

**PENGARUH MEKANISME TATA KELOLA DAN PENGUNGKAPAN  
SUKARELA PADA KINERJA KEUANGAN BANK SYARI'AH  
(Studi Kasus Pada Bank Umum Syari'ah Periode Tahun 2018-2022)**



**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam  
Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh  
Gelar Sarjana Akuntansi Syari'ah**

Disusun Oleh:

**Bahrani Kurnia Azamta**

**NIM : 20108040003**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARI'AH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2024**

**PENGARUH MEKANISME TATA KELOLA DAN PENGUNGKAPAN  
SUKARELA PADA KINERJA KEUANGAN BANK SYARI'AH**

**(Studi Kasus Pada Bank Umum Syari'ah Periode Tahun 2018-2022)**



**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam  
Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh  
Gelar Sarjana Akuntansi Syari'ah**

Disusun Oleh:

**Bahrani Kurnia Azamta**

**NIM : 20108040003**

Dosen Pembimbing Skripsi:

**Egha Ezar Junaeka Putra Hassany, S.E.I.,M.E**

**NIP. 19910603 201903 1 006**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARI'AH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2024**

## HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



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-326/Un.02/DEB/PP.00.9/02/2024

Tugas Akhir dengan judul : **PENGARUH MEKANISME TATA KELOLA DAN PENGUNGKAPAN SUKARELA PADA KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Periode Tahun 2018-2022)**

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : **BAHRANI KURNIA AZAMTA**  
Nomor Induk Mahasiswa : **20108040003**  
Telah diujikan pada : **Selasa, 23 Januari 2024**  
Nilai ujian Tugas Akhir : **A/B**

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

### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

**Egha Ezar Junaeka Putra Hassany, S.E.I.,M.E**  
SIGNED

Valid ID: 65d2faa63d22e



Penguji I

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

Valid ID: 65cd74c1d8564



Penguji II

**M. Arsyadi Ridha, S.E., M.Sc., AK., CA.,**  
ACPA.  
SIGNED

Valid ID: 65ceec10e93558



Yogyakarta, 23 Januari 2024  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Valid ID: 65d3fa12be2e7

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal: Skripsi Saudara Bahrani Kurnia Azamta  
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 : Bahrani Kurnia Azamta  
Nim : 20108040003  
Judul Skripsi : Pengaruh Mekanisme Tata Kelola Dan Pengungkapan Sukarela  
Pada Kinerja Keuangan Bank Syari'ah (Studi Kasus Pada Bank  
Umum Syari'ah Periode Tahun 2018-2022)

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Binis Islam program studi Akuntansi Syari'ah 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 terimakasih.

*Wssalamu'alaikum Wr.Wb*

Yogyakarta, 11 Januari 2024  
Pembimbing



**Egha Ezar Junaeka Putra Hassany, S.E.I.,M.E**

**NIP. 19910603 201903 1 006**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Bahrani Kurnia Azamta

Nim : 20108040003

Program Studi : Akuntansi Syari'ah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Pengaruh Pengungkapan, Tata Kelola Syari'ah, dan Firm Size Pada Kinerja Keuangan Bank Umum Syari'ah**" adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis 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 penulis.

Demikian pernyataan ini saya sampaikan agar dapat dipahami.

Yogyakarta, 11 Januari 2024



( Bahrani Kurnia Azamta )

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## **HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai sivitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Bahrani Kurnia Azamta

Nim : 20108040003

Program Studi : Akuntansi Syari'ah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-esklusif (non-exclusive royalty free right) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

**“Pengaruh Mekanisme Tata Kelola Dan Pengungkapan Sukarela  
Pada Kinerja Keuangan Bank Syari'ah”**  
*(Studi Kasus Pada Bank Umum Syari'ah Periode Tahun 2018-2022)*

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Ekklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan pemilik hak cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Klaten  
Pada tanggal: 11 Januari 2024



(Bahrani Kurnia Azamta)

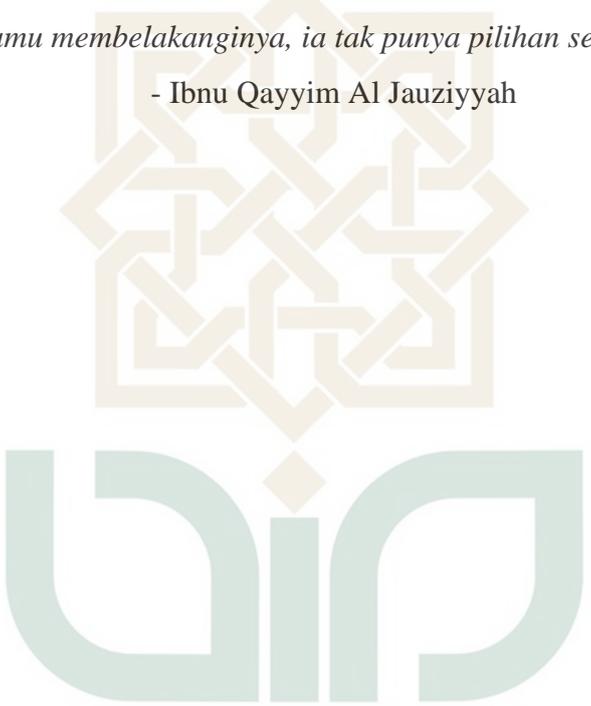
## HALAMAN MOTTO

*"Sesungguhnya kami milik Allah, dan kepada-Nya lah kita semua kembali."*

(Q.S Al-Baqarah: 156)

*"Dunia ini ibarat bayangan. Kalau kamu berusaha menangkapnya, ia akan lari.  
Tapi kalau kamu membelakanginya, ia tak punya pilihan selain mengikutimu."*

- Ibnu Qayyim Al Jauziyyah



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Bismillahirrahmanirrahim*

Segala puji bagi Allah S.W.T atas segala nikmat yang telah diberikan. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad S.A.W. Alhamdulillah, penulis bersyukur atas pertolongan Allah yang luar biasa, meskipun menemui banyak kesulitan namun pada akhirnya setiap permasalahan hadir bersama dengan solusi. Penulis sangat bersyukur Allah memberikan kemudahan dan kelancaran sehingga penulis dapat menyusun skripsi hingga terselesaikan dengan baik. Penulis ingin berterimakasih kepada Bahrani Kurnia Azamta karena tidak menyerah dan terus bersemangat untuk menyelesaikan skripsi ini dan melanjutkan cita-citanya. Karya ini juga secara khusus dipersembahkan kepada kedua orang tua dan adik-adik penulis yang telah memberikan doa dan dukungan penuh baik secara moral maupun material. Meskipun terdapat lika-liku dan jatuh bangun yang dialami selama penyusunan skripsi, akhirnya skripsi ini terselesaikan dengan penuh rasa syukur dan ucapan terimakasih, terutama kepada dosen pembimbing yang telah berperan besar dalam penyusunan skripsi ini. Penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah memberikan doa, dukungan, dan bantuan kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi huruf Arab-Latin yang digunakan dalam penyusunan tugas akhir berpedoman pada Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987. Tanggal 22 Januari 1988.

### I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	Be
ت	Tā'	t	Te
ث	Śā'	ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	Je
ح	Hā'	ha	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	Ka dan Ha
د	Dal	d	De
ذ	Żal	ż	Zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	Er
ز	Zai	z	Zet
س	Sīn	s	Es

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ش	Syīn	sy	Es dan Ye
ص	Ṣād	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	d	De (dengan titik di bawah)
ط	Tā'	ṭ.	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ.	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ayn	... ' ...	koma terbalik (di atas)
غ	Gayn	g	Ge
فا	Fā	f	Ef
ق	Qāf	q	Qi
ك	Kāf	k	Ka
ل	Lām	l	El
م	Mīm	m	Em
ن	Nūn	n	En
و	Waw	w	We
ه	Hā'	h	Ha
ء	Ham zah	... ' ...	Apostrof
ي	Yā	y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (').

## II. Konsonan rangkap karena tasydid ditulis rangkap:

مُتَّاعٍ مُتَّاعِينَ	ditulis	<i>muta' aqqidīn</i>
عِدَّةٌ	ditulis	<i>'iddah</i>

## III. Tā' marbūtah di akhir kata

1. Bila dimatikan, ditulis h:

(ketentuan ini tidak diperlukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia seperti zakat, sholat, dan sebagainya, kecuali dekehendaki lafal aslinya).

هَبَّةٌ	ditulis	<i>hibah</i>
جِزْيَةٌ	ditulis	<i>jizyah</i>

2. Bila dihidupkan karena berangkaian dengan kata lain, ditulis t:

نِعْمَةٌ لِّالِ	ditulis	<i>ni' matullāh</i>
زَكَاةٌ لِّلْفِطْرِ	ditulis	<i>zakātul-fitri</i>

## IV. Vokal Pendek

اَ (fatthah) ditulis a contoh	ضَرَبَ	ditulis	<i>Daraba</i>
اِ (kasrah) ditulis i contoh	فَهِمَ	ditulis	<i>Fahima</i>
اُ (dammah) ditulis u contoh	كُتِبَ	ditulis	<i>Kutiba</i>

## V. Vokal Panjang

athah + alif	ditulis	Ā
جاهل بة	ditulis	jāhiliyyah
fathah + yā' mati	ditulis	ā
انسى	ditulis	ansā
Kasrah + yā' mati	ditulis	ī
كريم	ditulis	karīm
Ḍammah + wāwu mati	ditulis	ū
لروض	ditulis	furūḍ

## VI. Vokal Rangkap

Fathah + yā' mati	ditulis	ai
بائركم	ditulis	bainakum
Fathah + waw mati	ditulis	au
قول	ditulis	qaulu

## VII. Vokal-Vokal Pendel Yang Berurutan Dalam Satu Kata, Dipisahkan Dengan Apostrof

أزنتم	ditulis	a'antum
اعدت	ditulis	u'iddat
لئن شكرتم	ditulis	la'in syakartum

## VIII. Kata Sandang Alif + Lām

1. Bila diikuti huruf qamariyah ditulis "al"

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

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggandengkan huruf syamsiyyah yang mengikutinya serta menghilangkan huruf l-nya

## IX. Huruf Besar

Huruf besar dalam tulisan Latin digunakan sesuai dengan Ejaan Yang Disempurnakan (EYD).

