



**DETERMINAN FAKTOR-FAKTOR *ISLAMICITY*
PERFORMANCE INDEX (IPI) DAN *ISLAMIC*
CORPORATE GOVERNANCE (ICG) TERHADAP
PERTUMBUHAN PERBANKAN SYARIAH
DENGAN KUALITAS AUDIT SEBAGAI
VARIABEL MODERASI
(Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah yang
Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2018-2022)**

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

TESIS

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan Program Magister
Akuntansi**

OLEH

VITA INTAN SAFITRI

55522120031

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA**

2025

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini:

Judul : Determinan Faktor-Faktor *Islamicity Performance Index* (IPI) dan *Islamic Corporate Governance* (ICG) Terhadap Pertumbuhan Perbankan Syariah Dengan Kualitas Audit Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2018-2022)
Nama : Vita Intan Safitri
NIM : 55522120031
Program Studi : Magister Akuntansi
Tanggal : 16 Oktober 2025

Merupakan hasil studi pustaka dan karya saya sendiri dengan bimbingan Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kemagisteran pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahan yang digunakan telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat dipertanggungjawabkan.

Jakarta, 16 Oktober 2025



Vita Intan Safitri

**PERNYATAAN PENGECEKAN PLAGIASI (*SIMILARITY*)
KARYA ILMIAH**
/SIMILARITY CHECK STATEMENT FOR SCIENTIFIC WORKS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan, bahwa karya ilmiah yang ditulis oleh
/The undersigned, hereby declare that the scientific work written by

Nama */Name* : VITA INTAN SAFITRI
NIM */Student id Number* : 55522120031
Program Studi */Study program* : S2 Akuntansi

dengan judul:
/The title:

“DETERMINAN FAKTOR-FAKTOR ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX (IPI) DAN ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE (ICG) TERHADAP PERTUMBUHAN PERBANKAN SYARIAH DENGAN KUALITAS AUDIT SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2018-2022)”

telah dilakukan pengujian plagiasi (*similarity*) dengan sistem **Turnitin** pada tanggal:
/Has undergone a plagiarism (similarity) check using the Turnitin system on the date:
21 Oktober 2025

didapatkan nilai persentase sebesar:
and the similarity percentage obtained was:

26 %

Jakarta, 21 Oktober 2025
Kepala Administrasi/ Tata Usaha
FEB Universitas Mercu Buana
/Head of FEB Administrator



scan or [click here](#) for verify

Ahmad Faqih, S.E., M.M.

PENGESAHAN TESIS

Judul : Determinan Faktor-Faktor *Islamicity Performance Index* (IPI) dan *Islamic Corporate Governance* (ICG) Terhadap Pertumbuhan Perbankan Syariah Dengan Kualitas Audit Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2018-2022)

Nama : Vita Intan Safitri

NIM : 55522120031

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : 22 Oktober 2025

Mengesahkan

Pembimbing,



(Prof. Dr. Ratna Mappanyukki S.E., Ak., M.Si.)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi Magister Akuntansi



(Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak)



(Shinta Melzatia, SE, M.Ak, Ph.D)

