

**PENGARUH TATA KELOLA TERHADAP KINERJA SYARIAH PADA
BANK UMUM SYARIAH**



SKRIPSI

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

OLEH:

**NABILATUL MARDLIYYAH
21108040079**

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

2025

**PENGARUH TATA KELOLA TERHADAP KINERJA SYARIAH PADA
BANK UMUM SYARIAH**



SKRIPSI

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

OLEH:

NABILATUL MARDLIYYAH
21108040079

PEMBIMBING:

M. ARSYADI RIDHA, S.E., M.Sc., AK., CA., ACPA.
NIP. 19830419 201503 1 002

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

2025

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-1375/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2025

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH TATA KELOLA TERHADAP KINERJA SYARIAH PADA BANK UMUM SYARIAH

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : NABILATUL MARDLIYYAH
Nomor Induk Mahasiswa : 21108040079
Telah diujikan pada : Rabu, 13 Agustus 2025
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

M. Arsyadi Ridha, S.E., M.Sc., Ak., CA., ACPA.
SIGNED

Valid ID: 68a81b6e646ba



Penguji I

Sofyan Hadinata, S.E., M.Sc., Ak., CA.
SIGNED

Valid ID: 68a7e071d202a



Penguji II

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

Valid ID: 68a7c141e4a3b



Yogyakarta, 13 Agustus 2025

UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA.
SIGNED

Valid ID: 68a8207d17678

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Nabilatul Mardliyyah

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 : Nabilatul Mardliyyah

NIM : 21108040079

Judul Skripsi : Pengaruh Tata Kelola Terhadap Kinerja Syariah Pada Bank Umum Syariah

Sudah dapat diajukan 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 Akuntansi Syaria'ah.

Dengan ini kami mengharap agar Skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu 'alaikum Wr.Wb

Yogyakarta, 07 Agustus 2025
Pembimbing,


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

NIP. 19830419 201503 1 002

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang betanda tangan di bawah ini :

Nama : Nabilatul Mardliyyah

NIM : 21108040079

Program Studi : Akuntansi Syariah

Menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul “Pengaruh Tata Kelola Terhadap Kinerja Syariah Pada Bank Umum Syariah” adalah benar-benar karya penulis sendiri, bukan duplikasi dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada peneliti.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dipahami.

Yogyakarta, 07 Agustus 2025

Penyusun,



Nabilatul Mardliyyah

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SURAT PERNYATAAN BERJILBAB

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nabilatul Mardliyyah
Tempat dan Tanggal Lahir : Rajabasa Lama, 31 Mei 2003
NIM : 21108040079
Program Studi : Akuntansi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Alamat : Labuhan Ratu, Lampung Timur
No. HP : 082175574883

Menyatakan bahwa saya menyerahkan diri dengan mengenakan jilbab untuk dipasang pada ijazah saya. Atas segala konsekuensi yang timbul di kemudian hari sehubungan dengan pemasangan pasfoto berjilbab pada ijazah saya tersebut adalah menjadi tanggung jawab saya sepenuhnya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Yogyakarta, 07 Agustus 2025

Penyusun,



Nabilatul Mardliyyah

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Nabilatul Mardliyyah
Nim : 21108040079
Program Studi : Akuntansi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

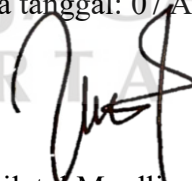
Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

“Pengaruh Tata Kelola Terhadap Kinerja Syariah Pada Bank Umum Syariah”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif 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 dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya

Dibuat di: Yogyakarta
Pada tanggal: 07 Agustus 2025



Nabilatul Mardliyyah

HALAMAN MOTTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

"Sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan"

(Q.S Al-Insyirah: 6)

حَسْبُنَا اللَّهُ وَنِعْمَ الْوَكِيلُ

*"Cukuplah Allah menjadi penolong kami, dan Allah adalah sebaik-baiknya
pelindung."*

(Q.S Ali-Imran: 173)

*"Bukan nasib tidak berpihak kepadamu, tetapi nasib yang lebih baik semoga
sedang menunggumu"*

(Harry Vaughan)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan penuh syukur karya ini, penulis persembahkan kepada:

1. Ibu dan Bapak penulis tercinta yang doanya menembus langit, ucapannya menyimpan doa dan harapan, semangatnya tidak pernah hilang, dan senyuman dan kebahagiaannya selalu penulis usahakan.
2. Adik penulis tersayang (Azizatun Nada) yang notifikasi pesannya selalu memberikan tawa dan semangat, serta kebahagiaannya menjadi motivasi penulis untuk terus berusaha.
3. Bulek Komsiyah, om Rofiq dan om Malik, yang senantiasa menanyakan kabar penulis, mengingatkan penulis akan menjaga kesehatan, dan memberikan doa terbaik kepada penulis.
4. Kakek (H. Khusaini) dan nenek (Hj. Istiah) yang sering bertanya kabar, memberikan doa terbaik, dan mengusahakan kebahagiaan penulis, serta keluarga besar lainnya.
5. Keluarga besar kakek Alm. Imam Turmudzi yang senantiasa memberikan doa terbaik dan menunggu kabar baik dari penulis.

PEDOMAN TRANSLITERASI

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

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Šā'	Š	Es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Ḥā'	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	Ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Zāl	Z	Zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zāi	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	Es dan Ye

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ص	Sād	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Tā'	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	Z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	Koma terbalik diatas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāwu	W	We
هـ	Hā'	H	Ha
ء	Hamzah	.	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

مُعَدَّة	Ditulis	Muta'addidah
عِدَّة	Ditulis	'Iddah

C. Konsonan Tunggal

Semua ta' marbutah ditulis dengan h, baik berada pada 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.

حِكْمَةٌ	Ditulis	<i>hikmah</i>
عِلَّةٌ	Ditulis	<i>'illah</i>
كَرَامَةُ الْأَوْلِيَاءِ	Ditulis	<i>Karamah al-Auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

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

— َ —	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
— ِ —	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
— ُ —	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>Žukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

Fathah + Alif جَاهِلِيَّةٌ	Ditulis	<i>Ā</i> <i>Jāhiliyyah</i>
Fathah + Ya' Mati تَنْسَ	Ditulis	<i>Ā</i> <i>Tansā</i>
Kasrah + Ya' Mati كَرِيمٌ	Ditulis	<i>Ī</i> <i>Karīm</i>
Dhammah + Wawu Mati فُرُوضٌ	Ditulis	<i>Ū</i> <i>Furūd</i>

F. Vokal Rangkap

Fathah + Yā' Mati بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>Ai</i> <i>Bainakum</i>
Fathah + Wāwu Mati قَوْلٌ	Ditulis	<i>Au</i> <i>Qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
أَعِدَّتْ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

الْقُرْآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
-----------	---------	-----------------

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

السَّمَاءُ	Ditulis	As-Samā'
------------	---------	----------

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	Zawī al-Furūd
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	Ahl as-sunnah

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobbil alamin, puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq, hidayah serta inayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat beriringan salam tidak lupa penulis haturkan kepada junjungan tercinta baginda Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman kegelapan menuju zaman yang terang benderang. Semoga kita termasuk dalam golongan umatnya yang mendapatkan syafaatnya di hari akhir nanti.

Skripsi ini membahas tentang **Pengaruh Tata Kelola Terhadap Kinerja Syariah Pada Bank Umum Syariah**. Selama penyusunan skripsi ini peneliti menyadari bahwa skripsi ini belum tentu selesai tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak. Dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang amat dalam kepada:

1. Bapak Prof. Noorhadi, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Sofyan Hadinata, S.E., M.Sc., Ak., CA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Dinik Fitri Rahajeng Pangestuti, S.E., M.Ak. selaku dosen penasihat akademik yang telah meluangkan waktu, dengan sabar, dan ikhlas memberikan arahan serta nasihat kepada penulis selama masa perkuliahan.

5. Bapak M. Arsyadi Ridha, S.E., M.Sc., AK. CA., ACPA. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu dan memberikan bimbingan, arahan, kritik, saran serta motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi.
6. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberi banyak pengetahuan dan wawasan baru selama perkuliahan.
7. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Kedua orang tua dan adik penulis, Bapak Ahmad Muslihuddin dan Ibu Musiroh, serta adikku tercinta Azizatul Nada yang selalu menjadi tempat pulang, sumber kebahagiaan, dan menjadi alasan penulis untuk terus berusaha. Terimakasih atas segala doa, semangat dan perjuangan yang tiada henti.
9. Keluarga besar H. Khusaini dan Alm. Imam Turmudzi yang selalu memberikan dukungan, semangat dan doa terbaik, khususnya kepada buleK Komsiah, om Rofiq, om Malik, mas Adhim, bude Solik dan buleK Amma.
10. Teman-teman bercerita penulis, Difa Zahrah Zakiyah, Putri Dwi Suryani, Sri Hartati, dan Jeiszy Mita Ningrum yang saling memberi dukungan, menebarkan tawa, cerita, pelajaran, dan motivasi kehidupan.
11. Keluarga perantauan penulis, teman-teman *Assyifa Nation* Mba Diana, Mba Dera, Mba L Fina, Mba Tania, Mba Risma, Mba Lala, Mba Saul, Mba Jingga, Mba Tazqya, Mba Nisa, Mba Rahma, Nana, Ifa, Shinta, Sheila, Nikmah, dan Maul. Terima kasih sudah menjadi rumah dan tempat pulang ternyaman yang

berisi kebahagiaan didalamnya. Terima kasih atas kebahagiaan, keceriaan, dukungan, teguran, nasihat, serta kasih sayang kalian yang sangat berarti bagi penulis. Serta kepada Mba Lala yang sudah membantu penulis mendapat kesempatan berproses menjadi mahasiswi yang aktif dan berani.

