



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska R

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

**“PENGARUH *ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX*, *OPERATING COST*,
UKURAN PERUSAHAAN DAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP
KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DAN UNIT USAHA
SYARIAH DI INDONESIA”**

SKRIPSI

Dijadikan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Sastra 1
Program Studi Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas
Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.



Oleh:

AULIYA SYAPUTRI

12070320694

JURUSAN AKUNTANSI S1

FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

T.A 2025



LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Nama : Auliya Syaputri
 NIM : 12070320694
 Fakultas : Ekonomi Dan Ilmu Sosial
 Jurusan : S1 Akuntansi
 Judul Skripsi : Pengaruh *Islamicity Performance Index, Operating Cost, Ukuran Perusahaan dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia*
 Tanggal Ujian : Senin, 30 Desember 2024

DISETUJUI OLEH

PEMBIMBING

Dr. Jasmina Syaefi, SE, M.Ak, Ak, CA
 NIP. 197503072007012019

DEKAN

KETUA JURUSAN



Dr. H. Mahyarni, SE., MM
 NIP. 19700826 199903 2 001

Faiza Muklis, SE, M.Si, Ak
 NIP. 197411082000032004

UIN SUSKA RIAU



LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Auliya Syaputri
 NIM : 12070320694
 Jurusan : S1 Akuntansi
 Fakultas : Ekonomi Dan Ilmu Sosial
 Judul Skripsi : Pengaruh *Islamicity Performance Index, Operating Cost, Ukuran Perusahaan dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia.*
 Tanggal Ujian : Senin, 30 Desember 2024

Tim Penguji

Ketua

Henni Indrayani, S.E., MM

NIP. 19700802 199803 2 003

Penguji 1

Dr. Mulia Sosiady, SE., MM

NIP. 19761217 200901 1 014

Penguji 2

Hidayati Nasrah, SE., M.ACC. AK

NIP. 19841229 201101 2 010

Sekretaris

Erhanasyah, SE. MM

NIP. 198503282023211011

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Auliya Syaputri
 NIM : 12070320694
 Tempat/Tgl. Lahir : Pekanbaru/ 04 Mei 2001
 Fakultas/Pascasarjana : Ekonomi dan Ilmu Sosial
 Prodi : Akuntansi SI

Judul Disertasi/Thesis (Skripsi) Karya Ilmiah lainnya*:

Pengaruh Islamicity Performance Index, Operating Cost, Ukuran Perusahaan dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

1. Penulisan Disertasi/Thesis (Skripsi) Karya Ilmiah lainnya* dengan judul sebagaimana tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.
2. Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.
3. Oleh karena itu Disertasi/Thesis (Skripsi) Karya Ilmiah lainnya* saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.
4. Apa bila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Disertasi/Thesis (Skripsi) (Karya Ilmiah lainnya)* saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan.

Demikianlah Surat Pernyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa paksaan dari pihak manapun juga.

Pekanbaru, 13 Januari 2025
 Yang membuat pernyataan



Auliya Syaputri
 NIM. 12070320694

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



ABSTRAK

PENGARUH *ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX*, *OPERATING COST*, UKURAN PERUSAHAAN DAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DAN UNIT USAHA SYARIAH DI INDONESIA

OLEH:

AULIYA SYAPUTRI

12070320694

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh *profit sharing ratio*, *zakat performance ratio*, *islamic income vs non islamic income*, *operating cost*, ukuran perusahaan dan dana pihak ketiga terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dan unit usaha syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan. Sampel pada penelitian diperoleh menggunakan teknik *purposive sampling*, sehingga diperoleh 14 sampel dengan 70 data observasi. Analisis data menggunakan uji asumsi klasik dan pengujian hipotesis menggunakan analisis regresi data panel menggunakan alat bantu *evIEWS* versi 12. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *zakat performance ratio*, *islamic income vs non islamic income*, ukuran perusahaan, dana pihak ketiga berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dan unit usaha syariah. Sedangkan *Profit sharing ratio* dan *operating cost* tidak memiliki pengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dan unit usaha syariah. Besarnya pengaruh yang ditimbulkan oleh variabel ini secara variabel bersama-sama terhadap variabel terikatnya adalah 32%. Sedangkan sisanya sebesar 68% dari variabel yang tidak diteliti pada penelitian ini.

Kata Kunci: *Islamicity Performance Index*, *Operating Cost*, *Perusahaan*, *Dana Pihak Ketiga*, *Kinerja Keuangan*.

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Sate Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX, OPERATING COST, COMPANY SIZE, AND THIRD-PARTY FUNDS ON THE FINANCIAL PERFORMANCE OF SHARIA COMMERCIAL BANKS AND SHARIA BUSINESS UNIT IN INDONESIA

BY:

AULIYA SYAPUTRI

12070320694

The purpose of this study was to determine the effect of profit sharing ratio, zakat performance ratio, Islamic income vs non-Islamic income, operating costs, company size and third party funds on the financial performance of Islamic commercial banks and Islamic business units registered with the Financial Services Authority. The sample in the study was obtained using a purposive sampling technique, so that 14 samples were obtained with 70 observation data. Data analysis used the classical assumption test and hypothesis testing used panel data regression analysis using the evIEWS version 12 tool. The results showed that the variables zakat performance ratio, Islamic income vs non-Islamic income, company size, third party funds influenced the financial performance of sharia commercial banks and sharia business units. While the profit sharing ratio and operating costs did not have an effect on the financial performance of sharia commercial banks and sharia business units. The magnitude of the influence caused by these variables together on the dependent variable was 32%. While the remaining 68% of the variables were not examined in this study.

Keywords: Islamicity Performance Index, Operating Cost, Company Size, Third-Party Funds, Financial Performance

UIN SUSKA RIAU



KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Alhamdulillahirabbil'alamin, segala puji serta rasa syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan kesempatan, hidayah, keagihan, kesehatan, kemudahan dan kasih sayang-Nya. Sholawat beserta salam penulis ucapkan kepada baginda Rasulullah SAW yakni Nabi Muhammad SAW yang membawa kita dari alam jahiliyah menuju ke alam yang penuh dengan ilmu pengetahuan seperti yang kita rasakan saat sekarang ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh *Islamicity Performance Index*, *Operating Cost*, Ukuran Perusahaan dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia”**. Penyusunan skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar strata (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Jurusan Akuntansi Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT, karya yang sederhana ini kuspersembahkan untuk:

Cinta Pertama hidupku Ayahanda Nurfa Hendra dan Ibunda Kardina Pane yang selalu menyayangi, memberikan nasihat, menyemangati untuk terus belajar dan meraih cita-cita. Selalu mendengarkan keluh kesah dan selalu mengingatkan untuk terus maju dan berjuang menggapai apa yang diinginkan. Tiada balasan sempal apa pun yang dapat penulis berikan kecuali tetap istiqomah selalu berdoa untuk Ayahanda dan Ibunda semoga Allah SWT selalu memberikan keberkahan,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kebaikan dan kemudahan. Semoga impian dan harapan kakak dapat terwujud dan bisa membuatmu bangga. Aamiin Allahumma Aamiin.

Kepada Adekku Tersayang Nur Rayhan, M Nur Fauzan dan Syafiah Azzura beserta keluarga besar Terimakasih penulis ucapkan atas Motivasi dan Nasehat yang sangat berarti bagi penulis.

Selama penulisan skirpsi ini tentunya tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, untuk itu penulis juga ingin menyampaikan rasa hormat dan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Khairunnas, M.Ag. Selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Pekanbaru.
2. Ibu Dr. Hj. Mahyarni, S.E, M.M. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Pekanbaru.
3. Bapak Dr. Kamaruddin, S.Sos., M.Si. Selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Pekanbaru.
4. Bapak Dr. Mahmuzar, M. Hum. Selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Pekanbaru.
5. Ibu Dr. Juliana, S.E., M.Si. Selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Pekanbaru.
6. Ibu Faiza Muklis, S.E., M.Si, Ak, CA Selaku Ketua Jurusan Program Studi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Pekanbaru.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
7. Ibu Harkaneri, SE, MSA, Ak, CA selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial.
 8. Ibu Dr. Jasmina Syafei, S.E., M.Ak, Ak, CA. selaku Pembimbing Proposal serta Skripsi yang telah memberikan bimbingan, meluangkan waktunya serta memberikan arahan dan nasehat yang sangat berharga kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi sehingga penulis dapat menyelesaikan karya tulis ilmiah ini.
 9. Ibu Astuti Meflinda, S.E., M.M. selaku Penasehat Akademik yang selalu memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis selama masa perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
 10. Seluruh Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. yang telah memberikan ilmu yang berharga kepada penulis selama masa perkuliahan.
 11. Staf akademik Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Pekanbaru.
 12. Kepada sahabat dunia akhiratku, terimakasih telah kebersamai penulis selama perkuliahan hingga saat ini, yang telah merangkul penulis disaat kesedihan, kebimbangan, disaat suka maupun duka, dan melewati perjalanan hidup ini dengan penuh makna. Semoga kita selalu mendapatkan ridhonya Allah.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Semoga Allah SWT memberikan balasan atas semua bantuan dan kebaikan yang telah kalian berikan kepada penulis, serta diberikan rahmat dan karunia-Nya kepada kita semua. Aamiin yaa Rabbal ‘Alamiin. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan masukan berupa kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembacanya. Aamiin yaa Rabbal ‘Alamiin.

Pekanbaru, 1 Januari 2025
Penulis

Auliya Syaputri
NIM. 12070320694

UIN SUSKA RIAU

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	12
1.4 Manfaat Penelitian	12
1.5 Sistematika Penulisan	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	15
2.1 Landasan Teori	15
2.1.1 Teori <i>Stakeholders</i>	15
2.1.2 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	16
2.1.3 Pengertian Bank Syariah	18
2.1.4 Kinerja Keuangan.....	20
2.1.5 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan.....	21
2.1.6 <i>Islamicity Performance Index (IPI)</i>	24
2.1.6.1 <i>Profit Sharing Ratio (PSR)</i>	25
2.1.6.2 <i>Zakat Performance Ratio (ZPR)</i>	26
2.1.6.3 <i>Islamic Income vs Non Islamic Income</i>	27
2.1.7 <i>Operating Cost</i>	28
2.1.8 Ukuran Perusahaan.....	29
2.1.9 Dana Pihak Ketiga.....	30
2.1.10 Pandangan Islam Terhadap Kinerja Keuangan	32
2.1.11 Penelitian Terdahulu.....	34
2.1.12 Kerangka Pemikiran.....	36
2.1.13 Pengembangan Hipotesis	37
2.1.13.1 Pengaruh <i>Profit Sharing Ratio</i> Terhadap Kinerja Keuangan	38

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau	2.1.13.2 Pengaruh <i>Zakat Performance Ratio</i> Terhadap Kinerja Keuangan	39
	2.1.13.3 Pengaruh <i>Islamic Income vs Non Islamic Income</i> Terhadap Kinerja Keuangan.....	41
	2.1.13.4 Pengaruh <i>Operating Cost</i> Terhadap Kinerja Keuangan.....	43
	2.1.13.5 Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan	44
	2.1.13.6 Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Kinerja Keuangan	46
BAB III METODE PENELITIAN		48
3.1 Jenis Penelitian.....		48
3.2 Populasi dan Sampel		48
3.2.1 Populasi.....		48
3.2.2 Sampel.....		49
3.3 Jenis dan Sumber Data		50
3.4 Teknik Pengumpulan Data		51
3.5 Defisini Operasional Variabel		51
3.6 Metode Analisis Data		55
3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif.....		55
3.6.2 Uji Asumsi Klasik		56
3.6.2.1 Uji Normalitas		56
3.6.2.2 Uji Multikolinearitas		57
3.6.2.3 Uji Heteroskedastisitas.....		58
3.6.2.4 Uji Autokorelasi		58
3.6.3 Analisis Regresi Data Panel		59
3.6.4 Metode Estimasi Regresi Data Panel		60
3.6.4.1 <i>Common Effect Model</i> (CEM)		60
3.6.4.2 <i>Fixed Effect Model</i> (FEM)		60
3.6.4.3 <i>Random Effect Model</i> (REM)		61
3.6.5 Pemilihan Model Estimasi Data Panel.....		61
3.6.5.1 F Test (Uji Chow).....		62
3.6.5.2 Uji Hausman		62
3.6.5.3 Uji Lagrange Multiplier (LM).....		63
3.6.6 Uji Hipotesis		63
3.6.6.1 Uji Parsial (Uji t).....		63
3.6.6.2 Uji Koefisien Determinasi (R ²)		64
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		65
4.1 Objek Penelitian		65
4.1.1 Definisi Objek Penelitian		65
4.1.2 Uji Analisis Statistik Deskriptif		66

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

4.1.3 Uji Asumsi Klasik	68
4.1.3.1 Uji Normalitas	68
4.1.3.2 Uji Multikolinearitas	69
4.1.3.3 Uji Heteroskedastisitas	70
4.1.3.4 Uji Autokorelasi	71
4.1.4 Pemilihan Model Regresi Data Panel	72
4.1.4.1 <i>F Test (Chow Test)</i>	72
4.1.4.2 Uji Hausman	73
4.1.4.3 <i>Lagrange Multiplier (LM) Test</i>	74
4.1.5 Analisis Regresi Data Panel	74
4.1.6 Uji Hipotesis	77
4.1.6.1 Uji Parsial (Uji t)	77
4.1.6.2 Koefisien Determinasi	80
4.2 Pembahasan	81
4.2.1 Pengaruh <i>Profit Sharing Ratio</i> Terhadap Kinerja Keuangan	81
4.2.2 Pengaruh <i>Zakat Performance Ratio</i> Terhadap Kinerja Keuangan	82
4.2.3 Pengaruh <i>Islamic Income vs Non Islamic Income</i> Terhadap Kinerja Keuangan	84
4.2.4 Pengaruh <i>Operating Cost</i> Terhadap Kinerja Keuangan	86
4.2.5 Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan	87
4.2.6 Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Kinerja Keuangan	89
BAB V PENUTUP	92
5.1 Kesimpulan	92
5.2 Saran	94
DAFTAR PUSTAKA	95



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Dana Pihak Ketiga Menurut Jenis Dana (Dalam Milyar Rupiah).....	10
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	34
Tabel 3. 1 Kriteria Sampel	49
Tabel 3. 2 Daftar Sampel Bank Syariah	50
Tabel 3. 3 Variabel Dependen	52
Tabel 3. 4 Variabel Independen	52
Tabel 4. 1 Sampel Penelitian.....	66
Tabel 4. 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	66
Tabel 4. 3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	70
Tabel 4. 4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	71
Tabel 4. 5 Hasil Uji Autokorelasi.....	72
Tabel 4. 6 Hasil Uji Chow.....	72
Tabel 4. 7 Hasil Uji Hausman	73
Tabel 4. 8 Hasil Uji LM	74
Tabel 4. 9 Hasil Regresi Data Panel.....	75
Tabel 4. 10 Hasil Uji T.....	78
Tabel 4. 11 Hasil Uji Koefisien Determinasi	80

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

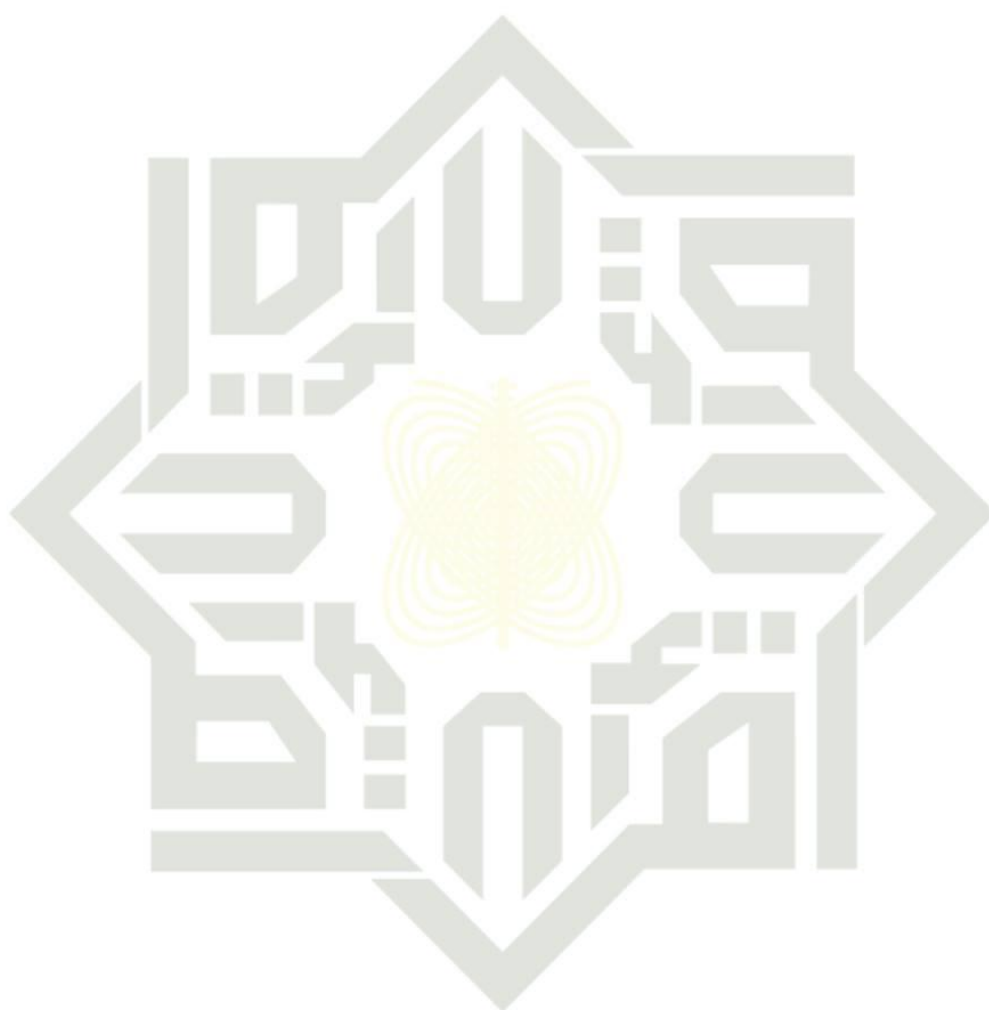
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pertumbuhan Perbankan Syariah	2
Gambar 2. 1 Skema Kerangka Pemikiran	37
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas.....	69



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Di Indonesia, perbankan yang berkembang bukan hanya bank konvensional saja, melainkan bank syariah juga berkembang pesat. Dimana dibuktikan oleh bank berprinsip syariah pertama yakni Bank Muamalat Indonesia, yang mampu bertahan ketika krisis moneter melanda Indonesia di tahun 1998. Karena pada dasarnya bank syariah tidak menggunakan prinsip bunga dalam operasi dasar kegiatannya sehingga terhindar dari *negative spread* seperti pada bank konvensional. Hal tersebut juga disebutkan dalam Undang-Undang Perbankan Syariah di Indonesia No. 21 Tahun 2008, bahwa kebutuhan masyarakat Indonesia akan jasa-jasa perbankan syariah semakin meningkat (Hayati & Ramadhani, 2021).

