

**PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL* TERHADAP
PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA TAHUN 2021-2023**

SKRIPSI

Oleh

MITA PERMATA SARI

NIM: 08020421068



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA**

2025

LEMBAR PERNYATAAN

Saya, Mita Permata Sari, 08020421068, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun diperguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 03 Juni 2025



Mita Permata Sari
NIM, 08020421068

LEMBAR PERSETUJUAN

Surabaya, 3 Juni 2025

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Nurul Fatma Hasan', written in a cursive style.

Nurul Fatma Hasan, M.E.I.

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH INTELLECTUAL CAPITAL TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2021-2023

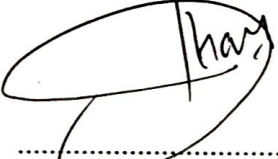
oleh
Mita Permata Sari
NIM: 08020421068

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
tanggal 19 Juni 2025 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Nurul Fatma Hasan, M.E.I.
NIP. 198907112020122013
(Penguji 1)
2. Ashari Lintang Yudhayanti, S.E, MAK
NIP. 199411082019032021
(Penguji 2)
3. Rianto Anugerah Wicaksono, S.T., M.SEI
NIP. 198508222019031011
(Penguji 3)
4. Dr. Andriani Samsuri, M.M
NIP. 197608022009122002
(Penguji 4)

Tanda Tangan:


.....

.....

.....

.....

Surabaya, 19 Juni 2025



Dekan,

Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.

NIP. 197005142000031001 ✓

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Mita Permata Sari
NIM : 08020421068
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam/Ekonomi Syariah
E-mail address : mitapermata25@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)
yang berjudul :

PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL* TERHADAP PROFITABILITAS BANK
UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2021-2023

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/penciptaan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menganggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 22 November 2025

Penulis



(Mita Permata Sari)

ABSTRAK

Industri perbankan syariah di Indonesia menunjukkan pertumbuhan yang positif meskipun menghadapi tekanan ekonomi global pasca pandemi. Di tengah kondisi tersebut, efisiensi pengelolaan sumber daya menjadi kunci keberlanjutan kinerja, salah satunya melalui optimalisasi *Intellectual Capital*. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Capital Employed*, *Human Capital*, *Structural Capital*, dan *Relational Capital* terhadap profitabilitas yang diukur dengan *Return on Assets* pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2021–2023.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan tahunan Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) selama periode 2021 hingga 2023. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi data panel dengan bantuan aplikasi EViews. Uji yang digunakan dalam penelitian ini meliputi uji statistik deskriptif, uji asumsi klasik, uji regresi data panel, serta uji F dan uji t untuk mengukur pengaruh simultan dan parsial.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial hanya *Human Capital* yang berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return on Assets*, sedangkan *Capital Employed*, *Structural Capital*, dan *Relational Capital* tidak memiliki pengaruh yang signifikan. Namun secara simultan, keempat komponen tersebut terbukti berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Temuan ini menunjukkan bahwa *intellectual capital* memberikan dampak terhadap kinerja keuangan ketika dikelola secara sinergis dan tidak dapat dinilai secara terpisah.

Berdasarkan studi yang telah dilakukan, diharapkan kepada pihak manajemen Bank Umum Syariah untuk lebih mengoptimalkan pengelolaan komponen *intellectual capital*, khususnya dalam pengembangan sumber daya manusia, serta memperkuat integrasi antar komponen untuk mendorong peningkatan kinerja keuangan yang berkelanjutan.

Kata Kunci: *Capital Employed*, *Human Capital*, *Structural Capital*, *Relational Capital*, *Return on Assets* (ROA)

ABSTRACT

The Islamic banking industry in Indonesia has shown positive growth despite facing global economic pressures in the post-pandemic period. In this situation, the efficiency of resource management becomes a key factor in sustaining performance, one of which is through the optimization of Intellectual Capital. This study aims to analyze the effect of Capital Employed, Human Capital, Structural Capital, and Relational Capital on profitability, as measured by Return on Assets (ROA), in Islamic Commercial Banks in Indonesia during the period of 2021–2023.

This research uses a quantitative approach with secondary data obtained from the annual financial reports of Islamic Commercial Banks registered with the Financial Services Authority (OJK) for the 2021 to 2023 period. The data analysis technique employed is panel data regression using the EViews application. The tests used in this study include descriptive statistics, classical assumption tests, panel data regression analysis, as well as F-tests and t-tests to measure the simultaneous and partial effects.

