

**PENGARUH ZAKAT DISCLOSURE, ISLAMIC CORPORATE SOCIAL
RESPONSIBILITY (ICSR), DAN INTELLECTUAL CAPITAL TERHADAP
FINANCIAL PERFORMANCE PADA BANK UMUM SYARIAH
DI ASIA TENGGARA**



SKRIPSI

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

Disusun Oleh:

KHUSNUL ZULMIATI

NIM : 19108040108

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

2023

**PENGARUH ZAKAT DISCLOSURE, ISLAMIC CORPORATE SOCIAL
RESPONSIBILITY (ICSR), DAN INTELLECTUAL CAPITAL TERHADAP
FINANCIAL PERFORMANCE PADA BANK UMUM SYARIAH
DI ASIA TENGGARA**



SKRIPSI

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

Disusun Oleh:

KHUSNUL ZULMIATI

NIM : 19108040108

Pembimbing Skripsi :

GALUH TRI PAMBEKTI, S.E.I., M.E.K., CRMP

NIP: 19920606 201903 2 020

**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-683/Un.02/DEB/PP.00.9/05/2023

Tugas Akhir dengan judul : *PENGARUH ZAKAT DISCLOSURE, ISLAMIC CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (ICSR), DAN INTELLECTUAL CAPITAL TERHADAP FINANCIAL PERFORMANCE PADA BANK UMUM SYARIAH DI ASIA TENGGARA*

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : KHUSNUL ZULMIATI
Nomor Induk Mahasiswa : 19108040108
Telah diujikan pada : Senin, 17 April 2023
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Galuh Tri Pambekti, S.E.I., M.E.K
SIGNED

Valid ID: 646ad731b76d4



Penguji I

Dinik Fitri Rahajeng Pangestuti, SE., M.Ak
SIGNED

Valid ID: 645e361e9a195



Penguji II

Dr. Ibi Satibi, S.H.I., M.Si
SIGNED

Valid ID: 6461aad7957e5



Yogyakarta, 17 April 2023

UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Valid ID: 646adb3a933e8

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Khusnul Zulmiati

Kepada
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 mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Khusnul Zulmiati
NIM : 19108040108
Judul Skripsi : *Pengaruh Zakat Disclosure, Islamic Corporate Social Responsibility, dan Intellectual Capital Terhadap Financial Performance Pada Bank Umum Syariah di Asia Tenggara*

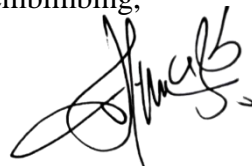
Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Akuntansi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
Yogyakarta, 10 April 2023

Pembimbing,



Galuh Tri Pambekti, S.E.I., M.E.K., CRMP.
NIP. 19920606 201903 2020

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Khusnul Zulmiati
NIM : 19108040108
Program Studi : Akuntansi Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Zakat Disclosure, Islamic Corporate Social Responsibility, dan Intellectual Capital Terhadap Financial Performance Pada Bank Umum Syariah di Asia Tenggara”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan dibuat dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan pada karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 10 April 2023

Penyusun,



Khusnul Zulmiati

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN MOTTO

“Don’t Say Impossible, But Say I Can Do It!”

(Jangan katakan tidak mungkin, tapi katakanlah bahwa Saya bisa melakukannya)



HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis sembahkan kepada:

Kedua orang tua tercinta dan tersayang,

Bapak Puji Slamet dan Ibu Tasyiah

Almamater tercinta

Program Studi Akuntansi Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Teman-teman yang selalu memberi dukungan kepada penulis



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	Ṡā'	ṣ	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	Ṡād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)

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
الأولياء كرامة	ditulis	karāmah al-aulyā

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

Semua tō' 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.

-----◌ْ-----	Fatḥah	ditulis	A
-----◌ِ-----	Kasrah	ditulis	i
-----◌ُ-----	Dammah	ditulis	u

فَعَلَ	Fatḥah	ditulis	fa‘ala
ذَكَرَ	Kasrah	ditulis	ḏukira
يَذْهَبُ	Dammah	ditulis	yaḏhabu

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
عدت ا	ditulis	u'iddat
شكرتم لئن	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

الفروض ذوى	ditulis	ẓawī al-furūd
السنة أهل	ditulis	ahl as-sunnah

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karuni-Nya kepada penulis, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam senantiasa tercurah kepada junjungan kita semua Nabi Muhammad SAW yang telah mengantarkan manusia dari zaman kegelapan menuju zaman yang terang benderang. Adanya penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi syarat dalam mencapai gelar Sarjana Akuntansi Syariah di Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.

Penulis menyadari mengenai penulisan ini tidak bisa terselesaikan tanpa pihak-pihak yang mendukung baik secara moril dan materil. Penulis menyampaikan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada pihak-pihak yang membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada:

1. Kedua orang tua, Bapak tersayang Puji Slamet dan Ibu tercinta Tasyiah yang memberikan dukungan moral dan materi serta doa yang dipanjatkan kepada Allah SWT untuk penulis.
2. Kakak-kakak tersayang Yuni Purnawati, Amir Hamzah Fatori, dan Rojangi yang sudah menyemangati dan membantu penyelesaian skripsi ini. Serta keponakan-keponakan tersayang Almaira Qiana Zulaikha Hamzah dan Putra Hamzah Alfariq yang selalu membuat penulis semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak Rosyid Nur Anggara Putra, SPd., M.Si. selaku Kepala Program Studi Akuntansi Syariah yang telah memberikan semangat, doa dan ilmu serta memberikan kemudahan dalam penentuan judul skripsi.
4. Bapak Egha Ezar Junaeka Putra Hassany selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan doa, bimbingan dan ilmu selama perkuliahan dari semester satu hingga semester delapan ini.
5. Ibu Galuh Tri Pambekti, S.E.I., M.E.K., CRMP. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing penulis setiap minggu sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik dan tepat waktu.

6. Seluruh Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga yang sudah berkenan memberikan pengetahuan yang sangat bermanfaat selama perkuliahan.
7. Seluruh teman-teman program studi Akuntansi Syariah Angkatan 2019 yang senantiasa berjuang bersama dari awal perkuliahan sampai akhir.
8. Segenap staf dan karyawan Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga yang berkenan memberikan bantuan kepada penulis.
9. Alifia Nur Zaida, Dira Fridayanti, Dewi Aprinda, Muflihatur Rohmah dan teman-teman lain yang senantiasa berjuang bersama dalam penyelesaian skripsi.
10. Teman-teman KKN yang selalu mendukung dan memberikan semangat kepada penulis yaitu Sihkin, Wanto, Rouf, Dira, Mba Fitri, Dayat, Jihan, Umi, Tsani, Lia, dan Azizi.
11. Teman-teman IMAKTA yang juga selalu memberikan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi yang penulis buat ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengetahuan dan pengalaman yang dimiliki penulis. Oleh sebab itu, penulis mengharapkan adanya saran dan masukan bahkan kritik membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi para pembaca dan pihak-pihak khususnya dalam bidang akuntansi syariah.

