

Nomor: 0335/UN40.F7.S1/PK.05.01/2022

**PENGARUH ENTERPRISE RISK MANAGEMENT DISCLOSURE DAN
ISLAMIC SOCIAL RESPONSIBILITY DISCLOSURE TERHADAP NILAI
PERUSAHAAN PADA BANK UMUM SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Menempuh Ujian Sidang

Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi



Disusun oleh:

PUSPASARI

NIM. 1608035

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
2022**

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH ENTERPRISE RISK MANAGEMENT DISCLOSURE DAN
ISLAMIC SOCIAL RESPONSIBILITY DISCLOSURE TERHADAP NILAI
PERUSAHAAN PADA BANK UMUM SYARIAH**

Skripsi ini telah disetujui dan disahkan oleh:

Pembimbing,

Dr. Rozmita Dewi Yuniarti, S.Pd., M.Si., CSRS.,CSP., ChFI.

NIP. 197106292006042001

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi
Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pendidikan Indonesia

Dr. Elis Mediawati, S.Pd., S.E., M.Si., Ak., CA., CFP., ERMCP., CSRS.

NIP. 198201232005012002

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

Dengan ini saya menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul “**Pengaruh Enterprise Risk Management Disclosure dan Islamic Social Responsibility Disclosure terhadap Nilai Perusahaan pada Bank Umum Syariah**” beserta seluruh isinya adalah karya saya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini saya siap mananggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, Juli 2022

Yang Membuat Pernyataan

Puspasari

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas karunia-Nya penulis diberi kemudahan dan kelancaran dalam proses penulisan skripsi ini. Dalam proses penulisan skripsi ini, tidak terlepas dari berbagai pihak yang telah membantu, mendoakan dan memberikan dukungan kepada penulis. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. M. Solehuddin, M.Pd., M.A. selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Bapak Dr. H. Eeng Ahman, M.S., selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis (FPEB).
3. Ibu Dr. Elis Mediawati, S.Pd., S.E., M.Si., Ak., CA., CFP., ERMCP., CSRS., selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
4. Ibu Dr. Hj. Alfira Sofia, ST., MM., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang senantiasa memotivasi, mendukung, mengarahkan dan membimbing penulis selama menempuh pendidikan di Universitas Pendidikan Indonesia.
5. Ibu Dr. Rozmita Dewi Yuniarti, S.Pd., M.Si. CSRS., CSP., CHFI., selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan, bimbingan dan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak Prof. Dr. H. Memen Kustiawan, SE., M.Si., MH, Ak., CA., CPA., Ibu Dr. Elis Mediawati, S. Pd., SE., M.Si., Ak CA., CFP., ERMCP., CSRS., dan Ibu Indah Fitriani, SE., Ak., M., Ak., CA., ChFI., selaku Dosen Penelaah dan Penguji yang telah berkenan untuk membimbing dan memberikan saran-saran yang membangun selama proses penyelesaian skripsi ini.
7. Seluruh dosen dan staf Program Studi Akuntansi yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama menempuh kegiatan perkuliahan.
8. Ibu Tuniah dan Bapak Tugiono selaku kedua orang tua serta Yanti Apriyanti selaku kakak yang selalu mendoakan serta mendukung baik moril dan materil kepada penulis dalam proses menyelesaikan skripsi ini.

9. Sahabat-sahabat seperjuangan selama 4 tahun menjadi mahasiswa dalam suka maupun duka, Rizka Septiana, Resa Cantika, dan Regina Aulia Ningtyas.
10. Sahabat yang selalu mendukung dan memberikan motivasi kepada penulis, Nickya Ali O. P, Ridha, Neviratuj Julian, dan Teh Jeje
11. Riska Indri Oktaviani, Icha Apri, Hasna yan membersamai perjuangan penulis dalam penyusunan skripsi ini
12. Teman-teman Akuntansi angkatan 2016.
13. Seluruh pihak yang membantu dalam penulisan skripsi ini yang tidak bisa disebutkan satu-persatu.

