh:

DIAN NOFITASARI
NIM. 40322090

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

2026

PENGARUH *ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX, FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), DAN NON PERFORMING FINANCING (NPF)* TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2019 – 2024

SKRIPSI

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



Oleh:

DIAN NOFITASARI
NIM. 40322090

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

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dian Nofitasari
NIM : 40322090
Judul Skripsi : **Pengaruh *Islamicity Performance Index, Financing to Deposit Ratio (FDR)*, dan *Non Performing Financing (NPF)* Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia 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, 09 Juli 2026

Yang menyatakan,



Dian Nofitasari

NOTA PEMBIMBING

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Dian Nofitasari

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q.Ketua Program Studi Akuntansi Syariah PEKALONGAN

Assalamu'alaikumWr.Wb.

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

Nama : **Dian Nofitasari**
NIM : **40322090**
Judul Skripsi : **Pengaruh *Islamicity Performance Index, Financing to Deposit Ratio (FDR)*, dan *Non Performing Financing (NPF)* Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 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.

Wassalamu'alaikumWr.Wb.

Pekalongan, 02 Juli 2026
Pembimbing,



Muh Izzat Firdausi, M.Sc.
NIP. 199208162022031001



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.uinewsdu.ac.id

PENGESAHAN

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

Nama : **Dian Nofitasari**
NIM : **40322090**
Judul Skripsi : **Pengaruh *Islamicity Performance Index, Financing to Deposit Ratio (FDR), Dan Non Performing Financing (NPF)* Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019 – 2024**

Dosen Pembimbing : **Muh Izzat Firdausi, M.Sc.**

Telah diujikan pada hari Selasa tanggal 21 Juli 2026 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun.).

Dewan Penguji,

Penguji I

Penguji II

Ade Gunawan, M.M

NIP 198104252015031002

Ria Anisatus Sholihah, M.S.A.

NIP 198706302018012001

Pekalongan, 23 Juli 2026

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



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

NIP 197806162003121003

MOTTO

“Kesulitan bukan akhir, melainkan jalan menuju kemudahan yang dijanjikan.”

(QS. Al-Insyirah: 5–6)

“Tidak semua yang terasa berat adalah buruk, dan tidak semua yang terasa menyenangkan adalah baik. Percaya pada ketetapan Allah adalah kunci untuk menerima setiap proses dengan ikhlas dan penuh keyakinan.”

(QS. Al-Baqarah: 216)

“Berani mencoba adalah bagian dari ikhtiar, dan hasilnya serahkan kepada Allah.”



PERSEMBAHAN

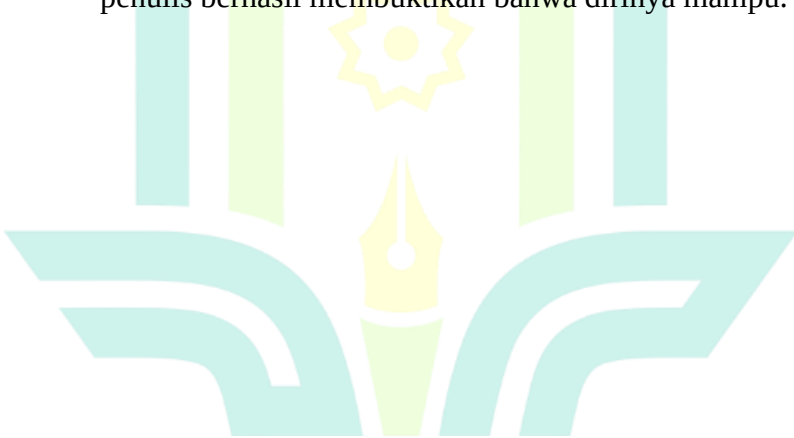
Puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Syariah di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat keterbatasan dan kekurangan, sehingga kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi perbaikan di masa yang akan datang. Besar harapan penulis agar hasil penelitian ini dapat memberikan manfaat dan menambah wawasan bagi para pembaca. Dalam proses penyusunannya, penulis banyak memperoleh dukungan, bantuan, serta doa baik secara materil maupun non materil dari berbagai pihak. Oleh karena itu, sebagai wujud rasa syukur dan terima kasih, karya sederhana ini penulis persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua tercinta saya. Ibu Sri Sari, terima kasih atas setiap doa yang tak pernah putus, kasih sayang yang tak terhingga, serta pengorbanan yang tak ternilai. Dalam setiap langkah dan perjuangan ini, nama Ibu selalu penulis sebut dalam doa. Engkau adalah alasan penulis tetap kuat, tetap bertahan, dan terus melangkah hingga sampai pada titik ini. Almarhum Ayah tercinta, Bapak Waryono, meskipun penulis tidak memiliki banyak kesempatan untuk merasakan kehadiranmu, namun cinta dan doa untukmu tidak pernah terputus. Dalam setiap proses yang penulis lalui, selalu terselip harapan untuk dapat membanggakanmu. Karya ini penulis persembahkan sebagai bentuk rindu, cinta, dan usaha untuk

menghadirkan kebanggaan yang mungkin belum sempat terlihat. Semoga setiap usaha dan pencapaian ini menjadi bentuk bakti yang tulus kepada kedua orang tua, serta menjadi langkah awal menuju kehidupan yang lebih baik dan penuh keberkahan.

2. Lukman Hakim, yang senantiasa mendoakan, memberikan dukungan, serta motivasi dalam setiap proses penyelesaian skripsi ini.
3. Almater penulis Program Studi Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, yang telah menjadi tempat penulis menimba ilmu, berkembang, memperoleh pengalaman, serta membentuk penulis menjadi pribadi yang lebih baik.
4. Dosen pembimbing, Bapak Muh Izzat Firdausi, M.Sc. yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam membimbing serta memberikan arahan dengan penuh kesabaran.
5. Dosen pembimbing akademik, Bapak Ade Gunawan, M.M. yang telah memberikan bimbingan dan motivasi selama masa perkuliahan.
6. Sahabat seperjuangan selama perkuliahan, Nailatul Adwiyah, Sheylomitha, Anisa Kamila, dan Shafiya Zahra, yang senantiasa hadir menguatkan di setiap langkah, baik dalam suka maupun duka. Terima kasih atas setiap doa, dukungan, dan kebersamaan yang tulus, yang menjadi tempat penulis berbagi lelah, bercerita tanpa batas, serta menemukan kembali semangat ketika hampir menyerah. Kehadiran kalian merupakan bagian yang tidak tergantikan dalam perjalanan ini, hingga akhirnya penulis mampu sampai pada titik penyelesaian skripsi ini.

7. Teman-teman penulis yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memberikan doa, dukungan, serta kebersamaan selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
8. Diri penulis sendiri, Dian Nofitasari, yang telah melalui begitu banyak proses, jatuh dan bangkit, serta bertahan di tengah rasa lelah, ragu, dan hampir menyerah. Terima kasih karena tidak memilih berhenti, karena tetap melangkah meskipun pelan, dan karena tetap percaya bahwa semua akan sampai pada waktunya. Segala air mata, doa yang lirih, dan perjuangan yang tidak terlihat oleh siapa pun menjadi saksi bahwa penulis mampu melewati semua ini hingga akhirnya sampai pada titik penyelesaian skripsi ini. Perjalanan ini bukanlah hal yang mudah, namun penulis berhasil membuktikan bahwa dirinya mampu.



ABSTRAK

Dian Nofitasari. Pengaruh *Islamicity Performance Index*, *Financing To Deposit Ratio* (FDR), dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019 – 2024

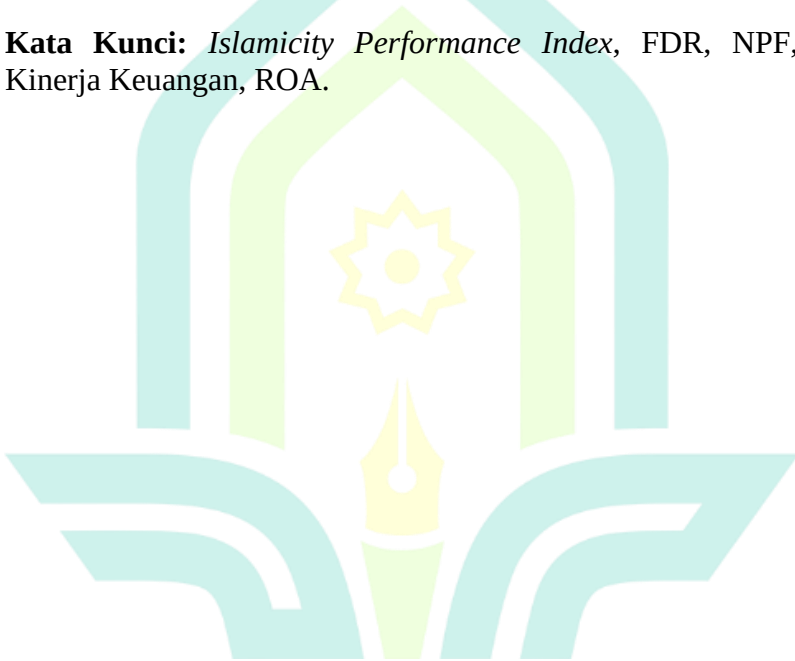
Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Profit Sharing Ratio*, *Zakat Performance Ratio*, *Equitable Distribution Ratio*, *Islamic Income vs Non-Islamic Income*, *Financing to Deposit Ratio*, dan *Non Performing Financing* terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2019–2024. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh dinamika perkembangan profitabilitas Bank Umum Syariah yang menunjukkan tren positif sekaligus menegaskan pentingnya penguatan sistem pengukuran kinerja yang tidak hanya berbasis rasio keuangan konvensional, tetapi juga mengintegrasikan nilai-nilai syariah. Selama ini, penilaian kinerja keuangan masih didominasi oleh pendekatan konvensional yang berfokus pada aspek profitabilitas semata. Padahal, prinsip syariah menghadirkan dimensi tambahan berupa keadilan distribusi, kepatuhan terhadap zakat, serta kehalalan sumber pendapatan yang secara substantif justru berpotensi memperkuat fondasi kinerja keuangan. Oleh karena itu, indikator dalam *Islamicity Performance Index* dipandang tidak hanya sebagai alat evaluasi kepatuhan syariah, tetapi juga sebagai instrumen strategis yang mampu mendorong peningkatan kinerja keuangan secara berkelanjutan.