ABSTRAK

Perbankan syariah di Indonesia seharusnya mampu memberikan kontribusi yang signifikan terhadap perekonomian nasional. Dengan jumlah penduduk muslim yang mayoritas, idealnya pangsa pasar perbankan syariah dapat tumbuh lebih pesat dibandingkan bank konvensional. Namun, faktanya hingga tahun 2022 *market share* perbankan syariah di Indonesia baru mencapai sekitar 7,09%, jauh tertinggal dibandingkan Malaysia yang telah mencapai 36,3%. Kondisi ini menunjukkan adanya tantangan struktural dan persepsi masyarakat yang masih menjadi kendala, sehingga penting untuk menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi pertumbuhan perbankan syariah dengan proksi *market share*. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Islamicity Performance Index* (IPI), yang terdiri dari *Profit Sharing Ratio* (PSR), *Zakat Performance Ratio* (ZPR), *Equitable Distribution Ratio* (EDR) dan *Islamic Income vs Non-Islamic Income* (II vs NII), serta *Islamic Corporate Governance* (ICG) yang diukur melalui *Audit Committee*, ukuran *Sharia Supervisory Board* (SSB), dan *Board of Directors* (BOD) terhadap pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia. Selain itu, penelitian ini juga menguji peran kualitas audit sebagai variabel moderasi. Data yang digunakan adalah data sekunder dari laporan tahunan Bank Umum Syariah (BUS) yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) selama periode 2018–2022 dengan teknik *purposive sampling*. Analisis dilakukan menggunakan *Moderated Regression Analysis* (MRA) dengan bantuan aplikasi EViews. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa sebagian besar variabel *Islamicity Performance Index* (PSR, ZPR, INII) dan *Islamic Corporate Governance* (AC, SSB) tidak berpengaruh signifikan terhadap pertumbuhan perbankan syariah, baik secara langsung maupun melalui moderasi kualitas audit. Hasil dari penelitian ini, terdapat beberapa variabel yang menunjukkan pengaruh positif signifikan terhadap pertumbuhan bank syariah, yaitu *Equitable Distribution Ratio* (EDR) dan *Board of Directors* (BOD) secara langsung, serta *Sharia Supervisory Board* (SSB) melalui moderasi kualitas audit. Hasil ini mengindikasikan bahwa peran distribusi yang adil, efektivitas dewan direksi, serta pengawasan syariah yang diperkuat oleh kualitas audit memiliki kontribusi nyata terhadap peningkatan pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia.

Kata kunci: *Islamicity Performance Index*, *Islamic Corporate Governance*, Kualitas Audit, Pertumbuhan Bank Syariah.

ABSTRACT

Islamic banking in Indonesia is expected to make a significant contribution to the national economy. With the majority Muslim population, the market share of Islamic banks should ideally grow more rapidly compared to conventional banks. However, as of 2022, the market share of Islamic banking in Indonesia had only reached around 7.09%, far behind Malaysia, which achieved 36.3%. This indicates the presence of structural challenges and persistent public perceptions that hinder growth, making it crucial to analyze the factors influencing the development of Islamic banking, as proxied by market share. This study aims to examine the influence of the Islamicity Performance Index (IPI)—consisting of Profit Sharing Ratio (PSR), Zakat Performance Ratio (ZPR), Equitable Distribution Ratio (EDR), and Islamic Income vs Non-Islamic Income (II vs NII)—as well as Islamic Corporate Governance (ICG), measured through the Audit Committee, the size of the Sharia Supervisory Board (SSB), and the Board of Directors (BOD), on the growth of Islamic banking in Indonesia. In addition, this research investigates the moderating role of audit quality. The data used are secondary data from the annual reports of Islamic Commercial Banks (BUS) registered with the Financial Services Authority (OJK) during the 2018–2022 period, selected through purposive sampling. The analysis was conducted using Moderated Regression Analysis (MRA) with the assistance of EViews software. Based on the results of this study, several variables were found to have a positive and significant effect on the growth of Islamic banks, namely the Equitable Distribution Ratio (EDR) and the Board of Directors (BOD) directly, as well as the Sharia Supervisory Board (SSB) through the moderation of audit quality. These findings indicate that the role of equitable distribution, the effectiveness of the board of directors, and Sharia supervision strengthened by audit quality contribute significantly to enhancing the growth of Islamic banking in Indonesia.

Keywords: *Islamicity Performance Index, Islamic Corporate Governance, Audit Quality, Islamic Banking Growth.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis dengan judul “Determinan Faktor-Faktor *Islamicity Performance Index* (IPI) dan *Islamic Corporate Governance* (ICG) Terhadap Pertumbuhan Perbankan Syariah Dengan Kualitas Audit Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2018-2022)”.

Tesis ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister pada Program Studi Magister Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.