The results show that, partially, only Human Capital has a positive and significant effect on Return on Assets, while Capital Employed, Structural Capital, and Relational Capital do not have a significant effect. However, simultaneously, all four components are proven to have a significant influence on profitability. These findings indicate that intellectual capital impacts financial performance when managed synergistically and cannot be evaluated separately.

Based on this study, it is recommended that the management of Islamic Commercial Banks optimize the management of intellectual capital components, especially in human resource development, and strengthen integration among components to encourage sustainable improvement in financial performance.

Keywords: Capital Employed, Human Capital, Structural Capital, Relational Capital, Return on Assets (ROA)

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1 <i>Resource Based Theory</i>	14
2.2 <i>Sharia Enterprise Theory (RBT)</i>	15
2.3 <i>Intellectual Capital</i>	17
2.2.1. Definisi <i>Intellectual Capital</i>	17
2.2.2. Komponen <i>Intellectual Capital</i>	18
2.4 Profitabilitas.....	30
2.5 Penelitian Terdahulu	32
2.6 Hipotesis	37
2.7 Kerangka Konseptual.....	43
BAB III METODE PENELITIAN	45
3.1 Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	45
3.2 Populasi dan Sampel.....	45
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	47
3.4 Definisi Operasional Variabel Penelitian	48
3.5 Teknik Analisis Data	50

3.5.1.	Analisis Regresi Data Panel.....	51
3.5.2.	Uji Asumsi Klasik.....	55
3.5.3.	Analisis Regresi Linear Berganda	58
3.5.4.	Uji Hipotesis	59
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		62
4.1	Deskripsi Umum Objek Penelitian	62
4.2	<i>Intellectual Capital</i>	64
4.3	Profitabilitas.....	69
4.4	Analisis Regresi Data Panel.....	71
4.4.1	Uji Penentuan Model	72
4.5	Uji Asumsi Klasik.....	73
4.5.1	Uji Normalitas	74
4.5.2	Uji Multikolinearitas.....	75
4.5.3	Uji Heteroskedastisitas	76
4.6	Analisis Regresi Linear Berganda	77
4.7	Uji Hipotesis	79
4.7.1.	Uji Parsial (Uji T)	79
4.7.2.	Uji Simultan (Uji F) dan Koefisien Determinasi (R-square).....	80
4.8	Pembahasan	82
4.8.1.	Pengaruh <i>Capital Employed Efficiency</i> (CEE) Terhadap Profitabilitas (ROA).....	82
4.8.2.	Pengaruh <i>Human Capital Efficiency</i> (HCE) Terhadap Profitabilitas (ROA).....	87
4.8.3.	Pengaruh <i>Structural Capital Efficiency</i> (SCE) Terhadap Profitabilitas (ROA).....	92
4.8.4.	Pengaruh <i>Relational Capital Efficiency</i> (RCE) Terhadap Profitabilitas (ROA).....	96
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		105
5.1	Kesimpulan	105
5.2	Saran	107
DAFTAR PUSTAKA.....		110
LAMPIRAN		118

DAFTAR GAMBAR

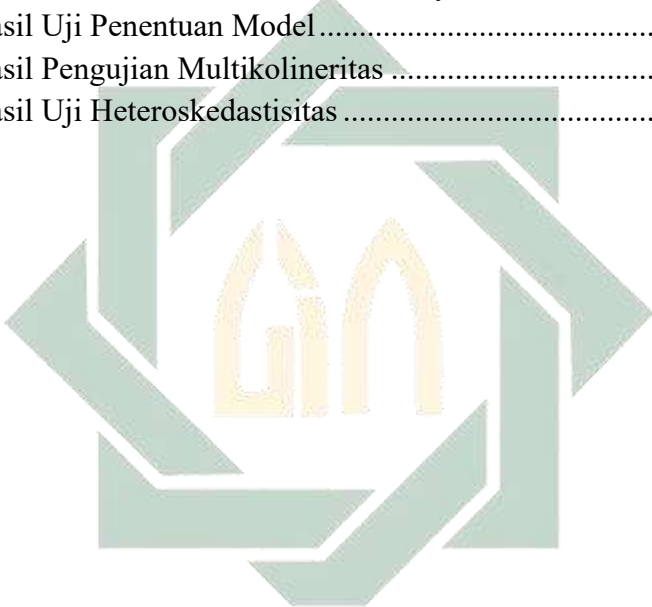
Gambar 1.1 Perkembangan Perbankan Syariah (Sumber: OJK, 2023).....	2
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	44
Gambar 4.1 Hasil Pengujian Normalitas dengan E-views	74
Gambar 4.2 Persamaan Regresi Linier Berganda	78
Gambar 4.3 Uji T Indikator IC terhadap ROA.....	80
Gambar 4.4 Hasil Uji F dan Koefisien Determinasi	81



