



Similarity Report

Metadata

Name of the organization

Universitas Muhammadiyah Sidoarjo

Title

IFA NURFADILAH 212010300059 BAB 1-5-1

Author(s)

Coordinator

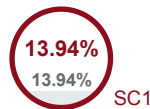
perpustakaan umsidahanin

Organizational unit

Perpustakaan

Record of similarities

SCs indicate the percentage of the number of words found in other texts compared to the total number of words in the analysed document. Please note that high coefficient values do not automatically mean plagiarism. The report must be analyzed by an authorized person.

**7047**

Length in words

53916

Length in characters

Alerts

In this section, you can find information regarding text modifications that may aim at temper with the analysis results. Invisible to the person evaluating the content of the document on a printout or in a file, they influence the phrases compared during text analysis (by causing intended misspellings) to conceal borrowings as well as to falsify values in the Similarity Report. It should be assessed whether the modifications are intentional or not.

Characters from another alphabet	ß	0
Spreads	A→	0
Micro spaces	␣	0
Hidden characters	␣	0
Paraphrases (SmartMarks)	a	70

Active lists of similarities

This list of sources below contains sources from various databases. The color of the text indicates in which source it was found. These sources and Similarity Coefficient values do not reflect direct plagiarism. It is necessary to open each source, analyze the content and correctness of the source crediting.

The 10 longest fragments

Color of the text

NO	TITLE OR SOURCE URL (DATABASE)	NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)
1	https://repository.uinsaizu.ac.id/26959/1/Vol.%202%20No.%201%20%282022%29_%20Prosiding_%20Ekonomi%20dan%20Bisnis.pdf	30 0.43 %
2	https://ejournal.undip.ac.id/index.php/janis/article/downloadSuppFile/69936/18834	23 0.33 %
3	https://www.studocu.com/id/document/universitas-bandar-lampung/ekonomi-manajemen/faktor-faktor-yang-mempengaruhi-nasabah-18/46369261	23 0.33 %
4	http://repository.iainkudus.ac.id/11989/7/7.%20BAB%20IV.pdf	21 0.30 %

5	http://repositori.uin-alauddin.ac.id/11873/1/PENGARUH%20RETURN%20ON%20ASSET%2C%20NON%20PERFORMING%20FINANCE%2C%20DAN.pdf	20 0.28 %
6	http://repositori.uin-alauddin.ac.id/25441/1/80300221001_ZAKIAH%20AL%20MUNAWARAH.pdf	20 0.28 %
7	http://repository.umy.ac.id/bitstream/handle/123456789/23297/6.%20BAB%20II.pdf	19 0.27 %
8	https://repository.stiegici.ac.id/document/download/93cc5efd-ec36-4e9a-b66f-1560736489a1/pengaruh-return-on-assets-roa-return-on-equity-roe-dan-earning-per-share-eps-terhadap-harga-saham-pada-ptaneka-tambang-tbk?filename=bab-iii-selly-marlina-putri-2412008069.pdf	18 0.26 %
9	https://jim.unisma.ac.id/index.php/jrm/article/download/25315/19080	18 0.26 %
10	https://repository.uinsaizu.ac.id/26959/1/Vol.%202%20No.%201%20%282022%29_%20Prosiding_%20Ekonomi%20dan%20Bisnis.pdf	17 0.24 %

from RefBooks database (1.23 %)

NO	TITLE	NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)
Source: Paperity		
1	Pengaruh Pembiayaan Jual Beli Dan Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah Thahirah Khadijah Ath Thahirah,Ihsan Alfajri Khairul Ihsan;	15 (2) 0.21 %
2	PENGARUH KUALITAS AUDIT, FINANCIAL STABILITY, DAN KARAKTERISTIK KOMITE AUDIT TERHADAP FINANCIAL STATEMENT FRAUD PADA PERUSAHAAN YANG TERGABUNG DALAM INDEKS LQ 45 Jayadih Jayadih,Suripto Suripto;	13 (2) 0.18 %
3	FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMILIHAN KARIR SEBAGAI AKUNTAN PUBLIK Eny Maryanti,Rahayu Ruci Arizanda, Vivy Novitasari;	11 (2) 0.16 %
4	Pengaruh Alokasi Dana Desa Terhadap Pemberdayaan dan Peningkatan Kesejahteraan Masyarakat di Desa Padamulya Husaeni Rubi Mutiara Ali, Suantha Kasan K.;	10 (1) 0.14 %
5	Pengaruh Penghargaan Dan Efektifitas Kerja Terhadap Kinerja Karyawan PT. United Kingdom Indonesia Plantations Kabupaten Langkat Sitorus Sunday Ade,Andiko Sianipar, Silaban Pasaman;	10 (1) 0.14 %
6	Pengaruh Manajemen Waktu, Worklife Balance, dan Stres Kerja Terhadap Kinerja Adi Agung Nugroho,Nabila Ghassani;	9 (1) 0.13 %
7	PENGARUH CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY DAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP FINANCIAL PERFORMANCE (Studi Empiris pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di BEI periode 2020 – 2023) Afifah Faizah, Prasetyo Andrian Budi;	7 (1) 0.10 %
8	Pengaruh Green Accounting, Kinerja Lingkungan, dan Corporate Social Responsibility terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2021 Safita Ningrum, Hasan Khojanah, Gunarianto Gunarianto;	7 (1) 0.10 %
9	The Influence of the Non-Cash Payment System on the Money Supply in Indonesia Panjaitan Christien;	5 (1) 0.07 %

from the home database (0.00 %)

NO	TITLE	NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)
----	-------	---------------------------------------

from the Database Exchange Program (0.21 %)

NO	TITLE	NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)
----	-------	---------------------------------------

1	ANANDA~1 9/11/2024 Politeknik Energi dan Mineral Akamigas (Politeknik Energi dan Mineral Akamigas)	9 (1) 0.13 %
2	TESIS APRICILIA 1/21/2025 Universitas Jayabaya (Pascasarjana Universitas Jayabaya)	6 (1) 0.09 %

from the Internet (12.49 %)

NO	SOURCE URL	NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)
1	https://repository.uinsaizu.ac.id/26959/1/Vol.%202%20No.%201%20%282022%29_%20Prosiding_%20Ekonomi%20dan%20Bisnis.pdf	158 (17) 2.24 %
2	http://repository.iainkudus.ac.id/11989/7/7.%20BAB%20IV.pdf	76 (9) 1.08 %
3	https://repository.bsi.ac.id/repo/files/416207/download/Jurnal_64201318_Gillang.pdf	59 (7) 0.84 %
4	http://repositori.uin-alauddin.ac.id/25441/1/80300221001_ZAKIAH%20Al%20MUNAWARAH.pdf	48 (4) 0.68 %
5	https://media.neliti.com/media/publications/528757-none-455ba4b2.pdf	39 (6) 0.55 %
6	http://etheses.uingusdur.ac.id/10292/2/4118024_Full%20Text.pdf	34 (3) 0.48 %
7	http://repositori.uin-alauddin.ac.id/11873/1/PENGARUH%20RETURN%20ON%20ASSET%2C%20NON%20PERFORMING%20FINANCE%2C%20DAN.pdf	30 (3) 0.43 %
8	https://pdfs.semanticscholar.org/f21d/38962da93c577863c1a374ae372d7efa7676.pdf	29 (5) 0.41 %
9	https://ejournal.undip.ac.id/index.php/janis/article/download/SuppFile/69936/18834	28 (2) 0.40 %
10	https://www.studocu.com/id/document/universitas-bandar-lampung/ekonomi-manajemen/faktor-faktor-yang-mempengaruhi-nasabah-18/46369261	23 (1) 0.33 %
11	http://repository.unismabekasi.ac.id/6070/5/BAB%20IV.pdf	22 (2) 0.31 %
12	https://eprints2.undip.ac.id/id/eprint/27069/2/Bab%201.pdf	22 (3) 0.31 %
13	http://repository.umy.ac.id/bitstream/handle/123456789/23297/6.%20BAB%20II.pdf	19 (1) 0.27 %
14	https://repository.stiegici.ac.id/document/download/93cc5efd-ec36-4e9a-b66f-1560736489a1/pengaruh-return-on-assets-roa-return-on-equity-roe-dan-earning-per-share-eps-terhadap-harga-saham-pada-ptaneka-tambang-tbk?filename=bab-iii-selly-mariana-putri-2412008069.pdf	18 (1) 0.26 %
15	https://jim.unisma.ac.id/index.php/jrm/article/download/25315/19080	18 (1) 0.26 %
16	https://ejournal.upi.edu/index.php/JRAK/article/download/15494/9439	18 (3) 0.26 %
17	http://repositori.buddhidharma.ac.id/139/3/BAB%20III.pdf	17 (2) 0.24 %
18	https://repository.widyatama.ac.id/xmlui/bitstream/handle/123456789/15251/14.%20BAB%20V.pdf?sequence=14	16 (2) 0.23 %
19	https://ejurnalunsam.id/index.php/jseb/article/download/9631/4753/	16 (2) 0.23 %
20	http://eprints.umg.ac.id/5168/7/Bab%203.pdf	16 (2) 0.23 %
21	http://repositori.uin-alauddin.ac.id/25076/1/90500118060%20ALWARDA%20ANUGRAH.pdf	16 (2) 0.23 %
22	http://repository.unissula.ac.id/33117/1/Akuntansi_31401900288_fullpdf.pdf	15 (2) 0.21 %
23	https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/accounting/article/download/47932/32570	14 (1) 0.20 %

