

Nomor Daftar FPEB: 601/UN40.A7/PT.07/2024

**ANALISIS PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP
PENGELUARAN ZAKAT PADA BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA PERIODE 2016-2023**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



Oleh:

Rosiana Revitaningrum

1702288

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

2024

**ANALISIS PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP
PENGELUARAN ZAKAT PADA BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA PERIODE 2016-2023**

Oleh

Rosiana Revitaningrum

Skripsi diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

© Rosiana Revitaningrum 2024

Universitas Pendidikan Indonesia

Agustus 2024

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak secara keseluruhan atau sebagian,
dengan dicetak ulang, difotokopi, atau cara lainnya tanpa seizin penulis.

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Pengeluaran Zakat pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2016-2023” ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, Agustus 2024
Yang Membuat Pernyataan,

Rosiana Revitaningrum
NIM 1702288

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap
Pengeluaran Zakat Pada Bank Umum Syariah di
Indonesia Periode 2016-2023**


Penyusun : Rosiana Revitaningrum

NIM : 1702288

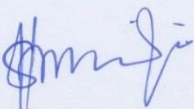
Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Bandung, Agustus 2024

Dosen Pembimbing I

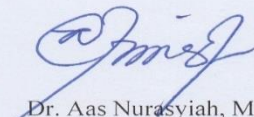

Dr. Juliana, M.E.Sy.
NIP. 920171219870710101

Dosen Pembimbing II


Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy.
NIP. 198804302015042002

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam


Dr. Aas Nurasyiah, M.Si.
NIP. 198406072014042001



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM**

Jl. Dr. Setiabudi No. 229 Bandung 40154 Telp. (022) 2001619,2002091,2002189 Fax. (022)2001621
Homepage <http://www.upi.edu> - Email: ilmuekonomi_fpeb@upi.edu

LEMBAR PERSETUJUAN PERBAIKAN SIDANG SKRIPSI

Tanggal Ujian Sidang : 29 Agustus 2024
Nama Mahasiswa : Rosiana Revitaningrum
NIM : 1702288
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Pengeluaran Zakat pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2023.

Telah direvisi dan disetujui oleh para penguji skripsi:

| No. | Penguji Skripsi | Tanda Tangan |
|-----|------------------------------------|--------------|
| 1. | Prof. Dr. A Jajang W Mahri., M.Si. | |
| 2. | Dr. H. Yayat Supriyatna, MM. | |
| 3. | Ripan Hermawan, S.S., S.H., M.A. | |

Bandung, 30 Agustus 2024

Dosen Pembimbing I,

Dosen Pembimbing II,

Dr. Juliana, M.E.Sy.

NIP. 920171219870710101

Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy.

NIP. 198804302015042002

Mengetahui,
Ketua Prodi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Dr. Aas Nurasyiah, M.Si.

NIP. 198406072014042001

Rosiana Revitaningrum (1702288) “**Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Pengeluaran Zakat Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2016-2023**”, di bawah bimbingan Dr. Juliana, M.E.Sy. dan Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui gambaran serta pengaruh dari variabel profitabilitas (*return on asset*), solvabilitas (*capital adequacy ratio*), pendanaan bermasalah (*non performing financing*), likuiditas (*financing to deposit ratio*), dan ukuran perusahaan terhadap pengeluaran zakat bank umum syariah tahun 2016-2023. Metode yang digunakan adalah metode deskriptif dengan pendekatan kuantitatif, dengan teknik Analisis Regresi Data Panel. Populasi dalam penelitian yaitu seluruh bank umum syariah yang terdapat di Indonesia. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini diambil melalui teknik *purposive sampling* dan didapatkan sampel penelitian sebanyak 2 bank umum syariah di Indonesia yaitu Bank Mega Syariah dan Bank Muamalat. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel profitabilitas (*return on asset*), likuiditas (*financing to deposit ratio*), dan ukuran perusahaan berpengaruh terhadap pengeluaran zakat bank umum syariah. Sedangkan variabel solvabilitas (*capital adequacy ratio*) dan pendanaan bermasalah (*non performing financing*) tidak berpengaruh terhadap pengeluaran zakat bank umum syariah. Implikasi dari penelitian ini menunjukkan bahwa pengeluaran zakat bank umum syariah erat kaitannya dengan pengelolaan aset dan pembiayaan dari dana pihak ketiga sebagai sumber daya dalam menjalankan kegiatan operasionalnya untuk meningkatkan pendapatan.

Kata Kunci: Zakat, *return on asset*, *capital adequacy ratio*, *non performing financing*, *financing to deposit ratio*, dan ukuran perusahaan.

Rosiana Revitaningrum (1702288) “**Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Pengeluaran Zakat Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2016-2023**”, di bawah bimbingan Dr. Juliana S.Pd., M.E.Sy. dan Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy.

ABSTRACT

This study aims to determine the description and influence of the variables of profitability (return on assets), solvency (capital adequacy ratio), non-performing financing, liquidity (financing to deposit ratio), and company size on zakat expenditures of Islamic commercial banks in 2016-2023. The method used is a descriptive method with a quantitative approach, with the Panel Data Regression Analysis technique. The population in the study were all Islamic commercial banks in Indonesia. The sample used in this study was taken through a purposive sampling technique and obtained a research sample of 2 Islamic commercial banks in Indonesia, namely Bank Mega Syariah and Bank Muamalat. The results of the study indicate that the variables of profitability (return on assets), liquidity (financing to deposit ratio), and company size have an effect on zakat expenditures of Islamic commercial banks. While the variables of solvency (capital adequacy ratio) and non-performing financing do not affect zakat expenditures of Islamic commercial banks. The implications of this study indicate that zakat expenditures of Islamic general banks are closely related to asset management and financing from third party funds as resources in carrying out operational activities to increase income.

Keywords: Zakat, return on asset, capital adequacy ratio, non performing financing, financing to deposit ratio, and company size.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah Robbil 'Alamin, segala puji dan syukur ke hadirat Allah Swt yang telah memberikan limpahan rahmat, hidayah, serta inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi. Shalawat serta salam semoga tetap tercurah limpahkan kepada junjungan kita, Habibana Muhammad Saw, kepada keluarganya, para sahabatnya, *tabi''in tabi''atnya*, dan tidak lupa kepada kita semua selaku umatnya.