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	32
Tabel 3.1 Bank Umum Syariah di Indonesia	46
Tabel 3.2 Kriteria Pemilihan Sampel	47
Tabel 3.3 Definisi Variabel	49
Tabel 4.1 Daftar Bank Syariah sebagai Objek Penelitian	63
Tabel 4.2 Data <i>Intellectual capital</i>	65
Tabel 4.3 Data <i>Return on Asset</i> Bank Umum Syariah Periode 2021-2023	70
Tabel 4.4 Hasil Uji Penentuan Model	72
Tabel 4.5 Hasil Pengujian Multikolineritas	75
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	77



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Value Added	118
Lampiran 2. Data Capital Employed	120
Lampiran 3. Data Human Capital	121
Lampiran 4. Data Structural Capital	122
Lampiran 5. Data Relational Capital.....	124
Lampiran 6. Variabel X dan Y	125
Lampiran 7. Hasil Uji Chow	129
Lampiran 8. Hasil Uji Hausmann	129
Lampiran 9. Hasil Uji LM	129
Lampiran 10. Hasil Uji Normalitas.....	129
Lampiran 11. Uji Multikolinearitas	130
Lampiran 12. Uji Heteroskedastisitas	130
Lampiran 13. Uji T	130
Lampiran 14. Uji F Dan R Square	130

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Akkas, E., & Asutay, M. (2022). Intellectual capital disclosure and financial performance nexus in Islamic and conventional banks in the GCC countries. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 15(5), 943–966. <https://doi.org/10.1108/IMEFM-01-2021-0015>
- Almira, N. P. A. K., & Wiagustini, N. L. P. (2020). Pengaruh Return On Asset, Current Ratio, dan Earning Per Share Terhadap Return Saham Pada Telekomunikasi. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 9(3), 1069.
- Amalia, Y. (2024). 14 Hari Diluncurkan, Aplikasi BSI Sudah Tembus 100 Ribu Pengguna Aktif - *merdeka.com*.
- Aryanto, I. (2017). Implementation of Islamic Spiritual Care Guidance to Meet the Spiritual Needs of Patients Jurnal Bimbingan. *Penyuluhan, Konseling dan Psikoterapi Islam*, 5(3), 241–260.
- Asri, C. P., Bahri, B., & Zahra, K. A. (2020). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Return On Assets (ROA) Bank Syariah. *JEMeS-Jurnal Ekonomi Manajemen dan Sosial*, 3(2), 7–13.
- Astari, R. K. (2020). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Perusahaan. *Diponegoro Journal Of Accounting*, 9(2), 1–10.
- Asutay, M., & Ubaidillah. (2024). Examining the Impact of Intellectual Capital Performance on Financial Performance in Islamic Banks. In *Journal of the Knowledge Economy* (Vol. 15, Nomor 1). Springer US. <https://doi.org/10.1007/s13132-023-01114-1>
- Barathi Kamath, G. (2007). The intellectual capital performance of the Indian banking sector. *Journal of intellectual capital*, 8(1), 96–123.
- Barney, J. (1991). Firm resources and sustained competitive advantage. *Journal of management*, 17(1), 99–120.
- Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2021). Analisis Data Panel dalam Penelitian Ekonomi dan Bisnis. *PT Rajagrafindo Persada*, 160.
- Bayraktaroglu, A. E., Calisir, F., & Baskak, M. (2019). Intellectual capital and firm performance: an extended VAIC model. *Journal of intellectual capital*, 20(3),

406–425.