Metode penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif asosiatif. Populasi dalam penelitian ini adalah 14 Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* sehingga diperoleh 7 bank dengan total 42 data observasi selama periode 2019-2024. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder berupa laporan keuangan tahunan yang diperoleh melalui situs resmi OJK dan website masing-masing bank. Metode analisis data menggunakan regresi data panel dengan aplikasi EViews 13.

Pemilihan model terbaik dilakukan melalui Uji Chow dan Uji Hausman yang menghasilkan *Fixed Effect Model* sebagai model estimasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan seluruh variabel independen berpengaruh signifikan terhadap ROA dan mampu menjelaskan variasi sebesar 75,41%. Secara parsial, EDR terbukti berpengaruh signifikan dalam memperkuat kinerja keuangan yang diproksikan dengan ROA. Sementara itu, PSR, ZPR, IsIR, FDR, dan NPF tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2019-2024.

Kata Kunci: *Islamicity Performance Index*, FDR, NPF, Kinerja Keuangan, ROA.



ABSTRACT

Dian Nofitasari. The Impact of the Islamicity Performance Index, Financing-to-Deposit Ratio (FDR), and Non-Performing Financing (NPF) on the Financial Performance of Sharia Commercial Banks in Indonesia for the Period 2019–2024

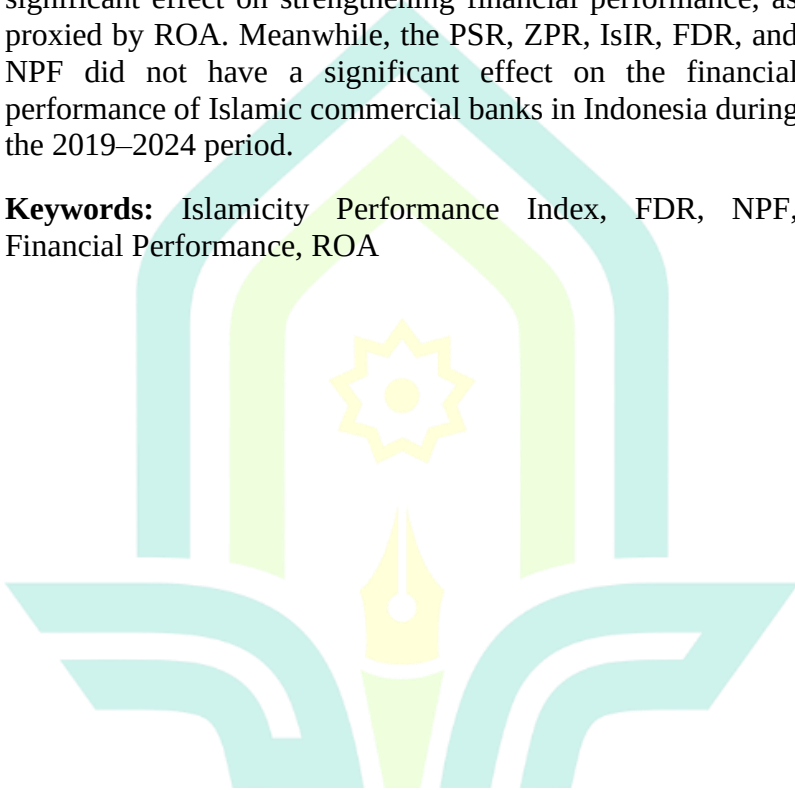
This study aims to analyze the impact of the Profit Sharing Ratio, Zakat Performance Ratio, Equitable Distribution Ratio, Islamic Income vs. Non-Islamic Income, Financing-to-Deposit Ratio, and Non-Performing Financing on the financial performance of Sharia Commercial Banks in Indonesia for the period 2019–2024. This study is motivated by the dynamics of profitability development in Sharia Commercial Banks, which show a positive trend while underscoring the importance of strengthening performance measurement systems that are not only based on conventional financial ratios but also integrate Sharia values. To date, financial performance assessments have been dominated by conventional approaches focused solely on profitability. However, Sharia principles introduce additional dimensions—such as distributive justice, compliance with zakat obligations, and the halal nature of revenue sources—which, in substance, have the potential to strengthen the foundation of financial performance. Therefore, the indicators in the Islamicity Performance Index are viewed not only as tools for evaluating Sharia compliance but also as strategic instruments capable of driving sustainable improvements in financial performance.

The research method employed an associative quantitative approach. The population in this study consisted of 14 Sharia Commercial Banks registered with the OJK. The sampling technique used purposive sampling, resulting in a sample of 7 banks with a total of 42 data observations over the 2019–2024 period. The data used were secondary data in the form of annual financial reports obtained from the OJK's official website and the websites of the respective banks. Data

analysis was conducted using panel data regression with EViews 13. The best model was selected through the Chow Test and the Hausman Test, resulting in the Fixed Effects Model as the estimation model.

The results show that, simultaneously, all independent variables have a significant effect on ROA and explain 75.41% of the variation. Partially, the EDR was found to have a significant effect on strengthening financial performance, as proxied by ROA. Meanwhile, the PSR, ZPR, IsIR, FDR, and NPF did not have a significant effect on the financial performance of Islamic commercial banks in Indonesia during the 2019–2024 period.

Keywords: Islamicity Performance Index, FDR, NPF, Financial Performance, ROA



KATA PENGANTAR

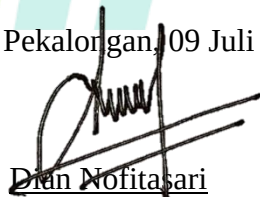
Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Penyusunan skripsi ini dilakukan sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari bahwa proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, serta bimbingan berbagai pihak sejak masa perkuliahan hingga tahap penyelesaian. Tanpa adanya bantuan tersebut, penyusunan skripsi ini akan sulit untuk diselesaikan. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Dr. A.M. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag selaku Dekan FEBI 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. Bapak Ade Gunawan, M.M selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Ibu Ria Anisatus Sholihah, M.S.A., selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. Bapak Muh Izzat Firdausi, M.Sc. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam memberikan arahan, bimbingan, serta masukan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.

7. Bapak Ade Gunawan, M.M selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang senantiasa memberikan bimbingan dan arahan selama masa perkuliahan.
8. Segenap dewan pengajar Jurusan Akuntansi Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan beserta seluruh staf yang telah memberikan ilmu, pengalaman, serta pelayanan yang baik kepada penulis.
9. Bapak/Ibu selaku dosen penguji skripsi penulis.
10. Orang tua dan keluarga tercinta yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan moral maupun material, serta motivasi yang tiada henti kepada penulis.
11. Sahabat dan orang-orang terdekat yang selalu memberikan doa, dukungan, serta semangat kepada penulis selama menjalani proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
12. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu, baik secara langsung maupun tidak langsung, dalam penyelesaian skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga Allah SWT senantiasa membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini dapat menjadi karya yang bermanfaat bagi pengembangan ilmu.
Sekian dan terima kasih.