Yogyakarta, 10 April 2023



Khusnul Zulmiati

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	vii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR GRAFIK.....	xvi
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
ABSTRAK	xix
ABSTRACT	xx
BAB I.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	10
D. Kontribusi Penelitian.....	10
E. Sistematika Pembahasan	12
BAB II	14
A. Kerangka Teori.....	14
B. Telaah Pustaka	33
C. Pengembangan Hipotesis	45
D. Kerangka Pemikiran.....	49
BAB III.....	50
A. Jenis Penelitian.....	50
B. Populasi Dan Sampel	50
C. Jenis Dan Teknik Pengumpulan Data	53

D. Definisi Operasional Variabel.....	54
E. Metode Analisis Data.....	60
BAB IV	69
A. Tahapan Pengolahan Data.....	69
1. Menentukan Data Penelitian.....	69
2. Melakukan Perhitungan dan Tabulasi Data.....	70
3. Melakukan Uji Outlier.....	71
4. Analisis Statistik Deskriptif.....	76
5. Estimasi Model Regresi Data Panel	80
6. Pemilihan Model Data Panel Terbaik	81
7. Uji Asumsi Klasik	83
8. Uji Hipotesis.....	87
9. Persamaan Model Regresi Data Panel.....	90
B. Pembahasan Hasil Penelitian	91
BAB V.....	99
A. Kesimpulan	99
B. Implikasi.....	100
C. Saran.....	101
DAFTAR PUSTAKA	103
LAMPIRAN.....	110

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Pertumbuhan Aset Bank Syariah Global 2014-2020.....	2
Grafik 1.2 Top 10 Negara dalam Aset Bank Syariah Global 2020 (dalam Miliar USD)	3



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kontribusi Aset Bank Syariah Tahun 2020	2
Tabel 2.1 Perbedaan CSR dan ICSR.....	28
Tabel 2.2 Pemetaan Penelitian Terdahulu.....	36
Tabel 3.1 Populasi Penduduk Muslim di Asia Tenggara Tahun 2022.....	51
Tabel 3.2 Target Populasi	52
Tabel 3.3 Daftar Sampel Perusahaan	53
Tabel 4.1 Hasil Uji Outlier.....	72
Tabel 4.2 Data Outlier.....	75
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif Variabel Dependen dan Variabel Independen	76
Tabel 4.4 Model Estimasi Data Panel	80
Tabel 4.5 Uji Chow Variabel Penelitian	81
Tabel 4.6 Uji Hausman Variabel Penelitian.....	82
Tabel 4.7 Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	83
Tabel 4.8 Uji Multikolinieritas.....	83
Tabel 4.9 Hasil Uji Autokorelasi dengan LM Test.....	85
Tabel 4.10 Hasil Koreksi Standar Error dengan HAC	85
Tabel 4.11 Uji Heteroskedastisitas.....	86
Tabel 4.12 Hasil Uji T dengan model REM	87
Tabel 4.13 Uji F Menggunakan Model REM	89
Tabel 4.14 Uji R-Squared Menggunakan Model REM	89
Tabel 4.15 Hasil Model Regresi Data Panel	90
Tabel 4.16 Hasil Kesimpulan Hipotesis.....	91

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Penelitian	49
Gambar 5.1 Analisis Statistik Deskriptif	110
Gambar 5.2 Common Effect Model (CEM)	111
Gambar 5.3 Fixed Effect Model (FEM).....	112
Gambar 5.4 Random Effect Model (REM).....	113
Gambar 5.5 Uji Chow (FEM)	114
Gambar 5.6 Uji Hausman (REM)	115
Gambar 5.7 Uji Lagrange Multiplier (REM)	116
Gambar 5.8 Model Terpilih (REM)	117
Gambar 5.9 Uji Multikolinieritas	118
Gambar 5.10 Uji Heteroskedastisitas-Breusch Pagan.....	119
Gambar 5.11 Uji Autokorelasi Metode LM Test.....	120
Gambar 5.12 Hasil Koreksi Standard Error dengan Metode HAC/ <i>Newey-West</i>	121
Gambar 5.13 Uji Hipotesis Model REM	122

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *zakat disclosure*, *islamic corporate social responsibility*, dan *intellectual capital* terhadap *financial performance* yang diukur dengan ROA pada perusahaan bank umum syariah di Asia Tenggara. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Data yang digunakan merupakan data sekunder berupa laporan tahunan Bank Umum Syariah yang terdaftar pada situs keuangan resmi di tiga negara di wilayah Asia Tenggara yaitu Indonesia, Malaysia, dan Brunei Darussalam pada tahun 2015 hingga 2021. Metode yang digunakan dalam pengumpulan data yaitu metode dokumentasi dan studi pustaka. Adapun metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi data panel. Pemilihan sampel penelitian menggunakan metode *purposive sampling* dengan kriteria yang ditetapkan peneliti dan menghasilkan 13 perusahaan Bank Umum Syariah di tiga negara di kawasan Asia Tenggara yaitu Indonesia, Malaysia, dan Brunei Darussalam dari tahun 2015 – 2021. Sehingga, total sampel yang digunakan dalam penelitian berjumlah 91 sampel. Hasil yang diperoleh dalam penelitian ini yaitu *zakat disclosure* dan *islamic corporate social responsibility* tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah yang diukur dengan ROA. Hal ini berarti, semakin tinggi pengungkapan zakat dan ICSR dalam suatu bank umum syariah tidak membuat kinerja keuangan bank umum syariah menjadi baik ataupun buruk dan begitu juga sebaliknya. Di sisi lain, penelitian ini mendapatkan hasil bahwa *intellectual capital* berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja keuangan bank umum syariah yang diukur dengan ROA.

Kata kunci: *zakat disclosure*, *islamic corporate social responsibility*, *intellectual capital*, *ROA*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of zakat disclosure, Islamic corporate social responsibility, and intellectual capital on financial performance as measured by ROA in Islamic banking companies in Southeast Asia. This study uses a quantitative approach. The data used is secondary data in the form of annual reports of Islamic Banks registered on official financial websites in three countries in the Southeast Asia region, namely Indonesia, Malaysia and Brunei Darussalam from 2015 to 2021. The methods used in data collection are documentation and study methods References. The data analysis method used is panel data regression analysis. The selection of the research sample used a purposive sampling method with criteria set by the researcher and resulted in 13 Islamic Bank companies in three countries in the Southeast Asia region, namely Indonesia, Malaysia and Brunei Darussalam from 2015 – 2021. Thus, the total sample used in the study was 91 sample. The results obtained in this study, namely zakat disclosure and Islamic corporate social responsibility have no effect on the financial performance of Islamic banks as measured by ROA. This means, the higher the disclosure of zakat and ICSR in an Islamic bank does not make the financial performance of Islamic banks good or bad and vice versa. On the other hand, this study found that intellectual capital has a significant positive effect on the financial performance of Islamic Banks as measured by ROA.