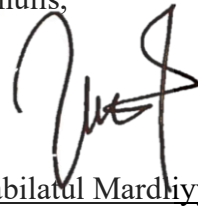
12. Teman-teman komplek Srikandi khususnya kamar pojok Syafira, Atun, Ifa dan Ulfa atas kebersmaan, kebahagiaan dan perhatian kepada penulis.
13. Sobat jarak jauh, Fitriana Afifah dan Azizah Yetmaina yang senantiasa memberi dukungan, motivasi, dan turut bangga atas segala pencapaian penulis.
14. Teman spiritual Hilwa Seilana Nisa yang telah menemani dan bertukar ilmu dengan penulis dalam hal mencari ketentraman hidup.
15. Teman-teman maung, real member dan baby pink yang turut memberi tawa.
16. Teman seperDPS-an terutama Nailil, Yasinta, Faza dan Zaky yang saling membantu dan mendukung.
17. Teman-teman Akuntansi Syariah Angkatan 2021 yang telah berjuang bersama selama dan saling membantu selama proses perkuliahan.
18. Teman-teman KKN 112 kelompok 273 yang telah menjadi keluarga selama masa pengabdian di Desa Wonosari.
19. Seseorang yang telah tertulis di Lauhul Mahfudz yang mungkin doanya saling bertemu di langit.
20. Seluruh *cast* sinetron Asmara Gen Z yang senantiasa menghibur penulis melalui karya-karyanya. Kak Wiwik Wijayatullah melalui channel youtube Ayya Wiluna yang turut menebarkan aura positif melalui kontennya.

21. Seluruh pihak yang turut memberikan dukungan, doa, dan memberikan kontribusi demi kelancaran penyusunan skripsi, yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, dan ketidaksempurnaan, sehingga kritik, masukan dan saran yang bersifat memperbaiki skripsi ini sangat penulis harapkan. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis maupun pembaca.

Yogyakarta, 06 Agustus 2025

Penulis,



Nabilatul Mardhiyyah



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	v
SURAT PERNYATAAN BERJILBAB	vi
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	vii
HALAMAN MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI	x
KATA PENGANTAR.....	xv
DAFTAR ISI	xix
DAFTAR TABEL.....	xxii
DAFTAR GAMBAR	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiv
ABSTRAK	xxv
<i>ABSTRACT</i>	xxvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	13
C. Tujuan Penelitian.....	13
D. Manfaat Penelitian	14
E. Sistematika Pembahasan	15
BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA.....	17
A. Landasan Teori	17
1. <i>Shariah Enterprise Theory (SET)</i>	17
2. Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>)	18
3. Teori Pemangku Kepentingan (<i>Stakeholder Theory</i>)	21
4. Teori Pandangan Berbasis Sumber Daya (<i>Resource Based View Theory</i>)	22
5. Kinerja bank syariah	23

6. Tata Kelola	25
B. Kajian Pustaka.....	28
C. Pengembangan Hipotesis	33
D. Kerangka Teoritis	44
BAB III METODE PENELITIAN.....	45
A. Desain Penelitian.....	45
B. Populasi dan Sampel	45
C. Definisi Operasional Variabel	46
1. Variabel Dependen (Y).....	46
2. Variabel Independen (X)	47
D. Teknik Pengumpulan.....	51
E. Teknik Analisis Data	51
1. Analisis Statistik Deskriptif	51
2. Uji Estimasi Model	51
3. Penetapan Model Regresi Data Panel	52
4. Uji Asumsi Klasik	53
5. Analisis Regresi Data Panel	54
6. Pengujian Hipotesis.....	55
7. <i>Robustness Test</i>	57
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	58
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	58
B. Analisis dan Pembahasan.....	58
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	58
2. Penetapan Model Regresi Data Panel	63
3. Uji Asumsi Klasik	65
4. Analisis Regresi Data Panel	66
5. Pengujian Hipotesis.....	68
6. Pembahasan Hasil Analisis Data.....	72
7. <i>Robustness Test</i>	79
BAB V PENUTUP.....	81
A. Kesimpulan	81

B. Implikasi Penelitian.....	83
C. Keterbatasan.....	83
D. Saran.....	84
DAFTAR PUSTAKA.....	85
LAMPIRAN.....	93



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Rekapitulasi Zakat Bank Umum Syariah di Indonesia	8
Tabel 2. 1 Kajian Pustaka.....	28
Tabel 3. 1 Daftar Bank Umum Syariah.....	46
Tabel 3. 2 Variabel Penelitian.....	50
Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif.....	59
Tabel 4. 2 Hasil Uji Chow.....	63
Tabel 4. 3 Hasil Uji Hausman	64
Tabel 4. 4 Hasil Uji Langrange Multipler	65
Tabel 4. 5 Uji Multikolinearitas	66
Tabel 4. 6 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	69
Tabel 4. 7 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	69
Tabel 4. 8 Hasil Uji <i>R-Square</i>	72
Tabel 4. 9 Hasil <i>Robustness Test</i>	79


 STATE ISLAMIC UNIVERSITY
 SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Total Aset Bank Umum Syariah Indonesia 2016-2024.....	5
---	---



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabulasi Data Penelitian	93
Lampiran 2 Tabulasi <i>Robustness Test</i>	98
Lampiran 3 Hasil Analaisis Statistik Deskriptif.....	102
Lampiran 4 Hasil Uji Chow	102
Lampiran 5 Hasil Uji Hausman.....	102
Lampiran 6 Hasil Uji Langrage Multipler	102
Lampiran 7 Hasil Uji Multikolinearitas	103
Lampiran 8 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	103
Lampiran 9 Hasil Uji Simultan (Uji F)	104
Lampiran 10 Hasil Uji <i>R-Square</i>	104
Lampiran 11 Hasil Uji <i>Robustness Test</i>	105



ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk menganalisis pengaruh tata kelola terhadap kinerja syariah pada bank umum syariah tahun 2014-2023. Dalam penelitian ini kinerja syariah diproksikan dengan rasio zakat yaitu *Zakat on Asset* (ZOA). Tata kelola bank umum syariah sebagai variabel independen pada penelitian ini berupa ukuran dewan direksi, remunerasi dewan direksi, ukuran komite audit, frekuensi rapat komite audit, ukuran DPS, dan latar belakang pendidikan DPS. Sampel pada penelitian ini adalah 15 bank umum syariah dari tahun 2014-2023. Metode yang digunakan untuk menguji variabel-variabel dalam penelitian ini berupa analisis regresi data panel, dengan jenis data panel berupa *unbalanced data panel*. Analisis data dilakukan dengan teknik *Generalized Least Square* (GLS) menggunakan alat analisis berupa *Eviews* 12. Hasil penelitian menunjukkan remunerasi dewan direksi dan latar belakang DPS secara signifikan berpengaruh positif terhadap kinerja syariah bank, sedangkan ukuran dewan direksi, ukuran komite audit, frekuensi rapat komite audit, dan ukuran DPS tidak berpengaruh terhadap kinerja syariah (ZOA).

Kata Kunci: Kinerja Syariah, Zakat, Tata Kelola, Bank Umum Syariah.



ABSTRACT

This study was conducted with the aim of analyzing the effect of governance on sharia performance in commercial sharia banks from 2014 to 2023. In this study, sharia performance is proxied by the zakat ratio, specifically Zakat on Assets (ZOA). Corporate governance in sharia commercial banks, as the independent variable in this study, includes the size of the board of directors, board of directors' remuneration, the size of the audit committee, the frequency of audit committee meetings, the size of the Sharia Supervisory Board (DPS), and the educational background of the DPS members. The sample in this study consists of 15 Islamic commercial banks from 2014 to 2023. The method used to test the variables in this study is panel data regression analysis, with the type of panel data being unbalanced panel data. Data analysis was conducted using the Generalized Least Squares (GLS) technique with Eviews 12 as the analysis tool. The results of the study indicate that the remuneration of the board of directors and the background of the DPS significantly positively influence the sharia performance of banks, while the size of the board of directors, the size of the audit committee, the frequency of audit committee meetings, and the size of the DPS do not influence sharia performance (ZOA).