24	https://repository.uinsaizu.ac.id/26969/1/VOL%203%20%282022%29_%20PENINGKATAN%20LITERASI%20KEUANGAN%20SETELAH%20PANDEMIK.pdf	14 (2) 0.20 %
25	https://jurnal.uisu.ac.id/index.php/JRAM/article/viewFile/8208/pdf	12 (1) 0.17 %
26	https://www.ejournal.unmus.ac.id/index.php/ekosos/article/view/5942/3370	12 (1) 0.17 %
27	http://repository.umy.ac.id/bitstream/handle/123456789/10474/8%20bab%20iv.pdf?sequence=8	11 (2) 0.16 %
28	https://ejournal.unib.ac.id/index.php/JurnalAkuntansi/article/download/7594/3797	11 (1) 0.16 %
29	http://repositori.uin-alauddin.ac.id/22309/1/90400117002%20NURUL%20FAJERIAH.pdf	9 (1) 0.13 %
30	https://archive.umsida.ac.id/index.php/archive/preprint/download/7495/53748/59736	8 (1) 0.11 %
31	http://etd.uinsyahada.ac.id/6689/1/1640100040.pdf	8 (1) 0.11 %
32	https://erepository.uwks.ac.id/7540/5/BAB%20IV.pdf	8 (1) 0.11 %
33	https://media.neliti.com/media/publications/396797-none-5c9e35e1.pdf	7 (1) 0.10 %
34	http://repo.uinsatu.ac.id/17091/6/BAB%20III.pdf	7 (1) 0.10 %
35	https://journal.unespadang.ac.id/jaaip/article/download/263/293	6 (1) 0.09 %
36	http://repository.umy.ac.id/bitstream/handle/123456789/8059/BAB_IV.PDF?sequence=9	6 (1) 0.09 %
37	https://core.ac.uk/download/pdf/337609629.pdf	5 (1) 0.07 %
38	https://jim.unisma.ac.id/index.php/jrm/article/viewFile/15608/11830	5 (1) 0.07 %

List of accepted fragments (no accepted fragments)

NO	CONTENTS	NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)
	<p>Analysis of the Influence of Sharia Management on the Financial Performance of Sharia Banking in Indonesia [Analisis Pengaruh Manajemen Syariah Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia]</p> <p>Ifa Nurfadilah1), Imelda Dian Rahmawati2)</p> <p>1)Program Studi Akuntansi, Universitas Muhammadiyah Sidoarjo, Indonesia 2) Program Studi Akuntansi, Universitas Muhammadiyah Sidoarjo, Indonesia *Email Penulis Korespondensi: imeldadian@umsida.ac.id</p> <p>Abstract. Sharia banking in Indonesia continues to grow as public awareness of Islamic financial principles increases. However, improving financial performance remains a major challenge in achieving competitive advantage. This study aims to analyze the influence of Good Corporate Governance (GCG), Sharia Supervisory Board (SSB), and Financial Technology (fintech) on the financial performance of Islamic banks. A quantitative approach with multiple linear regression was employed using secondary data from 12 Islamic banks between 2019-2024. The results show that GCG and SSB have a significant negative effect, while fintech has a significant positive effect on Return on Assets (ROA). Simultaneously, all three variables significantly influence financial performance. These findings indicate that successful financial performance requires adaptive governance and technological integration. The study contributes to Islamic financial management by offering empirical evidence on the importance of strategic synergy between governance and innovation.</p> <p>Keywords - Islamic banking, Good Corporate Governance, Sharia Supervisory Board, Financial Technology, Financial performance.</p> <p>Abstrak. Perbankan syariah di Indonesia terus tumbuh seiring dengan meningkatnya kesadaran masyarakat terhadap prinsip-prinsip keuangan Islam. Namun, peningkatan kinerja keuangan tetap menjadi tantangan utama dalam mencapai keunggulan kompetitif. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG), Dewan Pengawas Syariah (DPS), dan Teknologi Finansial (fintech) terhadap kinerja keuangan bank syariah. Pendekatan kuantitatif dengan regresi linier berganda digunakan dengan menggunakan data sekunder dari 12 bank syariah antara tahun 2019 - 2024. Hasil penelitian menunjukkan bahwa GCG dan DPS memiliki pengaruh negatif yang signifikan, sedangkan fintech memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap Return on Assets (ROA). Secara simultan, ketiga variabel tersebut secara signifikan memengaruhi kinerja keuangan. Temuan ini menunjukkan bahwa kinerja keuangan yang sukses memerlukan tata kelola yang adaptif dan integrasi teknologi. Penelitian ini berkontribusi pada manajemen keuangan Islam dengan menawarkan bukti empiris tentang pentingnya sinergi strategis antara tata kelola dan inovasi. Kata Kunci - Perbankan Islam, Tata Kelola Perusahaan yang Baik, Dewan Pengawas Syariah, Teknologi Finansial, Kinerja keuangan.</p>	

1. I. Pendahuluan

Perbankan syariah di Indonesia telah mengalami perkembangan yang signifikan dalam beberapa dekade terakhir, hal ini menggambarkan meningkatnya kesadaran masyarakat akan pentingnya prinsip-prinsip syariah dan layanan keuangan berbasis syariah. Menurut data Otoritas Jasa Keuangan (OJK), aset perbankan syariah terus mengalami peningkatan tahunan rata-rata sebesar 14% dalam lima tahun terakhir demikian pula dengan pangsa pasarnya yang mencapai 6,7% di industri perbankan nasional pada 2023. Hal ini mencerminkan keberhasilan sektor ini dalam menarik minat nasabah dan memenuhi kebutuhan keuangan yang berbasis pada prinsip syariah [1],[2]. Namun, di tengah pertumbuhan ini, tantangan utama yang dihadapi perbankan syariah terletak pada bagaimana menerapkan manajemen yang efektif berdasarkan prinsip-prinsip syariah untuk menjaga kinerja keuangannya [3]. Kinerja keuangan mencerminkan keberhasilan perusahaan dalam mengelola sumber daya keuangan secara efisien untuk mencapai tujuan bisnis dan menciptakan nilai bagi para pemangku kepentingan [4]. Dalam perbankan syariah, kinerja keuangan tidak hanya diukur berdasarkan indikator tradisional seperti profitabilitas, tetapi juga harus selaras dengan prinsip syariah yang menekankan keadilan, transparansi, dan kepatuhan terhadap hukum Islam [5]. Kinerja keuangan yang baik menjadi salah satu tolak ukur efektivitas implementasi manajemen syariah, manajemen syariah berperan penting untuk memastikan operasional perbankan yang sesuai dengan prinsip syariah. Dalam hal ini, manajemen syariah tidak hanya berfokus pada kepatuhan syariah tetapi juga melibatkan tata kelola yang baik (Good Corporate Governance/GCG), peran Dewan Pengawas Syariah (DPS), serta integrasi Financial Technology (fintech) sebagai variabel penting dalam mendukung operasional [6]. Tujuan utama peningkatan kinerja keuangan adalah untuk memperkuat daya saing perbankan syariah di pasar, membangun kepercayaan para nasabah, dan meningkatkan kontribusi sektor ini terhadap perekonomian nasional [7]. Manfaat dari kinerja keuangan yang optimal mencakup kemampuan perusahaan untuk menarik lebih banyak investasi, memperluas pasar, serta menjaga stabilitas dan keberlanjutan perusahaan dalam jangka panjang [8].

Fenomena kinerja keuangan di sektor perbankan syariah Indonesia saat ini menunjukkan tren yang menjanjikan, seiring dengan pertumbuhan industri keuangan syariah secara global. Menurut laporan Otoritas Jasa Keuangan (OJK), penerapan prinsip-prinsip syariah seperti Good Corporate Governance (GCG) yang kuat dan keberadaan Dewan Pengawas Syariah (DPS) yang efektif menjadi faktor penting dalam mendukung kinerja keuangan perbankan syariah [9]. Misalnya, Bank Syariah Indonesia (BSI) telah menerapkan Good Corporate Governance (GCG) berbasis syariah guna meningkatkan transparansi dan akuntabilitas dalam operasionalnya. Selain itu, pemanfaatan teknologi finansial (fintech) dalam layanan perbankan syariah, seperti pengembangan aplikasi mobile banking berbasis syariah, telah mempermudah akses nasabah dan meningkatkan efisiensi operasional [10]. Langkah ini sejalan dengan kebijakan OJK melalui POJK Nomor 55/POJK.03/2016 yang mengatur pelaksanaan GCG dalam perbankan syariah, serta POJK Nomor 12/POJK.03/2021 yang mendorong optimalisasi teknologi keuangan untuk mendukung inklusi keuangan syariah [11],[12]. Regulasi ini juga didukung oleh fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) yang memastikan bahwa operasional fintech sesuai dengan prinsip-prinsip syariah [13]. Oleh karena itu, perlu dilakukan kajian lebih lanjut untuk memahami bagaimana Good Corporate Governance (GCG), Dewan Pengawas Syariah (DPS), dan fintech saling berinteraksi dalam memengaruhi kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia [9].