## X. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat dapat ditulis Menurut Penulisanya

ذوى النروض	ditulis	<i>zawil al-furūd</i>
اهل السنة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## KATA PENGANTAR

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 Pengungkapan, Tata Kelola Syari’ah, dan Firm Size Pada Kinerja Keuangan Bank Umum Syari’ah”. Sholawat dan salam semoga tetap terlimpah-curahkan kehadiran junjungan kita Nabi agung Muhammad S.A.W, keluarga serta para sahabatnya.

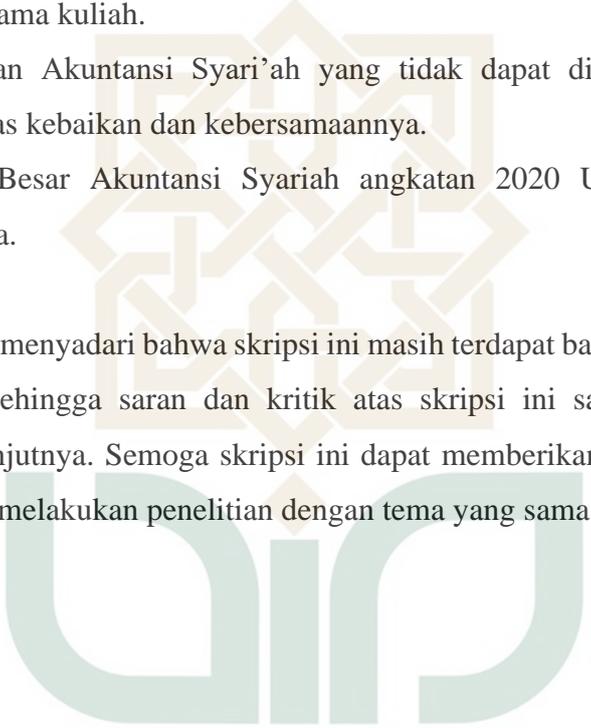
Alhamdulillah atas ridho Allah SWT dan bantuan dari semua pihak, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini sudah sepatutnya penyusun mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah.
4. Bapak Egha Ezar Junaeka Putra Hassany, S.E.I., M.E selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu sabar dalam membimbing dan mengarahkan dalam proses pembuatan tugas akhir.
5. Bapak Dr. H. Slamet Haryono, SE, M.Si. selaku Dosen Pembimbing Akademik.
6. Ibu Dwi Marlina Wijayanti, S.Pd.,M.Sc, selaku dosen penguji 1 dan juga kepada Bapak M. Arsyadi Ridha, S.E., M.Sc., AK., CA., ACPA., selaku dosen penguji 2.
7. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi Syariah yang telah berbagi ilmu dan pengalaman.
8. Seluruh Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
9. Kedua orang tua tercinta, Bapak Budi dan Ibu Dwiyanti yang selalu memberi dukungan penuh, baik secara moril maupun materil, serta selalu

memberikan kasih sayang tiada batas, kebahagiaan, perhatian, pengorbanan dan doa yang tak terhingga untuk kesuksesan anak-anaknya.

10. Ucapan terimakasih spesial diberikan untuk adik-adikku tersayang Ieshmah, Nafisah, Nisrina, dan Najwan yang telah mendo'akan, membantu, dan mendukung saya selama ini.
11. Teman-teman saya Anjani, Devi, Ayulia, dan Amali, yang telah kebersamai penulis selama kuliah.
12. Rekan-rekan Akuntansi Syari'ah yang tidak dapat disebut namanya satu persatu, atas kebaikan dan kebersamaannya.
13. Keluarga Besar Akuntansi Syariah angkatan 2020 UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan keterbatasan, sehingga saran dan kritik atas skripsi ini sangat berguna untuk perbaikan selanjutnya. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pihak lain yang akan melakukan penelitian dengan tema yang sama.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	iv
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	v
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	vi
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	vii
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	viii
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN</b> .....	ix
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xiv
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xvi
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xviii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xix
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xx
<b>ABSTRAK</b> .....	xxi
<b>ABSTRACT</b> .....	xxii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	10
C. Tujuan Penelitian .....	10
D. Manfaat Penelitian .....	11
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA</b> .....	14
A. Landasan Teori .....	14
B. Kajian Pustaka .....	29
C. Perumusan Hipotesis .....	35
D. Kerangka Teoritis .....	43
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	44
A. Desain Penelitian .....	44
B. Definisi Konseptual dan Operasional Variabel .....	45
C. Populasi dan Sampel .....	49
D. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data .....	50
E. Teknik Analisis Data .....	50

<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	58
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	58
B. Hasil Analisis Data Penelitian.....	58
C. Pembahasan.....	73
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	83
A. Kesimpulan.....	83
B. Implikasi Penelitian.....	84
C. Keterbatasan dan Saran.....	84
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	86
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	119



## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Daftar sampel perusahaan .....	44
Tabel 2. Definisi operasional variabel.....	45
Tabel 3. Data statistik deskriptif .....	59
Tabel 4. Hasil uji chow .....	61
Tabel 5. Hasil uji hausman.....	62
Tabel 6. Hasil uji normalitas .....	63
Tabel 7. Hasil uji multikolinearitas .....	64
Tabel 8. hasil uji heterokedastisitas.....	64
Tabel 9. Hasil uji autokorelasi.....	65
Tabel 10. Hasil uji simultan .....	66
Tabel 11. Hasil koefisien determinasi .....	68
Tabel 12. Hasil uji parsial .....	69



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Pemikiran .....	43
------------------------------------	----



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data sampel perusahaan.....	102
Lampiran 2. Daftar item pengungkapan.....	102
Lampiran 3. Data variabel ROA.....	104
Lampiran 4. Data variabel ukuran dewan direksi.....	106
Lampiran 5. Data variabel komite audit.....	107
Lampiran 6. Data variabel dps.....	109
Lampiran 7. Data pengungkapan sukarela.....	111
Lampiran 9. Output statistika deskriptif.....	113
Lampiran 10. Output uji chow.....	114
Lampiran 11. Output Hausman.....	115
Lampiran 12. Output uji normalitas.....	116
Lampiran 13. Output uji multikolinearitas.....	116
Lampiran 14. Output uji heterokedastisitas.....	117
Lampiran 15 Output uji autokorelasi.....	117
Lampiran 16. Output uji hipotesis.....	118

## ABSTRAK

Penelitian ini ditujukan untuk mengetahui pengaruh dari mekanisme tata kelola syari'ah, dan pengungkapan sukarela pada kinerja keuangan bank umum syari'ah. Kinerja keuangan merupakan penilaian kondisi finansial perusahaan yang dilakukan dengan perhitungan dan analisis rumus rasio dalam laporan keuangan menggunakan indikator kecukupan modal, likuiditas, dan juga profitabilitas. Penelitian ini mengangkat kinerja keuangan pada bank umum syari'ah untuk diteliti dengan melihat fenomena kesenjangan antara tingginya potensi yang dimiliki oleh bank syari'ah, dengan kinerja keuangannya yang dinilai masih rendah dibandingkan dengan bank konvensional. Pada penelitian ini kinerja keuangan diproksikan dengan indikator *Return on Asset (ROA)*. Mekanisme tata kelola bank syari'ah (diproksikan dengan variabel dewan direksi, komite audit, dan dewan pengawas syari'ah) diduga menjadi salah satu faktor yang melatarbelakangi pencapaian kinerja bank syari'ah. Pengungkapan laporan keuangan perusahaan (diproksikan dengan *voluntary disclosure*) dinilai menjadi faktor penting dalam pencapaian kinerja keuangan yang baik. Pada dasarnya laporan keuangan perusahaan merupakan satu satunya sumber informasi bagi *stakeholder*, dan *shareholder* mengenai kegiatan operasional hingga manajemen perusahaan. Sampel pada penelitian ini adalah 13 perusahaan bank umum syari'ah (BUS) yang terdaftar di OJK secara konsisten dari tahun 2018-2022. Analisis data dilakukan menggunakan teknik *Ordinary Least Square (OLS)* dengan alat analisis *software Eviews Ver12*. Teori agensi dipilih sebagai *grand theory*, dengan teori *stakeholder* sebagai pendukung dan penguat argumen relasi antara variabel X dan Y. Hasil penelitian menemukan bahwa mekanisme tata kelola syari'ah (dewan direksi, komite audit, dan dewan pengawas syari'ah), dan pengungkapan sukarela secara simultan berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan. Secara parsial variabel dewan direksi, komite audit, dan pengungkapan sukarela berpengaruh signifikan positif terhadap kinerja keuangan, sedangkan variabel dewan pengawas syari'ah tidak berpengaruh signifikan pada kinerja keuangan (*ROA*).

