

**PENGARUH PROFITABILITAS DAN *LEVERAGE* TERHADAP
PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOCIAL REPORTING*
(Studi Komparatif Pada Sektor Perbankan Syariah di Indonesia dan
Malaysia Periode 2019-2021)**

SKRIPSI

diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi



Oleh:

Neng Hasnah Siti Aminah

NIM 1902237

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

2023

**PENGARUH PROFITABILITAS DAN *LEVERAGE* TERHADAP
PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOCIAL REPORTING*
(Studi Komparatif Pada Sektor Perbankan Syariah di Indonesia dan
Malaysia Periode 2019-2021)**

Oleh
Neng Hasnah Siti Aminah

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

© Neng Hasnah Siti Aminah

Universitas Pendidikan Indonesia

Juli 2023

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian, dengan dicetak
ulang, difotokopi, atau cara lainya tanpa izin dari penulis

Neng Hasnah Siti Aminah, 2023

***PENGARUH PROFITABILITAS DAN LEVERAGE TERHADAP PENGUNGKAPAN ISLAMIC SOCIAL
REPORTING***

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH PROFITABILITAS DAN *LEVERAGE* TERHADAP PENGUNGKAPAN
*ISLAMIC SOCIAL REPORTING***
(Studi Komparatif Pada Sektor Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia Periode
2019-2021)

SKRIPSI

Oleh
Neng Hasnah Siti Aminah
1902237

disetujui dan disahkan oleh pembimbing:

Pembimbing



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

NIP. 19820123 200501 2 002

Mengetahui

Ketua Program Studi



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

NIP. 19820123 200501 2 002

Neng Hasnah Siti Aminah, 2023

PENGARUH PROFITABILITAS DAN *LEVERAGE* TERHADAP PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOCIAL REPORTING*

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**Pengaruh Profitabilitas dan *Leverage* Terhadap Pengungkapan *Islamic Social Reporting* (Studi Komparatif Pada Sektor Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia Periode 2019-2021)**" 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 risiko/sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, November 2022

Yang membuat pernyataan,



Neng Hasnah Siti Aminah

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Sang Maha Pencipta yakni Allah SWT yang telah melimpahkan rezeki, karunia, dan kasih sayang-Nya. Sehingga karena-Nya penulis mendapatkan kemudahan dan kelancaran dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis sangat bersyukur dengan segala yang telah dilakukan selama ini, perjuangan dapat dilalui berkat Allah SWT telah mengabulkan doa-doa yang dipanjatkan. Penulis sampaikan shalawat dan salam kepada Nabi Muhammad SAW yang diutus Allah SWT sebagai teladan bagi seluruh manusia.

Skripsi ini, penulis persembahkan untuk kedua orang tua dan keluarga yang tanpa henti memberikan dukungan berupa doa, kasih sayang, semangat, perhatian dan kesabarannya. Semoga hasil yang diraih oleh penulis dalam menempuh Pendidikan Sarjana ini, menjadi salah satu jalan penulis untuk memberikan kebahagiaan bagi orang tua.

Penulisan skripsi ini, dapat diselesaikan tidak lepas dari banyaknya keterlibatan berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Maka, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. M. Solehuddin, M.Pd., MA. selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia;
2. Prof Dr. H. Eeng Ahman, MS. selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis;
3. Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE., M.Si., Ak., CA., CFP., ERMCP., CSRS. selaku Ketua Program Studi Akuntansi yang telah memberikan dukungan selama kegiatan perkuliahan dan sebagai dosen pembimbing skripsi yang senantiasa membimbing, memotivasi, dan memberikan kasih sayangnya serta arahan selama penulisan skripsi.
4. Dr. R. Nelly Nur Apandi, SE, M.Si, Ak, ACPA, QMRO., CIISA. selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberikan perhatian, arahan, motivasinya selama menempuh pendidikan di Universitas Pendidikan Indonesia;
5. Dr. Arim Nasim, SE., M.Si., Ak., CA., Dr. Rozmita Dewi Yuniarti, S.Pd., M.Si., CSRS., CSP., ChFl., dan Dr. Toni Heryana, S.Pd, MM., CRA., CRP. selaku dosen

Neng Hasnah Siti Aminah, 2023

PENGARUH PROFITABILITAS DAN LEVERAGE TERHADAP PENGUNGKAPAN ISLAMIC SOCIAL REPORTING

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

penguji sidang yang telah memberikan banyak masukan dan arahan selama proses sidang;

6. Seluruh dosen dan staf Program Studi Akuntansi yang senantiasa sabar dalam memberikan banyak ilmu dan pengetahuan baru selama proses perkuliahan;
7. Orang tua dan keluarga yang telah memberikan keridaannya, doa, dan dukungan yang tidak ada hentinya hingga saat ini;
8. Kepada Santi Septiani, Khairiah Humairah, dan Salsadila yang selalu memberikan doa, semangat, dan dukungan;
9. Kepada Rindiani Restu Nurizqqa, Ilona Salmawinata, Mila Safira, Natasya, dan Cindy Pujianie yang telah memberikan semangat untuk menyusun skripsi; dan
10. Kepada teman-teman Akuntansi angkatan 2019 yang sudah menemani penulis selama menuntut ilmu di Program Studi Akuntansi Universitas Pendidikan Indonesia.