Pekalongan, 09 Juli 2026



Dian Nofitasari

NIM. 40322090

DAFTAR ISI

JUDUL..... i

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	xi
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xiv
TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xviii
DAFTAR TABEL	xxv
DAFTAR GAMBAR	xxvi
DAFTAR LAMPIRAN	xxvii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	11
E. Sistematika Pembahasan	12
BAB II	15
LANDASAN TEORI	15
A. Landasan Teori	15
B. Telaah Pustaka	27
C. Kerangka Berpikir	43
D. Hipotesis Penelitian	43
BAB III	50
METODE PENELITIAN	50
A. Jenis Penelitian	50
B. Pendekatan Penelitian	50
C. Setting Penelitian	50
D. Populasi dan Sampel	51
E. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	53
F. Sumber Data	56
G. Teknik Pengumpulan Data	56

H.	Metode Analisis Data	56
BAB IV		63
ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN		63
A.	Analisis Deskriptif Objek Penelitian	63
B.	Analisis Statistik Deskriptif	64
C.	Metode Estimasi Model Regresi Data Panel	69
D.	Uji Asumsi Klasik.....	71
E.	Uji Regresi Data Panel.....	75
F.	Uji Hipotesis	77
G.	Pembahasan	80
BAB V		94
PENUTUP		94
A.	Kesimpulan	94
B.	Keterbatasan Penelitian	95
C.	Saran	96
DAFTAR PUSTAKA		98
LAMPIRAN		I
Lampiran 1	Daftar Sampel Penelitian Pada Bank Umum Syariah.....	I
Lampiran 2	Data Perhitungan Variabel <i>Profit Sharing Rasio</i> (PSR) II	
Lampiran 3	Data Perhitungan Variabel <i>Zakat Performance</i> <i>Rasio</i> (ZPR).....	VIII
Lampiran 4	Data Perhitungan Variabel <i>Equitable</i> <i>Distribution Rasio</i> (EDR).....	XI
Lampiran 5	Data Perhitungan Variabel <i>Islamic Income vs</i> <i>Non-Islamic Income Ratio</i> (IsIR)	XIX
Lampiran 6	Data Perhitungan Variabel <i>Financing to Deposit</i> <i>Ratio</i> (FDR).....	XXIV
Lampiran 7	Data Perhitungan Variabel <i>Non Performing</i> <i>Financing</i> (NPF).....	XXVII
Lampiran 8	Data Perhitungan Variabel <i>Return On Assets</i> (ROA) XXX	
Lampiran 9	Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif.....	XXXV
Lampiran 10	Hasil Estimasi Model dan Data Panel....	XXXVI

Lampiran 11 Uji Asumsi Klasik.....	XXXVIII
Lampiran 12 Analisis Regresi Data Panel dengan Fixed Effect Model (FEM)	XLI
Lampiran 13 Uji Hipotesis	XLII
Lampiran 15 Daftar Riwayat Hidup	XLIII



TRANSLITERASI ARAB-LATIN

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel Transliterasi Konsonan

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	Žal	ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	S	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)

ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	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
ه	Ha	H	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	Y	ye

B. Vokal

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

1. Vokal Tunggal

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

Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	a

ـَ	Kasrah	I	i
ـُ	Dammah	U	u

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اِيّ...	Fathahdan ya	ai	a dan u
وِ...	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سَأَلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

C. Maddah

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

Tabel Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اِ...ى...	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
ى...ى	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas

و...	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas
------	----------------	---	---------------------

Contoh:

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

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutahhidup

Ta' marbutahhidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “t”.

2. Ta' marbutah mati

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

3. 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 “h”.

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/
al-madīnatul munawwarah
- طَلْحَةُ talhah

E. Syaddah (Tasydid)

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

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birru

F. Kata Sandang

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

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

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

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuẓu
- شَيْئٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u

- إِنَّ inna

H. 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:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/

Wa innallāha lahuwa
khairurrāziqīn

- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا Bismillāhi majrehā wa mursāhā

I. 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

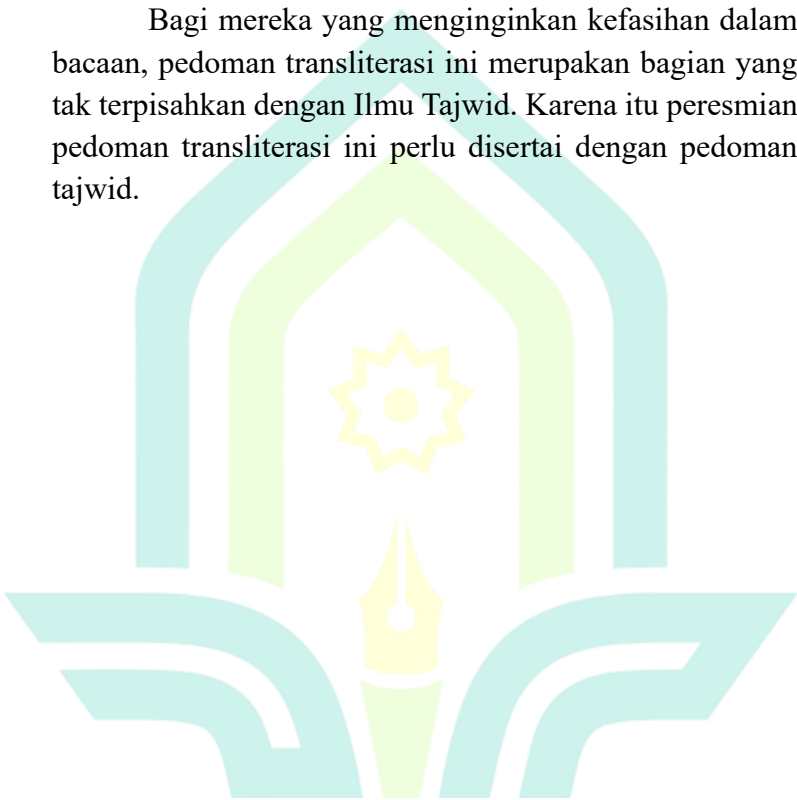
lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- | | | |
|---|-----------------------------|---|
| - | اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ | Allaāhu gafūrun rahīm |
| - | لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا | Lillāhi al-amru jamī`an/<br>Lillāhil-amru jamī`an |

J. 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 disertai dengan pedoman tajwid.



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data ROA Bank Umum Syariah Periode 2019 – 2024...	3
Tabel 1.2 Perkembangan Bank Umum Syariah Periode 2019-2024	3
Tabel 1.3 Data FDR dan NPF Bank Umum Syariah Periode 2019 – 2024.....	8
Tabel 2.1 Kriteria Pesejumlahan Kinerja Financing to Deposit Rasio	22
Tabel 2.2 Kriteria Pesejumlahan Kinerja Non Performing Financing.....	23
Tabel 2.3 Kriteria Pesejumlahan Kinerja Retur on Aset (ROA) ...	24
Tabel 2.4 Telaah Pustaka.....	27
Tabel 3.1 Populasi Bank Umum Syariah	51
Tabel 3.2 Kriteria Sampel Penelitian	52
Tabel 3.3 Populasi Bank Umum Syariah	52
Tabel 3.4 Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	59
Tabel 4 .1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	64
Tabel 4.2 Hasil Uji Chow.....	69
Tabel 4. 3 Hasil Uji Hausman	70
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas.....	72
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	73
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi.....	75
Tabel 4.7 Hasil Uji Regresi Data Panel Fixed Effect Model	75
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi	77
Tabel 4.9 Hasil Uji Persial (T)	79
Tabel 4 .10 Kesimpulan Hasil Uji Hipotesis.....	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	43
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas.....	71



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Sampel Penelitian Pada Bank Umum Syariah...	I
Lampiran 2 Data Perhitungan Variabel Profit Sharing Rasio (PSR)	II
Lampiran 3 Data Perhitungan Variabel Zakat Performance Rasio (ZPR)	VIII
Lampiran 4 Data Perhitungan Variabel Equitable Distribution Rasio (EDR)	XI
Lampiran 5 Data Perhitungan Variabel Islamic Income vs Non-Islamic Income Ratio (IsIR)	XIX
Lampiran 6 Data Perhitungan Variabel Financing to Deposit Ratio (FDR)	XXIV
Lampiran 7 Data Perhitungan Variabel Non Performing Financing (NPF)	XXVII
Lampiran 8 Data Perhitungan Variabel (ROA)	XXX
Lampiran 9 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif	XXXV
Lampiran 10 Hasil Estimasi Model dan Data Panel	XXXVI
Lampiran 11 Uji Asumsi Klasik	XXXVIII
Lampiran 12 Analisis Regresi Data Panel dengan Fixed Effect Model (FEM)	XLI
Lampiran 13 Uji Hipotesis	XLII
Lampiran 15 Daftar Riwayat Hidup	XLIII

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan industri perbankan dengan mekanisme syariah di Indonesia didukung oleh regulasi yang memberikan dasar hukum operasional, seperti Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 mengenai Perbankan Syariah dan Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/3/PBI/2009 terkait pembukaan serta pengelolaan kantor cabang. Regulasi tersebut turut mendorong peningkatan akses layanan keuangan bagi masyarakat. Selain itu, fatwa Majelis Ulama Indonesia (MUI) tahun 2003 yang menyatakan bunga bank sebagai riba juga meningkatkan minat masyarakat terhadap perbankan syariah. Seiring dengan hal tersebut, perubahan perbankan syariah di negara ini semakin membaik, yang ditandai dengan munculnya bank-bank syariah yang beroperasi secara mandiri (Anggraini & Puteri, 2025).

Hasil pelaporan keuangan dimanfaatkan sebagai dasar indikator untuk menilai perkembangan perbankan berdasar syariah. Analisis pada laporan keuangan berfungsi menjadi dasar evaluasi, dan sebagai dasar dalam memutuskan letak keuangan instansi perusahaan. Melalui pendalaman tersebut, berbagai pihak yang berkepentingan bisa mendapati informasi yang bermanfaat sebagai bahan pertimbangan diskusi dalam pengambilan keputusan (Ahmad Hafizi dkk. 2025).