**Kata Kunci:** Bank Syari'ah, Kinerja Keuangan, Mekanisme Tata Kelola, Pengungkapan Sukarela

## ABSTRACT

*This study aims to determine the effect of shari'ah governance mechanisms, and voluntary disclosures on the financial performance of shari'ah commercial banks. Financial performance is an assessment of the company's financial condition carried out by calculating and analyzing the ratio formula in the financial statements using indicators of capital adequacy, liquidity, and profitability. This study raises the financial performance of sharia commercial banks to be studied by looking at the phenomenon of the gap between the high potential possessed by sharia banks, with its financial performance which is still considered low compared to conventional banks. In this study, financial performance is proxied by the Return on Asset (ROA) indicator. The governance mechanism of sharia banks (proxied by the variables of the board of directors, audit committee, and sharia supervisory board) is thought to be one of the factors behind the achievement of sharia bank performance. The disclosure of the company's financial statements (proxied by voluntary disclosure) is considered to be an important factor in achieving good financial performance. Basically, the company's financial statements are the only source of information for stakeholders and shareholders regarding operational activities to company management. The samples in this study were 13 sharia commercial bank (BUS) companies registered with OJK consistently from 2018-2022. Data analysis was carried out using the Ordinary Least Square (OLS) technique with the Eviews Ver12 software analysis tool. Agency theory was chosen as the grand theory, with stakeholder theory as supporting and strengthening the argument of the relationship between variables X and Y. The results found that the sharia governance mechanism (board of directors, audit committee, and sharia supervisory board), and voluntary disclosure simultaneously had a significant effect on financial performance. Partially, the variables of the board of directors, audit committee, and voluntary disclosure have a significant positive effect on financial performance, while the variable of the shari'ah supervisory board has no significant effect on financial performance (ROA).*

**Keywords:** *Shari'ah Bank, Financial Performance, Corporate Governance Mechanism, Voluntary Disclosure*

## **BAB I PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Perbankan merupakan bagian dari lembaga keuangan yang esensial, bahkan pada beberapa kasus, bank akan menjadi penentu sistem keuangan suatu negara (Hanic & Smolo, 2023). Industri perbankan di dunia mulai mengalami perkembangan pada tahun 1990-an (Mushafiq & Sehar, 2021), sedangkan di Indonesia sendiri sejak tahun 1997 telah menerapkan dua sistem perbankan yang berbeda, yaitu perbankan konvensional dan perbankan syari'ah (Ghonyah & Hartono, 2020). Bank syari'ah dan bank konvensional memiliki perbedaan dalam aspek target, riba, dan praktik pembagian resiko (Mushafiq & Sehar, 2021). Perusahaan perbankan syari'ah merupakan instansi yang dalam kegiatan operasinya berpedoman pada peraturan syari'ah, dimana pengaplikasian prinsip syari'ah menjadi pembeda dari bank konvensional.

Perkembangan entitas bank syari'ah di Indonesia pertama kali dimulai pada tahun 1983 dengan munculnya Paket Desember 1983 (Pakdes 83) yang menyatakan diperbolehkannya bank memberikan kredit dengan bunga 0%. Pada tahun 1991, untuk pertama kalinya berdiri bank umum pertama yang menerapkan sistem bagi hasil, yaitu Bank Muamalat Indonesia (BMI). Keberadaan bank syari'ah di Indonesia mulai muncul setelah berlakunya UU No.7 Tahun 1992 tentang perbankan, namun sayangnya belum ada peraturan tegas mengenai "prinsip syari'ah" didalam UU tersebut, sehingga

pengembangan bank syari'ah masih belum maksimal karena kurangnya landasan hukum. Setelah ditetapkan peraturan undang-undang nomor 10 tahun 1998 mengenai perbankan, mulai muncul berbagai LKS (Lembaga keuangan syari'ah) di Indonesia, kehadirannya disambut baik masyarakat, dengan harapan akan meningkatkan perekonomian masyarakat. Pengesahan UU ini juga menjadi pemicu lahirnya bank syari'ah dan LKS (Septiani *et al.*, 2023).

Bank syari'ah diketahui memiliki proporsi yang paling tinggi dari lembaga keuangan islam yang ada di negara-negara muslim, dan barat (Mohammed Sarea & Mohd Hanefah, 2013). Potensi perkembangan perbankan syari'ah di Indonesia sendiri cukup besar, melihat faktor pendukung dimana mayoritas penduduk Indonesia beragama Islam dan meyakini bahwa bunga bank (*riba*) yang diterapkan pada bank konvensional hukumnya haram. Peraturan UU nomor 21 tahun 2008 juga menjadi landasan yang mendukung perkembangan bank syari'ah, dimana UU ini memberikan regulasi terkait perizinan, ketentuan badan hukum hingga anggaran dan kepemilikan bank syaria'ah (Afiska *et al.*, 2021). Pertumbuhan aset bank syaria'ah juga dinilai sangat mengesankan, dimana dalam lima tahun terakhir pertumbuhan mencapai 65% per tahun. Pada tahun 2019 aset bank syari'ah mengalami peningkatan dari 5,96% menjadi 6,18% (Rahma Putri & Rachmawati, 2022). Pada saat pandemi, dimana ekonomi dunia sedang terpuruk, bahkan pertumbuhan ekonomi di Indonesia mengalami minus 3,49% pada kuartal 3 tahun 2020, namun justru terjadi

pertumbuhan aset bank syari'ah yang lebih tinggi dari bank konvensional yaitu sebesar 9,22%, sedangkan bank konvensional hanya mencapai 5% (Effendi & Windiarko, 2023). Selanjutnya, berdasarkan data OJK pada tahun 2021 aset perbankan mengalami pertumbuhan sebesar 13,94%, kemudian pada tahun 2022 sebesar 15,63%.

Disisi lain dari perkembangan bank syari'ah yang dinilai baik, ternyata kinerja dari perbankan syari'ah masih tertinggal dari bank konvensional. Seperti pernyataan yang disampaikan oleh (Supriyanto, 2018) dalam surat kabar Harian Ekonomi, dinyatakan bahwa kinerja keuangan bank syariah tidak sebaik bank konvensional. Selaku pengamat perbankan (Supriyanto, 2018) juga menyampaikan dalam artikel yang ia terbitkan, bahwasanya rata-rata kinerja keuangan dari bank syari'ah dinilai menunjukkan kondisi yang kurang baik, pada tahun 2012 tingkat *ROA* sebesar 2,14%, pada tahun berikutnya terus mengalami penurunan hingga pada tahun 2014 nilai *ROA* menjadi 0,79%, dan pada tahun 2017 *ROA* menjadi 0,50%. Tahun 2018 nilai *ROA* sebesar 0,60%, tahun 2019 meningkat menjadi 1,73%, tahun 2020 terjadi penurunan menjadi 1,40%, tahun 2021 mencapai 1,55%, dan tahun 2022 nilai *ROA* sebesar 2% (Dewi *et al.*, 2022).

Berdasarkan (Dewi *et al.*, 2022) *return on asset (ROA)* akan dianggap baik jika nilainya  $> 2\%$ , pada kondisi ini kinerja bank syariah masih dianggap kurang baik yaitu dengan rata-rata *ROA* sebesar 1,3% (tahun 2017-2022). Disisi lain, bank konvensional tercatat memiliki rata-rata nilai *ROA* sebesar 2,18% dalam (Ramdan *et al.*, 2023) dengan informasi pada

tahun 2018 nilai *ROA* sebesar 2,55%, tahun 2019 sebesar 2,47%, tahun 2020 sebesar 1,59%, tahun 2021 sebesar 1,85%, dan tahun 2022 mencapai 2,45%. Apabila dilakukan perbandingan antara perbankan syariah dan perbankan konvensional pada kinerja keuangan yang ditunjukkan, bank syariah ternyata masih dinilai kurang baik.

Kinerja bank merupakan faktor utama yang menentukan keberlangsungan perbankan, dimana kondisi suatu perusahaan dapat diketahui dengan melihat kinerja keuangannya (Mayranti & Nurhayati, 2023), apakah perusahaan dalam kondisi yang baik, atau sebaliknya. Kinerja keuangan merupakan cerminan dari kondisi finansial suatu perusahaan selama periode tertentu yang merupakan hasil dari pengambilan keputusan dan penetapan kebijakan oleh manajemen (Sucipto, 2003 dalam (Azzahra & Wibowo, 2019). Kinerja keuangan akan menjadi standar keberhasilan perusahaan dengan memberikan gambaran bagaimana perusahaan mengelola sumber dayanya sehingga dapat mencapai target (Meiyana & Aisyah, 2019). Menurut (Shanti, 2020), kinerja keuangan merupakan salah satu penilaian pokok kondisi finansial perusahaan yang dilakukan dengan perhitungan dan analisis rumus rasio keuangan. Penilaian kinerja keuangan dilakukan agar dapat menjadi bahan evaluasi dalam pengambilan keputusan demi keberlangsungan perusahaan (Nur'Rahmah & Komariah, 2016). Jumingan (2014) dalam (Destiani *et al.*, 2021) menyampaikan bahwa kinerja keuangan dapat diketahui dari laporan

keuangan yang diukur menggunakan indikator kecukupan modal, likuiditas, dan juga profitabilitas.

Untuk mengukur kinerja keuangan pada perbankan, dianjurkan untuk menggunakan rasio profitabilitas yaitu *Return on Asset (ROA)*, karena dinilai merupakan indikator terbaik yang dapat menggambarkan kondisi keseluruhan dalam laporan keuangan melalui kemampuan perusahaan dalam mencapai keuntungan (Rosiana & Mahardhika, 2021). *Return On Asset (ROA)* penting untuk menilai kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba bersih berdasarkan total aset perusahaan (Saputra, 2022; Wiranthie & Putranto, 2020). Pada jurnal Amelia & Sunarsi (2020), juga disampaikan bahwa rasio *return on asset (ROA)* merupakan indikator keberhasilan perusahaan dalam memperoleh laba, yang dihitung dengan membandingkan total laba bersih (setelah pajak) dengan total aset perusahaan.