Terima kasih sebanyak-banyaknya atas segala doa dan dukungan yang telah diberikan kepada penulis, semoga segala kebaikan dan ketulusan tersebut menjadi amalan baik dan dibalas oleh Allah SWT.

ABSTRAK

**PENGARUH PROFITABILITAS DAN *LEVERAGE* TERHADAP
PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOCIAL REPORTING*
(Studi Komparatif Pada Sektor Perbankan Syariah di Indonesia dan
Malaysia Periode 2019-2021)**

Oleh:

Neng Hasnah Siti Aminah

1902237

Dosen Pembimbing:

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

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh profitabilitas dan *leverage* terhadap pengungkapan *Islamic Social Reporting* dengan studi komparatif pada sektor perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode komparatif dengan pendekatan kuantitatif. Populasi pada penelitian ini yaitu perusahaan sektor perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia. Metode pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan *nonprobability sampling* dengan teknik *purposive sampling* dan memperoleh 40 perbankan syariah sebagai sampel yang terdiri dari 29 perbankan syariah di Indonesia dan 11 perbankan syariah di Malaysia. Data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari *annual reports* (laporan tahunan) perbankan syariah. Pengujian hipotesis pada penelitian ini menggunakan analisis regresi linier berganda dengan alat bantu *software* SPSS.

Hasil penelitian pada sektor perbankan syariah di Indonesia periode 2019-2021 bahwa secara parsial baik profitabilitas maupun *leverage* berpengaruh negatif terhadap pengungkapan *Islamic Social Reporting*. Namun, secara simultan berpengaruh positif terhadap pengungkapan *Islamic Social Reporting*. Pada sektor perbankan syariah di Malaysia bahwa baik secara parsial atau simultan variabel profitabilitas dan *leverage* berpengaruh positif terhadap pengungkapan *Islamic Social Reporting*. Sedangkan pada sektor perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia secara parsial variabel profitabilitas maupun *leverage* berpengaruh negatif terhadap pengungkapan *Islamic Social Reporting*. Namun, secara simultan berpengaruh positif terhadap pengungkapan *Islamic Social Reporting*.

Kata kunci : Profitabilitas, *Leverage*, dan Pengungkapan *Islamic Social Reporting*

ABSTRACT**THE EFFECT OF PROFITABILITY AND LEVERAGE ON ISLAMIC
SOCIAL REPORTING DISCLOSURE**

*(Comparative Study of the Islamic Banking Sector in Indonesia and
Malaysia for the 2019-2021 Period)*

Author:

Neng Hasnah Siti Aminah

1902237

Supervisor:

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

This study aims to determine the effect of profitability and leverage on disclosure of Islamic Social Reporting with comparative studies in the Islamic banking sector in Indonesia and Malaysia. The research method used in this study is a comparative method with a quantitative approach. The population in this study are companies in the Islamic banking sector in Indonesia and Malaysia. The sampling method in this study used nonprobability sampling with a purposive sampling technique and obtained 40 Islamic banks as a sample consisting of 29 Islamic banks in Indonesia and 11 Islamic banks in Malaysia. The data used is secondary data obtained from annual reports of Islamic banking. Testing the hypothesis in this study using multiple linear regression analysis with SPSS software tools.

The results of research on the Islamic banking sector in Indonesia for the 2019-2021 period show that partially both profitability and leverage have a negative effect on disclosure of Islamic Social Reporting. However, it simultaneously has a positive effect on Islamic Social Reporting. In the Islamic banking sector in Malaysia that either partially or simultaneously the profitability and leverage variables have a positive effect on the disclosure of Islamic Social Reporting. Meanwhile, in the Islamic banking sector in Indonesia and Malaysia partially, the profitability and leverage variables have a negative effect on the disclosure of Islamic Social Reporting. However, it simultaneously has a positive effect on Islamic Social Reporting.

Keyword : Profitability, Leverage, dan Islamic Social Reporting Disclosure

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat, karunia, taufik, dan hidayah-Nya. Sehingga, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Pengaruh Profitabilitas dan Leverage Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting (Studi Komparatif Pada Sektor Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia Periode 2019-2021)**” dengan baik. Tidak lupa shalawat dan salam semoga tercurah limpahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW, keluarganya, sahabatnya, para tabi’in, tabiut tabiahum, serta kepada seluruh umatnya hingga akhir zaman.

Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat menempuh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Universitas Pendidikan Indonesia. Penulis mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah memberikan bantuannya dalam proses penyusunan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis membutuhkan kritik dan saran yang membangun untuk penyempurnaan skripsi ini. Akhir kata penulis ucapkan terima kasih.

