

**KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI ASIA: ANALISIS
PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH, LIKUIDITAS DAN
*ISLAMIC INTELLECTUAL CAPITAL***

SKRIPSI

Disusun untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



Oleh :

Ira Sintia

1801641

PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM

FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA

2022

**KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI ASIA: ANALISIS
PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH, LIKUIDITAS DAN
*ISLAMIC INTELLECTUAL CAPITAL***

Oleh:
Ira Sintia

Sebuah Skripsi yang Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

© Ira Sintia
Universitas Pendidikan Indonesia
Juli 2022

Hak cipta dilindungi undang-undang
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak secara keseluruhan atau sebagian, dicetak
ulang, difotokopi, atau cara lainnya tanpa seizin penulis.

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi berjudul "**Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Asia: Analisis Pengaruh Risiko Pembiayaan Bermasalah, Likuiditas Dan *Islamic Intellectual Capital***" ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, Juli 2022

Yang Membuat Pernyataan



Ira Sintia

NIM 1801641

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : **Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Asia: Analisis Pengaruh Risiko Pembiayaan Bermasalah, Likuiditas dan *Islamic Intellectual Capital***

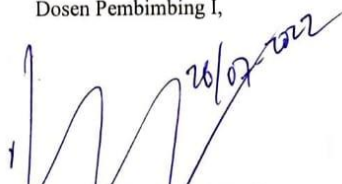
Penyusun : Ira Sintia

NIM : 1801641

Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Bandung, Juli 2022

Dosen Pembimbing I,



Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si.

NIP. 196412031993021001

Dosen Pembimbing II,



Aneu Cahyanu, S.Pd., M.E.Sv.

NIP. 198506082015042005

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam,



Dr. Aas Nurasyiah, M.Si.

NIP 198406072014042001



LEMBAR PERSETUJUAN PERBAIKAN SIDANG SKRIPSI

Tanggal Ujian Sidang : 5 Agustus 2022
Nama : Ira Sintia
NIM : 1801641
Judul Skripsi : Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Asia: Analisis Pengaruh Risiko Pembiayaan Bermasalah, Likuiditas dan *Islamic Intellectual Capital*

Telah direvisi dan disetujui oleh para penguji skripsi:

No.	Penguji Skripsi	Tanda Tangan
1.	Dr. H. Yayat Supriyatna, M.M	
2.	Suci Apriliani Utami, S.Pd., M.E.Sy	
3.	Fitranty Adirestuty, S.Pd., M.Si.	

Bandung, Agustus 2022

Dosen Pembimbing I,

Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si.
NIP. 196412031993021001

Dosen Pembimbing II,

Aneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E.Sy.
NIP. 198506082015042005

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam,

Dr. Aas Nurasyiah, M.Si.
NIP. 198406072014042001

Ira Sintia (1801641) “**Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Asia: Analisis Pengaruh Risiko Pembiayaan Bermasalah, Likuiditas dan *Islamic Intellectual Capital***”, di bawah bimbingan Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si. dan Aneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E.Sy.

ABSTRAK

Lingkungan internasional dan domestik dimana bank syariah beroperasi menjadi lebih menantang, karena situasi ini penting bagi lembaga perbankan syariah untuk memperkuat kinerja bisnis baik dari segi profitabilitasnya dan juga dari segi tercapainya kewajiban dalam memenuhi aspek sosial dalam rangka untuk menghadapi persaingan kuat dari bank domestik dan asing. Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk menganalisis pengaruh dari tingkat pembiayaan bermasalah, tingkat likuiditas dan *Islamic intellectual capital*, terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Asia. Metode yang digunakan dalam penelitian ini deskriptif dan kuantitatif dengan desain kausalitas. Dalam penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 10 bank pada umum syariah di Asia dan total observasi sebanyak 50 observasi. Data dianalisis dengan metode analisis regresi data panel. Kinerja keuangan bank umum syariah di Asia yang diukur dengan menggunakan model *sharia conformity and profitability* berada pada posisi *upper right quadran*. Tingkat risiko pembiayaan bermasalah yang diukur menggunakan rasio *Non-Performing Financing* rata-rata berada dalam kategori sehat. Tingkat likuiditas bank yang diukur dengan *financing to deposit ratio* rata-rata berada dalam kategori sehat. *Islamic intellectual capital* secara keseluruhan berada pada kategori *top performance*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat pembiayaan bermasalah, tingkat likuiditas dan *Islamic intellectual capital* secara simultan mempengaruhi kinerja keuangan bank. Secara parsial tingkat likuiditas dan *Islamic intellectual capital* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan. Sedangkan tingkat risiko pembiayaan bermasalah tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan. Adapun implikasi praktis dari penelitian ini yaitu bank harus memperhatikan faktor-faktor yang dapat mempengaruhi kinerja keuangannya dengan memfokuskan peningkatan kualitas dari kualitas FDR dan *Islamic intellectual capital*.

Kata Kunci: kinerja keuangan, tingkat pembiayaan bermasalah, tingkat likuiditas, *Islamic intellectual capital*.

Ira Sintia (1801641) “*Financial Performance of Islamic Commercial Banks in Asia: Analysis of the Effect of Non-performing Financing Risks, Liquidity and Islamic Intellectual Capital*”, under the guidance of Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si. and Anneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E.Sy.