Meskipun secara pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia terus mengalami peningkatan, namun pada setiap perkembangan pasti akan selalu diikuti dengan beberapa permasalahan. Pada umumnya, masyarakat masih banyak yang berasumsi bahwa bank syariah hanyalah sebuah label yang digunakan untuk menarik simpati masyarakat muslim di bidang perbankan syariah. Mereka berpendapat bahwa bank syariah merupakan suatu bank konvensional dengan istilah-istilah perbankan yang menggunakan istilah Islam, masih banyak produk bank syariah pada kenyataannya sama dengan sistem bank konvensional (Kristianingsih & Wildan, 2020).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

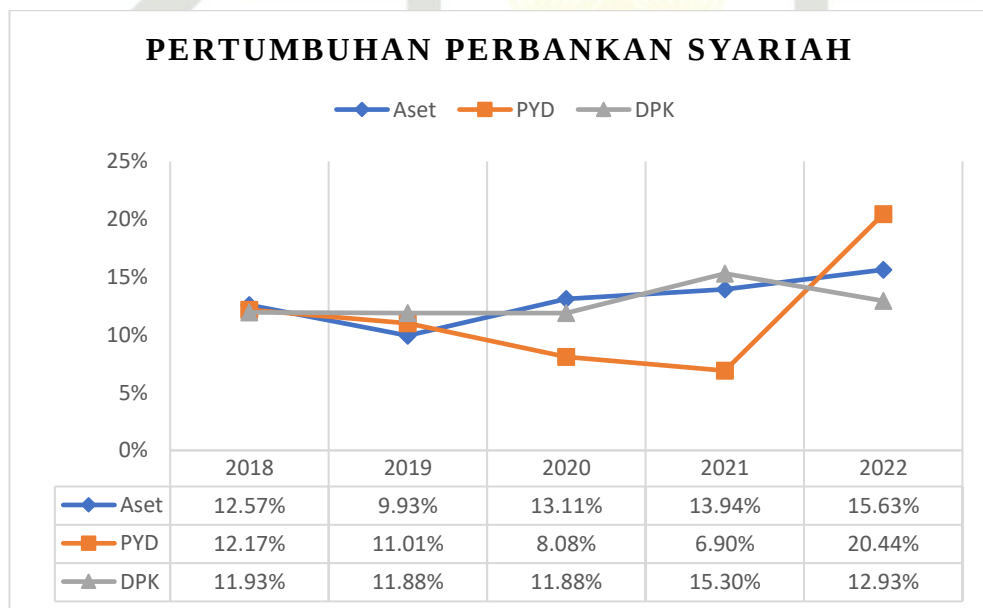
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Otoritas Jasa Keuangan (2017) menjelaskan bahwa Bank Syariah didirikan dengan tujuan untuk mempromosikan dan mengembangkan penerapan prinsip-prinsip Islam sesuai Al-Qur'an dan Al-Hadist. Ekspansi perbankan syariah pada tahun 2022 mengalami peningkatan yang cukup signifikan baik dari sisi aset, pembiayaan yang disalurkan dan dana pihak ketiga, seiring dengan membaiknya kinerja perekonomian nasional. Pertumbuhan Aset, Pembiayaan, dan Dana Pihak Ketiga masing-masing masih terjaga pada level 15,63%, 20,44%, dan 12,93 %. Berikut ini grafik pertumbuhan aset, pembiayaan, dan DPK perbankan syariah:

Gambar 1. 1
Pertumbuhan Perbankan Syariah



Sumber: Laporan perkembangan keuangan syariah OJK, 2022

Berdasarkan fenomena dari gambar di atas terjadi peningkatan dana yang dihimpun dan disalurkan oleh perbankan syariah berdampak pada pesatnya pertumbuhan aset bank umum syariah dan unit usaha syariah pada

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

tahun 2022 sebesar 15,63%. Kemudian diikuti dengan pertumbuhan aset pada tahun 2023 sebesar 892,17 triliun atau tumbuh sebesar 11,21% dibandingkan tahun 2022 sebesar 15,63%. Saat ini bank syariah dan unit usaha syariah dianggap mampu menjaga dana yang telah dititipkan nasabah di bank tersebut, hal ini menandakan bahwa kepercayaan masyarakat terhadap bank syariah semakin meningkat. Selain itu, pertumbuhan perbankan syariah juga dipengaruhi oleh permodalan bank syariah, likuiditas yang cukup, tingkat efisiensi dan rentabilitas, hingga kualitas pembiayaan yang semakin membaik (Putri & Gunawan, 2019).

Perkembangan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah dipengaruhi oleh kinerja keuangan. Kinerja keuangan merupakan suatu ukuran tertentu yang digunakan oleh perusahaan untuk menilai kinerja keuangan perusahaannya dalam menghasilkan laba sesuai dengan laporan keuangan yang dibuat secara periodik, sehingga nantinya para investor dapat menilai bagaimana kondisi keuangan perusahaan (Nurfajri & Fadilah, 2024).

Penilaian terhadap kinerja keuangan bank syariah dapat dilakukan melalui analisis terhadap laporan keuangan bank syariah yang bersangkutan. Kinerja keuangan bank syariah berbanding lurus dengan tingkat kesehatannya. Menunjukkan bahwa semakin baik kinerja keuangan bank syariah maka akan semakin baik pula tingkat kesehatannya. Penilaian efisiensi bank menjadi sangat penting, karena efisiensi merupakan gambaran kinerja suatu perusahaan sekaligus menjadi faktor yang harus diperhatikan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

bank untuk bertindak secara rasional untuk mengurangi tingkat risiko yang dihadapi dalam kegiatan operasinya (Novius et al., 2016).

Berkembangnya Perbankan Syariah berdampak pada munculnya tantangan berupa upaya peningkatan citra perusahaan di pandangan nasabah hingga tetap terjalin rasa percaya dan loyalitas terhadap nasabah bank syariah. Keuangan Syariah di Indonesia telah diuji cobakan selama beberapa dekade sejak bank syariah pertama beroperasi di Indonesia. Permasalahan yang sering muncul pada bank syariah antara lain adalah bagaimana kualitas hasil kerjanya. Sebagai Bank syariah diwajibkan harus mampu memaksimalkan manfaat bagi masyarakat dan menyelaraskan seluruh aktivitas yang dilakukannya dengan pedoman prinsip-prinsip Islam.

Fenomena kinerja keuangan pada perbankan syariah di Indonesia sepanjang tahun 2019 ini cenderung semakin melemah, dipengaruhi terhadap kondisi ketidakstabilan perekonomian global dan domestik. Perlambatan yang lebih dalam juga dialami BCA Syariah. Bank syariah ini belum mampu menembus level pertumbuhan dua digit Direktur Utama PT Bank BCA Syariah John Kosasih beralasan kondisi ekonomi masih cukup menantang bagi perbankan. Perusahaan akan lebih fokus pada penjagaan kualitas aset ketimbang ekspansi pembiayaan pada tahun 2019. Direktur Bidang Pendidikan dan Riset Keuangan Syariah Komite Nasional Keuangan Syariah (KNKS) Sutan Emir Hidayat mengatakan bahwa banyaknya gejolak dalam negeri cukup menghambat perekonomian. Kondisi ini memperparah ekonomi yang sudah melemah akibat gejolak eksternal. Penyebab lainnya, dapat dilihat

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

pada aktivitas usaha Bank Muamalat yang belum membaik. Bank yang memiliki skala besar sangat berpengaruh pada industri bank syariah secara general (Finansial.bisnis.com, 2019).

Kemudian fenomena di Indonesia mengenai kinerja keuangan salah satunya pada bank umum syariah di Indonesia bahwa salah satu bank syariah yang kinerja keuangannya mengalami penurunan yaitu PT Bank Aladin Syariah Tbk. Bank mencatatkan kerugian bersih senilai Rp264,91 miliar sepanjang 2022. Bank Aladin syariah juga mengalami penurunan pada keuntungan penjualan aset keuangan menjadi Rp4,07 miliar dari sebelumnya Rp12,36 miliar (Cnbcindonesia.com, 2024).

Selanjutnya, PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk juga mencatatkan perolehan laba bersih sebesar Rp 244,69 miliar menutup tahun buku 2023. Jumlah tersebut menurun 2,33% secara tahunan atau *year on year* (YoY) dari sebelumnya Rp 250,53 miliar pada tahun sebelumnya. Berdasarkan laporan keuangan perusahaan, penurunan laba bersih tersebut disebabkan pendapatan bagi hasil yang menurun sebesar 14,58% YoY dari Rp 551,88 miliar menjadi Rp 481,63 miliar pada tahun 2023 (Kontan.co.id, 2024).

PT Bank BTPN Syariah Tbk (BTPS) juga mencatatkan laba bersih Rp 1,08 triliun pada akhir tahun 2023, turun sebesar 39,3% dibandingkan dengan periode yang sama tahun 2022 yang mencapai Rp 1,78 triliun. Kinerja perusahaan ini mencerminkan kondisi ekonomi yang masih menantang, khususnya untuk segmen ultra mikro yang menjadi basis nasabah BTPN Syariah. Anak usaha PT Bank BTPN Tbk ini membukukan pembiayaan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

sebesar Rp 11,38 triliun pada tahun lalu, turun tipis sebesar 1,21% dibandingkan periode yang sama 2022. Sementara itu, pendapatan setelah distribusi bagi hasil naik 4,58% secara tahunan menjadi Rp 5,25 triliun. Namun, beban pemulihan kerugian atas penurunan nilai aset keuangan (pencadangan) naik menjadi Rp 1,89 triliun pada 2023 dari Rp 945,05 miliar (Katadata.co.id, 2024).

Terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan salah satu alternatif ukuran kinerja keuangan bank syariah yang pertama adalah *Islamic Performance Index (IPI)* merupakan suatu cara untuk mengukur kinerja perbankan syariah ditinjau dari tujuan syariah, sehingga dapat memberikan informasi apakah kinerja perbankan sudah sesuai dengan prinsip syariah atau belum. Pengukuran kinerja menggunakan *islamicity performance index* berdasarkan informasi yang sudah tersedia dalam laporan keuangan tahunan (*annual report*). Indeks ini dikembangkan untuk mengetahui apakah kinerja keuangan bank syariah telah beroperasi sesuai dengan prinsip syariah atau tidak, serta membantu para pemangku kepentingan dalam menilai kinerja bank syariah (Kristianingsih & Wildan, 2020). Pada penelitian ini *Islamic Performance Index* diukur menggunakan *Profit Sharing Ratio*, *Zakat Performance Ratio*, *Islamic Income vs Non Islamic Income*.

Pengaruh *Profit Sharing Ratio* terhadap kinerja keuangan merupakan ukuran kinerja bagi hasil yang pengukurannya akan menunjukkan persentase besarnya pendapatan dari operasi bagi hasil yang dimiliki oleh perbankan syariah yang dananya diperoleh dari pembiayaan musyarakah dan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

mudharabah. Akad mudharabah adalah bentuk aktivitas dalam pengelolaan dana untuk merancang bisnis tertentu. Sedangkan akad musyarakah adalah perjanjian atau akad kepada pemilik modal dalam menggabungkan modal usaha untuk kesepakatan pembagian keuntungan yang telah disetujui bersama-sama dan kerugian akan dibebankan sesuai proporsi masing-masing (Syarif et al., 2021).

Selanjutnya, pengaruh *Zakat Performance Ratio* (ZPR) terhadap kinerja keuangan menggambarkan dan merepresentasikan prinsip-prinsip yang ada dalam perbankan syariah. Fungsi perbankan syariah sendiri berlandaskan pada pengumpulan zakat yang wajib dibayarkan. Pembayaran zakat yang tepat waktu sesuai Syariah meningkatkan reputasi dan kepercayaan *stakeholder*, serta jumlah nasabah dan volume bisnis, yang seharusnya meningkatkan kinerja keuangan bank (Firda & Mayasari, 2020).

Kemudian, pengaruh *Islamic Income vs Non Islamic Income* terhadap kinerja keuangan. Pendapatan dari sumber halal mencerminkan kepatuhan bank terhadap prinsip syariah, meningkatkan kepercayaan dan loyalitas nasabah, serta mengurangi risiko operasional dan reputasi. Peningkatan pendapatan dari aktivitas syariah berkontribusi pada efisiensi keuangan yang lebih baik, tercermin dalam *ROA* yang lebih tinggi.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan (Meilani & Helliana, 2022) tentang pengaruh *islamicity performance index* terhadap kinerja keuangan. Hasil penelitiannya menunjukkan bahwa *profit sharing ratio* memiliki pengaruh negatif terhadap kinerja keuangan dan *zakat performance ratio*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

memiliki pengaruh positif terhadap kinerja keuangan. Hal ini bertentangan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Fatmala & Wirman, 2021) yang menyatakan bahwa *profit sharing ratio* justru memiliki pengaruh positif terhadap kinerja keuangan, sedangkan menurut penelitian yang dilakukan oleh (Pratiwi et al., 2020) hasil penelitiannya menyatakan bahwa *zakat performance ratio* memiliki pengaruh negatif terhadap kinerja keuangan. Penelitian yang dilakukan oleh (Indah et al., 2023) menyatakan bahwa *islamic income vs non islamic income* berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan.

Faktor kedua yang mempengaruhi kinerja keuangan adalah *Operating Cost* (biaya operasional) yaitu Biaya yang dikeluarkan perusahaan untuk menjalankan kegiatan bisnis sehari-hari, yang diperlukan untuk mempertahankan dan mengembangkan operasi perusahaan. Biaya ini terkait langsung dengan manajemen, produksi, distribusi, pemasaran, dan administrasi. Biaya operasional merupakan komponen penting dalam laporan keuangan karena memengaruhi profitabilitas dan kinerja keuangan perusahaan secara keseluruhan (Diantini et al., 2020).

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh (Merlindayani & Syarifuddin, 2021) hasil penelitiannya menyatakan bahwa biaya operasional berpengaruh secara positif terhadap kinerja keuangan. Hal ini bertentangan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Prasetyo & Yushita, 2018) hasil penelitiannya menyatakan bahwa biaya operasional memiliki pengaruh secara negatif terhadap kinerja keuangan.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Adapun faktor ketiga yang mempengaruhi kinerja keuangan adalah ukuran perusahaan (*firm size*) merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi profitabilitas. Semakin besar *firm size* akan mengakibatkan biaya yang lebih besar sehingga dapat mengurangi profitabilitas. Ukuran perusahaan dapat diukur menggunakan skala rasio (Onoyi & Windayati, 2021). Pengaruh ukuran perusahaan terhadap kinerja keuangan dimana ukuran perusahaan yang besar berdasarkan total asetnya menunjukkan sinyal yang positif kepada calon investor untuk berinvestasi pada perusahaan tersebut, semakin banyak yang berinvestasi, perusahaan tersebut semakin tinggi harga saham perusahaan dan hal ini akan mampu meningkatkan kinerja perusahaan (Fitriyani, 2021).

Penelitian yang dilakukan oleh (Nita & Manda, 2021) menyatakan bahwa ukuran perusahaan memiliki pengaruh yang positif terhadap kinerja keuangan. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Iskandar & Zuhilmi, 2021) menyatakan bahwa ukuran perusahaan berpengaruh secara positif terhadap kinerja keuangan.

