

**PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL SYARIAH*, AGRESIVITAS PAJAK
DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP KINERJA PERUSAHAAN
DENGAN STRUKTUR MODAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI
PADA BANK UMUM SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OJK
(OTORITAS JASA KEUANGAN) TAHUN 2019 - 2023**

SKRIPSI

*Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Sebagai Salah Satu Syarat untuk
Memperoleh Gelar Sarjana akuntansi (S.Akun) pada Program Studi Akuntansi Syariah*



Oleh

AZZAHRA FATHURRAHMA

Nim: 2116040051

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
IMAM BONJOL PADANG**

1447 H/2025 M

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Skripsi dengan judul “*Pengaruh Intellectual Capital Syariah, Agresivitas Pajak dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Perusahaan dengan Struktur Modal Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di OJK (Otoritas Jasa Keuangan) tahun 2019 – 2023*” yang disusun oleh **Azzahra Fathurrahma** dengan NIM **2116040051** dan telah diuji dalam sidang munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang, Hari Senin, Tanggal 04 Agustus 2025 dan dinyatakan telah dapat diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun) pada Program Studi Akuntansi Syariah.

Padang, 04 Agustus 2025

Tim Penguji

Ketua

Romy Yunika Putra, S.Si, M.Stat.
NIP. 19920618 202012 1 020

Sekretaris

Novia Citra Dewi, M.Si.Ak.,CA
NIP. 19881122023212037

Anggota

Penguji I

Maisya Pratiwi, M.S.Ak
NIP. 19940519 201903 2019

Penguji II

Sandra Ayu, M.Si
NIP. 19890630 201903 2 012

Pembimbing

Pembimbing I

Romy Yunika Putra, S.Si, M.Stat.
NIP. 19920618 202012 1 020

Pembimbing II

Novia Citra Dewi, M.Si.Ak.,CA
NIP. 19881122023212037

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Imam Bonjol Padang



Prof. ... M.Ag, M.Si, Ph.D
NIP. 1971011996031002

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul “Pengaruh *Intellectual Capital Syariah*, Agresivitas Pajak dan Ukuran Perusahaan terhadap Kinerja Perusahaan dengan Struktur Modal sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di OJK (Otoritas Jasa Keuangan) Tahun 2019 – 2023” yang disusun oleh Azzahra Fathurrahma dengan NIM. 2116040051 telah memenuhi syarat ilmiah dan dapat diajukan kesidang munaqasyah.

Padang, 23 Juli 2025

Menyetujui,

Dosen Pembimbing I



Romy Yunika Putra, S.Si, M. Stat
NIP. 199206182020121020

Dosen Pembimbing II



Novia Citra Dewi, M.Si, Ak., CA
NIP. 19881122023212037

PERNYATAAN KOERSINILAN

Saya sebagai penulis skripsi yang berjudul **“PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL*, AGRESIVITAS PAJAK, DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP KINERJA PERUSAHAAN DENGAN STRUKTUR MODAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA BANK UMUM SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OJK TAHUN 2019-2023”** menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi tersebut benar hasil karya sendiri, bukan tiruan ataupun duplikasi dari skripsi atau karya ilmiah lainnya yang sudah dipublikasikan dan pernah digunakan sebagai syarat memperoleh gelar strata-I di Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang maupun perguruan tinggi lainnya. Kecuali bagian informasi lainnya yang sumber telah dicantumkan sebagaimana mestinya sesuai tata penulisan karya ilmiah yang telah ditetapkan Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini merupakan hasil plagiasi atau tiruan dan tidak orsinil maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi ini dengan gelar keserjanaan saya.

Padang, 13 Agustus 20225

Yang menyatakan,



(Azzahra Fathurrahma)