Keywords: zakat disclosure, Islamic corporate social responsibility, intellectual capital, ROA

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

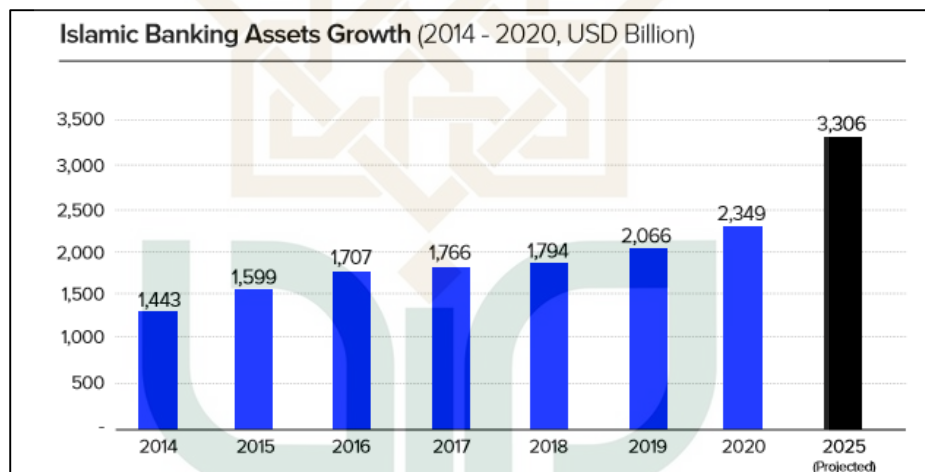
A. Latar Belakang

Asia tenggara adalah salah satu kawasan yang memiliki peranan penting bagi pertumbuhan ekonomi syariah secara global. Penggerak utama dari ekonomi syariah yaitu sektor keuangan khususnya perbankan syariah (Juliana et al., 2022). Mit Gamr Bank yang didirikan pada tahun 1963 di Mesir adalah sebuah bank yang mengawali pertumbuhan perbankan syariah di dunia (M. Ghozali et al., 2019). Sedangkan sesuai dengan wilayah ekonominya, Bank Islam Malaysia Berhad adalah perbankan syariah pertama di Asia Tenggara yang berdiri di Malaysia pada tahun 1983. Saat ini perkembangan perbankan syariah di Asia Tenggara berkembang dengan pesat (M. Ghozali et al., 2019). Menurut data *Islamic Finance Development Report* tahun 2021 diperoleh informasi bahwa wilayah Asia Tenggara memiliki kontribusi sebesar USD 301 Miliar pada pertumbuhan aset bank syariah secara global. Asia Tenggara menduduki wilayah ketiga setelah negara Gulf Cooperation Council (GCC) dan negara selain *Middle East North Africa* (MENA). Pertumbuhan aset bank syariah secara global dapat dilihat pada grafik 1.1, tabel 1.1, dan grafik 1.2.

Berdasarkan grafik 1.1, tabel 1.1, dan grafik 1.2 bisa dilihat bahwa pertumbuhan aset bank syariah global mengalami peningkatan setiap tahunnya. Adapun peningkatan yang signifikan terjadi pada tahun 2020 yang meningkat sebesar USD 283 Miliar dari tahun sebelumnya, sehingga aset

bank syariah global di tahun 2020 mencapai USD 2.349 Miliar. Wilayah Asia Tenggara sendiri turut berkontribusi sebesar USD 301 Miliar yang mana sebagian besar diperoleh dari negara Malaysia dan Indonesia. Hal tersebut dapat dilihat dari grafik top 10 negara dalam aset bank syariah global pada tahun 2020 dimana negara Malaysia dan Indonesia termasuk di dalamnya. Adapun jumlah kontribusi yang diperoleh dari negara Malaysia yaitu sebesar USD 252 Miliar dan Indonesia sebesar USD 39 Miliar (IFDR, 2021).

Grafik 1.1 Pertumbuhan Aset Bank Syariah Global



Sumber : IFDR 2021

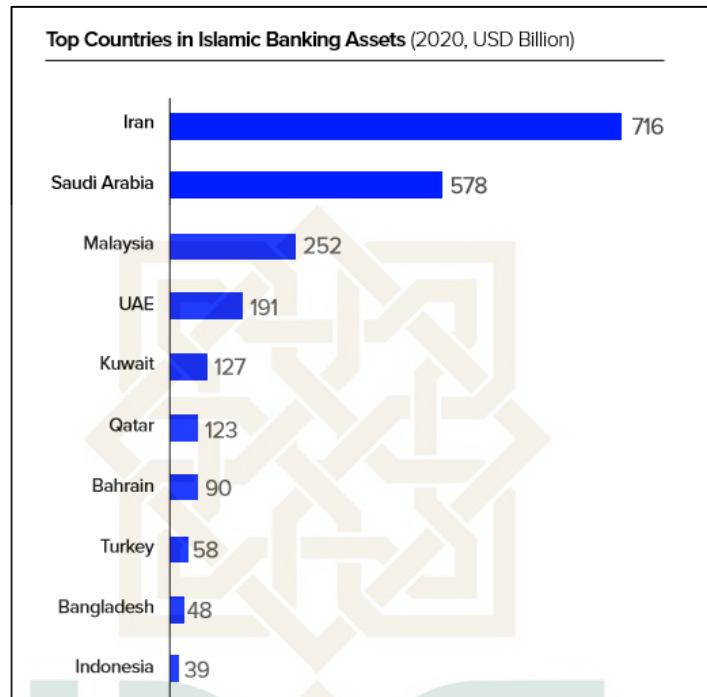
Tabel 1.1 Kontribusi Aset Bank Syariah Tahun 2020

Kawasan/Wilayah	Aset Bank Syariah (Miliar USD)
GCC	1.122
Other MENA	777
Asia Tenggara	301
Asia Selatan	78
Sub-Saharan Afrika	3
Amerika	0,4
Other Asia	0,2

Sumber : IFDR 2021

Grafik 1.2 Top 10 Negara dalam Aset Bank Syariah

Global 2020 (dalam Miliar USD)