ABSTRACT

This international and domestic environment of Islamic banks is becoming more challenging. Due to this situation, it is important for Islamic banking institutions to strengthen their business performance so that they can compete strongly to be able to face strong competition from domestic and salt banks. The purpose of this study is to analyze the influence of non-performing, liquidity, and Islamic intellectual capital on the financial performance of Islamic commercial banks in Asia. The methods used in this study are descriptive and quantitative with causality design. In this study, it used purposive sampling techniques with a total sample 10 banks in Islamic bank in Asia an total of 50 observations. Islamic intellectual capital on the financial performance of Islamic commercial banks in Asia. The data were analyzed by the panel data regression analysis method. The financial performance of Islamic commercial banks in Asia, as measured using the sharia conformity and profitability model, is in the upper right quadrant position. The average Non-Performing Financing ratio in this study was in the healthy category. the average financing to deposit ratio of banks is in the healthy category. Islamic intellectual capital of all banks on average is in the top performance category. The results showed that the level of non-performing financing, the level of liquidity and Islamic intellectual capital simultaneously affected the financial performance of banks. Partially, the level of liquidity and Islamic intellectual capital have a positive and significant effect on financial performance. Meanwhile, the level of risk of non-performing financing does not have a significant effect on financial performance. The practical implication of this study is that banks must pay attention to factors that can affect their financial performance by focusing on improving the quality of FDR and Islamic intellectual capital.

Keywords: financial performance, Non-Performing Financing risk, liquidity level, Islamic intellectual capital.

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah rabbil ‘alamin, puji serta syukur kehadiran Allah *subhanahu wa taála* yang telah memberikan nikmat sehat sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Tak lupa solawat penulis panjatkan kepada Nabi Muhammad saw. Skripsi ini disusun dengan judul “Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Asia: Analisis Pengaruh Risiko Pembiayaan Bermasalah, Likuiditas dan *Islamic Intellectual Capital*”.

Penulis ucapkan terimakasih kepada berbagai pihak yang telah membantu dalam proses pembuatan skripsi ini baik yang terlibat langsung maupun tidak langsung hingga skripsi ini dapat terselesaikan sebagaimana mestinya. Dalam menyusun skripsi ini, penulis menyadari masih banyak kesalahan dan kekurangan. Oleh sebab itu, saran dan kritik yang membangun penulis harapkan untuk dapat dijadikan sebagai bahan koreksi dalam perbaikan penyusunan skripsi ini.

Bandung, Juli 2022

Ira Sintia

UCAPAN TERIMAKASIH

Alhamdulillahirabbil 'aalamiin. Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberi rahmat serta karunia-Nya sehingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini banyak hambatan serta rintangan yang penulis hadapi namun pada akhirnya dapat melaluinya berkat adanya bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan ketulusan dan kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Bapak Rektor Universitas Pendidikan Indonesia Prof. Dr. M. Solehuddin, M.Pd., M.A. dan Bapak Prof. Dr. H. Eeng Ahman, M.S. selaku Dekan Fakultas Pendidikan ekonomi dan Bisnis yang telah memfasilitasi kelancaran studi penulis di kampus UPI.
2. Ibu Dr. Aas Nurasyiah, M.Si., selaku Ketua Prodi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam (IEKI) yang telah memotivasi dan memfasilitasi penulis untuk dapat menyelesaikan studi. Terima kasih banyak untuk segala perhatian dan perjuangannya dalam mengharumkan Prodi IEKI.
3. Bapak Dr. A. Jajang W. Mahri, M. Si. selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan arahan pada proses penulisan skripsi ini. Terima kasih selalu memberi motivasi dan menjawab setiap pertanyaan. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan keberkahan serta kebahagiaan kepada bapak dan keluarga.
4. Ibu Anneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E.Sy selaku Dosen Pembimbing 2 sekaligus sebagai dosen pembimbing akademik yang telah banyak meluangkan waktu, memberikan motivasi serta dukungan sejak tahun 2018 ketika penulis masih menjadi mahasiswa baru yang masih sangat awam dengan lingkungan dan *culture* akademik hingga penulis dapat menyelesaikan masa studi dengan bimbingan Ibu dalam proses penyusunan proposal hingga akhir skripsi. Terima kasih atas segala kebaikan dan perhatian Ibu dalam membimbing, semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan keberkahan serta perlindungannya untuk Ibu dan keluarga.

