



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*, STRUKTUR
MODAL, *INTELLECTUAL CAPITAL* DAN LIKUIDITAS
TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH
MILIK SWASTA DI INDONESIA PERIODE 2010-2019**

SKRIPSI

Siti Rahmawati

1702015156

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA
2021



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*, STRUKTUR
MODAL, *INTELLECTUAL CAPITAL* DAN LIKUIDITAS
TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH
MILIK SWASTA DI INDONESIA PERIODE 2010-2019**

SKRIPSI

Siti Rahmawati

1702015156

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA
2021

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*, STRUKTUR MODAL, *INTELLECTUAL CAPITAL*, DAN LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH MILIK SWASTA DI INDONESIA PERIODE 2010-2019”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau diteliti oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penelitian skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 13 Agustus 2021

Yang Menyatakan



(Siti Rahmawati)
NIM 1702015156

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : **PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*, STRUKTUR MODAL, *INTELLECTUAL CAPITAL*, DAN LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH MILIK SWASTA DI INDONESIA PERIODE 2010-2019**

NAMA : **SITI RAHMAWATI**

NIM : **1702015156**

PROGRAM STUDI : **AKUNTANSI**

TAHUN AKADEMIK : **2020/ 2021**

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi:

Pembimbing I	M. Nurrasyidin, S.E., M.Si.	
Pembimbing II	Yadi Nurhayadi, Dr., M.Si.	

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA



Meita Larasati, S.Pd., M.Sc.

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul:

**PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*, STRUKTUR MODAL,
INTELLECTUAL CAPITAL DAN LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA
KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH MILIK SWASTA DI INDONESIA
PERIODE 2010-2019**

Yang disusun oleh:

Siti Rahmawati

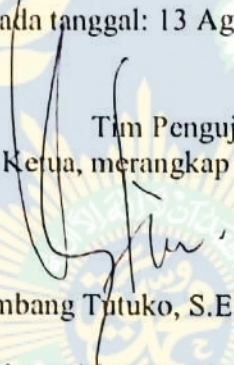
1702015156

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata-satu
(S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah


Prof. DR. HAMKA

Pada tanggal: 13 Agustus 2021


Tim Penguji:
Ketua, merangkap anggota:


(Bambang Tutuko, S.E., Ak., M.Si.)

Sekretaris, merangkap anggota:



(Ahmad Sonjaya, S.E., M.Si.)

Anggota:



(Dr. Nuzulul Hidayati, M.M., Ak.)

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA


(Meita Larasati, S.Pd., M.Sc.)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA


(Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si.)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA,
saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Siti Rahmawati
NIM : 1702015156
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul : **“PENGARUH GOOD CORPORATE GOVERNANCE, STRUKTUR MODAL, INTELLECTUAL CAPITAL DAN LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH MILIK SWASTA DI INDONESIA PERIODE 2010-2019”**. Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai peneliti/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 13 Agustus 2021

Yang menyatakan



(Siti Rahmawati)

ABSTRAKSI

SITI RAHMAWATI (1702015156)

PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*, STRUKTUR MODAL, *INTELLECTUAL CAPITAL* DAN LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH MILIK SWASTA DI INDOENSIA PERIODE 2010- 2019.

Skripsi. Program Strata Satu Program Studi Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2021. Jakarta.

Kata Kunci : Kualitas Penerapan Good Corporate Governance, Struktur Modal, Intellectual Capital, Likuiditas dan Kinerja Keuangan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh *good corporate governance*, struktur modal, *intellectual capital*, dan likuiditas terhadap kinerja keuangan bank umum syariah milik swasta di Indonesia.

Variabel yang diteliti dalam penelitian ini adalah *good corporate governance*, struktur modal, *intellectual capital*, dan likuiditas sebagai variabel independen dan kinerja keuangan sebagai variabel dependen. Populasi dalam penelitian adalah bank umum syariah milik swasta di Indonesia periode 2010-2019 sebanyak 8 bank umum syariah milik swasta yang bukan anak perusahaan BUMN. Pemilihan sampel dilakukan dengan menggunakan metode *purposive sampling* dan diperoleh sampel sebanyak 3 bank umum syariah. Data yang digunakan yaitu data sekunder berupa laporan tahunan (*annual reports*) serta dilengkapi dengan sumber data pustaka lainnya. Teknik pengolahan dan analisis data yang digunakan adalah analisis statistik deskriptif, dan analisis regresi linear berganda.

Hasil penelitian diperoleh berdasarkan pengolahan data menggunakan *SPSS 26* dan menghasilkan persamaan regresi $\hat{Y} = 1,083 + 0,016 X1 - 0,007 X2 + 0,053 X3 - 0,000263 X4$. Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa secara

parsial *good corporate governance* tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan dengan nilai signifikansi sebesar $0,926 > 0,05$. Struktur modal secara parsial tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan dengan nilai signifikansi sebesar $0,286 > 0,05$. *Intellectual capital* secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan dengan nilai signifikansi sebesar $0,003 < 0,05$ dan likuiditas secara parsial tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan dengan nilai signifikansi sebesar $0,741 > 0,05$. Hasil uji statistik F menunjukkan bahwa secara simultan variabel *good corporate governance*, struktur modal, *intellectual capital*, dan likuiditas secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan dengan nilai signifikansi sebesar $0,005 < 0,05$. Kemampuan variabel bebas dalam menjelaskan variabel terikat dalam penelitian ini dapat dilihat pada nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,345, hal ini dapat disimpulkan bahwa *good corporate governance*, struktur modal, *intellectual capital*, dan likuiditas memiliki kemampuan yang lemah dalam menjelaskan variasi pada variabel dependen kinerja keuangan yaitu sebesar 34,5%. Sedangkan 65,5% sisanya dipengaruhi atau dijelaskan oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini seperti *Non Performing Financing* (NPF), Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Net Operating Margin* (NOM).

Berdasarkan hasil penelitian, bagi penelitian selanjutnya diharapkan dapat menggunakan variabel lain yang lebih erat kaitannya dengan kinerja keuangan dan menggunakan sampel data dari jenis perusahaan yang berbeda, seperti Unit Usaha Syariah (UUS), Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS), atau Bank Daerah yang sudah dikonversi menjadi Bank Syariah.

ABSTRACT

SITI RAHMAWATI (1702015156)

THE EFFECT OF GOOD CORPORATE GOVERNANCE, CAPITAL STRUCTURE, INTELLECTUAL CAPITAL, AND LIQUIDITY ON THE FINANCIAL PERFORMANCE OF PRIVATELY OWNED ISLAMIC COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA FOR THE 2010-2019 PERIOD.