Faktor terakhir yang mempengaruhi kinerja keuangan juga dipengaruhi oleh dana pihak ketiga. Bank menggunakan uang dari dana pihak ketiga untuk diberikan kembali kepada lingkungan sekitar. Investasi komunitas bank sebanding dengan jumlah uang yang diterimanya dari sumber luar. Pertimbangan pengelolaan bank, seperti optimalisasi risiko, sama pentingnya dalam dana pihak ketiga selain metrik pengelolaan aset yang digunakan untuk menghasilkan keuntungan (Nuraeni et al., 2023).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Menurut Peraturan Bank Indonesia No. 10/19/PBI/2008 yang dimaksud dengan dana pihak ketiga adalah kewajiban bank kepada penduduk dalam rupiah dan valuta asing. Dana pihak ketiga (DPK) merupakan sumber dana yang berasal dari masyarakat sebagai nasabah dalam bentuk simpanan giro, tabungan dan deposito. Berikut ini data perkembangan dana pihak ketiga:

Tabel 1. 1
Perkembangan Dana Pihak Ketiga Menurut Jenis Dana
(Dalam Milyar Rupiah)

Jenis Dana	2020	2021	2022
Giro Wadiah	50.747	54.311	64.381
Rupiah	40.298	50.922	60.673
Valuta asing	10.449	3.390	3.707
Deposito Mudharabah	152.179	173.959	199.775
Rupiah	143.936	166.340	192.867
Valuta asing	8.244	7.619	6.909
Tabungan Mudharabah	119.926	137.151	164.873
Rupiah	119.450	136.586	162.646

Sumber: Badan Pusat Statistik 2023

Berdasarkan data di atas dapat dilihat bahwa dana pihak ketiga dari tahun 2020-2022 mengalami peningkatan. Pentingnya peran dana pihak ketiga dalam meningkatkan laba perusahaan, terutama pada perusahaan perbankan yang sumber dana utama adalah dari masyarakat, serta sumber pendapatan lain seperti *feebased income* yang meningkat tiap tahunnya.

Menurut penelitian yang dilakukan oleh (Hotang et al., 2020) tentang pengaruh dana pihak ketiga terhadap kinerja keuangan. Hasil penelitiannya menyatakan bahwa dana pihak ketiga memiliki pengaruh yang positif terhadap kinerja keuangan. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh (Rukhmana & Wahyu, 2024) menyatakan bahwa dana pihak ketiga justru memiliki pengaruh yang negatif terhadap kinerja keuangan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Berdasarkan paparan latar belakang, fenomena dan ketidak konsistenan hasil penelitian, sehingga peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh *Islamicity Performance Index*, *Operating Cost*, Ukuran Perusahaan Dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia”**. Penelitian ini memiliki perbedaan dari penelitian yang sebelumnya, yaitu terletak pada objek penelitian, analisis data yang digunakan dan tahun penelitian.

1.1. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu sebagai berikut:

1. Apakah *Profit Sharing Ratio* berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dan unit usaha syariah di Indonesia?
2. Apakah *Zakat Performance Ratio* berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dan unit usaha syariah di Indonesia?
3. Apakah *Islamic Income vs Non Islamic Income* berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dan unit usaha syariah di Indonesia?
4. Apakah *Operating Cost* berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dan unit usaha syariah di Indonesia?
5. Apakah Ukuran Perusahaan berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dan unit usaha syariah di Indonesia?

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

6. Apakah Dana Pihak Ketiga berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dan unit usaha syariah di Indonesia?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan uraian latar belakang dan rumusan masalah, maka tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini yaitu:

1. Untuk mengetahui pengaruh *Profit Sharing Ratio* terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dan unit usaha syariah di Indonesia.
2. Untuk mengetahui pengaruh *Zakat Performance Ratio* terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dan unit usaha syariah di Indonesia.
3. Untuk mengetahui pengaruh *Islamic Income vs Non Islamic Income* terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dan unit usaha syariah di Indonesia.
4. Untuk mengetahui pengaruh *Operating Cost* terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia dan unit usaha syariah di Indonesia.
5. Untuk mengetahui pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dan unit usaha syariah di Indonesia.
6. Untuk mengetahui pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dan unit usaha syariah di Indonesia.

1.4 Manfaat Penelitian

Berikut adalah manfaat penelitian secara teoritis dan praktis terkait pada penelitian ini:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

1. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian diharapkan dapat membuat perbedaan kualitas berfikir terhadap ilmu akuntansi khususnya dalam kinerja keuangan perusahaan.

2. Manfaat Praktis

a) Bagi Instansi

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi data pertimbangan bagi instansi terkait faktor dan pengukuran dalam kinerja keuangan bank syariah.

b) Bagi Akademisi

Diharapkan penelitian ini dapat bermanfaat dan menginspirasi akademisi masa depan untuk menyelidiki fenomena baru yang perlu diselidiki.

1.5 Sistematika Penulisan

Untuk mempermudah pemahaman terhadap isi tulisan, maka penulis memberikan gambaran secara garis besar masing-masing bab secara keseluruhan yang terdiri dari beberapa bab, yaitu:

BAB I: PENDAHULUAN

Bab pertama, berisi tentang latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan dan manfaat dari melakukan penelitian serta sistematika penulisannya.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II: TINJAUAN PUSTAKA

Bab kedua juga berisi tentang pembahasan masalah yang akan diambil dalam penelitian ini. Bab ini juga terdapat tentang landasan teori, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran dan hipotesis penelitian.

BAB III: METODE PENELITIAN

Bab ketiga menjelaskan lokasi penelitian, jenis dan sumber data, definisi operasional, ukuran variabel, serta teknik atau metode pengumpulan data dan teknik analisis yang akan digunakan.

BAB IV: HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini menjelaskan tentang analisis apa saja yang berkaitan dengan alat uji yang akan digunakan, pengujian hipotesis, pemaparan hasil temuan pengujian hipotesis dan pengujian hipotesis itu sendiri.

BAB V: PENUTUP

Bab kelima Menjelaskan tentang kesimpulan yang didapat dari hasil analisis dan pembahasan pada bab sebelumnya, adanya keterbatasan penelitian dan rekomendasi yang dibuat untuk studi lebih lanjut.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Landasan Teori

2.1.1 Teori *Stakeholders*

Teori *stakeholder* pertama kali digagas oleh R. Edward Freeman (1984), yang menyatakan bahwa teori *stakeholder* adalah teori mengenai organisasional manajemen dan etika bisnis yang membahas moral dan nilai dalam mengatur organisasi. Teori *stakeholder* merupakan teori yang menyatakan bahwa perusahaan bukanlah objek yang berfokus pada target operasional untuk kepentingan sendiri namun juga perusahaan wajib memberikan manfaat bagi seluruh *stakeholder*. Dukungan dari *stakeholder* dapat mempengaruhi kelangsungan hidup dalam perusahaan. Sumber perekonomian yang digunakan perusahaan dapat dikendalikan dan dipengaruhi oleh *stakeholder* jika *stakeholder* tersebut mempunyai *power*. *Power stakeholder* dipastikan oleh besar kecil dari *power* yang sumber tersebut miliki (Cahya et al., 2021).

Perkiraan dasar yang mendasari pedoman pada teori *stakeholder* ini mengatakan bahwa suatu perusahaan tidak akan pernah pisah dari interaksi diantara lingkungan disekitarnya. Oleh karena itu, wajar jika perusahaan mampu menjaga reputasinya, menghormati orientasi awal dengan pengukuran ekonomi yang mengarah pada orientasi terhadap pemangku kepentingan, lebih peduli dan menyimpulkan sebagai bentuk kepedulian terhadap faktor sosial, serta bukti-bukti perusahaan komitmen terhadap

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

permasalahan sosial-lingkungan yang dihadapi Masyarakat (Firda & Mayasari, 2020).

Tujuan utama teori *stakeholder* adalah membantu para pejabat perusahaan untuk memahami lingkungan pihak-pihak yang berkepentingan dan mengelola hubungan dengan lebih efisien dalam perusahaan mereka. Namun, tujuan *stakeholder* adalah membantu administrator perusahaan meningkatkan nilai dampak dari aktivitas mereka dan meminimalkan kerugian bagi pihak-pihak yang berkepentingan (Mistari et al., 2022)

2.1.2 Teori Keagenan (*Agency Theory*)

Menurut Scott (2014) teori keagenan (*agency theory*) merupakan basis teori yang mendasari praktik bisnis perusahaan yang dipakai selama ini. Teori ini pertama kali dikemukakan oleh Jensen dan Meckling (1976) yang berpendapat bahwa, teori keagenan (*agency theory*) menjelaskan adanya hubungan kerjasama antara pihak pemegang saham sebagai *principal* dan manajemen sebagai agen. Hubungan agensi ada ketika pihak *principal* (pemilik perusahaan atau pemegang saham) memiliki kontrak kerja dengan agen (manajemen atau pihak yang menjalankan kegiatan perusahaan).

Kontrak ini menimbulkan delegasi sebagian wewenang yang dimiliki *principal* (pemegang saham) kepada agen (manajemen) untuk membuat keputusan dalam menjalankan kegiatan operasional perusahaan. Mengakibatkan pendelegasian sebagian wewenang yang dipegang oleh

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

principal (pemegang saham) hingga agen (manajemen) untuk mengambil keputusan dalam menjalankan kegiatan operasional perusahaan (Halim & Buana, 2022).

Dalam menjalankan kegiatan operasional perusahaan, manajemen diuntut untuk mampu memaksimalkan laba perusahaan. Dalam kegiatan operasional perusahaan tidak selamanya berjalan sesuai dengan *planning*, dan tidak selamanya memperoleh laba. Apabila suatu perusahaan mengalami kerugian dapat menunjukkan kinerja perusahaan tidak dalam keadaan baik. Sehingga dapat memberikan dampak pada kompensasi yang diterima oleh manajemen. Akibatnya muncul *conflict of interest* antara agen dan *principal*.

Hubungan antara agen dan *principal* sering kali timbul konflik karena adanya perbedaan kepentingan, Agen yang diberi kewenangan pengambilan keputusan oleh *principal* tidak sependapat mengenai kepentingan prinsipal. Jika konflik ini terjadi maka agen akan bertindak oportunistik yang pada akhirnya dapat merugikan *principal*. Untuk mengatasi solusi ini, teori keagenan (*agency*) menawarkan bahwa *principal* memberikan kompensasi yang memadai untuk mencegah agen bertindak oportunistik (Zahra & Khomsiyah, 2023).

2.13 Pengertian Bank Syariah

Menurut Kasmir (2013) bank merupakan institusi sebagai perantara keuangan (*financial intermediaries*) yang meneruskan dana yang sudah diperoleh dari pihak yang memiliki kelebihan dana (*surplus unit*) kepada pihak yang memerlukan dana (*defisit unit*) pada waktu yang ditentukan. Secara umum, lembaga keuangan yang mengkhususkan diri dalam layanan peminjaman, penyimpanan, dan lalu lintas pembayaran disebut dengan bank syariah (Suryadi et al., 2020). Bank syariah merupakan suatu institusi ataupun lembaga keuangan yang mengistimewakan diri dalam layanan peminjaman, penyimpanan, dan dalam proses pemindahan dana.

Bank syariah adalah bank yang mengikuti pedoman yang ditetapkan oleh syariah Islam, yang didasarkan pada Al-Quran dan Hadits. Oleh karena itu, perbankan Islam harus mampu menjauhi segala hal yang bertentangan dengan syariah Islam dan kegiatan yang mengandung riba. Ada sejumlah perbedaan utama antara bank konvensional dan bank syariah. Perbedaan utamanya adalah bank konvensional menggunakan struktur bunga dalam semua aspek operasinya, bank syariah tidak. Hal ini berdampak besar dan memengaruhi cara bank syariah beroperasi dan barang yang mereka ciptakan (Agustin, 2021).

Pengertian bank syariah menurut para ahli:

- a) Menurut Schaik mengatakan bahwa jenis perbankan kontemporer yang berdasarkan hukum Islam dikembangkan pada abad pertengahan Islam.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Bank Syariah menghilangkan sistem keuangan yang berdasarkan kepastian dan keuntungan yang terjamin serta menggunakan konsep pembagian risiko sebagai dasar utamanya disebut dengan bank syariah.

- b) Menurut Sudarsono menyatakan organisasi keuangan yang dikelola negara yang mengikuti syariah atau hukum Islam dan menawarkan kredit serta layanan lain yang terkait dengan peredaran uang dan operasi pembayaran sesuai dengan syariat Islam disebut dengan bank syariah.
- c) Berdasarkan UU Nomor 21 Tahun 2008, dimana Perbankan Syariah mencakup semua aspek Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah, termasuk pendirian, operasi, dan prosedur yang digunakan untuk melakukan operasi tersebut. Bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya dengan di dasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya bank syariah terdiri dari BPRS (Bank Pembiayaan Rakyat Syariah), BUS (Bank Umum Syariah), UUS (Unit Usaha Syariah).

Perbankan syariah di Indonesia mengalami perkembangan yang positif di mata masyarakat. Perkembangan ini didukung oleh fakta bahwa mayoritas penduduk Indonesia beragama Islam. Masyarakat juga semakin menyadari pentingnya mengamalkan nilai-nilai Islam dalam setiap elemen kehidupannya. Nilai-nilai syariah senantiasa terhubung dengan konsep hubungan manusia dengan Allah SWT (habblul minallah) dan hubungan manusia dengan manusia (habblul minannas) (Mayliza & Yusnelly, 2021).

2.14 Kinerja Keuangan

Menurut Fahmi Irham (2014) kinerja keuangan adalah analisis untuk mengetahui sejauh manaperusahaan menerapkan aturan keuangan dengan baik dan benar. Untuk melaksanakan kepercayaan tersebut harus benar-benar dilaksanakan dengan pengukuran kinerja bank syariah terhadap laporan keuangannya yang akan dibangun berlandaskan dengan nilai dan prinsip islam (Fatmala & Wirman, 2021).

Salah satu indikator keberhasilan dan efisiensi organisasi dalam mencapai tujuannya adalah kinerja keuangannya. Manajemen yang efektif didefinisikan sebagai kapasitas untuk memilih tujuan atau instrumen yang tepat untuk mencapai tujuan yang ditetapkan. Pendekatan yang digunakan untuk mengevaluasi bagaimana informasi keuangan perusahaan harus didasarkan terhadap laporan keuangan yang sudah tersedia dan juga sesuai dengan standar akuntansi keuangan yang sudah diakui (Rizki Maulida et al., 2023).

Kinerja perusahaan dapat dilihat dari aspek keuangan dan juga aspek non-keuangan. Dari aspek keuangan dapat dilihat dari laporan keuangan yang menggambarkan bagaimana kinerja keuangan dalam suatu perusahaan dan sering menjadi perhatian utama bagi para pemakai informasi laporan keuangan. Sedangkan dari aspek non-keuangan bisa dilihat dari kepuasan nasabah ataupun pekerja, dan juga bisa dilihat dari perkembangan aktivitas bisnis perusahaan dan lain sebagainya (Rahmi et al., 2018).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Terdapat beberapa indikator yang digunakan dalam mengukur kinerja keuangan yaitu rasio *profit margin*, *return on asset*, dan *return on equity*. Dalam penelitian ini kinerja keuangan diukur dengan menggunakan rasio *return on asset* (ROA). ROA digunakan untuk mengukur bagaimana efektivitas suatu perusahaan yang bisa mendapatkan laba dengan menggunakan total aktiva yang dimiliki. Jika rasio laba bersih dengan total aktiva cukup tinggi maka perusahaan dapat dikatakan baik. ROA yaitu rasio yang menggambarkan kekuatan bank dalam pengelolaan dana yang diinvestasikan pada seluruh aset serta dapat menghasilkan laba (Cahya et al., 2021). Return on assets (ROA) memiliki rumus sebagai berikut:

$$\text{Return on Asset ROA} = \frac{\text{laba bersih}}{\text{Total aset}} \times 100\%$$

2.1.5 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan

Menurut Jones (2004), terdapat beberapa faktor-faktor yang juga mempengaruhi kinerja keuangan sebagai berikut:

1. Pertumbuhan Penjualan

Menurut David (2011) pertumbuhan penjualan adalah kenaikan jumlah penjualan dari tahun ke tahun. Pertumbuhan penjualan dapat diukur dengan perubahan persentase dari periode sebelumnya (misalnya, bulan ke bulan, tahun ke tahun). Pertumbuhan penjualan merupakan indikator penting dalam menilai keberhasilan suatu perusahaan, karena mencerminkan keberhasilan perusahaan agar dapat menarik lebih banyak pelanggan, meningkatkan volume transaksi, atau memperluas pasar (Pratama & Dev i, 2021).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Meningkatnya pertumbuhan penjualan dapat dijadikan sebagai salah satu aspek untuk menilai bahwa suatu perusahaan memiliki kinerja keuangan yang meningkat. Apabila suatu perusahaan memiliki tingkat penjualan yang rendah, maka akan mempengaruhi laba dan berdampak pada tingkat kinerja keuangan yang menurun. Hal ini berkaitan dengan biaya produksi yang dapat menutupi pendapatan penjualan sehingga dengan meningkatnya penjualan maka laba perusahaan juga akan meningkat (Muhharomi et al., 2021).

2. Likuiditas

Menurut Kasmir (2013) likuiditas merupakan kemampuan perusahaan untuk memenuhi kewajiban keuangan yang jatuh tempo, baik jangka pendek maupun jangka panjang. Likuiditas mencerminkan seberapa cepat aset perusahaan dapat dikonversi menjadi uang tunai untuk membayar utang atau kewajiban.