ABSTRAK

PENGARUH ENTERPRISE RISK MANAGEMENT DISCLOSURE DAN ISLAMIC SOCIAL RESPONSIBILITY DISCLOSURE TERHADAP NILAI PERUSAHAAN PADA BANK UMUM SYARIAH

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Enterprise Risk Management Disclosure* (ERMD) dan *Islamic Social Responsibility Disclosure* (ISRD) terhadap Nilai Perusahaan pada Bank Umum Syariah. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan bank umum syariah (BUS) yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017-2021. Dalam penelitian ini pengukuran ERMD menggunakan indikator yang ditetapkan oleh *International Standard Organization (ISO)* 31000:2009, pengukuran ISRD menggunakan indikator yang ditetapkan oleh AAOIFI (*Accounting and Auditing Organization for Islamic Institutions*). Sedangkan untuk mengukur nilai perusahaan menggunakan rasio Tobin's Q dan variabel kontrol yang digunakan adalah ukuran perusahaan (*size*), profitabilitas yang diukur menggunakan rasio *Return on Total Asset (ROA)*, serta *leverage* yang menggunakan rasio *debt to asset ratio (DAR)*. Metode pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling*. Data perusahaan terpilih berjumlah 4 perusahaan bank umum sayariah, dengan total pengamatan dalam penelitian ini adalah 20 data laporan keuangan tahunan. Sumber data yang digunakan adalah data sekunder dengan teknik dokumentasi dan pustaka. Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi berganda dengan menggunakan *software SPSS 28*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa hipotesis H_1 diterima, karena dalam penelitian ini menemukan bahwa *Enterprise Risk Management Disclosure* berpengaruh terhadap nilai perusahaan. Hasil penelitian ini juga menunjukkan bahwa pengungkapan *Islamic Social Responsibility Disclosure* berpengaruh terhadap nilai perusahaan. Hasil penelitian variabel kontrol menunjukkan bahwa ukuran perusahaan dan *leverage* tidak berpengaruh terhadap nilai perusahaan. Sedangkan profitabilitas berpengaruh terhadap nilai perusahaan.

Kata Kunci: *Enterprise Risk Management Disclosure; Islamic Social Responsibility; Nilai Perusahaan.*

ABSTRACT

THE EFFECT OF ENTERPRISE RISK MANAGEMENT DISCLOSURE AND ISLAMIC SOCIAL RESPONSIBILITY DISCLOSURE ON FIRM VALUE AT ISLAMIC COMMERCIAL BANKS

This study aims to determine the effect of Enterprise Risk Management Disclosure (ERMD) and Islamic Social Responsibility Disclosure (ISRD) on Firm Value at Islamic Commercial Banks. The population in this study is a sharia commercial bank (BUS) listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2017-2021 period. In this study, the measurement of ERMD uses the indicators set by the International Standard Organization (ISO) 31000:2009, the measurement of ISRD uses the indicators set by the AAOIFI (Accounting and Auditing Organization for Islamic Institutions). Meanwhile, to measure firm value using the Tobin's Q ratio and the control variables used are firm size (size), profitability which is measured using the Return on Total Assets (ROA) ratio, and leverage using the debt to asset ratio (DAR) ratio. The sampling method used purposive sampling method. The selected company data are 4 Islamic commercial bank companies, with a total of 20 observations in this research. Sources of data used are secondary data with documentation and library techniques. The analytical method used is multiple regression analysis using SPSS 28 software. The results show that the H1 hypothesis is accepted, because this study found that Enterprise Risk Management Disclosure has an effect on firm value. The results of this study also show that the disclosure of Islamic Social Responsibility Disclosure has an effect on firm value. The results of the control variable research show that firm size and leverage have no effect on firm value. While profitability has an effect on firm value.