Sumber : IFDR 2021

Berdasarkan grafik 1.2 terlihat bahwa pada tahun 2020, jumlah aset bank syariah di dunia yang terbesar berada di negara Iran yakni sebesar USD 716 Miliar. Kemudian diikuti oleh Saudi Arabia sebesar USD 578 Miliar. Untuk negara-negara ASEAN terdapat Malaysia dengan peringkat ketiga dengan aset sebesar USD 252 Miliar. Kemudian Indonesia di peringkat sepuluh dengan aset sebesar USD 39 Miliar. Dari grafik 1.2 terlihat jelas bahwa negara-negara yang masuk ke dalam sepuluh negara dengan aset terbesar didominasi oleh negara-negara di kawasan Timur Tengah dimana sudah menjadi informasi umum bahwasannya kawasan Timur Tengah adalah kawasan yang dihuni banyak penduduk Muslim. Sehingga hal tersebut

menjadi suatu keuntungan bagi kawasan Timur Tengah dalam pengembangan bank syariah dan terbukti bahwa pada tahun 2020 sektor bank syariah mayoritas masih dikuasai oleh negara-negara di kawasan Timur Tengah (Refinitiv, 2021). Namun, yang menjadi perhatian peneliti pada penelitian ini adalah wilayah Asia Tenggara. Pada grafik 1.2 terlihat jelas bahwa negara di Asia Tenggara yang mana tidak semua negaranya memiliki penduduk mayoritas muslim, memberikan kontribusi yang cukup besar terhadap bank syariah di dunia. Akan tetapi, pertumbuhan aset bank syariah di Asia Tenggara tidak merata dan hanya dua negara saja yang memberikan kontribusi yang cukup besar terhadap aset bank syariah secara global yaitu Malaysia dan Indonesia. Oleh karena itu, penelitian mengenai bank syariah di wilayah Asia Tenggara menarik untuk dilakukan.

Berdasarkan pertumbuhan aset bank syariah global yang tertera pada grafik 1.1, tabel 1.1, dan grafik 1.2 tentu menciptakan tingginya tingkat daya saing di antara jasa keuangan khususnya perbankan syariah yang dituntut untuk bisa mempertahankan kinerja perusahaan dengan baik supaya tetap bisa bersaing dengan industri perbankan yang lain secara sehat (Mardiyah et al., 2020). Kinerja keuangan yaitu gambaran dari tiap-tiap hasil ekonomi yang dicapai oleh perusahaan dalam suatu periode melalui aktivitas perusahaan dalam memperoleh keuntungan secara efektif serta efisien (Auliyah & Basuki, 2021). Dengan demikian, setiap perbankan perlu untuk melaksanakan pengukuran kinerja keuangan yang nantinya digunakan sebagai penentu keberhasilan suatu bank serta untuk menentukan prospek bank kedepannya,

supaya bank tersebut dapat terus melakukan kegiatan operasionalnya. Secara praktik ataupun teori, perbankan syariah tentu memiliki perbedaan dengan perbankan konvensional. Perbankan syariah dalam pengukuran kinerjanya mengacu pada prinsip *triple bottom lines* dan tidak hanya mengacu pada rasio keuangan. Adapun indikator kinerjanya yaitu mencakup ekonomi (*profit*), sosial (*people*), serta lingkungan (*planet*). Dengan demikian, artinya perbankan syariah tak hanya berfokus pada pencarian laba bagi pemegang saham saja namun terhadap *stakeholders* yang lebih luas yakni masyarakat serta lingkungan (Septian et al., 2022).

Perbankan syariah ialah perbankan yang setiap aktivitasnya dilaksanakan berdasarkan peraturan syariah atau sesuai dengan hukum ekonomi Islam. Adapun hal yang membedakannya dengan perbankan konvensional yakni adanya sistem pembayaran zakat (Nurmalia & Ardana, 2020). Zakat adalah kewajiban bagi setiap muslim yang bertujuan untuk mengurangi ketidaksetaraan sosial dan ekonomi antara golongan tinggi dan golongan rendah dengan mencegah yang kaya semakin kaya dan yang miskin semakin miskin (Riani & Rusydiana, 2022). Zakat juga menjadi bagian dari kerangka tanggung jawab sosial yang akan memberikan arahan pada perusahaan agar dapat memahami kepentingan sosial beserta kepentingan perusahaan itu sendiri (Rhamadhani, 2016). Pengungkapan zakat adalah hal wajib bagi bank syariah yang wajib dilaporkan melalui pelaporan sumber dana dan penyaluran dana zakat dalam laporan keuangannya (Auliyah & Basuki, 2021). Pada penelitian yang dilakukan oleh Auliyah & Basuki, (2021)

didapatkan hasil bahwa *zakat disclosure* berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia.

Islamic Corporate Social Responsibility (ICSR) juga menjadi salah satu faktor yang berpengaruh pada kinerja keuangan perusahaan. ICSR merupakan pengembangan dari konsep CSR konvensional (Wardiwiyono & Jayanti, 2021). *Corporate Social Responsibility* (CSR) adalah suatu proses dalam menginformasikan pengaruh lingkungan dan sosial dari aktivitas ekonomi perusahaan pada pihak tertentu yang memiliki kepentingan maupun pada masyarakat secara holistik. CSR tersebut didefinisikan sebagai penyajian laporan keuangan serta non-keuangan mengenai interaksi organisasi terhadap sosial dan lingkungannya, yang mana hal tersebut bisa dilaporkan pada laporan tahunan ataupun laporan sosial perusahaan secara terpisah (Syurmita & Fircarina, 2020).

Islamic Social Reporting Index (ISR) ialah standar pelaporan yang digunakan dalam pengungkapan CSR bagi perusahaan-perusahaan dengan basis syariah. Indeks ISR ini terdiri dari item-item pengungkapan yang ditentukan oleh AAOIFI dan dikembangkan oleh para peneliti dan item-item tadi kemudian dikatakan relevan untuk digunakan oleh entitas syariah. Pelaporan Indeks ISR memiliki tujuan yaitu menjadi akuntabilitas perusahaan terhadap Allah SWT serta masyarakat (Septian et al., 2022). ICSR memberikan suatu informasi melalui pengungkapan-pengungkapan. Berdasarkan teori sinyal, disebutkan bahwasannya jika pengungkapan yang dibuat oleh suatu perusahaan semakin informatif maka kinerja perusahaan

tersebut semakin baik pula dan begitu pun sebaliknya (Rahmawaty & Helmayunita, 2021). Menurut studi yang dilakukan oleh Syurmita & Fircarina, (2020) dan Suryani & Wijayanti, (2022) diperoleh hasil bahwa terdapat pengaruh positif pada variabel ICSR terhadap kinerja keuangan bank syariah. Sementara pada penelitian yang dilakukan oleh Septian et al., (2022) dan Rahmawaty & Helmayunita, (2021) diperoleh hasil bahwa ICSR berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan bank syariah.