5. Segenap Dosen Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam: Ibu Suci Apriliani Utami, S.Pd., M.E.Sy, Ibu Dr. Hilda Monoarfa, M.Si., Ibu Neni Sri Wulandari, S.Pd. M.Si., Ibu Rida Rosida, BS., M.Sc., Ibu Fitrianty Adirestuty, S.Pd., M.Si., Ibu Rumaisah Azizah Al Adawiyah, M.Sc., Bapak Dr. Juliana Sigit, S.Pd., SH., M.E.Sy., Bapak Firmansyah, S.Pd., M.E.Sy., Bapak Ripan Hermawan, S.S., S.H., MA. selaku dosen pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam yang telah memberikan banyak sekali ilmu, pengajaran yang sangat berharga dan *support* dalam berbagai macam hal bagi penulis sejak awal perkuliahan hingga akhir studi.
6. Pak Hamidin selaku *Staff* Administrasi Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam yang telah banyak membantu dalam pembuatan surat – surat izin serta dan mengurus keperluan sidang. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan keberkahan serta kebahagiaan.
7. Orang tua tercinta dan tersayang, kepada Bapak Dani dan Ibu Rumsiah yang selalu senantiasa memberikan kasih sayang, do'a, dukungan, motivasi, serta arahan yang tiada henti sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dan mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi di Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam. Terimakasih telah menjadi sosok panutan disetiap kegiatan. Semoga bapak dan Ibu selalu dalam lindungan Allah SWT diberikan kesehatan, diberikan keberkahan juga dilapangkan rezekinya, umur yang panjang serta kebahagiaan dunia dan akhirat.
8. Kedua saudara, Yaya Sunjaya dan Ade Supriatno yang selalu memberikan dorongan baik materil maupun moril yang sangat bermanfaat. Semoga kalian semua diberikan keberkahan, dilapangkan rezekinya, diberikan kesehatan serta kebahagiaan disetiap harinya.
9. Kepada sahabat di rumah yaitu Ghina, Uti dan Adis. Terima kasih sudah menemani dan menanggapi setiap candaan yang penulis lontarkan sehingga dapat memberikan kebahagiaan bagi penulis. Semoga kalian selalu diberikan kesehatan dan perlindungan oleh Allah SWT dalam setiap langkah yang kalian tuju.

10. Sahabat semasa kuliah yaitu departemen perkambangan yang telah menemani penulis sejak masa orientasi, hari-hari perkuliahan hingga menyelesaikan masa studi. Semoga kita semua dapat dipertemukan kembali dengan keadaan yang lebih baik, doá terbaik penulis selalu menyertai kalian.
11. Terima kasih untuk Adel, Liani, Mira, Rizki, Widia dan Yesi sebagai *roommate* di kosan al-ambu yang telah berjuang bersama dalam penyusunan skripsi ini, semoga kita dapat dipertemukan kembali dalam keadaan yang lebih baik lagi.
12. Terima kasih untuk Sandra dan Mira yang telah meluangkan waktunya untuk menjawab setiap pertanyaan tentang penulisan skripsi ini. Terimakasih banyak atas bimbingan dan arahan yang diberikan. Semoga ilmu yang telah dibagikan dapat tergantikan dengan hal yang lebih baik di masa yang akan datang.
13. Keluarga Besar IEKI dan khususnya angkatan 2018 yang telah memberikan banyak kenangan, cerita juga pelajaran kehidupan selama perkuliahan berlangsung. Semoga kita dapat dipertemukan kembali di waktu yang akan datang dengan keadaan kita yang lebih baik. Sukses dan Bahagia selalu untuk kalian semua.
14. Sahabat dari HIMA IEKI, Sciemics UPI, KSR PMI Unit UPI, GenBI UPI terimakasih sudah menjadi bagian cerita penulis dan menjadi saksi dalam proses tumbuh kembang penulis hingga saat ini.
15. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah memberikan semangat, dukungan dan doanya untuk penyelesaian skripsi ini.
16. Terakhir, penulis ingin berikan terimakasih kepada diri penulis sendiri. Terimakasih sudah sehat, tetap semangat, tidak menyerah dan selalu tampak ceria.

Akhir kata, semoga Allah SWT senantiasa memberikan sebaik-baiknya balasan baik di dunia maupun di akhirat atas segala amalan dan bantuan yang telah diberikan dalam proses penyelesaian skripsi ini.

“Jazakumullah khairan katsiran. Wa jazakumullah ahsanal jaza“

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iii
UCAPAN TERIMAKASIH.....	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	9
1.3 Pertanyaan Penelitian.....	10
1.4 Tujuan Penelitian	10
1.5 Manfaat Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA KERANGKA PENELITIAN DAN HIPOTESIS PENELITIAN	12
2.1 Tinjauan Pustaka.....	12
2.1.1 Konsep Kinerja Keuangan.....	12
2.1.2 Konsep Risiko Pembiayaan Bermasalah	17
2.1.3 Konsep Likuiditas	19
2.1.4 Konsep <i>Islamic Intellectual Capital</i>	21
2.2 Penelitian Terdahulu	24
2.3 Kerangka Teoretis.....	32
2.3.1 Keterkaitan tingkat risiko pembiayaan bermasalah (<i>Non-Performing Financing</i>) dengan kinerja keuangan	32
2.3.2 Keterkaitan tingkat likuiditas (<i>Financing to Deposit Ratio</i>) dengan kinerja keuangan	33
2.3.3 Keterkaitan <i>Islamic intellectual capital</i> dengan kinerja keuangan.....	33
BAB III OBJEK, METODE, DAN DESAIN PENELITIAN.....	36
3.1 Objek Penelitian.....	36
3.2 Metode Penelitian	36
3.3 Desain Penelitian	37
3.4 Definisi Operasional Variabel	37
3.5 Populasi dan Sampel Penelitian.....	40
3.6 Teknik Pengumpulan Data	41
3.7 Teknik Analisis Data	41
3.7.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	42
3.7.2 Uji Asumsi Klasik	42
3.7.3 Uji Regresi Data Panel.....	43
3.7.4 Pengujian Hipotesis	47
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	49
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	49
4.1.1 <i>Abu Dabi Islamic Bank UAE</i>	49

