

**PENGARUH AKUNTABILITAS, TRANSPARANSI, DAN KUALITAS
PELAYANAN TERHADAP KEPUTUSAN MEMBAYAR ZAKAT DENGAN
REPUTASI SEBAGAI VARIABEL MODERASI
Studi Pada Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Kabupaten Kebumen**



**SKRIPSI
DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA AKUNTANSI SYARIAH**

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

**OLEH:
FITRI NURKHASANAH
NIM: 19108040097**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2023**

**PENGARUH AKUNTABILITAS, TRANSPARANSI, DAN KUALITAS
PELAYANAN TERHADAP KEPUTUSAN MEMBAYAR ZAKAT DENGAN
REPUTASI SEBAGAI VARIABEL MODERASI
Studi Pada Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Kabupaten Kebumen**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA AKUNTANSI SYARIAH**

OLEH:

FITRI NURKHASANAH

NIM: 19108040097

PEMBIMBING:

YAYU PUTRI SENJANI, S.E., M.Sc., ACPA

19871007 201503 2 002

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2023**



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-659/Un.02/DEB/PP.00.9/05/2023

Tugas Akhir dengan judul : **PENGARUH AKUNTABILITAS, TRANSPARANSI, DAN KUALITAS PELAYANAN TERHADAP KEPUTUSAN MEMBAYAR ZAKAT DENGAN REPUTASI SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Pada Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Kabupaten Kebumen)**

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : FITRI NURKHASANAH
Nomor Induk Mahasiswa : 19108040097
Telah diujikan pada : Jumat, 14 April 2023
Nilai ujian Tugas Akhir : B+

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Yayu Putri Senjani, SE., M.Sc., ACPA.
SIGNED

Valid ID: 645c726a7e2b



Penguji I

Dwi Marlina Wijayanti, S.Pd., M.Sc.
SIGNED

Valid ID: 645b3897e113



Penguji II

Rosyid Nur Anggara Putra, SPd., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 645ef3e9ed705



Yogyakarta, 14 April 2023
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 645ca6925c8fb

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Fitri Nurkhasanah
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di - Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Fitri Nurkhasanah

NIM : 19108040097

Judul Skripsi : Pengaruh Akuntabilitas, Transparansi, Dan Kualitas Pelayanan

Terhadap Keputusan Membayar Zakat Dengan Reputasi Sebagai
Variabel Moderasi

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Akuntansi Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Akuntansi Syariah.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Yogyakarta, 11 April 2023

Pembimbing



Yuyu Putri Senjani, M.Sc., ACPA
NIP. 19871007 201503 2 002

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Fitri Nurkhasanah
NIM : 19108040097
Program Studi : Akuntansi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Akuntabilitas, Transparansi, Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Membayar Zakat Dengan Reputasi Sebagai Variabel Moderasi”** adalah benar-benar karya penyusun sendiri, bukan duplikasi atau plagiasi karya milik orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut pada *bodynote* dan daftar Pustaka. Apabila terdapat penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Dengan surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan digunakan sebagaimana mestinya.

Yogyakarta, 11 April 2023

Penyusun



Fitri Nurkhasanah
NIM. 19108040097

HALAMAN MOTTO

مَنْ صَبَرَ ظَفَرَ

“Barang siapa bersabar, maka dia akan beruntung”

**Tetap semangat apapun yang terjadi, sudah berani memulai berarti
berani menyelesaikannya!**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirahim

Alhamdulillah, Persembahan yang tertinggi skripsi ini hanyalah kepada Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga hanya kepada-Nya penulis meminta pertolongan. Shalawat serta salam semoga tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW yang kita nantikan syafa'atnya di akhirat kelak. Dengan rasa bahagia penulis persembahkan skripsi ini kepada:

1. Bapak Suwardi, sosok ayah yang selalu bekerja keras, yang selalu mendukung dan mendoakan setiap langkah anaknya. Semoga Alloh selalu memberikan kesehatan dan umur panjang.
2. Ibu Turjiatun, sosok ibu tercinta yang selalu mendoakan, merawat, mendidik, dan mendukung setiap langkah anaknya. Semoga Alloh selalu memberikan kesehatan, kebahagiaan dan umur panjang.
3. Kedua adikku, Ahmad Syarif Hidayat dan Akhmad Mustofa yang selalu memberi dukungan dan semangat.
4. Keluarga besar yang selalu mendukung dan memberikan semangat. Semoga Alloh memberikan kesehatan, keselamatan, keberkahan dan umur panjang.
5. Ibu Yayu Putri Senjani, S.E., M.Sc., ACPA selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu sabar dalam membimbing. Semoga Alloh memberikan kesehatan, keberkahan dan keselamatan.
6. Bapak Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si selaku Kepala Program Studi Akuntansi Syariah yang selalu mendukung dan memotivasi. Semoga Alloh memberikan kesehatan, kebahagiaan dan keselamatan.
7. Bapak Egha Ezar Junaeka Putra Hassany, S.E.I., M.E selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu membimbing saya dari awal perkuliahan sampai akhir. Semoga Alloh selalu memberikan kesehatan, keberkahan, keselamatan dan umur panjang.

8. Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu selama perkuliahan. Semoga Allah memberikan kesehatan, kebahagiaan dan keselamatan.
9. Keluarga Akuntansi Syariah, terimakasih telah menemani kegiatan perkuliahan selama ini. Semoga kita tetap bisa menjaga kekompakan dan tali silaturahmi.
10. Bank Indonesia yang telah memberikan beasiswa selama satu tahun, sehingga penulis dapat terbantu dalam menempuh pendidikan di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
11. Keluarga Bahagia Kos Pelita F24 (Dira, Umi, Jihan, Khusnul) yang selalu mendukung serta memberikan canda, tawa, dan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini. Semoga kekompakan kita selalu terjaga.
12. Keluarga Tim KKN Mandiri 108 Desa Kebonsari, Kecamatan Petanahan, Kabupaten Kebumen (Sihkin, Wanto, Dayat, Azizi, Rouf, Umi, Dira, Khusnul, Jihan, Lia, Tsani), yang telah berjuang bersama dan selalu memberikan dukungan, canda, tawa, serta semangat untuk menyelesaikan skripsi. Semoga persaudaraan kita tetap terjaga dan selalu kompak.
13. Ustadz/Ustadzah Madrasah Diniyah Miftahussa'adah yang telah memberikan dukungan dan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
14. Teman – teman seperjuangan yang telah hadir memberikan dukungan dan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Ẓāl	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zāi	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Šād	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ظ	Zā'	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāwu	W	W
هـ	Hā'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap

متعددة	Ditulis	Muta'addidah
عدة	Ditulis	'iddah

C. Ta“Marbuttah

Semua tā' marbūṭah ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	Ḥikmah
علة	ditulis	‘illah
كرامة الأولياء	ditulis	karāmah al-auliyā

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

Semua tā' marbūṭah ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

-----◌-----	Fathah	ditulis	A
-----◌-----	Kasrah	ditulis	I
-----◌-----	Ḍammah	ditulis	U

فعل	Fathah	ditulis	fa‘ala
ذکر	Kasrah	ditulis	Ẓukira
يذهب	Ḍammah	ditulis	Yazhabu

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	Ā
جاهلية	Ditulis	jāhiliyyah
2. fathah + yā' mati	Ditulis	ā
تنسى	Ditulis	tansā
3. Kasrah + yā' mati	Ditulis	ī
كريم	Ditulis	Karīm
4. Dammah + wāwu mati	Ditulis	ū
فروض	Ditulis	furūd

F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati	Ditulis	Ai
بينكم	Ditulis	Bainakum
2. fathah + wāwu mati	Ditulis	Au
قول	Ditulis	Qaul

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang dipisahkan dengan Apostof

أنتم	Ditulis	a'antum
اعدت	Ditulis	u'iddat
لئن شكرتم	Ditulis	la'in syakartum

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal “al”.

القرآن	Ditulis	al-Qur'ān
القياس	Ditulis	al-Qiyās

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah maka ditulis sesuai dengan huruf pertama syamsiyyah tersebut.

السماء	Ditulis	as-Samā
الشمس	Ditulis	asy-Syams

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

ذو الفروض	Ditulis	ẓawī al-furūd
أهل السنة	Ditulis	ahl as-sunnah

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur hanya bagi Allah atas segala hidayah-Nya sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Akuntabilitas, Transparansi, dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Membayar Zakat Dengan Reputasi Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Badan Amil Zakat Nasional/BAZNAS Kabupaten Kebumen)”**. Sholawat serta salam semoga tetap terlimpah curahkan kehadiran junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW, keluarga dan sahabatnya.

Alhamdulillah atas ridho Allah SWT dan bantuan semua pihak, akhirnya skripsi ini dapat terealisasikan. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini sudah sepatutnya penyusun mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
2. Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
3. Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M. Si, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Egha Ezar Junaeka Putra Hassany, S.E.I., M.E, selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan ilmu serta arahan dan bimbingan hingga selesainya penulisan skripsi.
5. Yayu Putri Senjani, S.E., M. Sc, ACPA, selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan arahan dan masukan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu selama perkuliahan sampai penyusunan skripsi ini.

7. Seluruh Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah membantu penulis hingga selesai penyusunan skripsi.
8. Bapak Suwardi dan Ibu Turjiatun selaku orangtua tersayang yang senantiasa mendoakan dan memberikan dukungan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi.
9. Keluarga Tim KKN Mandiri 108 Desa Kebonsari yang selalu mendukung dan memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi.
10. Teman Akuntansi Syariah dan teman seperjuangan serta diri sendiri yang telah berjuang untuk menyelesaikan skripsi.
11. Semua pihak yang memberikan bantuan secara langsung dan tidak langsung selama penyusunan skripsi.

Semoga semua ilmu, doa dan motivasi yang diberikan kepada penulis menjadi amal ibadah dan dibalas oleh Alloh SWT. Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna untuk itu saran dan kritik membangun sangat penulis harapkan untuk kesempurnaan penelitian ini. Penulis mohon maaf apabila dalam penulisan skripsi ini terdapat kekurangan, mengingat keterbatasan pengetahuan penulis, dan berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan *Aamiin ya Robbal 'Alamiin*.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 11 April 2023
Penulis

Fitri Nurkhasanah
19108040097

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	ix
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
ABSTRAK	xxi
ABSTRACT	xxii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	7
D. Sistematika Penulisan.....	9
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS ..	11
A. Landasan Teori	11
1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	11
2. Teori Sinyal (<i>Signalling Theory</i>)	12
3. Teori Perusahaan Syariah (<i>Shariah Enterprise Theory</i>).....	13
B. Telaah Pustaka	23
C. Pengembangan Hipotesis.....	30
D. Kerangka Penelitian.....	34
BAB III METODE PENELITIAN	35
A. Jenis Penelitian	35
B. Populasi dan Sampel.....	35
C. Definisi Operasional Variabel	37
D. Metode Pengumpulan Data	41
E. Metode Pengujian Hipotesis	42

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	45
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	45
B. Analisis Data.....	48
1. Model Pengukuran atau <i>Outer Model</i>	48
2. Model Struktural atau <i>Inner Model</i>	55
3. Pengujian Hipotesis	57
4. Pembahasan Hasil Penelitian.....	61
BAB V PENUTUP.....	69
A. Kesimpulan.....	70
B. Implikasi Penelitian	71
C. Keterbatasan Penelitian	72
D. Saran.....	72
DAFTAR PUSTAKA.....	74
LAMPIRAN.....	79