Likuiditas memiliki dampak pada kinerja keuangan perusahaan karena mencerminkan kemampuan perusahaan untuk memenuhi kewajiban jangka pendeknya. Tingkat likuiditas yang baik menunjukkan pengelolaan keuangan yang sehat, sedangkan likuiditas yang rendah dapat menunjukkan potensi masalah keuangan. Rasio untuk mengukur likuiditas adalah rasio lancar (*current ratio*). Rasio Lancar digunakan untuk mengukur potensi perusahaan dalam memenuhi kewajiban (utang) jangka pendeknya yang segera jatuh tempo dengan menggunakan total aset lancar (Wulandari et al., 2020).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

3. *Firm Debt*

Firm Debt (utang perusahaan) merupakan salah satu instrumen penting dalam pengelolaan keuangan perusahaan yang dapat membantu meningkatkan pertumbuhan bisnis. Namun, perusahaan perlu mengelola utang secara cermat untuk menjaga keseimbangan antara risiko dan manfaat yang dihasilkan dari leverage keuangan. Utang ini dapat berupa kewajiban jangka pendek (*short-term liability*) atau kewajiban jangka panjang (*long-term liability*), yang timbul karena kebutuhan perusahaan untuk memperoleh pendanaan dari pihak eksternal (Arviolda & Sha, 2021).

Firm Debt dapat menjadi alat yang efektif untuk meningkatkan kinerja keuangan perusahaan jika dikelola dengan baik. Penggunaan utang yang tepat dapat mendukung investasi, meningkatkan profitabilitas, dan mengoptimalkan struktur modal. Namun, jika tidak dikelola dengan hati-hati, utang perusahaan dapat membawa risiko signifikan yang berdampak negatif pada kinerja keuangan, termasuk penurunan likuiditas, peningkatan risiko kebangkrutan, dan penurunan reputasi di mata investor. Oleh karena itu, perusahaan harus menjaga keseimbangan antara manfaat dan risiko dalam menggunakan utang (Ramadhan, 2019).

4. *Leverage*

Menurut Gitman (2009) *leverage* merupakan suatu ukuran yang digunakan untuk melihat sejauh mana aktivitas suatu perusahaan dibiayai oleh pendanaan eksternal yang nantinya akan digunakan untuk meningkatkan laba. *Leverage* dapat memberikan dampak positif terhadap

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kinerja keuangan jika digunakan secara bijak, terutama dalam meningkatkan profitabilitas dan mendukung ekspansi bisnis. Namun, *leverage* yang berlebihan dapat meningkatkan risiko keuangan dan mengancam stabilitas perusahaan. Oleh karena itu, pengelolaan *leverage* yang baik merupakan kunci utama untuk menjaga keseimbangan antara potensi keuntungan dan risiko (Anandamaya & Hermanto, 2021).

Perusahaan yang memiliki pendanaan bersumber dari utang yang tinggi akan memiliki profitabilitas yang rendah karena pendanaan utang yang tinggi akan mengurangi profitabilitas, yang nantinya akan berdampak pada menurunnya kinerja keuangan. Perusahaan harus mengalokasikan labanya untuk membayar utang beserta biaya bunganya sehingga akan mengurangi laba perusahaan. Perusahaan yang memiliki rasio *leverage* tinggi cenderung memiliki kinerja keuangan yang rendah (Lubis & Identiti, 2022). Tingkat *leverage* bisa berbeda-beda antara satu perusahaan dengan perusahaan lainnya, atau antara satu periode dengan periode lainnya dalam satu perusahaan, namun yang jelas semakin tinggi tingkat *leverage* maka akan semakin tinggi pula tingkat risiko yang dihadapi dan semakin besar pula tingkat return atau pendapatan yang diharapkan (Amalia & Khuzaini, 2021)

2.3.6 Islamicity Performance Index (IPI)

Islamicity Performance Index pertama kali dikemukakan oleh Hameed (2004) seorang dosen asal Malaysia yang mencoba untuk menemukan sebuah alat ukur kinerja organisasi yang cocok digunakan dalam menilai

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

suatu lembaga keuangan syariah. *Islamicity Performance Index* merupakan alat pengukuran kinerja yang mampu mengungkapkan nilai-nilai materialistik dan spiritual bank syariah. Pengukuran kinerja dengan menggunakan *Islamicity Performance Index* hanya berdasarkan informasi yang tersedia pada laporan keuangan tahunan organisasi. Indeks ini bertujuan membantu para *stakeholders* untuk mengungkapkan bagaimana prinsip syariah telah dijalankan oleh bank syariah (Kristianingsih & Wildan, 2020).

Tujuan dari *Islamicity performance index* adalah untuk menyajikan informasi apakah suatu perbankan syariah telah menjalankan kegiatan operasionalnya sesuai dengan prinsip-prinsip syariah guna memberikan informasi pemenuhan prinsip syariah kepada masyarakat yang berhubungan langsung dengan bank syariah (Fatmala & Wirman, 2021). Dalam pengujiannya, *Islamicity Performance Index* diprosikan dalam beberapa rasio, dimana dapat dilihat bahwa rasio tersebut adalah sebuah bukti atau penggambaran dari keberhasilan kinerja pada lembaga bank syariah. Berikut ini indikator pengukuran *Islamicity Performance Index*:

2.1.6.1 Profit Sharing Ratio (PSR)

Profit Sharing Ratio adalah rasio yang membandingkan jumlah dari total *financing* untuk pembiayaan yang disediakan secara menyeluruh dari besaran nilai yang dihasilkan adalah ukuran keberhasilan implementasi prinsip bagi hasil, yang merupakan prinsip dasar bank syariah. Pembiayaan bagi hasil merupakan ciri khas yang dimiliki bank

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

syariah karena bagi hasil merupakan sebuah solusi untuk menghadapi sistem yang dimiliki bank konvensional yaitu sistem bunga atau riba. Oleh karena itu, ketika menilai pembiayaan bagi hasil para *stakeholders* dapat diketahui bagaimana keberhasilan bank syariah mencapai tujuan atas eksistensi mereka pada bagi hasil dengan rasio ini (Yudha Pratama, 2022).

Akad mudharabah merupakan hasil dari pendapatan bagi hasil. Akad mudharabah adalah bentuk aktivitas dalam pengelolaan dana untuk merancang bisnis tertentu. Sedangkan akad musyarakah adalah perjanjian atau akad kepada pemilik modal dalam menggabungkan modal usaha untuk kesepakatan pembagian keuntungan yang telah disetujui bersama-sama dan kerugian akan dibebankan sesuai proporsi masing-masing (Syarif et al., 2021). Maka rumus yang dapat disebutkan sebagai berikut:

$$PSR = \frac{\text{Mudharabah} + \text{Musyarakah}}{\text{Total Pembiayaan}}$$

2.1.6.2 Zakat Performance Ratio (ZPR)

Zakat Performance Ratio adalah indikator yang mana dalam perbankan syariah sepadan dengan *Earning Per Share*. Kinerja zakat dalam perbankan syariah dihitung besar atau kecilnya dari keseluruhan total aset yang disalurkan atau dibagikan dalam bentuk zakat (Firda & Mayasari, 2020). Zakat adalah unsur ketiga dari lima unsur rukun islam, sehingga telah direkomendasikan menjadi salah satu tujuan dari akuntansi syariah. Kinerja suatu perbankan syariah pada hakikatnya didasarkan pada zakat yang dibayarkan oleh bank.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Berdasarkan PSAK 109, kegiatan pengelolaan dana zakat disajikan bentuk laporan dana zakat pada laporan keuangan syariah. Penyajian informasi pengelolaan dana zakat merupakan wujud kepedulian lembaga syariah dalam memenuhi pemenuhan kewajiban sosialnya kepada masyarakat (Fatmala & Wirman, 2021). Kinerja operasional bank syariah didasarkan pada pembayaran zakat, yang sesuai dengan prinsip syariah sebagai unsur ketiga dari rukun Islam. Hal ini megindikasikan bahwa BUS menjalankan bisnisnya sembari mematuhi prinsip syariah. Penyaluran zakat mencerminkan kinerja bank syariah (Destiani et al., 2021). Berikut ini rumus yang digunakan:

$$ZPR = \frac{Zakat}{Net Assets}$$

2.1.6.3 Islamic Income vs Non Islamic Income

Pendapatan bank syariah diperoleh dari produk-produk yang ada di bank syariah. Menurut PSAK No. 59 tentang Akuntansi Perbankan Syariah, sumber pendapatan bank syariah adalah pendapatan operasional utama dan pendapatan operasional lainnya. Pendapatan operasional utama terdiri dari pendapatan jual beli (pendapatan margin murabahah, pendapatan bersih salam paralel, dan pendapatan bersih istishna paralel), pendapatan dari sewa (pendapatan bersih ijarah), pendapatan dari bagi hasil (pendapatan bagi hasil mudharabah dan pendapatan bagi hasil musyarakah), dan pendapatan operasional utama lainnya.

Rasio ini melakukan pengukur dari pendapatan yang sumbernya halal. Penerapan dalam perekonomian saat ini terjadi keprihatinan yang

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

menyebutkan bahwa Islam dengan tegas menghalangi transaksi yang mengaitkan riba', gharar dan judi, akan tetapi masih banyaknya penerapan perdagangan yang dijumpai tidak sejalan dengan syariat Islam. Oleh sebab itu, sangat penting untuk perbankan syariah dalam melakukan pengungkapan secara jujur setiap pendapatan mana yang dinilai halal dan mana yang dalam Islam larang. Bank syariah harus menyetujui pendapatan yang asalnya dari sumber yang halal (Cahya et al., 2021).

Rasio ini bertujuan untuk melarang secara tegas transaksi ribawi dalam bermuamalat. Prinsipnya, bank syariah memang harus memperoleh pendapatan dengan pengungkapan informasi yang jelas dan terhindar dari prosedur haram yang dilarang dalam Islam (Hayati & Ramadhani, 2021).

Berikut ini rumus yang digunakan:

$$ISIR = \frac{\text{Islamic Income}}{\text{Islamic Income} + \text{Non Islamic Income}}$$

2.1.7 Operating Cost

Menurut Ali Farhan (2021) *operating cost* (biaya operasional) adalah semua biaya yang dikeluarkan oleh perusahaan untuk mendukung kegiatan bisnis sehari-hari, termasuk produksi, distribusi, pemasaran, administrasi, dan kegiatan pendukung lainnya yang diperlukan untuk menjaga kelangsungan operasi bisnis. Biaya ini tidak termasuk biaya yang terkait langsung dengan investasi, pembelian aset tetap, atau kegiatan pembiayaan seperti pembayaran bunga utang. Setiap kegiatan usaha yang dijalankan oleh bank haruslah dipikirkan atau direncanakan terlebih dahulu agar

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sumber daya yang digunakan dapat dimanfaatkan dan digunakan dengan baik (Mukaromah & Supriono, 2020).

Dalam penelitian ini, indikator yang digunakan untuk mengukur efisiensi operasional adalah rasio biaya operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO). BOPO merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen dalam mengendalikan biaya operasional terhadap pendapatan operasional. Semakin kecil rasio operasional ini berarti semakin efisien biaya operasional yang dikeluarkan oleh bank yang bersangkutan sehingga kemungkinan bank dalam kondisi bermasalah semakin kecil. Menurut surat edaran otoritas jasa keuangan nomor 43/SEOJK.03/2016, pengukuran rasio BOPO adalah sebagai berikut:

$$\frac{\text{Biaya Operasional}}{\text{Pendapatan Operasional}} \times 100\%$$

2.1.8 Ukuran Perusahaan

Menurut Rodani dan Ali (2014) ukuran perusahaan (*firm size*) secara umum dapat diartikan sebagai suatu skala yang mengklasifikasikan besar atau kecilnya suatu perusahaan dengan berbagai cara antara lain dinyatakan dalam total aset, total penjualan, nilai pasar saham, jumlah tenaga kerja dan lain-lain. Ukuran perusahaan merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi profitabilitas. Semakin besar *firm size* akan mengakibatkan biaya yang lebih besar sehingga dapat mengurangi profitabilitas (Mukhlis, 2016).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Perusahaan yang lebih besar memiliki variasi layanan, kapasitas produksi dan strategi manajemen yang lebih baik, serta dapat memanfaatkan keuntungan dari skala dan cakupan ekonomi yang mewakili pengurangan biaya perusahaan karena adanya peningkatan skala produksi. Hal ini menyebabkan perusahaan berskala besar akan lebih mudah memperoleh akses pendanaan untuk mengembangkan usahanya dan menarik kepercayaan dari investor maupun kreditor. Hadirnya peluang-peluang tersebut harus mampu diimbangi dengan pengelolaan aset dan manajemen yang baik sehingga perusahaan dapat semakin memperbesar tingkat keuntungannya (Koyyimah et al., 2023).

Total aktiva dapat dikategorikan sebagai kecil atau besar tergantung pada sumber daya perusahaan. Jumlah penjualan bagian dari ukuran kegiatan bisnis perusahaan yang mencakup uang dan unit produksi yang dijual selama periode waktu tertentu. Perusahaan dapat diidentifikasi sebagai besar atau kecil berdasarkan volume produksi dan modal yang digunakan. Ukuran perusahaan dapat dihitung dengan menggunakan rumus sebagai berikut:

$$Size = Ln (Total Aktiva Perusahaan)$$

2.19 Dana Pihak Ketiga

Menurut Rizal Yaya dkk (2014) dana pihak ketiga adalah dana yang dihimpun dari masyarakat dan disimpan di bank, yang merupakan sumber dana terbesar yang paling diandalkan bank yang terdiri dari tiga jenis, yaitu dalam bentuk tabungan, giro, dan deposito.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dana pihak ketiga sangatlah penting bagi bank dalam menghimpun dana, karena pada dasarnya untuk kepentingan usahanya bank menghimpun dana dari bank itu sendiri (pihak kesatu), dana yang berasal dari pihak lain (dana pihak kedua) dan dana yang berasal dari masyarakat atau pihak ketiga yang berupa tabungan, deposit serta sumber dana lainnya. dana pihak ketiga adalah dana yang dihimpun oleh bank yang berasal dari masyarakat, yang terdiri dari simpanan giro, simpanan tabungan dan simpanan deposito.

Dana yang diperoleh dari masyarakat merupakan sebuah sumber dana yang sangat penting untuk kegiatan operasional bank dan merupakan ukuran keberhasilan bank jika mampu membiayai operasinya dari sumber dana ini. Pencarian dana ini relatif paling mudah jika dibandingkan dengan sumber lainnya. Kenaikan pada dana pihak ketiga perbankan syariah juga disebabkan oleh suatu kepercayaan masyarakat dengan perbankan syariah agar semakin baik dari tahun ke tahun (Kareem et al., 2022).

Bank menggunakan uang dari dana pihak ketiga untuk diberikan kembali kepada lingkungan sekitar. Investasi komunitas bank sebanding dengan jumlah uang yang diterimanya dari sumber luar. Pertimbangan pengelolaan bank, seperti optimalisasi risiko, sama pentingnya dalam dana pihak ketiga selain metrik pengelolaan aset yang digunakan untuk menghasilkan keuntungan (Nuraeni et al., 2023). Adapun rumus DPK sebagai berikut:

$$\text{DPK:} \\ \text{Ln}(\text{Tabungan} + \text{Giro} + \text{Deposito})$$

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.1.10 Pandangan Islam Terhadap Kinerja Keuangan

Pada Kinerja keuangan perusahaan menjadi suatu tolak ukur agar bisa dikatakan bahwa sebuah aktivitas apakah sudah beroperasi dengan *planning* atau belum. Dalam Al-Qur'an juga sudah menjelaskan bahwa penekanan terhadap usaha manusia. Pernyataan ini juga dijelaskan dalam Al-Qur'an Surah An-Najm (53) Ayat ke-39 dan terjemahannya yang berbunyi:

وَأَنْ لَّيْسَ لِلْإِنْسَانِ إِلَّا مَا سَعَىٰ

Artinya: “dan bahwasanya seorang manusia tiada memperoleh selain apa yang diusahakannya” (An-Najm:39).

Diriwayatkan dalam ayat tersebut bahwa salah satu cara untuk mendapatkan sesuatu harus melalui kerja keras. Semakin bersungguh-sungguh untuk bekerja maka semakin banyak imbalan yang diperolehnya begitu pun sebaliknya. Kemajuan atas kekayaan manusia dari alam ini tergantung dalam usaha manusia itu sendiri. Diriwayatkan dalam Al-Qur'an Surah An-Nisa (4) Ayat ke-58 dan terjemahannya sebagai berikut:

إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا وَإِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ النَّاسِ أَنْ تَحْكُمُوا بِالْعَدْلِ إِنَّ اللَّهَ

نِعَمًا يَعِظُكُمْ بِهِ إِنَّ اللَّهَ كَانَ سَمِيعًا بَصِيرًا

Artinya: “Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimnya, dan menyuruh kamu apabila dalam menetapkan hukum diantara manusia supaya kamu menetapkan dengan adil. Sesungguhnya Allah memberi pengajaran yang sebaik-baiknya kepadamu. Sesungguhnya Allah maha mendengar lagi maha melihat”.