Dalam penelitian (Rosiana & Mahardhika, 2021) mengutip pernyataan (Simamora, 2014) menyatakan bahwa, tidak mudah bagi manajemen untuk mempertahankan nilai *ROA* bank tetap diatas *ROA* industri perbankan, hal tersebut bergantung pada kemampuan manajemen dan pengelolaan aktiva perbankan. Permasalahan pada pengelolaan/tata kelola bank mungkin menjadi salah satu alasan kurang berkembangnya kinerja bank syariah (Supriyanto, 2018). Menurut informasi yang dirangkum dalam jurnal (Ngumar *et al.*, 2019), diketahui bahwa di Indonesia telah terjadi beberapa kali kasus skandal mengenai tata kelola perbankan syariah. Pada kasus

pertama, telah terjadi skandal pemberian kredit fiktif oleh 3 orang oknum pejabat Bank Syari'ah Mandiri pada tahun 2013. Kedua, pada tahun 2014 Bank Mega Syari'ah terjerat skandal *money game* yang dibalut dengan produk investasi emas *GTIS* dan juga *GBI*. Ketiga, pada bulan Maret 2017 terjadi skandal pembiayaan pertambangan fiktif senilai Rp100 milyar oleh Bank Syariah. Keempat, pada tahun 2018 Bank Mandiri Syari'ah kembali terjerat skandal penyaluran pembiayaan fiktif. Kelima, baru-baru ini pada bulan Mei 2023 Bank Syari'ah Indonesia (BSI) mengalami kegagalan tata kelola terhadap perlindungan data nasabah hingga menyebabkan terjadinya penyerangan *ransomware* (pemblokiran akses data pada sebuah sistem) yang mengakibatkan 15 juta data pribadi nasabah dicuri oleh sekelompok peretas.

Catatan kasus-kasus pada periode sebelumnya mengangkat dugaan bahwa tata kelola perbankan menjadi salah satu penyebab kinerja keuangan bank syari'ah menjadi kurang baik. Tata kelola bank sendiri merupakan faktor penting yang akan meningkatkan kepercayaan investor terhadap perbankan (Tashkandi, 2022). Tata kelola perusahaan (*corporate governance*) ialah sistem yang dibuat untuk menjalankan pengelolaan perusahaan dengan menerapkan prinsip transparansi, akuntabilitas, independen, kewajaran, dan kesetaraan dalam perusahaan untuk melindungi pemegang saham dan menjaga kepercayaan *stakeholder* (Sheikh *et al.*, 2018). Tata kelola perbankan yang efektif dan juga efisien akan tercermin dari mekanisme yang dilaksanakan (Jaya & Rasuli, 2021). Dalam penelitian

(Jaya & Rasuli, 2021) juga mengutip pernyataan (Rezaee, 2009) yang menjelaskan mekanisme sebagai sebuah prosedur atau peraturan yang menjelaskan relasi antara pihak yang menentukan keputusan dengan pihak yang melakukan kontrol terhadap keputusan tersebut. Mekanisme tata kelola perusahaan menurut (Rezaee, 2009) dibedakan menjadi dua yaitu; mekanisme internal dan mekanisme eksternal. Mekanisme internal yaitu dewan komisaris beserta komite-komite dibawahnya, sedangkan mekanisme eksternal berupa regulasi dari pemerintah, hingga kantor akuntan publik. Mekanisme tata kelola bank merupakan suatu kesatuan yang mampu mempengaruhi pencapaian kinerja perbankan (Jaya & Rasuli, 2021).

Seperti yang disampaikan oleh (Hasibuan, 2015), teori agensi mengemukakan adanya asimetri informasi antara manajer dengan pemegang saham. Manajemen mempunyai akses lebih luas terhadap informasi keuangan dan operasional perusahaan, disisi lain pemegang saham hanya bergantung pada pengungkapan/penyajian laporan keuangan dan informasi yang disampaikan oleh pihak manajemen. Permasalahan akses informasi akhirnya menyebabkan terjadinya asimetri informasi antara manajemen dengan *stakeholder* dan *shareholder*. Pada kondisi ini, pengungkapan laporan keuangan merupakan faktor penting yang harus dilakukan untuk menghindari adanya konflik dan masalah agensi (Nugrahani & Nugroho, 2010)(Ben Abdallah & Bahloul, 2021) demi meningkatkan kinerja perbankan.

Badan Pengawasan Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (Bapepam-LK) memberikan beberapa regulasi terkait dengan pengungkapan informasi yang harus dilakukan oleh perusahaan publik. Melalui lampiran keputusan No. Kep- 431/BL/2012, dijelaskan peraturan mengenai pengungkapan wajib (*mandatory disclosure*) dan juga pengungkapan sukarela (*voluntary disclosure*). Hidayat dalam (Cahyani *et al.*, 2022) menyatakan bahwa, pengungkapan wajib merujuk pada informasi dasar/minimun yang harus diungkapkan oleh perusahaan sesuai dengan ketentuan yang berlaku, sedangkan, pengungkapan sukarela mengacu pada informasi yang diungkapkan secara sukarela oleh perusahaan di luar informasi yang wajib diungkapkan. Selain wajib untuk melaksanakan *mandatory disclosure*, biasanya perusahaan juga melakukan *voluntary disclosure*, karena pelaksanaan pengungkapan sukarela (*voluntary disclosure*) dapat dijadikan sebagai tolak ukur kondisi perusahaan yang baik atau buruk bagi investor (Nofianti *et al.*, 2018). Pengungkapan laporan keuangan yang tidak lengkap akan mengindikasikan berita buruk perusahaan, selain itu pengungkapan sukarela dapat membantu investor dalam menentukan keputusan dengan menggunakan informasi yang lebih luas (Cheng dan Lie, 2008 dalam Nofianti *et al.*, 2018), sehingga perusahaan cenderung akan melakukan pengungkapan penuh (*full disclosure*) sebagai pertanggungjawaban kepada *stakeholder* dan *shareholder*.

Berdasarkan pemaparan yang disampaikan diatas, peneliti tertarik untuk menguji pengaruh dari mekanisme tata kelola, dan juga

pengungkapan sukarela (*voluntary disclosure*) pada kinerja keuangan perbankan syari'ah. Penelitian ini mengangkat teori agensi yang diusulkan Fama dan Jensen tahun 1983, dimana tata kelola mengacu pada pengurangan biaya agensi, sehingga menyebabkan peningkatan tata kelola, pengungkapan, dan juga kinerja keuangan. Meskipun studi mengenai pengaruh mekanis tata kelola perusahaan terhadap kinerja keuangan sendiri telah dilakukan oleh beberapa peneliti terdahulu, namun peneliti memperluas pengujian dengan menambahkan variabel pengungkapan sukarela.

Pada beberapa tahun terakhir, belum banyak penelitian yang mengangkat aspek pengungkapan sukarela sebagai variabel yang mempengaruhi kinerja keuangan yang dilakukan pada bank umum syari'ah di Indonesia. Penelitian ini mengisi kesenjangan literatur yang ada pada penelitian sebelumnya oleh (Ben Abdallah & Bahloul, 2021) sebagai bentuk replika, penelitian ini mengusung beberapa pembaharuan; Pertama, penelitian ini menambahkan variabel pengungkapan sukarela (*voluntary disclosure*) untuk memperluas penelitian. Kedua, penelitian ini menggunakan proksi *Return On Asset (ROA)* untuk menilai Kinerja Keuangan. Ketiga, penelitian ini dilakukan pada BUS di Indonesia yang terdaftar di OJK tahun 2018-2022. Selanjutnya, peneliti menyampaikan bahwa judul pada penelitian kali ini adalah **“Pengaruh Mekanisme Tata Kelola Dan Pengungkapan Sukarela Pada Kinerja Keuangan Bank Syari'ah”**

## **B. Rumusan Masalah**

Peneliti menemukan permasalahan sebagai berikut :

1. Bagaimana pengaruh pengungkapan sukarela pada kinerja keuangan bank syari'ah ?
2. Bagaimana pengaruh ukuran dewan direksi pada kinerja keuangan bank syari'ah?
3. Bagaimana pengaruh ukuran komite audit terhadap pada keuangan bank syari'ah?
4. Bagaimana pengaruh ukuran dewan pengawasan syari'ah pada kinerja keuangan bank syari'ah ?

## **C. Tujuan Penelitian**

Dengan permasalahan yang ada, peneliti mengungkapkan tujuan penelitian sebagai berikut :

1. Menganalisis pengaruh pengungkapan sukarela pada kinerja keuangan bank syari'ah
2. Menganalisis pengaruh ukuran dewan direksi pada kinerja keuangan bank syari'ah
3. Menganalisis pengaruh ukuran komite audit pada kinerja keuangan bank syari'ah
4. Menganalisis pengaruh ukuran dewan pengawasan syari'ah pada kinerja keuangan bank syari'ah

#### **D. Manfaat Penelitian**

Peneliti berharap bahwa hasil penelitian dapat memberikan kontribusi yang membangun.

##### **1. Manfaat Teoritis**

Penelitian ini memberikan kontribusi yang signifikan terhadap pemahaman mengenai pengaruh dari mekanisme tata kelola dan juga pengungkapan sukarela terhadap kinerja finansial perusahaan. Temuan penelitian ini dapat memperkaya literatur tentang praktik mekanisme tata kelola dan pengungkapan sukarela, serta mengidentifikasi faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan bank syariah. Hal ini memberikan pengetahuan yang lebih luas mengenai aspek keuangan dalam konteks perbankan syariah, serta memberikan dasar teoritis yang kuat bagi penelitian selanjutnya di bidang ini.