Kinerja keuangan yakni salah satu elemen sentral dalam memutuskan keberhasilan industri perbankan syariah. Pesejumlahan terhadap kinerja tersebut dapat dilihat dari persepsi calon nasabah yang umumnya didasarkan pada informasi dalam hasil pelaporan keuangan yang dihasilkan oleh setiap bank syariah. Oleh karena itu, instansi perlu membangun dan meningkatkan kepercayaan masyarakat pada kualitas kinerja keuangan yang dimilikinya. Kinerja keuangan yang baik akan mendukung upaya perbankan syariah dalam mengembangkan usahanya, sekaligus berkontribusi dalam mendorong terwujudnya inklusi keuangan (Mendrofa dkk., 2024). Pengukuran kinerja perbankan syariah tidak hanya mendalami pada aspek finansial semata, tetapi juga harus memikirkan pencapaian tujuan syariah. Dengan demikian, metode pengukuran yang digunakan perlu berorientasi pada prinsip dan sejumlah-sejumlah syariah agar hasil yang diperoleh sejalan dengan karakteristik dan tujuan operasional perbankan syariah.

Bentuk sejumlah yang menjadi pertimbangan calon klien dalam membangun kepercayaan pada bank syariah yakni kualitas profitabilitas yang dimiliki oleh instansi tersebut. Profitabilitas mencerminkan kekuatan instansi dalam menghasilkan laba dari aktivitas operasionalnya. Salah satu elemen yang biasa dipakai guna mendapati profitabilitas yakni *Return on Assets* (ROA), yang dapat mendapati baik atau buruknya kinerja keuangan suatu bank. ROA digunakan untuk mengetahui kualitas instansi bank dalam memanfaatkan aset yang dimilikinya untuk menciptakan laba (Hastuti, R., & Utami, 2020). Tingginya angka sejumlah ROA, artinya tinggi juga kualitas kinerja

instansi keuangan, karena mendapati bank kuat mengatur asetnya secara baik dalam memperoleh laba.

Tabel 1.1 Data ROA Bank Umum Syariah Periode 2019 – 2024

Bank Umum Syariah	Periode					
	2019	2020	2021	2022	2023	2024
ROA%	1,73	1,40	1,55	2,00	1,88	2,07

Sumber: Statistik Bank Syariah (www.ojk.go.id)

Sisi profitabilitas kualitas keuangan Bank Umum syariah yang di didapati melalui *Retur on Asset* (ROA) mendapati pergerakan selama beberapa periode terakhir. Ketika tahun 2019, sejumlah ROA terdapat 1,73%, setelah itu mendapati penurunan pada 2020 menjadi 1,40%, yang dapat dikaitkan dengan dampak musibah COVID-19 pada stabilitas sektor keuangan, termasuk perbankan syariah. Memasuki tahun 2021, ROA mulai meningkat menjadi 1,55%, dan pada tahun 2022 mencapai titik tertinggi dalam periode tersebut sebesar 2,00%, yang mendapati perbaikan kinerja seiring dengan pemulihan ekonomi nasional. Namun demikian, pada 2023 ROA merosot menjadi 1,88%, meskipun pada 2024 berhasil melonjak lagi ke angka 2,07% (OJK, 2024).

Tabel 1.2 Perkembangan Bank Umum Syariah Periode 2019-2024

Indikator	2019	2020	2021	2022	2023	2024
BUS						
- Total	14	14	12	13	13	14
Bank	1.919	2.034	2.035	2.00	1.967	1.987

- Total Kantor						
UUS						
- Total Bank	20	20	21	20	20	19
- Total Kantor	381	392	444	438	426	384

Sumber: Statistik Perbankan Syariah Desember 2024 (Otoritas Jasa Keuangan, 2025)

Informasi tersebut mendapati total Bank Umum Syariah (BUS) mendapati fluktuasi dari periode ke periode. Pada 2021, total BUS mendapati penurunan menjadi 12 bank, namun total kantor meningkat hingga mencapai 2.035. Pada 2022, total BUS kembali meningkat menjadi 13 bank, tetapi total kantor menurun menjadi sekitar 2.007. Penurunan tersebut disebabkan oleh adanya peleburan tiga instansi bank syariah, yakni BNI Syariah, BRI Syariah, dan Bank Mandiri Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia. Pada tahun 2023 total BUS tetap, namun total kantor kembali menurun, dan pada tahun 2024 total BUS meningkat menjadi 14 bank dengan total kantor yang juga mengalami kenaikan.

Seiring dengan perkembangan industri perbankan syariah serta berbagai rintangan yang muncul dalam memperbaiki kepercayaan dan loyalitas klien, diperlukan suatu pengukuran kinerja yang lebih menyeluruh. Kondisi tersebut mendorong peneliti untuk melakukan evaluasi pada kinerja instansi bank umum syariah di Indonesia dengan menetapkan mekanisme *Islamicity Performance Index (IPI)*. *Islamicity Performance Index (IPI)* yakni suatu cara untuk mendapati besaran kinerja perbankan syariah

dengan mengamati tiga dasar utama, yaitu keadilan, kehalalan, dan kesucian (Anggraini & Puteri, 2025).

Pengukuran kinerja melalui mekanisme IPI dilakukan dengan melalui indikator rasio, antara lain *Profit Sharing Ratio* (PSR), *Zakat Performance Ratio* (ZPR), *Equitable Distribution Ratio* (EDR), *Directors–Employees Welfare Ratio*, *Islamic Investment vs Non-Islamic Investment*, *Islamic Income vs Non-Islamic Income* dan *AAOIFI Index (Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions)* (Rufaedah dkk., 2024). Melalui penggunaan ukuran tersebut, IPI dapat memberikan penilaian yang rata pada kinerja instansi perbankan syariah sekaligus memastikan bahwa seluruh aktivitas sudah selaras dengan dasar syariah yang berlaku.

Tidak seluruh indikator pada *Islamicity Performance Index* dipakai pada analisis kinerja keuangan, mengingat masih terdapat beberapa keterbatasan pada masing-masing indikator. Bentuk rasio yang tidak ditetapkan pada pendalaman ini yakni *Islamic Investment vs Non-Islamic Investment*, sebab rasio tersebut lebih mencerminkan peran Dewan Pengawas Syariah (DPS) dalam mengawasi aktivitas investasi pada perbankan syariah. Keberadaan DPS pada dasarnya telah menjamin tentang bank syariah tidak berbuat investasi yang bersebrangan dari syariah, artinya informasi terkait hal tersebut tidak kuat diidentifikasi secara rinci dalam laporan keuangan. Selain itu, terdapat rasio lain yang bersifat agregat dan cenderung memiliki karakteristik kualitatif, yaitu *Directors–Employees Welfare Ratio* dan *AAOIFI Index*. Kedua indikator tersebut tidak dipakai dalam pendalaman ini sebab sulit diukur secara kuantitatif dan tidak sepenuhnya

tercermin dalam data laporan keuangan, sehingga kurang relevan untuk dianalisis dalam penelitian yang berbasis data kuantitatif (Cahya dkk. 2021).

Profit Sharing Ratio dipergunakan dalam menilai seberapa optimal instansi menerapkan pendanaan berdasar sistem bagi hasil, seperti *mudharabah* dan *musyarakah*, dibandingkan dengan keseluruhan pembiayaan yang diberikan. Metode ini menggambarkan besarnya peran pembiayaan bagi hasil dalam keseluruhan penyaluran dana. Semakin tinggi rasio tersebut artinya semakin kuat komitmen dalam menjalankan prinsip operasional (Indrayani & Anwar, 2022). Hasil Mustion dkk., (2023) mengungkapkan bahwa PSR memiliki keselarasan pada kualitas kerja keuangan yang diproksikan dengan (ROA). Namun, temuan tersebut berbeda dengan penelitian Mu'alifah dkk., (2024) yakni PSR tidak memberikan keterikatan pada ROA. Hasil tersebut mengindikasikan proporsi pembiayaan bagi hasil belum dapat dijadikan unsur yang mendorong peningkatan operasional instansi keuangan bank syariah yang diketahui berdasar ROA.

Zakat Performance Ratio dipergunakan untuk mesejumlah kinerja perusahaan dengan melihat total zakat yang dibayarkan sebagai bentuk tanggung jawab sosial dan kepatuhan pada dasar syariah (Indrayani & Anwar, 2022). Hasil kajian Mayasari, (2020) menemukan besaran ZPR berkaitan positif kuat pada ROA. Namun, Amala dkk., (2023) mendapati angka ZPR tidak kuat dalam memberikan dampak pada kinerja keuangan berdasarkan besaran sejumlah ROA.

Equitable Distribution Ratio (EDR) diartikan sebagai ukuran untuk melihat seberapa besar pemasukan

perusahaan dibagikan kepada para pihak yang berkepentingan. Pembagian tersebut terlihat dari penggunaan dana untuk *qard*, donasi, gaji pegawai, serta berbagai biaya lainnya yang sejenis (Amala dkk., 2023a). Mu'alifah dkk., (2024) dalam penelitiannya menyimpulkan EDR berkaitan positif pada kinerja keuangan yang diproksikan ROA. Di sisi lain, hasil berbeda dikemukakan oleh Indah dkk., (2023) karena EDR bersejumlah negatif pada ROA.