Keywords: Enterprise Risk Management Disclosure; Islamic Social Responsibility; Firm Value.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan ke hadirat Tuhan YME, karena dengan karunia-Nya kami dapat menyelesaikan proposal skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk gelar sarjana yang berjudul “Pengaruh *Enterprise Risk Management Disclosure* dan *Islamic Social Responsibility Disclosure* terhadap Nilai Perusahaan pada Bank Umum Syariah”.

Kami sampaikan terimakasih kepada dosen pembimbing yaitu Dr. Rozmita Yuniarti, S.Pd., M.Si. CSRS., CSP., ChFI. yang telah membimbing dalam mengerjakan proposal skripsi ini.

Kami berharap semoga proposal skripsi ini memberi sesuatu manfaat bagi pembaca. Penulis menyadari bahwa dalam menyusun proposal skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, untuk itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun agar membuat proposal ini lebih sempurna. Penulis berharap semoga proposal skripsi ini bisa bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

Bandung, Juli 2022

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH	ii
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Kegunaan Penelitian	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teoritis	11
2.2 Penelitian Sebelumnya	21
2.3 Kerangka Pemikiran	26
BAB II METODE PENELITIAN	31
3.1. Objek Penelitian	31
3.2 Desain Penelitian	31
3.2.1 Desain Penelitian	31
3.2.2 Definisi dan Operasionalisasi Variabel	31
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	36
3.4 Instrumen Penelitian	38
3.4.1 Teknik Pengumpulan Data	38
3.4.2 Jenis dan Sumber Data	38
3.5 Analisis Data	38
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	43
4.1 Hasil Penelitian	43
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	58
5.1 Simpulan	58
5.2 Saran	58
DAFTAR PUSTAKA	60

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pertumbuhan Aset Keuangan Perbankan Syariah	2
Tabel 1.2 Rata-rata Nilai Tobin's Q Bank Syariah pada periode 2018-2020	2
Tabel 2.1 Penelitian Sebelumnya	21
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel Penelitian	35
Tabel 3.2 Perhitungan Sampel Penelitian	37
Tabel 3.1 Sampel Penelitian	37
Tabel 4.1 Distribusi Deskriptif Tabel Penelitian	44
Tabel 4.2 Uji Kolmogorov-Smirnov	46
Tabel 4.3 Uji Multikolinearitas	46
Tabel 4.4 Uji Autokorelasi	47
Tabel 4.5 Uji Glejser	48
Tabel 4.6 Hasil Analisis Regresi Berganda	49
Tabel 4.7 Hasil Uji Determinasi	50
Tabel 4.8 Hasil F	52
Tabel 4.9 Uji T	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Aset Perbankan Syariah	1
Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran	28