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	23
Tabel 3.1 Alternatif Jawaban Dengan Skala <i>Likert</i>	41
Tabel 4.1 Hasil Uji Validitas Konvergen dengan Nilai <i>Outer Loading</i>	49
Tabel 4.2 Hasil Nilai <i>Outer Loading</i> Setelah Reduksi.....	51
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas Konvergen.....	52
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Diskriminan.....	53
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas	54
Tabel 4.6 Hasil Uji <i>R-Square</i> (R^2)	55
Tabel 4.7 Hasil Uji <i>F-Square</i> (<i>Effect Size</i>).....	56
Tabel 4.8 Hasil Uji <i>Q-Square</i> (<i>Predictive Relevance</i>).....	57
Tabel 4.9 Hasil Uji Hipotesis	58
Tabel 4.10 Hasil Ringkasan Pengujian Hipotesis	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Penelitian	34
Gambar 4.1 Jenis Kelamin Pada Gambaran Umum Objek Penelitian.....	45
Gambar 4.2 Usia Pada Gambaran Umum Objek Penelitian	46
Gambar 4.3 Pekerjaan Pada Gambaran Umum Objek Penelitian.....	47
Gambar 4.4 Pendapatan Pada Gambaran Umum Objek Penelitian	47
Gambar 4.5 <i>Loading Factor</i>	48

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian.....	79
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian.....	80
Lampiran 3 Tabulasi Data Jawaban Responden	84
Lampiran 4 Hasil Olah Data SmartPLS.....	100
Lampiran 5 <i>Curriculum Vitae</i>	103



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis bagaimana pengaruh akuntabilitas, transparansi, dan kualitas pelayanan terhadap keputusan membayar zakat dengan reputasi sebagai variabel moderasi. Teknik analisis data yang digunakan yaitu *structural equation modeling* (SEM) dengan menggunakan aplikasi SmartPLS 3.0. Data yang digunakan primer yang berasal dari penyebaran kuesioner di BAZNAS Kabupaten Kebumen. Sampel penelitian ini sebanyak 110 muzaki yang terdaftar di BAZNAS Kabupaten Kebumen. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa akuntabilitas dan transparansi memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap keputusan membayar zakat. Sedangkan kualitas pelayanan tidak berpengaruh terhadap keputusan membayar zakat. Kemudian untuk variabel moderasi pada penelitian ini yaitu reputasi tidak berhasil memoderasi hubungan antara akuntabilitas, transparansi, dan kualitas pelayanan dengan keputusan muzaki untuk membayar zakat.

Kata Kunci: Akuntabilitas, Tranparansi, Kualitas Pelayanan, Reputasi, Keputusan Membayar Zakat



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to analyze how accountability, transparency, and service quality influence the decision to pay zakat with reputation as a moderating variable. The data analysis technique used is structural equation modeling (SEM) using the SmartPLS 3.0 application. The data used were primary from distributing questionnaires at BAZNAS Kebumen Regency. The sample of this study were 110 muzaki registered at BAZNAS Kebumen Regency. The results of this study indicate that accountability and transparency have a significant positive effect on the decision to pay zakat. While the quality of service has no effect on the decision to pay zakat. Then for the moderating variable in this study, reputation failed to moderate the relationship between accountability, transparency, and quality of service with the muzaki's decision to pay zakat.

Keywords: *Accountability, Transparency, Quality of Service, Reputation, Decision to Pay Zakat*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Indonesia merupakan negara yang kebanyakan penduduknya beragama Islam. Sehingga, mengindikasikan bahwa Indonesia memiliki potensi zakat yang sangat besar. Potensi zakat di Indonesia pada tahun 2022 sebanyak Rp 327 triliun per tahun yang tersebar di 514 kota atau kabupaten, akan tetapi pada realitanya zakat yang terkumpul masih sangat kecil. Pengumpulan zakat di Indonesia dalam setahun hanya mencapai Rp 10 triliun. Dengan demikian, masih sangat jauh dari potensi zakat saat ini (validnews.id). Akumulasi zakat yang terkumpul dapat menjadi sumber dana untuk dialokasikan dan dimanfaatkan dengan tujuan untuk meningkatkan kesejahteraan umat Islam serta meningkatkan pemerataan penghasilan. Selain itu, zakat juga dapat mengurangi kesenjangan sosial dan mampu mengentaskan kemiskinan (Hildawati et al., 2021). Berdasarkan data survey dari Badan Pusat Statistik (BPS) pada Maret 2022 angka kemiskinan Indonesia mengalami penurunan dari 10,14% menjadi 9,54% (BPS, 2022).

Menurut UU No. 23 Tahun 2011 tentang Pengelolaan Zakat. Langkah untuk mencapai keberhasilan pengelolaan zakat, Pemerintah membentuk Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) yang berkedudukan di Ibu Kota Negara, BAZNAS Provinsi dan Kabupaten atau Kota. BAZNAS adalah lembaga pemerintah non-struktural yang bersifat mandiri dan bertanggungjawab kepada Presiden melalui Menteri.

Berdasarkan pasal 4 Peraturan Pemerintah No. 14 Tahun 2014 tentang Pelaksanaan UU No. 23 Tahun 2011 tentang Pengelolaan Zakat bahwa BAZNAS mempunyai fungsi untuk menyelenggarakan perencanaan, pelaksanaan, pengendalian pengumpulan zakat, pendistribusian, pendayagunaan zakat, pelaporan dan pertanggungjawaban pelaksanaan pengelolaan zakat.