Bandung, November 2022

Yang membuat pernyataan,



Neng Hasnah Siti Aminah

DAFTAR ISI

| | |
|--|------------|
| HALAMAN JUDUL | |
| LEMBAR PENGESAHAN | iii |
| PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH..... | iv |
| UCAPAN TERIMA KASIH | v |
| ABSTRAK | vii |
| KATA PENGANTAR..... | ix |
| DAFTAR ISI..... | x |
| DAFTAR TABEL | xiv |
| DAFTAR GAMBAR..... | xv |
| DAFTAR GRAFIK | xv |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| 1.1 Latar Belakang Penelitian | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah Penelitian | 12 |
| 1.3 Tujuan Penelitian..... | 12 |
| 1.4 Manfaat Penelitian..... | 13 |
| 1.4.1 Manfaat Akademis..... | 13 |
| 1.4.2 Manfaat Praktis..... | 13 |
| BAB II KAJIAN PUSTAKA | 14 |
| 2.1 Landasan Teori | 14 |
| 2.1.1 <i>Shariah Enterprise Theory</i> | 14 |
| 2.1.2 Teori Legitimasi | 16 |
| 2.1.3 Teori <i>Stakeholders</i> | 17 |
| 2.1.4 Profitabilitas | 17 |
| 2.1.4.1 Definisi Profitabilitas | 17 |
| 2.1.4.2 Prinsip Profitabilitas | 18 |

Neng Hasnah Siti Aminah, 2023

PENGARUH PROFITABILITAS DAN LEVERAGE TERHADAP PENGUNGKAPAN ISLAMIC SOCIAL REPORTING

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

| | | |
|--|--|-----------|
| 2.1.4.3 | Jenis-jenis Rasio Profitabilitas | 19 |
| 2.1.4.4 | Kegunaan dan Tujuan Profitabilitas | 20 |
| 2.1.5 | <i>Leverage</i> | 20 |
| 2.1.5.1 | Definisi <i>Leverage</i> | 20 |
| 2.1.5.2 | Jenis-jenis Rasio <i>Leverage</i> | 21 |
| 2.1.5.3 | Manfaat Rasio <i>Leverage</i> | 22 |
| 2.1.6 | Pengungkapan <i>Islamic Social Reporting</i> (ISR) | 22 |
| 2.1.6.1 | Pengungkapan | 22 |
| 2.1.6.2 | <i>Islamic Social Reporting</i> (ISR) | 23 |
| 2.1.7 | Pengaruh Profitabilitas terhadap Pengungkapan <i>Islamic Social Reporting</i> (ISR) | 26 |
| 2.1.8 | Pengaruh <i>Leverage</i> terhadap Pengungkapan <i>Islamic Social Reporting</i> (ISR) | 27 |
| 2.2 | Penelitian Terdahulu | 28 |
| 2.3 | Kerangka Pemikiran | 37 |
| 2.4 | Hipotesis Penelitian | 42 |
| BAB III METODE PENELITIAN | | 43 |
| 3.1 | Objek Penelitian | 43 |
| 3.2 | Metode Penelitian | 43 |
| 3.2.1 | Desain Penelitian | 43 |
| 3.2.2 | Definisi dan Operasionalisasi Variabel | 44 |
| 3.3 | Populasi dan Sampel | 47 |
| 3.3.1 | Populasi Penelitian | 47 |
| 3.3.2 | Sampel Penelitian | 48 |
| 3.4 | Teknik Pengumpulan Data | 50 |
| 3.5 | Jenis dan Sumber Data | 50 |

| | | |
|---------------|--|-----------|
| 3.6 | Teknik Analisis Data | 51 |
| 3.6.1 | Statistik Deskriptif..... | 51 |
| 3.6.2 | Uji <i>Outlier</i> | 51 |
| 3.6.3 | Uji Asumsi Klasik | 52 |
| 3.6.2.1 | Uji Normalitas | 52 |
| 3.6.2.2 | Uji Multikolinearitas | 52 |
| 3.6.2.3 | Uji Heteroskedastisitas | 52 |
| 3.6.2.4 | Uji Autokorelasi | 53 |
| 3.6.4 | Analisis Regresi Linier Berganda..... | 54 |
| 3.6.5 | Pengujian Hipotesis | 54 |
| BAB IV | HASIL DAN PEMBAHASAN | 59 |
| 4.1 | Hasil Penelitian | 59 |
| 4.1.1 | Gambaran Umum Subjek Penelitian | 59 |
| 4.1.2 | Deskriptif Data Variabel Penelitian..... | 60 |
| 4.1.2.1 | Analisis Deskriptif Statistik pada Perbankan Syariah di Indonesia | 60 |
| 4.1.2.2 | Analisis Deskriptif Statistik pada Perbankan Syariah di Malaysia. | 61 |
| 4.1.3 | Uji <i>Outlier</i> | 63 |
| 4.1.4 | Uji Asumsi Klasik | 63 |
| 4.1.5 | Analisis Regresi Linier Berganda dan Pengujian Hipotesis..... | 67 |
| 4.1.5.1 | Analisis Regresi Linier Berganda pada Perbankan Syariah di Indonesia..... | 67 |
| 4.1.5.2 | Uji Parsial (Uji <i>t</i>) pada Perbankan Syariah di Indonesia..... | 68 |
| 4.1.5.3 | Uji Simultan (Uji <i>F</i>) pada Perbankan Syariah di Indonesia..... | 69 |
| 4.1.5.4 | Koefisien Determinasi pada Perbankan Syariah di Indonesia | 69 |
| 4.1.5.5 | Analisis Regresi Linier Berganda pada Perbankan Syariah di Malaysia | 70 |