Dalam proses penyusunan tesis ini, penulis menyadari sepenuhnya bahwa tanpa bantuan, dukungan, dan doa dari berbagai pihak, penyusunan tesis ini tidak mungkin dapat terlaksana dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang setulus-tulusnya kepada:

1. Allah SWT atas segala rahmat, kesehatan, dan kelapangan yang diberikan.
2. Kedua orang tua dan keluarga tercinta atas doa, cinta, serta dukungan moral maupun material yang tiada henti.
3. Ibu Prof. Dr. Ratna Mappanyukki S.E., Ak., M.Si. selaku pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing, memberi masukan, dan mengarahkan penulis dalam menyelesaikan tesis ini.
4. Bapak/Ibu dosen serta seluruh staf di Program Studi Magister Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana atas ilmu, bimbingan, dan bantuan yang telah diberikan.
5. Rekan-rekan seperjuangan di Program Studi Magister Akuntansi terutama konsentrasi Akuntansi Syariah, yang selalu memberikan semangat, motivasi, serta kebersamaan yang berharga selama menempuh pendidikan.
6. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan tesis ini.

Penulis menyadari bahwa tesis ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan di masa mendatang. Semoga tesis ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang perbankan syariah.

Jakarta, 2 Oktober 2025

Penulis

DAFTAR ISI

PERNYATAAN.....	ii
PERNYATAAN PENGECEKAN PLAGIASI.....	iii
PENGESAHAN TESIS	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2. Rumusan Penelitian.....	9
1.3. Tujuan Penelitian	11
1.4. Kegunaan Penelitian.....	12
BAB II KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	13
2.1 Kajian Pustaka.....	13
2.1.1. <i>Grand Theory</i>	13
2.1.2. <i>Specific Theory</i>	20
2.1.3. Penelitian Sebelumnya.....	29
2.2 Kerangka Pemikiran.....	40
2.2.1. <i>Profit Sharing Ratio</i> (PSR) berpengaruh terhadap pertumbuhan perbankan syariah.	40
2.2.2. <i>Zakat Performance Ratio</i> (ZPR) berpengaruh terhadap pertumbuhan perbankan syariah.	41
2.2.3. <i>Equitable Distribution Ratio</i> (EDR) berpengaruh terhadap pertumbuhan perbankan syariah.	42
2.2.4. <i>Islamic Income Vs Non-Islamic Income</i> berpengaruh terhadap pertumbuhan perbankan syariah.	43
2.2.5. <i>Audit Committee</i> berpengaruh terhadap pertumbuhan perbankan syariah.....	44
2.2.6. <i>Shariah supervisory board size</i> (SSB) berpengaruh terhadap pertumbuhan perbankan syariah.	45
2.2.7. <i>Board of Directors</i> (BOD) berpengaruh terhadap pertumbuhan perbankan syariah.	47

2.2.8. Kualitas audit memoderasi pengaruh PSR terhadap pertumbuhan perbankan syariah	48
2.2.9. Kualitas audit memoderasi pengaruh ZPR terhadap pertumbuhan perbankan syariah	50
2.2.10. Kualitas audit memoderasi pengaruh EDR terhadap pertumbuhan perbankan syariah	51
2.2.11. Kualitas audit memoderasi pengaruh INII terhadap pertumbuhan perbankan syariah	53
2.2.12. Kualitas audit memoderasi pengaruh AC terhadap pertumbuhan perbankan syariah	55
2.2.13. Kualitas audit memoderasi pengaruh SSB terhadap pertumbuhan perbankan syariah	57
2.2.14. Kualitas audit memoderasi pengaruh BOD terhadap pertumbuhan perbankan syariah	59
2.3 Hipotesis.....	62
BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN	64
3.1 Jenis Penelitian.....	64
3.2 Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel	64
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	70
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	72
3.5 Metode dan Analisis Data	73
3.5.1. Statistik Deskriptif	73
3.5.2. Pemilihan Model Estimasi Data Panel.....	73
3.5.3. Uji Seleksi Model	77
3.5.4. Uji Asumsi Klasik.....	80
3.5.5. Uji Hipotesis	83
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	87
4.1 Hasil Penelitian	87
4.1.1. Hasil Statistik Deskriptif	87
4.1.2. Hasil Estimasi Regresi Model Data Panel	96
4.1.3. Hasil Pemilihan Model Estimasi.....	98
4.1.4. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	99
4.1.5. Analisis Regresi Linear Berganda.....	103
4.1.6. Uji Hipotesis	106
4.2 Pembahasan.....	111