Thesis. Bachelor Degree Program of Accounting Study. Faculty of Economics and Business University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2020. Jakarta.

Keywords : Implementation Quality of Good Corporate Governance, Capital Structure, Intellectual Capital, Liquidity, and Financial Performance.

This study aims to determine how the influence of good corporate governance, capital structure, intellectual capital, and liquidity on the financial performance of privately owned Islamic commercial bank in Indonesia.

The variables examined in this study are good corporate governance, capital structure, intellectual capital, and liquidity as independent variables and financial performance as the dependent variable. The population in this study were 8 privately owned Islamic banks that are not subsidiaries of state-owned enterprises in Indonesia for the 2010-2019 period. The sample selection was carried out using purposive sampling method and obtained a sample of 3 Islamic commercial banks. The data used are secondary data in the form of annual reports and supplemented with other library data sources. Data processing and analysis techniques used are descriptive statistical analysis, and multiple linear regression analysis.

The results were obtained based on data processing using SPSS 26 and produced a regression equation $\hat{Y} = 1,083 + 0,016 X_1 - 0,007 X_2 + 0,053 X_3$

- 0,000263 X4. The results of hypothesis testing show that partially good corporate governance has no effect on the financial performance with a significance value of $0,926 > 0,05$. Capital structure partially has no effect on the financial performance with a significance value of $0,286 > 0,05$. Intellectual capital partially has a significant positive effect on the financial performance with a significance value of $0,003 < 0,05$ and partially liquidity has no effect on the financial performance with a significance value of $0,741 > 0,05$. The results of the F statistical test show that simultaneously the good corporate governance variables, capital structure, intellectual capital, and liquidity together have a significant effect on the financial performance with a significance value of $0,005 < 0,05$. The ability of independent variables in explaining the dependent variable in this study can be seen in the Adjusted R Square value of 0,345, it can be concluded that good corporate governance, capital structure, intellectual capital, and liquidity have the ability is in explaining the variation in the dependent variable on the financial performance, which is equal to 34,5%. Meanwhile, the remaining 65,5% is influenced or explained by other variables not examined in this study like Non Performing Financing (NPF), Operating Expenses Operating Income and Net Operating Margin (NOM).

Based on the results of this study, it is hoped that further research can use other variables that are more closely related to the financial performance and use data samples from different types of companies, such as sharia business units, sharia people's credit banks, or regional banks that have been converted to sharia banks.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya. Tak lupa shalawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia menuju alam pencerahan. Berkat rahmat serta hidayah yang telah diberikan oleh-Nya sehingga peneliti dapat menyusun skripsi hingga selesai dalam menempuh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA. Pada kesempatan kali ini peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada kedua orang tua saya Ibu dan Bapak yang selalu memberikan bantuan moral maupun materil serta do'a dan dukungannya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.

Selama proses penyusunan Skripsi ini peneliti banyak memperoleh bantuan baik berupa saran, kritikan, dukungan, dan semangat dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Gunawan Suryoputro, M.Hum selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Dr. Zulpahmi, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Sumardi, SE., M. Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
4. Bapak M. Nurrasyidin, SE., M.Si selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Edi Setiawan, SE., MM selaku Wakil Dekan III dan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Ibu Meita Larasati, S.Pd., M.Sc selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

7. Bapak Yadi Nurhayadi, Dr., M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, dan koreksi serta arahan hingga terselesaikannya skripsi ini.
8. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat baik di dalam kelas maupun di luar kelas sehingga sangat membantu dalam penyusunan skripsi ini.
9. Nirmala, Ellya, Ika dkk selaku teman seperjuangan yang selalu membantu penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini.
10. Afifah selaku teman dalam suka maupun duka selama delapan belas tahun terakhir yang telah memberikan semangat kepada peneliti dalam proses penyelesaian skripsi ini.
11. Mega, Anisa, dan Laras selaku teman sekolah menengah kejuruan yang telah memberikan semangat dan dukungan kepada peneliti dalam proses penyelesaian skripsi ini.
12. Teman-teman seperjuangan akuntansi angkatan 2017 yang saling memberi dukungan semangat dan saling mengingatkan.
13. Dan semua pihak yang telah memberikan bantuan yang tidak dapat saya sebutkan satu-persatu.

Semoga Allah SWT senantiasa membalas segalanya dengan kebaikan dan keridhoan-Nya kepada pihak-pihak yang telah membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini. Peneliti menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini banyak terdapat kekurangan maupun kekeliruan, karena itu peneliti mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk kesempurnaan skripsi ini.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Jakarta, 07 Juli 2020

Peneliti



Siti Rahmawati

NIM: 1702015156

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
ABSTRAKSI	vi
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB 1 PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan.....	8
1.2.1 <i>Identifikasi Masalah</i>	8
1.2.2 <i>Pembatasan Masalah</i>	8
1.2.3 <i>Perumusan Masalah</i>	9
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....	12
2.2 Telaah Pustaka	33
2.2.1 <i>Kinerja Keuangan</i>	33
2.2.2 <i>Rasio Keuangan</i>	35
2.2.3 <i>Good Corporate Governance</i>	41

2.2.4 Struktur Modal	45
2.2.5 Intellectual Capital	51
2.2.6 Likuiditas.....	57
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis	60
2.3.1 Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan	60
2.3.2 Pengaruh Struktur Modal Terhadap Kinerja Keuangan	61
2.3.3 Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan	61
2.3.4 Pengaruh Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan.....	62
2.4 Rumusan Hipotesis	63
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Metode Penelitian.....	65
3.2 Operasional Variabel.....	65
3.3 Populasi dan Sampel	71
3.3.1 Populasi	71
3.3.2 Sampel.....	72
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	74
3.4.1 Tempat dan Waktu Penelitian	74
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data	75
3.5 Teknik Pengolahan dan Analisis Data	75
3.5.1 Statistik Deskriptif.....	76
3.5.2 Analisis Regresi Linier Berganda	76
3.5.3 Uji Asumsi Klasik.....	77
3.5.4 Uji Hipotesis	79
3.5.5 Koefisien Korelasi (R).....	82
3.5.6 Koefisien Determinasi (Adjusted R Square)	83
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	84
4.1.1 Sejarah Singkat Bank Umum Syariah Milik Swasta	84
4.1.2 Profil Singkat Bank Umum Syariah Sampel	85
4.2 Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan	86
4.2.1 Penyajian Data	86