| | |
|--|------------|
| 4.1.5.6 Uji Parsial (Uji t) pada Perbankan Syariah di Malaysia | 70 |
| 4.1.5.7 Uji Simultan (Uji F) pada Perbankan Syariah di Malaysia..... | 71 |
| 4.1.5.8 Koefisien Determinasi pada Perbankan Syariah di Malaysia | 72 |
| 4.1.5.9 Analisis Regresi Linier Berganda pada Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia | 72 |
| 4.1.5.10 Uji Parsial (Uji t) pada Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia | 73 |
| 4.1.5.11 Uji Simultan (Uji F) pada Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia | 74 |
| 4.1.5.12 Koefisien Determinasi pada Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia | 74 |
| 4.2 Pembahasan | 75 |
| 4.2.1 Pengaruh Profitabilitas dan <i>Leverage</i> terhadap Pengungkapan <i>Islamic Social Reporting (ISR)</i> pada Sektor Perbankan Syariah di Indonesia.. | 75 |
| 4.2.2 Pengaruh Profitabilitas dan <i>Leverage</i> terhadap Pengungkapan <i>Islamic Social Reporting (ISR)</i> pada Sektor Perbankan Syariah di Malaysia .. | 81 |
| 4.2.3 Pengaruh Profitabilitas dan <i>Leverage</i> terhadap Pengungkapan <i>Islamic Social Reporting (ISR)</i> pada Sektor Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia | 84 |
| 4.2.4 Terdapat Perbedaan Pengaruh Profitabilitas dan <i>Leverage</i> terhadap Pengungkapan <i>Islamic Social Reporting (ISR)</i> pada Sektor Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia | 87 |
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN | 89 |
| 5.1 Kesimpulan Penelitian..... | 89 |
| 5.2 Saran | 90 |
| DAFTAR PUSTAKA | 91 |
| LAMPIRAN..... | 100 |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 2.1 Tujuan, Bentuk Akuntabilitas, dan Transparansi..... | 24 |
| Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu | 28 |
| Tabel 3.3 Operasional Variabel..... | 46 |
| Tabel 3.4 Kriteria Pengambilan Sampel | 48 |
| Tabel 3.5 Sampel Penelitian Bank Syariah di Indonesia | 49 |
| Tabel 3.6 Sampel Penelitian Bank Syariah di Malaysia | 50 |
| Tabel 4.7 Analisis Deskriptif Statistik pada Perbankan Syariah di Indonesia..... | 60 |
| Tabel 4.8 Analisis Deskriptif Statistik pada Perbankan Syariah di Malaysia..... | 61 |
| Tabel 4.9 Uji Outlier pada Perbankan Syariah di Indonesia..... | 63 |
| Tabel 4.10 Uji Outlier pada Perbankan Syariah di Malaysia..... | 63 |
| Tabel 4.11 Hasil Uji Normalitas pada Perbankan Syariah di Indonesia | 63 |
| Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas pada Perbankan Syariah di Malaysia..... | 64 |
| Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinearitas pada Perbankan Syariah di Indonesia | 64 |
| Tabel 4.14 Hasil Uji Multikolinearitas pada Perbankan Syariah di Malaysia | 65 |
| Tabel 4.15 Hasil Uji Glejser pada Perbankan Syariah di Indonesia | 65 |
| Tabel 4.16 Hasil Uji Glejser pada Perbankan Syariah di Malaysia | 66 |
| Tabel 4.17 Hasil Uji Autokorelasi pada Perbankan Syariah di Indonesia | 66 |
| Tabel 4.18 Hasil Uji Autokorelasi pada Perbankan Syariah di Malaysia | 67 |
| Tabel 4.19 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda pada Perbankan Syariah di Indonesia..... | 67 |
| Tabel 4.20 Hasil Uji Hipotesis Parsial-t pada Perbankan Syariah di Indonesia ... | 68 |
| Tabel 4.21 Hasil Uji Hipotesis Simultan (Uji F) pada Perbankan Syariah di Indonesia..... | 69 |
| Tabel 4.22 Hasil Uji Koefisien Determinasi pada Perbankan Syariah di Indonesia | 69 |
| Tabel 4.23 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda pada Perbankan Syariah di Malaysia..... | 70 |
| Tabel 4.24 Hasil Uji Hipotesis Parsial-t pada Perbankan Syariah di Malaysia | 71 |
| Tabel 4.25 Hasil Uji Hipotesis Simultan (Uji F) pada Perbankan Syariah di Malaysia..... | 71 |

| | |
|--|----|
| Tabel 4.26 Hasil Uji Koefisien Determinasi pada Perbankan Syariah di Malaysia | 72 |
| Tabel 4.27 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda pada Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia | 72 |
| Tabel 4.28 Hasil Uji Hipotesis Parsial-t pada Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia..... | 73 |
| Tabel 4.29 Hasil Uji Hipotesis Simultan (Uji F) pada Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia | 74 |
| Tabel 4.30 Hasil Uji Koefisien Determinasi pada Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia..... | 74 |
| Tabel 4.31 Rata-rata Profitabilitas dan Leverage Kedua Negara..... | 86 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis | 41 |
|--|----|

DAFTAR GRAFIK

| | |
|--|----|
| Grafik 1.1 Jumlah Institusi Perbankan Syariah 2019-2021 | 2 |
| Grafik 1.2 Jumlah Kantor Perbankan Syariah 2019-2021 | 2 |
| Grafik 4.3 Persentase Pengungkapan Islamic Social Reporting (ISR) di Indonesia 2019-2021 | 79 |