Skripsi berjudul “**Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Pengeluaran Zakat Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2016-2023**” yang disajikan penulis, diajukan sebagai salah satu persyaratan untuk mendapatkan menyusun skripsi Ekonomi pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan yang disebabkan karena keterbatasan wawasan dan pengetahuan penulis. Oleh sebab itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun untuk dijadikan bahan koreksi dalam memperbaiki penyusunannya. Kemudian tidak lupa penulis ucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Bandung, Agustus 2024

Penulis

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur *Alhamdulillah* dengan segala rahmat serta karunia dan kekuatan yang telah Allah berikan bagi penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, dan seluruh umat yang setia mengikuti ajarannya hingga akhir zaman.

Penyelesaian penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari arahan, dukungan, dan bantuan dari berbagai pihak baik bersifat moril maupun materiil. Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu penyelesaian skripsi ini. Oleh sebab itu, penulis dengan penuh rasa syukur mengucapkan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, Bapak Bambang dan Ibu Yuli yang telah memberikan dukungan doa, cinta, kasih sayang, kesabaran, perhatian, tenaga, waktu, dan motivasi baik moril maupun materiil yang tak pernah putus. Semoga Bapak dan Ibu selalu dalam lindungan Allah, diberikan kesehatan, umur panjang, keberkahan, dan kelancaran dalam setiap langkah serta penulis selalu dapat memberikan yang terbaik dan menjadi anak yang berbakti.
2. Rektor Universitas Pendidikan Indonesia Bapak Prof. Dr. M. Solehuddin., M.Pd., dan Bapak Prof. Dr. H. Eeng Ahman, M.S., selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis yang telah memfasilitasi kelancaran penulis di Universitas Pendidikan Indonesia.
3. Ibu Dr. Aas Nurasyiah, M.Si. selaku Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam yang senantiasa memberikan dukungannya dalam bentuk ilmu yang bermanfaat, arahan, bimbingan, serta senantiasa menjamin fasilitas untuk kelancaran studi penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi di Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam, serta memperoleh gelar Sarjana Ekonomi.
4. Bapak Dr. Juliana, M.E.Sy. dan Ibu Suci Apriliani Utami, S.Pd. M.E.Sy. sebagai dosen pembimbing skripsi yang telah dengan tulus membimbing dan mengajarkan dalam penyusunan skripsi ini. Beliau meluangkan waktu, memberikan ilmu, tenaga, motivasi, dan dukungan moral kepada penulis sejak awal sampai dengan terselesaikannya penulisan skripsi ini. Semoga Bapak dan

Ibu selalu dalam lidungan Allah, diberikan kesehatan, umur panjang, keberkahan, kemudahan, dan kelancaran dalam setiap langkah. Serta kebaikan Bapak dan Ibu dibalas dengan berlipat ganda oleh Allah.

5. Dosen Pembimbing Akademik Ibu Rida Rosida, B.S., M.Sc. dan Ibu Dr. Hilda Monoarfa, M.Si. yang telah memberikan arahan terkait dengan perkuliahan dan memberikan segala masukan-masukan terkait pengambilan perkuliahan. Semoga Ibu selalu dalam lindungan Allah, diberikan kesehatan, umur panjang, keberkahan, kemudahan, dan kelancaran dalam setiap langkah, serta segala kebaikan Ibu dibalas dengan berlipat ganda oleh Allah.
6. Segenap Dosen Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam: Bapak Prof. Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si.; Bapak Dr. Juliana, M.E.Sy.; Ibu Dr. Aas Nurasyiah, M.Si.; Ibu Dr. Hilda Monoarfa, M.Si.; Ibu Neni Sri Wulandari, S.Pd. M.Si.; Ibu Aneu Cakhyaneu, S.Pd. M.E.Sy.; Ibu Suci Apriliani Utami, S.Pd., M.E.Sy.; Ibu Rida Rosida, B.Sc., M.Sc.; Ibu Fitrianty Adirestuty, S.Pd., M.Si.; Ibu Rumaisah Azizah Al Adawiyah, M.Sc.; Bapak Firmansyah, S.Pd., M.E.Sy.; Bapak Ripan Hermawan, S.S., S.H., M.A.; Bapak Mumuh Muhammad, S.E., M.A; Bapak Arya Haris, S.AB., M.E.Sy; dan Bapak Syaiful Muhammad Irsyad, B.BA, M.Sc. selaku dosen pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam yang telah memberikan banyak sekali ilmu dan pengajaran yang sangat berharga bagi penulis sejak awal perkuliahan hingga akhir studi. Semoga Bapak dan Ibu selalu dalam lindungan Allah, diberikan kesehatan, umur panjang, keberkahan, kemudahan, dan kelancaran dalam setiap langkah, serta segala kebaikan dibalas dengan berlipat ganda oleh Allah.
7. Ibu Lela dan Pak Hamidin selaku staf administrasi di Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam yang telah memberikan banyak bantuan kepada penulis, khususnya dalam pembuatan sertifikat, surat-surat dan administrasi lainnya untuk keperluan akademik selama penulis melakukan kegiatan perkuliahan di Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam. Semoga Allah senantiasa membalas kebaikan Ibu dan Bapak dengan berlipat ganda.
8. Bapak M. Cecep Kurnia yang selalu memberikan bimbingan, doa, dan motivasi selama masa perkuliahan sampai dengan pengerjaan skripsi ini. Semoga Allah senantiasa membalas kebaikan Bapak dengan berlipat ganda.

9. Seluruh rekan yang telah senantiasa dengan tulus dan ikhlas membantu dan kebersamai penulis di masa perkuliahan hingga menyelesaikan pengerjaan skripsi ini. Semoga senantiasa selalu dalam lindungan Allah, dimudahkan segala urusannya, sukses, dan bahagia selalu untuk rekan-rekan semua. Semoga Allah membalas kebaikan kalian dengan berlipat ganda di dunia dan di akhirat.
10. Semua pihak yang telah memberikan dukungan berupa doa, nasehat semangat, dan senantiasa membantu penulis untuk menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Semoga Allah senantiasa membalas kebaikan kalian dengan berlipat ganda.