Keywords: *Islamic Performance, Zakat, Corporate Governance, Islamic Commercial Banks*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perbankan syariah memiliki model bisnis yang berbeda dengan bank konvensional, sehingga penting bagi bank syariah memastikan bahwa operasional dan transaksinya berbeda dengan bank konvensional, serta mampu memberikan manfaat yang mendukung peningkatan kesejahteraan masyarakat (Mohammed & Muhammed, 2017; Nomran & Haron, 2022). Hal ini sejalan dengan yang disebutkan dalam *Sharia Enterprise Theory* bahwa menjalankan kegiatan bisnis tujuan utama bank umum syariah tidak semata-mata laba untuk pemegang saham, melainkan juga mencapai kesejahteraan menyeluruh bagi seluruh pemangku kepentingan, dengan akuntabilitas utama kepada Tuhan (Triuwono, 1997).

Mekanisme operasional bank syariah didasarkan pada prinsip-prinsip syariah yang melandasi bank dalam menjalankan kegiatan usahanya (Indah & Zainuddin, 2021; Nomran & Haron, 2020). Dengan begitu, pengukuran kinerja bank syariah perlu diwujudkan dalam indikator yang mencerminkan kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah berupa zakat (Nomran & Haron, 2019; Rizki *et al.*, 2019; Nomran & Haron 2022). Zakat merupakan rukun islam ketiga, yang menjadi ciri khas dari ekonomi Islam, dan efektif dalam mengetas kemiskinan (Jedidia & Guerbouj, 2021; Hidayati *et al.*, 2023; Widiastuti *et al.*, 2021).

Kewajiban pembayaran zakat bagi perusahaan tercantum dalam beberapa peraturan yaitu Peraturan Menteri Agama No. 52 Tahun 2014, Undang-Undang Nomor 38 Tahun 1999, Undang-Undang Nomor 23 Tahun 2011, dan Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah oleh Mahkamah Agung Republik Indonesia, (2016), mendefinisikan bahwa zakat merupakan harta yang wajib dikeluarkan oleh seorang muslim atau badan usaha yang dimiliki orang islam sesuai dengan ketentuan syariah diberikan kepada yang berhak menerimanya. Selain peraturan tersebut, Keputusan Ijtima' Ulama Komisi Fatwa Se-Indonesia Ketiga Tahun 2009 juga menyatakan bahwa perusahaan yang telah memenuhi syarat wajib zakat, wajib mengeluarkan zakat, baik sebagai *syakhshiyyah* *i'tibariyyah* ataupun sebagai pengganti (wakil) dari pemegang saham.

Adapun dasar penetapan kewajiban tersebut juga disebutkan dalam beberapa ayat-ayat Al-Qur'an dan Hadis diantaranya:

خُذْ مِنْ أَمْوَالِهِمْ صَدَقَةً تُطَهِّرُهُمْ وَتُزَكِّيهِمْ بِهَا وَصَلِّ عَلَيْهِمْ إِنَّ صَلَاتَكَ سَكَنٌ لَهُمْ وَاللَّهُ سَمِيعٌ عَلِيمٌ ﴿١٠٣﴾

Artinya: Ambilah zakat dari sebagian harta mereka, dengan zakat itu kamu membersihkan dan mensucikan mereka. Sesungguhnya doamu itu (menumbuhkan) ketentraman jiwa bagi mereka. Allah Maha Mendengar, Maha Mengetahui (QS. At-Taubah [9]: 103)

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ مَا كَسَبْتُمْ وَمِمَّا أَخْرَجْنَا لَكُمْ مِنَ الْأَرْضِ وَلَا تَيَمَّمُوا الْخَبِيثَ مِنْهُ تُنْفِقُونَ وَلَسْتُمْ بِآخِذِيهِ إِلَّا أَنْ تُغْمِضُوا فِيهِ وَاعْلَمُوا أَنَّ اللَّهَ عَزِيزٌ حَمِيدٌ ﴿٣١٧﴾

Artinya: Wahai orang-orang yang beriman, infakkanlah sebagian dari hasil usahamu yang baik-baik dan sebagian dari apa yang kami keluarkan dari bumi untukmu. Janganlah kamu memilih yang mengambilnya, kecuali dengan memicingkan mata (enggan) terhadapnya. Ketahuilah bahwa Allah Mahakaya lagi Maha Terpuji. (Al-Baqarah: 267).

Zakat terpilih menjadi indikator ukuran kinerja syariah karena beberapa alasan. Pertama, melalui sudut pandang teknis, zakat memiliki kemampuan

untuk mencerminkan profitabilitas dan kesehatan bank syariah. Semakin besar keuntungan yang diperoleh bank syariah, maka semakin besar zakat yang dibayarkan (Mohammed & Muhammed, 2017). Dalam Keputusan Ijtima' Ulama Komisi Fatwa Se-Indonesia Ketujuh Tahun 2021 juga menyebutkan perhitungan zakat perusahaan didasarkan pada keuntungan bersih operasional, sebelum pembayaran pajak dan pengurangan pembagian keuntungan.

Alasan kedua, semakin besar total aset bank syariah maka semakin tinggi jumlah zakat yang harus mereka bayarkan (Nomran & Haron, 2022). Dalam filantropi Islam zakat merupakan aktivitas yang melekat pada sebuah kewajiban terhadap aset produktif perusahaan (Jedidia & Guerbouj, 2021; Widiastuti *et al.*, 2022). AAOIFI dalam FAS 39 juga menyatakan metode aset bersih sebagai salah satu alternatif dalam menghitung zakat.

Alasan ketiga, zakat dipandang sama halnya dengan pajak yang dibayarkan setiap tahun kepada penerima tertentu dan menyangkut beberapa aset (Jedidia & Guerbouj, 2021). Zakat sering disebut juga pajak agama atau pajak islam (Nomran & Haron, 2019). Zakat dan pajak sama-sama diperlakukan sebagai beban dalam laporan laba rugi. Perbedaan antara keduanya terletak pada tujuan, pajak memenuhi pengeluaran masyarakat secara keseluruhan, sedangkan zakat memenuhi kebutuhan masyarakat miskin (Nomran & Haron, 2022). Dengan demikian, zakat digunakan sebagai ukuran profitabilitas seperti pajak.

Sehubungan dengan pembahasan zakat dan pajak, zakat merupakan indikator yang dapat mengurangi beban kewajiban pajak (Abojeib & Alchaar,

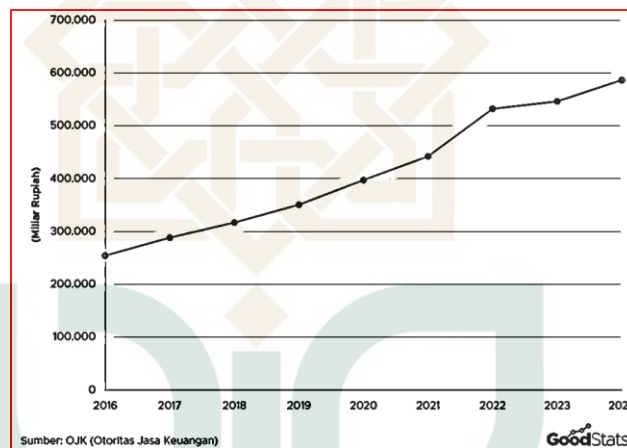
2023; Oktaviani *et al.*, 2022). Hal ini juga disebutkan dalam Peraturan Pemerintah RI dalam Undang-Undang Nomor 17 Tahun 2000 tentang Pajak Penghasilan yang menjelaskan, zakat atas penghasilan boleh dikurangkan dari penghasilan kena pajak. Keputusan Ijtima' Ulama Komisi Fatwa Se-Indonesia Ketiga Tahun 2009 juga menyebutkan bahwa zakat tidak hanya menjadi pengurang biaya kena pajak, melainkan mengurangi pajak sekaligus. Maka, adanya kewajiban pembayaran zakat perusahaan ini tidak menambahkan beban kewajiban yang harus dibayarkan perusahaan, justru membantu perusahaan mengurangi besaran pajak sekaligus memenuhi tanggung jawab sosial perusahaan (Oktaviani *et al.*, 2022).

Alasan selanjutnya zakat menjadi indikator kinerja syariah adalah zakat menjadi salah satu elemen dalam mengukur tanggung jawab sosial perusahaan (CSR) (Abidah *et al.*, 2024, Liwan *et al.*, 2023, Ridwan & Mayapada, 2022). Zakat juga dapat mencerminkan etika dan strategi pemasaran, karena akan membantu memenuhi harapan para pemangku kepentingan, terutama mereka yang memiliki kepedulian tinggi terhadap masalah keagamaan (Ibrahim *et al.*, 2020; Nomran & Haron, 2022). Hal tersebut sejalan dengan teori pemangku kepentingan (*Stakeholder Theory*), bahwa perusahaan harus memberikan nilai dan menjaga hubungan baik tidak hanya kepada pemegang saham, melainkan juga kepada pemangku kepentingan lain yaitu masyarakat luas, nasabah, serta regulator (Freeman *et al.*, 2010).