Maksud dari ayat diatas adalah pada prinsip Islam, amanah merupakan sebuah tugas atau kewajiban yang harus dilaksanakan dengan adil oleh pihak yang memegang Amanah tersebut artinya wajib disampaikan sesuai dengan apa yang diperintahkan oleh pihak yang memberikan amanah serta tidak ada unsur pengurangan atau melebihi yang dapat merugikan orang lain. Amanah merupakan sifat luhur yang mencerminkan integritas, kejujuran, dan komitmen seseorang dalam menjalankan kewajibannya, baik dalam kehidupan pribadi maupun sosial.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.1.11 Penelitian Terdahulu

Tabel 2. 1
Penelitian Terdahulu

No	Peneliti (Tahun)	Nama Jurnal	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
1.	Niknik Noor Arafah, Intan Manggala Wijayanti (2023)	Jurnal Riset Ekonomi Syariah (JRES) E-ISSN 2798-5253 P-ISSN 2808-1242 Vol 3, No 2 Hal 67-74	Pengaruh <i>Islamicity Performance Index</i> Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah	Hasil penelitian ini menunjukkan <i>profit sharing ratio</i> negatif terhadap kinerja keuangan, <i>zakat performance ratio</i> , <i>islamic income</i> vs <i>non islamic income</i> berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan
2.	Kiki Fatmala, Wirman (2023)	Jurnal Ilmu Akuntansi P-ISSN 2714-6359 E-ISSN 2714-6340 Vol 3, No 1	Pengaruh <i>Islamicity Performance Index</i> dan <i>Islamic Social Reporting</i> Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa <i>profit sharing ratio</i> tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan. <i>Zakat performance ratio</i> berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan dan <i>islamic social reporting</i> berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan.
3.	Arif Rahmansyah, Helliana (2023)	Jurnal Riset Akuntansi (JRA) E-ISSN 2798-6438 P-ISSN 2808-3083 DOI: https://doi.org/10.29313/jra.V3i2.2795	Keuangan Pengaruh Likuiditas dan Ukuran Perusahaan terhadap Kinerja Keuangan	Hasil penelitian menunjukkan bahwa likuiditas tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan, sedangkan ukuran perusahaan memiliki pengaruh positif terhadap kinerja keuangan.
4.	Nuraeni, Lita Murdiana, Khoirul Huda (2023)	Jurnal Penelitian Ilmu Ekonomi dan Keuangan Syariah (JUPEKES) Vol.	Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Manajemen Risiko Terhadap Kinerja Keuangan Bank	Hasil penelitian ini menyatakan bahwa dana pihak ketiga, <i>financing to deposit</i>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta dimiliki UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau		1 No. 4 E-ISSN 2988-134x, P-ISSN 2988-148X, Hal 167-179	Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia	ratio berpengaruh terhadap kinerja keuangan, resiko pembiayaan, biaya operasional berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan.	
	5.	Yuniar Fitriyani (2021)	Akuntabel, Vol 18, No 4 P-ISSN 0216-7743 E-ISSN 2528-1135	Pengaruh Good Corporate Governance dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Subsektor Perbankan yang Terdaftar di BEI.	Hasil penelitian menyatakan bahwa DKI, KI, Ukuran Perusahaan berpengaruh terhadap kinerja keuangan. Secara simultan DKI, KI, ukuran perusahaan berpengaruh terhadap kinerja keuangan.
	6.	Hani Meilani, Heliana (2021)	Jurnal Riset Akuntansi, Vol 1, No 2, Hal 126-134 I-ISSN 2798-6438	Pengaruh Pengukuran Intellectual Capital dan Islamicity Performance Index terhadap Kinerja Keuangan	Hasil penelitian menyatakan bahwa secara parsial intellectual capital memiliki pengaruh positif terhadap kinerja keuangan, Profit sharing ratio memiliki pengaruh negatif terhadap kinerja keuangan, zakat performance ratio memiliki pengaruh positif terhadap kinerja keuangan
	7.	Nona Jane Onoyi, Diana Titik Windayati (2021)	Zona Keuangan: Program Studi Akuntansi Vol 11, No 1 P-ISSN 2087-7277	Pengaruh Ukuran Perusahaan, Good Corporate Governance Dan Efisiensi Operasi Terhadap Kinerja Keuangan	Hasil penelitian menyatakan bahwa secara parsial variabel ukuran perusahaan, GCG dan efisiensi operasi berpengaruh terhadap kinerja keuangan. Sedangkan secara simultan variabel ukuran perusahaan, GCG dan efisiensi operasi berpengaruh

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

				signifikan terhadap kinerja keuangan
8	Isra Mira Nita, Gusganda Suria Manda (2021)	Journal of Economic, Business and Accounting Vol 5, No 1 EISSN 2597-5234	Pengaruh Good Corporate Governance dan ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan	Hasil penelitian menyatakan bahwa GCG, ukuran perusahaan memiliki pengaruh terhadap kinerja keuangan. Sedangkan sisanya sebesar 79% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak diteliti.
9	Nazilatul Mukaromah, Supriono (2020)	Journal of Economic Management, Accouting and Technology Vol 3, No 1 P-ISSN 2622-8394 E-ISSN 2622-8122	Pengaruh Kecukupan Modal, Reisko Kredit, Efesiensi Operasional, Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perbankan Di Bursa Efek Indonesia	Hasil penelitian menyatakan bahwa CAR, NPL, BOPO, LDR memberikan kontribusi sebesar 52% terhadap profitabilitas. Sedangkan secara parsial CAR, BOPO, memiliki pengaruh positif terhadap kinerja keuangan
10.	Noni Irma Br. Hotang, Rupiwita Munte, Serevina Siamnjuntak (2020)	Journal of Education, Humaniora and Social Science Vol 3, No 2 ISSN 2622-3740	Pengaruh Pihak Ketiga, Biaya Operasional dan Kredit terhadap Kinerja Keuangan pada Sektor Perbankan di Bursa Efek Indonesia	Hasil penelitian menyatakan bahwa DPK memiliki pengaruh secara positif terhadap kinerja keuangan, BOPO, kredit memiliki pengaruh negatif terhadap kinerja keuangan.

Sumber: Diolah oleh peneliti

2.1.12 Kerangka Pemikiran

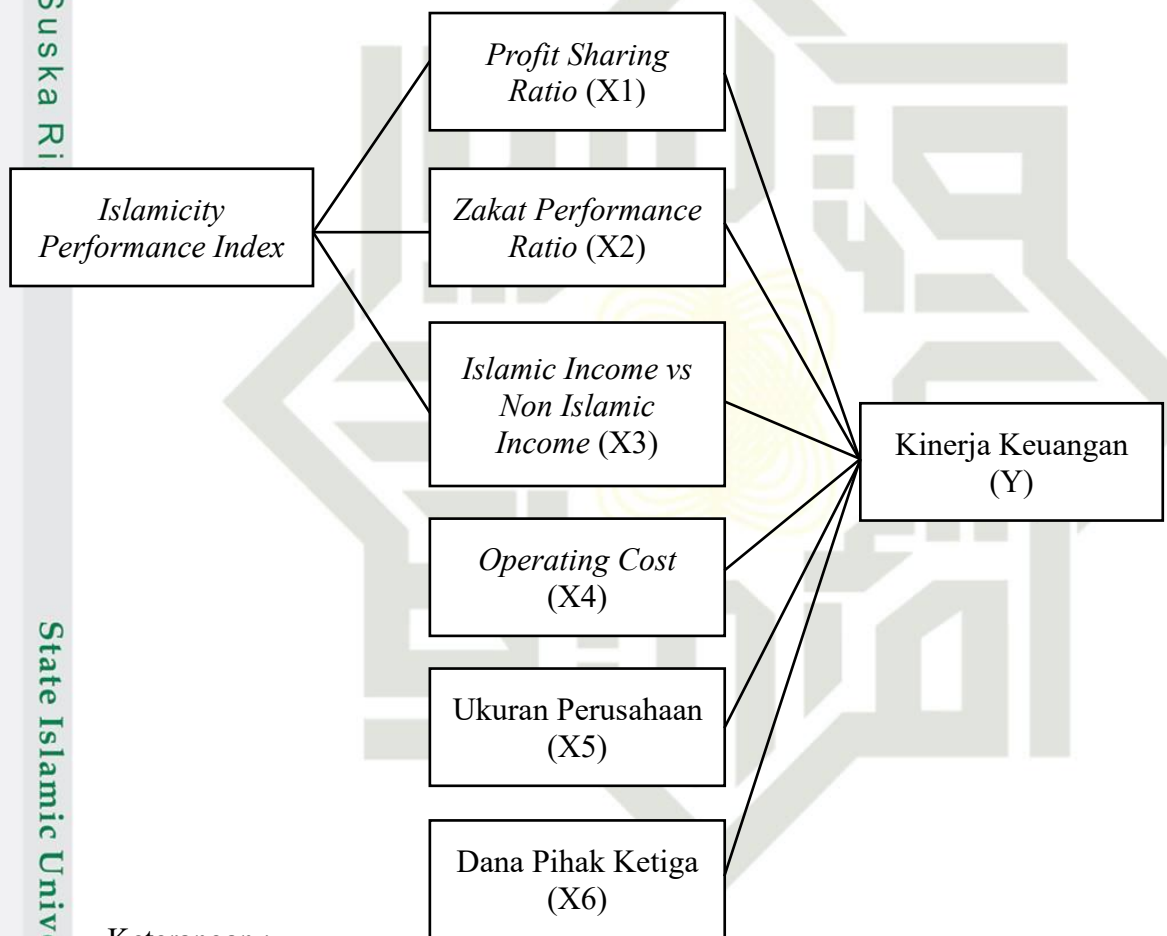
Menurut Sugiyono (2014) Kerangka Pemikiran ini bertujuan untuk memberikan gambaran yang lebih jelas tentang variabel penelitian dan indikator yang mendorongnya. Kerangka ini menggambarkan pengaruh langsung variabel bebas terhadap variabel terikat. Berdasarkan landasan

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

teori dan hasil beberapa peneliti terdahulu yang telah diuraikan sebelumnya maka kerangka pemikiran penelitian ini digambarkan sebagai berikut:

Gambar 2. 1
Skema Kerangka Pemikiran



Keterangan :



Menggambaran pengaruh secara parsial

2.1.13 Pengembangan Hipotesis

Hipotesis adalah suatu jawaban atau dugaan sementara dari pernyataan penelitian dalam rumusan masalah, yang dirumuskan dalam

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

bentuk pernyataan pertanyaan (Sugiyono, 2014). Jawaban yang diberikan dikatakan sementara karena hanya didasarkan pada teori yang relevan dan belum berdasarkan fakta empiris yang didapat melalui suatu pengumpulan data. Jadi hipotesis juga bisa dinyatakan jawaban teoritis terhadap rumusan masalah dalam penelitian.

2.1.13.1 Pengaruh *Profit Sharing Ratio* Terhadap Kinerja Keuangan

Profit Sharing Ratio adalah rasio yang diukur dari jumlah pembiayaan yang disalurkan oleh bank syariah. Ketika pembiayaan bagi hasil yang disalurkan berjalan sesuai dengan ketentuan akad yang diberlakukan serta tidak terjadi penyelewangan akad, maka tingkat bagi hasil yang telah ditetapkan juga akan sesuai dengan porsi hasilnya. Jika pembiayaan tersebut sudah cukup baik maka laba yang dihasilkan juga akan meningkat dari penerapan sistem bagi hasil tersebut. Ketika tingkat bagi hasil yang diterapkan semakin tinggi, maka masyarakat kemudian akan menyalurkan dananya pada bank syariah juga cenderung tinggi (Syarif et al., 2021).

Dengan mempertimbangkan kepentingan *stakeholder*, perusahaan dapat merancang *Profit Sharing Ratio* yang lebih adil. Ini bisa meningkatkan kepuasan dan loyalitas *stakeholder*, yang pada gilirannya mendukung kinerja jangka panjang perusahaan. Teori *stakeholder* mendorong perusahaan untuk menemukan keseimbangan antara keuntungan pemegang saham dan kesejahteraan *stakeholder* lainnya. *Profit*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sharing yang adil dapat meningkatkan kolaborasi dan dukungan dari semua pihak yang terlibat.

Perusahaan yang melibatkan stakeholder dalam keputusan *profit sharing* dapat mendorong inovasi. *Stakeholder* yang merasa terlibat lebih mungkin memberikan masukan yang konstruktif, membantu perusahaan untuk beradaptasi dengan kebutuhan pasar dan meningkatkan kinerja keuangan. Dengan menerapkan teori *stakeholder*, perusahaan dapat membangun reputasi yang baik. Reputasi positif dapat menarik lebih banyak pelanggan dan investor, yang berdampak langsung pada kinerja keuangan.

Menurut penelitian yang dilakukan oleh (Yudha Pratama, 2022) menyatakan bahwa *profit sharing ratio* berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan, (Maisaroh & Pratama, 2023) juga melakukan penelitian bahwa *profit sharing ratio* berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan. Sehingga peneliti mengajukan hipotesis sebagai berikut:

H1: Diduga *profit sharing ratio* berpengaruh terhadap kinerja keuangan

2.1.13.2 Pengaruh Zakat Performance Ratio Terhadap Kinerja Keuangan

Zakat Performance Ratio adalah indikator yang digunakan untuk mengukur efektivitas pengelolaan dan penyaluran zakat oleh suatu lembaga atau perusahaan. Rasio ini mencerminkan seberapa baik zakat yang dikumpulkan dikelola dan disalurkan untuk memenuhi kebutuhan masyarakat yang membutuhkan (Indrayani & Anwar, 2022).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Zakat Performance Ratio yang baik menunjukkan komitmen bank syariah terhadap tanggung jawab sosial. Ini dapat meningkatkan kepercayaan nasabah, yang berpotensi meningkatkan jumlah nasabah dan simpanan. Bank syariah yang aktif dalam pengelolaan zakat cenderung memiliki reputasi yang lebih baik. Reputasi positif ini dapat menarik lebih banyak pelanggan dan investor, berkontribusi pada peningkatan kinerja keuangan.

Teori *stakeholder* menekankan bahwa perusahaan harus memperhatikan kepentingan berbagai pihak yang terlibat, termasuk karyawan, pelanggan, masyarakat, dan pemegang saham. *Zakat Performance Ratio* mencerminkan bagaimana perusahaan memenuhi tanggung jawab sosialnya, yang sejalan dengan prinsip teori ini. Bank atau perusahaan yang melibatkan *stakeholder* dalam pengelolaan zakat (misalnya, dengan meminta masukan tentang penyaluran zakat) dapat meningkatkan rasa kepemilikan dan keterlibatan *stakeholder*. Hal ini dapat tercermin dalam *Zakat Performance Ratio* yang baik.

Zakat Performance Ratio yang tinggi menunjukkan bahwa perusahaan tidak hanya fokus pada keuntungan finansial, tetapi juga pada dampak sosial dari kegiatan bisnisnya. Teori *stakeholder* mendukung pandangan bahwa kinerja perusahaan harus diukur tidak hanya dari segi finansial, tetapi juga dari dampaknya terhadap masyarakat. Dengan mempertimbangkan kepentingan *stakeholder* dan menerapkan praktik zakat yang baik, perusahaan dapat menciptakan model bisnis yang lebih

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

berkelanjutan. *Zakat Performance Ratio* yang baik dapat menjadi indikator keberlanjutan perusahaan dalam jangka panjang.

Menurut penelitian yang dilakukan oleh (Cahya et al., 2021) berdasarkan penelitiannya menyatakan bahwa *zakat performance ratio* berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan, dan penelitian yang dilakukan oleh (Rahmaniar & Ruhadi, 2020) juga melakukan penelitian bahwa *zakat performance ratio* berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan. Dari uraian tersebut dan berdasarkan peneliti sebelumnya maka peneliti mengajukan hipotesis:

H2: Diduga *zakat performance ratio* berpengaruh terhadap kinerja keuangan

2.1.13.3 Pengaruh *Islamic Income vs Non Islamic Income* Terhadap Kinerja Keuangan

Islamic Income vs Non Islamic Income digunakan untuk mengetahui besarnya pendapatan yang diperoleh bank syariah yang berasal dari transaksi halal dan non halal, sehingga para nasabah tidak perlu cemas mengenai keuntungan yang mereka terima karena sumber pendaptannya jelas. Pada umumnya bank syariah dianggap masih mempunyai pendapatan bersifat non halal yakni bersumber dari pendapatan bunga dan juga denda terhadap debitur yang lalai dalam pembayaran kreditnya yang tercantum pada laporan sumber dana dan penggunaan dana Kebajikan (Putri & Gunawan, 2019).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dalam konteks *stakeholder* yang beragama Islam, perusahaan harus memastikan bahwa pendapatan yang dihasilkan memenuhi prinsip-prinsip syariah. *Islamic Income* menjadi penting untuk diperhatikan demi menjaga integritas moral, etika, dan kepatuhan terhadap nilai-nilai agama. Hal ini sangat relevan bagi *stakeholder* Muslim, yang mencakup pemegang saham, pelanggan, karyawan, dan komunitas yang berpegang pada keyakinan Islam. Jika sebuah perusahaan menghasilkan *Non-Islamic Income*, hal ini bisa menimbulkan konflik kepentingan dan merusak hubungan jangka panjang dengan *stakeholder* tersebut.

Teori *stakeholders* mendorong perusahaan untuk beroperasi dengan adil dan etis, memastikan kesejahteraan semua pihak yang terkait. Prinsip-prinsip keuangan syariah yang mendasari *Islamic Income* juga mengutamakan keadilan, transparansi, dan kemitraan yang setara, yang selaras dengan nilai-nilai teori *stakeholders*. Sebaliknya, pendapatan *Non-Islamic* yang melibatkan riba, gharar, atau maysir sering kali dianggap tidak adil dan bisa merugikan pihak-pihak tertentu (misalnya, pelanggan atau mitra bisnis), yang bertentangan dengan tujuan teori *stakeholders*.