DAFTAR ISI

| | |
|--|-----|
| ABSTRAK | i |
| <i>ABSTRACT</i> | ii |
| KATA PENGANTAR | iii |
| UCAPAN TERIMA KASIH..... | iv |
| DAFTAR ISI..... | vii |
| DAFTAR TABEL..... | x |
| DAFTAR GAMBAR | xi |
| DAFTAR GRAFIK..... | xii |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| 1.1 Latar Belakang..... | 1 |
| 1.2 Identifikasi Masalah Penelitian | 8 |
| 1.3 Rumusan Masalah Penelitian | 8 |
| 1.4 Tujuan Penelitian..... | 9 |
| 1.5 Manfaat Penelitian..... | 9 |
| BAB II TELAAH PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN HIPOTESIS PENELITIAN | 11 |
| 2.1 Telaah Pustaka..... | 11 |
| 2.1.1. <i>Enterprise Theory</i> dan <i>Syariah Enterprise Theory</i> | 11 |
| 2.1.2. Zakat..... | 13 |
| 2.1.3. Zakat Perusahaan | 14 |
| 2.1.4. Bank Umum Syariah..... | 17 |
| 2.1.5. Tingkat Profitabilitas..... | 18 |
| 2.1.6. Tingkat Solvabilitas | 19 |
| 2.1.7. Pendanaan Bermasalah..... | 20 |
| 2.1.8. Tingkat Likuiditas | 21 |
| 2.1.9. Ukuran Perusahaan..... | 23 |
| 2.2 Penelitian Terdahulu..... | 24 |
| 2.3 Kerangka Teoretis..... | 30 |
| 2.3.1 Keterkaitan Profitabilitas (ROA) dengan Pengeluaran Zakat pada Bank Umum Syariah di Indonesia | 30 |
| 2.3.2 Keterkaitan Solvabilitas (<i>Capital Adequacy Ratio</i>) dengan | |

| | |
|--|----|
| Pengeluaran Zakat pada Bank Umum Syariah di Indonesia..... | 31 |
| 2.3.3 Keterkaitan Pendanaan Bermasalah (<i>Non Performing Financing</i>) dengan Pengeluaran Zakat pada Bank Umum Syariah di Indonesia..... | 32 |
| 2.3.4 Keterkaitan Likuiditas (<i>Financing to Deposit Ratio</i>) dengan Pengeluaran Zakat pada Bank Umum Syariah di Indonesia..... | 32 |
| 2.3.5 Keterkaitan Ukuran Perusahaan dengan Pengeluaran Zakat pada Bank Umum Syariah di Indonesia..... | 33 |
| BAB III OBJEK, METODE, DAN DESAIN PENELITIAN | 35 |
| 3.1. Objek Penelitian | 35 |
| 3.2. Metode Penelitian..... | 35 |
| 3.3. Desain Penelitian | 36 |
| 3.4. Definisi Operasional Variabel | 36 |
| 3.5. Populasi dan Sampel Penelitian..... | 38 |
| 3.6. Teknik Pengumpulan Data | 39 |
| 3.7. Teknik Analisis Data | 39 |
| 3.7.1 Analisis Deskriptif..... | 39 |
| 3.7.2 Analisis Regresi Data Panel..... | 39 |
| 3.7.3 Uji Asumsi Klasik..... | 42 |
| 3.7.4 Uji Hipotesis | 43 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN | 47 |
| 4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian..... | 47 |
| 4.2. Deskripsi Variabel Penelitian..... | 49 |
| 4.2.1. Zakat Bank Umum Syariah di Indonesia | 49 |
| 4.2.2. Profitabilitas | 51 |
| 4.2.3. Solvabilitas..... | 53 |
| 4.2.4. Pendanaan Bermasalah..... | 55 |
| 4.2.5. Likuiditas | 57 |
| 4.2.6. Ukuran Perusahaan..... | 59 |
| 4.3. Hasil Penelitian..... | 61 |
| 4.3.1. Hasil Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel..... | 61 |
| 4.3.2. Hasil Uji Asumsi Klasik | 63 |
| 4.3.3. Hasil Uji Hipotesis | 64 |

| | |
|--|----|
| 4.4. Pembahasan | 66 |
| 4.4.1. Pengaruh Profitabilitas (<i>Return On Asset</i>) terhadap Zakat | 66 |
| 4.4.2. Pengaruh Solvabilitas (<i>Capital Adequacy Ratio</i>) terhadap Zakat | 68 |
| 4.4.3. Pengaruh Pendanaan Bermasalah (<i>Non Performing Financing</i>) terhadap Zakat..... | 70 |
| 4.4.4. Pengaruh Likuiditas (<i>Financing to Deposit Ratio</i>) terhadap Zakat | 72 |
| 4.4.5. Pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap Zakat..... | 74 |
| BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, DAN REKOMENDASI | 76 |
| 5.1. Simpulan..... | 76 |
| 5.2. Implikasi | 78 |
| 5.3. Rekomendasi | 80 |
| DAFTAR PUSTAKA | 82 |
| DAFTAR LAMPIRAN | 89 |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 1.1 Potensi Zakat Tahun 2022 | 1 |
| Tabel 2.1 Kriteria Penilaian Berdasarkan Peringkat Komponen ROA | 19 |
| Tabel 2.2 Kriteria Penilaian Berdasarkan Peringkat Komponen CAR | 20 |
| Tabel 2.3 Kriteria Penilaian Berdasarkan Peringkat Komponen NPF | 21 |
| Tabel 2.4 Kriteria Penilaian Berdasarkan Peringkat Komponen FDR..... | 23 |
| Tabel 2.5 Penelitian Terdahulu | 24 |
| Tabel 3.1 Operasional Variabel | 36 |
| Tabel 3.2 Nama Perusahaan yang Terdaftar Pada Otoritas Jasa Keuangan | 39 |
| Tabel 4.1 Pengeluaran Zakat Bank Umum Syariah | 50 |
| Tabel 4.2 Hasil Uji Chow | 61 |
| Tabel 4.3 Hasil Model Fixed Effect..... | 62 |
| Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas | 63 |
| Tabel 4.5 Hasil Uji Heterokedastisitas..... | 64 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Parsial t..... | 64 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji Simultan f..... | 66 |
| Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinansi | 66 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Teoritis..... | 34 |
| Gambar 4.1 Logo Bank Mega Syariah..... | 48 |
| Gambar 4.2 Logo Bank Muamalat Indonesia | 48 |