Perbankan syariah menunjukkan pertumbuhan dan perkembangan aset yang cukup signifikan sejalan dengan pertumbuhan bank syariah selama dua

dekade terakhir (Nasirwan *et al.*, 2024). Pada 9 tahun terakhir total aset bank syariah telah mencapai Rp 586,055 miliar tepatnya tahun 2024. Perkembangan pesat ini berpotensi meningkatkan zakat yang dibayarkan bank syariah dan memunculkan harapan bahwa lembaga keuangan syariah dapat memberi kestabilan pada sistem keuangan dan kesejahteraan masyarakat kurang mampu di Indonesia (Azizah & Erinos, 2020).

Gambar 1. 1 Total Aset Bank Umum Syariah Indonesia 2016-2024
Sumber: GoodStat



Dalam mewujudkan kesejahteraan tersebut beberapa bank syariah telah melakukan sejumlah kegiatan pemberdayaan masyarakat melalui zakat perusahaan. Dilansir dari berita pada *website* resmi Bank Syariah Indonesia (BSI) www.banksbsi.co.id, sebagai institusi bank syariah terbesar di Indonesia BSI telah menyalurkan Rp 268,6 miliar zakat yang berasal dari zakat perusahaan dan sumber lainnya, pemberdayaan ini terfokus dalam berbagai sektor yaitu ekonomi, pendidikan, kemanusiaan, kesehatan dan dakwah advokasi. Selain BSI, merujuk pada berita dalam *website* resminya www.bankntbsyaria.co.id, Bank NTB Syariah turut menyalurkan zakat

perusahaan dengan nominal yang cukup besar yaitu Rp 7,2 Miliar yang diprioritaskan kepada sektor-sektor strategis yaitu rumah layak huni, bantuan biaya pengobatan, biaya pendidikan, dan pengetasan stunting.

Dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat Bank Muamalat turut mengadakan program pemberdayaan yang dilansir dari berita pada *website* resmi Bank Muamalat www.bankmuamalat.co.id. Melalui Lembaga Amil Zakat Nasional dan Nazir Wakaf Baitulmaal Muamalat (BMM) Bank Muamalat menciptakan program Sahabat UMKM Indonesia (SUI) yang merupakan sebuah inisiatif pemberdayaan masyarakat, dan secara bertahap mengurangi tingkat kemiskinan. Program tersebut menawarkan fasilitas berupa penyaluran permodalan, pelatihan, dan pendampingan yang berkelanjutan. Di sisi lain, dalam mendukung peningkatan kualitas hidup masyarakat, khususnya pada sektor kesehatan melalui berita pada *website* resminya <https://pdsb.co.id>, Bank Panin Dubai Syariah pada tahun 2024 menggelar program operasi katarak gratis di 9 kota, yang merupakan bentuk penyaluran zakat perusahaan. Melalui program tersebut dapat menciptakan peluang dan membuka kembali harapan mereka untuk menjalani hidup yang lebih produktif. Melalui program-program pemberdayaan oleh bank syariah tersebut merupakan wujud nyata dari komitmen dan kinerja bank syariah dalam memberikan manfaat nyata bagi masyarakat, hal ini juga menjadi cerminan akan pelaksanaan prinsip-prinsip pada bank syariah.

Meskipun demikian, untuk mencapai kinerja tersebut sangat dipengaruhi sejauh mana prinsip syariah diterapkan. Perbedaan dalam hal fungsi, struktur

dan tujuan bank syariah menyebabkan munculnya konflik keagenan yang khas pada bank syariah, berbeda dengan bank konvensional (Nomran & Haron, 2019). Teori agensi menjelaskan adanya konflik antara manajemen (agen) dan pemilik (prinsipal), namun dalam perbankan syariah konflik tersebut menjadi lebih kompleks, karena melibatkan risiko penyimpangan manajer atas implementasi kepatuhan syariah (Nomran & Haron, 2020).

Penelitian yang dilakukan oleh Rizki *et al.*, (2019) menemukan bahwa penerapan kewajiban zakat perusahaan masih belum berjalan efektif. Landasan hukum dan fatwa MUI tentang penerapan zakat perusahaan sifatnya kurang mengikat, dan masih belum ditemukan regulasi khusus yang mengatur sanksi bagi pihak yang tidak mematuhi fatwa dan peraturan perundang-undangan tersebut (Indah & Zainuddin, 2021). Di sisi lain, peraturan mengenai zakat dan pelaksanaan tanggung jawab CSR di Indonesia memiliki regulasi yang cukup ketat, serta terdapat pemeriksaan dalam penerapannya. Hal tersebut menjadikan perusahaan lebih memprioritaskan kedua kewajiban tersebut, dan mengesampingkan kewajibannya terhadap zakat perusahaan (Rizki *et al.*, 2019).

Temuan tersebut sejalan dengan kondisi bank umum syariah di Indonesia saat ini. Melalui tabel 1.1 dapat terlihat bahwa belum semua bank umum syariah menunaikan zakat perusahaan. Ditemukan pada laporan keuangan periode 2023, dari 12 bank umum syariah masih terdapat hampir 50% bank umum syariah belum memenuhi kewajibannya atas zakat perusahaan. Hal

tersebut menunjukkan bahwa kinerja syariah melalui zakat yang dibayarkan oleh bank umum syariah masih belum maksimal.

Tabel 1. 1 Rekapitulasi Zakat Bank Umum Syariah di Indonesia
(Periode 2023)

Bank Umum Syariah	Pembayaran Zakat BUS
PT. Bank Aceh Syariah	Rp 14.389.193.565
PT. Bank Muamalat Indonesia	Rp 664.527.000
PT. Bank Victoria Syariah	0
PT. Bank Jabar Banten Syariah	0
PT. Bank Syariah Indonesia	Rp 189.730.050.000
PT. Bank Mega Syariah	Rp 7.824.689.125
PT. Bank Panin Dubai Syariah	Rp 5.926.661.300
PT. Bank Syariah Bukopin	0
PT. BCA Syariah	0
PT. BDP Riau Kepri Syariah	0
PT. BTPN Syariah	0
PT. Bank NTB Syariah	Rp 7.267.800.414

Dalam upaya mengatasi konflik tersebut, tata kelola memainkan peran penting (Hidayati *et al.*, 2023). Tata kelola yang baik sangat krusial dalam mengelola sumber daya perusahaan sebagaimana dijelaskan dalam *resource based view theory*. Selain struktur tata kelola yang umum seperti dewan direksi dan komite audit, bank syariah diwajibkan memiliki tata kelola unik yang bertugas mengawasi seluruh aktivitas bank syariah melalui keberadaan Dewan Pengawas Syariah (DPS) (Azizah & Erinos, 2020). Ketiganya memiliki peran krusial dalam memastikan operasional bank berjalan sesuai dengan prinsip kehati-hatian dan syariah.

Direksi bertanggung jawab penuh terhadap pelaksanaan pengelolaan bank berdasarkan prinsip kehati-hatian dan prinsip syariah. Sementara itu, komite audit memiliki fungsi krusial dalam mengawasi aspek keuangan, perilaku manajemen dan kepatuhan terhadap standar akuntansi, kebijakan perusahaan,

dan regulasi yang berlaku (Kallamu & Saat, 2015). Di sisi lain, DPS berperan memastikan bahwa praktik perbankan sejalan dengan prinsip syariah dan standar etika yang berlaku (Bechihi & Nafti, 2025). Dengan demikian, sinergi antara dewan direksi, komite audit dan DPS pada bank syariah akan menjadi kunci dalam operasional bank syariah berada dalam koridor tata kelola yang baik dan sesuai dengan ketentuan syariah maupun regulasi yang berlaku.

Berangkat dari pentingnya peran tata kelola tersebut, telah banyak penelitian sebelumnya mengenai pengaruh tata kelola terhadap kinerja bank syariah dan telah menghasilkan temuan yang bervariasi. Terkait peran dewan direksi, variabel seperti ukuran dan remunerasi beberapa kali menjadi ukuran atas peranan direksi kepada perusahaan. Hidayati *et al.*, (2023) dalam penelitiannya menemukan bahwa ukuran direksi dan remunerasi direksi memiliki pengaruh yang signifikan terhadap dana zakat yang menjadi bentuk kinerja sosial bank syariah, serupa dengan penelitian Nomran & Haron (2019) bahwa ukuran direksi berpengaruh terhadap *zakat on equity* (ZOE) sebagai bentuk kinerja multi bank. Hasil ini sejalan dengan Abdallah & Bahloul (2021), Darwanto & Chariri (2019), Farooq (2023), dan Khan & Zahid (2020) bahwa ukuran dewan direksi berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja keuangan bank syariah. Namun, hasil yang berbeda ditemukan oleh Bechihi & Nafti (2025), Elgadi (2022), dan Shahrier *et al.* (2020) yaitu ukuran dewan direksi berpengaruh negatif terhadap kinerja bank dan tanggung jawab sosial (CSR) (Ridwan & Mayapada, 2022). Hasil berbeda juga ditemukan oleh Aslam & Haron (2020), Yulianti & Cahyonowati (2023) dan Astuti (2025) bahwa ukuran

bank syariah tidak berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja bank syariah. Sedangkan remunerasi dewan direksi sebagai komponen yang dapat memotivasi dewan direksi dalam melakukan tanggung jawabnya ditemukan berpengaruh signifikan terhadap kinerja perusahaan melalui penelitian Farooq (2023), Handa (2018), Hudayati *et al.* (2023), dan Pangestu *et al.*, 2019) yang menemukan hasil serupa. Hasil yang ditemukan oleh Akter *et al.* (2020), Balafas & Florackis (2014), Marimuthu & Kwenda (2019), dan Ogbeide (2016) menunjukkan hasil yang berbeda bahwa remunerasi dewan direksi berpengaruh negatif terhadap kinerja perusahaan,