Islamic Income Ratio (ISIR) yakni rasio yang mengukur kondisi pemasukan halal yang didapatkan bank berbasis syariah. Pendapatan instansi yang halal berasal dari aktivitas yang tidak mendekati unsur maghrib (*maysir*, *gharar*, dan *riba*). Oleh karena itu, bank syariah dituntut untuk mengungkapkan secara transparan pemisahan antara sumber halal dan sumber non-halal (Priyatno dkk., 2024). Indah dkk., 2023 mendapati adanya hubungan ISIR pada profitabilitas bank syariah, yang mengindikasikan komposisi pendapatan halal serta non-halal turut berkaitan pada kinerja keuangan bank. Afandi & Haryono, (2022) hasil pengujiannya mendapati nilai ISIR tidak berkaitan signifikan pada profitabilitas bank syariah, yang mengindikasikan besaran pemasukan halal dan non-halal belum mampu memengaruhi kinerja keuangan secara langsung.

Selain *Islamicity Performance Index*, kinerja bank syariah turut dipengaruhi oleh berbagai rasio keuangan lainnya. (FDR) mengartikan kekuatan bank dalam mengoptimalkan penyaluran dana pembiayaan, sedangkan (NPF) yaitu tingkat risiko pembiayaan bermasalah yang dapat berdampak terhadap kestabilan serta kondisi

finansial bank. Pengelolaan FDR dan NPF secara optimal tidak semata-mata mendorong peningkatan tingkat keuntungan, tetapi juga memperkuat kepercayaan investor yang selanjutnya berimplikasi pada performa keuangan perusahaan (Wijayanti & Nursiam, 2024).

Tabel 1.3 Data FDR dan NPF Bank Umum Syariah
Periode 2019 – 2024

Bank Umum Syariah	Periode					
	2019	2020	2021	2022	2023	2024
FDR%	77.91	76.36	70.12	75.19	79.06	80.81
NPF%	3.23	3.13	2.59	2.35	2.10	2.08

Sumber: Statistik Bank Syariah (www.ojk.go.id)

Selama periode 2019–2024, terjadi dinamika kemajuan (FDR) pada Bank Umum Syariah dari waktu ke waktu. Pada masa pandemi tahun 2021, penyaluran pembiayaan cenderung mengalami perlambatan karena bank menerapkan prinsip kehati-hatian dalam mengalokasikan dana. Namun, ketika kondisi perekonomian mulai membaik, sejumlah FDR kembali meningkat. Kondisi tersebut diartikan kekuatan Bank Umum Syariah dalam mendistribusikan dana pembiayaan kepada masyarakat semakin optimal. Penelitian Wulandari & Ibrahim, (2024) membuktikan FDR memberikan dampak baik yang kuat pada kinerja keuangan yang diproksikan dengan ROA. Akan tetapi, temuan berbeda dikemukakan oleh Alfayad et al., (2025) yang menyatakan FDR tidak memiliki keterikatan pada hasil kerja instansi keuangan yang didasarkan ROA.

Di sisi lain, (NPF) pada Bank Umum Syariah mendapati tren penurunan secara bertahap selama periode pendalaman. Kondisi ini menandakan bahwa pembiayaan yang mendapati masalah semakin berkurang dan kualitas pembiayaan semakin membaik. Penurunan NPF juga mencerminkan pengelolaan risiko yang semakin efektif, sehingga stabilitas dan kinerja Bank Umum Syariah menjadi lebih terjaga. Namun, temuan analisis sebelumnya masih mendapati ketidakkonsistenan. Azizah, (2024) menemukan NPF bersejumlah negative pada kinerja keuangan (ROA), sedangkan Alfayad et al., (2025) menyimpulkan NPF tidak mendapati hubungan apapun pada ROA.

Berdasarkan uraian sebelumnya, terdapat ketidakkonsistenan pengkajian mengenai hubungan PSR, ZPR, EDR, IsIR, FDR, dan NPF pada kinerja keuangan (ROA) Bank Umum yang berdasar Syariah. Selain itu, sebagian besar pendalaman sebelumnya masih menitikberatkan pada penggunaan rasio keuangan konvensional. Integrasi indikator berbasis sejumlah syariah dalam satu bentuk pendalaman analisis masih cukup terbatas. Padahal, karakteristik bank syariah menuntut pesejumlahan kinerja yang tidak hanya berorientasi pada profit. Dengan demikian, diperlukan penelitian yang mengombinasikan indikator keuangan dan indikator berbasis sejumlah syariah. Pendalaman ini dimaksudkan untuk menganalisis **“pengaruh Profit Sharing Ratio, Zakat Performance Ratio, Equitable Distribution Ratio, Islamic Income vs Non-Islamic Income Ratio, Financing to Deposit Ratio, dan Non Performing Financing terhadap kinerja keuangan**

Bank Umum Syariah di Indonesia selama periode 2019–2024.”

B. Rumusan Masalah

1. Apakah *Profit Sharing Ratio* (PSR) berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2019 – 2024?
2. Apakah *Zakat Performance Ratio* (ZPR) berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2019 – 2024?
3. Apakah *Equitable Distribution Ratio* (EDR) berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2019 – 2024?
4. Apakah *Islamic Income Ratio* (ISIR) berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2019 – 2024?
5. Apakah *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2019 – 2024?
6. Apakah *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2019 – 2024?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui pengaruh *Profit Sharing Ratio* (PSR) terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia periode 2019 – 2024.
2. Untuk mengetahui pengaruh *Zakat Performance Ratio* (ZPR) terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia periode 2019 – 2024.

3. Untuk mengetahui pengaruh *Equitable Distribution Ratio* (EDR) terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia periode 2019 – 2024.
4. Untuk mengetahui pengaruh *Islamic Income Ratio* (ISIR) berpengaruh kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2019 – 2024
5. Untuk mengetahui pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia periode 2019 – 2024.
6. Untuk mengetahui pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia periode 2019 – 2024.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Pembahasan ini diinginkan bisa menuangkan peran pada pengembangan ilmu di kategori perbankan syariah. Dalam penelitian ini. Diupayakan dapat meningkatkan pemahaman yang lebih luas dalam melihat tingkat kinerja dan pengelolaan keuangan pada bank yang berdasar syariah.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Perusahaan

Pembahasan dapat dimanfaatkan sebagai dasar evaluasi untuk mesejumlah bagaimana pelaksanaan kinerja bank syariah selama ini, sehingga dapat diketahui sejauh mana kegiatan operasionalnya telah beroperasi dengan bagus sesuai dengan prinsip inti dasarnya.

b. Bagi Nasabah

Pendalaman ini berperan menjadi manfaat bagi nasabah melalui informasi yang lebih transparan

tentang kinerja dan tingkat kepatuhan syariah bank. Dengan memahami bagaimana *Islamicity Performance Index*, FDR, dan NPF memengaruhi Kinerja Keuangan, nasabah dapat lebih bijak dalam memilih bank syariah yang sehat dan amanah untuk menyimpan dana atau melakukan pembiayaan.

- c. Bagi Peneliti lain
Dapat menjadi informasi dan bahan referensi bagi para peneliti nantinya dan dapat dikembangkan menjadi lebih baik.

E. Sistematika Pembahasan

Agar penulisan dan pemahaman tentang inti masalah yang akan dibahas menjadi lebih mudah, peneliti merencanakan pembahasan dengan tata cara berikut ini:

BAB I Pendahuluan

Bab ini menjabarkan dasar pendalaman yang menekankan pengukuran kinerja keuangan perbankan syariah dari aspek profitabilitas dan juga berdasarkan prinsip – prinsip syariah. Selain itu, diuraikan rumusan permasalahan serta fokus tujuan analisis guna mendapati manfaat yang disertai mekanisme penulisan.

BAB II Landasan Teori

Menjabarkan dasar teori yang searah pada analisis, meliputi Teori *Stakeholder* yang menerangkan instansi harus memberikan kebermanfaatan kepada seluruh pihak yang berkepentingan. Selanjutnya dibahas konsep kinerja keuangan bank syariah yang diproksikan dengan *Return on*

Assets (ROA), serta konsep *Islamicity Performance Indeks (IPI)* yang berisi *Profit Sharing Rasio (PSR)*, *Zakat Performance Rasio (ZPR)* dan *Islamic Income vs Non-Islamic Income Ratio (IsIR)* sebagai indikator kepatuhan pada prinsip syariah. Selain itu dibahas pula *Financing to Deposit Rasio (FDR)* dan *Non Performing Financing (NPF)* sebagai indikator kinerja intermediasi dan risiko pembiayaan. Selanjutnya disaapabilan tinjauan pendalaman analisis terdahulu, kerangka konseptual yang menggambarkan hubungan antar elemen, serta perumusan dugaan kajian analisis.

BAB III Metode Penelitian

Bagian ini menjabarkan pendekatan analisis yakni pendekatan kuantitatif dengan desain pendalaman secara asosiatif. Uraian mencakup populasi dan sampel penelitian yang difokuskan pada Bank Umum Syariah, teknik penentuan sampel, jenis dan dasar data yang dipakai (data sekunder), serta mekanisme penghimpunan data melalui dokumentasi. Selain itu, dijelaskan definisi operasional variabel penelitian, meliputi PSR, ZPR, FDR, IsIR, NPF, dan ROA. Metode pendalaman data yang digunakan mencakup analisis regresi data panel, penentuan bentuk terbaik berdasar uji Chow, uji Hausman, dan uji Lagrange Multiplier, serta pengujian asumsi klasik dan uji hipotesis (uji t, uji F, dan koefisien determinasi).