Pengelolaan zakat belum dilaksanakan secara optimal, karena ada beberapa masalah yang terjadi dimasyarakat. Pertama adalah rendahnya kesadaran dan minat masyarakat akan kewajibannya untuk membayar zakat (Fitriyani & Irkhani, 2022). Minat yaitu suatu keadaan dimana manusia telah memiliki rasa tertarik pada hal-hal tertentu, diikuti oleh keinginan untuk mengenalinya dan belajar lebih banyak tentang hal tersebut (Tho'in & Marimin, 2019). Masyarakat juga lebih cenderung hanya mengeluarkan zakat fitrah menjelang Hari Raya Idul Fitri. Masalah kedua yaitu masyarakat yang sudah mencapai nisob langsung menunaikan zakatnya kepada mustahik tanpa melalui lembaga zakat yang berkedudukan di Kabupaten atau Kota masing – masing (Fitriyani & Irkhani, 2022). Misal, didistribusikan kepada saudaranya, kerabatnya, dan orang – orang yang menurutnya masuk ke dalam delapan golongan penerima zakat. Namun faktanya di masyarakat masih banyak zakat yang didistribusikan tidak sesuai dengan ketentuan penerima zakat. Sehingga, masyarakat memilih untuk menunaikan zakatnya dengan cara mendatangi langsung rumah orang yang menurut dirinya pantas untuk menerima zakat dengan alasan dekat dari tempat tinggalnya (Kabib et al., 2021).

Kabupaten Kebumen merupakan salah satu wilayah di Provinsi Jawa Tengah yang memiliki potensi zakat yang sangat tinggi. Jumlah penduduk Kabupaten Kebumen sebanyak 1.361.913 jiwa dan mayoritas beragama Islam (BPS, 2022). BAZNAS Kabupaten Kebumen mengatakan bahwa Kebumen memiliki potensi zakat terbesar yaitu zakat penghasilan ASN sebanyak 24 Miliar. Namun, pada kenyataannya di tahun 2021 baru terealisasi rata – rata sebesar 450 juta sampai 700 juta rupiah setiap bulan (BAZNAS, 2022). Sedangkan data nasional menunjukkan bahwa potensi zakat sebesar 327 triliun, tetapi kenyataannya di tahun 2021 baru terealisasi sebesar 448.110.950.330 (BAZNAS, 2022). Sehingga terdapat perbedaan antara potensi zakat dengan realisasi zakat. Hal ini menunjukkan bahwa belum optimalnya pengumpulan dan penyaluran zakat. Sehingga, realitasnya penghimpunan dana zakat masih sangat jauh dari potensi zakat yang ada setiap tahunnya.

Akuntabilitas merupakan bentuk pertanggungjawaban semua aktivitas organisasi yang tertuang dalam sebuah laporan keuangan dari pihak yang bertanggungjawab untuk diberikan kepada pemberi amanah. Hal ini merupakan faktor yang dapat mempengaruhi keputusan muzaki untuk membayar zakat pada BAZNAS (Istikhomah & Asrori, 2019). Penelitian terdahulu menghasilkan beberapa temuan. Penelitian Sawmar & Mohammed (2021) menemukan bahwa akuntabilitas berpengaruh terhadap kepatuhan membayar zakat. Menurut Kabib et al (2021) menghasilkan akuntabilitas berpengaruh terhadap kepatuhan dalam membayar zakat. Selanjutnya, penelitian Amalia & Widiastuti (2019) menghasilkan akuntabilitas berpengaruh terhadap kepatuhan membayar zakat.

Namun, ada perbedaan pada penelitian Amelia & Murtani (2019) menemukan bahwa akuntabilitas tidak berpengaruh terhadap minat membayar zakat.

Menurut Istikhomah dan Asrori (2019) variabel lain yang juga berpengaruh dengan keputusan membayar zakat yaitu transparansi. Transparansi adalah keterbukaan informasi sebuah organisasi atau lembaga yang dapat diakses dengan mudah oleh mereka yang membutuhkan, mudah dimengerti, jelas, dan benar baik itu informasi keuangan, kinerja dan lain-lain (Istikhomah & Asrori, 2019). Penelitian Hildawati et al (2021) menemukan bahwa secara parsial transparansi berpengaruh positif yang signifikan terhadap minat muzaki dalam membayar zakat. Menurut Amalia & Widiastuti (2019) menyatakan bahwa transparansi dapat mempengaruhi secara positif dan signifikan terhadap minat muzaki dalam membayar zakat. Namun ada sedikit perbedaan pada penelitian yang dilakukan Kabib et al., (2021) yang menemukan transparansi tidak berpengaruh terhadap minat muzaki untuk membayar zakat.

Menurut Salmawati & Fitri (2018) kualitas pelayanan juga dapat menjadi faktor yang mempengaruhi keputusan membayar zakat. Kualitas pelayanan yang kurang baik menjadikan masyarakat enggan untuk membayar zakat serta tidak adanya umpan balik yang didapatkan oleh muzakki. Kemudian berdasarkan Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) kualitas adalah aspek baik atau buruknya sesuatu, sedangkan pelayanan adalah usaha untuk melayani kebutuhan orang lain dengan menerima uang atau jasa sebagai imbalannya. Jadi kualitas pelayanan merupakan baik buruknya suatu usaha untuk melayani kebutuhan orang lain dengan memperoleh imbalan baik berupa uang atau jasa. Penelitian –

penelitian sebelumnya juga memperoleh hasil yang tidak konsisten, sehingga perlu dilakukan penelitian lebih lanjut untuk hasil yang lebih baik.

Reputasi merupakan pandangan pemangku kepentingan terhadap citra lembaga (Mukhibad et al., 2019). Reputasi perusahaan atau lembaga memiliki peran penting yang dapat mendorong keputusan muzaki untuk membayar zakat (Afandi et al., 2022). Reputasi yang baik sebuah organisasi pengelola zakat akan meningkatkan daya tarik masyarakat untuk membayar zakat (Prabowo & Siti, 2019). Pada penelitian ini reputasi digunakan sebagai variabel moderasi, karena reputasi dianggap mempunyai pengaruh besar dan faktor penentu keputusan seseorang dalam membayar zakat. Menurut Utami et al (2021) menyatakan reputasi memiliki pengaruh positif terhadap minat muzaki untuk berzakat. Kemudian Afandi et al (2022) juga menyatakan bahwa reputasi lembaga berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan muzaki dalam membayar zakat.