DAFTAR PUSTAKA

- Aditya, O., & Naomi, P. (2017). Penerapan Manajemen Risiko Perusahaan dan Nilai Perusahaan di Sektor Konstruksi dan Properti. *Jurnal Bisnis Dan Manajemen*, 7(April), 167–180. <https://doi.org/10.15408/ess.v7i2.4981>
- Agustina, L., & Baroroh, N. (2016). The Relationship Between Enterprise Risk Management (ERM) And Firm Value Mediated Through The Financial Performance. *Review of Integrative Business and Economics Research*, 5(1), 128–138.
- Ahmad, N. Z. (2017). Pengaruh Interlock Dewan Direksi Dan Interlock Auditor Eksternal Terhadap Pengungkapan Sukarela Pada Laporan Tahunan. *Pengaruh Interlock Dewan Direksi Dan Interlock Auditor Eksternal Terhadap Pengungkapan Sukarela Pada Laporan Tahunan*, 6(4), 201–215.
- Arifah, E., & Wirajaya, I. G. A. (2018). Pengaruh Pengungkapan ERM terhadap Nilai Perusahaan dengan Ukuran Perusahaan, Leverage dan Profitabilitas sebagai Variabel Kontrol. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 25(2), 1607–1633.
- Balzano, H., Seto, A., & Rohman, A. (2019). Pengaruh Pengungkapan Sukarela Manajemen Risiko Terhadap Nilai Perusahaan (Studi Empiris pada Perusahaan Property, Real Estate, dan Building Construction yang Terdaftar pada Bursa Efek Indonesia periode 2017). *DIPONEGORO JOURNAL OF ACCOUNTING*, 8, 1–11.
- Devi, S., Budiasih, I. G. N., & Badera, I. D. N. (2017). Pengaruh Pengungkapan Enterprise Risk Management dan Pengungkapan Intelectual Capital Terhadap Nilai Perusahaan (The Effect of Enterprise Risk Management Disclosure and Intellectual Capital Disclosure on Firm Value). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 14(1), 20–45.
- Gunawan, B., & Zakiyah, Y. N. (2017). PENGARUH MEKANISME CORPORATE GOVERNANCE, UKURAN PERUSAHAAN, DAN LEVERAGE TERHADAP RISK MANAGEMENT DISCLOSURE.

- EKSPANSI*, 9(1), 1–18.
- Haidir, M., & Tarmizi, A. (2015). ANALISIS PENGUNGKAPAN SUKARELA PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 3(1), 5–20.
- Hamid, M. A. (2017). The Effect of Enterprise Risk Management on Firm Value : Evidence from Malaysian Technology Firms. *Jurnal Pengurusan*, 49, 3–11.
- Handayani, B. D., & Kunci, K. (2017). MEKANISME CORPORATE GOVERNANCE , ENTERPRISE RISK MANAGEMENT , DAN NILAI PERUSAHAAN PERBANKAN. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 21(040), 70–81.
- Hoyt, R. E., & Liebenberg, A. P. (2015). Evidence of the Value of Enterprise Risk Management. *Journal of Applied Corporate Finance*, 27(1), 41–47.
- Hussain, A., Khan, M., Rehman, A., Sahib Zada, S., Malik, S., Khattak, A., & Khan, H. (2020). Determinants of Islamic social reporting in Islamic banks of Pakistan. *International Journal of Law and Management*. <https://doi.org/10.1108/IJLMA-02-2020-0060>
- Jensen, M. & Meckling, W. (1976). Theory of The Firm: Managerial Behavior, Agency Cost, and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics*, 3, 305-360. [https://doi.org/10.1016/0304- 405X\(76\)90026-X](https://doi.org/10.1016/0304- 405X(76)90026-X)
- Khairiyani, & Mubyarto, N. (2019). Does Islamic Corporate Social Responsibility Improve Financial Performance? *Maqdis : Jurnal Kajian Ekonomi Islam*, 4(2), 205. <https://doi.org/10.15548/maqdis.v4i2.259>
- Khoiriyah, R. (2020). The Effect of Islamic Social Reporting on Firm Value (Case Study on Islamic Banks In Indonesia). *Journal of Reseacrh in Business, Economics, and Education*, 2(4).
- Lechner, P., & Gatzert, N. (2018). Determinants and Value of Enterprise Risk Management: Empirical Evidence from Germany. *The European Journal of Finance*, 24(10), 867–887.