BAB IV Hasil dan Pembahasan

Bagian ini menjabarkan hasil pengolahan dan pendalaman data secara sistematis, meliputi statistik deskriptif, hasil estimasi model regresi data panel, serta hasil pengujian dugaan hipotesis. Pembahasan dilakukan secara

komprehensif dengan menginterpretasikan temuan penelitian dan mengaitkannya dengan Teori *Stakeholder*, konsep *Islamicity Performance Index*, serta hasil penelitian terdahulu, guna memberikan penjelasan empiris mengenai pengaruh PSR, ZPR, EDR, IsIR, FDR, dan NPF pada kinerja keuangan perbankan syariah berdasar angka ROA.

BAB V Penutup

Bagian ini memuat inti hasil yang didapati berdasarkan hasil pendalaman sebagai jawaban atas masalah. Selain itu, disampaikan keterbatasan serta rekomendasi yang ditujukan kepada pihak instansi terkait dan peneliti selanjutnya guna pengembangan analisis di masa selanjutnya.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan temuan analisis dan pembahasan mengenai hubungan Islamicity Performance Index yang diproksikan dengan *Profit Sharing Ratio* (PSR), *Zakat Performance Ratio* (ZPR), *Equitable Distribution Ratio* (EDR), *Islamic Income vs Non-Islamic Income Ratio* (ISIR), serta indikator keuangan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non-Performing Financing* (NPF) pada kinerja keuangan Bank Umum Syariah berdasar *Return on Assets* (ROA), dapat ditarik beberapa poin inti yakni:

1. *Profit Sharing Ratio* (PSR) tidak berpengaruh signifikan pada ROA Bank Umum Syariah. Hal ini mendapati bahwa tingkat penyaluran pembiayaan berbasis bagi hasil belum kuat memberikan kontribusi yang signifikan terhadap peningkatan profitabilitas bank.
2. *Zakat Performance Ratio* (ZPR) tidak berpengaruh signifikan pada ROA. Hal ini mengindikasikan bahwa penyaluran zakat yang dilakukan bank belum berdampak langsung terhadap peningkatan kinerja keuangan, meskipun memiliki sejumlah sosial yang penting.
3. *Equitable Distribution Ratio* (EDR) berpengaruh signifikan pada ROA. Hal ini mendapati bahwa distribusi pendapatan yang adil kepada stakeholder mampu meningkatkan motivasi, loyalitas, serta

produktivitas, yang pada akhirnya berdampak pada peningkatan kinerja keuangan bank.

4. *Islamic Income vs Non-Islamic Income Ratio* (ISIR) tidak berpengaruh signifikan pada ROA. Hal ini mendapati bahwa proporsi pendapatan halal dibandingkan non-halal belum menjadi faktor utama yang memengaruhi kinerja keuangan bank.
5. *Financing to Deposit Ratio* (FDR) tidak berpengaruh signifikan pada ROA. Hal ini mengindikasikan bahwa tingkat penyaluran dana kepada masyarakat belum mampu meningkatkan profitabilitas secara signifikan, terutama apabila tidak diimbangi dengan kualitas pembiayaan yang baik.
6. *Non-Performing Financing* (NPF) tidak berpengaruh signifikan pada ROA. Hal ini mendapati bahwa tingkat pembiayaan bermasalah yang terjadi masih dapat dikelola dengan baik sehingga belum memberikan dampak signifikan terhadap kinerja keuangan bank.

B. Keterbatasan Penelitian

Pendalaman ini mendapati keterbatasan yang perlu dikembangkan dan dipertimbangkan untuk analisis selanjutnya, antara lain:

1. Analisis ini hanya mengadopsi beberapa rasio dari indikator Islamicity Performance Index yaitu *Profit Sharing Ratio* (PSR), *Zakat Performance Ratio* (ZPR), *Islamic Income vs Non-Islamic Income Ratio* (ISIR), dan *Equitable Distribution Ratio* (EDR), serta rasio keuangan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non-Performing Financing* (NPF), karena keterbatasan data yang tersedia.

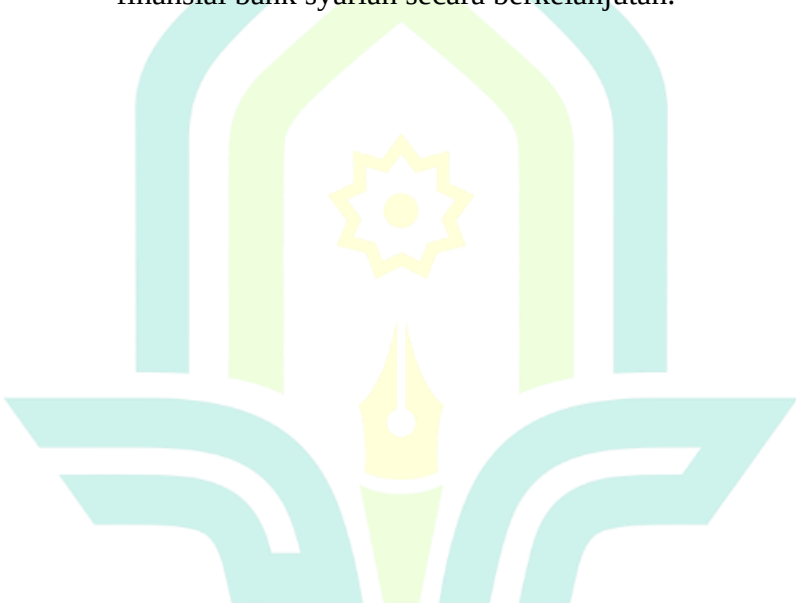
2. Ruang lingkup penelitian hanya mencakup Bank Umum Syariah di Indonesia selama periode 2019–2024 dengan total sampel sebanyak 7 bank, sehingga hasil penelitian belum dapat digeneralisasikan secara luas.
3. Pendalaman ini hanya menggunakan indikator independen dan indikator dependen tanpa melibatkan indikator lain seperti model moderasi, mediasi, maupun kontrol yang memungkinkan dapat menghasilkan pendalaman yang lebih komprehensif.

C. Saran

1. Bagi pihak manajemen bank syariah diharapkan dapat mengoptimalkan implementasi pembiayaan berbasis bagi hasil (*Profit Sharing Ratio/PSR*) yang dalam penelitian ini belum mendapati hubungan kuat pada kinerja keuangan. Selain itu, pengelolaan zakat (*Zakat Performance Ratio/ZPR*) perlu ditingkatkan tidak hanya dari sisi kepatuhan, tetapi juga dari sisi efektivitas dan dampak ekonominya. Manajemen juga perlu lebih memperhatikan pengelolaan pendapatan non-halal agar tetap sesuai dengan prinsip syariah dan tidak menimbulkan risiko reputasi. Upaya-upaya tersebut diharapkan mampu meningkatkan kontribusi variabel-variabel berbasis syariah terhadap profitabilitas bank.
2. Bagi penelitian selanjutnya disarankan untuk memperluas cakupan pengujian dengan menambah periode observasi serta total sampel analisis agar hasil yang diperoleh lebih representatif dan mampu menggambarkan kondisi perbankan syariah secara lebih komprehensif. Selain itu, penelitian selanjutnya juga dapat menambahkan variabel lain yang relevan

atau menggunakan pendekatan metodologi yang berbeda untuk memperkaya hasil penelitian.

3. Bagi regulator dan otoritas keuangan, hasil pendalaman ini dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan dalam merancang kebijakan yang mendorong penerapan prinsip-prinsip syariah secara lebih optimal. Kebijakan yang dirumuskan diharapkan tidak hanya berfokus pada aspek kepatuhan, tetapi juga mampu meningkatkan integrasi antara fungsi sosial dan tujuan komersial, sehingga dapat mendukung peningkatan kinerja finansial bank syariah secara berkelanjutan.



DAFTAR PUSTAKA

- 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>
- Affi, F., & As'ari, H. (2023). Pengaruh Profitabilitas, Solvabilitas Dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2021. *Jurnal Kewirausahaan, Akuntansi Dan Manajemen Tri Bisnis*, 5(1), 59–77.
- Agustin, H. (2021). Teori Bank Syariah. *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)*, 2(1), 67–83. <https://doi.org/10.46367/jps.v2i1.279>
- Ahmad Hafizi, Joni Hendra, Selvi Darma Yanti, Suratin Suratin, & Yulfi Hartati. (2025). Pentingnya Laporan Keuangan dalam Menilai Kinerja Keuangan. *GEMILANG: Jurnal Manajemen dan Akuntansi*, 5(2), 335–346. <https://doi.org/10.56910/gemilang.v5i2.2082>
- Alfayad, M., Alrasyid, H., Novianto, A. S., & Ekonomi, F. (2025a). Analisa Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposite Ratio (FDR), Zakat Performance Ratio Terhadap Return on Assets (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia (2021-2023). *Warta Ekonomi*, 8(1), 28–42.
- Alfayad, M., Alrasyid, H., Novianto, A. S., & Ekonomi, F. (2025b). Analisa Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Financing to

Deposit Ratio (FDR), Zakat Performance Ratio Terhadap Return on Assets (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia (2021-2023). *Warta Ekonomi*, 8(1), 28–42.