Menurut penelitian yang dilakukan oleh (Arafah & Manggala Wijayanti, 2023) hasil penelitiannya menyatakan bahwa *islamic income vs non islamic income* berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan (ROA). Penelitian yang dilakukan (Mustion et al., 2023) yang menyatakan bahwa *islamic income vs non Islamic income* berpengaruh

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

positif terhadap kinerja keuangan. Berdasarkan uraian dari hipotesis diatas maka hipotesis dirumuskan sebagai berikut:

H3: Diduga *Islamic income vs Non Islamic income* berpengaruh terhadap kinerja keuangan

2.1.13.4 Pengaruh *Operating Cost* Terhadap Kinerja Keuangan

Operating Cost adalah Indikator efisiensi yang digunakan untuk memperkirakan seberapa besar biaya operasional perusahaan menghabiskan pendapatan operasional. Rasio ini penting dalam menganalisis kinerja keuangan perusahaan, terutama di sektor yang sangat bergantung pada biaya manajemen, seperti perbankan, keuangan, dan jasa. *Operating Cost* mencerminkan efisiensi manajemen perusahaan dalam mengendalikan biaya operasional. Semakin rendah rasio BOPO, semakin efisien perusahaan dalam mengelola biaya untuk menghasilkan pendapatan, yang pada akhirnya meningkatkan kinerja keuangan. Sebaliknya, BOPO yang tinggi menunjukkan bahwa biaya operasional menghabiskan sebagian besar pendapatan, sehingga laba bersih perusahaan menurun. Biaya operasional yang rendah biasanya diiringi dengan *return on asset* yang tinggi karena efisiensi biaya memungkinkan perusahaan untuk mengoptimalkan asetnya dalam menghasilkan laba (Ningsih & Dewi, 2020).

Menurut Teori *Agency*, hubungan antara *principal* (pemilik atau pemegang saham) dan agen (manajemen atau manajer perusahaan) sering dipengaruhi oleh konflik kepentingan. Biaya operasional merupakan salah satu aspek yang mencerminkan bagaimana agen mengelola sumber daya

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

perusahaan untuk mencapai tujuan bersama dengan *principal*. *Principal* menggunakan biaya operasional sebagai salah satu indikator efisiensi operasional perusahaan. Rasio yang tidak wajar dapat menimbulkan konflik, terutama jika laba perusahaan tidak sesuai dengan harapan. Dalam teori keagenan, biaya operasional berfungsi sebagai alat untuk menyalakan operasi agen dalam mengelola sumber daya perusahaan. Inefisiensi biaya operasional dapat menimbulkan masalah keagenan, seperti *moral hazard* dan *disadvantage selection*, yang mengancam kepentingan *principal*. Oleh karena itu, pengelolaan biaya operasional yang baik melalui pengawasan, insentif, dan tata kelola perusahaan yang efektif sangat penting untuk mengurangi konflik dan memastikan keharmonisan antara agen dan *principal*.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh (Nurkhalifa et al., 2021a) hasil penelitiannya menyatakan bahwa biaya operasional berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan. (Onoyi & Windayati, 2021) menyatakan bahwa biaya operasional juga memiliki pengaruh yang positif terhadap kinerja keuangan. Berdasarkan uraian diatas maka hipotesis dirumuskan sebagai berikut:

H7: Diduga Biaya Operasional berpengaruh terhadap kinerja keuangan

2.1.13.5 Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan

Hubungan ukuran perusahaan dan kinerja keuangan dijangkau dengan seberapa efektif pengelolaan manajemen sumber dayanya. Ukuran

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

perusahaan menentukan kecil besarnya suatu perusahaan. Informasi keadaan perusahaan baik dari ukurannya dengan memanfaatkan kepentingan pihak investasi, nilai lebih besar ukuran perusahaan akan diperhatikan investor sehingga perusahaan lebih hati-hati dalam melakukan laporan. Total aset keseluruhan yang tercatat pada laporan keuangan tahunan sebagai menghitung ukuran perusahaan. Jumlah total aset mencerminkan nilai akumulasi semua sumber daya dan properti yang dimiliki oleh perusahaan.

Ukuran perusahaan dapat mempengaruhi kinerja keuangan melalui efisiensi operasional yang lebih besar. Perusahaan yang lebih besar cenderung memiliki lebih banyak peluang untuk mencapai skala ekonomi yang dapat mengurangi biaya per unit produk atau jasa. Dengan demikian, mereka dapat mencapai margin keuntungan yang lebih tinggi jika mereka dapat mengelola skala operasinya secara efisien.

Besar kecilnya perusahaan akan mempengaruhi kemampuan dalam menanggung risiko yang mungkin timbul dari berbagai situasi yang dihadapi perusahaan. Perusahaan besar memiliki risiko yang lebih rendah dari pada perusahaan kecil. Hal ini dikarenakan perusahaan besar memiliki kontrol yang lebih baik terhadap sumber-sumber pendanaan dari eksternal dibandingkan dengan perusahaan kecil, seorang investor akan lebih merespon secara positif terhadap perbankan besar sehingga akan meningkatkan nilai bagi perbankan yang berskala besar.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Menurut teori *agency* ukuran perusahaan berpengaruh terhadap kinerja keuangan perusahaan yang berukuran besar memiliki basis pemegang kepentingan yang lebih luas, sehingga berbagai kebijakan perusahaan besar akan berdampak lebih besar terhadap kepentingan publik dibandingkan perusahaan kecil (Amelinda & Rachmawati, 2021).

Menurut penelitian yang dilakukan oleh (Rahmansyah & Helliana, 2023) ukuran perusahaan memiliki pengaruh secara positif terhadap kinerja keuangan. (Injayanti et al., 2023) menyatakan bahwa ukuran perusahaan berpengaruh secara positif terhadap kinerja keuangan. Berdasarkan uraian diatas maka hipotesis dirumuskan sebagai berikut:

H7: Diduga Ukuran Perusahaan berpengaruh terhadap kinerja keuangan

2.1.13.6 Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Kinerja Keuangan

Kebutuhan penggunaan dana pihak ketiga dapat mempengaruhi keputusan investasi suatu perusahaan. Misalnya, dengan akses permodalan yang lebih mudah melalui pinjaman, perusahaan dapat melakukan investasi lebih besar pada proyek-proyek yang diharapkan menghasilkan keuntungan tinggi. Namun di sisi lain, teori keagenan juga memperingatkan bahwa penggunaan hutang yang berlebihan dapat meningkatkan risiko keuangan suatu perusahaan jika tidak dikelola dengan baik.

Perusahaan sering kali mengandalkan dana pihak ketiga, seperti pinjaman bank atau obligasi, untuk membiayai operasi dan investasinya. Teori keagenan menarik karena penggunaan dana pihak ketiga dapat

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

memberikan manfaat tambahan bagi perusahaan dalam hal meningkatkan leverage (penggunaan hutang) yang dapat meningkatkan keuntungan bagi pemegang saham pada kondisi pasar tertentu.

Semakin besar jumlah dana pihak ketiga maka semakin tinggi ROA sehingga semakin baik pula tingkat kinerja keuangan pada suatu bank. Dengan kata lain, semakin tinggi rasio DPK maka semakin baik tingkat kepercayaan masyarakat terhadap bank syariah, dikarenakan dana yang dihimpun oleh bank akan semakin bertambah sehingga bank memiliki peluang untuk menyalurkan dana tersebut dalam bentuk aktiva produktif seperti pembiayaan yang akan memberikan keuntungan dari pendapatan bagi hasil (Mulyanti et al., 2023).

Menurut penelitian yang dilakukan oleh (Hotang et al., 2020) hasil penelitiannya menyatakan bahwa dana pihak ketiga berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan. Penelitian yang dilakukan (Safitri & Suselo, 2023) hasil penelitiannya juga menyatakan bahwa dana pihak ketiga berpengaruh secara positif terhadap kinerja keuangan. Berdasarkan uraian diatas maka hipotesis dirumuskan sebagai berikut:

H8: Diduga Dana pihak Ketiga berpengaruh terhadap kinerja keuangan

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1 Jenis Penelitian

Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pengaruh *islamcity performance index, operating cost*, ukuran perusahaan dan dana pihak ketiga terhadap kinerja keuangan pada bank umum syariah dan unit usaha syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan. Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif karena data pada penelitian ini berupa angka-angka serta analisis menggunakan statistik untuk menguji hipotesis yang sudah digunakan (Sugiyono, 2014).

Penelitian pengaruh memiliki tujuan untuk mengetahui pengaruh antara dua variabel atau lebih. Dengan penelitian ini maka akan dapat dibangun suatu teori yang dapat berfungsi untuk menjelaskan, meramalkan dan mengontrol suatu gejala (Sujarweni, 2018).

3.2 Populasi dan Sampel

3.2.1 Populasi

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri dari orang-orang atau benda-benda dengan atribut tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk diambil kesimpulannya (Sugiyono, 2014). Pada penelitian ini, 14 populasi yang dijadikan obyek adalah Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2019-2023.

3.2.2 Sampel

Sampel merupakan bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut (Sugiyono, 2014). Kemudian untuk menentukan sampel pada penelitian ini, teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling*. Metode pengambilan *purposive* dilakukan dengan mengambil sampel dari populasi berdasarkan kriteria tertentu. Artinya, perusahaan yang tidak memenuhi kriteria yang ditetapkan tidak akan dimasukkan dalam sampel. Adapun kriteria dalam pengambilan sampel sebagai berikut:

1. Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan tahun 2019-2023
2. Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah yang melaporkan laporan keuangan secara lengkap.
3. Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah yang memiliki data lengkap terkait variabel yang digunakan pada penelitian ini.

Tabel 3. 1
Kriteria Sampel

No	Kriteria	Jumlah Sampel
1.	Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah yang terdaftar di OJK 2019-2023	36
2.	Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah yang tidak melaporkan keuangan secara lengkap	(6)
3.	Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah yang tidak memiliki data lengkap terkait penelitian ini	(16)
Jumlah Sampel		14
Tahun Penelitian		5
Jumlah Data Observasi		70

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tabel 3. 2
Daftar Sampel Bank Syariah

No	Nama Bank
1	PT. BCA Syariah Bank Aceh Syariah
2	PT. Bank Muamalat Indonesia
3	PT. Bank Aceh Syariah
4	Bank Victoria Syariah
5	Bank Jabar Banten Syariah
6	PT. Bank Mega Syariah
7	Bank Panin Dubai Syariah, Tbk
8	BPD Nusa Tenggara Barat Syariah
9	Bank CIMB Niaga
10	Bank Tabungan Negara
11	Bank Danamon Indonesia
12	Bank Permata
13	BPD Jawa Timur
14	BPD Sumatera Utara

Sumber: Diolah oleh peneliti

Jumlah Populasi	36
Jumlah BUS dan UUS yang menjadi Sampel	14
Jumlah Tahun Penelitian	5
Total Data Penelitian	70

3.3 Jenis dan Sumber Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data kuantitatif, yaitu laporan keuangan bank umum syariah dan unit usaha syariah yang terdaftar di otoritas jasa keuangan. Data tersebut dapat diperoleh melalui website masing-masing BUS dan UUS.

Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yaitu berupa laporan tahunan (*annual report*) bank umum syariah dan unit usaha syariah di Indonesia yang terdiri dari 14 BUS dan UUS sebagai sampel. Data sekunder adalah data yang diperoleh secara tidak langsung melalui media

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

perantara atau diperoleh dan dicatat oleh pihak lain (Sugiyono, 2014). Data informasi yang diteliti adalah mengenai data dari variabel yang terdapat dalam laporan-laporan tahunan perbankan syariah dan diperoleh melalui website masing-masing BUS, UUS di Indonesia.

3.4 Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini dengan menggunakan metode dokumentasi, yaitu menghimpun informasi dan data melalui metode studi pustaka yang melibatkan pemahaman dan eksplorasi informasi yang relevan dari karya tulis sebelumnya, seperti jurnal, skripsi, tesis dan sumber bacaan lainnya. Eksplorasi dan analisis laporan keuangan tahunan dari Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2019-2023 yang di publikasi oleh bank syariah dan unit usaha syariah yang bersangkutan.

3.5 Defisini Operasional Variabel

Pada bagian ini akan diuraikan definisi dari masing-masing variabel yang digunakan berikut dengan operasional dan cara pengukurannya.

1. Variabel Dependen

Tabel 3. 3
Variabel Dependen

No	Variabel	Definisi	Pengukuran Variabel	Skala
1	Kinerja Keuangan (Y)	Kinerja keuangan adalah analisis untuk mengetahui sejauh manaperusahaan menerapkan aturan keuangan dengan baik dan benar. Sumber: (Irham,2014)	$\text{Return on Asset (ROA)} = \frac{\text{laba bersih}}{\text{Total aset}} \times 100\%$ Sumber: (Halim & Buana, 2022)	Rasio

Sumber: Diolah dari berbagai sumber

2. Variabel Independen

Tabel 3. 4
Variabel Independen

No	Variabel	Definisi	Pengukuran Variabel	Skala
1	Profit sharing ratio (X1)	Profit sharing ratio adalah proporsi atau persentase yang digunakan oleh perusahaan atau persekutuan untuk membagi laba atau rugi di antara para pemilik atau mitra. Rasio ini ditentukan berdasarkan kesepakatan yang dibuat antara para pemegang saham atau mitra bisnis. Sumber: (Hameed, 2004)	$PSR = \frac{\text{Mudharabah} + \text{Musyarakah}}{\text{Total Pembiayaan}}$ Sumber: (Syarif et al., 2021)	Rasio
2	Zakat Performance Ratio (X2)	Zakat performance ratio adalah ukuran keuangan yang digunakan untuk		Rasio

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

	mengukur sejauh mana suatu perusahaan, khususnya lembaga keuangan Islam, memenuhi kewajibannya dalam membayar zakat. Sumber: (Wijaya et al., 2022)	$ZPR = \frac{Zakat}{Net Assets}$ Sumber: (Destiani et al., 2021)	
3. <i>Islamic Income</i> vs <i>Non Islamic Income</i> (X3)	<i>Islamic income</i> adalah Pendapatan yang diperoleh melalui cara-cara yang sesuai dengan hukum Islam. <i>Non islamic income</i> adalah Pendapatan yang diperoleh melalui cara-cara yang tidak sesuai dengan prinsip syariah. Pendapatan ini sering kali mengandung unsur-unsur yang dilarang, seperti riba, gharar, atau kegiatan haram. Sumber: (Kristianingsih & Wildan, 2020)	$\frac{ISIR}{Islamic Income} = \frac{Islamic Income}{Islamic Income + Non Islamic Income}$ Sumber: (Cahya et al., 2021)	Rasio

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

4.	Operating Cost (X4)	<i>Operating cost</i> adalah Biaya yang dikeluarkan oleh perusahaan untuk menjalankan kegiatan sehari-hari guna menghasilkan pendapatan. Biaya ini mencakup semua pengeluaran yang terkait langsung dengan operasi bisnis, tetapi tidak termasuk biaya non-operasional seperti bunga pinjaman atau pajak. Sumber: (Farhan, Ali 2021)	$\frac{\text{Biaya Operasional}}{\text{Pendapatan Operasional}} \times 100\%$ Sumber: (Kurniasari, 2017)	Rasio
5.	Ukuran Perusahaan (X3)	Ukuran perusahaan (<i>firm size</i>) secara umum dapat diartikan sebagai suatu skala yang mengklasifikasikan besar atau kecilnya suatu perusahaan dengan berbagai cara antara lain dinyatakan dalam total asset. Sumber: (Rodani, et al.,2014)	$\text{Size} = \ln (\text{Total Aktiva Perusahaan})$ Sumber: (Rahmadita & Amri, 2024)	Rasio
6.	Dana Pihak Ketiga (X4)	Dana pihak ketiga adalah dana yang dihimpun dari masyarakat dan disimpan dibank, yang merupakan sumber dana terbesar yang paling diandalkan bank yang terdiri dari tiga jenis, yaitu dalam	DPK: $\ln(\text{Tabungan}+\text{Giro}+\text{Deposito})$	Rasio

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

	bentuk tabungan, giro, dan deposito. Sumber: (Yaya, Rizal 2014)	Sumber: (Ali, 2021)	
--	---	------------------------	--

Sumber: Diolah dari berbagai sumber

3.6 Metode Analisis Data

Metode analisis data adalah teknik pengolahan data yang telah dikumpulkan, bertujuan untuk memberikan interpretasi hasil pengolahan tersebut untuk menjawab pertanyaan atau masalah yang telah dirumuskan. Penelitian ini menggunakan teknik analisis data panel, yang merupakan kombinasi dari data *time series* dan data *cross-section*. Mencakup urutan waktu, seperti hari, minggu, bulan, dan tahun. Sedangkan data *cross-section* adalah data yang dikumpulkan pada waktu yang sama.

Penelitian ini dalam pengujiannya akan dilakukan dengan bantuan program Eviews 12. Sebelum melakukan analisis regresi, data-data yang digunakan harus lolos dari uji asumsi klasik untuk model regresi yaitu uji normalitas, uji heteroskedastisitas, uji multikolinearitas dan uji autokorelasi.