4.1.2 <i>Al Baraka Bank Bahrain</i>	50
4.1.3 <i>Bank Islam Brunei</i>	50
4.1.4 <i>Bank Nizwa Oman</i>	51
4.1.5 <i>Bank Syariah Mandiri</i>	51
4.1.6 <i>Islamic Bank Banglades</i>	52
4.1.7 <i>Jordan Islamic Bank</i>	52
4.1.8 <i>Meezan Bank Pakistan</i>	53
4.1.9 <i>RHB Islamic Bank Berhaad</i>	53
4.1.10 <i>Qatar Islamic Bank</i>	54
4.2. Hasil Penelitian Statistik Deskriptif dan Pembahasan.....	54
4.2.1 Statistik Deskriptif	54
4.2.2 Pembahasan	56
4.3. Hasil Pengujian Hipotesis dan Pembahasan	71
4.3.1 Pemilihan Model Regresi Data Panel	71
4.3.2 Uji Asumsi Klasik	73
4.3.3 Uji Hipotesis	74
4.3.4 Pembahasan	81
BAB V SIMPULAN IMPLIKASI DAN REKOMENDASI	90
5.1. Simpulan	90
5.2. Implikasi	91
5.3. Rekomendasi.....	92
DAFTAR PUSTAKA	94
DAFTAR LAMPIRAN.....	101

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1	Kriteria Non-Performing Financing (NPF).....	18
Tabel 2. 2	Kriteria Financing to Deposit Ratio (FDR).....	20
Tabel 2. 3	Penelitian Terdahulu	25
Tabel 3. 1	Operasionalisasi Variabel	37
Tabel 3. 2	Sampel Penelitian.....	40
Tabel 4. 1	Statistik Deskriptif	55
Tabel 4. 2	Rata-Rata Sharia Conformity Bank Umum Syariah di Asia Tahun 2016-2020.....	57
Tabel 4. 2	Rata-Rata Perolehan Profitability Bank Umum Syariah di Asia Tahun 2016-2020	58
Tabel 4. 3	Kinerja Keuangan Sharia Conformity and Profitability Bank Umum Syariah di Asia Tahun 2016-2020.....	59
Tabel 4. 4	Non-Performing Financing Bank Umum Syariah di Asia Tahun dalam Persen 2016-2020.....	62
Tabel 4. 5	Rata-Rata Financing to Deposit Ratio Bank Umum Syariah di Asia dalam Persen Tahun 2016-2020.....	65
Tabel 4. 6	Rata-Rata Perolehan nilai Islamic Intellectual Capital Bank Umum Syariah di Asia Tahun 2016-2020.....	70
Tabel 4. 7	Hasil Uji Chow.....	71
Tabel 4. 8	Hasil Uji Hausman	72
Tabel 4. 9	Hasil Uji Multikolinearitas.....	73
Tabel 4. 10	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	74
Tabel 4. 11	Hasil Uji Fixed Effect Model.....	75
Tabel 4. 12	Koefisien Determinasi	76
Tabel 4.13	Hasil Uji t Tingkat Pembiayaan Bermasalah Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah (SCnP).....	77
Tabel 4. 14	Hasil Uji t Tingkat Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah (SCnP).....	79
Tabel 4. 15	Hasil Uji t Islamic Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah (SCnP)	80
Tabel 4. 16	Hasil Uji F.....	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan Aset Bank Islam (2014-2020).....	1
Gambar 1.2 Return on Asset Perbankan Syariah di Asia	3
Gambar 1.3 Rasio Bagi Hasil Perbankan Syariah di Asia	4
Gambar 2. 1 Grafik Kinerja Sharia Conformity and Profitability	14
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran	34
Gambar 4. 1 Grafik Kuadran Sharia conformity and Profitability Pada Bank Umum Syariah di Asia Tahun 2016-2020.....	60
Gambar 4. 2 Tingkat Pembiayaan Bermasalah Bank Syariah di Asia Tahun 2016-2020.....	61
Gambar 4. 3 Tingkat Likuiditas Bank Umum Syariah di Asia Tahun 2016-2020	64
Gambar 4. 4 Rata-Rata Nilai IB-VACA, IB-VAHU, dan IB-STVA Bank Umum Syariah di Asia Tahun 2016-2020.....	67
Gambar 4. 5 Nilai <i>Islamic Intellectual Capital</i> Bank Umum Syariah di Asia	69