Amala, C. F. D., Malihatin, Citra Amanda, & Ely Windarti Hastuti. (2023a). Islamicity Performance Index Dan Islamic Social Reporting Terhadap Kinerja Perbankan Syariah Di Indonesia Pasca Covid-19. *Jurnal Akademi Akuntansi*, 5(4), 515–530. <https://doi.org/10.22219/jaa.v5i4.22886>

Amala, C. F. D., Malihatin, Citra Amanda, & Ely Windarti Hastuti. (2023b). Islamicity Performance Index Dan Islamic Social Reporting Terhadap Kinerja Perbankan Syariah Di Indonesia Pasca Covid-19. *Jurnal Akademi Akuntansi*, 5(4), 515–530. <https://doi.org/10.22219/jaa.v5i4.22886>

Anggraini, S., & Puteri, H. E. (2025a). *Analisis Penilaian Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah (BUS) Dengan Pendekatan Islamicity Performance Index Periode 2021-2023*. 3(6), 167–186.

Anggraini, S., & Puteri, H. E. (2025b). *Analisis Penilaian Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah (BUS) Dengan Pendekatan Islamicity Performance Index Periode 2021-2023*. 3(6), 167–186.

Ayu, D., Hermawan, D., Ali Nurdin, A., Hatma Juniwati, E., & Komparatif Kinerja Keuangan Bank, A. (2023). Analisis Komparatif Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Dan Bank Umum Syariah di Malaysia dengan Pendekatan Islamicity Performance Index. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 4(1), 110–122.

- Azifah, N. (2020). Analisis Pengaruh Islamicity Financial Performance Index Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting (Studi Empiris Pada Bank Syariah Devisa Di Indonesia Periode 2016-2019). *UG Jurnal*, 14, 1–11.
- Azizah, S. N. (2024a). Analisis Pengaruh Car, Fdr, dan Npf Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Riset Keuangan dan Akuntansi*, 15(1), 37–48.
- Azizah, S. N. (2024b). Analisis Pengaruh Car, Fdr, dan Npf Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Riset Keuangan dan Akuntansi*, 15(1), 37–48.
- Bank Indonesia. (2021). *SE BI No.9/24/DPbs*. https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/Pages/se_092407.aspx
- Basuki, A. T. (2021). *Analisis Data Panel Dalam Penelitian Ekonomi Dan Bisnis (Dilengkapi dengan Penggunaan Eviews)*. Katalog Dalam Terbitan (KDT).
- 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>
- 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>

- Fajar, M., Ulfah, Y., & Lahaya, I. A. (2022a). Pengaruh Islamicity Performance Index terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2015-2019. *Jurnal Ilmu Akuntansi Mulawarman*, 7(3), 1–15.
<https://journals.unisba.ac.id/index.php/JRES/article/view/1790>
- Fajar, M., Ulfah, Y., & Lahaya, I. A. (2022b). Pengaruh Islamicity Performance Index terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2015-2019. *Jurnal Ilmu Akuntansi Mulawarman*, 7(3), 1–15.
- Fatmala, K., & Wirman. (2021a). Pengaruh Islamicity Performance Index Dan Islamic Social Reporting Terhadap Kinerja. *Invoice: Jurnal Ilmu Akuntansi p-ISSN:*, 3(1), 30–43.
- Fatmala, K., & Wirman. (2021b). Pengaruh Islamicity Performance Index Dan Islamic Social Reporting Terhadap Kinerja. *Invoice: Jurnal Ilmu Akuntansi p-ISSN:*, 3(1), 30–43.
- Felani, H., Wahyuni, S., & Pratama, B. C. (2020). The Analysis Effect of Islamicity Performance Index on the Financial Performance of Sharia Commercial Banks in Indonesia. *Journal of Economics Research and Social Sciences*, 4(2), 129–139.
<https://doi.org/10.18196/jeress.v4i2.8389>
- Finna Liana Stela Dionna, M. S. (2025). Pengaruh Likuiditas , Non Performing Financing , dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Profitabilitas Dengan Credit Risk Sebagai

Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Indonesia.
Paradoks: Jurnal Ilmu Ekonomi, 8(1), 300–313.

Ghozali, I. (2020). *25 Teori Besar (Grand Theory) Ilmu Manajemen, Akuntansi dan Bisnis*. Yoga Pratama.

Ghozali, I. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 26*.

Hastuti, R., & Utami, S. (2020). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2019. *Jurnal Analisis*, 17(1), 1–18.

Hameed, S., Wirman, A., Alrazi, B., Nor, M. N. B. M., & Pramono, S. (2009). Alternative Disclosure & Performance Measures For Islamic Banks. *Proceeding of The Second Conference on Administrative Science: Meeting the Challenges of The Globalization Age*, 1–37.

Indah, Ramadhan, A., & Rahmawati. (2023a). Pengaruh Islamicity Performance Index Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi)*, 14(2), 468–477.

Indah, Ramadhan, A., & Rahmawati. (2023b). Pengaruh Islamicity Performance Index Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi)*, 14(2), 468–477.

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. (2022a). 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>

Iqbal, M., & Anwar, S. (2022b). 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>

Ismanto, H., & Pebruary, S. (2021). *Aplikasi SPSS dan Eviews dalam Analisis Data Penelitian*. Yogyakarta.

Isnaini, M. N., & Irsyad, M. (2024). Pengaruh Intellectual Capital, Islamicity Performance Index Pada Kinerja Bank Umum Syariah Indonesia. *Journal of Economics and Banking*, 6, 194–206.

Jessica, J., & Triyani, Y. (2022). Pengaruh Struktur Modal, Likuiditas , Ukuran Perusahaan Dan Umur Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Akuntansi*, 11(2), 138–148. <https://doi.org/10.46806/ja.v11i2.891>

Kurniawan, F. H., Mahri, A. J. W., & Al Adawiyah, R. A. (2021). Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia berdasarkan Islamicity Performance Index Periode 2015-2019. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi*,

Keuangan & Bisnis Syariah, 3(2), 230–253.
<https://doi.org/10.47467/alkharaj.v3i2.337>

Kusumaningtyas, E., Sugiyanto, Subagyo, E., Adinugroho, W. C., Jacob, J., Berry, Y., Nuraini, A., Sudjono, & Syah, S. (2022). *Konsep Dan Praktik Ekonometrika Menggunakan Eviews*. In Academia Publication.

Lisa, L. F., & Yusvita Nena Arinta. (2023). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car), Kualitas Aktiva Produktif (Kap), Dan Non Performing Financing (Npf) Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Likuiditas Perusahaan Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2017 – 2021. *Jurnal Manajemen Perbankan Keuangan Nitro*, 6(1), 1–13.
<https://doi.org/10.56858/jmpkn.v6i1.88>

Mabrurroh, M., Supriyanto, T., & Ayyuniyah, Q. (2024). Pengukuran Kinerja Keuangan Bus Menggunakan Islamicity Performance Index. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 10(2), 2048–2058.
<https://doi.org/10.29040/jiei.v10i2.13348>

Mayasari, F. A. (2020a). Pengaruh Islamicity Performance Index Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2014-2018. *Kompartemen: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 18(1), 22–38.
<https://doi.org/10.30595/kompartemen.v18i1.6812>

Mayasari, F. A. (2020b). Pengaruh Islamicity Performance Index Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2014-2018. *Kompartemen: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 18(1), 22–38.
<https://doi.org/10.30595/kompartemen.v18i1.6812>

- Mendrofa, R., Wahyuni, A., Isnaini, P., & Aliah, N. (2024). Menilai Kinerja Keuangan Dengan Analisis Laporan Keuangan. *Jurnal Bisnis Mahasiswa*, 4(1), 35–43. <https://doi.org/10.60036/jbm.v4i1.art4>
- Mistari, B., Mustika, R., Panorama, M., & Tharfi, Q. (2022). Pengaruh Intellectual Capital Dan Corpoeate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Di Indonesia. *SIBATIK JOURNAL: Jurnal Ilmiah Bidang Sosial, Ekonomi, Budaya, Teknologi, dan Pendidikan*, 1(7), 1029–1048. <https://doi.org/10.54443/sibatik.v1i7.119>
- Mu'alifah, L., Afifudin, & Hidayati, I. (2024a). Analisis Profit Sharing Ratio , Zakat Performance Ratio Dan Equitable Distribution Ratio Terhadap Kinerja Bank Syariah. *Warta Ekonomi*, 7(1), 270–280. <https://doi.org/https://jim.unisma.ac.id/index.php/jwe/article/view/24770>
- Mu'alifah, L., Afifudin, & Hidayati, I. (2024b). Analisis Profit Sharing Ratio , Zakat Performance Ratio Dan Equitable Distribution Ratio Terhadap Kinerja Bank Syariah. *Warta Ekonomi*, 7(1), 270–280. <https://doi.org/https://jim.unisma.ac.id/index.php/jwe/article/view/24770>
- Mustion, S., Wira, A., & Novia, A. (2023a). The Influence of Islamicity Performance Index and Non Performing Financing on Return on Asset of Indonesian Sharia Commercial Bank. *Jurnal Masharif Al-Syariah ...*, 8(30), 1185–1205.
- Mustion, S., Wira, A., & Novia, A. (2023b). The Influence of Islamicity Performance Index and Non Performing Financing on Return on Asset of Indonesian Sharia