Selain faktor-faktor di atas, *intellectual capital* pun merupakan salah satu faktor yang esensial untuk diperhatikan. *Intellectual capital* ialah aset tak berwujud yang berdasar pada pengetahuan mendalam di sebuah organisasi yang meliputi kemampuan intelektual, kekayaan intelektual, serta sumber daya intelektual lainnya (Chen, Liu, dan Kweh 2014 dalam Naushad, 2019). Keberagaman sumber daya yang ada di setiap perusahaan dikatakan sebagai suatu nilai lebih yang dapat menjadikan perusahaan bisa bersaing secara kompetitif apabila sumber daya tersebut digunakan secara maksimal (Djuanda et al., 2019). Menurut Barney (1991), dalam *Resource Based Theory* dinyatakan bahwa jika keunggulan bersaing mampu tercapai serta bisa dipertahankan, maka perusahaan pun akan mencapai keberhasilan (Destania & Puspitasari, 2021).

Penelitian ini merujuk pada penelitian yang dilakukan oleh Auliyah & Basuki, (2021) tentang nilai etika yang tercermin pada zakat dan CSR yang kemudian menguji tentang *zakat disclosure* dan CSR terhadap kinerja keuangan perbankan syariah Indonesia. Pada penelitian ini, peneliti

menambahkan variabel baru yaitu *intellectual capital* serta mengganti variabel CSR dengan ICSR. Adapun kebaruan dalam penelitian ini terletak pada penambahan variabel independen dan penggunaan sampel. Penelitian ini menggunakan sampel bank umum syariah di Asia Tenggara yang diambil menggunakan kriteria tertentu.

Berdasarkan uraian di atas dan berdasar pada hasil studi sebelumnya, peneliti tertarik untuk menguji pengaruh *zakat disclosure*, ICSR, dan *intellectual capital* terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Asia Tenggara. Ada beberapa alasan mengapa peneliti ingin mengkaji kembali variabel *zakat disclosure*, ICSR, dan *intellectual capital* yakni pertama, peneliti ingin mengkombinasikan ketiga variabel yang belum pernah diteliti secara bersamaan sebelumnya. Kedua, peneliti ingin mengetahui apakah terdapat pengaruh dan hubungan antar ketiga variabel tersebut dengan kinerja keuangan pada bank umum syariah di Asia Tenggara. Ketiga, penelitian mengenai variabel *zakat disclosure* masih jarang dilakukan. Kemudian yang keempat ialah untuk memberikan dedikasi akademis serta melengkapi literatur terkait *zakat disclosure*, ICSR, dan *intellectual capital*. Oleh karena itu, judul penelitian ini adalah “**Pengaruh Zakat Disclosure, Islamic Corporate Social Responsibility, dan Intellectual Capital Terhadap Financial Performance Pada Bank Umum Syariah di Asia Tenggara**”.

B. Rumusan Masalah

Perbankan syariah di kawasan Asia Tenggara saat ini berkembang dengan pesat (M. Ghazali et al., 2019). Adanya perkembangan tersebut,

menciptakan daya saing yang tinggi di antara jasa keuangan. Sehingga, perbankan syariah perlu menjaga kinerja perusahaannya dengan baik supaya tetap mampu bersaing dengan industri perbankan lainnya secara sehat (Mardiyah et al., 2020). Secara praktik ataupun teori, perbankan syariah tentu memiliki perbedaan dengan perbankan konvensional, oleh sebab itu perbankan syariah tak hanya berfokus pada pemerolehan laba saja namun juga fokus pada pemangku kepentingan secara lebih luas (Septian et al., 2022). Akan tetapi, menurut penelitian yang dilakukan oleh Khairany, (2018) perbankan syariah masih dinilai sama dengan perbankan konvensional dan masih memiliki keterbatasan dalam berperan sesuai tujuan sistem ekonomi islam, yaitu *falah* (menjadikan kemaslahatan dunia dan akhirat).

Oleh sebab itu, perusahaan perlu untuk meningkatkan kepercayaan masyarakat dengan cara melakukan tanggung jawab sosial perusahaan. Adapun konsep tanggung jawab sosial perusahaan pada perbankan syariah disebut *Islamic Corporate Social Responsibility* (ICSR). Berdasarkan *signalling theory*, ICSR yang membagikan informasi melalui pengungkapan-pengungkapan, disebutkan bahwasannya jika pengungkapan yang dibuat oleh perusahaan semakin informatif, maka kinerja perusahaan pun juga akan semakin baik (Rahmawaty & Helmayunita, 2021).

Menurut Anriani et al., (2020), zakat dalam perusahaan juga merupakan hal yang sesuai dengan konsep CSR sehingga perlu untuk diungkapkan. Menurut Rhamadhani, (2016), dengan adanya pengungkapan zakat maka kinerja keuangan perusahaan akan lebih baik sehingga hal

tersebut bisa memberikan manfaat bagi para *stakeholder*. Dengan demikian, maka penting untuk dilakukan penelitian mengenai pengaruh pengungkapan zakat dan ICSR. Pada penelitian ini, peneliti juga akan menambahkan variabel *intellectual capital* yang dinilai mampu mempengaruhi kinerja keuangan perbankan syariah. Oleh karena itu, rumusan masalah pada penelitian ini yaitu apakah *zakat disclosure*, *islamic corporate social responsibility*, dan *intellectual capital* berpengaruh positif terhadap *financial performance*?

C. Tujuan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa tujuan, yakni sebagai berikut:

1. Menguji serta menganalisis pengaruh *zakat disclosure* terhadap *financial performance*.
2. Menguji serta menganalisis pengaruh *Islamic corporate social responsibility* terhadap *financial performance*.
3. Menguji serta menganalisis pengaruh *intellectual capital* terhadap *financial performance*.

D. Kontribusi Penelitian

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan, penelitian ini diharapkan mampu memberi kontribusi sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis
 - a. Bagi akademisi, penelitian ini diharapkan dapat memberi kontribusi pada bidang ilmu akuntansi terutama akuntansi syariah serta pengembangan teori, khususnya yang berhubungan dengan pengaruh

zakat disclosure, islamic corporate social responsibility, dan intellectual capital terhadap financial performance atau kinerja keuangan suatu perusahaan. Teori-teori tersebut yakni *sharia enterprise theory, signalling theory, dan resource based theory*. Penelitian ini juga dapat digunakan sebagai acuan pada penelitian selanjutnya.

- b. Bagi peneliti yang akan datang, diharapkan penelitian ini mampu digunakan sebagai rujukan atau bahan bacaan dalam sektor keuangan sehingga bisa berguna bagi penelitian selanjutnya terkait kinerja keuangan perusahaan di waktu mendatang.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi perusahaan, penelitian ini diharapkan bisa bermanfaat dan dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan bagi perusahaan dalam menerapkan variabel-variabel pada penelitian ini guna membantu dalam peningkatan kinerja keuangan perusahaan. Selain itu juga dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan emiten untuk memperbaiki, mengevaluasi, serta meningkatkan kinerja manajemen pada masa mendatang.
- b. Bagi investor, diharapkan dapat memberikan gambaran baru dalam mempertimbangkan sudut pandang yang penting untuk diperhitungkan ketika hendak berinvestasi sehingga tidak selalu tertuju pada pengukuran moneter.