DAFTAR PUSTAKA

- Abadi, M. T., Mubarak, M. S., & Sholihah, R. A. (2020). Implementasi Islamic Social Reporting Index Sebagai Indikator Akuntabilitas Sosial Bank Syariah. *Jurnal Al-Insyiroh: Jurnal Studi Keislaman*, 6(1), 1–25. <https://doi.org/https://doi.org/10.35309/alinsyiroh.v6i1.3813>
- Affandi, H., & Nursita, M. (2019). Profitabilitas, Likuiditas, Leverage, dan Ukuran Perusahaan: Sebuah Analisis Islamic Social Reporting (ISR) pada Perusahaan yang Terdaftar di JII. *Majalah Ilmiah Bijak*, 16(1), 1–11. <https://doi.org/10.31334/bijak.v16i1.318>
- Ahmad, R. F., & Hasti, N. (2018). Sistem Informasi Penjualan Sandal Berbasis Web. *Jurnal Teknologi Dan Informasi*, 8(1), 67–72. <https://doi.org/10.34010/jati.v8i1.911>
- Aji, D. (2009). Akuntansi Syariah Teori, Konsep, dan Laporan Keuangan. Jakarta: E-Publishing.
- Amyulianthy, R., Azizah, W., & Satria, I. (2020). Islamic Social Reporting in Shariah Banks in Indonesia. *Review of Integrative Business and Economics Research*, 9(1), 171–183.
- Anita Dwi Utami. (2022). Islamic Social Reporting Disclosure Study Of Indonesia And Malaysia Islamic Bank. *Journal of Business Accounting and Finance*, 4(2), 63–72. <https://ejournal.unsap.ac.id/index.php/job/article/view/554>
- Annisa, R. S. (2022). Pengaruh Profitabilitas dan Ukuran Perusahaan terhadap Pengungkapan Corporate Social Responsibility (Studi Komparatif pada sektor perbankan di Indonesia dan Malaysia). Bandung: Universitas Pendidikan Indonesia.
- Aribi, Z., & Gao, S. (2011). Narrative disclosure of corporate social responsibility in Islamic financial institutions. *Managerial Auditing Journal*, 27(2), 199–222. <https://doi.org/10.1108/02686901211189862>
- Arikunto, S. (2019). *Prosedur Penelitian*. Jakarta: Rineka cipta.
- Ball, R., Kothari, S. P., & Robin, A. (2000). The effect of international institutional factors on properties of accounting earnings. *Journal of Accounting and Economics*, 29(1), 1–51. [https://doi.org/10.1016/S0165-4101\(00\)00012-4](https://doi.org/10.1016/S0165-4101(00)00012-4)

- Baydoun, N., & Willett, R. (2000). Laporan Perusahaan Islam. *Abacus*, 36, 71-90.
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2018). *Dasar-dasar Manajemen Keuangan Edisi 14*. Jakarta: Salemba Empat.
- Depokpos. (2017). Retrieved from Menilik Pengungkapan ISR pada Bank Syariah di Indonesia dengan Malaysia: <https://www.depokpos.com/2017/06/menilik-pengungkapan-isr-pada-bank-syariah-di-indonesia-dengan-malaysia/>
- Dewi Maharani, & Yusuf, M. (2020). Implementasi Prinsip-Prinsip Muamalah Dalam Transaksi Ekonomi: Alternatif Mewujudkan Aktivitas Ekonomi Halal. *Hukum Ekonomi Syariah*, 3(1), 131–144. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.30595/jhes.v0i1.8726>
- Diansari, R. E., Imama, N., & Nusron, L. A. (2022). Islamic Social Reporting of Islamic Banking in Indonesia. *KnE Social Sciences*, 880–895. <https://doi.org/10.18502/kss.v7i14.12039>
- Eksandy, A., & Hakim, Z. M. (2017). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, dan Leverage Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting (Pada Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2011-2015). *Seminar Nasional Dan The 4th Call for Syariah Paper 47*, 47–59.
- Fauzia, K. (2020). Perancangan Sistem Informasi Akuntansi Piutang Usaha Berbasis Web Menggunakan PHP dan MySQL. *Jurnal Teknokompak*, 14(2), 80–85. <https://doi.org/https://doi.org/10.33365/jtk.v14i2.746>
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25* (Ed. 9). Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hadinata, S. (2018). Islamic Social Reporting Index dan Kinerja Keuangan Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *EkBis: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 2(1), 72–95. <https://doi.org/https://doi.org/10.14421/EkBis.2018.2.1.1099>
- Hajawiyah, A., Siswantoro, D., & Kartika Dewi, M. (2019). *Determinants of Islamic Social Reporting in Indonesia and Malaysia*. 89(2018), 72–77. <https://doi.org/10.2991/apbec-18.2019.11>
- Haniffa, R. (2002). Social Reporting Disclosure: An Islamic Perspective. In *Indonesian Management & Accounting Research* (Vol. 1, Issue 2, pp. 128–146).