DAFTAR PUSTAKA

- Abu Dhabi Islamic Bank. (n.d.). *Introducing ADIB*. Retrieved July 6, 2022, from <https://www.adib.ae/en/Pages/Home.aspx>
- Akbar, D. A. (2016). Inflasi, Gross Domestic Product (GDP), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Finance to Deposit Ratio (FDR) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *I-Economic*, 2(2), 19–37.
- al Baraka Islamic Bank. (n.d.). *Our Story*. Retrieved July 6, 2022, from <https://albaraka.bh/en-gb/our-story/>
- Alpen Capital, & Alpen Asset Advisors. (2021). *Islamic Finance & Wealth Management 2021*.
- Anisa, L. S., & Triuspitorini, F. A. (2019). Jurnal Maps (Manajemen Perbankan Syariah). *Jurnal Maps (Manajemen Perbankan Syariah)*, 52–64.
- Anwar, C., & Miqdad, M. (2017). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Return On Asset (ROA) Terhadap Pembiayaan Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Tahun 2008-2012. *Riset & Jurnal Akuntansi*, 1(1), 42–47.
- Apliriya, N. L., & Maslichah. (2019). Analisis Kinerja Perbankan Syariah Dengan Pendekatan Maqashid Index dan Sharia Conformity and Profitability (SCNP). *E-JRA*, 8(3), 11–20.
- Arimiko, H., Mukhzarudfa, & Wahyudi, I. (2020). *The Analysis Of Sharia Bank Performance By Using Sahria Conformity And Profitability (SCNP) Model And Sharia Maqashid Index In Sharia Commercial Banks In Southeast Asia For The 2014-2018 Period*. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Universitas Jambi*, 5(4), 228–242. <https://online-journal.unja.ac.id/jaku>
- Ariyanto, T. (2014). Analisis Pengaruh Pengungkapan Identitas Etis Islam Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah Di Asia. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan (JAKA)*, 1(1), 98–110.
- Armereo, C. (2015). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Global Masa Kini*, 06(02), 48–56.
- Aslam, F. N., Sudarsono, H., Rubha, S. M., Susantun, I., Ekonomi, P. I., Bisnis, F., & Ekonomika, D. (n.d.). Analisis Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(01), 508–514. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i1.4325>
- Bank Islam Brunei. (n.d.). *Corporate Profile*. Retrieved July 6, 2022, from <http://www.bibd.com.bn/about/corporate-profile/>
- Bank Nizwa. (n.d.). *Our Story*. Retrieved July 6, 2022, from <https://www.banknizwa.om/about/our-story/>
- Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2016). *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi dan Bisnis*. Rajawali Press.
- Bulutoding, L., & Ruslim Akbar, M. (2018). Perbandingan Kinerja Dan Pengungkapan Etika Islam Pada PT Bank Muamalat Dengan Pt Bank Bri

- Syariah. *Al-Mashrafiyah: Jurnal Ekonomi, Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 2(1), 28–41.
- Cahyaningtyas, F., & Rahayu, M. Y. (2021). Pengaruh *Loan to Deposit Ratio*, *Return on Equity*, dan *Return On Asset* terhadap Harga Saham Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *RISTANSI: Riset Akuntansi*, 2(1), 24–40. <https://jurnal.stie.asia.ac.id/index.php/ristansi>
- Devi, H. P. (2021). Pengaruh Rasio Kesehatan Bank terhadap Return on Assets pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Owner: Riset Jurnal Akuntansi*, 5(1), 152–163. <https://doi.org/10.33395/owner.v5i1.311>
- Dewi, I., Sasongko, H., Kohar, A., & Purnama, D. H. (2020). Pengaruh *Intellectual Capital* dan Profitabilitas Terhadap Nilai Perusahaan Pada Perusahaan Sub Sektor Makanan dan Minuman yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2019. www.idx.co.id
- Elfadhli. (2012). Manajemen Likuiditas Perbankan Syariah. *JURIS*, 11(1), 49–63.
- Erlangga, O. di P., & Mawardi, I. (2016). Pengaruh Total Aktiva, *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Finance to Deposit Ratio (FDR)* dan *Non Performing Financing (NPF)* Terhadap *Return On Assets (ROA)* Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2010-2014. *Urnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan V*, 3(7), 561–574.
- Fahlevi, M. (2016). Pertumbuhan Perbankan Syariah di Asia.
- Ferdinand. (2014). *Metode Penelitian Manajemen*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Fithriany Rahmah, Y. (2022). Pengaruh *Non Performing Financing* Terhadap Kinerja Keuangan Bank. *Ecobankers: Journal of Economy and Banking*, 3(1), 74–87.
- Fitria, Z. M., & Sulhani, S. (2021). *Shariah Conformity dan Profitability: Apakah Ethical Identity* Berpengaruh di Bank Syariah? *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam*, 9(2), 113–129. <https://doi.org/10.35836/jakis.v9i2.236>
- Gunanto, D. S., Suprihati, & Aristi, F. W. (2018). Pengaruh *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Return On Asset (ROA) Terhadap Pembiayaan Masyarakat. *Edudomika*, 02(02), 219–230.
- Hardianty, M. (2019). *Analisis Pengaruh Intellectual Capital dan (IC, Rate Of Growth Intellectual Capital)*.
- Hario Daffa Alaamsah, R., Yetti, F., & Dwi Priyatno, P. (2021). Pengaruh NPF, CAR, DAN FDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *El-Iqtishod Jurnal Kajian Ekonomi Syariah*, 5(2), 19–46.
- Herawati, Y. H., Pratiwi, L. N., & Setiawan, I. (2021). Analisis Hubungan CAR dan SIZE Terhadap FDR dan Pengaruhnya Terhadap Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 2(1), 141–150. <https://doi.org/10.35313/jaief.v2i1.2888>
- Heryustitriaputri, A., & Leny Suzan. (2019). Analisis *Intellectual Capital* Dengan Metode Pengukuran *Value Added Intellectual Coefficient (VAIC™)* Terhadap Kinerja Keuangan. *JASa (Jurnal Akuntansi, Audit Dan Sistem Informasi Akuntansi)*, 3(3), 283–297.