- Daat, S. C. (2019). Pengaruh Pengungkapan Relational Capital Pada Kinerja Keuangan Perusahaan (Studi Empiris Pada Perusahaan High-Ic Intensive Industries Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia). *Nominal: Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*, 8(2), 255–273. <https://doi.org/10.21831/nominal.v8i2.26702>
- Dr. Samsurijal Hasan, S.P, M. M., Dr. Elpisah, S.E., M. P., Dr. Joko Sabtohadhi, S. E. M. M., Nurwahidah M, S.E., M. S., Dr. Abdullah, S.E., M. M., & Dr. H. Fachrurazi, S. A. M. M. (2022). Manajemen Keuangan. In *Jurnal Keuangan dan Perbankan* (Vol. 16, Nomor 1).
- Dwipayani, C. C., & Prastiwi, A. (2014). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Profitabilitas Dan Kinerja Pasar. *Diponegoro Journal of Accounting; Volume 3, Nomor 3, Tahun 2014*, 3(3), 201–209. <https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/accounting/article/view/6059>
- Dzenopoljac, V., Kwiatek, P., Dzenopoljac, A., & Bontis, N. (2022). Intellectual capital as a longitudinal predictor of company performance in a developing economy. *Knowledge and Process Management*, 29(1), 53–69.
- Ellison, C. W. (1983). Spiritual well-being: Conceptualization and measurement. *Journal of psychology and theology*, 11(4), 330–338.
- Febriani, R., Hasanah, S. N., Roz, K., & Hakim, A. R. (2023). The impact of workplace spirituality, work-family conflict, and loneliness in work on intention to stay: Case study on women employees in Indonesia. *International Journal of Professional Business Review*, 8(4), 1–16.
- Filianti, D., & Septiarini, D. F. (2017). *The effect of human reseources, management and capital performance toward return on asset (case study on islamic bank 2011-2015)*.
- Ghozi, S., & Hermansyah, H. (2018). Analisis Regresi Data Panel Profitabilitas Bank Pembangunan Daerah (BPD) di Indonesia. *Jurnal Matematika*, 8(1), 1–12.
- Hariyadi, B. (2020). Building Civilization Through the Principle of Shari'ah Equality. *Jurnal Kajian Hukum Islam*, 7(2), 90–106.

- Hatmawan, A. A. (2023). Analysis of the intellectual capital effect on SMEs' financial performance on West Aceh coast. *Journal of Business and Information System (e-ISSN: 2685-2543)*, 5(1), 79–95. <https://doi.org/10.36067/jbis.v5i1.177>
- Herdianto, P., Mismiwati, M., Pertiwi, D., Krisdayanti, H., & Riduwansah, R. (2024). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah (JIMPA)*, 4(1 SE-Articles). <https://doi.org/10.36908/jimpa.v4i1.322>
- Hidayanti, H. N. (2017). Pengaruh Intellectual Capital Dan Penerapan Islamic Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia Berdasarkan Islamicity Performance Index. Uin Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Iqbal, M. (2015). Regresi Data Panel (2): Tahap Analisis. *Blog Dosen Perbanas*, 2, 1–7.
- Iswara, D., Khusnah, H., & Wahyuningtyas, E. T. (2018). The Effect of Efficiency Human Capital, Efficiency Structural Capital, and Employed Efficiency Capital To Return on Asset (ROA) In Sharia Commercial Banks In Indonesia For The Period Of 2012-2016. *PROCEEDING International Conference Technopreneur and Education 2018*, 1(1).
- Jao, R., Ng, S., Holly, A., Mardiana, A., & Tansil, L. (2023). Peran Intellectual Capital Dalam Penciptaan Competitive Advantage Untuk Meningkatkan Kinerja Keuangan. *Measurement Jurnal Akuntansi*, 17(1), 133–150. <https://doi.org/10.33373/mja.v17i1.5072>
- Kartika, I., Indriastuti, M., & Sutapa, S. (2021). The Role of Intellectual Capital and Good Corporate Governance Toward Financial Performance. *Jurnal ASET (Akuntansi Riset)*, 13(1), 50–62. <https://doi.org/10.17509/jaset.v13i1.33999>
- Khasanah, N. A. (2016). Pengaruh Intellectual Capital Dan Islamicity Performance Index Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia. *Nominal*, V(6), 2.
- Krisna Yudha, C., I Gusti Ayu Ratih Permata Dewi, & I Gusti Agung Ayu Kartika