- Haniffa, R., & Hudaib, M. (2007). Exploring the ethical identity of Islamic banks via communication in annual reports. *Journal of business Ethics*, 76, 97-116.
- Harahap, S., & Syafri. (2012). Teori Akuntansi. Cetakan Ke-12. Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada.
- Hardani, Auliya, N. H., Andriani, H., Fardani, R. A., Ustiawaty, J., Utami, E. F., . . . Istiqomah, R. R. (2020). Metode Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif. Yogyakarta: CV Pustaka Ilmu Group.
- Harjito, A., & Martono. (2010). *Manajemen Keuangan*. Yogyakarta: Ekonesia.
- Haryono, H. (2022). Awareness to the islamic social reporting (ISR) disclosure: A case study in companies listed in Jakarta islamic index (JII). *JPPI (Jurnal Penelitian Pendidikan Indonesia)*, 8(2), 348–358. <https://doi.org/10.29210/020221547>
- Hope, O. K. (2003). Firm-level disclosures and the relative roles of culture and legal origin. *Journal of International Financial Management and Accounting*, 14(3), 218–248. <https://doi.org/10.1111/1467-646X.00097>
- Hussain, A., Khan, M., Rehman, A., Sahib Zada, S., Malik, S., Khattak, A., & Khan, H. (2021). Determinants of Islamic Social Reporting in Islamic Banks of Pakistan. *International Journal of Law and Management*, 63(1), 1–15. <https://doi.org/10.1108/IJLMA-02-2020-0060>
- Inten, M., & Devi, F. (2017). Islamic Social Reporting in Islamic Banking: Stakeholders Theory Perspective. *SHS Web of Conferences*, 34(12001), 1–8. <https://doi.org/https://doi.org/10.1051/shsconf/20173412001>
- Iqramuddin, Saputra, M., & Djali, M. A. (2020). The Effect of Liquidity , Financial Leverage , Profitability and Company Size on Islamic Social Reporting (ISR) Disclosure and Its Impact on Company Value in Sharia Commercial Banks in Indonesia. *East African Scholars Journal of Economics, Business and Management*, 3(6), 500–510. <https://doi.org/10.36349/EASJEEM.2020.v03i06.005>
- IslamicMarkets*. (2021). Retrieved from Indonesia Ranks First in Islamic Finance Country Index: Cambridge Global Islamic Finance Report 2021: <https://islamicmarkets.com/articles/indonesia-ranks-first-in-islamic-finance-country-index-cambridge-global>

- Jaggi, B., & Low, P. Y. (2000). Impact of culture, market forces, and legal system on financial disclosures. *International Journal of Accounting*, 35(4), 495–519. [https://doi.org/10.1016/s0020-7063\(00\)00076-5](https://doi.org/10.1016/s0020-7063(00)00076-5)
- Kalbuana, N., Sutadipraja, M. W., Purwanti, T., & Santoso, D. (2019). Pengungkapan Islamic Social Reporting: Pengaruh Profitabilitas, Leverage, dan Kinerja Lingkungan (Studi Empiris pada Perusahaan yang Terdaftar di JII Tahun 2013-2017). *AKTSAR: Jurnal Akuntansi Syariah*, 2(2), 233–248. www.idx.co.id
- Kasmir. (2012). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2017). *Analisis Laporan Keuangan (Edisi Satu, Cetakan Kesepuluh)*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kasmir. (2019). *Analisis Laporan Keuangan. Edisi Pertama. Cetakan Keduabelas*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Khazanah.republika.co.id. (2022). *Bank Islam Menargetkan Aset 4 Miliar Ringgit Syariah-ESG Pada 2025*. Retrieved from <https://khazanah.republika.co.id/berita/rkkfur327/bank-islam-menargetkan-aset-4-miliar-ringgit-syariahesg-pada-2025>
- Lestari, P. (2013). Determinants of Islamic Social Reporting In Syariah Banks : Case Of Indonesia. *International Journal of Business and Management Invention*, 2(10), 28–34. <https://doi.org/28.8028/02101028034>
- Lianti, A., Zulaecha, H. E., Hamdani, & Mubbarok, A. Z. (2022). *Pengaruh Leverage, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Umur Perusahaan, Komisaris Independen, Kecukupan Modal Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting*. 1(4), 55–81. <https://doi.org/https://doi.org/10.58192/ebismen.v1i4.148>
- Luqyana, I., & Zinaidi, D. S. (2021). Disclosure of Islamic Social Reporting on Sharia Commercial Banks in Indonesia. *Islamic Accounting ...*, 11(1), 151–166. <https://doi.org/10.14414/jbb.v11i1.2727>
- Mais, R. G., & Alawiyah, T. (2020). Pengaruh Profitabilitas, Leverage, Likuiditas, dan Dewan Komisaris Independen Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting (ISR) Pada Perbankan Syariah Di Indonesia Tahun 2015-2018. *Jurnal STEI Ekonomi*, 29(02), 57–77. <https://doi.org/10.36406/jemi.v29i2.339>