Good Corporate Governance (GCG) adalah salah satu prinsip yang sangat penting dalam manajemen perusahaan, termasuk dalam sektor perbankan syariah di Indonesia. GCG mencakup aspek transparansi, akuntabilitas, tanggung jawab, independensi, dan kewajaran yang diterapkan dalam seluruh kegiatan operasional perusahaan. Dalam konteks perbankan syariah, penerapan GCG tidak hanya penting untuk meningkatkan kinerja keuangan, tetapi juga untuk memastikan bahwa perusahaan beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip syariah yang mengedepankan keadilan dan transparansi [14]. GCG berperan sebagai landasan untuk meningkatkan efisiensi operasional dan mengurangi risiko yang dapat mempengaruhi kinerja keuangan bank syariah [15],[16]. Prinsip-prinsip GCG dalam perbankan syariah dapat memengaruhi kinerja keuangan perusahaan, karena bank yang menerapkan tata kelola yang baik akan lebih mampu mengelola aset dan kewajiban dengan bijaksana, meningkatkan profitabilitas, serta mengoptimalkan pengelolaan risiko [17]. Selain itu, dengan adanya pengawasan yang kuat, baik dari internal maupun Dewan Pengawas Syariah (DPS), perusahaan dapat menjaga integritas dan kepercayaan masyarakat serta pemangku kepentingan terhadap kegiatan operasionalnya. Hal ini akan berkontribusi pada peningkatan kinerja keuangan yang lebih baik dalam jangka panjang [18]. Penelitian terdahulu menunjukkan bahwa GCG yang diterapkan secara konsisten dapat meningkatkan kinerja keuangan bank syariah, yang tercermin dalam peningkatan rasio profitabilitas [19]. Selain itu, GCG juga berfungsi untuk meningkatkan kepercayaan publik terhadap bank syariah, yang pada gilirannya dapat menarik lebih banyak investor untuk berinvestasi di bank tersebut [20]. Dengan demikian, penting untuk mengeksplorasi lebih lanjut bagaimana penerapan GCG dalam perbankan syariah dapat memengaruhi kinerja keuangan bank syariah di Indonesia. Namun, meskipun banyak penelitian yang menunjukkan bahwa GCG berperan penting dalam kinerja keuangan, penelitian lain menunjukkan hasil yang beragam, di mana penerapan GCG tidak selalu berpengaruh signifikan terhadap peningkatan kinerja keuangan, tergantung pada faktor eksternal dan kondisi pasar [21], [22],[23]. Oleh karena itu, diperlukan penelitian yang lebih mendalam untuk mengkaji bagaimana faktor-faktor lain seperti **Dewan Pengawas Syariah (DPS) dan fintech** juga berperan dalam mendukung pengaruh GCG terhadap kinerja keuangan **perbankan syariah di Indonesia**.

Dewan Pengawas Syariah (DPS) merupakan komponen penting dalam **struktur tata kelola perbankan syariah yang bertanggung jawab untuk memastikan** operasional bank sesuai dengan prinsip syariah. DPS memiliki fungsi utama memberikan nasihat, mengawasi, dan menilai kesesuaian syariah atas produk, layanan, dan kegiatan operasional perbankan syariah [24]. Peran tersebut mencakup pemeriksaan dan evaluasi kepatuhan syariah dalam aktivitas bank serta penerapan fatwa yang dikeluarkan oleh Dewan Syariah Nasional (DSN-MUI). Efektivitas DPS dapat dilihat melalui beberapa indikator, seperti jumlah anggota, tingkat kehadiran dalam rapat, serta kualifikasi pendidikan dan pengalaman anggota DPS [25],[26]. Namun, indikator yang dinilai paling relevan adalah jumlah rapat DPS dalam setahun, karena frekuensi rapat mencerminkan intensitas pengawasan dan kualitas koordinasi antara DPS dengan manajemen bank. Semakin sering rapat dilakukan, maka potensi pengawasan dan evaluasi terhadap kepatuhan syariah akan semakin optimal [27]. Keterkaitan antara DPS dan kinerja keuangan tercermin melalui pengawasan yang optimal terhadap implementasi prinsip syariah. Dengan meningkatnya intensitas rapat, bank syariah dapat meminimalkan risiko non-compliance syariah yang berpotensi memengaruhi reputasi dan kepercayaan masyarakat. Selain itu, DPS yang aktif dalam rapat dapat memberikan rekomendasi strategis yang lebih tepat, sehingga mampu mendukung stabilitas operasional, meningkatkan efisiensi keuangan, sehingga berdampak positif terhadap profitabilitas bank [28]. Penelitian sebelumnya [2],[29] menunjukkan bahwa karakteristik DPS, termasuk aktivitas rapat berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan syariah. Namun, penelitian oleh [30] mengungkapkan bahwa DPS tidak selalu berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan, khususnya jika pengawasan yang dilakukan hanya bersifat formalitas tanpa implementasi nyata dalam operasional bank. Dengan demikian, terdapat gap penelitian terkait efektivitas DPS dalam meningkatkan kinerja keuangan perbankan syariah.

Financial Technology (Fintech) merupakan inovasi teknologi di sektor keuangan yang menciptakan cara baru dalam memberikan layanan perbankan secara efisien dan mudah diakses oleh masyarakat. Dalam perbankan syariah, fintech berperan penting dalam memperluas inklusi keuangan, meningkatkan kualitas layanan, dan memperkuat daya saing melalui digitalisasi operasional [31]. Indikator fintech dalam penelitian ini meliputi jumlah

layanan digital yang diterapkan oleh bank syariah, seperti internet banking, mobile banking, dan phone banking [32]. Keterkaitan antara fintech dan kinerja keuangan tercermin melalui peningkatan efisiensi operasional dan pengurangan biaya, yang berdampak langsung pada profitabilitas. Selain itu, penggunaan teknologi yang tepat dapat membantu manajemen risiko kredit yang lebih baik dan mempercepat proses pembayaran dan transfer dana. Keunggulan ini memungkinkan bank syariah menjangkau nasabah lebih luas, termasuk mereka yang sebelumnya tidak memiliki akses ke layanan keuangan [33]. Penelitian terdahulu [34],[35], dan [36] menunjukkan bahwa adopsi fintech secara signifikan meningkatkan kinerja keuangan perbankan syariah melalui peningkatan efisiensi operasional dan penguatan manajemen risiko. Namun, penelitian lain [37] menemukan bahwa fintech tidak selalu memberikan dampak positif, terutama jika infrastruktur teknologi atau literasi digital di kalangan nasabah masih rendah. Hal ini menunjukkan bahwa adopsi fintech yang efektif memerlukan perencanaan dan integrasi yang baik dengan strategi manajemen bank syariah.

Penelitian ini merupakan pengembangan dari penelitian terdahulu [9], dengan menambahkan variabel Dewan Pengawas Syariah (DPS) dan Fintech sebagai variabel independen, serta kinerja keuangan (profitabilitas) sebagai variabel dependen. Penambahan variabel ini dilakukan karena peran penting keduanya dalam mendukung tata kelola yang berbasis syariah dan daya saing di era digital. Penelitian ini menggunakan teori Agency sebagai teori dasar dan teori Stakeholder sebagai teori pendukung. Teori Agency merupakan teori yang menekankan pentingnya hubungan keagenan antara pihak pengelola dan perusahaan (manajemen) dengan para pemilik modal atau pemangku kepentingan lainnya. Dalam perbankan syariah, teori ini sangat relevan untuk digunakan karena penerapan prinsip Good Corporate Governance (GCG) dan pengawasan oleh Dewan Pengawas Syariah (DPS) membantu mengurangi konflik kepentingan antara pengelola dan pemilik bank, serta memastikan operasional bank berjalan sesuai dengan prinsip syariah [4]. Sementara itu, Teori Stakeholder memandang bahwa perusahaan memiliki tanggung jawab tidak hanya kepada pemegang saham tetapi juga kepada berbagai pemangku kepentingan lainnya seperti nasabah, masyarakat, pemerintah, dan karyawan. Teori ini relevan dengan variabel fintech dan DPS, karena keduanya mendukung transparansi, inklusi, serta akuntabilitas dalam mendukung keberlanjutan operasional perbankan syariah [7]. Berdasarkan kedua teori tersebut, **populasi dalam penelitian ini adalah bank syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) selama periode 2019- 2024**. Pemilihan sektor ini didasarkan pada kontribusinya dalam memberikan transparansi laporan keuangan berbasis syariah. Sampel penelitian dipilih menggunakan metode purposive sampling dengan kriteria yang relevan dengan tujuan penelitian, seperti memiliki laporan keuangan lengkap dan menerapkan sistem GCG berbasis syariah.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis secara mendalam pengaruh manajemen syariah, yang meliputi Good Corporate Governance (GCG), Dewan Pengawas Syariah (DPS), dan Fintech, terhadap kinerja keuangan bank syariah di Indonesia. Selain itu, penelitian ini juga mengeksplorasi sejauhmana masing-masing variabel independen berkontribusi dalam meningkatkan profitabilitas bank syariah. Kontribusi penelitian ini terletak pada pengembangan teori dan praktik manajemen syariah dalam konteks keuangan Islam. Temuan dari penelitian ini diharapkan dapat dimanfaatkan oleh akademisi maupun praktisi untuk mengevaluasi serta menerapkan tata kelola syariah yang efektif guna mendukung **kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia**.