Selain itu peran komite sebagai pengawas laporan keuangan dan pengendalian perusahaan dalam beberapa penelitian sebelumnya menemukan hasil yang bervariasi. Penelitian yang dilakukan Aslam & Haron (2020), Abdallah & Bahloul (2021), Gupta & Mahakud (2021), Musallam (202) dan Syadeli & Sa'adah (2021) menemukan ukuran komite audit berpengaruh signifikan terhadap kinerja bank. Namun, Ahmed *et al.* (2024), dan Haddad *et al.* (2022) menemukan pengaruh negatif ukuran komite audit terhadap kinerja bank syariah. Hasil yang berbeda ditemukan oleh Azizah & Erinis (2020), Susanti *et al.* (2024), Astuti (2025), dan Yulianti & Cahyonowati, 2023) bahwa komite audit secara signifikan tidak berpengaruh terhadap kinerja bank syariah dan serupa dengan temuan Ridwan & Mayapada, (2022) tidak berpengaruh terhadap pengungkapan CSR. Frekuensi rapat komite audit ditemukan signifikan terhadap kinerja perusahaan oleh Gupta & Mahakud (2021), Haddad *et al.* (2022), Musallam (2020), dan Prince (2019), serta ditemukan tidak

berpengaruh secara signifikan oleh Alqatamin (2018), Syariati & Purwaningsih (2020), dan Nurmawati *et al.* (2025).

Adapun DPS, sebagai pilar tata kelola syariah dalam bank juga sudah banyak diteliti sebelumnya melalui beberapa variabel, diantaranya ukuran DPS dan latar belakang pendidikan DPS. Sebagian besar studi, seperti yang dilakukan oleh Hidayati *et al.* (2023), Khan & Zahid (2020), Nomran & Haron (2019), Nugraheni (2018) dan Kismawadi (2023) menemukan bahwa DPS berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja bank syariah. Pengaruh negatif ditemukan oleh Khalil & Taktak (2020), Abdallah & Bahloul (2021), dan Ridwan & Mayapada (2022). Sedangkan penelitian lain menemukan hasil berbeda, ukuran DPS tidak berpengaruh sama sekali terhadap kinerja bank syariah yaitu temuan Nomran & Haron (2020), Haron *et al.* (2021) dan Mukhibad *et al.* (2022). Di sisi lain, latar belakang pendidikan DPS juga ditemukan berpengaruh positif terhadap kinerja perusahaan oleh Khan & Zahid (2020), Haron *et al.* (2021), dan Nurkhin *et al.* (2018). Sedangkan pengaruh negatif ditemukan pada hubungan latar belakang pendidikan DPS terhadap pengungkapan CSR (Ridwan & Mayapada, 2022).

Berdasarkan fenomena zakat perusahaan dan penemuan hasil yang belum konsisten pada beberapa penelitian sebelumnya, masih menimbulkan ketidakpastian mengenai hubungan antara tata kelola dengan kinerja bank syariah. Literatur mengenai hubungan tata kelola bank syariah terhadap kinerja berbasis syariah khususnya zakat perusahaan, juga ditemukan masih sangat

terbatas. Hal tersebut menjadi motivasi utama peneliti dalam melakukan penelitian mengenai tata kelola dan kinerja syariah.

Penelitian yang dilakukan Nomran & Haron (2022) menemukan rasio zakat yang valid sebagai ukuran kinerja syariah yaitu *zakat on asset* (ZOA) dan *zakat on equity* (ZOE). Kemudian, penelitian lain oleh Nomran & Haron (2019) menguji pengaruh tata kelola bank syariah terhadap kinerja multi bank menggunakan indikator zakat berupa *zakat on equity* (ZOE) sebagai ukuran kinerja perusahaan yang berpengaruh signifikan. Sedangkan, Hidayati *et al.* (2023) telah meneliti pengaruh tata kelola yang terdiri dari ukuran dewan direksi remunerasi dewan direksi, ukuran DPS, dan reputasi DPS terhadap dana zakat sebagai ukuran dari kinerja sosial perusahaan.

Penelitian ini memberikan kontribusi baru pada literatur terkait, dengan menawarkan keterbaruan dari struktur tata kelola bank umum syariah berupa ukuran komite audit, frekuensi rapat komite audit, dan latar belakang pendidikan DPS pada variabel independen, dan menggunakan rasio zakat yang telah teruji validitasnya yaitu *zakat on asset* (ZOA) sebagai proksi dari kinerja syariah sebagai variabel dependen. Sehingga penelitian ini menguji pengaruh tata kelola yang terdiri dari ukuran dewan direksi, remunerasi dewan direksi, ukuran komite audit, frekuensi rapat komite audit, ukuran DPS, dan latar belakang pendidikan DPS terhadap kinerja syariah pada bank umum syariah menggunakan rasio ZOA, dengan periode penelitian pada tahun 2014-2023. Dengan demikian, penelitian ini berjudul **“Pengaruh Tata Kelola Terhadap Kinerja Syariah Pada Bank Umum Syariah”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang penelitian di atas, maka peneliti merumuskan masalah sebagai berikut:

1. Apakah ukuran dewan direksi memiliki pengaruh terhadap kinerja syariah pada Bank Umum Syariah?
2. Apakah remunerasi dewan direksi memiliki pengaruh terhadap kinerja syariah pada Bank Umum Syariah?
3. Apakah ukuran komite audit memiliki pengaruh terhadap kinerja syariah pada Bank Umum Syariah?
4. Apakah frekuensi rapat komite audit memiliki pengaruh terhadap kinerja syariah pada Bank Umum Syariah?
5. Apakah ukuran dewan pengawas syariah memiliki pengaruh terhadap kinerja syariah pada Bank Umum Syariah?
6. Apakah latar belakang pendidikan dewan pengawas syariah memiliki pengaruh terhadap kinerja syariah pada Bank Umum Syariah?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah penelitian, maka ditemukan tujuan yang ingin dicapai dari penelitian ini yaitu:

1. Mengetahui pengaruh ukuran dewan direksi terhadap kinerja syariah pada Bank Umum Syariah.
2. Mengetahui pengaruh remunerasi dewan direksi terhadap kinerja syariah pada Bank Umum Syariah.

3. Mengetahui pengaruh ukuran komite audit terhadap kinerja syariah pada Bank Umum Syariah.
4. Mengetahui pengaruh frekuensi rapat komite audit terhadap kinerja syariah pada Bank Umum Syariah.
5. Mengetahui pengaruh ukuran dewan pengawas syariah terhadap kinerja syariah pada Bank Umum Syariah.
6. Mengetahui pengaruh latar belakang pendidikan dewan pengawas syariah kinerja syariah pada Bank Umum Syariah.

D. Manfaat Penelitian

Suatu penelitian dilakukan untuk memberikan informasi baru yang sebelumnya menjadi kekurangan atas penelitian yang telah dilakukan, adapun manfaat yang diberikan dalam penelitian ini:

1. Manfaat Praktis

Pengaruh tata kelola bank syariah di masa depan pada kinerja bank syariah khususnya pada kinerja berbasis syariah dapat tercerminkan melalui pemenuhan kewajiban zakat diperkirakan akan dipengaruhi oleh temuan penelitian ini. Untuk lebih mengoptimalkan fungsi sosial dan implementasi bank terhadap nilai syariah di masa mendatang, temuan ini dapat digunakan bank dalam upaya peningkatan kualitas tata kelola bank umum syariah yang lebih baik, karena mampu memberi pengaruh terhadap pemenuhan kewajiban zakat sebagai bentuk kinerja syariah yang membantu mewujudkan fungsi dari bank syariah dalam mendorong

pertumbuhan ekonomi dan juga meningkatkan reputasi perusahaan dalam komitmennya terhadap ketentuan syariah.

2. Manfaat teoritis

Temuan penelitian ini diharapkan membantu literatur pada penelitian selanjutnya terkait kinerja syariah perusahaan yang yang dipengaruhi oleh tata kelola yang diwakili oleh dewan direksi, komite audit, dan dewan pengawas syariah (DPS). Penelitian ini juga berkontribusi dalam memperkaya literatur terkait pengukuran kinerja perbankan syariah melalui pendekatan syariah yaitu zakat yang dihitung menggunakan rasio yang valid yaitu *zakat on asset (ZOA)* yang masih sedikit ditemukan dalam literatur terdahulu.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika penulisan dalam penelitian ini terdiri atas lima bagian, yang terdiri dari pendahuluan, literatur review, metodologi penelitian, hasil dan pembahasan, dan terakhir kesimpulan yang dilengkapi dengan saran-saran.