4.2.1.1 <i>Good Corporate Governance</i>	86
4.2.1.2 <i>Struktur Modal</i>	90
4.2.1.3 <i>Intellectual Capital</i>	94
4.2.1.4 <i>Likuiditas</i>	100
4.2.1.5 <i>Kinerja Keuangan</i>	105
4.2.2 <i>Analisis Akuntansi</i>	109
4.2.2.1 <i>Pengaruh Good Corporate Governance terhadap Kinerja Keuangan</i>	110
4.2.2.2 <i>Pengaruh Struktur Modal terhadap Kinerja Keuangan</i>	113
4.2.2.3 <i>Pengaruh Intellectual Capital terhadap Kinerja Keuangan</i> ...	116
4.2.2.4 <i>Pengaruh Likuiditas terhadap Kinerja Keuangan</i>	119
4.2.2.5 <i>Pengaruh Good Corporate Governance, Struktur Modal, Intellectual Capital dan Likuiditas terhadap Kinerja Keuangan</i>	122
4.2.3 <i>Analisis Statistik</i>	125
4.2.3.1 <i>Analisis Statistik Deskriptif</i>	125
4.2.4 <i>Analisis Regresi Linier Berganda</i>	127
4.2.5 <i>Uji Asumsi Klasik</i>	128
4.2.5.1 <i>Uji Normalitas</i>	129
4.2.5.2 <i>Uji Multikolinearitas</i>	130
4.2.5.3 <i>Uji Heteroskedastisitas</i>	131
4.2.5.4 <i>Uji Autokorelasi</i>	132
4.2.5.5 <i>Ringkasan Uji Asumsi Klasik</i>	134
4.2.6 <i>Uji Hipotesis</i>	134
4.2.6.1 <i>Uji Statistik t</i>	134
4.2.6.2 <i>Uji Statistik f</i>	136
4.2.7 <i>Analisis Koefisien Korelasi R</i>	137
4.2.8 <i>Analisis Koefisien Determinasi (Adjusted R Square)</i>	137
4.2.9 <i>Pembahasan</i>	138