- Hudaya, R. (2017). Pengaruh Struktur Modal Dan *Intellectual Capital* Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Keluarga. *Jurnal Riset Akuntansi*, 16(2), 35–50.
- Idrus, A. (2018). Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal Terhadap *Return On Equity* (ROE). *Misykat Al-Anwar Jurnal Kajian Islam Dan Masyarakat*, 29(2), 80–98. <https://doi.org/https://doi.org/10.24853/ma.1.2.%25p>
- Islami Bank Bangladesh. (n.d.). *IBBL at a glance*. Retrieved July 6, 2022, from <https://www.islamibankbd.com/abtIBBL/abtIBBLAtaGlance.php>
- Islamic Bank Jordan. (n.d.). *Bank Establishment*. Retrieved July 6, 2022, from <https://www.jordanislamicbank.com/en/content/bank-establishment>
- Islamic Financial Services Board. (2021). *Islamic Financial Services Industry Stability Report*.
- Izzah, R. N., Kosim, A. M., & Gustiawati, S. (2019). Pengaruh Non Performing Financing Dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Profitabilitas. *Al Maal: Journal of Islamic Economics and Banking*, 1(1), 18. <https://doi.org/10.31000/almaal.v1i1.1756>
- Kamilia, N. D. (2016). Analisis *Intellectual Capital* Dengan IB-VAIC Terhadap *Return On Asset* (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2011-2014). 1–17. www.ojk.go.id
- Karim, A., & Hanafia, F. (2020). Analisis CAR, BOPO, NPF, FDR, NOM, Dan DPK Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Syari'ah Di Indonesia. *Target: Jurnal Manajemen Bisnis*, 2(1), 36–46. <https://doi.org/10.30812/target.v2i1.697>
- Komijani, A., & Taghizadeh-Hesary, F. (2018). *ADB Working Paper Series An Overview Of Islamic Banking And Finance in Asia Asian Development Bank Institute*. <https://www.adb.org/publications/overview-islamic-banking-and-finance-asia>
- Kristianingsih, K., Wardhana, M. D., & Setiawan, S. (2021). Analisis Determinan *Islamicity Performance Index* Pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Ekspansi: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Perbankan, Dan Akuntansi*, 13(2), 111–124. <https://doi.org/10.35313/ekspansi.v13i2.2615>
- Kuswahariani, W., Siregar, H., & Syarifuddin, F. (2020). Analisis *Non Performing Financing* (NPF) Secara Umum dan Segmen Mikro Pada Tiga Bank Syariah Nasional di Indonesia. *Jurnal Aplikasi Bisnis Dan Manajemen*. <https://doi.org/10.17358/jabm.6.1.26>
- Lestary, R. G., & Sukarmanto, E. (2021). Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Struktur Modal terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah. *Prosiding Akuntansi*, 7(1), 53–57. <https://doi.org/10.29313/.v7i1.25324>
- Maharani, D. (2016). Analisis Pengaruh Investasi Dan Tenaga Kerja Terhadap Produk Domestik Regional Bruto (PDRB) Di Sumatera Utara Dewi Maharani. *Intiqad: Jurnal Agama Dan Pendidikan Islam*, 8(2), 32–46. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.30596%2Fintiqad.v8i2.725>
- Mahmudah, N., & Sri Harjanti, R. (2016). Analisis *Capital Adequacy Ratio*, *Financing to Deposit Ratio*, *Non Performing Financing*, dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode

- 2011-2013 Dosen D3 Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal. 134–143.
- Mandiri Syariah, B. (2020). 2020.
- Margarita Ekadjaja, A. E. (2020). Tata Kelola Perusahaan, Risiko Keuangan, dan Kinerja Perbankan di Indonesia. *Jurnal Ekonomi*, 25(3), 391. <https://doi.org/10.24912/je.v25i3.687>
- Marimin, A., Haris Romdhoni, A., Tira, D., Fitria, N., & Surakarta, S.-A. (2015). Perkembangan Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 01(02).
- Marzoeki, J. J. (2018). Pengaruh *Intellectual Capital* Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan di Indonesia (Studi Empiris pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2016). *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 14(1), 61–82.
- Meezan Bank. (n.d.). *About Meezan Bank*. Retrieved July 6, 2022, from <https://www.meezanbank.com/about-us/>
- Mistari, B., Mustika, R., Panorama, M., & Tharfi, Q. (2022). Pengaruh *Intellectual Capital* dan *Corporate 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>
- Muarif, H., Ibrahim, A., Amri, A., Syariah, P., & Ar-Raniry Banda Aceh, U. (2020). Likuiditas, Kecukupan Modal, Pembiayaan Bermasalah Dan Pengaruhnya Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2018. *JIHBIZ: Global Journal of Islamic Banking and Finance*, 3(1), 37–55. www.ojk.go.id
- Muhibbai, A., & Basri, H. (2017). Pengaruh Pengungkapan Identitas Etis Islam, Agency Const dan Modal Intelektual Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Pada Bank Umum Syariah Periode 2010-2014). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 2(1), 30–37.
- Muliawati, S., & Khoiruddin, M. (2015). Faktor-Faktor Penentu Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Management Analysis Journal*, 4(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.15294/maj.v4i1.7211>
- Mulyono, F. (2013). Sumber Daya Perusahaan dalam Teori Resource-based View. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 9(1), 60–78.
- Mursidah, M., Yunina, Y., & Zahara, M. (2021). Pengaruh Pengungkapan Identitas Etis Islam, *Agency Cost* Dan *Intellectual Capital* Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2016-2018). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 9(1), 57. <https://doi.org/10.29103/jak.v9i1.3726>
- Mustika, A., Dp, R. T., & Ferina, I. S. (2015). Pengaruh *Intellectual Capital* Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan Di Bursa Efek Indonesia. *Akuntabilitas: Jurnal Penelitian Dan Pengembangan Akuntansi*, 9(2).
- Mutia, E., & Musfirah, N. (2017). Pendekatan *Maqashid Shariah Index* Sebagai Pengukuran Kinerja Perbankan Syariah Di Asia Tenggara (*Maqashid Sharia Index Approach as Performance Measurement of Sharia Banking*

- in Southeast Asia). In *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Indonesia* (Vol. 14, Issue 2). www.ey.com
- Nurasyiah, A., Syamputri, D., & Rizki, M. A. (2021). *Ekonometrika Terapan Pada Bidang Riset Ekonomi dan Keuangan Islam* (1st ed., Vol. 1). UPI PRESS.
- Ovani, D. C. (2017). Pengaruh *Non Performing Financing* Terhadap Pembiayaan Musyarakah. *Jurnal Riset Akuntansi & Bisnis*, 17(2), 1–7.
- Pertiwi, B. P., & Sudarsono, H. (2020). Analisis Likuiditas Bank Umum Syariah dengan Pendekatan Autoregressive distributed lag (ARDL). *Al-Tijary Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 6(1), 113–128. <https://doi.org/10.21093/at.v6i2.3163>
- Pertiwi, S. P., Ismail, T., & Sanusi, F. (2021). Analisis *Intellectual Capital* dan Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia (Studi Pada Bank Umum Syariah Tahun 2013-2017). *Yudishtira Journal : Indonesian Journal of Finance and Strategy Inside*, 1(2), 2797–9733. <https://doi.org/10.53363/yud.v1i2.29>
- Popita, M. S. A. (2013). Analisis Penyebab Terjadinya Non Performing Financing Pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Accounting Analysis Journal*, 2(4), 404–412. <http://journal.unnes.ac.id/sju/index.php/aaaj>
- Praja, N. B. A., & Hartono, U. (2019). Pengaruh Ukuran Perusahaan, *Capital Adequacy Ratio*, *Loan Todeposit Ratio*, dan *Non Performing Loan* terhadap Profitabilitas bank Umum Swasta Nasional Devisa yang Terdaftar di Indonesia Periode 2012-2016. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 7(1), 1–12.
- Pramitasari, W. (2016). Analisis Pengaruh *Intellectual Capital* Terhadap Islamic Financial Performance Index Bank Syariah. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 5(7), 1–23.
- Priyanto, T., Fahmi, I., & Ismal, R. (2016). Faktor-Faktor yang Memengaruhi Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil (*Equity Financing*) Pada Bank Syariah X. *Jurnal Aplikasi Bisnis Dan Manajemen*. <https://doi.org/10.17358/jabm.2.3.281>
- Qatar Islamic Bank. (n.d.). *Bank Profile*. Retrieved July 6, 2022, from <https://www.qiib.com.qa/Page/Details/16>
- Rahajeng, D. K., & Hasibuan, N. Z. (2020). Does Intellectual Capital Matter? A Case Study of Indonesia Sharia Banks. *The Indonesian Journal of Accounting Research-May*, 23(2). <https://doi.org/10.33312/ijar.xxx>
- Rahmani, N. A. B. (2020). Pengaruh Roa (Return On Asset), Roe (Return On Equity), Npm (Net Profit Margin), Gpm (Gross Profit Margin) Dan EPS (Earning Per Share) Terhadap Harga Saham Dan Pertumbuhan. *Human Falah: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 7(1), 104–116.
- Revinitif. (2021). *Islamic Finance Development Report 2021 1 Islamic Finance Development Report 2021*.
- Rivandi, M., & Gusmariza, T. (2021). Pengaruh Financing to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio dan Non Performing Financing terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 5(2), 473–482. <https://doi.org/10.33395/owner.v5i2.470>