DAFTAR GRAFIK

| | |
|---|----|
| Grafik 1.1 Potensi dan Realisasi Zakat Bank Umum Syariah Tahun 2016-2023 | 3 |
| Grafik 4.1 Rasio ROA Bank Umum Syariah 2016-2023..... | 52 |
| Grafik 4.2 Rasio ROA Bank Mega Syariah dan Bank Muamalat 2016-2023 | 52 |
| Grafik 4.3 Rasio CAR Bank Umum Syariah 2016-2023 | 54 |
| Grafik 4.4 Rasio CAR Bank Mega Syariah dan Bank Muamalat 2016-2023..... | 54 |
| Grafik 4.5 Rasio NPF Bank Umum Syariah 2016-2023 | 55 |
| Grafik 4.6 Rasio NPF Bank Mega Syariah dan Bank Muamalat 2016-2023 | 56 |
| Grafik 4.7 Rasio FDR Bank Umum Syariah 2016-2023 | 57 |
| Grafik 4.8 Rasio FDR Bank Mega Syariah dan Bank Muamalat 2016-2023 | 58 |
| Grafik 4.9 Rasio Ukuran Perusahaan Bank Umum Syariah 2016-2023 | 59 |
| Grafik 4.10 Rasio Ukuran Perusahaan Bank Mega Syariah dan Bank Muamalat 2016-2023 | 60 |

DAFTAR PUSTAKA

- Abdurrahman, H., & Abdurrahman, Y. (2014). *Bisnis & muamalah kontemporer*. Bogor: Al Azhar Freshzone Publishing.
- Afriyeni, & Fernos, J. (2018). Analisis faktor-faktor penentu kinerja profitabilitas bank perkreditan rakyat (bpr) konvensional di Sumatera Barat. *Jurnal Benefita*, 3(3), 325-335.
- Alfani, N. S., Syarief, M. E., & Dewi, R. P. (2022). Pengaruh financial performance terhadap zakat perusahaan dengan roa sebagai variabel intervening pada bank umum syariah di Indonesia. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 2(3), 589-599.
- Al-Homaidi, E. A., Tabash, M. I., & Ahmad, A. (2020). The profitability of islamic banks and voluntary disclosure: empirical insights from Yemen. *Cogent Economics & Finance*, 8, 1-22.
- Ali, M. D. (1988). *Sistem ekonomi islam zakat dan wakaf*. Jakarta: Penerbit Universitas Indonesia (UI-Press).
- Al-Zuhayly, D. W. (1995). *Zakat : kajian berbagai mazhab*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya.
- Ananda, Z. C., & NR, E. (2020). Pengaruh islamic corporate governance dan islamic corporate social responsibility terhadap kinerja perbankan syariah . *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 2065-2082.
- Andriana, R., Fauziah, N. E., & Bayuni, E. M. (2017). Pelaksanaan dan pengungkapan corporate social responsibility perbankan syariah dalam perspektif sharia enterprise theory (studi kasus pada laporan tahunan Bank BJB Syariah, Bank Mega Syariah dan Bank Syariah Bukopin periode 2016). *Prosiding Keuangan dan Perbankan Syariah*, 3(2), 511-517.
- Anggraini, D. G., Rahmani, N. A., & Harahap, M. I. (2023). The effect of capital adequacy ratio (car), operating expenses and operating income (bopo), and net core operating margin (ncom) on financial sustainability ratio (fsr) in islamic banking in indonesia for the 2017-2021 period. *Jurma : Jurnal Program Mahasiswa Kreatif*, 7(2), 290-296.
- Anshori, P. G. (2009). *Hukum perbankan syariah (UU No. 21 Tahun 2008)*. Bandung: PT Refika Aditama.
- Antonio, M. S. (2009). *Bank syari'ah dari teori ke praktek* . Jakarta: Gema Insani Press.
- Arilaha, M. A. (2009). Pengaruh free cash flow, profitabilitas, likuiditas, dan leverage terhadap kebijakan dividen. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 13(1), 78-87.
- Aristoni. (2018). Problematika peran perbankan syariah dalam regulasi kelembagaan pengelolaan zakat. *Jurnal Zakat dan Wakaf ZISWAF*, 5(1), 99-119.
- As Sahara, M., & Setiawan, D. (2022). The effect of ethical values on islamic banking performance. *Corporate & Business Strategy Review*, 3(2), 34-42.
- Aulina, N., & Mirtawati. (2021). Analisis regresi data panel pada faktor-faktor yang mempengaruhi kemiskinan di Indonesia tahun 2015 – 2019. *KINERJA Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 4(1), 78-90.
- Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2015). *Analisis regresi dalam penelitian ekonomi dan bisnis*. Yogyakarta: RajaGrafindo Persada.
- Baznas. (2021). *Rencana strategis badan amil zakat nasional 2020-2025*. Jakarta: Baznas.
- Baznas. (2022). *Tentang zakat perdagangan*. Retrieved from Badan Amil Zakat Nasional: <https://baznas.go.id/zakatperdagangan>
- Baznas. (2023, Juni 23). *Fiqih zakat perusahaan*. Retrieved Desember 13, 2023, from Badan Amil Zakat Nasional: <https://baznas.go.id/artikel/baca/Fiqih-Zakat-Perusahaan/207>
- Baznas, P. (2021). *Kajian zakat perusahaan publik indonesia 2021*. Jakarta: Puskas

BAZNAS.