Pengembangan Hipotesis

Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan

1. Good Corporate Governance (GCG) merupakan kerangka tata kelola yang bertujuan untuk meningkatkan transparansi, akuntabilitas, dan keadilan dalam pengelolaan perusahaan. Dalam perbankan syariah, penerapan GCG memiliki peran penting untuk memastikan kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah sekaligus meningkatkan efisiensi operasional dan kepercayaan nasabah. Menurut teori agency, GCG membantu mengurangi asimetri informasi antara pemilik dan manajemen, sehingga menekan kemungkinan manager bertindak berdasarkan kepentingan pribadi yang dapat merugikan perusahaan [2]. Sementara dalam teori stakeholder, penerapan GCG yang baik dapat mengurangi konflik kepentingan antara pemangku kepentingan dan manajemen perusahaan [9],[12]. Selain itu, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) telah mengatur pelaksanaan GCG di sektor perbankan syariah melalui POJK Nomor 55/POJK.03/2016 yang menekankan pentingnya penerapan tata kelola yang efektif. Penelitian sebelumnya menunjukkan bahwa penerapan GCG yang konsisten berkontribusi pada peningkatan profitabilitas, yang menjadi indikator utama kinerja keuangan [14],[19]. Dengan tata kelola yang baik, bank syariah dapat menarik lebih banyak investor, mengelola risiko dengan lebih baik, dan meningkatkan efisiensi biaya operasional. Oleh karena itu, hipotesis pertama menyatakan:

H1: Good Corporate Governance berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan syariah.

1.

Pengaruh Dewan Pengawas Syariah terhadap Kinerja Keuangan

1. Dewan Pengawas Syariah (DPS) memiliki peran penting dalam memastikan aktivitas perbankan berjalan sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Dalam teori agency, DPS berfungsi sebagai mekanisme pengawas yang dapat mengurangi masalah keagenan antara manajemen dan pemilik maupun pemangku kepentingan lainnya, sehingga meningkatkan transparansi dan kepercayaan [2]. Sementara dalam teori stakeholder, DPS dianggap sebagai pihak yang bertanggung jawab untuk memastikan operasional perusahaan sesuai dengan kepentingan para pemangku kepentingan, terutama terkait kepatuhan syariah [13]. DPS berperan dalam memberikan nasihat, pengawasan, serta evaluasi terhadap produk dan aktivitas bank. Keberadaan DPS yang kompeten dapat membantu mengurangi risiko non-compliance syariah, meningkatkan reputasi bank, dan menarik lebih banyak nasabah serta investor. Frekuensi rapat DPS yang tinggi juga mencerminkan efektivitas pengawasan, karena rapat tersebut menjadi sarana koordinasi yang lebih intensif antara DPS dan manajemen bank dalam proses pengambilan keputusan strategis [2],[28],[29]. Namun, beberapa penelitian mengungkapkan bahwa efektivitas DPS bergantung pada tingkat keterlibatan mereka dalam pengawasan dan penerapan prinsip syariah, bukan sekedar formalitas [30]. Oleh karena itu, hipotesis kedua menyatakan:

H2: Dewan Pengawas Syariah berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan syariah.

1.

Pengaruh Financial Technology terhadap Kinerja Keuangan

1. Financial Technology (Fintech) merupakan inovasi teknologi yang berperan dalam meningkatkan efisiensi dan inklusi keuangan. Dalam perbankan syariah, fintech mendukung digitalisasi layanan, seperti internet banking, mobile banking, SMS banking, dan phone banking [32]. Menurut teori agency, fintech dapat mengurangi asimetri informasi antara manajemen bank, pemegang saham, dan pemangku kepentingan lainnya. Sedangkan dalam teori stakeholder, fintech membantu memenuhi kebutuhan masyarakat luas, termasuk kelompok yang sebelumnya sulit dijangkau oleh layanan perbankan tradisional. Penggunaan fintech yang tepat dapat meningkatkan efisiensi operasional, mengurangi biaya, dan mempercepat proses transaksi, yang pada akhirnya berdampak positif terhadap profitabilitas bank syariah [31],[32]. Penelitian sebelumnya menunjukkan bahwa adopsi fintech secara signifikan meningkatkan kinerja keuangan melalui penguatan manajemen risiko dan efisiensi operasional [34],[35]. Namun, adopsi fintech yang tidak optimal, seperti infrastruktur yang kurang memadai atau rendahnya literasi digital nasabah, dapat menghambat dampak positif fintech terhadap kinerja keuangan [37]. Dengan demikian, hipotesis ketiga menyatakan:

H3: Financial Technology berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan syariah.

1.

Pengaruh Manajemen Syariah terhadap Kinerja Keuangan

1. Manajemen syariah, yang mencakup penerapan GCG, DPS, dan fintech, merupakan pendekatan holistik dalam mengelola perusahaan berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Penerapan manajemen syariah dapat mengurangi asimetri informasi antara manajemen dan pemangku kepentingan, sehingga meningkatkan akuntabilitas dan efisiensi operasional serta penerapan manajemen syariah yang efektif dapat meningkatkan kepercayaan nasabah, dan daya saing bank syariah di pasar keuangan [5],[7]. Penelitian terdahulu mengungkapkan bahwa sinergi antara GCG, DPS, dan fintech dalam manajemen syariah mampu meningkatkan kinerja keuangan bank syariah, baik dari segi profitabilitas [6],[14],[33]. Oleh karena itu, hipotesis utama dalam penelitian ini menyatakan:

H4: Manajemen syariah secara simultan berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan syariah.

1.

Kerangka Konsetual

1. Kerangka konseptual pada penelitian ini yaitu tentang pengaruh manajemen syariah yang rediri dari good corporate governance, dewan pengawas syariah, dan financial thecnologi (fintech) terhadap kinerja keuangan.

2.

3. Gambar 1. Kerangka Konseptual

2. II. Metode

Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini menggunakan metode kuantitatif deskriptif. Metode ini dipilih karena penelitian berfokus pada pengukuran variabel independen (Good Corporate Governance, Dewan Pengawas Syariah, dan Fintech) terhadap variabel dependen (Kinerja Keuangan). Metode kuantitatif merupakan metode penelitian dengan menggunakan data numerik dengan analisis statistik. Metode deskriptif digunakan untuk memberikan gambaran yang sistematis, factual, dan akurat mengenai karakteristik atau fenomena yang diteliti. Dengan pendekatan ini, peneliti dapat menghasilkan data empiris yang kuat dan pemahaman yang andal terhadap fenomena yang diteliti [38].

Jenis dan Sumber Data Jenis data penelitian ini menggunakan data kuantitatif. Sumber data yang digunakan adalah data sekunder, berupa laporan keuangan, tahunan, dan keberlanjutan perusahaan. Dengan demikian, penelitian dapat mengakses informasi historis secara mendalam mengenai perkembangan perusahaan dalam periode tertentu, meningkatkan validasi penelitian, serta memungkinkan analisis data dalam skala yang besar [38]. Data tersebut diperoleh melalui www.idx.go.id dan situs resmi perusahaan periode 2019-2024.

Populasi dan Sampel

Populasi dalam penelitian ini merupakan perusahaan perbankan syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) periode 2019-2024. Sampel penelitian ini menggunakan metode purposive sampling berdasarkan kriteria tertentu yang relevan dengan tujuan penelitian. Dengan demikian, peneliti berfokus pada perusahaan yang memiliki informasi lengkap untuk dianalisis, sehingga dapat mengoptimalkan kualitas data yang dikumpulkan [38].