BAB V PENUTUP

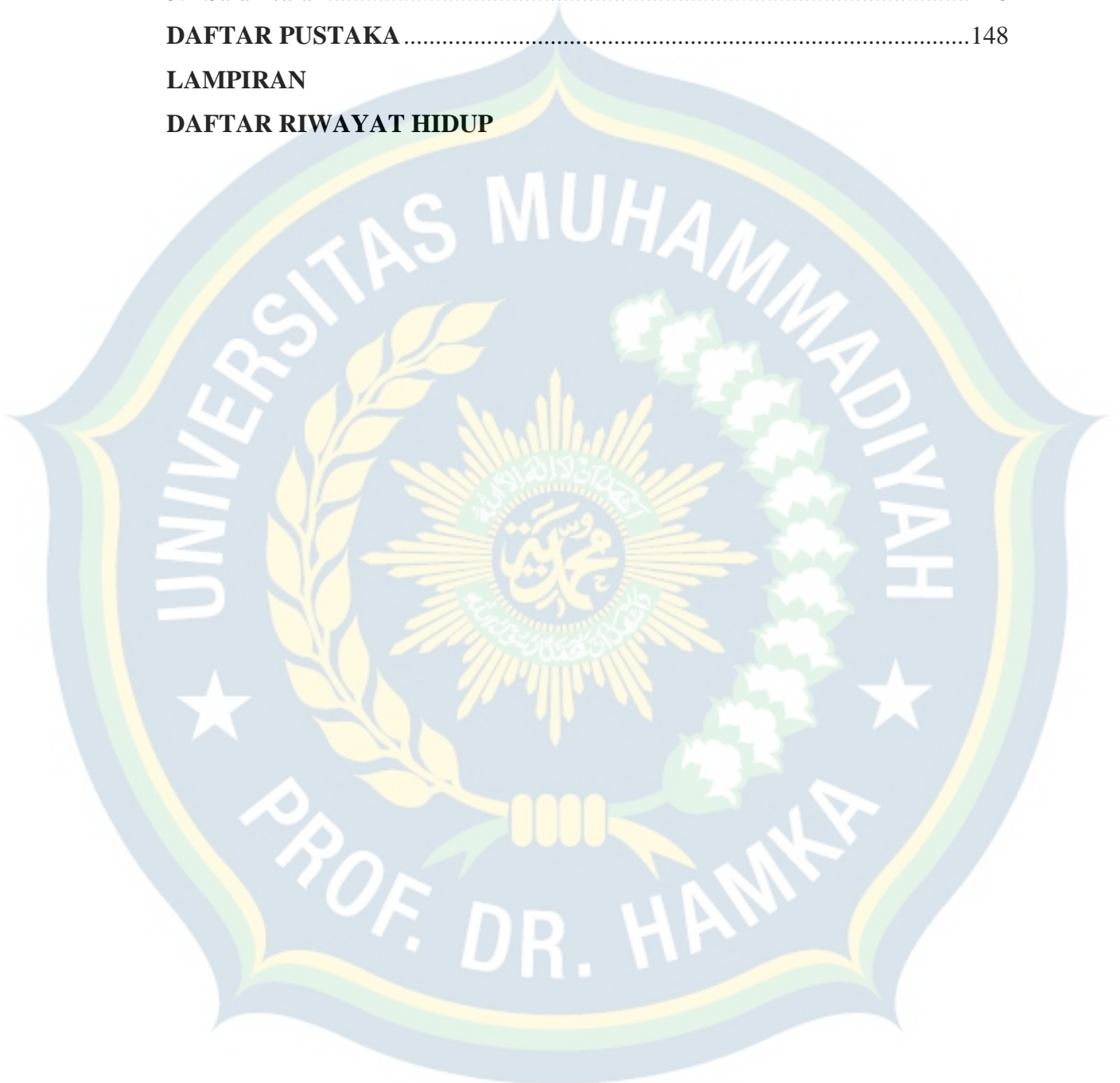
5.1 Kesimpulan144

5.2 Saran-saran.....146

DAFTAR PUSTAKA148

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

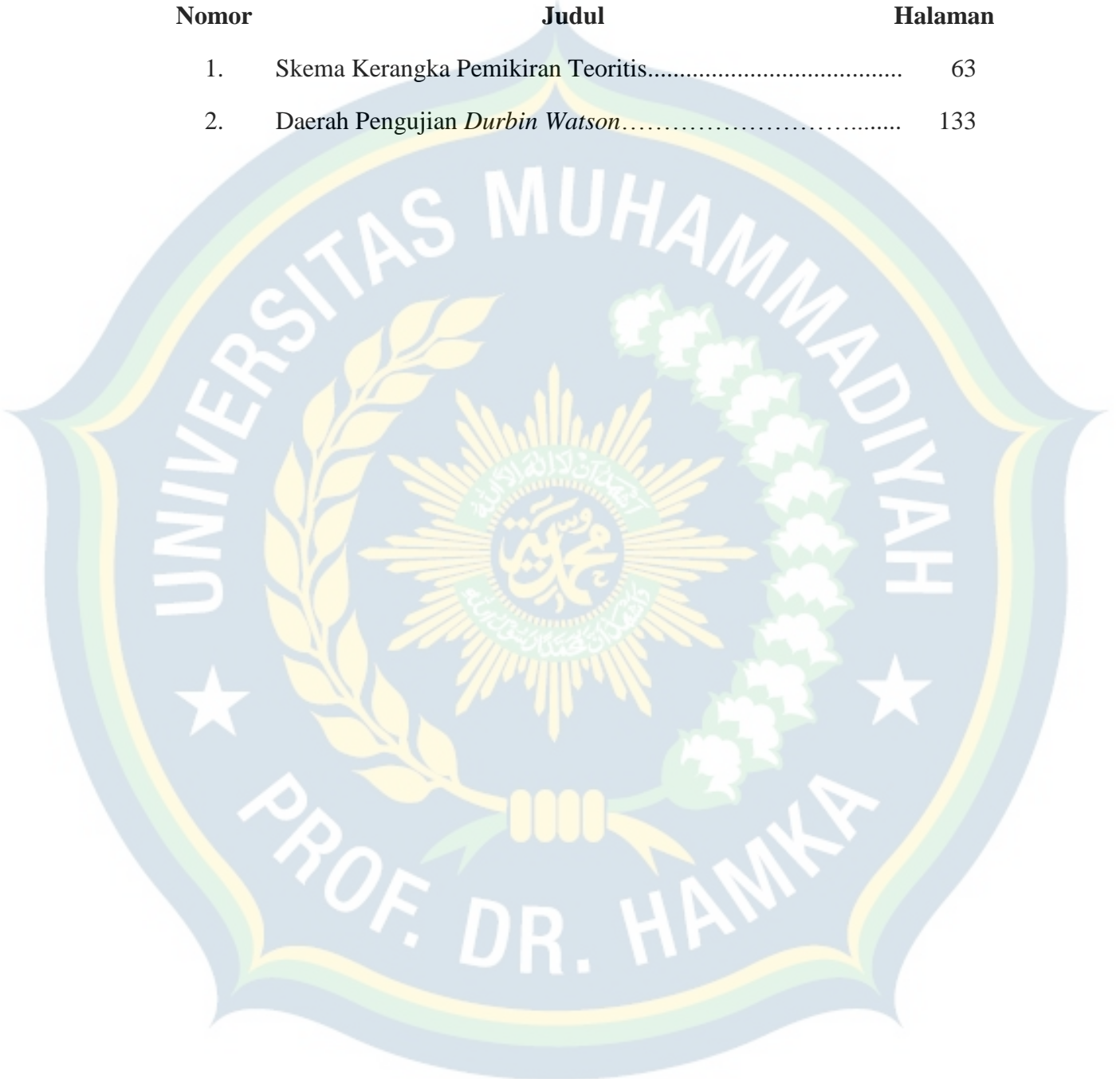


DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu	21
2.	Skala Nilai Komposit Peringkat Kualitas Penerapan GCG.....	45
3.	Operasional Variabel.....	69
4.	Populasi Bank Umum Syariah Milik Swasta.....	72
5.	Proses Pemilihan Sampel.....	73
6.	Bank Umum Syariah yang Menjadi Sampel Penelitian.....	74
7.	Kriteria Pengambilan Keputusan Autokorelasi.....	79
8.	Kriteria Interpretasi Koefisien Korelasi.....	83
9.	<i>Good Corporate Governance</i>	87
10.	Struktur Modal.....	91
11.	<i>Intellectual Capital</i>	95
12.	Likuiditas.....	101
13.	Kinerja Keuangan.....	105
14.	Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> Terhadap Kinerja Keuangan.....	110
15.	Pengaruh Struktur Modal Terhadap Kinerja Keuangan.....	113
16.	Pengaruh <i>Intellectual Capital</i> Terhadap Kinerja Keuangan....	116
17.	Pengaruh Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan.....	119
18.	Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> , Struktur Modal, <i>Intellectual Capital</i> dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan.....	122
19.	Nilai Minimum, Maksimum, Mean, dan Standar Deviasi.....	126
20.	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	127
21.	Uji Normalitas.....	129
22.	Uji Multikolinearitas.....	130
23.	Uji Heteroskedastisitas.....	132
24.	Uji Autokorelasi.....	133
25.	Uji Statistik T.....	134
26.	Uji Statistik F.....	136
27.	Koefisien Korelasi.....	137
28.	Koefisien Determinasi.....	138
29.	Hasil Pengujian.....	139

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1.	Skema Kerangka Pemikiran Teoritis.....	63
2.	Daerah Pengujian <i>Durbin Watson</i>	133



DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1.	Tabel Pengolahan Data.....	1/33
2.	Output SPSS Versi 26.....	11/33
3.	Tabel <i>Durbin Watson</i>	13/33
4.	Tabel Distribusi <i>t</i>	14/33
5.	Tabel Distribusi <i>F</i>	15/33
6.	Laporan Keuangan Bank Muamalat Indonesia.....	16/33
7.	Laporan Keuangan Bank BCA Syariah.....	21/33
8.	Laporan Keuangan Bank Mega Syariah.....	26/33
9.	Formulir Pengajuan Penggantian Judul.....	31/33
10.	Surat Tugas.....	32/33
11.	Lembar Konsultasi.....	33/34

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Bank pada dasarnya adalah entitas yang melakukan penghimpunan dana dari masyarakat dalam bentuk pembiayaan atau dengan kata lain melaksanakan fungsi intermediasi keuangan. Dalam sistem perbankan di Indonesia terdapat dua macam sistem operasional perbankan, yaitu bank konvensional dan bank syariah. Sesuai UU No. 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, Bank Syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah, atau prinsip hukum Islam yang diatur dalam fatwa Majelis Ulama Indonesia seperti prinsip keadilan dan keseimbangan, kemaslahatan (maslahah), universalisme (alamiyah), serta tidak mengandung gharar, maysir, riba, zalim dan obyek yang haram.

Seiring berjalannya waktu, perkembangan perbankan syariah di Indonesia telah menjadi tolak ukur keberhasilan eksistensi ekonomi syariah. Salah satu keberhasilan yang dapat kita lihat saat ini adalah bagaimana Bank Syariah berusaha keras untuk mempertahankan kondisinya dalam keadaan pandemi Covid-19 yang mana keadaan ini sangat berdampak pada sektor industri, keadaan ekonomi dan sektor lainnya bagi seluruh Negara di dunia. Deputy Komisioner Pengawas Perbankan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Teguh Supangkat membeberkan bahwa pertumbuhan bank syariah di tengah pandemi virus Corona (Covid-19) memang melambat tetapi masih lebih baik jika dibandingkan dengan bank konvensional.