- Baznas, P. (2021). *Outlook zakat Indonesia 2021*. Jakarta: Puskas BAZNAS.
- Bisma, M., Uzliawati, L., & Mulyasari, W. (2023). The effect of profitability and leverage on sustainability reporting and its impact on earnings informativeness. *Journal of Applied Business, Taxation and Economics Research (JABTER)*, 3(2), 218-231.
- Brigham, E., & Houston, J. (2019). *Dasar-dasar manajemen keuangan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Caraka, R. E., & Yasin, H. (2017). *Spatial data panel*. Ponorogo: Wade Group.
- Curry, K. (2023). Pengaruh risiko bisnis, profit margin, corporate governance dan leverage terhadap kesulitan keuangan perusahaan sebelum dan saat terjadinya pandemi covid-19 pada perusahaan properti. *Media Ekonomi*, 31(1), 45-60.
- Damayanti, N., & Lestari, W. D. (2023). Effect of capital agency ratio, non-performing financing, operational efficiency ratio, financing to deposit ratio on financial performance of sharia banks case at sharia commercial banks registered at OJK Republik Indonesia Tbk period 2019–2021. *Proceedings of the International Conference on Economics and Business Studies (ICOEBS)* (pp. 435-449). Surakarta: Atlantis Press.
- Dendawijaya, L. (2005). *Manajemen perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Fatimatuzzahro, S., & Utomo, B. (2022). Pengaruh profitabilitas dan likuiditas terhadap pengeluaran zakat pada bank umum syariah di Indonesia dengan ukuran perusahaan sebagai variabel moderasi (2011-2020). *Journal Economic And Strategy (JES)*, 3(1), 24-39.
- Febriyanti, A., & Erdkhadifa, R. (2022). Factors affecting return on assets at Bank Muamalat Indonesia in 2012-2021. *Open Access Indonesia Journal of Social Sciences*, 5(5), 836-845.
- Ferdinand, A. (2014). *Metode penelitian manajemen*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Firdaus, R. N. (2015). Pengaruh faktor internal dan eksternal yang mempengaruhi pembiayaan bermasalah pada bank umum syariah di Indonesia. *El-Dinar*, 3(1), 82-108.
- Firmansyah, A., & Triastie, G. A. (2021). *Bagaimana peran tata kelola perusahaan dalam penghindaran pajak, pengungkapan tanggung jawab sosial perusahaan, pengungkapan risiko, efisiensi investasi?* Indramayu: CV Adanu Abimata.
- Firmansyah, I., & Rusydiana, A. S. (2013). Pengaruh profitabilitas terhadap pengeluaran zakat pada bank umum syariah di Indonesia dengan ukuran perusahaan sebagai variabel moderasi. *Jurnal Liuidity*, 2(2), 110-116.
- Fitri, A., & Mukhibad, H. (2019). Determinan luas islamic social reporting disclosure. *Equilibrium: Jurnal Ekonomi Syariah*, 224 - 239.
- Fitria, S., Danisworo, D. S., Miftahurrohman, & Andriana, M. (2022). Analisis pengaruh kinerja keuangan terhadap pengeluaran dana zakat perusahaan pada bank umum syariah. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 3(1), 152-164.
- Gayatri, A. D., & Sutrisno. (2018). Analisis pengaruh produk dan risiko bank terhadap kinerja maqasid al syariah studi kasus pada perbankan syariah di Indonesia. *Seminar Nasional dan The 5th Call for Syariah Paper*.
- Ghozali, I. (2013). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 21 Update PLS Regresi*. Semarang: Badan penerbit Universitas Diponegoro. Information technology, 2(2).
- Gujarati, D. N., & Porter, D. C. (2009). *Basic econometrics*. New York: Douglas Reiner.
- Hanafi, M., & Halim, A. (2018). *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Handoyo, U. D., Triyuwono, I., & Mulawarman, A. D. (2019). Building the concept of corporate social responsibility concept based on Shari'ate Enterprise Theory.

- Wacana*, 22(2), 135-140.
- Harianja, I. K., Harahap, D., & Zein, A. S. (2020). Analisis pengaruh kinerja keuangan terhadap kemampuan membayar zakat. *JISFIM: Journal of Islamic Social Finance Management*, 1(2), 213-230.
- Hasbi, M. N., & Amin, M. (2021). Analisis pengaruh rasio profitabilitas terhadap tingkat kemampuan pengeluaran zakat pada BUSN Devisa. *Jurnal Akuntansi Manajemen Bisnis dan Teknologi*, 1(2), 89-102.
- Hasibuan, M. (2009). *Dasar-dasar perbankan*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Hersugondo, H., Anjani, N., & Pamungkas, I. D. (2021). The role of non-performing asset, capital, adequacy and insolvency risk on bank performance: a case study in Indonesia. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(3), 319-329.
- Hidayat, F., & Miftahurrahmah. (2021). Analisis pengaruh rasio profitabilitas terhadap kemampuan perusahaan untuk mengeluarkan zakat. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 4(2), 488-498.
- Hidayati, A., Muhamad, I., & Marfuah, M. (2023). The effect of board of directors and sharia supervisory board on zakat funds at Islamic banks in indonesia. *Cogent Business & Management*, 10, 1-19.
- Hussain, A., Khan, M., Rehman, A., Zada, S. S., Malik, S., Khattak, A., & Khan, H. (2020). Determinants of Islamic social reporting in Islamic banks of Pakistan. *International Journal of Law and Management*, 63(1), 1-15.
- Ibrahim, T. A., Hashim, H. A., & Ariff, A. M. (2020). Ethical values and bank performance: evidence from financial institutions in Malaysia. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 11(1), 233-256.
- Imi, N., Fatimah, S., & Sumarlin. (2020). Pengaruh Islamic corporate social responsibility (icsr) dan zakat perusahaan terhadap kinerja perbankan dengan ukuran perusahaan sebagai variabel moderating pada perbankan syariah di Indonesia (Periode 2015-2019). *IBEF : Islamic Banking, Economic and Financial Journal*, 95-118.
- Indah, Zainuddin, & Putriana, V. T. (2021). Potensi zakat perbankan syariah di Indonesia. *Jurnal Tamwil: Jurnal Ekonomi Islam*, 7(1), 10-20.
- Iqbal, M., & Anwar, S. (2022). Pengaruh capital adequacy ratio, non performing financing, financing to deposit ratio, operational efficiency ratio, dan profit sharing ratio terhadap kinerja keuangan bank umum syariah. *Jurnal Revenue Jurnal Akuntansi*, 2(2), 259-270.
- Ismaulina, Wulansari, A., & Safira, M. (2020). Capital adequacy ratio (car) dan faktor-faktor yang mempengaruhinya di Bank Syariah Mandiri (Periode Maret 2012 - Maret 2019). *I-FINANCE: a Research Journal on Islamic Finance*, 6(2), 168-184.
- Juliana, Febrianti, R., Al-Adawiyah, R. A., Marlina, R., & Hamdani, D. (2022). Analisis determinan pembiayaan bermasalah pada Bank Umum Syariah di Asia Tenggara. *Ekspansi: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Perbankan dan Akuntansi*, 14 (1), 59-71.
- Juliana, Rosida, R., Romdoni, J., & Marlina, R. (2023). Does religiosity mediate the level of knowledge of zakat and the level of income on decision to pay zakat ? *ICCEIS : International Collaboration Conference On Islamic Economics International Conference and Call For Paper*.
- Jumono, S. (2022). *Monograf kinerja dan kekuatan bersaing bank pembangunan daerah di Indonesia*. Yogyakarta: CV Budi Utama.
- Kantharia, N. J., & Biradar, J. (2023). What influence the performance of banks? Evidence from public sector banks in India. *Journal of Indian Business Research*, 15(1), 23-39.
- Kasmir. (2014). *Analisis laporan keuangan*. Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada.
- Khairiyah, N. M., Sakti, D. T., & Ramli. (2022). Pengaruh kualitas aktiva produktif (kap), non performing financing (npf) dan financing to deposit ratio (fdr) terhadap profitabilitas bank umum swasta syariah. *Fair Value : Jurnal Ilmiah Akuntansi dan*