E. Sistematika Pembahasan

Pada penelitian ini, untuk menghasilkan pembahasan yang sistematis maka peneliti perlu membuat sistematika pembahasan guna menunjukkan hasil penelitian yang baik. Adapun sistematika pembahasan pada penelitian ini akan dideskripsikan sebagai berikut:

1. Bagian Awal Penelitian

Bagian awal penelitian mencakup halaman sampul depan, halaman judul, halaman persetujuan dosen pembimbing, halaman pengesahan, halaman motto, halaman persembahan, halaman kata pengantar, halaman daftar isi, halaman daftar gambar, halaman daftar tabel, halaman daftar grafik, serta halaman daftar lampiran.

2. Bagian Utama Penelitian

Bagian utama pada penelitian ini terdiri dari beberapa bab yaitu:

BAB I, PENDAHULUAN

Pada bab pertama ini terdiri dari latar belakang yang berisi fenomena atau permasalahan yang melatarbelakangi penelitian ini. Kemudian terdapat tujuan penelitian, manfaat penelitian, kontribusi penelitian, dan sistematika pembahasan.

BAB II, TINJAUAN PUSTAKA

Pada bab ini terdiri dari telaah pustaka yang berisi tentang penelitian terdahulu yang memiliki keterkaitan dengan penelitian ini. Kemudian juga terdapat landasan teori yang berisi tentang pembahasan mengenai teori-teori seperti *Sharia Enterprise Theory (SET)*, *Signalling Theory*,

Resource Based Theory, Zakat Disclosure, Islamic Corporate Social Responsibility, dan Intellectual Capital.

BAB III, METODE PENELITIAN

Pada bab ini peneliti menggambarkan tentang metode penelitian yang dilakukan oleh peneliti yakni sumber data, cara pengumpulan data, teknik analisis data, dan tahapan-tahapan dari penelitian, serta metode analisis data berupa alat analisis yang digunakan dalam penelitian.

BAB IV, ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini peneliti menjelaskan tentang deskripsi objek yang digunakan dalam penelitian, tahapan-tahapan penelitian, analisis serta pengolahan data yang diperoleh peneliti, dan juga jawaban dari pertanyaan-pertanyaan yang terdapat pada rumusan masalah.

BAB V, PENUTUP

Bab ini berisikan kesimpulan yang diperoleh peneliti sesuai dengan pengolahan data yang telah dilakukan, dan juga saran bagi pihak-pihak yang bersangkutan serta saran untuk penelitian selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini memiliki tujuan untuk menguji secara empiris pengaruh *zakat disclosure*, *islamic corporate social responsibility*, dan *intellectual capital* terhadap *financial performance* yang diukur dengan ROA pada perusahaan bank umum syariah di Asia Tenggara. Sampel pada penelitian ini terdiri dari 13 bank umum syariah yang terdaftar pada situs keuangan resmi di tiga negara di wilayah Asia Tenggara yaitu Indonesia, Malaysia, dan Brunei Darussalam pada tahun 2015 hingga 2021.

Berdasarkan data yang dicermati serta hasil dari pengujian statistik dengan metode analisis regresi data panel dengan *random effect model*, peneliti mengambil kesimpulan bahwa:

1. Berdasarkan hasil uji statistik, *zakat disclosure* tidak berpengaruh secara signifikan terhadap ROA. Artinya, semakin tinggi nilai pengungkapan zakat dalam suatu bank umum syariah di Asia Tenggara tidak membuat kinerja keuangan bank umum syariah menjadi lebih baik atau lebih buruk begitu pun sebaliknya. Hasil ini merupakan penemuan baru dan akan menambah literatur baru pada bidang penelitian zakat di perusahaan perbankan.
2. Berdasarkan hasil uji statistik, *islamic corporate social responsibility* tidak memiliki pengaruh secara signifikan terhadap ROA. Hal ini dapat terjadi karena item-item yang diungkapkan bank umum syariah dalam

islamic corporate social responsibility sebagian besar tidak dihubungkan dengan aktivitas yang bertujuan untuk mendapatkan keuntungan yang berasal dari pemanfaatan aset.

3. Berdasarkan hasil uji statistik, *intellectual capital* berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Hasil penelitian ini memperlihatkan bahwa bank umum syariah sudah menggunakan kemampuan daya pikir tenaga kerjanya untuk menciptakan nilai tambah bagi bank umum syariah tersebut.

B. Implikasi

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, menunjukkan bahwa terdapat pengaruh antara *intellectual capital* terhadap kinerja keuangan yang diukur dengan ROA. Oleh karena itu, peneliti dapat memberikan beberapa implikasi terhadap pihak-pihak terkait yakni:

- a) *Intellectual Capital* terbukti menjadi salah satu yang mempengaruhi kinerja keuangan perusahaan bank umum syariah. Dengan adanya pemanfaatan aset perusahaan yakni *intellectual capital* yang tinggi, maka akan membuat kinerja keuangan perusahaan semakin tinggi sehingga tidak ada keraguan bagi investor untuk menanamkan modalnya. Oleh karena itu, perusahaan diharapkan mampu mengelola sumber daya *intellectual* dengan baik demi menciptakan kinerja keuangan yang baik pula.
- b) Bank umum syariah juga perlu meningkatkan infrastruktur yang dimiliki dan mengembangkan standar operasional yang efisien agar mampu

mendukung individu atau karyawan yang ada di perusahaan dalam meningkatkan produktivitasnya.

- c) Dikarenakan *intellectual capital* berpengaruh terhadap kinerja keuangan, maka para investor diharapkan mampu memahami *intellectual capital* yang dimiliki perusahaan sehingga dapat menjadi pertimbangan untuk menentukan perusahaan yang tepat untuk berinvestasi.

C. Saran

1. Bagi Perusahaan

Bagi Bank Umum Syariah (BUS) perlu memperhatikan lagi terkait aktivitas zakat dalam perusahaan agar dapat diungkapkan secara lengkap dalam laporan tahunan. BUS diharapkan mampu menjaga kinerja keuangan dari segi ICSR serta dapat lebih konsisten dalam melakukan aktivitas tanggung jawab sosial perusahaan agar bisa meningkatkan kinerja keuangan bank yang bersangkutan dalam jangka panjang. BUS juga diharapkan mampu mempertahankan kinerja keuangan dari sisi *intellectual capital* yaitu dengan memanfaatkan secara maksimal sumber daya manusia yang dimiliki oleh bank.