3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif

Analisis statistik deskriptif merupakan analisis data dengan cara mendeskripsikan data yang telah terkumpul dengan tujuan memberikan gambaran suatu data yang dilihat dari nilai rata-rata (*mean*), standar deviasi, maksimum serta minimum dari masing-masing variabel yang akan diteliti dalam penelitian ini. Ukuran rata-rata populasi yang disimpulkan dari sampel dihitung menggunakan mean.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Untuk mendapatkan % rata-rata sampel menggunakan metodologi deviasi standar. Nilai maksimum dan minimum suatu populasi dapat dilihat dengan menggunakan fungsi maksimum-minimum. Hal ini diperlukan untuk memperoleh gambaran menyeluruh terhadap sampel yang telah dikumpulkan dan memastikan memenuhi kriteria yang diperlukan untuk dijadikan sampel penelitian.

3.6.2 Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik dilakukan apabila terdapat lebih dari dua variabel independen, yang maksudkan untuk memenuhi apakah data yang akan digunakan layak untuk dianalisis. Tujuannya untuk mengetahui apakah hasil estimasi regresi yang dilakukan terbebas dari bias yang mengakibatkan hasil regresi tersebut tidak dapat digunakan sebagai dasar untuk menguji hipotesis dan pengambilan keputusan. Menurut (Ghozali, 2021). Terdapat empat uji asumsi klasik, diantaranya uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas dan uji autokorelasi.

3.6.2.1 Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi, variabel pengganggu atau residual memiliki distribusi normal. Seperti diketahui bahwa uji t dan F, yang sering digunakan dalam analisis regresi, mengasumsikan bahwa residu memiliki distribusi normal. Ketika asumsi ini tidak terpenuhi, maka uji statistik tersebut menjadi tidak valid, terutama dalam kasus sampel yang realtif kecil (Ghozali, 2021).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Uji normalitas residu dalam metode *Ordinary Least Square* dapat secara resmi dilakukan dengan menggunakan metode *Jarque-Bera* (JB). Uji ini melibatkan penilaian terhadap probabilitas *Jarque Bera* (JB) sebagai berikut:

H ₀ diterima	Probability Jarque -bera > 0,05
	Residual berdistribusi normal
H ₀ ditolak	Probability Jarque -bera < 0,05
	Residual tidak berdistribusi normal

Jadi, uji normalitas bertujuan untuk memeriksa apakah distribusi residu dalam model regresi memenuhi asumsi normalitas, dan metode *Jarque Bera* adalah salah satu cara yang formal untuk melakukan pengujian ini.

3.6.2.2 Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas bertujuan untuk menguji apakah model regresi menemukan adanya korelasi antar variabel independen (bebas). Multikolinearitas yang tinggi dapat menyebabkan standard error dari koefisien regresi masing-masing variabel bebas menjadi semakin tinggi, sehingga terdapat sebagian besar atau semua variabel bebas yang tidak signifikan.

Untuk mengetahui ada atau tidaknya multikolinearitas dapat dilihat dari nilai toleransi dan *Variance Inflation Factor* (VIF) sebagai berikut:

1. Apabila Tolerance Value < 0,1 atau VIF > 10 maka terjadi multikolieritas

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Apabila Tolerance Value $> 0,1$ atau VIF < 10 maka tidak terjadi multikolinearitas.

3.6.2.3 Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk membuktikan apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan *variance* dan *residual* satu pengamatan ke pengamatan yang lain atau tidak. Homoskedastisitas adalah jika satu pengamatan objek ke pengamatan lain tetap, sedangkan jika berbeda disebut heteroskedastisitas. Untuk melacak keberadaan Heteroskedastisitas dalam penelitian ini digunakan uji *White*. Dengan langkah-langkah pengujian sebagai berikut:

H ₀ diterima	Nilai Probability $> \alpha 0,05$
	Tidak terjadi masalah heteroskedastisitas
H ₀ ditolak	Nilai Probability $< \alpha 0,05$
	Terjadi masalah heteroskedastisitas

3.6.2.4 Uji Autokorelasi

Tujuan dari uji autokorelasi yaitu untuk menguji apakah terdapat korelasi antara kesalahan pengganggu pada suatu periode (t) dengan kesalahan pengganggu dalam periode sebelumnya (t-1). Suatu model regresi dianggap baik ketika tidak terjadi autokorelasi. Autokorelasi terjadi ketika muncul data yang disebabkan dan dipengaruhi oleh data sebelumnya. Pengujian ini dilakukan untuk mengetahui apakah terdapat hubungan antara data yang satu dengan lainnya dalam satu variabel. Pemeriksaan autokorelasi dapat dilakukan dengan menggunakan *koefisien Langrange* (uji LM) atau disebut juga dengan uji *Breusch Godfrey* dengan membandingkan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

nilai probabilitas R-squared dengan $\alpha = 0,05$. Dasar pengambilan keputusan adalah sebagai berikut:

- a. Jika nilai probabilitas $\text{Obs} \cdot R^2 > \text{nilai signifikansi } (\alpha = 0.05)$ berarti tidak terjadi autokorelasi.
- b. Jika nilai probabilitas $\text{Obs} \cdot R^2 < \text{nilai signifikansi } (\alpha = 0.05)$ berarti terjadi autokorelasi.

3.6.3 Analisis Regresi Data Panel

Data panel dapat didefenisikan sebagai gabungan antara data silang (*cross section*) dengan data runtut waktu (*time series*). Nama lain dari panel adalah *pool data*, kombinasi data *cross-section* dan *time series*, *micropanel* data, longitudinal data, analisis *even history* dan analisis *cohort*. Menurut secara umum dengan menggunakan data panel ini kita akan menghasilkan intersep dan slope koefisien yang berbeda pada setiap perusahaan dan setiap periode waktu. Oleh karena itu, didalam mengestimasi persamaan akan sangat tergantung dari asumsi yang kita tentang intersep, koefisien slope dan variabel gangguannya. Persamaan regresi data panel sebagai berikut:

$$Y_{it} = \beta_0 + \beta_1 X_{1it} + \beta_2 X_{2it} + \beta_3 X_{3it} + \beta_4 X_{4it} + \beta_5 X_{5it} + \beta_6 X_{6it} + e_{it}$$

Dimana:

- | | |
|-----------|---------------------------|
| Y_{it} | : Kinerja Keuangan |
| β_0 | : Konstanta |
| X_{1it} | : Profit Sharing Ratio |
| X_{2it} | : Zakat Performance Ratio |

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

X3it	: <i>Islamic Income vs Non Islamic Income</i>
X4it	: <i>Operating Cost</i>
X7it	: Ukuran Perusahaan
X8it	: Dana Pihak Ketiga
eit	: <i>standart error</i>

3.6.4 Metode Estimasi Regresi Data Panel

3.6.4.1 *Common Effect Model* (CEM)

Pengujian *Common Effect Model* adalah model data panel yang paling sederhana karena hanya menggabungkan seluruh data *time series* dengan data *cross section*, kemudian model tersebut diestimasi dengan menggunakan pendekatan OLS (*Ordinary Least Square*) atau teknik kuadrat terkecil untuk mengestimasi model data panel. Dalam model ini dimensi atau individu tidak dipertimbangkan, sehingga diasumsikan bahwa perilaku data perusahaan adalah sama dalam berbagai periode waktu. Berikut ini model persamaan regresinya adalah:

$$Y_{it} = \beta_0 + \beta_1 X_{1it} + \beta_2 X_{2it} + \beta_3 X_{3it} + \beta_4 X_{4it} + \beta_5 X_{5it} + \beta_6 X_{6it} + \beta_7 X_{7it} + \beta_8 X_{8it} + e_{it}$$

3.6.4.2 *Fixed Effect Model* (FEM)

Fixed Effect Model adalah model yang menunjukkan walaupun intersep mungkin berbeda untuk setiap individu (entitas), tetapi individu tersebut tidak bervariasi terhadap waktu (konstan). Jadi, *Fixed Effect Model* diasumsikan bahwa koefisien slope tidak bervariasi terhadap individu maupun waktu (konstan). Model ini disebut juga dengan Teknik

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Least Squares Dummy Variables (LSDV), karena variabel dummy digunakan untuk menangkap adanya perbedaan intersep. Model *Fixed Effect* dengan teknik *Least Square Dummy Variabel* (LSDV) dapat ditulis sebagai berikut: dapat ditulis sebagai berikut:

$$Y_{it} = \beta_0 + \beta_1 X_{1it} + \beta_2 X_{2it} + \beta_3 X_{3it} + \beta_4 X_{4it} + \beta_5 X_{5it} + \beta_6 X_{6it} + \beta_7 X_{7it} + \beta_8 X_{8it} + e_{it}$$

3.6.4.3 *Random Effect Model* (REM)

Random Effect Model adalah metode yang akan mengestimasi data panel dimana variabel gangguan (residual) mungkin saling berhubungan antar waktu dan antar individu (entitas). Model ini berasumsi bahwa eror term akan selalu ada dan mungkin berkorelasi sepanjang time series dan cross section, Keuntungan menggunakan model *random effect* yaitu menghilangkan heteroskedastisitas. Pendekatan yang dipakai adalah metode *Generalized Least Square* (GLS) sebagai teknik estimasinya. Penulisan konstanta dalam model *random effect* tidak lagi tetap tetapi bersifat random sehingga dapat ditulis dengan persamaan sebagai berikut:

$$Y_{it} = \beta_0 + \beta_1 X_{1it} + \beta_2 X_{2it} + \beta_3 X_{3it} + \beta_4 X_{4it} + \beta_5 X_{5it} + \beta_6 X_{6it} + \beta_7 X_{7it} + \beta_8 X_{8it} + e_{it} + \mu_i$$

3.6.5 Pemilihan Model Estimasi Data Panel

Dari ketiga model yang sudah diestimasi akan dipilih model mana yang paling tepat atau sesuai dengan tujuan penelitian. Terdapat tiga uji (test) yang dapat dijadikan alat dalam memilih model regresi data panel (CEM, FEM, REM) berdasarkan karakteristik data yang dimiliki, yaitu:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3.6.5.1 F Test (Uji Chow)

Uji Chow digunakan untuk menentukan model mana yang paling tepat antara model *Common Effect* dan *Fixed Effect*. Sebagai estimasi data panel, dengan hipotesis sebagai berikut:

$H_0 = \text{Common Effect atau Pooling}$

$H_1 = \text{Fixed Effect}$

Apabila nilai probabilitas (p-value) uji F atau *p-value cross section Chi-Square* $< 0,05$ maka H_0 ditolak dan H_1 diterima, hal ini menunjukkan bahwa model *fixed effect* digunakan. Model *common effect* diterapkan apabila *p-value cross section Chi-Square* $> 0,05$ atau nilai probabilitas (p-value) F sebesar $> 0,05$ dalam hal ini H_1 ditolak dan H_0 diterima.

3.6.5.2 Uji Hausman

Uji Hausman adalah metode statistik yang digunakan untuk memperbandingkan dua model regresi pada data panel, yaitu model *fixed effect* dan model *random effect*, dengan hipotesis sebagai berikut:

$H_0 = \text{Random Effect Model}$

$H_1 = \text{Fixed Effect Model}$

Apabila nilai *p-value cross section random* $< 0,05$ maka H_0 ditolak dan H_1 diterima, sehingga model yang akan digunakan adalah model *fixed effect*. apabila nilai *p-value cross section random* $> 0,05$ maka H_0 diterima dan H_1 ditolak, sehingga model yang digunakan adalah model *random effect*.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3.6.5.3 Uji Lagrange Multiplier (LM)

Uji LM digunakan untuk memilih model *random effect* atau *common effect*. Uji ini bisa juga dinamakan uji signifikan random effect yang dikembangkan oleh Bruesch-Pagan (1980). Uji LM *Bruesch-Pagan* ini didasarkan pada nilai residual dari *common effect*. Dengan Hipotesis sebagai berikut:

$$H_0 = \text{Common Effect Model}$$

$$H_1 = \text{Random Effect Model}$$

Apabila nilai LM statistik lebih besar dari *Chi Squares*, maka H_0 ditolak, artinya estimasi yang tepat digunakan untuk regresi data panel yakni *random effect*. Sedangkan jika nilai uji LM kecil dari nilai *Chi Squares* maka H_0 diterima, artinya estimasi *random effect* tidak dapat digunakan untuk regresi data panel, akan tetapi *common effect* model yang akan digunakan.

3.6.6 Uji Hipotesis

Pengujian hipotesis berfungsi untuk mengetahui apakah koefisien regresi tersebut signifikan atau tidak, dengan kata lain dengan membuktikan pula apakah variabel independen (x) berpengaruh terhadap variabel dependen (y).

3.6.6.1 Uji Parsial (Uji t)

Uji t-statistik digunakan untuk mengetahui koefisien regresi sebesar tingkat signifikansi dari pengaruh setiap variabel bebas terhadap variabel

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

terikatnya dengan asumsi bahwa variabel lain bernilai tetap. Hipotesa untuk pengujian individu yakni:

H_0 : Tidak adanya pengaruh antara variabel bebas terhadap variabel terikatnya

H_a : adanya pengaruh antara variabel bebas terhadap variabel terikatnya

Ketentuan putusan dalam uji individu anantara lain:

- Apabila signifikansi dari $\text{prob.} < \alpha = 0,05$ maka H_0 ditolak
- Jika signifikansi dari $\text{prob} > \alpha = 0,05$ maka H_0 diterima

3.6.6.2 Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi (R^2) digunakan untuk mengukur sejauh mana suatu model dalam menerangkan variasi variabel dependen. Nilai koefisien determinasinya yang berkisar antara 0 hingga 1. Nilai R^2 yang rendah menunjukkan terbatasnya daya penjas variabel independen dalam menjelaskan variabel dependen, sedangkan nilai yang mendekati satu berarti variabel-variabel independen memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variabel dependen.

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *profit sharing ratio*, *zakat performance ratio*, *islamic income vs non islamic income*, *operating cost* ukuran perusahaan dan dana pihak ketiga terhadap kinerja keuangan pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2019-2023. Berdasarkan pembahasan pada bagian sebelumnya, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

- 1) *Profit sharing ratio* secara parsial tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dan unit usaha syariah di Indonesia. *Profit Sharing Ratio* adalah rasio yang membandingkan jumlah dari total *financing* untuk pembiayaan yang disediakan secara menyeluruh dari besaran nilai yang dihasilkan adalah ukuran keberhasilan implementasi prinsip bagi hasil, yang merupakan prinsip dasar bank syariah.
- 2) *Zakat Performance Ratio* secara parsial berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dan unit usaha syariah di Indonesia. *Zakat Performace Ratio* adalah indikator yang mana dalam perbankan syariah sepadan dengan *Earning Per Share*. Kinerja zakat dalam perbankan syariah dihitung besar atau kecilnya dari keseluruhan total aset yang disalurkan atau dibagikan dalam bentuk zakat
- 3) *Islamic Income vs Non Islamic Income* secara parsial berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dan unit usaha syariah di

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Indonesia. *Islamic income* adalah Pendapatan yang diperoleh melalui cara-cara yang sesuai dengan hukum Islam. *Non islamic income* adalah Pendapatan yang diperoleh melalui cara-cara yang tidak sesuai dengan prinsip syariah.

- 4) *Operating Cost* secara parsial tidak berpengaruh kinerja keuangan bank umum syariah dan unit usaha syariah di Indonesia. *Operating Cost* (biaya operasional) adalah semua biaya yang dikeluarkan oleh perusahaan untuk mendukung kegiatan bisnis sehari-hari, termasuk produksi, distribusi, pemasaran, administrasi, dan kegiatan pendukung lainnya yang diperlukan untuk menjaga kelangsungan operasi bisnis.
- 5) Ukuran Perusahaan secara parsial berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dan unit usaha syariah di Indonesia. Ukuran Perusahaan (*firm size*) secara umum dapat diartikan sebagai suatu skala yang mengklasifikasikan besar atau kecilnya suatu perusahaan dengan berbagai cara antara lain dinyatakan dalam total aset, total penjualan, nilai pasar saham, jumlah tenaga kerja dan lain-lain.
- 6) Dana Pihak Ketiga secara parsial berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dan unit usaha syariah di Indonesia. Dana Pihak Ketiga adalah dana yang dihimpun dari masyarakat dan disimpan di bank, yang merupakan sumber dana terbesar yang paling diandalkan bank yang terdiri dari tiga jenis, yaitu dalam bentuk tabungan, giro, dan deposito.