- Keuangan*, 5(2), 1095-1101.
- Khamisah, N., Nani, D. A., & Izza, A. (2020). Pengaruh non-performing loan (npl), bopo dan ukuran perusahaan terhadap return on assets (roa) perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). *Jurnal TECHNOBIZ*, 3(2), 18-23.
- Komarudin, P., & Hidayat, M. R. (2018). Perusahaan sebagai subjek zakat dalam perspektif fikih dan peraturan perundangan. *Al-Iqtishadiyah Jurnal Ekonomi Syariah dan Hukum Ekonomi Syariah*, 4(1), 78-99.
- Krisdiyanti, H. R., Rapini, T., & Farida, U. (2019). Pengaruh kinerja keuangan terhadap kemampuan membayar zakat perusahaan. *ASSET: Jurnal Manajemen dan Bisnis*, Vol 1 No 1, 26 -37.
- Kuncoro, H. F., Anam, S., & Sanusi, M. (2020). Analisis pengaruh dana pihak ketiga dan non performing financing terhadap return on asset pada bprs di Indonesia. *Jurnal Manajemen dan Bisnis Indonesia*, 6(1), 88-94.
- Kuncoro, M., & Suhardjono. (2011). *Teori dan aplikasi perbankan, management*. Yogyakarta: BPF E.
- Laela, N. N., & Hasmarita, A. E. (2016). The effect of profitability on zakat expenditures on sharia banks. *AT-TAUZI' : Jurnal Ekonomi Islam*, 15, 103-121.
- Lubis, Z. (2021). *Statistika terapan untuk ilmu-ilmu sosial dan ekonomi*. Yogyakarta: CV Andi Offset.
- Madany, N., Ruliana, & Rais, Z. (2022). Regresi data panel dan aplikasinya dalam kinerja keuangan terhadap pertumbuhan laba Perusahaan Idx Lq45 Bursa Efek Indonesia. *Variansi: Journal of Statistics and Its Application on Teaching and Research*, 4(2), 79-94.
- Madjid, S. S. (2018). Penanganan pembiayaan bermasalah pada bank syariah. *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*, 2(2), 95-109.
- Malik, N. (2016). *Dinamika pasar tenaga kerja Indonesia*. Malang: UMM Press.
- Mardani, D. (2011). *Hukum ekonomi syariah di Indonesia*. Bandung: PT Refika Aditama.
- Mokoagow, S. W., & Fuady, M. (2015). Faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank umum syariah di Indonesia. *Jurnal EBBANK*, 6(1), 33-62.
- Muchtamarini, Y., & Jalaluddin. (2020). Analisis akuntabilitas pengelolaan zakat berdasarkan syariah enterprise theory pada Baitul Mal Kota Banda Aceh. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 328-336.
- Muhammad. (2005). *Manajemen keuangan syariah: analisis fiqh dan keuangan*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Munandar, A. (2017). Analisis regresi data panel pada pertumbuhan ekonomi di Negara-Negara Asia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Global Masa Kini*, 8(1), 59-67.
- Munawir. (2014). *Analisa laporan keuangan*. Yogyakarta: Liberty.
- Murni, Y., Astuti, T., & Nisa, C. (2018). Determinants of profit sharing financing and zakat distribution based on CAMEL Analysis. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 22(4), 760-768.
- Musdalifah, Nurlaila, & Syafina, L. (2022). Pengaruh Kualitas aktiva produktif, dana pihak ketiga dan liabilitas terhadap earning after tax pada Bank Syariah Bukopin. *Al-Mal: Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam*, 3(1), 49-65.
- Nada, E. Q., & Wardana, G. K. (2023). The influence of profitability ratio on corporate zakat dispenses at sharia bank in Southeast Asia. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 6(1), 21-34.
- Nahrawi, A. A. (2017). Pengaruh capital adequacy ratio (car), return on assets (roa) dan non performing financing (npf) terhadap pembiayaan murabahah BNI Syariah. *Perisai*, 1(2), 59-98.
- Nandita, D. A., Alamsyah, L. B., Jati, E. P., & Widodo, E. (2019). Regresi data panel untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi pdrb di Provinsi DIY tahun 2011-2015. *Indonesian Journal of Applied Statistics*, 2(1), 42-52.