Berikut ini kriteria yang dibutuhkan dalam mengambil sampel penelitian :

Tabel 1. Kriteria Sampel

No	Kriteria Sampel	Jumlah
1	Perusahaan perbankan <u>syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) periode 2019 - 2024</u>	14
2	Dikurangi: <u>Perusahaan yang tidak mempublikasikan laporan keuangan</u> lengkap <u>periode 2019 - 2024</u>	(2)
3	<u>Perusahaan yang mempublikasikan laporan keuangan</u> lengkap periode 2019 - 2024	12
Jumlah perusahaan perbankan syariah yang terpilih sebagai sampel penelitian		12
Total sampel penelitian selama periode penelitian 12 x 6		72

Dengan kriteria di atas, terdapat 12 perusahaan perbankan syariah yang memenuhi kriteria sampel dalam penelitian ini, berikut adalah perusahaan yang dijadikan sampel:

Tabel 2. Sampel Perusahaan Perbankan Syariah 2019 - 2024

No	Perusahaan	Kode <u>Bank</u>
1	<u>PT Bank Aceh Syariah Tbk</u>	BAS
2	PT Bank Aladin Syariah Tbk	BANK
3	<u>PT Bank BCA Syariah Tbk</u>	BCAS
4	<u>PT Bank BJB Syariah Tbk</u>	BJBS
5	PT Bank Syariah Indonesia Tbk	BRIS
6	PT Bank Jago Syariah Tbk	ARTO-S
7	PT KB Bukopin Syariah Tbk	BBSI
8	PT Bank Mega Syariah Tbk	BMS
9	PT Bank Muamalat Syariah Tbk	BMI
10	PT Panin Dubai Syariah Tbk	PNBS
11	PT Bank Victoria Syariah Tbk	BVIS
12	PT BTPN Syariah Tbk	BTPS

Definisi Operasional Variabel

Dedinition Operasional Variabel merupakan penjelasan spesifik mengenai variabel penelitian dan bagaimana cara pengukuran variabel tersebut. Berikut ini penjelasannya :

Tabel 3. Definisi Operasional Variabel

No Variabel Definisi Indikator Skala

- 1 Kinerja Keuangan (Y) Kinerja keuangan diukur menggunakan profitabilitas. Hal ini dilakukan untuk mencerminkan efisiensi, keberlanjutan, dan tujuan finansial. Profitabilitas : $\text{Return on Assets (ROA)} = \frac{\text{Laba Bersih} \times 100\%}{\text{Total Aset}}$ [4],[6],[7],[8] Rasio
- 2 Good Corporate Governance (GCG) (X1) Good Corporate Governance (GCG) diukur berdasarkan prinsip-prinsip pengelolaan perusahaan yang baik, yaitu transparansi, akuntabilitas, tanggungjawab, independensi, dan kewajaran. Hal ini menggambarkan bagaimana bank menjalankan tata kelola yang baik dalam mengelola dan mengawasi operasionalnya. Skor indeks GCG berdasarkan laporan penilaian GCG bank yang sesuai dengan pedoman OJK Dimana: **Nilai Komposit: <1,5→Sangat Baik 1,5 - 2,5 → Baik 2,5 - 3,5 → Cukup Baik 3,5 - 4,5 → Kurang Baik >4,5→ Tidak Baik** [16],[18],[22]. Nominal
- 3 **Dewan Pengawas Syariah (DPS) (X2) Dewan** Pengawas Syariah (DPS) diukur berdasarkan peran dan pengawasan DPS dalam memastikan operasional bank syariah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah yang berlaku. DPS bertanggung jawab untuk menilai produk dan kebijakan bank agar sesuai dengan hukum Islam. Jumlah rapat yang dilaksanakan oleh Dewan Pengawas Syariah dalam satu tahun laporan [2],[26],[29],[30]. Nominal
- 4 Financial Technology (Fintech) (X3) Fintech diukur dengan melihat sejauh mana penerapan teknologi finansial dalam operasional bank syariah, seperti layanan internet banking, mobile banking, SMS banking atau phone banking. Jumlah layanan digital yang diterapkan oleh bank [32],[33],[36]. Nominal

Skala Nominal adalah jenis skala pengukuran yang digunakan untuk mengklasifikasikan objek atau variabel ke dalam kategori yang berbeda tanpa memberikan urutan nilai kuantitatif. Dalam skala ini, angka atau label hanya berfungsi sebagai identifikasi atau kategori, tanpa makna matematis yang melekat [1].

Teknik Analisis Data

Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda. Metode ini digunakan untuk mengukur seberapa besar pengaruh masing-masing variabel independen (Good Corporate Governance, Dewan Pengawas Syariah, dan Fintech) terhadap variabel dependen (Kinerja Keuangan yang terdiri dari Profitabilitas). **Analisis dilakukan menggunakan perangkat lunak Statistical Product and Service Solutions (SPSS) untuk** mengolah data dan menguji hipotesis penelitian [2].

Uji Statistik Deskriptif

Uji statistik deskriptif dilakukan untuk menggambarkan data penelitian sebelum melanjutkan ke analisis lanjutan. Analisis ini mencakup penghitungan **nilai rata-rata, standar deviasi**, nilai minimum, dan nilai maksimum dari setiap variabel penelitian. Hasil analisis deskriptif memberikan gambaran awal tentang pola distribusi **data yang digunakan** [4],[6].

Uji Asumsi Klasik Uji Asumsi Klasik merupakan serangkaian pengujian yang dilakukan untuk memastikan data dalam model regresi memenuhi asumsi dasar yang diperlukan agar analisis regresi valid [18]. **Uji asumsi klasik meliputi beberapa pengujian berikut :**

1. **Uji Normalitas Uji** ini bertujuan untuk memastikan bahwa data residual dalam model regresi berdistribusi normal. Pengujian menggunakan Kolmogorov-Smirnov Test dengan kriteria:

1. Nilai signifikansi > 0,05 menunjukkan distribusi residual normal.

2. Nilai signifikansi < 0,05 menunjukkan distribusi **residual tidak normal**. 2. **Uji Multikolinearitas Uji multikolinearitas memastikan tidak ada hubungan linear yang kuat** antara variabel independen. Pengujian dilakukan dengan menggunakan **nilai Variance Inflation Factor (VIF) dan Tolerance** dengan kriteria:

1. **Nilai VIF < 10 dan Tolerance > 0,1** menunjukkan bebas multikolinearitas.

2. **Nilai VIF > 10 dan Tolerance < 0,1** menunjukkan **terdapat multikolinearitas**.

3. **Uji Heteroskedastisitas Uji heteroskedastisitas** memastikan bahwa varians residual dari variabel independen adalah konstan. Pengujian menggunakan Uji Glejser dengan kriteria:

1. **Nilai signifikansi > 0,05 menunjukkan tidak ada heteroskedastisitas**.

2. Nilai **signifikansi < 0,05 menunjukkan adanya heteroskedastisitas**.

4. **Uji Autokorelasi**

Uji autokorelasi memastikan bahwa tidak terdapat korelasi antara residual pada observasi yang berurutan. Pengujian dilakukan dengan Durbin-Watson Test dengan kriteria:

1. Jika **DW < dL atau DW > (4-dL)**, **maka terjadi autokorelasi**.

2. Jika **dU < DW < (4-dU)**, **maka tidak terjadi autokorelasi**.

3. Jika **dL ≤ DW ≤ dU**, hasilnya tidak meyakinkan (zona abu-abu).

Uji Hipotesis

Uji Hipotesis merupakan proses pengujian untuk menentukan asumsi tentang populasi dapat diterima atau ditolak berdasarkan data yang digunakan dalam sampel penelitian [19]. Uji hipotesis meliputi beberapa pengujian berikut :

1. Uji Koefisien Determinasi (R²)

Uji ini digunakan untuk mengukur sejauh mana variabel independen (Good Corporate Governance, Dewan Pengawas Syariah, dan Fintech) dapat menjelaskan variabel dependen (Kinerja Keuangan). **Nilai R² yang mendekati 1 menunjukkan bahwa model regresi** memiliki kemampuan prediksi yang baik.

2. **Uji t (Signifikansi Parsial)**

Uji ini bertujuan untuk menguji signifikansi pengaruh masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen secara parsial. Kriteria evaluasi adalah:

1. **Jika nilai signifikansi < 0,05, maka** terdapat pengaruh signifikan.

2. **Jika nilai signifikansi > 0,05, maka** tidak terdapat pengaruh signifikan

3. Uji F (Signifikan **Simultan**)

Uji ini digunakan untuk mengetahui apakah semua variabel independen secara simultan berpengaruh terhadap variabel dependen. Kriteria evaluasi adalah:

1. **Jika nilai signifikansi < 0,05, maka** terdapat pengaruh signifikan.

2. Jika nilai signifikansi > 0,05, maka tidak terdapat pengaruh signifikan

Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis Regresi Linear Berganda digunakan untuk menganalisis hubungan antara variabel independen dengan variabel dependen [22].