##### **2. Manfaat Praktis**

###### **a. Bagi Perusahaan/Bank**

Dengan meningkatkan praktik pengungkapan informasi dan mekanisme tata kelola yang baik, perusahaan dapat memperoleh transparansi operasional yang lebih tinggi, meningkatkan kepercayaan nasabah dan investor, memperbaiki manajemen risiko, dan memperkuat reputasi perusahaan di pasar keuangan syariah. Disisi lain, penelitian ini menjadi referensi bagi penentuan kebijakan serta keputusan manajerial perusahaan dalam kaitannya dengan peningkatan kinerja keuangan perbankan syariah.

b. Bagi Investor

Penelitian ini bisa menjadi bahan pertimbangan bagi investor tentang pentingnya mekanisme tata kelola dan pengungkapan sukarela dalam mengevaluasi kinerja keuangan suatu instansi. Investor dapat menilai apakah bank syariah yang mereka pertimbangkan memiliki praktik pengungkapan dan tata kelola syariah yang baik.

## **E. Sistematika Pembahasan**

Skripsi ini disampaikan dalam lima bab, dengan rincian sebagai berikut:

### **BAB I (PENDAHULUAN)**

Bab ini menjelaskan latar belakang permasalahan, rumusan masalah, tujuan dari penelitian, keuntungan dari penelitian, dan sistematika pembahasan.

### **BAB II (LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA)**

Bab ini menjelaskan landasan teori yang digunakan dalam penelitian, memberikan referensi untuk penelitian sebelumnya, dan kerangka penelitian yang memberikan gambaran umum penelitian.

### **BAB III (METODE PENELITIAN)**

Bab ini menjelaskan metodologi penelitian. Ini mencakup penjelasan tentang desain penelitian, definisi operasional variabel, populasi dan sampel, serta jenis data dan metode pengumpulan dan analisis.

### **BAB IV (HASIL DAN PEMBAHASAN)**

Pada bab ini berisi jawaban atas rumusan masalah yang ada pada bab-bab sebelumnya. Bab ini menghadirkan hasil dari penelitian yang dilakukan, dan bahasan dari permasalahan yang sudah diuraikan sebelumnya.

### **BAB V (PENUTUP)**

Bab ini menjelaskan kesimpulan dari hasil penelitian, implikasinya, dan rekomendasi untuk penelitian lanjutan.

## **BAB V PENUTUP**

### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan analisis, perhitungan, pengolahan data, hingga pengujian hipotesis akhirnya penelitian ini telah mencapai kesimpulan mengenai pengaruh dari mekanisme tata kelola dan pengungkapan sukarela terhadap kinerja keuangan bank syariah. Hasil penelitian terangkum sebagai berikut:

1. Ukuran dewan direksi berpengaruh secara signifikan positif pada kinerja keuangan (*ROA*). Berdasarkan hasil tersebut hipotesis kedua (H1) diterima.
2. Ukuran komite audit berpengaruh signifikan positif pada kinerja keuangan (*ROA*). Berdasarkan hasil tersebut hipotesis kedua (H2) diterima.
3. Ukuran dewan pengawas syari'ah tidak berpengaruh secara signifikan pada kinerja keuangan (*ROA*). Berdasarkan hasil tersebut hipotesis ketiga (H3) tidak diterima.
4. Pengungkapan yang diprosikan dengan indeks *voluntary disclosure* ditemukan berpengaruh secara signifikan positif pada kinerja keuangan (*ROA*). Berdasarkan hasil tersebut hipotesis pertama (H4) diterima.

## B. Implikasi Penelitian

Temuan pada penelitian ini dapat bermanfaat bagi manajemen, regulator, maupun *stakeholder* dan *shareholder* sebagai salah satu referensi untuk menambah wawasan terkait faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan perbankan syariah. Disamping itu, penelitian ini dapat digunakan sebagai salah satu acuan penetapan kebijakan untuk memaksimalkan peningkatan kinerja keuangan dengan memperhatikan faktor-faktor temuan yang disampaikan pada penelitian ini. Dengan kontribusi yang diberikan tersebut, penelitian ini memiliki implikasi teoritis dan praktis dalam pengembangan perbankan syariah.

## C. Keterbatasan dan Saran

Pada dasarnya penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan dan juga kekurangan, diantaranya:

1. Sampel pada penelitian hanya terdiri dari 13 perusahaan perbankan umum syariah
2. Periode penelitian dilakukan dengan data 5 tahun terakhir, karena adanya keterbatasan ketersediaan data, dimana terdapat 3 bank umum syariah (BUS) yang melakukan merger tahun 2021, sehingga beberapa data *annual report* di tahun-tahun sebelum merger tidak ditemukan pada web resmi perusahaan, laman Bursa Efek Indonesia (BEI) ataupun Otoritas Jasa Keuangan (OJK).
3. Selain dari pada hasil penelitian ini, memungkinkan adanya variabel lain diluar penelitian yang mempengaruhi kinerja keuangan.

Setelah keterbatasan yang disampaikan, selanjutnya peneliti akan menyampaikan beberapa saran yang mungkin bermanfaat untuk penelitian masa depan:

1. Penelitian masa depan dapat menambahkan bank konvensional selain dari bank umum syariah untuk menambahkan referensi sekaligus sebagai bahan pertimbangan dan perbandingan dalam penelitian.
2. Penelitian masa depan dapat menggunakan proksi *sustainability disclosure*, ataupun *CSR disclosure* untuk memproksikan pengungkapan laporan keuangan perusahaan.
3. Penelitian masa depan dapat mempertimbangkan variabel lain untuk melihat pengaruhnya terhadap kinerja keuangan perusahaan, misalnya seperti; kepemilikan instansi, *leverage*, atau dapat menggunakan proksi lain untuk kinerja keuangan seperti; *CAR*, *ROE*, *BOPO*, ataupun *FDR*.
4. Penelitian masa depan dapat juga menggunakan pengukuran lain untuk memproksikan tata kelola perusahaan, seperti kompetensi, pendidikan, ataupun keberagaman dari anggota dewan komisaris, dewan direksi, komite audit, dan dewan pengawas syariah.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adams, R. B., & Mehran, H. (2012). Bank Board Structure And Performance: Evidence For Large Bank Holding Companies. *Journal Of Financial Intermediation*, 21(2), 243–267. <https://doi.org/10.1016/j.jfi.2011.09.002>
- Afiska, L., Handayani, D. F., & Serly, V. (2021). Pengaruh Karakteristik Dewan Pengawas Syariah (Dps) Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Pada Otoritas Jasa Keuangan (Ojk) Indonesia. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 3(4), 784–798. <https://doi.org/10.24036/Jea.V3i4.429>
- Agatha, B. R., Nurlaela, S., & Samrotun, Y. C. (2020). Kepemilikan Manajerial, Institusional, Dewan Komisaris Independen, Komite Audit Dan Kinerja Keuangan Perusahaan Food And Beverage. *E-Jurnal Akuntansi*, 30(7), 1811. <https://doi.org/10.24843/Eja.2020.V30.I07.P15>
- Agung Prasetyo, A. (2022). Meminimalisir Asimetri Informasi Melalui Pelaporan (Disclosure) Laporan Keuangan. *Transekonomika: Akuntansi, Bisnis Dan Keuangan*, 2(1), 45–52. <https://doi.org/10.55047/Transekonomika.V2i1.104>
- Al-Homaidi, E. A., Tabash, M. I., & Ahmad, A. (2020). The Profitability Of Islamic Banks And Voluntary Disclosure: Empirical Insights From Yemen. *Cogent Economics And Finance*, 8(1). <https://doi.org/10.1080/23322039.2020.1778406>
- Al-Shammari, B. (2013). An Investigation Of Voluntary Disclosure By Kuwaiti Shariah -Compliant Companies . *Journal Of Economic And Administrative Sciences*, 29(1), 21–41. <https://doi.org/10.1108/10264111311319213>
- Albarrak, H., & El-Halaby, S. (2019). Aaoifi Governance Standards: Sharia Disclosure And Financial Performance For Islamic Banks. *Journal Of Governance And Regulation*, 8(1), 19–37. [https://doi.org/10.22495/Jgr\\_V8\\_I1\\_P2](https://doi.org/10.22495/Jgr_V8_I1_P2)
- Aljana, T. B., & Purwanto, A. (2017). Pengaruh Profitabilitas, Struktur

Kepemimpinan Dan Kualitas Audit Terhadap Manajemen Laba (Studi Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2015). *Diponegoro Journal Of Accounting*, 6(3), 1–15. [Http://Ejournal-S1.Undip.Ac.Id/Index.Php/Accounting](http://Ejournal-S1.Undip.Ac.Id/Index.Php/Accounting)

Amaliah, E. N., Darnah, D., & Sifriyani, S. (2020). Regresi Data Panel Dengan Pendekatan Common Effect Model (Cem), Fixed Effect Model (Fem) Dan Random Effect Model (Rem) (Studi Kasus: Persentase Penduduk Miskin Menurut Kabupaten/Kota Di Kalimantan Timur Tahun 2015-2018). *Estimasi: Journal Of Statistics And Its Application*, 1(2), 106. [Https://Doi.Org/10.20956/Ejsa.V1i2.10574](https://doi.org/10.20956/ejsa.v1i2.10574)

Amanah, F., Imtikhanah, S., Hudaya, F., & Kholidah, N. (2023). *Pengaruh Good Corporate Governance Dan Company Growth Terhadap Kinerja Keuangan Di Bank Bri Syariah Indonesia Periode 2009 – 2018*. 19, 104–119.