Penelitian ini menjadikan BAZNAS Kabupaten Kebumen sebagai tempat penelitian karena beberapa alasan. Pertama, peneliti ingin menguji hubungan akuntabilitas, transparansi dan kualitas pelayanan terhadap minat membayar zakat dengan reputasi sebagai variabel moderasi dan studi kasus pada BAZNAS Kabupaten Kebumen. Kedua, BAZNAS Kabupaten Kebumen pernah dijadikan tempat kunjungan oleh BAZNAS Magelang terkait dengan penerapan akuntabilitas dan transparansi lembaga zakat. Ketiga, selama dilakukan audit, BAZNAS Kabupaten Kebumen belum pernah terdapat temuan. Dengan demikian hal ini menarik untuk dijadikan objek penelitian.

Penelitian ini adalah pengembangan dari penelitian – penelitian sebelumnya, dengan menggabungkan variabel akuntabilitas, transparansi, dan kualitas pelayanan untuk diuji pengaruhnya terhadap keputusan muzaki dalam membayar zakat. Adapun yang membedakan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya yaitu peneliti menambahkan peran variabel reputasi sebagai variabel moderasi. Peneliti berharap dengan menambahkan peran variabel moderasi dapat memperoleh hasil yang lebih baik. Selanjutnya penelitian ini menggunakan objek penelitian pada Badan Amil Zakat Nasional Kabupaten Kebumen dengan periode tahun 2022. Berdasarkan latar belakang tersebut sehingga peneliti tertarik untuk mengangkat judul **“Pengaruh Akuntabilitas, Transparansi dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Membayar Zakat Dengan Reputasi Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada BAZNAS Kabupaten Kebumen)”**

B. Rumusan Masalah

Sesuai pemaparan latar belakang tersebut, maka rumusan masalah penelitian ini sebagai berikut:

1. Apakah akuntabilitas berpengaruh terhadap keputusan membayar zakat?
2. Apakah transparansi berpengaruh terhadap keputusan membayar zakat?
3. Apakah kualitas pelayanan berpengaruh terhadap keputusan membayar zakat?
4. Apakah reputasi dapat memoderasi pengaruh akuntabilitas terhadap keputusan membayar zakat?

5. Apakah reputasi dapat memoderasi pengaruh transparansi terhadap keputusan membayar zakat?
6. Apakah reputasi dapat memoderasi pengaruh kualitas pelayanan terhadap keputusan membayar zakat?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

- a. Mengetahui apakah akuntabilitas berpengaruh terhadap keputusan membayar zakat.
- b. Mengetahui apakah transparansi berpengaruh terhadap keputusan membayar zakat.
- c. Mengetahui apakah kualitas pelayanan berpengaruh terhadap keputusan membayar zakat.
- d. Mengetahui apakah reputasi berhasil memoderasi akuntabilitas terhadap keputusan membayar zakat.
- e. Mengetahui apakah reputasi berhasil memoderasi transparansi terhadap keputusan membayar zakat.
- f. Mengetahui reputasi berhasil memoderasi kualitas pelayanan terhadap keputusan membayar zakat.

2. Manfaat Penelitian

1) Manfaat Teoritis

- a. Manfaat Bagi Penulis

Penelitian ini bermanfaat untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan studi strata-1 (S1) pada Universitas Islam Negeri

Sunan Kalijaga Yogyakarta Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Akuntansi Syariah. Selain itu dengan penelitian ini diharapkan mampu menambah pengetahuan penulis, khususnya dalam hal yang berkaitan dengan faktor yang mempengaruhi keputusan dalam membayar zakat.

b. Manfaat Bagi Pembaca

Penelitian ini bermanfaat untuk menambah pengetahuan dan wawasan tentang pengaruh hubungan akuntabilitas, transparansi dan kualitas pelayanan terhadap keputusan membayar zakat pada BAZNAS, khususnya BAZNAS Kabupaten Kebumen yang dimoderasi oleh variabel reputasi.

2) Manfaat Praktis

a. Manfaat Bagi Akademik

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan referensi atau acuan untuk penelitian – penelitian selanjutnya yang membahas mengenai faktor yang mempengaruhi keputusan membayar zakat khususnya pegawai di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta serta dapat menjadi tambahan ilmu pengetahuan, rujukan, dan acuan bagi semua pihak yang membutuhkan.

b. Manfaat Bagi Lembaga Zakat (BAZNAS Kabupaten Kebumen)

Untuk lembaga amil zakat khususnya BAZNAS Kabupaten Kebumen, penelitian ini diharapkan bisa menjadi acuan untuk lebih memahami perilaku masyarakat dalam keputusannya membayar zakat. Sehingga dapat meningkatkan kinerja lembaga zakat dalam mengumpulkan dana zakat.

D. Sistematika Penulisan

Untuk memperoleh gambaran mengenai penulisan proposal skripsi ini, maka ada lima pembagian bab dengan rinci sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab I menguraikan latar belakang penelitian, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika penulisan proposal penelitian. Latar belakang menjelaskan permasalahan yang diambil dalam penelitian dan alasan dilakukannya penelitian tersebut. Rumusan masalah berisi tentang pertanyaan terkait dengan permasalahan dalam penelitian. Tujuan dan manfaat penelitian berisi hal-hal yang ingin dicapai serta harapan dan kontribusi penelitian. Sistematika penulisan berisi tentang penjelasan mengenai bagian-bagian dari penelitian ini.

BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

Bab II menguraikan landasan teori dan penelitian terdahulu yang berkaitan dengan tema penelitian. Dalam bab ini juga dilengkapi dengan kerangka penelitian dan pengembangan hipotesis. Landasan teori membahas mengenai teori-teori dasar pemikiran ketika akan melakukan pembahasan

masalah dalam mendasari penelitian. Penelitian terdahulu berisi jurnal-jurnal terdahulu sebagai pendukung dan referensi penelitian ini. Pengembangan hipotesis berisi mengenai kesimpulan permasalahan sementara yang menyatakan hubungan antar variabel. Kerangka penelitian berisi gambar diagram sementara mengenai faktor yang mempengaruhi penelitian ini.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab III menguraikan metode penelitian yang meliputi desain penelitian, populasi dan sampel, definisi operasional dan pengukuran variabel, lokasi dan waktu penelitian, metode pengumpulan data, teknik analisis data serta pengujian hipotesis.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab IV menguraikan inti pembahasan yang berupa hasil dari analisis olah data menggunakan aplikasi SmartPLS 3.0 serta gambaran umum objek penelitian, analisis hasil. Terdapat hasil penelitian yang dikembangkan dari hipotesis yang ditulis.

BAB V PENUTUP

Bab V menguraikan kesimpulan dari hasil penelitian secara keseluruhan, implikasi penelitian, keterbatasan penelitian dan saran untuk dijadikan pedoman bagi penelitian selanjutnya. Bab ini merupakan bab terakhir dari skripsi.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pembahasan yang telah dijelaskan peneliti pada bab IV, maka kesimpulan untuk menjawab rumusan masalah sebagai berikut:

1. Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa variabel akuntabilitas berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan membayar zakat di BAZNAS Kabupaten Kebumen.
2. Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa variabel transparansi berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan membayar zakat di BAZNAS Kabupaten Kebumen.
3. Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa variabel kualitas pelayanan tidak berpengaruh terhadap keputusan membayar zakat di BAZNAS Kabupaten Kebumen.
4. Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa reputasi tidak berhasil memoderasi pengaruh akuntabilitas terhadap keputusan muzaki membayar zakat melalui BAZNAS Kabupaten Kebumen.
5. Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa reputasi tidak berhasil memoderasi pengaruh transparansi terhadap keputusan muzaki membayar zakat melalui BAZNAS Kabupaten Kebumen.
6. Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa reputasi tidak berhasil memoderasi pengaruh kualitas pelayanan terhadap keputusan muzaki membayar zakat melalui BAZNAS Kabupaten Kebumen.

B. Implikasi Penelitian

Berdasarkan hasil penelitian, implikasi penelitian yang diberikan yaitu sebagai berikut:

1. Implikasi Teoritis

Implikasi teoritis penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan mengenai akuntabilitas, transparansi, dan kualitas pelayanan terhadap keputusan membayar zakat yang dimoderasi oleh variabel reputasi. Walaupun tidak semua variabel dalam penelitian ini mempunyai pengaruh, tetapi ada dua variabel yang mempunyai pengaruh yaitu akuntabilitas dan transparansi terhadap keputusan membayar zakat. Sedangkan satu variabel yang tidak berpengaruh yaitu kualitas pelayanan terhadap keputusan membayar zakat. Penelitian ini juga menggunakan satu variabel moderasi yaitu reputasi. Namun, reputasi tidak berhasil memoderasi hubungan antara akuntabilitas, transparansi, dan kualitas pelayanan dengan keputusan muzaki untuk membayar zakat. Selanjutnya, peneliti berharap dengan dibuatnya penelitian ini dapat menambah pengetahuan mengenai teori keagenan, teori sinyal, dan teori perusahaan syariah yang berkaitan dengan penelitian ini.

2. Implikasi Praktis

Implikasi praktis penelitian ini yaitu organisasi pengelolaan zakat di Kabupaten Kebumen dapat meningkatkan keputusan membayar zakat dengan memperhatikan akuntabilitas, transparansi, dan kualitas pelayanan. Cara dapat dilaksanakan oleh organisasi pengelolaan zakat untuk dapat meningkatkan keputusan muzaki dalam membayar zakat yaitu dengan selalu

memberikan informasi yang memadai tentang cara pembayaran dan penghitungan zakat, memberikan laporan yang teratur setiap tahun terkait dengan jumlah pengumpulan dan pendistribusian zakat. Selain itu, organisasi pengelolaan zakat khususnya yang ada di Kabupaten Kebumen harus mampu menjadi organisasi pengelola zakat yang amanah, memberikan pelayanan yang baik kepada seluruh muzaki sesuai syariat Islam, dan terus berinovasi terkait pengembangan layanan zakat yang didukung oleh sumber daya manusia yang memadai dan teknologi yang canggih.

C. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini telah dilakukan oleh peneliti dengan menaati prosedur, tetapi dalam menjalankan penelitian ini masih terdapat keterbatasan yaitu penelitian ini menggunakan objek penelitian yang tergolong sempit yaitu hanya BAZNAS di Kabupaten Kebumen.

D. Saran

Setelah penjelasan kesimpulan dan keterbatasan penelitian, penulis memberikan saran sebagai berikut:

1. Bagi BAZNAS Kabupaten Kebumen

- a) Melakukan penyamaan visi dan misi BAZNAS Kabupaten Kebumen, sehingga dapat meningkatkan akuntabilitas, transparansi dan kualitas pelayanannya.

- b) BAZNAS Kabupaten Kebumen dapat lebih mengaktifkan sosial media apapun untuk melakukan pelaporan kegiatan BAZNAS sehingga informasi dapat mudah diakses oleh pihak yang berkepentingan.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

- a) Diharapkan dapat menambahkan variabel lain yang berkaitan dengan keputusan membayar zakat.
- b) Dapat menggunakan alat analisis yang berbeda, sehingga dapat memperoleh hasil yang lebih baik.
- c) Dapat memperluas objek penelitian dengan memperbanyak sampel misalnya lingkup BAZNAS Jawa Tengah.