Berikut ini persamaan regresi yang digunakan :

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \varepsilon$$

Keterangan:

Y : Kinerja Keuangan (Profitabilitas)

α : Konstanta

β : Koefisien regresi masing-masing variabel independen

X1 : Good Corporate Governance

X2 : Dewan Pengawas Syariah

X3 : Fintech

ε : Error

3. III. Hasil dan Pembahasan Uji Statistik Deskriptif Tabel 4. Hasil Uji Statistik Deskriptif Descriptive Statistics N Minimum Maximum Mean Std. Deviation

Good Corporate Governance (X1)	72	1.00	3.00	2.0556	.50039
Dewan Pengawas Syariah (X2)	72	.00	74.00	19.7222	14.02937
Financial Technology (X3)	72	1.00	3.00	2.8333	.41111
Profitabilita (Y)	72	.0000	1.7164	.046248	.2015898
Valid N (listwise)	72				

Sumber : Output SPSS, 2025

Berdasarkan Tabel 3, hasil Uji Statistik Deskriptif dengan sampel penelitian (N) sebanyak 72 menunjukkan bahwa variabel Good Corporate Governance (X1) memiliki nilai rata-rata sebesar 2.0556, lebih besar dari standar deviasi sebesar 0.50039. Hal ini mengindikasikan bahwa data bersifat homogen dan penyebaran data tidak terlalu luas. Nilai minimum sebesar 1.00 dan maksimum 3.00 menandakan variasi skor GCG yang relatif kecil, menunjukkan bahwa tata kelola perusahaan yang baik telah diterapkan secara konsisten antar perusahaan.

Dewan Pengawas Syariah (X2) memiliki nilai rata-rata sebesar 19.7222 dan standar deviasi 14.02937. Rata-rata ini sedikit lebih besar dari standar deviasi, sehingga dapat dikatakan data relatif menyebar dengan variasi yang cukup besar. Nilai minimum 0 dan maksimum 74 menunjukkan perbedaan signifikan dalam jumlah Dewan Pengawas Syariah antar perusahaan.

Financial Technology (X3) memiliki nilai rata-rata sebesar 2.8333, lebih tinggi dari standar deviasi sebesar 0.41111. Hal ini mengindikasikan bahwa penggunaan teknologi finansial di perusahaan cukup tinggi dan cenderung seragam, dengan nilai minimum 1 dan maksimum 3 yang menunjukkan tingkat adopsi teknologi yang stabil.

Profitabilitas (Y) menunjukkan nilai rata-rata sebesar 0.046248 yang lebih kecil dari standar deviasi 0.2015898. Nilai minimum 0.0000 dan maksimum 1.7164 menunjukkan penyebaran yang cukup lebar, mengindikasikan bahwa profitabilitas antar perusahaan cukup bervariasi.

Uji Asumsi Klasik

Uji Normalitas

Tabel 5. Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

Unstandardized Residual

N 72

Normal Parameters, b Mean -4.4749

Std. Deviation 1.50633

Most Extreme Differences Absolute .089

Positive .089

Negative -.072

Test Statistic .089

Asymp. Sig. (2-tailed) .200c, d Monte Carlo Sig. (2-tailed) Sig. .586 e 99% Confidence Interval Lower Bound .573

Upper Bound .598

a. Test distribution is Normal.

Sumber : Output SPSS 2025

Berdasarkan Tabel 4, Hasil Uji Normalitas menggunakan Kolmogorov-Smirnov Test menunjukkan bahwa nilai Asymp. Sig. (2-tailed) sebesar 0,200 dan nilai Monte Carlo Sig. (2-tailed) sebesar 0,586 dengan interval kepercayaan 99% berada pada kisaran 0,573 hingga 0,598. Nilai signifikansi tersebut > 0,05 sehingga dapat disimpulkan bahwa data residual dalam model regresi berdistribusi normal dan memenuhi syarat asumsi normalitas.

Tabel 6. Hasil Uji Multikolinearitas Coefficients Model Unstandardized Coefficients Standardized Coefficients t Sig. Collinearity Statistics B Std. Error Beta Tolerance VIF 1 (Constant) .079 .004 21.353 .000

GCG (X1) -.020 .000 -1.000 -379.764 .000 1.000 1.000

DPS (X2) .000 .000 -.021 -7.623 .000 .929 1.076

FINTECH (X3) .005 .001 .010 3.721 .000 .930 1.076

a. Dependent Variable: Profitabilitas

Berdasarkan Tabel 5, hasil Uji Multikolinearitas menunjukkan bahwa seluruh **variabel memiliki nilai Tolerance > 0.10 dan VIF < 10, artinya tidak terjadi multikolinearitas**. Hal ini menunjukkan bahwa tidak terdapat **hubungan linear yang kuat antar variabel independen**, sehingga model layak digunakan.

Uji Heterokodastis

Tabel 7. Hasil Uji Heterokodastis

Coefficientsa					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.359	19.812	.170	.866
	GCG (X1)	-.927	4.837	-.024	.192
	DPS (X2)	.029	.178	.021	.160
	FINTECH (X3)	1.286	5.908	.027	.218

a. Dependent Variable: Abs_RES

Sumber : Output SPSS 2025

Berdasarkan Tabel 6, hasil Uji Heterokodastis menunjukkan nilai **signifikansi dari seluruh variabel independen > 0.05, sehingga dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat gejala heteroskedastisitas pada model regresi**, yang berarti varians error bersifat konstan dan model memenuhi asumsi heterokodastis.

Uji Autokorelasi

Tabel 8. Hasil Uji Autokorelasi Model Summaryb Model R R Square Adjusted R Square Std. Error of the Estimate Durbin-Watson 1 .049a

.002 -.042 19.72574 2.027

a. Predictors: (Constant), GCG, DPS, FINTECH

b. Dependent Variable: Abs_RES

Sumber : Output SPSS 2025

Berdasarkan Tabel 7, hasil Uji Autokorelasi menggunakan Durbin-Watson menunjukkan nilai Durbin-Watson sebesar 2.027 berada di antara batas DU dan 4-DU, yang mengindikasikan bahwa **tidak terjadi autokorelasi dalam model regresi**.

Uji Hipotesis

Uji Koefisien Determinasi (R²)

Tabel 9. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R²)

Model Summaryb				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	1.000a	1.000	1.000	.0044715

a. Predictors: (Constant), GCG (X1), DPS (X2), Fintech (X3)

b. Dependent Variable: Profitabilitas

Sumber : Output SPSS 2025

Berdasarkan Tabel 8, hasil Uji Koefisien Determinasi (R²) menunjukkan bahwa nilai R Square sebesar 1.000. Hal ini menandakan bahwa seluruh variabel independen yaitu GCG, DPS, dan Fintech mampu menjelaskan variasi pada variabel profitabilitas sebesar 100%. Ini menunjukkan bahwa model memiliki kekuatan prediksi yang sangat tinggi.

Uji T (Parsial)

Tabel 10. Hasil Uji T (Parsial) Coefficientsa Model Unstandardized Coefficients Standardized Coefficients t Sig. B Std. Error Beta 1 (Constant) .079 .004 21.353 .000

Good Corporate Governance (X1) -.020 .000 -1.000 -379.764 .000

Dewan Pengawas Syariah (X2) .000 .000 -.021 -7.623 .000

Financial Technology (X3) .005 .001 .010 3.721 .000 a. Dependent Variable: Profitabilitas Sumber : Output SPSS 2025

Berdasarkan Tabel 9, hasil Uji T (Prasial) menunjukkan bahwa Good Corporate Governance (X1) memiliki nilai koefisien -0.020 dan **signifikansi 0.000, yang berarti Good Corporate Governance berpengaruh negatif dan signifikan terhadap** profitabilitas. Hal ini menunjukkan bahwa tata kelola perusahaan yang tinggi belum tentu mendorong peningkatan laba. Dewan Pengawas Syariah (X2) memiliki koefisien 0.000 dan signifikansi 0.000, meskipun berpengaruh negatif, besarnya sangat kecil, namun tetap signifikan. Financial Technology (X3) **memiliki nilai koefisien 0.005 dan signifikansi 0.000, artinya Financial Technology berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas**, menandakan bahwa adopsi teknologi finansial dapat meningkatkan laba perusahaan.

Uji F Tabel 11. Hasil Uji F ANOVAa Model Sum of Squares Df Mean Square F Sig. 1 Regression 2.884 3 .961 48080.902 .000b Residual .001 68 .000

a. Dependent Variable: PROFITABILITAS

b. Predictors: (Constant), GCG,DPS,Fintech

Sumber: Output SPSS 2025

Berdasarkan tabel 11, hasil Uji F, diperoleh nilai F hitung sebesar 48080,902 dengan nilai signifikansi sebesar 0,000. Karena nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05, maka H₀ ditolak dan H₁ diterima. Ini menunjukkan bahwa model regresi yang terdiri dari variabel GCG, DPS, dan Fintech secara simultan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Dengan demikian, model regresi layak digunakan untuk memprediksi profitabilitas, dan ketiga variabel independen secara kolektif memiliki pengaruh yang kuat terhadap variabel dependen.