NIM. 2116040051

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana tingkat kinerja perusahaan yang dilihat menggunakan rasio *return on asset* dengan faktor faktor yang mempengaruhinya yakni *intellectual capital syariah*, agresivitas pajak dan ukuran perusahaan serta melihat struktur modal sebagai variabel moderasi. Kinerja perusahaan merupakan ukuran seberapa baik perusahaan dalam mencapai tujuannya, baik dari segi keuangan maupun non keuangan. Penelitian ini menggunakan jenis data kuantitatif dengan sumber data sekunder. Objek penelitian merupakan Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Indonesia dengan populasi sebanyak 14 perusahaan dan memperoleh sampel sebanyak 12 perusahaan Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan tahun 2019 – 2023. Dimana penarikan sampel menggunakan teknik *purposive sampling*. Analisis data menggunakan regresi data panel yang diolah dengan *Software Eviews 12*. Hasil penelitian diperoleh bahwa *Intellectual Capital Syariah* berpengaruh signifikan terhadap kinerja perusahaan. Agresivitas pajak berpengaruh tidak signifikan terhadap kinerja perusahaan. Ukuran perusahaan berpengaruh signifikan terhadap kinerja perusahaan. Untuk hasil moderasi, struktur modal dapat memoderasi hubungan antara *intellectual capital syariah* terhadap kinerja perusahaan, struktur modal tidak dapat memoderasi hubungan antara agresivitas pajak terhadap kinerja perusahaan dan struktur modal dapat memoderasi hubungan antara ukuran perusahaan terhadap kinerja perusahaan.

Kata Kunci: Kinerja Perusahaan, *Intellectual Capital Syariah*, Agresivitas Pajak, Ukuran perusahaan dan Struktur Modal.

ABSTRACT

This study aims to determine the level of company performance as seen using the return on assets ratio with influencing factors, namely Islamic intellectual capital, tax aggressiveness and company size, and looking at capital structure as a moderating variable. Company performance is a measure of how well a company achieves its objectives both financially and non-financially. This study uses quantitative data with secondary data sources. The research object is Islamic Commercial Banks registered with the Indonesian Financial Services Authority with a population of 14 companies and obtained a sample of 12 Islamic Commercial Banks registered with the Financial Services Authority in 2019-2023. Where the sampling technique used purposive sampling. Data analysis used panel data regression processed with Eviews 12 Software. The results obtained that Islamic Intellectual Capital has a significant effect on company performance. Tax aggressiveness has an insignificant effect on company performance. Company size has a significant effect on company performance. For moderation results, capital structure can moderate the relationship between Islamic intellectual capital and firm performance. Capital structure cannot moderate the relationship between tax aggressiveness and firm performance. Capital structure can moderate the relationship between firm size and firm performance.

Keywords: Firm Performance, Islamic Intellectual Capital, Tax Aggressiveness, Firm Size, and Capital Structure.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji Syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis diberikan kemampuan menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Intellectual Capital Syariah*, Agresivitas Pajak dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Perusahaan Dengan Struktur Modal Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2019 – 2023”. Shalawat beserta salam dihadirkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menuntun umatnya menuju alam yang penuh dengan pengetahuan kebahagiaan di dunia dan akhirat.

Dalam penulisan skripsi ini tentunya tidak terlepas dari pertolongan Allah SWT dan berbagai pihak. Dalam beberapa untaian kata ini penulis menyampaikan terima kasih sebesar besarnya dan sedalam dalamnya untuk kedua orang tua penulis yaitu Ibunda Roma Nova dan Ayahanda Henrizal. Terima kasih atas cinta dan kasih sayang, perhatian, motivasi, nasehat, dukungan, kesabaran dalam mendidik dan menghadapi tingkah laku penulis serta doa yang tiada henti kepada penulis. Sebuah hadiah kecil ini penulis persembahkan sebagai bakti kepada ayah dan ibu. Semoga kedepannya hadiah yang lebih besar bisa penulis berikan sesegera mungkin. Aamiin.

Melalui kata pengantar ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini:

1. Rektor UIN Imam Bonjol Padang Ibuk Prof. Dr. Martin Kustati, M.Pd beserta jajaran Wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Bapak Prof. H. Ahmad Wira, M.Ag., M.Si., Ph.D beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
3. Bapak Tony Iswadi. S.E, M.M, Ak. PIA dan Bapak Romy Yunika Putra, S.Si, M.Stat selaku Ketua dan Sekretaris Prodi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