- Lestari, S. (2016). Pengaruh Tingkat Profitabilitas, Likuiditas, Leverage, Ukuran Perusahaan dan Umur Perusahaan Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting pada Perbankan Syariah Indonesia Tahun 2010-2014. *Jurnal Akuntansi Universitas Negeri Surabaya*, 4(2), 1–24.
- Lindenberg, E. B, and S. A. Ross. (1981). Tobin's Q Ratio and Industrial Organization. *Journal of Business*. 54 (1), hal. 1-32.
- Mediyanti, S., Kadriyani, E., Sartika F., Astuti, I. N., Eliana & Wardayani. (2017). *Tobin's Q Ratio sebagai Alat Ukur Nilai Perusahaan Bank Syariah. JUPIIS: Jurnal Pendidikan Ilmu-ilmu Sosial*, 13 (1) 242-247.
- Melani, R., & Anis, I. (2017). Pengaruh Corporate Social Responsibility Dan Corporate Governance Terhadap Pengungkapan Enterprise Risk Management. *Jurnal Akuntansi Trisakti*, 4(2), 207–226. <https://doi.org/10.25105/jat.v4i2.4854>
- Meutia, I., & Febrianti, D. (2017). Islamic Social Reporting in Islamic Banking: Stakeholders Theory Perspective. *SHS Web of Conferences*, 34, 12001. <https://doi.org/10.1051/shsconf/20173412001>
- Nohong, M., Sobarsyah, M., Sanusi, A., Sartika Handayani, K., Otoluwa, N. I., & Bon, A. T. (2019). Islamic social reporting disclosure and firm value: Empirical study of firms listed in Jakarta Islamic Index. *Proceedings of the International Conference on Industrial Engineering and Operations Management*, (July), 2458–2494.
- Oktavia, R. A., & Isbanah, Y. (2019). Pengungkapan Enterprise Risk Management Pada Bank Konvensional Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ilmu Manajemen - JIM, Universitas Negeri Surabaya*, 7(4).
- Pfeffer, J., and G. R. Salanjik. (1978). The External Control of Organizations: A Resource Dependence Perspective. New York: Harper and Row. 2003 reprinted in Stanford Business Classics, Stanford, CA: Stanford University Press.
- Pratama, B. C., Sasongko, K. M., & Innayah, M. N. (2020). Shirkah. *Shirkah:*

- Journal of Economics and Business*, 5(1), 101–124.
- Putra, R., & Wijayanti, R. R. (2020). Islamic Values in the Annual Reports of the Shariah Bank to Create a Sharia Value-Added. *Journal of Accounting and Investment*, 21(1). <https://doi.org/10.18196/jai.2101139>
- Rasmini, N. K. (2019). Pengaruh Kepemilikan Manajerial Pada Nilai Perusahaan Dengan Pengungkapan Enterprise Risk Management Sebagai Variabel Pemoderasi. *Matrik : Jurnal Manajemen, Strategi Bisnis Dan Kewirausahaan*, 13(2), 234. <https://doi.org/10.24843/matrik:jmbk.2019.v13.i02.p11>
- Rivandi, M. (2018). PENGARUH ENTERPRISE RISK MANAGEMENT DISCLOSURE DAN CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP NILAI PERUSAHAAN. *Jurnal Benefita*, 3(2), 137–148.
- Rizka, I. D. A., & Arifin, Z. (2015). Pengaruh Enterprise Risk Management Disclosure, Kinerja Keuangan, dan Reputasi Auditor Terhadap Nilai Perusahaan. *JAB (Jurnal Akuntansi & Bisnis)*, 01(01), 77–92.
- Rusdiana, D., Azib, & Bayuni, E. M. (2017). Pengaruh Kapitalisasi Pasar terhadap Nilai Perusahaan dengan Menggunakan Metode Tobin's Q (Studi kasus pada perusahaan yang terdaftar di Jakarta Islamic Index (JII) selama periode 2012-2015) The Effect of Market Capitalization to The Value of The Co. *Prosiding Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 665, 522–528.
- Saggar, R., & Singh, B. (2017). Corporate governance and risk reporting: Indian evidence. *Managerial Auditing Journal*, 32(4–5), 378–405. <https://doi.org/10.1108/MAJ-03-2016-1341>
- Santoso, A. L., & Dhiyaul-Haq, Z. M. (2017). Determinan Pengungkapan Islamic Social Reporting pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Dinamika Akuntansi Dan Bisnis*, 4(2), 125–142. <https://doi.org/10.24815/jdab.v4i2.6421>
- Saufanny, A. D., & Khomsatun, S. (2017). CORPORATE GOVERNANCE DAN PENGUNGKAPAN MANAJEMEN RISIKO BANK SYARIAH DI INDONESIA. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 5(April), 47–62.