2. Bagi Investor

Bagi investor, penelitian ini diharapkan mampu memberikan manfaat untuk menentukan keputusan berinvestasi pada bank umum syariah dengan memperhatikan aspek *intellectual capital* yang mana pada penelitian ini mampu mempengaruhi kinerja keuangan bank umum syariah menjadi lebih baik.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

- a) Indikator pada indeks pengukuran *zakat disclosure* masih jarang digunakan sehingga peneliti menilai bahwa indikator yang digunakan masih belum komprehensif. Oleh karena itu, penelitian selanjutnya diharapkan menggunakan indikator yang lebih komprehensif dalam menilai *zakat disclosure*.
- b) Pada penelitian ini, berdasarkan teori SET dijelaskan bahwa stakeholder terdiri dari tiga yakni Tuhan, manusia, dan alam. Sehingga tujuan ICSR adalah untuk mencapai falah/kemaslahatan ketiga hal tersebut. Namun pada penelitian ini baru ditunjukkan untuk kemaslahatan manusia yakni melalui kinerja keuangan yang diukur dengan ROA. Oleh karena itu, penelitian selanjutnya diharapkan mampu menambahkan aspek falah dalam model penelitian apabila penelitian selanjutnya menggunakan teori SET.
- c) Bagi peneliti selanjutnya dapat menambahkan pengukuran kinerja keuangan pada perusahaan dengan proksi selain ROA, misal: *return on equity*, *net interest margin*, dan sebagainya. Penelitian mengenai *zakat disclosure* masih jarang dilakukan. Oleh karena itu, penelitian selanjutnya juga diharapkan lebih menggali lagi mengenai aspek pengungkapan zakat pada bank umum syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- Abbas, S. Z. M., Sulaiman, S., & Bakar, N. A. (2018). A Review on Zakat Payments by Islamic Banks in Malaysia. *International Journal Of Zakat*, 2003, 71–82.
- Ahmad, E. F. (2019). The Effect Of Zakat And Islamic Corporate Social Responsibility (ICSR) On Company Performance. *Indonesian Journal Of Business and Economics*, 2(1).
- Ajija, S. R., Sari, D. W., Setianto, R. H., & Primanti, M. R. (2011). *Cara Cerdas Menguasai Eviews* (A. Rozano (ed.)). Salemba Empat.
- Al-homaidi, E. A., Al-matari, E. M., & Anagreh, S. A. (2021). The relationship between zakat disclosures and Islamic banking performance : Evidence from Yemen. *Banks and Bank Systems*, 16(March). [https://doi.org/10.21511/bbs.16\(1\).2021.05](https://doi.org/10.21511/bbs.16(1).2021.05)
- Anriani, G., Siregar, F. A., & Amidy, R. M. (2020). Pengaruh Zakat Perbankan Dan Corporate Social Responsibility Terhadap Kinerja Bank Umum Syariah. *Journal of Islamic Social Finance Management*, 1(2), 192–212. <https://doi.org/10.24952/jisfim.v1i2.3582>
- Arifin, J., & Wardani, E. A. (2016). Islamic corporate social responsibility disclosure , reputasi , dan kinerja keuangan : Studi pada bank syariah di Indonesia. *Akuntansi Dan Auditing Indonesia*, 20(1).
- Auliyah, R., & Basuki, B. (2021). *Ethical Values Reflected on Zakat and CSR : Indonesian Sharia Banking Financial Ethical Values Reflected on Zakat and CSR : Indonesian Sharia Banking Financial Performance **. 8(January). <https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no1.225>
- Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2016). *Analisis Regresi dalam Penelitian Ekonomi & Bisnis* (1st ed.). PT RajaGrafindo Persada.
- Cahyaningtyas, E., & Canggih, C. (2020). Islamic Corporate Responsibility Dan

Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 3(2), 72–81.

Caraka, R. E., & Yasin, H. (2017). *Spatial Data Panel* (Issue July).

Darmawan, D. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif*. PT Remaja Posdakarya.

Destania, C. O., & Puspitasari, E. (2021). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Sektor Keuangan di Indonesia. *Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 9(3), 513–524. <https://doi.org/10.17509/jrak.v9i3.32123>

Djuanda, W., Tanjung, A. R., & Kamaliah. (2019). Pengaruh Intellectual Capital dan Islamic Corporate Governance Disclosure terhadap Kinerja Keuangan : Peran Islamic Corporate Social Responsibility Disclosure sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Ekonomi*, 27(3), 267–281.

Ghozali, I. (2016). *Aplikasi analisis multivariete: dengan program IBM SPSS 23* (VII). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Ghozali, M., Azmi, M. U., & Nugroho, W. (2019). Perkembangan Bank Syariah Di Asia Tenggara : Sebuah Kajian Historis. *Falah : Jurnal Ekonomi Syariah*, 4(1), 44–55.

Hadinata, S. (2018). Islamic Social Reporting Index Dan Kinerja Keuangan Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 4988(2010), 72–95.

Hafidhuddin, D. (2002). *Zakat dalam Perekonomian Modern* (I. Kelana (ed.); 1st ed.). Gema Insani.

Haniffa, R. (2002). Social Reporting Disclosure: An Islamic Perspective. *Indonesian Management & Accounting Research*, 1(2), 128–146.

Hasan, R., & Miah, M. D. (2018). Intellectual capital and firm performance: evidence from the financial sector in Bangladesh. *International Journal of Accounting and Finance*, 8(2), 133. <https://doi.org/10.1504/ijaf.2018.10014467>

- iii, B. A. B., Jenis, A., & Penelitian, P. (2008). *Sugiyono, Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D (Bandung:Alfabeta, 2008), hlm 6. 54. 54–71.*
- Juliana, Febrianti, R., Al-Adawiyah, R. A., Marlina, R., & Hamdani, D. (2022). Analisis Determinan Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Umum Syariah Di Asia Tenggara. *Jurnal Ekonomi, Keuangan, Perbankan Dan Akuntansi*, *14(1)*, 59–71. <https://doi.org/10.35313/ekspansi.v14i1.3672>
- Kartika, I., & Payana, E. D. (2021). Good Corporate Governance dan Intellectual Capital Sebagai Determinan Nilai Perusahaan. *Jurnal Akuntansi Indonesia*, *10(1)*, 61–79.
- Khairany, S. J. (2018). Pengaruh Pengungkapan Tanggung Jawab Sosial dan Identitas Etika Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia. *JEMASI*, *14(1)*, 40–54.
- Kurniawan, H. (2022). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan Bank Umum Syariah. *Journal of Accounting and Digital Finance*, *2(1)*, 16–30. <https://doi.org/10.53088/jadfi.v2i1.320>
- Mardaningsih, D., Nurlaela, S., & Wijayanti, A. (2021). Pengaruh leverage , likuiditas , firm size dan sales growth terhadap kinerja keuangan pada perusahaan Iq45. *Journal Of Economics and Business*, *17(1)*, 46–53.
- Mardliyyah, Z., Pramono, S. E., & Yasid, M. (2020). Pengaruh Islamic Social Reporting Terhadap Kinerja Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi)*, *4(1)*, 43–51. [http://eprints.iain-surakarta.ac.id/237/1/tesis full.pdf](http://eprints.iain-surakarta.ac.id/237/1/tesis%20full.pdf)
- Munandar, A., Nurdiniah, D., & Alananto, D. (2019). Analisis Pengaruh Zakat terhadap Kinerja Keuangan: Studi Literatur. *Ekonomi Dan Bisnis Islam*, *1(1)*, 23–32.
- Mursidah, M., Yunina, Y., & Zahara, M. (2021). Pengaruh Pengungkapan Identitas Etis Islam, Agency Cost Dan Intellectual Capital Terhadap Kinerja