4.2.1. Pengaruh <i>Profit Sharing Ratio</i> (PSR) terhadap pertumbuhan perbankan Syariah	111
4.2.2. Pengaruh <i>Zakat Performance Ratio</i> (ZPR) terhadap pertumbuhan perbankan Syariah	113
4.2.3. Pengaruh <i>Equitable Distribution Ratio</i> (EDR) terhadap pertumbuhan perbankan Syariah	114
4.2.4. Pengaruh <i>Islamic Income Vs Non-Islamic Income</i> terhadap pertumbuhan perbankan Syariah	116
4.2.5. Pengaruh <i>Audit Committee</i> (AC) terhadap pertumbuhan perbankan Syariah	118
4.2.6. Pengaruh <i>Sharia Supervisory Board</i> (SSB) terhadap pertumbuhan perbankan Syariah	119
4.2.7. Pengaruh <i>Board of Directors</i> (BOD) terhadap pertumbuhan perbankan Syariah	121
4.2.8. Kualitas audit sebagai pemoderasi pengaruh <i>Profit Sharing Ratio</i> (PSR) terhadap pertumbuhan perbankan Syariah.....	122
4.2.9. Kualitas audit sebagai pemoderasi pengaruh <i>Zakat Performance Ratio</i> (ZPR) terhadap pertumbuhan perbankan Syariah.....	123
4.2.10. Kualitas audit sebagai pemoderasi pengaruh <i>Equitable Distribution Ratio</i> (EDR) terhadap pertumbuhan perbankan Syariah	125
4.2.11. Kualitas audit sebagai pemoderasi pengaruh <i>Islamic Income Vs Non Islamic Income (INII)</i> terhadap pertumbuhan perbankan Syariah	126
4.2.12. Kualitas audit sebagai pemoderasi pengaruh <i>Audit Committee</i> (AC) terhadap pertumbuhan perbankan Syariah.....	127
4.2.13. Kualitas audit sebagai pemoderasi pengaruh <i>Sharia Supervisory Board</i> (SSB) terhadap pertumbuhan perbankan Syariah	128
4.2.14. Kualitas audit sebagai pemoderasi pengaruh <i>Board of Directors</i> (BOD) terhadap pertumbuhan perbankan Syariah.....	130
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	132
5.1 Kesimpulan	132
5.2 Saran.....	134
DAFTAR PUSTAKA	135
LAMPIRAN.....	141

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Perspektif Terkait Kualitas Audit	26
Tabel 2.2. Penelitian Terdahulu	28
Tabel 3.1 Operasional Variabel Penelitian.....	67
Tabel 3.2. Penentuan Sampel Penelitian	70
Tabel 3.3. Penentuan Sampel Penelitian	71
Tabel 4.1. Hasil Statistik Deskriptif	86
Tabel 4.2. Hasil uji Common Effect Model	92
Tabel 4.3. Hasil uji Fixed Effect Model	93
Tabel 4.4. Hasil uji Random Effect Model	94
Tabel 4.5. Hasil Pemilihan Model Estimasi (Uji Chow)	94
Tabel 4.6. Hasil Pemilihan Model Estimasi (Uji Hausman)	95
Tabel 4.7. Hasil Uji Normalitas	96
Tabel 4.8. Hasil Uji Multikolinieritas	97
Tabel 4.9. Hasil Uji Autokorelasi	98
Tabel 4.10. Hasil Uji Heteroskedastisitas	99
Tabel 4.11. Hasil Uji Regresi Linear Berganda	99
Tabel 4.12. Hasil Uji Koefisien Determinasi	102
Tabel 4.13. Hasil Uji Signifikansi Parameter Parsial (Uji Statistik T)	103
Tabel 4.14. Hasil Uji Moderated Regression Analysis (MRA)	105

DAFTAR GAMBAR

Grafik 1.1 Perbandingan Pertumbuhan Total Aset Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional.....	1
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	60
Grafik 4.1 Diagram Persentase Penggunaan Jasa Akuntan Publik Syariah.....	91
Gambar 4.1 Uji Tabel DW.....	98