Hal tersebut dibuktikan dengan adanya pertumbuhan Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Syariah sebesar 9,24 % *year to date*. Sedangkan pertumbuhan Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Konvensional hanya sebesar 8.87 % *year to date*. Saat ini aset Bank Syariah per April 2020 mencapai 6,07 % yang berasal dari 20 unit usaha syariah, 14 bank umum syariah, dan 163 BPR Syariah. Per April 2020, total aset perbankan syariah mencapai Rp 534,86 triliun. Dari sisi perbankan, aset perbankan syariah memang masih tergolong rendah namun angka tersebut jauh lebih tinggi dibandingkan dengan tahun-tahun sebelumnya, yakni sebelum adanya pandemi Covid-19 (Finance.detik.com, 2020. Diakses pada 30 September 2020).

Tidak hanya itu, berdasarkan informasi yang disampaikan oleh Direktur Pengaturan dan Perizinan Perbankan Syariah Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Deden Firman Hendarsyah bahwa pangsa pasar (*market share*) dari keuangan syariah mengalami kenaikan sebesar 9,03 % dari posisi tahun 2019 yang hanya sebesar 8 % (Finansial.bisnis.com, 2020. Diakses pada 30 September 2020).

Perkembangan bank syariah juga tidak luput dari beberapa sumberdaya yang menunjang penciptaan nilai dan keuntungannya. Terdapat dua tipe sumberdaya yakni sumberdaya berwujud (*tangible resources*) adalah aktiva berwujud dan aktiva tidak berwujud yang dapat disajikan dalam neraca (*balance sheet assets*), dan sumberdaya tidak berwujud (*intangible resources*) yakni aktiva tidak berwujud yang tidak dapat disajikan dalam neraca (*off balance sheet assets*). Pandangan klasik memberikan perhatian lebih pada aset karena peranannya dianggap lebih dominan dalam menghasilkan keuntungan.

Tingkat pengembalian aset (*Return On Assets*) yang berarti rasio profitabilitas ini merupakan sebuah rasio yang menunjukkan presentase keuntungan yang diperoleh perusahaan sehubungan dengan keseluruhan sumber daya atau rata-rata jumlah aset. *Return On Assets* dalam penelitian ini digunakan untuk merepresentasikan kinerja keuangan perbankan syariah. Kinerja merupakan hal penting yang harus dicapai oleh setiap perusahaan di manapun, karena kinerja merupakan cerminan dari kemampuan perusahaan dalam mengelola dan mengalokasikan sumber dayanya.

Sejalan dengan pernyataan di atas maka kinerja keuangan perbankan dipengaruhi oleh beberapa faktor. Faktor pertama yang mempengaruhi adalah likuiditas, banyaknya jumlah bank konvensional yang dilikuidasi menunjukkan bahwa tingkat likuiditas sangat berperan penting bagi bank. Menurut KBBI pengertian likuiditas pada umumnya adalah mengenai posisi uang kas suatu perusahaan dan kemampuannya untuk memenuhi kewajiban (membayar utang) yang jatuh tempo tepat pada waktunya.

Apabila dikaitkan dengan lembaga bank, berarti kemampuan bank setiap waktu untuk membayar utang jangka pendeknya apabila tiba-tiba ditagih oleh nasabah atau pihak-pihak terkait. Jadi, yang dimaksud likuiditas disini adalah kemudahan mengubah aset menjadi uang tunai dari masing-masing bank yang bersangkutan.

Risiko yang mungkin dihadapi suatu bank terhadap kondisi likuiditasnya bisa disebut dengan resiko likuiditas. Umumnya, resiko likuiditas adalah risiko yang muncul akibat kesulitan menyediakan uang tunai dalam jangka waktu tertentu. Kesulitan likuiditas seringkali menjadi tanda-tanda awal bahwa suatu bank akan

mengalami kesulitan finansial yang lebih serius. Kesulitan ini biasanya diawali dengan turunnya simpanan (*deposite*) masyarakat yang menyebabkan kekurangan alat likuid sehingga terpaksa harus melakukan pinjaman antar bank dan menjual aktiva cadangannya.

Saat ini Bank Syariah mengalami pertumbuhan Dana Pihak Ketiga yang mana DPK adalah dana yang dipercayakan oleh masyarakat kepada bank berdasarkan perjanjian penyimpanan dana dalam bentuk giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu. Ini berarti Bank Syariah membuktikan dalam keadaan seperti ini bank tetap berusaha mengelola likuiditasnya dengan sebaik mungkin.

Rasio yang menunjukkan kemampuan perusahaan dalam memenuhi kewajiban atau membayar utang jangka pendeknya disebut rasio likuiditas. Rasio likuiditas pada bank syariah dapat diukur menggunakan FDR (*Financing to Deposit Ratio*) dapat diartikan sebagai rasio yang digunakan untuk mengukur komposisi jumlah pembiayaan yang diberikan dengan jumlah dana dan modal yang dimiliki atau digunakan. Hasil perhitungannya dapat digunakan sebagai indikator untuk mengukur kemampuan sebuah bank dalam membayar kembali penarikan yang dilakukan nasabah dengan menggunakan kredit sebagai sumber likuiditas.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Putri (2019) mengungkapkan bahwa likuiditas berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan yang diukur dengan ROA. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Almunawwaroh (2017) mengungkapkan bahwa likuiditas berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan syariah yang diukur dengan ROA.

Faktor kedua yang mempengaruhi kinerja suatu entitas bisnis tidak hanya diukur dari aspek keuangan. Tanggung jawab keuangan yang ditampilkan dengan ukuran moneter, akuntansi maupun rasio-rasio tertentu juga harus dilengkapi dengan kinerja non-keuangan seperti penerapan *good corporate governance*. Umumnya, penerapan GCG menjadi penting karena dapat berkontribusi mempertahankan dan meningkatkan kelangsungan usaha yang sehat dan kompetitif dalam jangka panjang dan meningkatkan kepercayaan para investor, pemegang saham, dan pemangku kepentingan lain.

Oleh karena itu, penerapan *good corporate governance* (GCG) pada bank syariah juga sangat penting. Ini dikarenakan bank syariah memiliki perbedaan yang mendasar dengan bank konvensional, yakni adalah penerapan *shariah compliance* inilah yang menjadi pilar penting keberlangsungan entitas bank syariah, salah satu turunan dari penerapan ini adalah adanya Dewan Pengawas Syariah (DPS). Yang mana tugasnya adalah mengawasi operasional perbankan syariah agar sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.