- Keuangan (Studi Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2016-2018). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 9(1), 57. <https://doi.org/10.29103/jak.v9i1.3726>
- Nasution, L. M. (2017). Statistik Deskriptif. *Jurnal Hikmah*, 14(1), 49–56.
- Naushad, M. (2019). Intellectual capital and financial performance of sharia-compliant banks in Saudi Arabia. *Banks and Bank Systems*, 14(4), 1–9. [https://doi.org/10.21511/bbs.14\(4\).2019.01](https://doi.org/10.21511/bbs.14(4).2019.01)
- Ningsih, T. A., & Martaliah, N. (2021). *Regresi Data Panel Dengan Software Eviews*. FEBI UIN Sulthan Thaha Saifuddin Jambi.
- Nugraheni, P., & Khasanah, E. N. (2019). Implementation of the AAOIFI index on CSR disclosure in Indonesian Islamic banks. *Journal of Financial Reporting and Accounting*, 17(3), 365–382. <https://doi.org/10.1108/JFRA-02-2018-0013>
- Nurmalia, G., & Ardana, Y. (2020). Analisis Pelaporan Zakat , ICSR , Dewan Pengawas Syariah dan Leverage dalam Mengungkapkan Kinerja Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Studi Islam*, 14(2), 113–122.
- Othman, R., Thani, A. M., & Ghani, E. K. (2009). Determinants of Islamic Social Reporting Among Top Shariah- Approved Companies in Bursa. *Research Journal of International Studies*, 12.
- Prativi, Y. P., Sukmadilaga, C., & Cupian. (2021). Peran Islamic Corporate Governance Disclosure, Islamic Intellectual Capital, Zakat, Kinerja Keuangan (SCnP Model) Dan Islamic Ethical Identity Terhadap Sustainable Business. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 8(2), 171–182. <https://doi.org/10.20473/vol8iss20212pp171-182>
- Pulic, A. (2004). Intellectual capital ± does it create or destroy value? *Measuring Business Excellence*, 8(1), 62–68. <https://doi.org/10.1108/13683040410524757>

- Rahmadi, I. H., & Mutasowifin, A. (2021). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan dan Nilai Perusahaan (Studi Kasus Perusahaan Sektor Keuangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2019). *Inovasi Bisnis Dan Manajemen Indonesia*, 04(Cnbc 2020), 279–294.
- Rahmawaty, A. S., & Helmayunita, N. (2021). Pengaruh Islamic Corporate Social Responsibility (ICSR) dan Sharia Governance Terhadap Kinerja Bank Umum Syariah. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 3(4), 876–892. <https://doi.org/10.24036/jea.v3i4.426>
- Refinitiv. (2021). *Islamic Financial Development Report*.
- Rhamadhani, R. F. (2016). Pengaruh Zakat Terhadap Kinerja Perusahaan (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia). *Jurnal Studia Islamika*, 13(2), 344–361.
- Riani, R., & Rusydiana, A. S. (2022). Do Zakat Disclosures Have an Impact on Islamic Banking Performance ? *International Journal of Zakat*, 7(1), 75–90.
- Ruroh, I. N., & Latifah, S. W. (2018). Pengaruh Profitabilitas, Leverage, Ukuran Perusahaan dan Risk Minimization Terhadap Pengungkapan Corporate Social Responsibility (CSR). *Jurnal Akademi Akuntansi*, 1(1), 42–53.
- Safar, R., & Widyaningsih, Y. E. (2021). Pengaruh Umur Perusahaan, Ukuran Perusahaan dan Kinerja Keuangan Terhadap Pengungkapan Tanggung Jawab Sosial Perusahaan (Studi Empiris Pada Perusahaan Industri Dasar dan Kimia Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia). *Riset Akuntansi Dan Perbankan*, 15(1), 417–426.
- Samad, K. A., & Said, R. (2016). Zakat Disclosure by Malaysian Islamic Bank. *International Business Management*, 10(20), 4737–4742.
- Saputra, F. W., & Adityawarman. (2016). Pengaruh Kinerja Keuangan Dan Islamic Governance Bank Syariah. *Diponegoro Journal Of Accounting*, 5(2013), 1–12.

- Septian, Y., Eliza, A., & Bahtiar, M. Y. (2022). Zakat, Islamic Corporate Social Responsibility Dan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 10(1), 5–30. <https://doi.org/10.35836/jakis.v10i1.274>
- Spence, M. (1973). Job Market Signaling. *Quarterly Journal Of Economics*, 355–374.
- Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Bisnis*. Alfabeta.
- Suryani, L., & Wijayanti, R. (2022). Kinerja Bank Syariah : Pengungkapan Icsr Berdasarkan Teori Stakeholder Dari Perspektif Islam. *E-QIEN Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 10(1), 478–486.
- Syurmita, & Fircarina, M. J. (2020). Pengaruh Zakat, Islamic Corporate Social Responsibility dan Penerapan Good Governance Bisnis Syariah terhadap Reputasi dan Kinerja Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Al Azhar Indonesia Seri Ilmu Sosial*, 1(2), 87. <https://doi.org/10.36722/jaiss.v1i2.463>
- Tuan Ibrahim, T. A. F., Hashim, H. A., & Mohamad Ariff, A. (2020). Ethical values and bank performance: evidence from financial institutions in Malaysia. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 11(1), 233–256. <https://doi.org/10.1108/JIABR-11-2016-0139>
- 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 Intervening. *EL Muhasaba Jurnal Akuntansi*, 11(2), 162–176. <https://doi.org/10.18860/em.v11i2.8922>
- Wardani, D., & Rudolfus, M. Y. (2016). Dampak Leverage, Kepemilikan Institusional Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Perusahaan Pada Perusahaan Manufaktur Periode 2011-2015. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 13(1), 1–16.
- Wardiwiyo, S., & Jayanti, A. F. (2021). Peran Islamic Corporate Social

Responsibility Dalam Memoderasi Pengaruh Zakat Terhadap Kinerja Bank Umum Syariah. *Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 9(April), 73–90.

Widarjono, A. (2007). *Ekonometrika: Teori dan Aplikasi untuk Ekonomi dan Bisnis* (kedua). Ekonisia FE Universitas Islam Indonesia.