Amelia, R. W., & Sunarsi, D. (2020). Pengaruh Return On Asset Dan Return On Equity Terhadap Debt To Equity Ratio Pada Pt. Kalbe Farma. *Ad-Deenar: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 1–10. [Https://Doi.Org/10.30868/Ad.V4i01.738](https://doi.org/10.30868/ad.v4i01.738)

Amirullah. (2015). Metode Penelitian Manajemen. In *Bayumedia Publishing Malang* (Vol. 8, Issue 33, P. 44).

Aslam, E., & Haron, R. (2020). Does Corporate Governance Affect The Performance Of Islamic Banks? New Insight Into Islamic Countries. *Corporate Governance: The International Journal Of Business In Society*, 20(6), 1073–1090.

Astuti, A. M. (2010). Fixed Effect Model Pada Regresi Data Panel. *Beta: Jurnal Tadris Matematika*, 3(2), 134–145. [Http://Jurnalbeta.Ac.Id/Index.Php/Betajtm/Article/View/91](http://jurnalbeta.ac.id/index.php/betajtm/article/view/91)

Ayu, P. P., & Septiani, T. (2018). Pengaruh Ukuran Dewan Komisaris, Komite Audit, Dan Kap Terhadap Fee Audit Eksternal. *Jurnal Akuntansi*, 12(1), 1–15.

<https://doi.org/10.25170/jara.v12i1.55>

Azizah, J., & Nr, E. (2020). Pengaruh Dewan Komisaris, Komite Audit, Dan Dewan Pengawas Syariah Terhadap Kinerja Perbankan Syariah. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 2(1), 2554–2569. <https://doi.org/10.24036/Jea.V2i1.229>

Azizah, N. Za., & Diana, A. L. (2020). Pengaruh Independensi, Ukuran Komite Audit, Kompetensi Dan Frekuensi Pertemuan Terhadap Manajemen Laba Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bei Periode 2015-2019. *Jurnal Penelitian Ekonomi Dan Bisnis*, 1(1), 1-28. <https://doi.org/10.24036/Jea.V2i1.229>

Azzahra, A. S., & Wibowo, N. (2019). Pengaruh Firm Size Dan Leverage Ratio Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Pertambangan. *Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil*, 9(1), 13–20. <https://doi.org/10.55601/jwem.v9i1.588>

Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2016). *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi Dan Bisnis*.

Ben Abdallah, M., & Bahloul, S. (2021). Disclosure, Shariah Governance And Financial Performance In Islamic Banks. *Asian Journal Of Economics And Banking*, 5(3), 234–254. <https://doi.org/10.1108/Ajeb-03-2021-0038>

Benuf, K., & Azhar, M. (2020). Metodologi Penelitian Hukum Sebagai Instrumen Mengurai Permasalahan Hukum Kontemporer. *Gema Keadilan*, 7(1), 20–33.

Bilal, Tufail, S., & Sehar, N.-U. (2018). Determinants Of Voluntary Disclosure In Annual Report: A Case Study Of Pakistan. *Management And Administrative Sciences Review*, 2(2), 181–195.

Bing, N. S., & Amran, A. (2017). The Role Of Board Diversity On Materiality Disclosure In Sustainability Reporting. *Global Business & Management Research*, 9(4), 96–109. <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=ent&an=127011675&site=ehost-live>

- Cahyani, D. P., Fauzi, N., & Gustati. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengungkapan Wajib Laporan Tahunan ( Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2020 ). *Jurnal Akuntansi, Bisnis Dan Ekonomi Indonesia*, 2(1), 23–29.
- Darwanto, & Chariri, A. (2019). Corporate Governance And Financial Performance In Islamic Banks: The Role Of The Sharia Supervisory Board In Multiple-Layer Management. *Banks And Bank Systems*, 14(4), 183–191. [https://doi.org/10.21511/Bbs.14\(4\).2019.17](https://doi.org/10.21511/Bbs.14(4).2019.17)
- Destiani, T., & Hendriyani, R. M. (2021). Analisis Rasio Keuangan Untuk Menilai Kinerja Keuangan Perusahaan. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 4(1), 33–51. <https://doi.org/10.47467/Alkharaj.V4i1.488>
- Dewi, Y. M., Febriyanto, & Septiana, N. (2022). Analisis Komparatif Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Sebelum Dan Sesudah Pandemi Covid-19. *Snppm(Seminar Nasional Penelitian Dan Pengabdiankepada Masyarakat)*, Vol. 4 No.((Gerakan Ekonomi Muhammadiyah)), 123–141. <https://prosiding.ummetro.ac.id/index.php/snppm/article/view/109>
- Deza, R. L. R., & Sofyani, H. (2022). Syariah Governance Dan Maqashid Syariah Di Perbankan Syariah Di Indonesia. *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 6(2), 11–34. <https://doi.org/10.18196/Rabin.V6i2.12857>
- Effendi, B., & Windiarko, M. A. (2023). Kesiapan Bank Syariah Dalam Menghadapi Resesi 2023. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(01), 637–645.
- Eksandy, A. (2018). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perbankan Syari'ah Indonesia. *Jurnal Akuntansi : Kajian Ilmiah Akuntansi (Jak)*, 5(1), 1. <https://doi.org/10.30656/Jak.V5i1.498>
- Ellili, N. O. D., & Nobanee, H. (2017). Corporate Risk Disclosure Of Islamic And Conventional Banks. *Banks And Bank Systems*, 12(3), 247–256. [https://doi.org/10.21511/Bbs.12\(3-1\).2017.09](https://doi.org/10.21511/Bbs.12(3-1).2017.09)
- Ernawati, E., & Santoso, S. B. (2022). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Kepemilikan

- Institusional, Komisararis Independen Dan Leverage Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Ojk Indonesia Tahun 2015-2019). *Kompartemen : Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 19(2), 111. <https://doi.org/10.30595/kompartemen.v19i2.13246>
- Ernawati, L. (2022). Pengaruh Inflasi, Likuiditas, Kurs, Maturitas, Credit Default Swap, Ihsng Dan Profit Terhadap Obligasi Korporasi Di Indonesia Dengan Metode Data Panel. *Sanskara Akuntansi Dan Keuangan*, 01(01), 1–14. <https://sj.eastasouth-institute.com/index.php/sak/article/view/9>
- Faizah, W. (2022). Pengaruh Pengungkapan Laporan Berkelanjutan Dan Tata Kelola Terhadap Kinerja Maqashid Syariah ( Studi Kasus Bank Syariah Di Indonesia ). *Proceeding Of National Conference On Accountitng & Finance*, 4, 482–487. <https://doi.org/10.20885/ncaf.vol4.art60>
- Freeman, R. E. (1984). Strategic Management: A Stakeholder Theory. *Journal Of Management Studies*, 39(1), 1–21.
- Ghonyah, N., & Hartono, S. (2020). How Islamic And Conventional Bank In Indonesia Contributing Sustainable Development Goals Achievement. *Cogent Economics And Finance*, 8(1). <https://doi.org/10.1080/23322039.2020.1856458>
- Hanic, A., & Smolo, E. (2023). Islamic Approach To Corporate Social Responsibility: An International Model For Islamic Banks. *International Journal Of Islamic And Middle Eastern Finance And Management*, 16(1), 175–191. <https://doi.org/10.1108/imefm-07-2021-0284>
- Harahap, S. S. (2003). The Disclosure Of Islamic Values - Annual Report: The Analysis Of Bank Muamalat Indonesia's Annual Report. *Managerial Finance*, 29(7), 70–89. <https://doi.org/10.1108/03074350310768355>
- Harmaen, T., Mangantar, M., & Tulung, J. E. (2022). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2014-2018. *Jurnal Emba : Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis*

- Dan Akuntansi*, 10(2), 799. <https://doi.org/10.35794/Emba.V10i2.40443>
- Hasibuan, A. N. (2015). Asimetri Informasi Dalam Perbankan Syariah. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 1(1), 43–66. [http://repo.iain-padangsidempuan.ac.id/288/1/Abdul Nasser Hasibuan.Pdf](http://repo.iain-padangsidempuan.ac.id/288/1/Abdul%20Nasser%20Hasibuan.pdf)
- Hilgers, R.-D., Heussen, N., & Stanzel, S. (2019). *Statistik, Deskriptive* (Issue 1). [https://doi.org/10.1007/978-3-662-48986-4\\_2900](https://doi.org/10.1007/978-3-662-48986-4_2900)
- Himawan, H. M., & Andayani, W. (2020). Pengaruh Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Dan Leverage Terhadap Nilai Perusahaan Pada Perusahaan Properti Dan Real Estate Yang Go Public Di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2018. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Feb Universitas Brawijaya*, 25–27. <https://jimfeb.ub.ac.id/index.php/jimfeb/article/viewfile/6907/5965>
- Ilyas, R. (2021). Peran Dewan Pengawas Syariah Dalam Perbankan Syariah. *Jps (Jurnal Perbankan Syariah)*, 2(1), 42–53. <https://doi.org/10.46367/jps.v2i1.295>
- Intia, L. C., & Azizah, S. N. (2021). Pengaruh Dewan Direksi, Dewan Komisaris Independen, Dan Dewan Pengawas Syariah Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Riset Keuangan Dan Akuntansi*, 7(2), 46–59. <https://doi.org/10.25134/jrka.v7i2.4860>
- Iskandar, R., Marlina, L., & Urna Fasihah, D. (2023). Islamic Social Reporting (Isr), Sharia Supervisory Board (Ssb), And Financial Performance: Empirical Evidence On Islamic Banks In The Gcc Region. *International Journal Of Science, Technology & Management*, 4(4), 954–962. <https://doi.org/10.46729/ijstm.v4i4.865>
- Jatiningrum, C., & Utami, B. H. S. (2022). *Investigasi Pengaruh Komposisi Dewan Dan Konsentrasi Kepemilikan Pada Kualitas Pengungkapan Laporan Keuangan*. 16(1), 23–40.
- Jaya, A. I., & Rasuli, M. (2021). Mekanisme Good Corporate Governance Dan Dewan Pengawas Syariah Pada Kinerja Keuangan Perbankan Syariah

