

**PENGARUH KUALITAS PENGELOLA, DAN *CORPORATE*
GOVERNANCE TERHADAP LOYALITAS MUZAKKI DENGAN *TRUST*
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

(Studi Kasus Badan Amil Zakat Nasional Daerah Istimewa Yogyakarta)



SKRIPSI

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

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

**OLEH :
NURUL AISYAH
NIM: 22108040023**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2026**

**PENGARUH KUALITAS PENGELOLA, DAN *CORPORATE*
GOVERNANCE TERHADAP LOYALITAS MUZAKKI DENGAN *TRUST*
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

(Studi Kasus Badan Amil Zakat Nasional Daerah Istimewa Yogyakarta)



SKRIPSI

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

OLEH :

NURUL AISYAH

NIM: 22108040023

PEMBIMBING :

Dinik Fitri Rahajeng Pangestuti, SE., M.Ak

NIP.19810802 000000 2 301

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

2026

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-1001/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2026

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH KUALITAS PENGELOLA, CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP LOYALITAS MUZAKKI DENGAN TRUST SEBAGAI VARIABEL MEDIASI (Studi Kasus Badan Amil Zakat Nasional Daerah Istimewa Yogyakarta)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : NURUL AISYAH
Nomor Induk Mahasiswa : 22108040023
Telah diujikan pada : Senin, 06 Juli 2026
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
Dinik Fitri Rahajeng Pangestuti, M.Ak.
SIGNED

Valid ID: 6a7aa25573cbd



Penguji I
Dr. Prasopo, S.E., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 6a792fda57d34



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

Valid ID: 6a7549a987361



Yogyakarta, 06 Juli 2026
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA.
SIGNED

Valid ID: 6a7becf799a264

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Nurul Aisyah
Kepada :
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamualaikum wr.wb

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : Nurul Aisyah

NIM : 22108040023

Judul Skripsi : **Pengaruh Pengelola, Akuntabilitas dan *Islamic Corporate Governance* Terhadap Loyalitas Muzakki dengan *Trust* sebagai Variabel Mediasi (Studi Kasus Badan Amil Zakat Nasional Daerah Istimewa Yogyakarta).**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Akuntansi Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam bidang ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya saya ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum wr.wb

Yogyakarta, 17 Juni 2026

Pembimbing,



Dinik Fitri Rahajeng Pangestuti, SE., M.Ak
NIP.19810802000000 2 301

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nurul Aisyah
NIM : 22108040023
Program Studi : Akuntansi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi saya yang berjudul “Pengaruh Kualitas Pengelola, dan *Corporate Governance* Terhadap Loyalitas Muzakki dengan *Trust* sebagai Variabel Mediasi (Studi Kasus Badan Amil Zakat Nasional Daerah Istimewa Yogyakarta)” adalah benar benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri dan sepanjang pengetahuan penyusun tidak berisi materi yang dipublikasikan atau ditulis orang lain, kecuali bagian-bagian tertentu yang penyusun ambil sebagai acuan. Apabila terbukti pernyataan ini tidak benar, maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab penyusun.

Yogyakarta, 17 Juni 2026

Yang menyatakan,



Nurul Aisyah
NIM 22108040023

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SURAT PERNYATAAN BERHIJAB

Saya yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : Nurul Aisyah
Tempat dan Tanggal Lahir : Banyumas, 24 Juni 2003
Program Studi : Akuntansi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Alamat : Kos Putri Harsa, Jl. Pedak No.317 Rt 11 Rw
05, Gatak, Jaranan, Banguntapan, Kabupaten
Bantul, Daerah Istimewa Yogyakarta 55198
No. Hp : 081226287608

Menyatakan bahwa saya menyerahkan diri dengan mengenakan jilbab untuk dipasang pada ijazah saya. Atas segala konsekuensi yang timbul dikemudian hari sehubungan dengan pemasangan passfoto berhijab pada ijazah saya tersebut adalah menjadi tanggung jawab saya sepenuhnya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Yogyakarta, 17 Juni 2026

Yang menyatakan,


Nurul Aisyah

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama : Nurul Aisyah
NIM : 22108040023
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 Royalty Free Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

“Pengaruh Kualitas Pengelola, dan *Corporate Governance* Terhadap Loyalitas Muzakki dengan *Trust* sebagai Variabel Mediasi (Studi Kasus Badan Amil Zakat Nasional Daerah Istimewa Yogyakarta).