- Dewi. (2022). Pengaruh ROA, Terhadap Harga Saham Dengan Price To Book Value Sebagai Variabel Mediasi Perusahaan Indeks LQ45 Di BEI. *Artha Satya Dharma*, 15(1), 84–90. <https://doi.org/10.55822/asd.v15i1.243>
- Kurniawati, H., Rasyid, R., & Setiawan, F. A. (2020). Pengaruh Intellectual Capital Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi dan Bisnis*, 4(1), 64. <https://doi.org/10.24912/jmieb.v4i1.7497>
- Laoli, N. (2024). *Strategi Bank Syariah Indonesia (BSI) Kembangkan SDM Berkualitas*.
- Latukau, N. A., Syahdan, R., & Meliana. (2020). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Nilai Perusahaan Dengan Financial Distress Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Informasi, Perpajakan, Akuntansi, Dan Keuangan Publik*, 15(2), 169–190. <https://doi.org/10.25105/jipak.v15i2.6263>
- Lestari, H. S. (2017). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Perusahaan Asuransi Di Indonesia. *Jurnal Manajemen*, 21(3), 491. <https://doi.org/10.24912/jm.v21i3.264>
- Muchlis, F. A., & Suzan, L. (2020). *Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Sub Sektor Properti dan Real Estate yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2018)*. 7(1).
- Nadeem, M., Gan, C., & Nguyen, C. (2018). The Importance of Intellectual Capital for Firm Performance: Evidence from Australia. *Australian Accounting Review*, 28(3), 334–344. <https://doi.org/10.1111/auar.12184>
- Naufallita, Q., & Hendratmi, A. (2019). the Influence of Intellectual Capital on Return on Assets and Return on Equity Sharia Rural Bank 2015–2017 Period. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 5(2), 124–133.
- Nordiansyah, E. (2025). *Bank Aladin Kebut Inovasi Digitalisasi Perbankan Syariah*.
- Nurhayati, S. (2017). Analisa Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Pasar Dan Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Lq45 Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2010-2013. *Jurnal ASET (Akuntansi Riset)*, 9(1), 133. <https://doi.org/10.17509/jaset.v9i1.5260>

- Nurseha, B. P., Afif, M. N., & Anwar, S. (2024). The effect of human capital efficiency, structural capital efficiency, relational capital efficiency, capital employed efficiency & rate of growth of intellectual capital on financial performance. *The Accounting Journal of Binaniaga*, 9(01), 51–64. <https://doi.org/10.33062/ajb.v9i01.49>
- Nursiah, A., Sari, B. N., Firdausi, D. R., Ria, D. Y., & Syarif, A. H. (2022). Analisis nisbah bagi hasil produk deposito mudharabah dalam lembaga keuangan syariah. *As-Syirkah: Islamic Economic & Financial Journal*, 1(2), 133–147.
- OJK. (2023). *Laporan Perkembangan Keuangan Syariah Indonesia 2022*.
- OJK. (2024). *Laporan Perkembangan Keuangan Syariah 2023*.
- Prakoso, A., Triyuwono, I., Purwanti, L., & Roekhudin, R. (2023). How should intellectual capital development? An Islamic religious perspective. *International Journal of Professional Business Review: Int. J. Prof. Bus. Rev.*, 8(5), 75.
- Pratama, G. (2025). *Pembiayaan Tumbuh Double Digit, Laba Bank Mega Syariah jadi Rp253,19 Miliar di 2024 | Infobanknews*.
- Priyatno, D. (2023). *Olah data sendiri analisis regresi linier dengan SPSS dan analisis regresi data panel dengan EvIEWS*. Penerbit Andi.
- Rabiu, N., Okpanachi, J., & Yahaya, O. (2024). Effect Of Human And Structural Capital Efficiency On Financial Performance Of Listed Manufacturing Firms In Nigeria. *KASU Journal of Accounting Research and Practice (KAJARAP)*, 9(1), 297–314.
- Rafaanti, D. R. (2023). *Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Studi Pada Perusahaan Asuransi Jiwa Syariah Periode 2017 – 2021*. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Raharja, M. H. M., & Purwanto, A. (2021). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Dan Nilai Pasar Perusahaan Di Indonesia. *Diponegoro Journal of Accounting*, 10(2).
- Rahmani, N. A. B. (2022). Analisis Pengaruh Non Performing Loan, Loan To Deposit Ratio, Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Syariah. *Dinamika Akuntansi Keuangan*