Penelitian yang dilakukan oleh Farida (2018) mengungkapkan bahwa *Good Corporate Governance* berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan yang diukur dengan ROA. Namun penelitian yang dilakukan oleh Dwiningsih (2021) mengungkapkan bahwa Kualitas Penerapan *Good Corporate Governance* tidak berpengaruh terhadap ROA.

Faktor ketiga yang mempengaruhi kinerja keuangan adalah struktur modal. Dilihat dari sudut pandang kreditor, modal juga merupakan jumlah pinjaman yang tertanam di perusahaan. Semakin baik kinerja perusahaan di mata kreditor, maka

semakin tinggi tingkat kepercayaan kreditor untuk meminjamkan dananya kepada pihak bank dengan tingkat kepercayaan yang tinggi pada bank tersebut. Selain dari sudut pandang kreditor, struktur modal pada perusahaan yang sudah *go public* juga dapat dilihat dari sudut pandang pemegang sahamnya. Para pemegang saham tentunya akan menanamkan investasinya pada perusahaan yang memiliki kinerja yang baik.

Dalam penelitian yang dilakukan oleh Sejati (2019) mengungkapkan bahwa Struktur Modal berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja Keuangan yang diukur dengan *Return on Equity* dan *Return on Asset*. Namun penelitian itu bertentangan dengan penelitian yang dilakukan oleh Indriani (2016) yang mengungkapkan bahwa Struktur Modal berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia.

Faktor keempat yang mempengaruhi kinerja keuangan entitas industri perbankan adalah *intellectual capital*. Industri perbankan ini cukup *concern* dalam pengembangan sumber daya berdasarkan pengetahuan, modal seperti sumber daya alam, sumber daya keuangan dan aktiva fisik lainnya menjadi nomor dua dibandingkan dengan modal yang berdasarkan pengetahuan dan inovasi teknologi. Ini disebabkan dengan menggunakan ilmu dan teknologi kita dapat menggunakan modal lainnya secara efisien dan ekonomis yang pada nantinya akan meningkatkan kinerja perusahaan.

Melalui penerapan era ekonomi berbasis pengetahuan (*knowledge based business*), maka penciptaan nilai perusahaan akan berubah. Berkembangnya perusahaan dapat dilihat dari kemampuan manajemen untuk mengelola sumber

daya perusahaan dalam menciptakan nilai perusahaan. Manajemen perusahaan tercermin dari para karyawan yang tidak lain adalah para penggerak, penggagas, serta pengambil keputusan demi keberlangsungan eksistensi perusahaan. Sehingga di mana aset yang dimiliki perusahaan yang semula dalam bentuk aset tetap kini menjadi aset tak berwujud (*intangible asset*) yaitu *intellectual capital* atau modal intelektual yang mengandung unsur pemikiran yang dimiliki karyawan.

Intellectual capital merupakan suatu hal yang penting yang dapat mempengaruhi kinerja perusahaan. Seperti yang dikemukakan oleh Imam Syatibi mengenai lima konsep kebutuhan dasar yakni agama, jiwa, intelektual, kehormatan/keturunan, dan harta. *Value Added Intellectual Coefficient* (VAIC) diusulkan guna menyediakan informasi tentang efisiensi penciptaan nilai dari aset berwujud dan tidak berwujud dalam perusahaan. VAIC digunakan karena dianggap sebagai indikator yang cocok untuk mengukur IC di riset empiris (Pratiwi, 2017).

Penelitian yang dilakukan oleh Nurdin & Suyudi (2019) mengungkapkan bahwa *intellectual capital* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan. Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Nizar & Anwar (2015) yang mengungkapkan bahwa *intellectual capital* berpengaruh terhadap kinerja keuangan. Berpengaruhnya *intellectual capital* terhadap kinerja keuangan dikarenakan *intellectual capital* mampu menciptakan keunggulan kompetitif bagi bank syariah sehingga bank syariah mampu bersaing dan beradaptasi terhadap perubahan yang terjadi dilingkungan bisnisnya.

Berdasarkan uraian diatas maka peneliti tertarik untuk mengajukan penelitian yang berjudul **“Pengaruh *Good Corporate Governance*, Struktur Modal, *Intellectual Capital* Dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Milik Swasta di Indonesia Periode 2010-2019”**.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah maka rumusan masalah dalam penelitian ini dapat dijabarkan sebagai berikut :

1. Apakah *Good Corporate Governance* berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah?
2. Apakah Struktur Modal berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah?
3. Apakah *Intellectual Capital* berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah?
4. Apakah Likuiditas berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah?
5. Apakah *Good Corporate Governance*, Struktur Modal, *Intellectual Capital* dan Likuiditas berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Untuk menghindari pembahasan masalah yang terlalu luas sehingga membuat penelitian kurang terfokus serta dapat menyimpang dari sasaran penelitian yang telah ditentukan, maka penulis memfokuskan pada masalah mengenai Analisis Pengaruh *Good Corporate Governance* yang diproksikan dengan Kualitas Penerapan *Good Corporate Governance*, Struktur Modal yang diproksikan dengan

Capital Adequacy Ratio (CAR), *Intellectual Capital* yang diproksikan dengan *Islamic Banking - Value Added Intellectual Capital (IB-VAIC)*, dan Likuiditas yang diproksikan dengan *Financing to Deposit Ratio (FDR)* Terhadap Kinerja Keuangan yang diproksikan dengan *Return On Assets (ROA)* Bank Umum Syariah Milik Swasta Periode 2010 – 2019 dan objek penelitian dilakukan di OJK (Otoritas Jasa Keuangan).

1.2.3 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah, identifikasi masalah, dan pembatasan masalah, maka masalah yang dirumuskan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana *Good Corporate Governance* berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah?
2. Bagaimana Struktur Modal berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah?
3. Bagaimana *Intellectual Capital* berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah?
4. Bagaimana Likuiditas berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah?
5. Bagaimana *Good Corporate Governance*, Struktur Modal, *Intellectual Capital* dan Likuiditas berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah?

1.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui pengaruh *Good Corporate Governance* terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Milik Swasta Periode 2010–2019.
2. Untuk mengetahui pengaruh Struktur Modal terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Milik Swasta Periode 2010–2019.
3. Untuk mengetahui pengaruh *Intellectual Capital* terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Milik Swasta Periode 2010–2019.
4. Untuk mengetahui pengaruh Likuiditas terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Milik Swasta Periode 2010–2019.
5. Untuk mengetahui pengaruh *Good Corporate Governance*, Struktur Modal, *Intellectual Capital* dan Likuiditas terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Milik Swasta Periode 2010–2019.