- Commercial Bank. *Jurnal Masharif Al-Syariah ...*, 8(30), 1185–1205.
<https://journal.um-surabaya.ac.id/Mas/article/view/21244%0Ahttps://journal.um-surabaya.ac.id/Mas/article/download/21244/7214>
- Muthmainnah, A., Amirullah, S., Sumarsih, Erwin, & Novitasari, E. (2022). *Panduan Eviews Untuk Ekonometrika Dasar*.
- Nani. (2022). Step by Step Analisis Regresi Data Panel Menggunakan Eviews. Dalam *Visi Intelegensia: Vol. 1* (Nomor 978-623-95606-6–9).
[https://repository.uinbanten.ac.id/11748/1/E-Book Data Panel Eviews.pdf](https://repository.uinbanten.ac.id/11748/1/E-Book%20Data%20Panel%20Eviews.pdf)
- Napitupulu, R. B., Simanjutak, T. P., Hutabarat, L., Damanik, H., Harianja, H., Sirait, R. T. M., & Tobing, C. E. R. L. (2021). *Penelitian Bisnis Teknik dan Analisis Data*. 1–222.
- Nasution, N. A., Siregar, S., & Kamilah, K. (2023). The Effect Of Intellectual Capital, Profit Sharing Ratio And Financing To Deposit Ratio On The Financial Performance Of Sharia Banks. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 7(1), 174–194.
<https://doi.org/10.29313/amwaluna.v7i1.12882>
- OJK. (2024). *Laporan Perkembangan Keuangan Syariah Indonesia* (LPKSI).
[Https://Ojk.Go.Id/Id/Kanal/Syariah/Data-Dan-Statistik/Laporan-Perkembangan-Kuangan-Syariah-Indonesia/Default.AspX](https://Ojk.Go.Id/Id/Kanal/Syariah/Data-Dan-Statistik/Laporan-Perkembangan-Kuangan-Syariah-Indonesia/Default.AspX).
- Oktaviani, V., & Apriyana, M. (2023). *Pengaruh Likuiditas Dan Risiko Pembiayaan Terhadap Kinerja Keuangan*

Bank Syariah Di Indonesia Tahun 2018-2022. 9(2), 2018–2022.

Otoritas Jasa Keuangan. (2025). *Statistik Perbankan Syariah Desember 2024*.

Priyatno, P. D., Maulana, A., & Darmastuti, D. (2024). Analysis of Sharia Commercial Banks in the Review of Maqashid Sharia with an Islamicity Performance Index Approach. *Journal of Islamic Economics and Finance Studies*, 5(2), 390–404.

Rahmawati, I. D., Ubaidillah, H., & Rahayu, D. (2020a). Pengaruh Intellectual Capital Dan Islamicity Performance Index Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia. *Equilibrium: Jurnal Ekonomi-Manajemen-Akuntansi*, 16(2), 62–71. www.bcasyariah.co.id

Rahmawati, I. D., Ubaidillah, H., & Rahayu, D. (2020b). Pengaruh Intellectual Capital Dan Islamicity Performance Index Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia. *Equilibrium: Jurnal Ekonomi-Manajemen-Akuntansi*, 16(2), 62–71.

RI, P. (2008). *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah*. Otoritas Jasa Keuangan.
<http://210.76.211.142:80/rwt/ELSEVIER/https/MSYXTLUQPJUB/10.1016/j.techfore.2018.06.007%0Ahttps://www.scopus.com/inward/record.uri?eid=2-s2.0-33645547325%7B&%7DpartnerID=40%7B&%7Dmd5=5c937a0c35f8be4ce16cb392381256da>

- Rufaedah, D. A., Yazid, M., & Febriyanti, N. (2024). Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah di Indonesia Berdasarkan Islamic Performance Index. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam*, 12(1), 85–102. <https://doi.org/10.54459/almizan.v8i2.1170>
- Saba, S. (2021). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF), Bi Rate, dan Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Penyaluran Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2015. *BISEI : Jurnal Bisnis dan Ekonomi Islam*, 6(01), 13–25. <https://doi.org/10.33752/bisei.v6i01.1488>
- Safitri, N., & Syakir, A. (2025a). Islamicity Performance Index in Measuring the Financial Performance of Indonesian Islamic Banks. *Jurnal Akuntansi, Audit dan Sistem Informasi Akuntansi*, 9(1), 189–203.
- Safitri, N., & Syakir, A. (2025b). Islamicity Performance Index in Measuring the Financial Performance of Indonesian Islamic Banks. *Jurnal Akuntansi, Audit dan Sistem Informasi Akuntansi*, 9(1), 189–203.
- Sahir, S. H. (2022). *Metodologi Penelitian*. Medan.
- Sari, I., & Aisyah, E. N. (2022). Pengaruh FDR, PSR, Zakat Performance Ratio, dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Market Share Dengan ROA Sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(3), 2765. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i3.6766>
- Sari, Y. R., & Setyaningsih, N. D. (2023). Pengaruh Good Corporate Governance, Struktur Modal Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan

Pada Perusahaan Properti Dan Real Estate. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 7(2), 1165–1183. <https://doi.org/10.31955/mea.v7i2.3127>

Savitri, C., Faddila, S. P., Irmawartini, Iswari, H. R., Anam, C., Syah, S., Mulyani, S. R., Sihombing, P. R., Kismawadi, E. R., Pujiyanto, A., Mulyati, A., Astuti, Y., Adinugroho, W. C., Imanuddin, R., Kristia, Nuraini, A., & Siregar, M. T. (2021). *Statistik Multivariat Dalam Riset* (Vol. 2). Widina Bhakti Persada Bandung.

Soesana, A., Subakti, H., Salamun, S., Tasrim, I. W., Karwanto, K., Falani, I., Bukidz, D. P., & Pasaribu, A. N. (2023). *Metodologi Penelitian Kualitatif*.

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

Sucipto, M. C., Zaenal, R., Jalaludin, J., & Nurbaeti, A. (2023). Analisis Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Menggunakan Metode CAMEL di PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah Periode 2019-2022. *EKSISBANK: Ekonomi Syariah dan Bisnis Perbankan*, 7(1), 169–185. <https://doi.org/10.37726/ee.v7i1.469>

Sugiyono. (2022). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*. Alfabeta.

Sugiyono. (2023). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta Bandung.

Susilawati, D. M. A., Widnyana, W., & Gunadi, G. N. B. (2022a). Pengaruh Rasio CAR (Capital Adequacy Ratio), BOPO (Biaya Operasional Perpendapatan Operasioanal),

NPF (Non Performing Financing), FDR (Financing To Deposit Ratio) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal EMAS*, 3(April).

Susilawati, D. M. A., Widnyana, W., & Gunadi, G. N. B. (2022b). Pengaruh Rasio CAR (Capital Adequacy Ratio), BOPO (Biaya Operasional Perpendapatan Operasioanal), NPF (Non Performing Financing), FDR (Financing To Deposit Ratio) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal EMAS*, 3(April).

Wijaya, A. K., Susilowati, D., & Hidayat, T. (2022). Pengaruh Islamicity Performance Index Terhadap Zakat Performance Perbankan Syariah Di Indonesia. *Indonesian Journal of Islamic Business and Economics*, 04(01), 40–55.
<https://doi.org/10.32424/1.ijibe.2022.4.1.8733>

Wijayanti, V., & Nursiam. (2024a). Analysis of the influence of CAR, NPF, FDR AND BOPO on the financial performance (ROA) of banking in Indonesia. *Indonesian Journal of Islamic Economics Research*, 5(1), 30–40.
<https://doi.org/10.18326/ijier.v5i1.1639>

Wijayanti, V., & Nursiam. (2024b). Analysis of the influence of CAR, NPF, FDR AND BOPO on the financial performance (ROA) of banking in Indonesia. *Indonesian Journal of Islamic Economics Research*, 5(1), 30–40.
<https://doi.org/10.18326/ijier.v5i1.1639>

Wulandari, A., & Ibrahim, M. A. (2024). Pengaruh BOPO, FDR, CAR, dan Modal Intelektual terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah. *Jurnal Riset Perbankan*

Syariah, 3(1), 67–74.
<https://doi.org/https://doi.org/10.29313/jrps.v3i1.3748>

Yulistina, Y., Anwar, A., & Desmon, D. (2024). Pengaruh BOPO dan FDR Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia yang Terdaftar pada Otoritas Jasa Keuangan (OJK). *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 14(2), 56. <https://doi.org/10.36448/jmb.v14i2.3742>



Lampiran 14 Daftar Riwayat Hidup

RIWAYAT HIDUP PENULIS

A. IDENTITAS

1. Nama : Dian Nofitasari
2. Tempat tanggal lahir : Batang, 20 Agustus 2004
3. Alamat tinggal : Ds. Siwatu Kec. Wonotunggal
Kab. Batang
4. Nomor handphone : 085779406089
5. Email : diannofitasari63@gmail.com
6. Nama ayah : Waryono Alm.
7. Pekerjaan ayah : -
8. Nama ibu : Sri Sari
9. Pekerjaan ibu : Ibu Rumah Tangga

B. RIWAYAT PENDIDIKAN:

1. SD : MI Islamiyah Brayu (2010-2016)
2. SMP : MTS Ahmad Yani Wonotunggal (2016-2019)
3. SMK : SMK Bardan Wasalaman Batang (2019-2022)

C. PENGALAMAN ORGANISASI

1. DEMA UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan,
2024