Analisis Regresi Linear Berganda Tabel 12. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda Coefficientsa

Model	Unstandardized Coefficients	Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics
B	Std. Error	Beta	Tolerance	VIF	
1 (Constant)	.079 .004	21.353	.000		
GCG (X1)	-.020 .000	-1.000	-379.764 .000	1.000	
DPS (X2)	.000 .000	-.021	-7.623	.000 .929	1.076
FINTECH (X3)	.005 .001	.010	3.721	.000 .930	1.076

a. Dependent Variable: Profitabilitas

Sumber : Output SPSS 2025

Berdasarkan Tabel 11, hasil Analisis Regresi Linear Berganda maka persamaan regresi dapat dirumuskan sebagai berikut:

$$\text{Profitabilitas} = 0,079 - 0,020X_1 + 0,000X_2 + 0,005X_3 + e$$

Dimana:

1. Konstanta (α) = 0,079

Nilai konstanta sebesar 0,079 menunjukkan bahwa jika variabel independen Good Corporate Governance (X1), Dewan Pengawas Syariah (X2), dan Financial Technology (X3) dianggap konstan atau tidak mengalami perubahan, maka nilai profitabilitas sebesar 0,079.

2. Koefisien (β_1) = -0,020 Good Corporate Governance

Nilai koefisien regresi β_1 sebesar -0,020 artinya jika variabel GCG meningkat sebesar 1 satuan, maka profitabilitas akan menurun sebesar 0,020 dengan asumsi variabel lain dianggap tetap. Hal ini mengindikasikan adanya pengaruh negatif antara GCG terhadap profitabilitas, sehingga jika GCG menurun maka profitabilitas cenderung meningkat, dan sebaliknya.

3. Koefisien (β_2) = 0,000 Dewan Pengawas Syariah

Nilai koefisien regresi β_2 sebesar 0,000 artinya jika variabel DPS meningkat sebesar 1 satuan, maka profitabilitas akan tetap atau hanya mengalami peningkatan yang sangat kecil, hampir tidak signifikan secara praktis, meskipun secara statistik nilai signifikansinya 0,000. Namun, arah pengaruhnya cenderung negatif karena nilai standardized coefficient (Beta) adalah -0,021. Ini menunjukkan bahwa pengaruh DPS terhadap profitabilitas sangat kecil dan tidak kuat.

4. Koefisien (β_3) = 0,005 Financial Thecnology

Nilai koefisien regresi β_3 sebesar 0,005 artinya jika variabel Fintech meningkat sebesar 1 satuan, maka profitabilitas akan meningkat sebesar 0,005 dengan asumsi variabel lainnya tetap. Hal ini menunjukkan adanya pengaruh positif antara Fintech terhadap profitabilitas, yang berarti semakin tinggi adopsi fintech, maka semakin meningkat pula profitabilitas bank syariah.

PEMBAHASAN

Pengaruh Good Corporate Governance terhadap Kinerja Keuangan

Berdasarkan hasil uji t, variabel Good Corporate Governance (GCG) berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan bank syariah yang diukur melalui Return on Assets (ROA), dengan nilai signifikansi sebesar 0,000 yang lebih kecil dari taraf signifikansi 0,05. Namun, nilai t-hitung sebesar -379,764 dan koefisien regresi sebesar -1,000 menunjukkan arah hubungan negatif antara GCG dan ROA. Hal ini menunjukkan bahwa peningkatan penerapan GCG dalam penelitian ini justru berkorelasi dengan penurunan profitabilitas pada bank syariah.

Secara teoritis, GCG dalam sektor perbankan syariah mencakup prinsip transparansi, akuntabilitas, tanggung jawab, independensi [14]. GCG digunakan untuk memastikan bahwa kegiatan operasional bank berjalan sesuai dengan prinsip syariah, serta menjaga kepercayaan pemangku kepentingan dan meningkatkan efisiensi perusahaan [15],[16]. Dalam hal ini, bank yang menerapkan tata kelola yang baik diharapkan lebih mampu mengelola risiko, meningkatkan profitabilitas, serta menjaga integritas institusi keuangan [17],[18].

Namun, hasil penelitian ini menunjukkan bahwa implementasi GCG belum sepenuhnya mampu meningkatkan kinerja keuangan dalam jangka pendek. Hal ini sesuai dengan teori Agensi yang menyebutkan bahwa tata kelola perusahaan diperlukan untuk menyeimbangkan kepentingan antara manajemen dan pemilik [2]. Akan tetapi, dalam praktiknya, Penerapan GCG seringkali memerlukan biaya besar, seperti biaya audit, pelatihan pegawai, serta pengadaan sistem pelaporan dan pengawasan. Biaya-biaya ini bisa membebani keuangan bank dan mengurangi efisiensi, sehingga berdampak pada penurunan laba [19]. Selain itu, dalam teori Stakeholder perusahaan juga harus mempertimbangkan kepentingan berbagai pihak, seperti karyawan, pelanggan, dan regulator [9],[12]. Hal ini mengakibatkan pengambilan keputusan menjadi lebih rumit dan lambat karena harus melalui banyak pertimbangan serta menghambat respons cepat terhadap perubahan pasar, seperti inovasi layanan digital atau penyesuaian strategi keuangan, yang pada akhirnya menurunkan kinerja keuangan [21].

Selain itu, selama masa pandemi COVID-19, penerapan GCG justru semakin diperketat oleh regulator, seperti melalui POJK No. 55/POJK.03/2016.

Namun, pada saat yang sama, kondisi pasar yang tidak stabil dan tekanan operasional menyebabkan penurunan profitabilitas. Beberapa bank syariah mengalami penurunan pendapatan, dan perbaikan kinerja keuangan baru mulai terlihat setelah pandemi mereda [22].

Temuan ini juga sejalan dengan hasil penelitian sebelumnya yang menyatakan bahwa penerapan GCG dapat berpengaruh negatif terhadap profitabilitas apabila tidak diimbangi dengan efisiensi biaya dan adaptasi terhadap dinamika pasar [20],[22],[23]. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa penerapan GCG yang terlalu fokus pada pemenuhan regulasi tanpa memperhatikan efisiensi dan fleksibilitas justru dapat menjadi hambatan bagi peningkatan kinerja keuangan bank syariah.

Pengaruh Dewan Pengawas Syariah terhadap Kinerja Keuangan

Berdasarkan hasil uji t yang telah dilakukan, variabel Dewan Pengawas Syariah (DPS) berpengaruh signifikan terhadap Return on Assets (ROA), yang merupakan indikator profitabilitas bank. Hal ini dibuktikan melalui hasil uji t yang menunjukkan bahwa nilai t-hitung > t-tabel (3,937 > 2,01808) dan **nilai signifikansi (0,000 < 0,05) serta nilai** koefisien regresi sebesar -0,021 menunjukkan adanya pengaruh negatif antara DPS dan ROA. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat aktivitas atau keterlibatan DPS, justru diikuti dengan penurunan tingkat profitabilitas bank syariah [2]. Secara teoritis, DPS merupakan lembaga internal yang memiliki peran penting dalam menjaga kesesuaian kegiatan operasional bank syariah dengan prinsip-prinsip syariah. Fungsi utama DPS mencakup memberikan nasihat, melakukan pengawasan, serta memberikan evaluasi terhadap produk dan kegiatan usaha bank syariah [25]. Peran ini bertujuan untuk menjaga kepercayaan masyarakat dan integritas sistem perbankan syariah [24]. Namun, hasil penelitian ini menunjukkan bahwa keberadaan dan aktivitas DPS belum sepenuhnya berdampak positif terhadap profitabilitas bank. Hal ini dapat disebabkan oleh implementasi peran DPS yang cenderung administratif, bersifat formalitas, dan kurang terlibat dalam strategi manajerial [2],[26]. Dengan kata lain, pengawasan yang dilakukan lebih menekankan pada kepatuhan formal terhadap syariah daripada menjadi mitra strategis dalam pengambilan keputusan bisnis. Temuan ini selaras dengan teori Agensi, di mana pengawasan dibutuhkan untuk mengurangi konflik kepentingan antara manajemen dan pemilik dana. Namun, pengawasan yang berlebihan dan kurang adaptif justru dapat mengurangi fleksibilitas manajemen dalam berinovasi dan merespons dinamika pasar [29]. Akibatnya, strategi pengembangan produk dan efisiensi operasional menjadi terhambat, yang kemudian berdampak negatif terhadap profitabilitas bank. Selain itu dalam teori Stakeholder, bank syariah diharapkan mampu menyeimbangkan kepatuhan terhadap prinsip syariah dengan kebutuhan dan aspirasi pemangku kepentingan seperti nasabah, investor, regulator, dan masyarakat [28]. Apabila DPS terlalu fokus pada aspek hukum syariah dan mengabaikan dimensi bisnis dan pasar, maka bank menjadi kurang adaptif terhadap perubahan dan inovasi layanan.

Selama masa pandemi COVID-19, di mana DPS dan lembaga pengawasan lainnya menerapkan pendekatan kehati-hatian yang lebih tinggi, sehingga menghambat ekspansi pembiayaan dan aktivitas operasional bank [5]. Pada periode 2020 - 2022, beberapa bank syariah mengalami penurunan ROA akibat terhambatnya pertumbuhan portofolio pembiayaan dan menurunnya pendapatan operasional [4],[7]. Namun, setelah memasuki masa pemulihan ekonomi pasca pandemi, bank syariah mulai menunjukkan perbaikan kinerja finansial.