1.4 Manfaat Penelitian

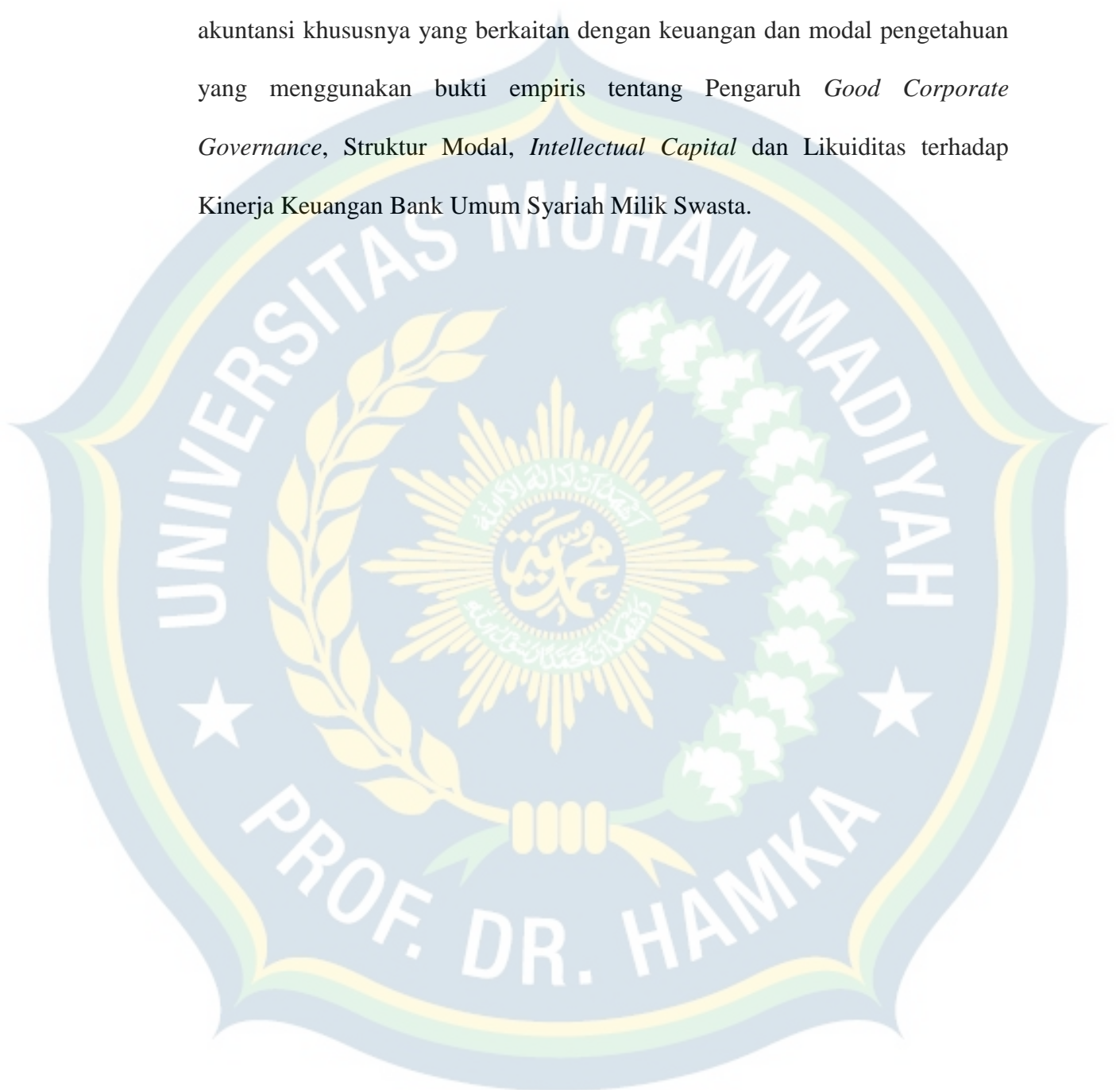
Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi beberapa pihak, yaitu antara lain :

1. Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi untuk menambah referensi bacaan dan pengetahuan bagi mahasiswa dalam rangka pengembangan ilmu pengetahuan terkait dengan *Good Corporate Governance*, Struktur Modal, *Intellectual Capital* dan Likuiditas terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Milik Swasta.

2. Bagi Praktisi

Dapat menambah dan mengembangkan wawasan serta pengetahuan dibidang akuntansi khususnya yang berkaitan dengan keuangan dan modal pengetahuan yang menggunakan bukti empiris tentang Pengaruh *Good Corporate Governance*, Struktur Modal, *Intellectual Capital* dan Likuiditas terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Milik Swasta.



DAFTAR PUSTAKA

- Al-ahdal, W. M., Alsamhi, M. H., Tabash, M. I., & Farhan, N. H. S. (2020). The Impact of Corporate Governance on Financial Performance of Indian and GCC Listed Firms: An Empirical Investigation. *Research in International Business and Finance*, 51.
- Almunawwaroh, M. (2017). Analisis Pengaruh Kecukupan Modal, Kualitas Aktiva Produktif dan Likuiditas Terhadap Kinerja Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi*, 12 (1).
- Al-Qur'an.
- Amanah, Iswari, P. W. (2015). Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah: Negara vs Swasta. *Jurnal Islaminomic*, 6 (2).
- Aprianingsih, A., & Yushita, A. N. (2016). Pengaruh Penerapan Good Corporate Governance, Struktur Kepemilikan, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan. *Jurnal Profita*, Edisi 4.
- Berger, A. N., Boubakri, N., Guedhami, O., & Li, Xinming. (2019). Liquidity Creation Performance and Financial Stability Consequences of Islamic Banking: Evidence from a multinational study. *Journal of Financial Stability*, 44.
- Detik Finance. (Juli, 2020). OJK Buka-Bukaan Kondisi Bank Syariah di Tengah Pandemi Corona. Diakses pada 30 September 2020. <https://finance.detik.com/moneter/d-5105143/ojk-buka-bukaan-kondisi-bank-syariah-di-tengah-pandemi-corona>.
- Dewi, Herlina Rahmawati., & Dewi, Liska Mutiara Chandra. (2020). Modal Intelektual dan Nilai Perusahaan pada Industri Jasa dan Pertambangan di Indonesia. *Proceeding of National Conference on Accounting & Finance*, Vol. 2, 132-143.