BAB I adalah pendahuluan, pada bab ini peneliti akan menjelaskan tentang fenomena yang melatar belakangi pentingnya penelitian ini dilakukan. Pada bab ini setelah menjelaskan fenomena yang ada latar belakang akan dilengkapi dengan rumusan masalah, tujuan serta manfaat dari penelitian yang dilakukan, yang dilengkapi penulisan sistematika penyusunan sebagai alur pembahasan penelitian pada akhir bab.

BAB II adalah literatur review, pada bab ini peneliti akan menjelaskan landasan teori dan penelitian terdahulu yang relevan terhadap penelitian yang

akan dilakukan. Pada bab ini peneliti juga memaparkan pengembangan logika hipotesis yang akan diuji serta menggambarkan model dari penelitian yang akan dilakukan.

Bab III pada penelitian ini menjelaskan metodologi yang akan diterapkan oleh peneliti dalam menganalisis variabel penelitian yang digunakan. Bab ini terdiri atas desain penelitian, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel, dan teknik analisis data yang akan digunakan.

Bab IV merupakan hasil dan pembahasan dari pengujian data yang telah dilakukan dengan menggunakan metodologi penelitian yang disebutkan pada bab sebelumnya. Bab ini juga menjelaskan mengenai diterima atau ditolaknya hipotesis yang telah dikembangkan pada bab sebelumnya.

Bab V adalah kesimpulan dan saran. Pada bab ini akan menjelaskan kesimpulan setelah penyusunan metodologi kemudian memasuki tahap pengujian dan memberikan hasil yang telah dibahas dalam bab sebelumnya. Kesimpulan yang diberikan juga memuat keterbatasan penelitian yang dilakukan serta saran yang dapat dikembangkan pada penelitian selanjutnya.

SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana tata kelola bank umum syariah memengaruhi kinerja syariah yang menggunakan rasio *zakat on assets* (ZOA). Berdasarkan perhitungan, pengelolaan data, analisis hingga pengujian hipotesis pada bab sebelumnya ditemukan kesimpulan sebagai berikut:

1. Ukuran dewan direksi tidak berpengaruh terhadap kinerja syariah pada bank umum syariah di Indonesia tahun 2014-2023. Hal ini menunjukkan bahwa besarnya ukuran direksi tidak menjamin kinerja yang lebih baik, bahkan menciptakan konflik baru sebagai dampak dari banyaknya perbedaan dalam pengambilan keputusan. Dibandingkan ukuran yang lebih besar, sejalan dengan *resource based view* kualitas, kompetensi dan pengetahuan direksi terkait pengetahuan syariah lebih berpeluang meningkatkan kinerja bank syariah, khususnya kinerja syariah.
2. Remunerasi dewan direksi berpengaruh positif terhadap kinerja syariah pada bank umum syariah di Indonesia tahun 2014-2023. Hal ini terjadi karena remunerasi yang diberikan kepada dewan direksi memotivasi mereka untuk meningkatkan kinerjanya, serta menyelaraskan kebijakan dan kegiatan operasional dengan kepentingan pemegang saham maupun pemangku kepentingan lainnya.

3. Ukuran komite audit tidak berpengaruh terhadap kinerja syariah pada bank umum syariah di Indonesia tahun 2014-2023. Hal ini menunjukkan kehadiran komite audit masih berfokus pada pengawasan terhadap kualitas laporan keuangan dan belum memberikan perhatian khusus terhadap kegiatan non-finansial.
4. Frekuensi rapat audit tidak berpengaruh terhadap kinerja syariah pada bank umum syariah di Indonesia tahun 2014-2023. Hal ini terjadi karena rapat yang dilakukan tidak selalu memiliki tujuan serta manfaat yang jelas dan membahas terkait hal yang berkaitan dengan penerapan prinsip syariah.
5. Ukuran DPS tidak berpengaruh terhadap kinerja syariah pada bank umum syariah di Indonesia tahun 2014-2023. Hal ini terjadi karena DPS lebih mengutamakan tugas dan tanggung jawab tersebut mengacu pada produk, akad dan laporan keuangan, sehingga pembayaran zakat bank umum syariah belum menjadi hal prioritas utama.
6. Tingkat pendidikan DPS berpengaruh positif terhadap kinerja syariah pada bank umum syariah di Indonesia tahun 2014-2023. Hal ini karena anggota DPS dengan latar belakang pendidikan doktor menawarkan sumber daya strategis yang dapat meningkatkan kesadaran bank dalam membayar zakat yang mampu meningkatkan kedekatan bank dengan pemangku kepentingan.

B. Implikasi Penelitian

Temuan dari penelitian ini bermanfaat bagi pihak manajemen, regulator, maupun pemangku kepentingan dan pemegang saham sebagai salah satu literatur dalam meningkatkan kinerja syariah khususnya pelaksanaan kewajiban zakat oleh bank umum syariah juga dapat meningkatkan reputasi dan nilai bank umum syariah. Penelitian ini dapat menjadi salah satu acuan regulator dalam menetapkan kebijakan yang dapat meningkatkan kesadaran perbankan syariah untuk memenuhi kewajiban dalam membayar zakat perusahaan yang memberikan dampak positif dalam membantu masyarakat yang kurang mampu. Dengan demikian, melalui kontribusi tersebut penelitian ini berimplikasi pada pengembangan kualitas dan tanggung jawab perbankan syariah.

C. Keterbatasan

Penelitian ini memiliki keterbatasan sebagai berikut:

1. Pengukuran kinerja syariah sebagai variabel dependen terbatas pada rasio zakat.
2. Penelitian ini terdiri variabel tata kelola bank umum syariah sebagai variabel independen hanya menggunakan kehadiran tiga struktur tata kelola yaitu dewan direksi melalui ukuran direksi dan remunerasi direksi, komite audit melalui ukuran komite audit dan frekuensi rapat komite audit, serta dewan pengawas syariah melalui ukuran DPS dan tingkat pendidikan DPS.
3. Variabel independen hanya mampu menjelaskan 9.3% pengaruhnya terhadap kinerja syariah.

D. Saran

Beberapa saran untuk penelitian selanjutnya ialah sebagai berikut:

1. Penelitian masa depan diharapkan dapat menelusuri pengukuran kinerja syariah lainnya seperti dana qardul hasan, *Islamic social reporting index*, *Maqasid al-Shariah Index*, *Islamic Performance Index*, dana zakat ataupun lebih mendalami rasio zakat lainnya yaitu *zakat on equity* (ZOE) yang hanya menjadi *robustness test* pada penelitian ini.
2. Penelitian masa depan diharapkan menambahkan variabel independen lain untuk memproksikan tata kelola melihat pengaruhnya terhadap kinerja syariah yang masih 9.3% dijelaskan pada penelitian ini, misalnya seperti: pendidikan, kompetensi, remunerasi, independensi, reputasi maupun keberagaman dewan komisaris, komisaris independen, dewan direksi, dewan pengawas syariah, dan komite audit.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul, G., Makatita, N., Makatita, A. R., & Gafur, J. (2024). *Shariah Enterprise Theory in CSR Disclosure : Toward Sustainability Reporting*. 15(2), 223–240. <https://doi.org/10.21580/economica.2024.15.2.22596>
- Abdulrahman, Z., Ebrahimi, T., & Al-Najjar, B. (2023). *Exploring the nexus between Islamic financial institutions Shariah compliance disclosure and corporate governance: New insights from a cross-country analysis*. *International Journal of Finance and Economics*, September, 1–23. <https://doi.org/10.1002/ijfe.2891>
- Abidah, H., Tarmizi, M. I., & Nurullah, K. (2024). *The Impact of Corporate Social Responsibility and Profitability in Financial Performance Moderated by Amanah Concept*. 2(2), 86–96.
- Abojeib, M., & Alchaar, M. O. (2023). *An analysis of zakat disclosure in Islamic banks*. <https://doi.org/10.1108/JIABR-04-2021-0123>
- Ahmed, M. M. A., Hassan, D. K. A. E. S. A., & Magar, N. H. A. (2024). *The moderating role of board gender diversity on the relationship between audit committee characteristics and financial performance: evidence from Egypt*. *Journal of Financial Reporting and Accounting*. <https://doi.org/10.1108/JFRA-12-2023-0746>
- Akter, S. M. H. A. M. T. A. B. H. (2020). *An Empirical Assessment of Organizational Commitment and Job Performance: Vietnam Small and Medium-Sized Enterprises Python View project Higher Education in Vietnam View project First Author and Corresponding An Empirical Assessment of Organizational Comm. Journal of Asian Finance*, 7(6), 277–286. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2020.vol7.no6>
- Al-Nasser Mohammed, S. A. S., & Jorlah Muhammed, D. (2017). *Financial crisis, legal origin, economic status and multi-bank performance indicators*. *Journal of Applied Accounting Research*, 18(2), 208–222. <https://doi.org/10.1108/jaar-07-2014-0065>
- Alqatamin, R. M. (2018). *Audit Committee Effectiveness and Company Performance: Evidence from Jordan*. *Accounting and Finance Research*, 7(2), 48. <https://doi.org/10.5430/afr.v7n2p48>
- Amaliah Liwan, N., Haliah, H., & Nirwana, N. (2023). *Implementation of Corporate Social Responsibility (CSR) In Improving The Reputation of Islamic Banking: A Perspective of Shariah Enterprise Theory*. *Dinasti International Journal of Economics, Finance & Accounting*, 4(4), 592–602. <https://doi.org/10.38035/dijefa.v4i4.2044>