DAFTAR PUSTAKA

- Afandi, A., Fadhillah, A., Hidayat, N. W., Adisucipto, J. L., Depok, K., & Sleman, K. (2022). Pengaruh Pengetahuan , Religiusitas , Transparansi dan Reputasi Lembaga Terhadap Keputusan Muzaki Dalam Membayar Zakat di Badan Amil Zakat Nasional Kota Yogyakarta. *Journal of Islamic Social Finance Management*, 3, 38–52.
- Al-Qaradhawy, D. Y. (1993). *Fiqih Zakat*. Dept of Agr. Economics and Business, Massey University.
- Al-Zuhaily, W. (1995). *Zakat Kajian Berbagai Macam Mazhab*. Remaja Rosdakarya.
- Alfriani, N. A., Fauzi, A., & Mardi. (2022). Analysis Of Factors In Affecting Muzakki's Interest In Paying Professional Zakat For Civil Servants At The Kanwil Of The Ministry Of Religion DKI Jakarta. *Internasional Journal of Multidisciplinary Reseach and Literature*, 1(2018), 573–584.
- Amalia, N., & Widiastuti, T. (2019). Pengaruh Akuntabilitas Transparansi Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Muzaki Membayar Zakat (Studi Pada LAZ Surabaya). *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 6(9), 1756–1769.
- Amelia, L., & Murtani, A. (2019). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Muzakki Dalam Membayar Zakat (Studi BAZNAS Sumatera Utara). *Jurnal FEB*, 1(1), 195–205.
- Arbi, N. (2022). *Potensi Zakat Indonesia*. <https://validnews.id/nasional/potensi-zakat-indonesia-capai-rp327-triliun>.
- Ardiansyah, & Ardiyanti, R. (2021). Pengaruh Pengetahuan Keagamaan , Lingkungan Sosial, dan Sumber Pendapatan Terhadap Keputusan Pembayaran Zakat Mal Dengan Komitmen Keagamaan Sebagai Variabel Intevening. *Journal Economic and Business*, 03(02), 116–131.
- BAZNAS. (2022). *Badan Amil Zakat Nasional Republik Indonesia*. www.baznas.go.id
- Bolita, F. & Murtani, A. (2021). Analisis Pengaruh Akuntabilitas, Transparansi Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Muzakki Membayar Zakat Pada BAZNAS Sumatera Utara. *Jurnal FEB*, 2(1), 1–11.

- BPS. (2022). *Badan Pusat Statistik Kabupaten Kebumen*. <https://kebumenkab.bps.go.id/indicator/12/51/1/jumlah-penduduk-kabupaten-kebumen.html>.
- Fikri, M. K., & Najib, A. A. (2021). Pengaruh kepercayaan, transparansi dan akuntabilitas terhadap minat dan keputusan muzakki menyalurkan zakat, di (LAZISNU) Kabupaten Banyuwangi. *Jurnal Perbankan Syariah Darussalam (JPSDa)*, 1(2)(2), 106–121.
- Fitriyani, L., & Irkhani, N. (2022). Pengaruh Pengetahuan Zakat Pendapatan Kepercayaan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Aparatur Sipil Negara Membayar Zakat Profesi Melalui BAZNAS Kabupaten Demak. *Jurnal Ekonomi Syariah* Vol. 7, 7(1), 3264–3268. <https://doi.org/10.1093/oseo/instance.00208803>.
- Fitzsimmons, J. A., & Fitzsimmons, M. J. (2011). *Service Management: Operations, Strategy, Information Technology with Student CD* (S. Mattson (ed.); 7th ed.). The McGraw Hill International Edition.
- Fombrun, C. J., & Van Riel, C. B. M. (1997). The Reputational Landscape. *Corporate Reputation Review*, 1(1), 5–13. <https://doi.org/10.1057/palgrave.crr.1540008>.
- Ghozali, I. (2018). *Structural Equation Modelling Metode Alternatif Dengan Partial Least Square (PLS)*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Halimatusadiah, Nawawi, K., & Gustiawati, S. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Muzakki untuk Membayar Zakat Selama Pandemi Covid-19 Melalui Platform Media Online: Studi Kasus: Laz Al-Bunya. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 4(3), 774–782. <https://doi.org/10.47467/elmal.v4i3.2067>.
- Hildawati, Antong, & Ramadhan, A. (2021). Pengaruh Pemahaman , Trust , Dan Transparansi Lembaga Zakat Terhadap Minat Masyarakat Membayar Zakat Pada BAZNAS Kabupaten Luwu. *Akuntansi Dan Pajak*, 21(2), 367–378.
- Ikhwandha, M. F., & Hidayati, A. (2019). The influence of accountability, transparency, affective and cognitive trust toward the interest in paying zakat. *Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia*, 23(1), 39–51. <https://doi.org/10.20885/jaai.vol23.iss1.art5>.
- Istikhomah, D., & Asrori. (2019). Pengaruh Literasi Terhadap Kepercayaan Muzakki Pada Lembaga Pengelola Zakat Dengan Akuntabilitas Dan Transparansi Sebagai Variabel Intervening. *Journal Economic Education Analysis*, 8(1), 95–109.