- Duan, Y., & Niu, J. (2020). Liquidity Creation and Bank Profitability. *North American Journal of Economics & Finance*.
- Dwiningsih, N. (2021). Analisa Kualitas Penerapan Good Corporate Governance (GCG) terhadap Permodalan, Tingkat Pengembalian, dan Risiko Pembiayaan Studi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Universitas Trilogi.
- Eksandy, A. (2018). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perbankan Syari'ah Indonesia. *Jurnal Akuntansi*, 5 (1).
- Fahmi, Irham. (2017). *Analisis Laporan Keuangan*. Bandung: Alfabeta.
- Farida, A. (2018). Pengaruh Penerapan Good Corporate Governance dan Pengungkapan Islamic Social Reporting Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Islam*, 10 (1).
- Fernandez, Mercedes, R. (2016). Social Responsibility and Financial Performance: The Role of Good Corporate Governance. *Business Research Quarterly*, 19, 137-151.
- Finansial Bisnis. (Juli, 2020). Pangsa Pasar Keuangan Syariah Per April 2020 Naik, Jadi 9,03 Persen. Diakses pada 30 September 2020. <https://finansial.bisnis.com/read/20200702/231/1260686/pangsa-pasar-keuangan-syariah-per-april-2020-naik-jadi-903-persen>.
- Ghozali, Imam. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS 23 (Edisi 8)*. Cetakan ke VIII. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gupta, J., & Kashiramka, S. (2020). Financial Stability of Banks in India: Does Liquidity Creation Matter?. *Pacific-Basin Finance Journal*, 64.
- Hasanah, Rosy, Y. S. (2019). Pengaruh Struktur Modal dan Kepemilikan Manajerial Terhadap Nilai Perusahaan (Survey pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2017).

- Hendiyani, M. (2018). Pengaruh Rasio Keuangan Bank Terhadap Tingkat Penyaluran Kredit Modal Kerja di PT. Bank Rakyat Indonesia.
- Hery. (2016). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT. Grasindo.
- Indriani, P. (2016). Pengaruh Intellectual Capital, Struktur Modal dan Tingkat Inflasi Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia.
- Irwansyah. (2018). Pengaruh Struktur Modal dan Pertumbuhan Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perbankan Syariah.
- Iswari, Veni. (2018). Pengaruh Struktur Modal, Ukuran Perusahaan, dan Rasio Aktivitas Terhadap Profitabilitas (Pada Perusahaan Manufaktur sub sektor Makanan dan Minuman yang terdaftar di BEI).
- Kasmir. (2015). *Analisis Laporan Keuangan*. Cetakan Kedelapan. Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada.
- Kasmir. (2016). *Analisis Laporan Keuangan*. Cetakan Kesembilan. Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada.
- Komalasari, Z. (2017). Pengaruh Locus Of Control dan Komitmen Profesional Terhadap Kinerja Keuangan Auditor Internal.
- Mulyono. (2019). Analisis Uji Asumsi Klasik.
- Mustafa. (2017). *Manajemen Keuangan*. Yogyakarta: CV. Andi Offset.
- Nizar, Achmad, S., & Anwar, M. K. (2015). Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil dan Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah. *Jurnal Akuntansi Akruak*, 6 (2), 127-143.
- Nurdin, S., & Suyudi, M. (2019). Pengaruh Intellectual Capital dan Islamicity Performance Index Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Multi Dimensi*, 2 (2), 119-127.
- Oktaviana, Yuli. (2018). Pengaruh Informasi Akuntansi Diferensial Terhadap Keputusan Alternatif dan Dampaknya Terhadap Perencanaan Laba.

- Ozkan, N., Cakan, S., & Kayacan, M. (2016). Intellectual Capital and Financial Performance: A Study of the Turkish Banking Sector. *Borsa istanbul Review*.
- Peraturan Bank Indonesia No. 10/15/PBI/2008. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum. Diakses pada 26 Oktober 2020 <https://www.ojk.go.id>.
- Peraturan Bank Indonesia No. 11/33/PBI/2009. Pelaksanaan Good Corporate Governance Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah. Diakses pada 25 Oktober 2020. <https://www.ojk.go.id>.
- Peraturan Bank Indonesia No. 8/4/PBI/2006. Pelaksanaan Good Corporate Governance Bagi Bank Umum. Diakses pada 30 Agustus 2021. <https://www.ojk.go.id>.
- Prastowo, D. (2015). *Analisa Laporan Keuangan Konsep dan Aplikasi*. Edisi Kedua. Cetakan Kedelapan. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Pratiwi, T. R. (2017). Pengaruh Intellectual Capital Dan Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi & Keuangan*, Vol. 8 No. 1. 2087-2054.
- Putri, A. R. (2019). Pengaruh Kecukupan Modal, Kualitas Aktiva Produktif dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.
- Rahmah, A. N. (2018). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah.
- Saniyah, Siti. (2019). Pengaruh Permodalan, Kualitas Aset, Net Profit Margin, Rentabilitas, Likuiditas dan Risk Profile Terhadap Kinerja Keuangan Bank. Universitas Muhammadiyah Magelang.
- Santoso, M. R. E. (2018). Pengaruh Motivasi Kerja, Kepemimpinan, Pendidikan dan Pelatihan Serta Kepuasan Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Tetap Di Rumah Sakit Grha Husada.

- Sardo, F., Serrasqueiro, Z., & Alves, H. (2018). On the relationship between intellectual capital and financial performance: A panel data analysis on SME hotels. *International Journal of Hospitality Management*, 75, 67-74.
- Sartono, Agus. (2015). *Manajemen Keuangan: Teori dan Aplikasi*. Edisi 4. Yogyakarta: BPFÉ.
- Sejati, D. R. (2019). Pengaruh Struktur Modal dan Pertumbuhan Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Pada Perbankan Syariah dan Konvensional.
- Sudana, I Made. (2015). *Manajemen Keuangan Perusahaan Teori dan Praktik*. Edisi kedua. Jakarta: Erlangga.
- Sudarsono, H., Rubha, S. M., & Rudatin, A. (2018). Pengaruh Likuiditas Terhadap Profitabilitas di bank syariah. *Conference On Islamic Management Accounting and Economics*, Vol. 8, 147-152.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: CV. Alfabeta
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Cetakan Ke 28. Bandung: CV. Alfabeta
- Sutrisno, Edy. (2016). *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Cetakan Kedelapan. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Vătavu, S. (2015). The impact of capital structure on financial performance in Romanian listed companies. *Procedia Economics and Finance*, 32, 1314-1322.
- Wijaya, D. (2017). *Manajemen Keuangan Konsep dan Penerapannya*. Jakarta: Gramedia Widiasarana.