- Amin, A., Lukviarman, N., & Setiany, E. (2018). *Audit Committee Characteristics and Audit-Earnings Quality: Empirical Evidence of the Company with Concentrated Ownership. Review of Integrative Business and Economics Research*, 7(1), 18–33. <http://buscompress.com/journal-home.html>
- Animatul Syariati, E. P. (2020). *The Influence of Audit Committee Characteristics on Company Performance in Sharia General Banking. JIAFE (Jurnal Ilmiah Akuntansi Fakultas Ekonomi)*, 6(2), inpress. <https://doi.org/10.34204/jiafe.v6i2.2222>
- Aslam, E., & Haron, R. (2020). *Does corporate governance affect the performance of Islamic banks? New insight into Islamic countries. Corporate Governance (Bingley)*, 20(6), 1073–1090. <https://doi.org/10.1108/CG-11-2019-0350>
- Aslamiyah, F., Windarti, R. A., Farleni, S., & Sanjaya, V. F. (2024). Pendekatan resource-based view (rbv) dalam manajemen bisnis: strategi untuk keunggulan. *Jurnal Manajemen Bisnis Syariah*, 1(2), 176–183.
- 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>
- Balafas, N., & Florackis, C. (2014). *CEO compensation and future shareholder returns: Evidence from the London Stock Exchange. Journal of Empirical Finance*, 27, 97–115. <https://doi.org/10.1016/j.jempfin.2013.10.011>
- Barney, J. B. (1991). *Firm Resource and Sustained* (pp. 99–120).
- Barney, J., Wright, M., & Ketchen, D. J. (2001). *The resource-based view of the firm: Ten years after 1991. Journal of Management*, 27(6), 625–641. <https://doi.org/10.1177/014920630102700601>
- Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2016). Analisis Regresi dalam Penelitian Ekonomi dan Bisnis. PT Rajagrafindo Persada, 1–239.
- Bechihi, O., & Nafti, O. (2025). *Corporate governance and sharia board: enhancing disclosure compliance in Islamic banks of MENA region. Journal of Financial Reporting and Accounting*. <https://doi.org/10.1108/JFRA-11-2024-0865>
- 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>
- Ben Jedidia, K., & Guerbouj, K. (2021). *Effects of zakat on the economic growth in selected Islamic countries: empirical evidence. International Journal of Development Issues*, 20(1), 126–142. <https://doi.org/10.1108/IJDI-05-2020-0100>
- Buallay, A., & Al-Ajmi, J. (2020). *The role of audit committee attributes in corporate sustainability reporting: Evidence from banks in the Gulf Cooperation Council. Journal of Applied Accounting Research*, 21(2), 249–

264. <https://doi.org/10.1108/JAAR-06-2018-0085>
- Caraka, R. E. (2017). *SPATIAL Data Panel*.
- 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)
- Dwiastuti, A. E. (2022). Manajemen Laba di Indonesia Signalling Ataukah Garbling? Peran Kontekstual Kualitas Audit dan Kinerja Pendahuluan. 5(Februari), 93–120.
- Elgadi, E. (2022). *Gender diversity , board of director ' s size and Islamic banks performance*. 664–680. <https://doi.org/10.1108/IMEFM-09-2019-0397>
- Farooq, M. (2023). *The relationship between corporate governance and financial performance in the Islamic and conventional banking industries : a Malaysian evidence*. <https://doi.org/10.1108/JIABR-01-2023-0030>
- Fatimatuazzahro, S. (2022). Pengaruh Profitabilitas Dan Likuiditas Terhadap Pengeluaran Zakat Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi (2011-2020). *Journal Economics and Strategy*, 3(1), 24–39. <https://doi.org/10.36490/jes.v2i2.279>
- Freeman, R. E., Harrison, J. S., Wicks, A. C., Parmar, B., & de Colle, S. (2010). *Stakeholder theory: The state of the art. Stakeholder Theory: The State of the Art*, 1–343. <https://doi.org/10.1017/CBO9780511815768>
- Gujarti, Damodar N. Porter, D. C. (2010). *Dasar-dasar Ekonometrika*. Salemba Empat.
- Gupta, N., & Mahakud, J. (2021). *Audit committee characteristics and bank performance: evidence from India. Managerial Auditing Journal*, 36(6), 813–855. <https://doi.org/10.1108/MAJ-04-2020-2622>
- Haddad, A., El Ammari, A., & Bouri, A. (2022). *The effect of audit committee quality on the conventional and Islamic banks' financial performance between subprime and Corona crises. Asian Journal of Accounting Research*, 7(3), 230–251. <https://doi.org/10.1108/AJAR-11-2020-0121>
- Handa, R. (2018). *Does corporate governance affect financial performance: A study of select Indian banks. Asian Economic and Financial Review*, 8(4), 478–486. <https://doi.org/10.18488/journal.aefr.2018.84.478.486>
- Haron, R., Radzali, N. E., & Nomran, N. M. (2021). *The Impact of Shariah Board on the Performance of Islamic Banks and the Relevance of Shariah Committee (BNM) New Ruling on the Restructuring of Islamic Financing Facility during the Pandemic Crisis. Turkish Journal of Islamic Economics*, 8(Special Issue), 423–443. <https://doi.org/10.26414/a2396>
- Hasan Mukhibad, Ahmad Nurkhin, Kuat Waluyo Jati, P. Y. J. (2022). *Corporate governance and Islamic law compliance risk Corporate governance and*

- Islamic law compliance risk*. <https://doi.org/10.1080/23322039.2022.2111057>
- Hidayat, A. (n.d.). *Uji F dan Uji T*. <https://www.statistikian.com/2013/01/uji-f-dan-uji-t.html>
- Himawan, Muhammad, D. (2024). Pengaruh *Firm Size*, Profitabilitas, Solvabilitas, Leverage dan *Audit Firm Size* terhadap *Audit Report Lag* (Studi Empiris Pada BUMN Yang Beroperasi Periode 2020-2023). *Diponegoro Journal of Accounting*, 13(4), 1–13. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>
- Hidayati, A., Muhamad, I., & Marfuah, M. (2023). *The effect of board of directors and sharia supervisory board on zakat funds at Islamic banks in indonesia*. *Cogent Business and Management*, 10(2). <https://doi.org/10.1080/23311975.2023.2231206>
- Indah, I., & Zainuddin, Z. (2021). Potensi Zakat Perbankan Syariah Di Indonesia. *Tamwil*, 7(1), 10. <https://doi.org/10.31958/jtm.v7i1.2270>
- Iryani, L. D., & Wahyudiono, B. (2020). *Quality of Sharia Governance Structure on Social Performance in Indonesian Islamic Banking*. *Jhss (Journal of Humanities and Social Studies)*, 4(1), 57–61. <https://doi.org/10.33751/jhss.v4i1.2042>
- 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. [https://doi.org/10.1016/0304-405X\(76\)90026-X](https://doi.org/10.1016/0304-405X(76)90026-X)
- Kallamu, B. S., & Saat, N. A. M. (2015). *Audit committee attributes and firm performance: Evidence from Malaysian finance companies*. *Asian Review of Accounting*, 23(3), 206–231. <https://doi.org/10.1108/ARA-11-2013-0076>
- Khalil, A., & Boulila Taktak, N. (2020). *The impact of the Shariah Board's characteristics on the financial soundness of Islamic banks*. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 11(9), 1807–1825. <https://doi.org/10.1108/JIABR-08-2018-0127>
- 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>
- Kismawadi, E. R. (2023). *Improving Islamic bank performance through agency cost and dual board governance*. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*. <https://doi.org/10.1108/JIABR-01-2023-0035>
- Mardiatmoko, G.-. (2020). Pentingnya Uji Asumsi Klasik Pada Analisis Regresi Linier Berganda. Barekeng: Jurnal Ilmu Matematika Dan Terapan, 14(3), 333–342. <https://doi.org/10.30598/barekengvol14iss3pp333-342>
- Marimuthu, F., & Kwenda, F. (2019). *The relationship between executive remuneration and financial performance in south african state-owned entities*. *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, 23(4).