- Mais, R. G., Munir, & Muchlis, S. (2022). The Effect of Profitability, Leverage, Liquidity and Audit Committee on Islamic Social Reporting (ISR) Disclosure. *Indonesian Journal of Business, Accounting and Management*, 5(01), 1–6. <https://doi.org/10.21070/ijis.v8i0.1614>
- Marro'aini. (2018). Perbandingan Kinerja Bank Syariah di Indonesia dan Malaysia. Yogyakarta: Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
- Maulina, R., & Iqramuddin. (2019). Pengaruh Likuiditas, Financial Leverage, Profitabilitas Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting (ISR) dan Dampaknya Terhadap Nilai Perusahaan Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Akbis: Media Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 3(1), 57–72. <https://doi.org/10.35308/akbis.v0i0.1021>
- Meutia, I. (2010). Menata Pengungkapan di Bank Islam (Suatu Pendekatan Kritis). Citra Pustaka.
- Mokoginta, R. M., Karamoy, H., & Lambey, L. (2018). Pengaruh Komisaris Independen, Dewan Pengawas Syariah, Kepemilikan Institusional, dan Profitabilitas Terhadap Tingkat Pengungkapan Tanggung-jawab Sosial pada Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Auditing "Goodwill,"* 9(1), 55–71. <https://doi.org/10.35800/jjs.v9i1.19103>
- Musofwan, S. A. (2022). Pengaruh Profitabilitas Terhadap Corporate Social Responsibility Melalui Manajemen Laba Sebagai Variabel Intervening. Bandung: Universitas Pendidikan Indonesia.
- Nasution, L. M. (2017). Statistik Deskriptif. *Jurnal Hikmah*, 14(1), 49–55. <https://doi.org/10.1021/ja01626a006>
- Nikmatur, R. (2017). Proses Penelitian, Masalah, Variabel dan Paradigma Penelitian. *Jurnal Hikmah*, 14(1), 62–70.
- Nugraha, E., Noviantin, T. A., & Setiawan, A. (2019). Disclosure of Islamic Social Reporting A Comparative Study of Indonesia and Malaysia. *The International Journal of Business Review (The Jobs Review)*, 1(2), 39–46. <https://doi.org/10.22515/jfib.v1i2.1495>
- Othman, Z., Nordin, M. F. F., & Sadiq, M. (2020). GST fraud prevention to ensure business sustainability: a Malaysian case study. *Journal of Asian Business and Economic Studies*, 27(3), 245–265. <https://doi.org/10.1108/jabes-11-2019->

0113

- Pertiwi, A. T. D., Kufepaksi, M., & Muslimin. (2022). Pengaruh Profitabilitas, Penerbitan Surat Berharga Syariah, Ukuran Perusahaan dan Leverage Terhadap Islamic Social Reporting Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015-2018. *E-Journal Field of Economics, Business, and Entrepreneurship (EFEBE)*, 1(3).
<https://doi.org/https://doi.org/10.23960/efebe.v1i3.51>
- Porta, R. La, Silanes, F. L. De, Shleifer, A., & Vishny, R. W. (1997). Legal determinant of external finance. *The Journal of Finance*, 52(3), 1131–1150.
- Prasetyoningrum, A. K. (2018). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, Leverage, Efisiensi Biaya, dan Umur Perusahaan Terhadap Islamic Social Reporting (ISR) Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *MALIA: Journal of Islamic Banking and Finance*, 2(2), 2654–8577.
<https://journal.iainkudus.ac.id/index.php/syirkah/article/view/4780>
- Prihatiningtias, Y. W., Putri, E. R., Nurkholis, & Ekowati, W. H. (2022). Determinan Pengungkapan Islamic Social Reporting (ISR) Pada Perusahaan Di Jakarta Islamic Index (JII). *EKUITAS (Jurnal Ekonomi Dan Keuangan)*, 6(1), 115–133. <https://doi.org/10.24034/j25485024.y2022.v6.i1.5001>
- Raharjo, D. (1995). Khalifah. *Ulumul Qur'an*. Vol. VI (1): 40-7.
- Rahman, A. A., & Bukair, A. A. (2013). The Influence of the Shariah Supervision Board on Corporate Social Responsibility Disclosure by Islamic Banks of Gulf Co-Operation Council Countries. *Asian Journal of Business and Accounting*, 6(2), 65–104. <https://doi.org/10.5296/jmr.v7i2.6989>
- Rismayati, Handajani, L., & Lenap, I. P. (2022). Determinan Pengungkapan Islamic Social Reporting Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi*, 2(2), 347–361.
<https://doi.org/10.29303/risma.v2i2.232>
- Risqi, M. I. M., & Septriarini, D. F. (2021). Determinan Pengungkapan Islamic Social Reporting (ISR) Oleh Bank Syariah Di Indonesia Dan Malaysia. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 8(4), 413–425.
<https://doi.org/10.20473/vol8iss20214pp413-425>
- Riyani, D., & Uswati Dewi, N. H. (2018). The Effect of Corporate Governance,

- Leverage, and Liquidity on Islamic Social Reporting (ISR) Disclosure in Islamic Commercial Banks in Indonesia. *The Indonesian Accounting Review*, 8(2), 121–130. <https://doi.org/10.14414/tiar.v8i2.1628>
- Rostiani, S. S., & Sukanta, T. A. (2018). Pengaruh Dewan Pengawas Syariah, Profitabilitas dan Leverage Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting (ISR) (Studi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2012-2016). *Jurnal Akuntansi, Bisnis Dan Ekonomi*, 4(2), 1225–1248. <https://doi.org/10.33197/jabe.vol4.iss2.2018.184>
- Sabrina, N., & Betri. (2018). Pengaruh Profitabilitas dan Leverage Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi. *BALANCE: Jurnal Akuntansi Dan Bisnis*, 3(1), 324–333.
- Sahara, E., & Dalimunthe, I. P. (2023). Factors Influencing The Disclosure of Islamic Social Reporting In Islamic Commercial Banks. *Jurnal Perbankan Syariah*, 4(1), 1–19. <https://doi.org/https://doi.org/10.46367/jps.v4i1.1019>
- SE BI No. 13/30/DPNP. (Tahun 2011). *Perihal Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum*. <http://www.bi.go.id/>.
- Setiawan, R., Mauluddi, H. A., & Hermawan, D. (2021). Analisis Islamic Social Reporting pada Perbankan Syariah di Indonesia. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 1(3), 572–585. <https://doi.org/10.35313/jaief.v1i3.2594>
- Siddi, P., Widiastuti, L., & Chomsatu, Y. (2019). Pengungkapan Islamic Social Reporting (ISR) dan Faktor-faktor Yang Mempengaruhinya. *Surakarta Management Journal*, 1(1), 8–21.
- Silaen, S. (2018). *Metode Penelitian Sosial untuk Penulisan Skripsi dan Tesis*. Bogor: In Media.
- Sitorus, J. M., & Harahap, D. Y. (2017). Pengungkapan Corporate Social Responsibility : Berdasarkan Tingkat Profitabilitas, Leverage, Dan Ukuran Perusahaan. *Profesionalisme Akuntan Menuju Sustainable Business Practice*, 318–328.
- Siyoto, S. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: Literasi Media Publishing.