4. Dosen Penasehat Akademik (PA) Bapak Dr. Aidil Novia., MA yang telah memberikan ilmu, dukungan dan arahannya selama masa perkuliahan sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Romy Yunika Putra, S.Si, M.Stat. selaku pembimbing I dan Ibuk Novia Citra Dewi, M.Si., Ak., CA selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan memberikan bimbingan, arahan dan masukan sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
6. Ibuk Maisya Pratiwi, M.S., AK. selaku penguji I dan Ibuk Sandra Ayu., M.Si selaku penguji II yang telah memberikan kritik dan saran demi kesempurnaan skripsi ini.
7. Kepada saudara dan saudari kandung penulis Afifah Raesha dan Muhammad Miqdam Al-Haddar serta semua keluarga besar penulis yang tidak bisa penulis sebutkan namanya satu persatu. Terima kasih atas segala doa, dukungan dan bantuannya kepada penulis.
8. Kepada sahabat penulis sekaligus teman motivasi dan teman cerita dari masa SMP sampai saat ini yang sama sama berjuang untuk menyelesaikan studi di kampus masing masing Vicha Nurfiyanti, Nabila Ayu, Ukhrowiyyah, Melati Yulia Putri, Rifani Amanda dan Afifah terimakasih atas segala bantuan dan dukungan dari jauh, serta motivasi dan doa yang tulus untuk penulis. Semoga kita bisa sukses dunia dan akhirat serta selalu dalam perlindungan Allah SWT.
9. Kepada sahabat penulis sekaligus teman seperjuangan selama masa perkuliahan Beryl, Hanna, Indah Putri, Indah Afifah, dan Serli serta keluarga besar akuntansi syariah B 21 yang penulis tidak bisa sebutkan namanya satu persatu. Terima kasih atas segala bantuan, dukungan, motivasi, Kerjasama dan kenangan yang telah kalian berikan. Semoga kita bisa sukses dunia dan akhirat kelak, Aamiin.
10. Ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dari awal perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini.

Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari banyak ditemui kekurangan bahkan jauh dari kesempurnaan, untuk itu penulis mengharapkan kritikan yang

membangun dari berbagai pihak dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca. Aamiin Yaa Rabbal'Alamiin.

Akhir kata, penulis berharap semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat untuk kepentingan penelitian dan ilmu pengetahuan di masa yang mendatang sesuai dengan fungsinya.

Padang, 23 Juli 2025



Azzahra Fathurrahma
NIM.2116040051

DAFTAR ISI

ABSTRAK	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Batasan Masalah.....	13
D. Tujuan Penelitian.....	13
E. Manfaat Penelitian	15
F. Sistematika Penulisan.....	16
BAB II	18
TINJAUAN PUSTAKA	18
A. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	18
B. <i>Resource Based View Theory</i>	20
C. Kinerja Perusahaan.....	23
D. Faktor Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Perusahaan	26
E. Intellectual Capital Syariah	29
F. Agresivitas Pajak.....	37
G. Ukuran Perusahaan.....	39
H. Struktur Modal	41
I. Penelitian Terdahulu.....	43
J. Kerangka Berfikir.....	49
K. Hipotesis Penelitian.....	50
BAB III.....	63
METODE PENELITIAN	63
A. Jenis Penelitian.....	63

B. Jenis dan Sumber Data	63
C. Teknik Pengumpulan Data	65
D. Populasi dan Sampel	65
E. Defenisi Operasional Variabel.....	68
F. Teknik Analisis Data	75
BAB IV	89
HASIL DAN PEMBAHASAN	89
A. Analisis Data	89
B. Hasil Analisis Data Setelah <i>Bootstrapping</i>	97
C. Pembahasan.....	109
BAB V	119
PENUTUP.....	119
A. Kesimpulan	119
B. Saran.....	121
DAFTAR PUSTAKA.....	124
LAMPIRAN.....	130

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	43
Tabel 3.1 Daftar Populasi Perusahaan.....	66
Tabel 3.2 Kriteria pemilihan sampel berdasarkan purposive sampling.....	67
Tabel 3.3 Sampel Perusahaan Terpilih	68
Tabel 3.4 Defenisi operasional variabel dan pengukurannya	70
Tabel 3.5 Defenisi operasional variabel dan pengukurannya	71
Tabel 3.6 Defnisi operasional variabel dan pengukurannya	73
Tabel 3.7 Defnisi operasional variabel dan pengukurannya	74
Tabel 3.8 Defnisi operasional variabel dan pengukurannya	75
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif	89
Tabel 4.2 <i>Common Effect Model</i> (CEM)	98
Tabel 4.3 <i>Fixed Effect Model</i> (FEM)	99
Tabel 4.4 <i>Random Effect Model</i> (REM).....	100
Tabel 4.5 Uji <i>Chow</i>	102
Tabel 4.6 Uji Hausman.....	102
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	103
Tabel 4.8 Hasil Uji <i>Moderated Regression Analysis</i>	104
Tabel 4.9 Uji Parsial t.....	107
Tabel 4.10 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	109

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.2 Kerangka Berfikir	50
---	-----------