Hasil penelitian ini juga sejalan dengan studi sebelumnya [2], yang menyimpulkan bahwa karakteristik DPS, seperti frekuensi rapat, latar belakang pendidikan, dan pengalaman, tidak selalu berkorelasi positif terhadap kinerja keuangan apabila peran mereka tidak dijalankan secara strategis. Demikian pula dengan [29], menunjukkan bahwa DPS yang tidak efektif justru menjadi beban struktural yang mengurangi efisiensi operasional bank.

Pengaruh Financial Thecnology terhadap Kinerja Keuangan

Berdasarkan hasil uji statistik, variabel Financial technology (Fintech) berpengaruh signifikan terhadap Return on Assets (ROA). Hal ini ditunjukkan oleh nilai t hitung sebesar 2,474 **yang lebih besar dari t tabel** 2,01808 (2,474 > 2,01808), serta nilai signifikansi **sebesar 0,020 yang lebih kecil dari 0,05** (0,020 < 0,05). Dengan demikian, secara statistik, Fintech memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas bank syariah [31],[32]. Secara teoritis, Fintech merupakan inovasi teknologi dalam layanan keuangan yang mempermudah akses, efisiensi, dan transparansi dalam sistem perbankan. Dalam teori Agency, pemanfaatan Fintech dapat mengurangi asimetri informasi dan meningkatkan transparansi antara manajemen dan pemilik modal [35]. Teknologi finansial memfasilitasi pengawasan yang lebih efektif serta mempercepat pelaporan dan kontrol, sehingga meminimalkan risiko moral hazard dan perilaku oportunistik [31]. Efisiensi ini memungkinkan bank syariah untuk mengoptimalkan sumber daya dan meningkatkan kinerja keuangan, termasuk profitabilitas [32]. Sementara itu teori Stakeholder, Fintech berperan dalam memenuhi kebutuhan berbagai pemangku kepentingan bank, seperti nasabah, regulator, dan komunitas. Teknologi ini mampu meningkatkan kualitas layanan, memperluas akses keuangan syariah, serta menciptakan nilai tambah bagi nasabah dan masyarakat [34],[36]. Dengan demikian, bank syariah yang mengadopsi Fintech secara optimal akan mendapatkan kepercayaan yang lebih besar dari para stakeholder, yang pada akhirnya mendukung peningkatan profitabilitas [33]. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Fintech memberikan pengaruh positif terhadap ROA dengan koefisien regresi sebesar 0,039 bahwa semakin intensif pemanfaatan teknologi finansial dalam operasional bank, semakin besar pula peluang bank untuk meningkatkan efisiensi dan profitabilitas [31], [32].

Pengaruh Manajemen Syariah terhadap Kinerja Keuangan

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel Good Corporate Governance (GCG), Dewan Pengawas Syariah (DPS), dan Financial Technology (Fintech) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia. Hal ini ditunjukkan oleh hasil uji F, di mana nilai **F-hitung sebesar 48.080,902 dengan tingkat signifikansi 0,000 < 0,05**. Artinya, ketiga **variabel independen secara bersama-sama memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen, yaitu profitabilitas** sebagai indikator kinerja keuangan. Dengan demikian, model regresi **yang digunakan dalam penelitian ini** dinyatakan layak secara statistik untuk memprediksi kinerja keuangan perbankan syariah. **Nilai koefisien determinasi (R²) sebesar 1.000** mengindikasikan bahwa 100% variasi kinerja keuangan dipengaruhi oleh GCG, DPS, dan Fintech. Hasil ini didukung penelitian sebelumnya yang menyatakan bahwa "Good Corporate Governance memiliki peranan penting dalam meningkatkan kinerja keuangan karena dapat meminimalisasi risiko serta meningkatkan akuntabilitas dan transparansi" [18],[21],[22]. Selain itu, DPS yang menjalankan fungsi pengawasan syariah secara optimal juga turut berperan dalam meningkatkan kepercayaan publik dan reputasi bank syariah. Peneliti sebelumnya menyebutkan bahwa "Peran DPS yang optimal dapat meningkatkan kepercayaan nasabah dan mitra usaha, sehingga berdampak positif terhadap profitabilitas dan stabilitas lembaga keuangan syariah" [2],[25],[26]. Selanjutnya, penggunaan fintech memainkan peran penting dalam efisiensi operasional dan peningkatan layanan. Menurut peneliti sebelumnya "Implementasi teknologi dalam perbankan syariah mampu meningkatkan kualitas layanan, efisiensi transaksi, dan memperluas basis nasabah, yang secara tidak langsung mendorong kinerja keuangan bank"[1],[6]. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa semakin kuat penerapan prinsip-prinsip GCG, semakin aktif peran DPS, serta semakin optimal pemanfaatan fintech, maka kinerja keuangan perbankan syariah akan semakin meningkat. Penerapan manajemen syariah yang profesional, terintegrasi, dan adaptif terhadap perkembangan teknologi merupakan kunci dalam menciptakan stabilitas serta pertumbuhan keuangan yang berkelanjutan di sektor perbankan syariah. Hal ini juga sejalan dengan teori Agency dan teori Stakeholder yang mendasari pentingnya hubungan antara manajemen, pemilik modal, dan seluruh pemangku kepentingan dalam mendorong efisiensi dan akuntabilitas.

4. VI. SIMPULAN

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Good Corporate Governance (GCG), **Dewan Pengawas Syariah (DPS), dan** Financial Technology (Fintech) terhadap kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia, yang diukur menggunakan rasio Return on Assets (ROA). Berdasarkan hasil penelitian, dapat diambil simpulan sebagai berikut:

Berdasarkan hasil pengujian diperoleh hasil analisis uji t yang menunjukkan bahwa nilai t-hitung < t-tabel (-379,764 < 2,01808) dan memiliki nilai

signifikansi $< 0,05$ yaitu ($0,000 < 0,05$). Hal ini menunjukkan bahwa variabel **Good Corporate Governance (GCG)** berpengaruh signifikan terhadap ROA, namun arah pengaruhnya negatif. Artinya, penerapan GCG yang tinggi dalam bank syariah tidak serta-merta meningkatkan profitabilitas. Hal ini dapat terjadi karena biaya penerapan GCG seperti audit, pelatihan, dan sistem pengawasan dapat menambah beban operasional bank dan menekan laba. Hasil ini menunjukkan bahwa pelaksanaan GCG yang tidak adaptif dan terlalu administratif dapat menghambat efisiensi dan berdampak pada turunnya ROA.

Berdasarkan hasil pengujian diperoleh hasil analisis uji t yang menunjukkan bahwa **nilai t-hitung $< t$ -tabel ($-7,623 < 2,01808$) dan memiliki nilai signifikansi $< 0,05$** yaitu ($0,000 < 0,05$). Hal ini menunjukkan bahwa variabel Dewan Pengawas Syariah (DPS) juga berpengaruh signifikan terhadap ROA, namun arah pengaruhnya negatif. Artinya, semakin aktif atau banyak kegiatan DPS belum tentu meningkatkan profitabilitas bank. Hal ini dapat disebabkan oleh fungsi DPS yang masih bersifat formalitas dan belum sepenuhnya berperan strategis dalam mendukung pengambilan keputusan bisnis. Pengawasan yang terlalu fokus pada kepatuhan administratif tanpa mempertimbangkan aspek efisiensi dan inovasi bisa menghambat peningkatan kinerja keuangan.

Berdasarkan hasil pengujian diperoleh hasil analisis uji t yang menunjukkan bahwa nilai t-hitung $> t$ -tabel ($3,721 > 2,01808$) dan memiliki nilai signifikansi $< 0,05$ yaitu ($0,000 < 0,05$). Hal ini menunjukkan bahwa variabel Financial Technology (Fintech) berpengaruh signifikan dan positif terhadap ROA. Artinya, semakin optimal penggunaan layanan digital seperti internet banking dan mobile banking, maka semakin meningkat efisiensi operasional dan kemudahan akses bagi nasabah, yang pada akhirnya akan mendorong peningkatan profitabilitas bank syariah. Hasil ini membuktikan bahwa integrasi teknologi dalam sistem perbankan syariah menjadi faktor penting dalam meningkatkan daya saing dan kinerja keuangan.

Secara simultan, ketiga variabel yaitu GCG, DPS, dan Fintech secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan bank syariah, dengan nilai determinasi (R^2) sebesar 1.000. Ini menunjukkan bahwa kombinasi manajemen syariah yang baik sangat menentukan keberhasilan keuangan bank syariah, meskipun implementasi masing-masing elemen masih perlu disesuaikan dengan kondisi operasional agar berdampak optimal terhadap profitabilitas.

5. Ucapan Terima Kasih

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan ke hadirat **Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga** artikel ini dapat diselesaikan dengan baik. Penulis mengucapkan terima kasih kepada orang tua tercinta, yang selalu memberikan doa, motivasi, serta kasih sayang yang tiada henti dalam setiap langkah perjalanan penulis, selanjutnya penulis mengucapkan terima kasih kepada teman-teman yang telah memberikan semangat dan motivasi selama penulisan artikel ini.