- Jensen, & Meckling. (1976). Theory of the firm: Managerial behavior, agency cost and ownership structure. *Corporate Governance: Values, Ethics, and Leadership*, 77–132. <https://doi.org/10.2139/ssrn.842006>.
- Kabib, N., Ulil, A., Al, A., Fitriani, A., Lorenza, L., & Lutfi, M. T. (2021). Pengaruh Akuntabilitas dan Transparansi Terhadap Minat Muzakki Membayar Zakat di BAZNAS Sragen. *Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(01), 341–349.
- KBBI. (2005). *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Balai Pustaka.
- Kotler, P., & Keller, K. L. (2009). *Manajemen Pemasaran* (13 Jilid P). Erlangga.
- Kusumawardani, I. K. (2020). The Effect of Quality of Public Governance, Accountability, and Effectiveness of Intention to Pay Zakat in Zakat Institutions With Trust As Moderating Variables. *International Journal of Economics, Business and Accounting Research*, 4(1), 266–282.
- LAZIS. (2022). *Lembaga Amil Zakat, Infaq, dan Shodaqoh*.
- Mardiasmo. (2002). *Akuntansi Sektor Publik*. Andi Yogyakarta.
- Mardini, I. A., Pramuka, B. A., & Putri, N. K. (2020). The Effect of Accountability, Transparency, and Service Quality Toward Loyalty Of Zakat Payers. *Jurnal Kajian Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 1(1), 1–9. <https://doi.org/10.1016/j.solener.2019.02.027><https://www.golder.com/insights/block-caving-a-viable-alternative/%0A???>.
- Morris. (1987). Signalling, Agency Theory And Accounting Policy Choice. *Accounting and Business Research*, 9, 47–56. <https://doi.org/10.5430/afr.v9n3p31>.
- Mukhibad, H., Fachrurrozie, F., & Nurkhin, A. (2019). Determinants of the Intention of Muzakki To Pay Professional Zakat. *Share: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 8(1), 45–67. <https://doi.org/10.22373/share.v8i1.4573>.
- Muroqobatullah, S., & Zamzami, R. M. (2022). The Influence of Income, Accountability, and Transparency on the Cileungsi Community'S Interest in Paying Zakat Through Kitabisa *Research on Sharia ...*, 1(4), 29–46. <http://ojs.transpublika.com/index.php/CASHFLOW/article/view/245>.
- Nugraha, E.-. (2019). Pengaruh Akuntabilitas, Transparansi Dan Kualitas Pelayanan Lembaga Pengelola Zakat terhadap Komitmen Muzakki: Kepercayaan Muzakki sebagai Variabel Intervening. *Akuntabilitas*, 13(2), 167–186. <https://doi.org/10.29259/ja.v13i2.9592>.

- Prabowo, Y. J., & Siti, M. (2019). The Influences of Reputation, Financial Statement Transparency, Accountability, Religiosity, and Trust on Interest in Paying Zakat of Profession. *Jurnal Dinamika Akuntansi*, 11(1), 59–69.
- Putri, R. A., Bahri, E. S., & Romansyah, D. (2022). Interests of Muzaki to Pay Zakat: The Role of Accountability, Transparency, Service Quality, and Financial Technology. *Jurnal Kajian Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 15(1), 63–88. <https://doi.org/10.21043/iqtishadia.v15i1.10713>.
- Rahayu, S. B., Widodo, S., & Binawati, E. (2017). Pengaruh akuntabilitas dan transparansi lembaga zakat terhadap tingkat kepercayaan muzakki. *Journal of Bussiness and Information System*, 1(2), 103–114. <https://doi.org/10.36067/jbis.v1i2.26>.
- Rapindo, Aristi, M. D., & Azhari, I. P. (2021). Pengaruh Akuntabilitas , Transparansi Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Kepercayaan Muzakki Dalam Menyalurkan Zakat Pada Baznas Provinsi Riau. *Economics, Accounting and Business Journal*, 1(1), 121–135.
- Rizeki, D. N. (2022). *Prinsip, Kunci dan Contoh Akuntabilitas*. <https://majoo.id/solusi/detail/akuntabilitas-adalah>.
- Safitri, N. D., & Suryaningsih, S. A. (2022). Pengaruh Religiusitas, Kepercayaan , Lokasi, Dan Pelayanan Terhadap Minat Membayar Zakat. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 4(3), 188–201. <https://doi.org/10.26740/jekobi.v4n3.p188-201>.
- Salmawati, & Fitri, M. (2018). Pengaruh Tingkat Pendapatan, Religiusitas, Akuntabilitas Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Muzakki Membayar Zakat Di Baitul Mal Kota Banda Aceh. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi (JIMEKA)*, 3(1), 54–66.
- Sawmar, A. A., & Mohammed, M. O. (2021). *Enhancing zakat compliance through good governance : a conceptual framework*. 13(1), 136–154. <https://doi.org/10.1108/IJIF-10-2018-0116>.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. CV Alfabeta.
- Tarigan, E. S., Lubis, D. S., & Zein, A. S. (2021). Pengaruh akuntabilitas dan transparansi terhadap keputusan muzakki menyalurkan zakat pada Badan Amil Zakat Nasional di Labuhanbatu Selatan. *PROFJEF*, 01, 236–252. <http://etd.iain-padangsidempuan.ac.id/id/eprint/7502%0Ahttp://etd.iain-padangsidempuan.ac.id/7502/1/1740200052.pdf>.

- Tho'in, M., & Marimin, A. (2019). Pengaruh Tingkat Pendapatan , Tingkat Pendidikan , dan Tingkat Religiusitas Terhadap Minat Muzakki Membayar Zakat. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 5(03), 225–230.
- Tjiptono, F. (2017). *Service Quality and Statisfiation*. Rineka Cipta.
- Triyuwono, I. (2012). *Perspektif Akuntansi Syariah, Metodologi dan Teori*. Raja Grafindo Persada.
- Utami, N. S., Muthohar, A. M., & Ridlo, M. (2021). Analisis Tingkat Pendapatan, Kepercayaan dan Reputasi terhadap Minat Muzakki dalam Membayar Zakat dengan Religiusitas sebagai Variabel Moderating. *Iqtishoduna*, 17(1), 1–16. <https://doi.org/10.18860/iq.v17i1.10630>.
- Wahyuni, S., & Abdullah, M. W. (2021). Akuntabilitas Berbasis Syariah Enterprise Theory Dalam Mewujudkan Ekonomi Sustainable. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 3(01), 41–54.
- Yasar, B., Martin, T., & Kiessling, T. (2020). An empirical test of signalling theory. *Management Research Review*, 43(11), 1309–1335. <https://doi.org/10.1108/MRR-08-2019-0338>