5.2.2 Saran

Penelitian ini dimasa mendatang diharapkan dapat menyajikan hasil penelitian yang lebih berkualitas lagi dengan adanya beberapa masukan mengenai beberapa hal diantaranya:

- 1) Bagi calon Investor Lembaga Keuangan Syariah, sebaiknya melakukan analisis terhadap kinerja keuangan yang ada pada BUS dan UUS di Indonesia.
- 2) Bagi Otoritas Jasa Keuangan (OJK), sebaiknya memberikan perhatian yang lebih khusus terhadap kinerja keuangan yang dilaporkan oleh BUS dan UUS sehingga perusahaan dapat mengelola kinerja keuangannya dengan baik.
- 3) Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan dapat memperluas wilayah sampel penelitian, bukan hanya pada bank umum syariah dan unit usaha syariah tetapi juga pada bank pembiayaan rakyat syariah (BPRS). Sehingga dapat diperoleh hasil penelitian dengan tingkat generalisasi lebih tinggi, dan juga hasil penelitian lebih mungkin disimpulkan secara umum.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

DAFTAR PUSTAKA

- Al-Qur'an Surah An-Najm (53) Ayat Ke-39 dan terjemahannya.
- Al-Qur'an Surah An-Nisa (4) Ayat Ke-58 dan terjemahannya.
- Agustin, H. (2021). Teori Bank Syariah. *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)*, 2(1), 67–83. <https://doi.org/10.46367/jps.v2i1.279>
- Amalia, A. N., & Khuzaini. (2021). Pengaruh ukuran perusahaan, leveragedan struktur modal terhadap kinerja keuangan.
- Amelinda, T. N., & Rachmawati, L. (2021). Pengaruh Penerapan Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia (Vol. 4, Issue 1). <https://journal.unesa.ac.id/index.php/jei>
- Anandamaya, L. P. V., & Hermanto, S. B. (2021). Pengaruh good corporate governance, ukuran perusahaan dan leverage terhadap kinerja keuangan. *Jurnal ilmu dan riset akuntansi*, 10(5).
- Andraeny, D., & Putri, D. D. (2017). Islamicity Financial Performance Index in Indonesian Islamic Banks. *Journal of Economics and Business*, 2(3).
- Anggraeni, & Giranti, O. (2023). Pengaruh Good Corporate Governance (Gcg), Kualitas Aset Dan Efisiensi Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah Di Indonesia . <https://doi.org/10.24034/jiaku.v2i2.6018>
- Arafah, N. N., & Manggala Wijayanti, I. (2023). Pengaruh Islamicity Performance Index terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Riset Ekonomi Syariah*, 67–74. <https://doi.org/10.29313/jres.v3i1.1790>
- Arviolda, & Sha, T. L. (2021). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur*.
- Cahya, T. B., 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>
- Cnbcindonesia.com. (2024).
- Destiani, N. A., Juliana, J., & Cakhyaneu, A. (2021). Islamicity Performance Index Dalam Meningkatkan Profitabilitas Bank Syariah Indonesia. *Jurnal Ilmiah Manajemen*, XII(3).
- Diantini, N. K. N., Gst, I., Gunadi, N. B., & Suarjana, I. W. (2020). Pengaruh Capital Adequacy Ratio(Car), Efisiensi Operasional (Bopo), Risiko Bisnis, Dan Loan To Deposit Ratio (Ldr) Terhadap Kinerja Keuangan *Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2017*).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

- Ernawati, & Santoso, Suryo Budi. (2021). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Kepemilikan Institusional, Komisaris Independen Dan Leverage Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 19(2), 231–246.
- Fahmi, Irham. (2014). *Analisa Kinerja Keuangan*. Bandung: Alfabeta
- Farhan, Ali (2021). *Perjalanan Filosofis Akuntansi dari Teori Menuju Praktik*. Sidoarjo: CV Globalcare
- Fatmala, K., & Wirman. (2021). Pengaruh Islamicity Performance Index Dan Islamic Social Reporting Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia (Vol. 3).
- Finansial.bisnis.com. (2019).
- Firda, & Mayasari, A. (2020). Pengaruh Islamicity Performance Index Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2014-2018. In *Maret 2020: Vol. XVIII* (Issue 1). <http://jurnalnasional.ump.ac.id/index.php/kompartemen/>
- Fitriyani, Y. (2021). Pengaruh Good Corporate Governance dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Subsektor perbankan yang Terdaftar di BEI. *Akuntabel* 18 (4).
- Freeman, E. (1984). *Strategic Management: A Stakeholder Perspective*. Pitman: Boston, MA
- Ghozali. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 26 Edisi 10*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gitman. (2009). *Principles of Managerial Finance Finance* (Twelf). Boston: Pearson Education.
- Halim, S., & Buana, M. T. L. (2022). Pengaruh Good Corporate Governance, Manajemen Risiko dan Financing to Deposit Ratio terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah. *LITERATUS*, 4(1), 40–54. <https://doi.org/10.37010/lit.v4i1.626>
- Hayati, S. R., & Ramadhani, M. H. (2021). Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Melalui Pendekatan Islamicity Performance Index. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(2). <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i2.2253>
- Hotang, N. I., Munte, R., & Simanjuntak, S. (2020). Pengaruh Pihak Ketiga, Biaya Operasional Pendapatan Operasional dan Kredit terhadap Kinerja Keuangan pada Sektor Perbankan di Bursa Efek Indonesia. *Journal of Education, Humaniora and Social Sciences (JEHSS)*, 3(2), 538–543. <https://doi.org/10.34007/jehss.v3i2.358>
- Iman, N. F., & Umiyati, U. (2022). Analisis Determinan Atas Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 10(1), 31–53. <https://doi.org/10.35836/jakis.v10i1.280>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

- Indah, Ramadhan, A., & Rahmawati. (2023). PENGARUH ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA. In *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Universitas Pendidikan Ganesha* (Vol. 14).
- 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 Akuntansi*, 2(2).
- Injayanti, S. O., Maemumah, M., & Lukita, C. (2023). Pengaruh good corporate governance dan ukuran perusahaan terhadap kinerja keuangan. *Komprehensif Ilmiah Akuntansi*.
- Iskandar, M., & Zuhlilmi, M. (2021). Pengaruh likuiditas dan ukuran perusahaan terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di indonesia.
- Jones, Charles O. (2004). *Pengantar Kebijakan Publik (terjemahan)*. Jakarta. PT Grafindo Persada.
- Jensen and Meckling. (1976). *Theory of the Firm: Managerial behavior, agency costs and ownership structure*.
- Jumirin, J., & Lubis, Y. (2018). Pengaruh Biaya Operasional Terhadap Peningkatan Pendapatan Operasional Pada Pt Pelabuhan Indonesia I (Persero) Cabang Belawan. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 18(2), 162–177. <https://doi.org/10.30596/jrab.v18i2.3310>
- Kareem, E. M., Supriyadi, D., & Suartini, S. (2022). Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Laba Pada Bank BNI Syariah Periode 2011-2020. *Business Innovation and Entrepreneurship Journal*, 4(3), 216–226. <https://doi.org/10.35899/biej.v4i3.380>
- Kasmir. (2013). *Analisis Laporan Keuangan*.
- Katadata.co.id. (2024).
- kontan.co.id. (2024).
- Koyyimah, A. K., Tanjung, H., & Ayuniyyah, Q. (2023). Pengaruh Likuiditas, Ukuran Perusahaan, Dan Risiko Pembiayaan Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Tahun 2018-2022. *Jurnal Syirkah*, 9(1).
- Kristianingsih, & Wildan, M. (2020). Penerapan islamicity performance index pada pengukuran kinerja keuangan bank umum syariah di indonesia.
- Kurniasari, R. (2017). Analisis Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional (Bopo) Terhadap Return On Assets (RoA): *Vol. XV* (Issue 1).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

- Lubis, A., & Identiti. (2022). Pengaruh Kepemilikan Keluarga, Koneksi Politik, Ukuran Perusahaan, Capital Intensity, Profitabilitas, dan Lleverage Terhadap agresivitas Pajak. *Jurnal Ekonomi dan Ilmu Sosial (FEIS)*.
- Maisaroh, S., & Pratama, V. Y. (2023). Islamicity Performance Index, Good Corporate Governance Quality dan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia. *Mutanaqishah: Journal of Islamic Banking*, 3(1), 1–13. <https://doi.org/10.54045/mutanaqishah.v3i1.657>
- Mayers, S. and M. N. (1984). Corporate Financing and Investment Decision When Firms have information Investors Do not Have. *Journal of Finance Economics*.
- Mayliza, R., & Yusnelly, A. (2021). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Islamic Social Responsibility Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 4(2).
- Meilani, H., & Helliiana. (2022). Pengaruh Pengukuran Intellectual Capital dan Islamicity Performance Index terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Riset Akuntansi*, 1(2), 126–135. <https://doi.org/10.29313/jra.v1i2.520>
- Merlindayani, & Syarifuddin. (2021). Pengaruh Biaya Operasional Terhadap Kinerja Keuangan Pada Pada Pt.Pelni (Persero) Cabang Parepare. *Jurnal Eknomi Dan Bisnis*, 2(1).
- Michael Spence. (1973). *Job Market Signaling The Quarterly Journal of Economics*.
- 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>
- Muhharomi, G., Santoso, S. E. B., Santoso, S. B., & Pratama, B. C. (2021). Pengaruh Kebijakan Hutang, Arus Kas Bebas, Likuiditas Dan Pertumbuhan Penjualan Terhadap Kinerja Keuangan. *Reviu Akuntansi Kontemporer*, 2(1).
- Mukaromah, N., & Supriono, S. (2020). Pengaruh Kecukupan Modal, Risiko Kredit, Efisiensi Operasional, Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015 – 2017. *Journal of Economic, Management, Accounting and Technology*, 3(1), 67–78. <https://doi.org/10.32500/jematech.v3i1.1082>
- Mukhlis, Faiza. (2016). Stuktur Kepemilikan, Ukuran Perusahaan dan Leverage. *Jurnal Lembaga Keuangan dan Perbankan*. 2(1).
- Muliyanti, S., Agusti, R., & Azhari. (2023). Pengaruh Good Corporate Governance, Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Kualitas Aktiva Produktif, dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah. *Jurnal Karya Ilmiah Multidisiplin (JURKIM)*, 3(1), 38–46.

Mustion, S., Wira, A., & Novia, A. (2023). The influence of islamicity performance index and non performing financing on return on asset of indonesian sharia commercial bank. *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 8(4). <https://doi.org/10.30651/jms.v8i4.21244>

Ningsih, S., & Dewi, M. W. (2020). Analisis Pengaruh Rasio NPL, BOPO Dan CAR Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Di BEI. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 21(01). <https://doi.org/10.29040/jap.v21i1.1159>

Nita, I. M., & Manda, G. S. (2021). pengaruh good corporate governance dan ukuran perusahaan terhadap kinerja keuangan. *Journal of Economic, Business and Accounting*, 5(1).

Novitri, R. W., & Adi, S. W. (2024). Pengaruh Islamic Corporate Governance, Sharia Compliance dan Islamic Social Reporting Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah. *Jurnal EMT KITA*, 8(3), 1029–1038. <https://doi.org/10.35870/emt.v8i3.2801>

Novius, A., Syafei, J., & Yetti, F. D. (2016). Pengaruh analisis data envelopment analysis (dea), stochastic frontier approach (sfa), distribution free approach (dfa), derivasi fungsi profit dan bopo terhadap perbandingan efisiensi kinerja perbankan syariah di indonesia.

Nuraeni, Murdiana, L., & Huda, K. (2023). Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Manajemen Risiko Terhadap Kinerja Keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia Nuraeni Nuraeni Lita Murdiana. *Jurnal Penelitian Ilmu Ekonomi Dan Keuangan Syariah (JUPIEKES)*, 1(4), 167–179. <https://doi.org/10.59059/jupeekes.v1i4.457>

Nurfajri, I. N., & Fadilah, S. (2024). Pengaruh Islamicity Performance Index (IPI) terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah. *Bandung Conference Series: Accountancy*, 4(1). <https://doi.org/10.29313/bcsa.v4i1.11939>

Nurkhalifa, U., Machpudin, A., & Setiawati, R. (2021). Pengaruh kecukupan modal dan efisiensi operasional terhadap kinerja keuangan perbankan umum konvensional di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020. In *Jurnal Dinamika Manajemen* (Vol. 9, Issue 2).

Nurkhalifa, U., Machpudin, A., & Setiawati, R. (2021b). Pengaruh kecukupan modal dan efisiensi operasional terhadap kinerja keuangan perbankan umum konvensional di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020. In *Jurnal Dinamika Manajemen* (Vol. 9, Issue 2).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Onoyi, N. J., & Windayati, D. T. (2021). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Good Corporate Governance Dan Efisiensi Operasi Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus Pada Bank Bumh Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2020) (Vol. 11, Issue S1).
- Prasetyo, H. H., & Yushita, A. N. (2018). The Effect Of Car, Bopo, Ldr And Npl Towards Financial Performance Of Bpr In Special Region Of Yogyakarta Period 2015-2016. *Jurnal Fakultas Ekonomi*.
- Pratama, P. B., & Devi, S. (2021). Pengaruh Struktur Modal, Pertumbuhan Penjualan Dan Manajemen Laba Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Logam Dan Sejenisnya Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2018. In *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha* (Vol. 12, Issue 02).
- Pratiwi, A. P., Nurhayadi, Y., & Wulan, M. (2020). Islamicity Performance Index Dan Struktur Modal Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah. *Jurnal Ekonomi Syariah Dan Filantropi Islam*, 4(2), 208–222. https://doi.org/10.22236/alurban_vol4/is2pp208-222
- Putri Hapsari, D., & Kurnia, D. (2024). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan: Studi Empiris Pada Perusahaan Di Indonesia. *JAK (Jurnal Akuntansi) Kajian Ilmiah Akuntansi*, 11(2), 442–454. <https://doi.org/10.30656/jak.v11i2.9174>
- Putri, Y. D. D., & Gunawan, B. (2019). *Pengaruh Intellectual Capital, Efisiensi Operasional, dan Islamicity Performance Index, Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia*.
- Rahmaniar, R., & Ruhadi. (2020). Analisis Dampak Islamicity Performance Index dan Modal Intelektual terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 1(1), 186–199.
- Rahmansyah, A., & Helliana. (2023). Pengaruh Likuiditas dan Ukuran Perusahaan terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Riset Akuntansi*, 111–116. <https://doi.org/10.29313/jra.v3i2.2795>
- Rahmi, F., Nofianti, L., Irfan, A., & Miftah, D. (2018). Sharia governance dan kinerja lembaga keuangan syariah: firm size sebagai pemoderasi. In *Jurnal Al-Iqtishad, Edisi* (Vol. 14).
- Ramadhan, A. (2019). Pengaruh utang perusahaan terhadap kinerja keuangan. *Jurnal Ilmiah MEA*, 3(1).
- Rizki Maulida, N., Novius, A., & Mukhlis, D. F. (2023). pengaruh good corporate governance, intellectual capital, leverage, corporate social responsibility dan green accounting terhadap kinerja keuangan. In

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Prosiding Konferensi Riset Akuntansi Riau (Vol. 1, Issue 1).
<https://konrariau-iaikapd.web.id/index.php/konra/>

Rodoni, A. & Ali, H. (2014). *Manajemen keuangan modern*. Jakarta: Mitra Wacana Media.

Rori, M. C., Karamoy, H., & Gamaliel, H. (2017). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Fee Based Income dan Spread Interest Rate Terhadap Kinerja Keuangan.

Rukhmana, M. S., & Wahyu, M. W. (2024). Pengaruh Non Performing Loan, Dana Pihak Ketiga, Dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Pada Sub-Sektor Bank Umum Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023) (Vol. 3).

Safitri, R. B. E., & Suselo, E. (2023). Pengaruh Risiko Pembiayaan, Kecukupan Modal Dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah Di Indonesia Tahun 2017-2021. *Jurnal Mirai Management*, 8(1), 78–87.

Septiano, R., & Mulyadi, R. (2023). Pengaruh Likuiditas Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Otomotif Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. 3(2).
<https://doi.org/10.46306/rev.v3i2>

Shafirah, M., & Suwandi. (2024). Pengaruh Good Corporate Governance, Ukuran Perusahaan Dan Leverage Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 12(1), 109.
<https://doi.org/10.29103/jak.v12i1.14915>

Simamora, L., Muhammad, M., & Napitupulu I H. (2022). Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Real Estat.

Sinaga, V. E. H. (2021). Analisa Pengaruh Dana Pihak Ketiga (Dpk), Non Performing Financing (Npf) Murabahah, Dan Capital Adequacy Ratio (Car) Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2015-2018. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 8(1), 158–169.

Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R & D*. Bandung Alfabeta.

Sujarweni, V. W. (2018). *Metodologi Penelitian Bisnis Dan Ekonomi Pendekatan Kuantitatif*. Pustaka Baru Press.

Suryadi, N., Mayliza, R., & Ritonga, I. (2020). Pengaruh Inflasi, Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (Bopo), Dan Pangsa Pasar Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Priode 2012-2018. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 3(1).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

- Sutrisno, Edi. (2009). *Manajemen Sumber Daya Manusia Edisi pertama*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group
- Syarif, H., Marlina, A., & Syarlis, M. F. (2021). Pengaruh Intellectual Capital Dan Islamicity Performance Index Terhadap Nilai Perusahaan Perbankan Syariah Di Indonesia. 2. <https://ejurnal.nobel.ac.id/index.php/NMaR>
- Wijaya, A. K., Susilowati, D., & Hidayat, T. (2022). Pengaruh Islamicity Performance Index Terhadap Zakat Performance Perbankan Syariah Di Indonesia. In *Indonesian Journal of Islamic Business and Economics* (Vol. 04, Issue 01). <http://jos.unsoed.ac.id/index.php/ijibe>
- Wulandari, B., Sianturi, N. G., Hasibuan, N. T. E., Ginting, I. T. A., & Simanullang, A. (2020). Pengaruh Likuiditas, Manajemen Aset, Perputaran Kas dan Struktur Modal terhadap Kinerja Keuangan pada Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Riset & Jurnal Akuntansi*, 4(1), 176. <https://doi.org/10.33395/owner.v4i1.186>
- Yudha Pratama, V. (2022). Islamic Corporate Social Responsibility, Islamicity Performance Index Dan Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Journal of Economics and Banking*, 4(2).
- Zahra, S., & Khomsiyah. (2023). Pengaruh good corporate governance terhadap pertumbuhan kinerja keuangan perusahaan. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 3(1), 1161–1174. <https://doi.org/10.25105/jet.v3i1.15581>