- Siregar, N. Y., & Safitri, T. A. (2019). PENGARUH PENGUNGKAPAN ENTERPRISE RISK MANAGEMENT , INTELLECTUAL CAPITAL, CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY, DAN SUSTAINABILITY REPORT TERHADAP NILAI PERUSAHAAN. *Jurnal Bisnis Darmajaya*, 05(02), 53–79.
- Solikhah, D. R., & Hariyati. (2018). *PENGARUH PENGUNGKAPAN ENTERPRISE RISK MANAGEMENT TERHADAP NILAI PERUSAHAAN DENGAN PROFITABILITAS SEBAGAI VARIABEL MEDIASI*. 1–21.
- Sondakh, R., & Morasa, J. (2019). Ipteks Mengukur Nilai Perusahaan Di Pasar Modal Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ipteks Akuntansi Bagi Masyarakat*, 3(1), 17–22. <https://doi.org/10.32400/jiam.3.1.2019.23304>
- Sugiyono. (2012). *Statistika Untuk Penelitian*. Alfabeta.Bandung
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatid, Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.Bandung
- Sulistyaningsih, S., & Gunawan, B. (2018). ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI RISK MANAGEMENT DISCLOSURE (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-2014). *Riset Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 1(1), 1–11. <https://doi.org/10.23917/reaksi.v1i1.1973>
- Sumarno, R. M., Savitri, E., & Safitri, D. (2020). THE EFFECT OF DIVIDEND POLICY, ENTERPRISE RISK MANAGEMENT DISCLOSURE, AND CAPITAL STRUCTURE ON FIRM VALUE (EMPIRICAL STUDY ON COMPANY LISTED ON INDONESIA STOCK EXCHANGE 2015-2017). *Procuratio: Jurnal Ilmiah Manajemen*, 8(2), 156–166.
- Sutapa, & Laksito, H. (2018). PERAN ISLAMIC SOCIAL REPORTING TERHADAP NILAI PERUSAHAAN. *Jurnal Akuntansi Indonesia*, 7(1), 57–68.
- Swandari, F. (2018). PENGARUH PENGUNGKAPAN ISLAMIC SOCIAL

REPORTING (ISR) TERHADAP NILAI PERUSAHAAN DENGAN KINERJA KEUANGAN. *Jurnal Wawasan Manajemen*, 6, 168–186.

Utami, R., & Yusniar, M. W. (2020). PENGUNGKAPAN ISLAMIC CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (ICSR) DAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG) TERHADAP NILAI PERUSAHAAN DENGAN KINERJA KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENG. *EL MUHASABA: Jurnal Akuntansi (e-Journal)*, 11(2), 162–176.

Winarto, Wahid Wahyu Adi, Nurhidayah, T., Sukirno. (2021). Pengaruh Green Banking Disclosure Terhadap Nilai Perusahaan Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Journal of Sharia Finance and Banking*, 1(2), 12-22.

Wahyuni, S., Pujihartono, & Rahayu, D. R. (2019). Islamic corporate governance index and Islamic social reporting disclosure index for enhancing firm value: An empirical study of Islamic banking in Indonesia. *International Journal of Innovation, Creativity and Change*, 12(1), 511–520.

<https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/POJK-tentang-Perubahan-Atas-Peraturan-OJK-Nomor-6.POJK.03.2016-tentang-Transparansi-dan-Publikasi-Laporan-Bank/SAL%20-%20POJK%20PUBLIKASI%20dan%20TRANSPARANSI.pdf>

<https://www.mediasulsel.com/menumbuhkan-budaya-risiko-pada-perbankan-syariah/>