- Meldona, Riska, N. A., Rochayatun, S., & Nurdin, F. (2020). *Corporate Social Responsibility Disclosure Through Sharia Enterprise Theory*. 135(Aicmb 2019), 171–179. <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.200410.026>
- Mobonggi, I. D., Achmad, N., & Hasan, I. K. (2022). Analisis regresi data panel dengan pendekatan common effect model dan fixed effect model pada kasus produksi tanaman jagung. 2(2), 52–67.
- Mukhibad, H., Yudo Jayanto, P., Suryarini, T., & Bagas Hapsoro, B. (2022). *Corporate governance and Islamic bank accountability based on disclosure— a study on Islamic banks in Indonesia*. *Cogent Business and Management*, 9(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2022.2080151>
- Musallam, S. R. M. (2020). *Effects of board characteristics, audit committee and risk management on corporate performance: evidence from Palestinian listed companies*. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 13(4), 691–706. <https://doi.org/10.1108/IMEFM-12-2017-0347>
- Naim, N. Y. A., & Abdul Rahman, N. A. (2022). *The role of the board of directors and Shariah supervisory board on the strategic market positioning of Islamic banks*. *Journal of Strategic Marketing*, 00(00), 1–18. <https://doi.org/10.1080/0965254X.2022.2069591>
- Nasirwan, N., Ridha, M. A., & Juliani, D. (2024). *Does intellectual capital efficiency improve islamic banking performance? The moderating effect of islamic governance*. *Journal of Accounting and Investment*, 25(1), 193–209. <https://doi.org/10.18196/jai.v25i1.20786>
- Nomran, N. M., & Haron, R. (2019). *Dual board governance structure and multi-bank performance: a comparative analysis between Islamic banks in Southeast Asia and GCC countries*. *Corporate Governance (Bingley)*, 19(6), 1377–1402. <https://doi.org/10.1108/CG-10-2018-0329>
- Nomran, N. M., & Haron, R. (2020). *Financial Performance in Islamic Banking and Shari'ah Supervision under Interventionist Regulatory Approach: A System-GMM Dynamic Panel Analysis*. *Turkish Journal of Islamic Economic*, 8(1), 59–86. <https://doi.org/10.26414/A095>
- Nomran, N. M., & Haron, R. (2022). *Validity of zakat ratios as Islamic performance indicators in Islamic banking: a congeneric model and confirmatory factor analysis*. *ISRA International Journal of Islamic Finance*, 14(1), 41–62. <https://doi.org/10.1108/IJIF-08-2018-0088>
- Nomran, N. M., Haron, R., & Hassan, R. (2018). *Shari'ah supervisory board characteristics effects on Islamic banks' performance: Evidence from Malaysia*. *International Journal of Bank Marketing*, 36(2), 290–304. <https://doi.org/10.1108/IJBM-12-2016-0197>
- Nugraheni, P. (2018). *Sharia supervisory board and social performance of Indonesian Islamic banks*. *Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia*, 22(2),

- 137–147. <https://doi.org/10.20885/jaai.vol22.iss2.art6>
- Nurkhin, A., Rohman, A., Rofiq, A., & Mukhibad, H. (2018). *The role of the Sharia Supervisory Board and corporate governance mechanisms in enhancing Islamic performance-evidence from Indonesia*. *Banks and Bank Systems*, 13(4), 85–95. [https://doi.org/10.21511/bbs.13\(4\).2018.08](https://doi.org/10.21511/bbs.13(4).2018.08)
- Nurmawati, U., Survira, A., Yuddin, A. F., Hartono, A. B., & Zaitul, Z. (2025). Kinerja Perusahaan dari Perspektif Karakteristik Komite Audit. *Akademik: Jurnal Mahasiswa Humanis*, 5(2), 645–658. <https://doi.org/10.37481/jmh.v5i2.1379>
- Ogbeide, S. & B. A. (2016). *Executive Remuneration and the Financial Performance of Quoted Firms: The Nigerian Experience Sunday Ogbeide I Babatunde Akanji 2*.
- Oktaviani, I. N., Alaidrus, S., & Siswanto, S. (2022). *The Influence of Qard and Zakat on Profitability of Islamic Banks in Indonesia*. *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IJSE)*, 5(1), 63–73. <https://doi.org/10.31538/ijse.v5i1.1968>
- Pangestu, A. P., Agustia, S., & Rachman, R. A. (2019). Pengaruh Pemberian Remunerasi Direksi Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Publik di Indonesia. *Studi Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 2(1), 49–77. <https://doi.org/10.21632/saki.2.1.49-77>
- Peraturan Pemerintah RI. (2000). tentang Perubahan Ketiga atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1983 tentang Pajak Penghasilan. Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 1 Tahun 2001, 2003(1), 1–5.
- Prince, A. E. A. G. (2019). *The Impact of Audit Committees" Meetings and Audit Fees on the Financial Performance of Listed Banks in Ghana*. *International Journal of Research and Innovation in Social Science*, January 2019, 2454–6186. www.rsisinternational.org
- Putra, F., & Setiawan, D. (2025). *Diversity of the board, nomination committee and earnings management in the two-tier system*. *Journal of Derivatives and Quantitative Studies*, August. <https://doi.org/10.1108/JDQS-08-2024-0037>
- RI, M. A. (2016). *Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah*. Mahkamah Agung.
- Ridwan, R., & Mayapada, A. G. (2022). *Does sharia governance influence corporate social responsibility disclosure in Indonesia Islamic banks?* *Journal of Sustainable Finance and Investment*, 12(2), 299–318. <https://doi.org/10.1080/20430795.2020.1749819>
- Rizki, M., Ali, M., & Tanjung, H. (2019). Problematika Zakat Korporasi di Indonesia. *Al-Infaq: Jurnal Ekonomi Islam*, 10(1), 34–50.
- Sa'adah, M. S. L. (2021). Pengaruh komite audit , kepemilikan institusional dan tanggung jawab sosial perusahaan. 15.
- Sari, M., Rachman, H., Astuti, N. J., Afgani, M. W., & Abdullah, R. (2023).

- Explanatory Survey* dalam Metode Penelitian Deskriptif Kuantitatif Jurnal Pendidikan Sains dan Komputer *Explanatory Survey* dalam Metode Penelitian Deskriptif Kuantitatif. March. <https://doi.org/10.47709/jpsk.v3i01.1953>
- Savitri, C., Faddila, S. P., Irmawartini, Iswari, H. R., Anam, C., Syah, S., & Mulyani, S. R. (2022). Analisis Regresi Data Panel (Issue December, pp. 241–253). Widina Bhakti Persada Bandung.
- Sekaran, U. dan R. B. (2017). Metode Penelitian untuk Bisnis. Salemba Empat.
- Setyawan, A., Hadijati, M., & Switrayni, N. W. (2019). *Heteroscedasticity Problem Analysis Using Generalized Least Square in Regression Analysis*. *Eigen Mathematics Journal*, 02(02), 61–72.
- Shahrier, N. A., Ho, J. S. Y., & Gaur, S. S. (2020). *Ownership concentration, board characteristics and firm performance among Shariah-compliant companies*. *Journal of Management and Governance*, 24(2), 365–388. <https://doi.org/10.1007/s10997-018-9436-6>
- Sugiyono. (2018). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D. Alfabeta.
- Susanti, O., Performance, F., & Syariah, B. (2024). Pengaruh corporate governance terhadap financial. 6(3), 465–475.
- Susanti, S. (2016). Pengaruh Produk Domestik Regional Bruto, Pengangguran dan Indeks Pembangunan Manusia terhadap Kemiskinan di Jawa Barat dengan Menggunakan Analisis Data Panel. *Jurnal Matematika Integratif*, 9(1), 1. <https://doi.org/10.24198/jmi.v9.n1.9374.1-18>
- Triyuwono, I. (1997). *Enterprise Theory* dalam Konstruksi Akuntansi Syari'ah (Studi Teoritis pada Konsep Akuntansi Syari'ah). Universitas Brawijaya Malang. Metafora Zakat Dan Shari'Ah *Enterprise Theory* Sebagai Konsep Dasar Dalam Membentuk Akuntansi Syari'Ah. *Jaai*, 5(2), 131–145.
- 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>
- W Astuti, V Septianingrum, S Mirojiah, S Nahriah, N. (2025). Pengaruh dewan direksi, komite audit, dan keberagaman gender terhadap kinerja keuangan (studi kasus : perbankan syariah di indonesia dan malaysia). 6, 40–54.
- Widiastuti, T., Auwalin, I., Rani, L. N., & Ubaidillah Al Mustofa, M. (2021). *A mediating effect of business growth on zakat empowerment program and mustahiq's welfare*. *Cogent Business and Management*, 8(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2021.1882039>
- Widiastuti, T., Ningsih, S., Prasetyo, A., Mawardi, I., Herianingrum, S., Robani, A., Al Mustofa, M. U., & Hady, A. F. (2022). *Developing an integrated model of Islamic social finance: toward an effective governance framework*. *Heliyon*, 8(9), e10383. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2022.e10383>

- Yulianti, A., & Cahyonowati, N. (2023). Pengaruh Dewan Direksi, Komisaris Independen, Komite Audit, Kepemilikan Manajerial, dan Kepemilikan Institusional Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 12(1), 1–14.
<https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/accounting/article/view/40175/29430>
- Zulkarnain Zulkarnain, & Wuri Mirawati. (2019). Karakteristik Dewan Direksi dan Pengaruhnya terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan. *Cakrawala Repositori IMWI*, 2(2), 72–81. <https://doi.org/10.52851/cakrawala.v2i2.31>