- Narayana, D. G., & Yadnyana, I. K. (2017). Pengaruh struktur kepemilikan, financial distress dan audit tenure pada ketepatan waktu publikasi laporan keuangan. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 18(3), 2085-2114.
- Nurjanah, F., Kusnendi, & Juliana. (2019). The impact of economic growth and distribution of zakat funds on poverty (Survey in the Third District of West Java Province period 2011-2016). *The 2nd International Conference on Islamic Economics, Business, and Philanthropy (ICIEBP) Theme: "Sustainability and Socio Economic Growth"* (pp. 55-70). KnE Social Sciences.
- Nurnasrina, & Putra, P. (2021). Implementasi pengelolaan dana zakat pada bank umum syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, 18(1), 1-9.
- Nursalam. (2008). *Konsep dan penerapan metodologi penelitian ilmu keperawatan*. Jakarta: Salemba Medika.
- OJK. (2023). *Statistik Perbankan Syariah*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). *Prinsip dan Konsep Dasar Perbankan Syariah*. Retrieved Desember 13, 2023, from Otoritas Jasa Keuangan: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/Pages/Prinsip-dan-Konsep-PB-Syariah.aspx>
- Oviyanda, A., Hasrina, C. D., Najmi, I., & Azlim. (2023). Pengaruh profitabilitas dan ukuran perusahaan terhadap pengeluaran zakat pada bank umum syariah di Indonesia. *Jurnal Humaniora*, 7(2), 265-272.
- Padli, H., & Kurningsih, R. D. (2023). The effect of capital, liquidity and consumer price changes on financing risk. *International Journal of Economic Literature*, 1(3), 319-329.
- Pambudi, D. S. (2021). Hubungan profitabilitas terhadap pembayaran zakat bank umum syariah di Indonesia. 3(2), 44-46.
- Pangestu, F. J., & Watini, K. (2022). Analysis of financial statements in assessing company financial performance in the automotive sector registered on the IDX (PT. Astra Internasional Tbk). *Formosa Journal of Science and Technology (FJST)*, 1(7), 805-822.
- Parengkuan, W. E. (2017). Pengaruh corporate social responsibility(csr) terhadap kinerja keuangan perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia melalui pojok bursa FEB – UNSRAT. *Jurnal EMBA*, 5(2), 564-571.
- Pattiala, R. (2019). *Pengaruh kinerja keuangan terhadap jumlah zakat di Bank Syariah Mandiri (2011-2018)*. Yogyakarta: Universitas Islam Indonesia.
- Pohan, N. N., Kamilah, & Harahap, R. D. (2023). Pengaruh inflasi, financing to deposit ratio (fdr) dan efisiensi operasional terhadap return on asset (roa) (Studi kasus Bank Syariah Listing BEL). *Journal of Islamic Economics and Finance*, 1(4), 174-186.
- Pratiwi, D., Hamdat, A., Ramlah, Madrianah, & Salam, K. N. (2023). Optimalisasi metode akad jual beli tanah kavling dengan pendekatan Syariah Enterprise Theory (SET). *J-ALIF : Jurnal Penelitian Hukum Ekonomi Syariah dan Budaya Islam*, 198-219.
- Priyatno, D. (2022). *Olah data sendiri analisis regresi linier dengan SPSS & analisis regresi data panel dengan Eviews*. Yogyakarta: Cahaya Harapan.
- Purba, E., Purba, B., Syafii, A., Khairad, F., Damanik, D., Siagian, V., Ernanda, R. (2021). *Metode penelitian ekonomi*. Medan: Yayasan Kita Menulis.
- Putri, Y. A., & Marlius, D. (2018). Analisis tingkat kesehatan bank pada PT. Bank Perkreditan Rakyat (Bpr) Jorong Kampuang Tengah Pariaman Cabang Padang. 6, 1-14.
- Putrie, R. D., & Achiria, S. (2019). Pengaruh rasio profitabilitas terhadap zakat perusahaan pada bank devisa syariah. *Al-Azhar Journal of Islamic Economics*, 1(1), 38-48.
- Rachmawati, S. K., Lutfillah, N. Q., & Ernawati, W. D. (2022). Apakah profitabilitas dan ukuran perusahaan berperan menentukan keputusan pembayaran zakat? *Imanensi*:

- Jurnal Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi Islam*, 7(1), 23-32.
- Radianti, A., & Rahma, T. I. (2023). Analisis pengaruh kinerja keuangan terhadap zakat perusahaan asuransi syariah. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan, dan Bisnis Syariah*, 5(1), 271-284.
- Rahim, S., & Sahrullah. (2016). Pengelolaan zakat perusahaan. *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, 8(1), 200-215.
- Rahmawati. (2022). *Apa saja variabel penelitian dalam bidang marketing? (panduan bagi peneliti pemula)*. Samarinda: Mulawarman University Press.
- Reza, H. (2012). Mengangkat nilai "Zakat Dengan Hati" : refleksi fenomenologis zakat perusahaan pengusaha Arab. *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, 3(1), 48-57.
- Rezha, F. Y. (2018). *Analisis metode perhitungan zakat perusahaan pada CV. Maju Jaya Technic Pekanbaru*. Riau: Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
- Rhamadhani, R. F. (2016). Pengaruh zakat terhadap kinerja perusahaan (studi empiris pada bank umum syariah di Indonesia). *Hunafa: Jurnal Studia Islamika*, 13(2), 344-361.
- Ridho, M., & Siswanto, E. (2023). Does non-performing financing and capital adequacy impact profitability of islamic banks in Indonesia? *Proceedings of the BISTIC Business Innovation Sustainability and Technology International Conference* (pp. 160-170). Malang: Universitas Negeri Malang.
- Rifandi, A. (2017). Pengaruh ukuran perusahaan, profitabilitas, dan leverage terhadap pengungkapan sustainability report. *Jurnal Akuntansi*, 5(2), 1-24.
- Rifkhan. (2022). *Membaca hasil regresi data panel*. Surabaya: Cipta Media Nusantara.
- Risal, M., & Abdullah, M. W. (2022). Implementasi Shariah Enterprise Theory pada lembaga amil zakat dalam mewujudkan keadilan sosial. *Sosains: Jurnal Sosial dan Sains*, 2(1), 89-94.
- Rofiqkoh, E., & Priyadi, M. P. (2016). Pengaruh profitabilitas, leverage dan ukuran perusahaan terhadap pengungkapan tanggung jawab sosial perusahaan. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*, 5(10), 1-18.
- Sandy, M., Mulazid, A. S., & Mubarak, F. (2018). An analysis on the effect of performance factors and technology aspect on market share of sharia-compliant banking in Indonesia. *1st International Conference on Islamic Economics and Business (ICONIES 2018)* (pp. 370-375). Atlantis Press.
- Saragih, M. G., Saragih, L., Purba, W. P., & Purba, J. W. (2021). *Metode penelitian kuantitatif: dasar-dasar memulai penelitian*. Medan: Yayasan Kita Menulis.
- Sarwat, A. (2017). *Pelatihan dasar zakat studi kritis hukum zakat klasik & modern*. Jakarta : Rumah Fiqih Publishing.
- Setyarini, A. (2020). Analisis pengaruh car, npl, nim, bopo, ldr terhadap roa (studi pada bank pembangunan daerah di Indonesia periode 2015-2018). (282-290, Ed.) *Research Fair Unisri 2019*, 4(1).
- Siyoto, S., & Sodik, M. A. (2015). *Dasar metodologi penelitian*. Yogyakarta: Literasi Media Publishing.
- Sjahdeini, P. R. (2014). *Perbankan syariah produk-produk dan aspek-aspek hukumnya*. Jakarta: Kencana Prenadamedia Group.
- Suartini, N., Wayani, & Cipta, N. (2019). Analisis financial distress pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Manajemen Indonesia Universitas Pendidikan Ganesha*, 1(1), 1-12.
- Subramanyam, K. (2017). *Analisa laoran keuangan (Edisi kese)*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sufyan, H., & Lukman, M. (2023). Implementation corporate social responsibility (csr) pogram in PT.Pertamina Hulu Mahakam of persepective Sharia Enterprise Theory. *IltizamaT: Journal of Economic Sharia Law and Business Studies*, 75-86.
- Suhendra, I. (2021). *Dimensi modal manusia, pertumbuhan ekonomi dan ketimpangan pendapatan: sebuah potret dari Indonesia*. Bandung: CV Media Sains Indonesia.

- Sumardi, Zulpahmi, & Fikri, M. T. (2020). Determinan kesehatan bank terhadap kesejahteraan mudharib dan kinerja zakat. *Equilibrium: Jurnal Ekonomi Syariah*, 8(1), 179-192.
- Sumiyati, A. (2017). Pengaruh profitabilitas terhadap pengeluaran zakat dengan ukuran perusahaan sebagai variabel moderasi pada bank umum syariah di Indonesia. *Jurnal Pendidikan Akuntansi Dan Keuangan*, 5(1), 1-10.
- Suryadi, E., Kusnendi, & Mulyadi, A. (2020). *Metode penelitian manajemen*. Bandung: Upi Press.
- Suryani, Y. (2023). The concept of corporate social responsibility in sharia banking based on Sharia Enterprise Theory: literature review study. *Proceeding International Seminar on Islamic Studies* (pp. 182-189). Medan: Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
- Susanto, J. G., & Handoyo, S. E. (2023). Pengaruh likuiditas, profitabilitas, solvabilitas, dan aktivitas terhadap financial distress pada perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2020-2021. *Jurnal Manajemen Bisnis dan Kewirausahaan*, 7(5), 1139-1152.
- Triyuwono, I. (2001). Metafora zakat dan Shari'ah Enterprise Theory sebagai konsep dasar dalam membentuk akuntansi syaria'ah. *JAAI*, 5(2), 131-145.
- Umar, H. (2019). *Metode riset manajemen perusahaan*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Usanti, T. P. (2012). Pengelolaan risiko pembiayaan di bank syariah. *Adil : Jurnal Hukum*, 3(2), 408-427.
- Utami, T. (2018). The influence of financing to deposit ratio (fdr), non performing financing (npf) and bopo on zakat compliance in Islamic Banks In Indonesia period 2011-2015. *Economics and Accounting Journal*, 11(1), 53-63.
- Utari, R., Monoarfa, H., & Ninglasari, S. Y. (2019). Factors influencing corporate zakat expenditure (case study of Islamic Banks in Indonesia period 2015-2017). *The 2nd International Conference on Islamic Economics, Business, and Philanthropy (ICIEBP) Theme: "Sustainability and Socio Economic Growth"* (pp. 413-427). KnE Social Sciences.
- Wahyudi, R. (2015). Pengaruh kinerja keuangan terhadap zakat perbankan syariah di Indonesia. *Jurnal Muqaddimah*, 21(2), 1-27.
- Wahyuningsih, E., & Yusnelly, A. (2021). Pengaruh profitabilitas dan dewan pengawas syariah terhadap pengeluaran zakat dengan ukuran perusahaan sebagai variabel moderasi. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 4(1), 277-290.
- Wangsawidjaja. (2012). *Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Wardani, D. K., Putry, N. A., & Lestari, R. E. (2020). Pengaruh profitabilitas terhadap zakat bank syariah dengan islamic social reporting (isr) sebagai variabel moderating. *Jurnal Akuntansi Manajerial*, 5(2), 1-11.
- Widiastuty, T. (2019). Peran ukuran bank, risiko permodalan, dan tingkat inflasi terhadap pengeluaran zakat bank umum syariah. *Prosiding Seminar Nasional Pakar*, (pp. 2-59).
- Wulandari, T. (2016). Reconstruction of social responsibility accounting based on Sharia Enterprise Theory (case study at PT. Bank BNI Syariah). *International Conference on Economics, Business and Economic Education*, (pp. 478-489).
- Yetty, F., Rohim, A. N., & Praptiningsih. (2021). Financial Performance and company zakah payment on islamic banks in Indonesia. *Laa Maisyir Jurnal Ekonomi Islam*, 8(2), 1-16.
- Yudiatmaja, F. (2013). *Analisis regresi dengan menggunakan aplikasi komputer statistik*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.