- Indonesia. *Current: Jurnal Kajian Akuntansi Dan Bisnis Terkini*, 2(1), 43–58.
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory Of The Firm: Managerial Behavior, Agency Costs And Ownership Structure. *Journal Of Financial Economics*, 3(4), 305–360.
- Jumantari, I. G. P. A., Endiana, I. D. M. E., & Pramesti, I. G. A. (2022). Pengaruh Ukuran Perusahaan , Likuiditas , Leverage , Dan Struktur Modal Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2020. *Jurnal Karma: Karya Riset Mahasiswa Akuntansi*, 2(1), 2407–2415.
- Kezia Stefany, & Daljono. (2023). Pengaruh Good Corporate Governance Dan Voluntary Disclosure Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Manufaktur Di Indonesia. *Diponegoro Journal Of Accounting*. [Http://Ejournal-S1.Undip.Ac.Id/Index.Php/Accounting](http://Ejournal-S1.Undip.Ac.Id/Index.Php/Accounting)
- Khan, I., & Zahid, S. N. (2020). The Impact Of Shari’ah And Corporate Governance On Islamic Banks Performance: Evidence From Asia. *International Journal Of Islamic And Middle Eastern Finance And Management*, 13(3), 483–501. <https://doi.org/10.1108/Imefm-01-2019-0003>
- Knkg, K. N. (2006). *Pedoman Umum Corporate Governance Di Indonesia*.
- Kurniadi, A. F., & Wardoyo, D. U. (2022). Pengaruh Karakteristik Perusahaan Terhadap Pengungkapan Corporate Social Responsibility Pada Perusahaan Manufaktur Dalam Perspektif Teori Agensi (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2018-2020). *Ulil Albab: Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 1(2), 141–150.
- Lenaini, I. (2021). Teknik Pengambilan Sampel Purposive Dan Snowball Sampling. *Jurnal Kajian, Penelitian & Pengembangan Pendidikan Sejarah*, 6(1), 33–39. P-Issn 2549-7332 %7c E-Issn 2614-1167%0d
- Lova, N. H., & Dewi, A. S. (2019). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Harga Saham Perusahaan Dalam Indeks Lq45

Di Bursa Efek Indonesia 2012 – 2016. *Jurnal Ekonomi*, 1–19.

Mais, R. G., & Lufiani, N. (2018). Pengaruh Sharia Governance Structure Terhadap Pengungkapan Csr Berdasarkan Islamic Social Reporting Index. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 15(01), 83–100. <https://doi.org/10.36406/Jam.V15i01.145>

Mansuri. (2016). Modul Praktikum Eviews: Analisis Regresi Linier Berganda Menggunakan Eviews. *Modul Praktikum Eviews*, 54.

Maryadi, A., & Dermawan, E. S. (2019). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Financial Leverage, Dan Liquidity Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Paradigma Akuntansi*, 1(3), 572. <https://doi.org/10.24912/Jpa.V1i3.5560>

Mayranti, A., & Nurhayati. (2023). Pengaruh Firm Size Dan Firm Age Terhadap Kinerja Keuangan. *Bandung Conference Series: Accountancy*, 3(1), 177–184. <https://doi.org/10.29313/Bcsa.V3i1.6030>

Mitchell, R. K., Agle, B. R., Wood, D. J., & Mitchell, R. K. (1997). Toward A Theory Of Stakeholder Identification And Salience: Defining The Principle Of Who And What Really Counts. *Academy Of Management Review*, 22(4), 853–886.

Mohammed Sarea, A., & Mohd Hanefah, M. (2013). Adoption Of Aaoifi Accounting Standards By Islamic Banks Of Bahrain. *Journal Of Financial Reporting And Accounting*, 11(2), 131–142. <https://doi.org/10.1108/Jfra-07-2012-0031>

Muhsin, M. (2017). Memahami Konflik Antaraktor Dalam Implementasi Sistem Informasi Perguruan Tinggi: Perspektif Teori Stakeholder. *Multitek Indonesia*, 10(2), 21. <https://doi.org/10.24269/Mtkind.V10i2.340>

Muntiah, S. (2012). Pengaruh Mekanisme Corporate Governance Terhadap Kinerja Perusahaan (Studi Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2010–2012). *Jurnal Manajemen*, 1(01).

- Murdiansyah, I. (2021). Leverage, Ukuran Dewan Komisaris, Ukuran Dewan Pengawas Syariah Dan Pengaruhnya Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting (Isr). *Malia: Journal Of Islamic Banking And Finance*, 5(1), 43. <https://doi.org/10.21043/Malia.V5i1.10543>
- Mushafiq, M., & Sehar, T. (2021). Reality Of Short-Term Causality Of Islamic And Conventional Banking Term Deposit Rates In Pakistan. *Asian Journal Of Economics And Banking*, 5(1), 66–78. <https://doi.org/10.1108/Ajeb-10-2020-0072>
- Nasution, S. (2017). Variabel Penelitian. *Raudhah*, 05(02), 1–9. <http://jurnaltarbiyah.uinsu.ac.id/index.php/raudhah/article/view/182>
- Nawaz, T. (2019). Exploring The Nexus Between Human Capital, Corporate Governance And Performance: Evidence From Islamic Banks. *Journal Of Business Ethics*, 157, 567–587.
- Ngumar, S., Fidiana, F., & Retnani, E. D. (2019). Implications Of Islamic Governance On Islamic Bank Fraud. *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan*, 9(2), 226. <https://doi.org/10.22219/jrak.V9i2.8735>
- Nofianti, N., Fatah, A., & Tirtasari, N. (2018). Pengaruh Pengungkapan Sukarela Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Cost Of Capital Sebagai Variabel Intervening. *Journal Of Applied Accounting/ And Taxation*, 3(2), 168–173. <https://doi.org/10.30871/jaat.V3i2.890>
- Nugrahani, T. S., & Nugroho, F. A. (2010). Pengaruh Komisaris Independen Dan Pengungkapan Sukarela Terhadap Kinerja Perusahaan. *Karisma*, 4(2), 132–141.
- Nugroho, A. (2020). Studi Efektivitas Dewan Pengawas Syariah Terhadap Profitabilitas Dan Resiko Pembiayaan Perbankan Syariah. *Proceeding Of National Conference On Accounting & Finance*, 2(2010), 60–68. <https://doi.org/10.20885/ncaf.vol2.art6>
- Octoviany, G. (2020). Corporate Governance Stakeholder Power Komite Audit

- Dan Sustainability Reporting. *Jurnal Magister Akuntansi Trisakti* , 7(2), 121–144.
- Ojk. (2021). Pedoman Perlakuan Akuntansi Perusahaan Efek. In *Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (Seojk) Nomor 25/Seojk.04/2021*.
- Patiran, C. L. (2021). Pengaruh Karakteristik Perusahaan Dan Atribut Dewan Komisaris Terhadap Kebijakan Dividen Kas. *Parsimonia : Jurnal Akuntansi, Manajemen, Dan Bisnis*.
- Pertiwi, D. (2019). Peran Dewan Pengawas Syariah (Dps) Dalam Mewujudkan Good Corporate Governance Di Bank Syariah. *Jurnal Baabu Al-Ilmi: Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 4(1), 1. <https://doi.org/10.29300/Ba.V4i1.1626>
- Prasojo. (2021). Pengaruh Penerapan Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 4(1), 33–44. <https://doi.org/10.26740/Jekobi.V4n1.P33-44>
- Pratiwi, A., Zakiyyatul Laila, K., & Anondo, D. (2022). Pengaruh Pengungkapan Sustainability Report Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Terapan Dan Bisnis*, 2(1), 60–71. <https://doi.org/10.25047/Asersi.V2i1.3313>
- Prawoto, N., & Basuki, A. T. (2022). Factors Affecting Poverty In Indonesia: A Panel Data Approach. *Quality-Access To Success*, 23(186).
- Prayanthi, I., & Laurens, C. N. (2020). Pengaruh Dewan Direksi, Komisaris Independen, Dan Komite Audit Terhadap Kinerja Keuangan Pada Sektor Makanan Dan Minuman. *Klabat Journal Of Management*, 1(1), 66. <https://doi.org/10.60090/Kjm.V1i1.450.66-89>
- Purnomo, J. H. (2016). Syariah Governance Pada Perbankan Syariah. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 1(September), 1–15.
- Purwanti, D. (2021). Determinasi Kinerja Keuangan Perusahaan: Analisis

- Likuiditas, Leverage Dan Ukuran Perusahaan (Literature Review Manajemen Keuangan). *Jurnal Ilmu Manajemen Terapan*, 2(5), 692–698. <https://doi.org/10.31933/jimt.v2i5.593>
- Putri, A. A., & Hanif, R. A. (2020). *Pengaruh Likuiditas, Leverage, Dan Komite Audit Terhadap Agresivitas Pajak*. 1(3), 384–401.
- Rahma Putri, D. A., & Rachmawati, L. (2022). Analisis Tingkat Pertumbuhan Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 5(1), 1–12. <https://doi.org/10.26740/jekobi.v5n1.p1-12>
- Rahmadieni, R. Y. (2019). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Penyajian Laporan Keuangan Syariah Baitul Maal Wa Tamwil Di Kabupaten Wonogiri. *Al-Mashrafiyah: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Dan Perbankan Syariah*, 3(2), 128. <https://doi.org/10.24252/al-mashrafiyah.v3i2.10038>
- Ramdan, P. A., Husnan, L. H., & Hidayati, S. A. (2023). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional Dengan Bank Umum Syariah Di Indonesia Menggunakan Metode Rgec Periode 2018-2022. *Alexandria (Journal Of Economics, Business, & Entrepreneurship)*, 4(2), 67–75. <https://doi.org/10.29303/alexandria.v4i2.460>
- Rosiana, A., & Mahardhika, A. S. (2021). Pengaruh Good Corporate Governance Dan Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Perbankan. In *Jurnal Sikap (Sistem Informasi, Keuangan, Auditing Dan Perpajakan)* (Vol. 5, Issue 1, P. 76). <https://doi.org/10.32897/jsikap.v5i1.332>
- Rudiwanto, A. (2022). Pengaruh Independensi Dewan Komisaris, Ukuran Dewan Direksi, Komite Audit Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 3(1), 41–51.
- Said, H. S., Khotimah, C., Ardiansyah, D., Khadrinur, H., & Putri, M. I. (2022). Teori Agensi : Teori Agensi Dalam Perspektif Akuntansi Syariah. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5(5), 2434–2439.