- dan Perbankan*, 11(1), 22–30.
- Rehman, A. U., Aslam, E., & Iqbal, A. (2022). Intellectual capital efficiency and bank performance: Evidence from islamic banks. *Borsa Istanbul Review*, 22(1), 113–121.
- Reyes, M. A., Ciptani, M. K., & Fahmi, T. I. (2025). Intellectual Capital Effects on Firmâ€™s Profitability with Industry Types as Moderating Variable. *International Journal of Research and Innovation in Social Science*, 9(1), 3390–3405.
- Roziq, A., Sumartin, D. P., & Sulistiyo, A. B. (2021). Capital, Efficiency, Non-Performing Financing and Profitability: Sharia Banks in Indonesia. *International Journal of Management (IJM)*, 12(1).
- Saad, S. M., & Yaaqoob, I. I. (2022). Building a Corporate Social Responsibility Indicator in View of the Covid-19 Pandemic Based on Selected International Experiences. *International Journal of Professional Business Review: Int. J. Prof. Bus. Rev.*, 7(5), 20.
- Septian, Y., Eliza, A., & Bahtiar, M. Y. (2022). Zakat, Islamic Corporate Social Responsibility Dan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Indonesia. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam*, 10(1), 5–30.
<https://doi.org/10.35836/jakis.v10i1.274>
- Sihombing, P. R., ST, S., Stat, M., & PS, C. (2021). Analisis Regresi Data Panel. *Statistik Multivariat Dalam Riset*.
- Soewarno, N., & Tjahjadi, B. (2020). Measures that matter: an empirical investigation of intellectual capital and financial performance of banking firms in Indonesia. *Journal of Intellectual Capital*, 21(6), 1085–1106.
<https://doi.org/10.1108/JIC-09-2019-0225>
- Sofyan, Syathir, A., Rusydi, B. U., & Sofyan, S. (2022). Profitability Analysis Of Islamic Regional Development Banks Before And During Covid-19. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Peradaban*, 8(2), 229–242.
- Sugiyono. (2013). *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*. Alfabeta.
- Sujai, M., Cahyadi, N., Asmawati, Iskandar, A., Yucha, N., Firly, I., & Mekaniwati,

- A. (2022). Manajemen Keuangan. *Cv. Rei Media Grafika*, 3(April), 49–58.
- Susanti, N., Widajatun, V. W., Sumantri, M. B. A., & Nugraha, N. M. (2020). Implications of Intellectual Capital Financial Performance and Corporate Values (Studies on Goods and Consumption Sector 2013-2017 period). *International Journal of Psychosocial Rehabilitation*, 24(07), 6588–6599.
- Triyuwono, I. (2013). *So, What is Sharia Accounting?* *IMANENSI: Jurnal Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi Islam*, 1 (1), 42–50.
- Ulum, I. (2017). *INTELLECTUAL CAPITAL: Model Pengukuran, Framework Pengungkapan & Kinerja Organisasi*. UMM Press.
- Ulum, I., Ghozali, I., & Chariri, A. (2008). *Intellectual capital dan kinerja keuangan perusahaan; Suatu analisis dengan pendekatan Partial Least Squares (PLS)*.
- Ulum, I., Ghozali, I., & Purwanto, A. (2014). Intellectual Capital Performance of Indonesian Banking Sector: A Modified VAIC (M-VAIC) Perspective. *Asian Journal of Finance & Accounting*, 6(2), 103. <https://doi.org/10.5296/ajfa.v6i2.5246>
- Ulum, I., Rizqiyah, & Jati, A. W. (2016). Intellectual capital performance: A comparative study between financial and non-financial industry of Indonesian biggest companies. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 6(4), 1436–1439.
- Urošević, A., Dukić, A., & Marković, Z. (2024). The impact of intellectual capital on ROA as a significant indicator of financial performance. *Bizinfo Blace*, 15, 27–34. <https://doi.org/10.5937/bizinfo2401027U>
- Usman, H., & Mustafa, S. W. (2019). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Dan Nilai Pasar Perusahaan Yang Listed Di Jakarta Islamic Index. *AkMen Jurnal Ilmiah*, 16(Desember), 529–535.
- Wahyudi, R., Fithria, A., & Wardiwiyo, S. (2020). The Relationship Between Capital Structure and Performance in Islamic Rural Bank. *International Journal of Islamic Studies and Humanities*, 3(2), 82.
- Wernerfelt, B. (1984). A resource-based view of the firm. *Strategic management journal*, 5(2), 171–180.

Wijayanti, R. (2018). Pengaruh Physical Capital, Human Capital dan Structural Capital Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*, 9(10), 1–15.

Yovita, M., & Amrania, G. K. P. (2018). The Influence of Intellectual Capital to Market Value with Return on Assets as Intervening Variable. *Journal of Accounting Auditing and Business*, 1(2), 9–16.
<https://doi.org/10.24198/jaab.v1i2.18267>



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A