- Slamet, M. (2001). *Enterprise Theory dalam Konstruksi Akuntansi Syari'ah (Studi Teoritis pada Konsep Akuntansi Syari'ah)*. Malang: Fakultas Ekonomi - Universitas Brawijaya.
- Sofyani, H., Ulum, I., Syam, D., & Wahjuni, S. L. (2012). Islamic Social Reporting Index Sebagai Model Pengukuran Kinerja Sosial Perbankan Syariah (Studi Komparasi Indonesia Dan Malaysia). *JDA: Jurnal Dinamika Akuntansi*, 4(1), 36–46. <https://doi.org/https://doi.org/10.15294/jda.v4i1.1958>
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta CV.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif*.
- Sulaeman. (2021, April 23). *Keuangan dan Perbankan Syariah Indonesia Masih Tertinggal Dibanding Malaysia*. www.merdeka.com.
- Sulistiyawati, A. I., & Indah, Y. (2017). Pengungkapan Islamic Social Reporting Pada Indeks Saham Syariah Indonesia. *Akuisisi: Jurnal Akuntansi*, 13(2), 15–27. <https://doi.org/10.24127/akuisisi.v13i2.166>
- Surya, A. A. (2022). Pengaruh Dewan Pengawas Syariah (DPS) Likuiditas dan Leverage Terhadap Islamic Social Reporting (ISR) Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderating Pada Bank Umum Syariah Tahun 2016-2020. Salatiga: Institut Agama Islam Negeri Salatiga.
- Suryadi, N., & Lestari, S. (2018). Pengaruh Profitabilitas, Penghargaan, dan Islamic Governance Score Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di OJK Periode 2012-2016). *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 1(2), 46–57. <https://journal.uir.ac.id/index.php/tabarru/article/view/2815>
- Triyuwono, I. (2001). Metafora Zakat dan Shari'ah Enterprise Theory Sebagai Konsep Dasar Dalam Membentuk Akuntansi Syari'ah. *Jurnal Akuntansi Dan Auditing Indonesia (JAAI)*, 5(2), 131–145.
- Umar, H. (2019). *Metode Riset Manajemen Perusahaan (Langkah Cepat dan tepat Menyusun Tesis dan Disertasi)*. PT Gramedia Pustaka Utama.
- Umiyati, & Danis Baiquni, M. (2018). Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, dan Leverage Terhadap Islamic Social Reporting Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 6(1), 85–104.

<https://doi.org/https://doi.org/10.35836/jakis.v6i1.10>

- Utami, A. D., Fitrijanti, T., & Sukmadilaga, C. (2022). Islamic Social Reporting: Influencing Factors and Impact on Firm Value (Study of Islamic Banks). *Budapest International Research and Critics Institute-Journal (BIRCI-Journal)*, 5(2), 10322–10330. <https://doi.org/https://doi.org/10.33258/birci.v5i2.4831> 10322
- Wardani, M. K., & Sari, D. D. (2018). Disclosure of Islamic Social Reporting in Sharia Banks: Case of Indonesia and Malaysia. *Journal of Finance and Islamic Banking*, 1(2), 105–120.
- Widyanti, A. D., & Cilarisinta, N. (2020). Pengaruh Profitabilitas, Kepemilikan Institusional dan Kinerja Lingkungan Terhadap Islamic Social Reporting. *KOMPARTEMEN: JURNAL ILMIAH AKUNTANSI*, 19(2), 99–109.
- www.ojk.go.id. (2017). *Sejarah Perbankan Syariah*. Retrieved from Otoritas Jasa Keuangan: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/pages/sejarah-perbankan-syariah.aspx>
- Yudhantika, T., & Priyadi, M. P. (2019). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengungkapan Islamic Social Reporting (ISR). *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 8(5), 1–20. <http://jurnalmahasiswa.stiesia.ac.id/index.php/jira/article/view/1972>
- Yusuf, M., & Shayid, N. (2020). Pengaruh Profitabilitas dan Leverage Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Pemoderasi Pada Perusahaan Di JII. *AKRUAL: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 2(1), 1–17. <https://uia.e-journal.id/Akrual/article/view/1041>
- Zubki, Y. (2022). Pengaruh Size, Return On Asset dan Leverage Terhadap Islamic Social Reporting (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015-2019). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(1), 499–507. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i1.4616>