<https://doi.org/10.32670/fairvalue.v5i5.2757>

- Saputra, F. (2022). *Analysis Effect Return On Assets ( Roa ), Return On Equity ( Roe ) And Price Earning Ratio ( Per ) On Stock Prices Of Coal Companies In The Indonesia Stock Exchange ( Idx ) Period 2018-2021*. 3(1), 82–94.
- Sari, M. K., & Sadriatwati, S. E. (2020). Analisis Financial Distress Pada Bank Umum Syariah Melalui Metode Regresi Logistik Biner Data Panel. *Jurnal Akuntansi*, 5(2), 187. <https://doi.org/10.30736/.v5i2.336>
- Septiana, N., & Aris, M. A. (2023). Analisis Proposi Dewan Komisaris Independen, Ukuran Dewan Direksi, Komite Audit, Blockholder Ownership Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Akuntansi, Keuangan, Dan Manajemen*, 4(2), 101–114. <https://doi.org/10.35912/jakman.v4i2.1051>
- Septiani, A., Sunandar, H., & Nurnasrina. (2023). Pengertian, Ruang Lingkup Perbankan, Latar Belakang, Prinsip Dan Sejarah Perbankan Syariah Di Indonesia. *Juremi: Jurnal Riset Ekonomi*, 2(4), 537–543.
- Septianingsih, A. (2022). Pemodelan Data Panel Menggunakan Random Effect Model Untuk Mengetahui Faktor Yang Mempengaruhi Umur Harapan Hidup Di Indonesia. *Jurnal Lebesgue : Jurnal Ilmiah Pendidikan Matematika, Matematika Dan Statistika*, 3(3), 525–536. <https://doi.org/10.46306/lb.v3i3.163>
- Setyadi, A., & Ayem, S. (2019). Pengaruh Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Komite Audit Dan Capital Intensity Terhadap Agresivitas Pajak (Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bei Periode Tahun 2013-2017). *Jurnal Akuntansi Pajak Dewantara*, 1(2), 228–241.
- Shanti, Y. K. (2020). Pengaruh Komite Audit Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Dengan Dewan Komisaris Sebagai Variabel Intervening. *Iqtishaduna: Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita*, 9(2), 147–158. <https://doi.org/10.46367/iqtishaduna.v9i2.241>
- Sheikh, M. F., Shah, S. Z. A., & Akbar, S. (2018). Firm Performance, Corporate

Governance And Executive Compensation In Pakistan. *Applied Economics*, 50(18), 2012–2027. <https://doi.org/10.1080/00036846.2017.1386277>

Siagian, A. O. (2019). *Pengaruh Pengungkapan Islamic Corporate Governance Dalam Mediasi Kinerja Keuangan Terhadap Islamic Social Reporting Abstrak Ketidakkonsistenan Inilah Yang Mendorong Diajukannya Variabel Mediasi Kinerja Keuangan Terhadap Pengaruh Pengungkapan Icg Terhadap* . 4309, 1–8.

Sitanggang, R. P., & Ratmono, D. (2019). Pengaruh Tata Kelola Perusahaan Dan Pengungkapan Tanggung Jawab Sosial Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Manajemen Laba Sebagai Variabel Mediasi. *Diponegoro Journal Of Accounting*, 8(2013), 1–15.

Situmorang, C. V., & Simanjuntak, A. (2019). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Bisnis : Jurnal Program Studi Akuntansi*, 5(2), 160. <https://doi.org/10.31289/Jab.V5i2.2694>

Solikhah, & Suryandani, W. H. (2022). Pengaruh Komite Audit, Dewan Komisaris Independen, Kepemilikan Institusional Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus Pada Perusahaan Food And Beverage Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2016-2020). *Journal Of Global Business And Management Review*, 4(1), 109. <https://doi.org/10.37253/Jgbmr.V4i1.6693>

Srairi, S. (2015). Corporate Governance Disclosure Practices And Performance Of Islamic Banks In Gcc Countries. *Journal Of Islamic Finance*, 4(2).

Srairi, S., Bourkhis, K., & Houcine, A. (2022). Does Bank Governance Affect Risk And Efficiency? Evidence From Islamic Banks In Gcc Countries. *International Journal Of Islamic And Middle Eastern Finance And Management*, 15(3), 644–663. <https://doi.org/10.1108/Imefm-05-2020-0206>

Subroto, B. (2014). *Pengungkapan Wajib Perusahaan Publik: Kajian Teori Dan Empiris*. Universitas Brawijaya Press.

- Sugiyono, P. D. (2019). Metode Penelitian Pendidikan (Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi, R&D Dan Penelitian Pendidikan). *Metode Penelitian Pendidikan*, 67.
- Sukoco, I. (2013). Fungsi Public Relations Dalam Menjalankan Aktivitas Corporate Social Responsibility. *Jurnal Dinamika Manajemen*, 4(2), 188–198.
- Supriyanto, E. B. (2018). Perbankan Syariah: Kinerja Yang Buruk Akibat Tata Kelola. *Harian Ekonomi Neraca*, 1–8.
- Susanto Salim, L. (2019). Pengaruh Corporate Governance Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Perusahaan Di Bei. *Jurnal Paradigma Akuntansi*, 1(2), 133. <https://doi.org/10.24912/jpa.v1i2.4674>
- Syahputri, Y. A., & Surenggono. (2019). Analisis Perbandingan Penggunaan Global Reporting Initiative Index Dan Islamic Social Reporting Index Dalam Pengungkapan Corporate Social Responsibility Perbankan Syariah Di Indonesia Tahun 2014-2018. *Liability*, 01(2), 84–111.
- Syarifuddin, & Saudi, I. Al. (2009). *Metode Riset Praktis Regresi Berganda Dengan Spss*.
- Tabash, M. I. (2019). An Empirical Investigation On The Relation Between Disclosure And Financial Performance Of Islamic Banks In The United Arab Emirates. *Journal Of Asian Finance, Economics And Business*, 6(4), 27–35. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2019.vol6.no4.27>
- Tambunan, L. (2021). Peran Komite Audit Dalam Good Corporate Governance. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 21(1), 119–128. <https://doi.org/10.30596/jrab.v21i1.6618>
- Tashkandi, A. A. (2022). Shariah Supervision And Corporate Governance Effects On Islamic Banks' Performance: Evidence From The Gcc Countries. *Journal Of Business And Socio-Economic Development*. <https://doi.org/10.1108/jbsed-02-2022-0024>

- Ulfa, M., Mahsuni, A. W., & Junaidi. (2021). Pengaruh Mekanisme Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2019. *E-Jra Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Malang Good*, 10(08), 53–62.
- Wahyuni, C. E., & Diantimala, Y. (2016). *Tingkat Pengungkapan Wajib Perbankan Syariah*. 1(1), 273–281.
- Wardani, R. P. (2009). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Luas Pengungkapan Sukarela*.
- Widyati, M. F. (2013). Pengaruh Dewan Direksi, Komisaris Independen, Komite Audit, Kepemilikan Manajerial Dan Kepemilikan Institusional Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 1.
- Wiranthie, I. K., & Putranto, H. (2020). Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio ( Car ), Loan To Deposit Ratio ( Ldr ) Dan Non Performing Loan ( Npl ) Terhadap Return On Asset ( Roa ). *Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Perbankan*, 6, 1–11.
- Wu, H., & Li, J. (2023). The Relationship Between Environmental Disclosure And Financial Performance: Mediating Effect Of Economic Development And Information Penetration. *Economic Research-Ekonomiska Istrazivanja* , 36(1), 116–142. <https://doi.org/10.1080/1331677x.2022.2072355>
- Wufron. (2017). Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Serta Implikasinya Terhadap Nilai Perusahaan Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Wacana Ekonomi*, 16(3), 140–154. [Www.Jurnal.Uniga.Ac.Id](http://www.jurnal.uniga.ac.id)
- Yanti, T. A. (2020). Analisis Pengaruh Penerapan Tata Kelola Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Manajemen, Ekonomi, Keuangan Dan Akuntansi*, 1(2), 87–94. [Http://ejurnal.Poltekkutaraja.Ac.Id/Index.Php/Meka/Article/View/29](http://ejurnal.poltekkutaraja.ac.id/index.php/meka/article/view/29)
- Yuniwiansyah, M., & Rahayu, Y. (2020). Pengaruh Good Corporate Governance

Dan Firm Size Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 11(2460–0585), 1–17.

Zulkarnain, & Mirawati, W. (2019). Karakteristik Dewan Direksi Dan Pengaruhnya Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan. *Cakrawala Repositori Imwi*, 2(2), 72–81. [Http://Cakrawala.Imwi.Ac.Id/Index.Php/Cakrawala/Article/View/31](http://Cakrawala.Imwi.Ac.Id/Index.Php/Cakrawala/Article/View/31)