- Riyadi, S., & Yulianto, A. (2014). *Financing To Deposit Ratio (FDR) DAN Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia*. *Accounting Analysis Journal*, 466(4). <http://journal.unnes.ac.id/sju/index.php/aaj>
- Sari, D., & Putri, P. (2021). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, CAR, NPF dan FDR terhadap ROA pada Bank Syariah yang Terdaftar pada Bursa Efek Indonesia. *Nomicpedia: Journal of Economics and Business Innovation*, 1(1), 1–13. <https://journal.inspirasi.or.id/index.php/nomicpedia>
- Sarwono, J. (2016). *Prosedur-Prosedur Analisis Populer Aplikasi Riset Skripsi dan Tesis dengan Eviews*. Gava Media.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metode Penelitian untuk Bisnis* (A. N. Hanifah, Ed.; 1st ed., Vol. 6). Salemba Empat.
- Soekapdjo, S., Nugroho, L., Badawi, A., & Utami, W. (2018). *Bad Debt Issues In Islamic Bank: Macro And Micro Influencing (INDONESIA CASES)*. *International Journal of Commerce and Finance*, 4(1), 10–26.
- Sofií, I., & Romenah. (2021). Analisis Pembiayaan Mudharabah Terhadap Pendapatan Bank Syariah Dalam Perspektif Hukum Ekonomi Islam. *Jurnal Kajian Agama Hukum Dan Pendidikan Islam (KAHPI)*, 3(2), 125–144.
- Sujana, D. (2016). *Analisis Non Performing Financing Pembiayaan Murabahah dalam Hubungannya dengan Return on Equity Pada PT. Bank Syariah Mandiri*.
- Sukmadilaga, C., & Nugroho, L. (2017). *Pengantar Akuntansi Perbankan Syariah “Prinsip, Praktik dan Kinerja.”* Pusaka Media.
- Sumanni Manullang, P., Atika, J., Agama Islam Negeri Padangsidempuan HT Rizal Nurdin, I. J., & Kota Padangsidempuan -Sumatera Utara, S. (n.d.). Pengaruh Zakat terhadap Rasio Net Profit Margin (NPM) pada PT. Bank Syariah Mandiri Tbk. In *JISFIM: Journal of Islamic Social Finance Management* (Vol. 1). www.ojk.go.id
- Suminar, T. O. L. (2020). Pengaruh *Intellectual Capital* Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Lq45 Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 9(1), 1–20.
- Suprianto, E., Setiawan, H., & Rusdi, D. (2020). Pengaruh Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Wahana Riset Akuntansi*, 8(2), 140. <https://doi.org/10.24036/wra.v8i2.110871>
- Suryani, & Hendrayadi. (2015). *Metode Riset Kuantitatif: Teori dan Aplikasi Pada Penelitian Bidang Manajemen dan Ekonomi Islam*. Kencana (Divisi dari Prenadamedia Group).
- Syakhrun, M., & Amin, A. (2019). Pengaruh CAR, BOPO, NPF Dan FDR Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Bongaya Journal of Research in Management*, 2(1), 01–10. <https://ojs.stiem-bongaya.ac.id/index.php/BJRM>
- Tanujaya, C. (2017). Perancangan Standart Operational Procedure Produksi Pada Perusahaan Coffein. *PERFORMA: Jurnal Manajemen Dan Start-Up Bisnis*, 2(1).

- Tarigan, E. S., & Septiani, A. (2017). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Sektor Keuangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2015. *Diponegoro Journal Of Accounting*, 6(3), 1–15. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>
- Tri, U., & Astuti, P. (2020). Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah Menggunakan *Sharia Conformity And Profitability* (SCnP) Analysis Of Financial Performance Of Islamic Banks Using The Sharia Conformity And Profitability (SCnP). *Jurnal Penelitian Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 2(2), 134–158.
- Ulum, I. (2013). Model Pengukuran Kinerja Intellectual Capital Dengan IB-VAIC Di Perbankan Syariah. *Inferensi, Jurnal Penelitian Sosial Keagamaan*, 7(1), 185.
- Wahyuni, S. (2020). *Kinerja Sharia Conformity and Profitability Index dan Faktor Determinan* (W. R. Adawiyah, N. Tubastuvi, & Lutfiah, Eds.). Scopindo Media Pustaka.
- Wiarta, I. (2020). Pengaruh Rasio Kecukupan Modal, Likuiditas Dan Operasioalterhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah Di Indonesia (Studi Empiris Pada BRI Syariah). *Jurnal Development*, 8(1), 90–95.
- Wibowo, E. S., & Syaichu, M. (2013). Analisis Pengaruh Suku Bunga, INFLASI, CAR, BOPO, NPF Terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *Diponegoro Journal Of Management*, 2(2), 1–10. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/djom>
- Widyaningrum, L., & Septiarini, D. F. (2015). Pengaruh CAR, NPF, FDR, dan OER Terhadap ROA Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Periode Januari 2009 Hingga Mei 2014. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 2(12), 970–985. <https://doi.org/https://doi.org/10.20473/vol2iss201512pp970-985>
- Yusuf, M. (2017). Dampak Indikator Rasio Keuangan terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 13(2), 141–151.
- Zulkarnain, M., & Heliyani. (2020). Peran *Non Performing Financing* terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dengan Inflasi sebagai Variabel Moderasi. *Ekonomi Syariah: Journal of Economic Studies*, 4(1), 111–122.