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan hak bebas royalti Non-Eklusif 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 sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 17 Juni 2026

Yang menyatakan.

Nurul Aisyah

HALAMAN MOTTO

وَإِذَا سَأَلَكَ عِبَادِي عَنِّي فَإِنِّي قَرِيبٌ

Dan apabila hamba-hamba-Ku bertanya kepadamu tentang Aku, maka (jawablah),
bahwasanya Aku adalah dekat.



HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillahirobbil'alam, segala puji syukur saya panjatkan kepada Allah dan Rasulullah SAW atas segala limpahan rahmat dan ridhonya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Dengan penuh rasa syukur dan kerendahan hati, skripsi ini saya persembahkan kepada :

1. Kedua pahlawan terbaik dalam hidupku Bapak Kusmadi dan Ibu Tukirah. Terimakasih yang tidak terhingga kuucapkan kepada ibu, sosok dengan segala keikhlasannya selalu memberikan dukungan yang tidak pernah surut. Terimakasih atas pundak yang selalu siap menampung keluh kesahku, serta doa yang tidak pernah putus ibu langitkan untuk keberhasilanku. Ibu adalah madrasah pertama yang mengajarkanku arti keikhlasan dan perjuangan sesungguhnya. Dan terimakasih yang sama besarnya kupersembahkan kepada bapak, seorang yang selalu berdiri paling depan untuk memastikan masa depan saya berjalan dengan baik, tidak pernah memaksakan kehendak dan menuntut apapun dari saya. Terimakasih telah membanting tulang tanpa peduli rasa capek dan letih demi memberikan fasilitas dan pendidikan terbaik untuk anaknya. Setiap jengkal langkahku menuju gelar sarjana ini adalah peluh, pengorbanan dan cinta bapak yang luar bisa. Skripsi ini saya persembahkan untuk beliau sebagai bukti kecil bahwa perjuangan bapak dan ibu tidak sia-sia. Bapak dan Ibu adalah segalanya bagi saya.

2. Almamater tercinta, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, tempat saya belajar, tumbuh, dan berkembang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat.
3. Ibu Dinik Fitri Rahajeng Pangestuti, SE.,M.Ak selaku dosen pembimbing skripsi yang penuh kesabaran membimbing saya selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas arahan, motivasi, dan ilmu yang sangat berharga.
4. Kakakku tercinta Arfani Sholehah dan adikku tersayang Amir Hidayat. Terimakasih untuk kakak yang selalu ada, menyelipkan doa-doa tulus, kehadiran kakak menjadi sandaran yang menenangkan dikala proses kuliah ini terasa berat. Dan terimakasih untuk adikku, atas ketulusan hatimu yang luar biasa. Terimakasih karena tidak pernah sedikitpun merasa iri, melainkan selalu membantu, mendukung baik moral ataupun material, memotivasi dan mendoakan kelancaranku tanpa henti.
5. Seseorang yang tidak bisa saya sebut namanya, terimakasih atas kesabaran, dukungan, serta doa yang diberikana selama penyusunan skripsi ini. Terimakasih sudah menjadi sosok yang begitu baik dan selalu ada disetiap prosesku.
6. Sahabat- sahabat terbaikku dalam perjalanan ini, Teh Putri, Yuanti, Kak Tiara, Nadia, Sulasih, Olif dan May, terimakasih telah menjadi warna yang begitu indah di hari-hariku selama kuliah di perantauan ini.
7. Sahabat-sahabat *won girl rich* Syakira, Nurist dan Momon, terimakasih atas pelukan, dukungan yang kalian berikan.

8. Dan yang terakhir, sebuah apresiasi untuk diriku sendiri Nurul Aisyah.

Terimakasih karena telah berjuang sejauh ini dengan hebat, perjalanan ini tentu tidak mudah. Terimakasih karna tidak pernah meyerah, meskipun ada banyak hari dimana segalanya terasa begitu berat, melelahkan dan dipenuhi keraguan. Terimakasih sudah mau bangkit lagi setelah terjatuh, menjaga setiap harapan, dan membuktikan bahwa kamu mampu menyelesaikan apa yang sudah kamu mulai. Semoga ini menjadi langkah yang baik untuk menyusuri perjalanan panjang selanjutnya.



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

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

A. Kosonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ز	Ra	R	Er
ش	Zai	Z	zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)

ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	koma terbalik (diatas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	W
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Kosonan Rangkap Karena Syaddah ditulis Rangkap

مُعَدَّة	Ditulis	<i>Muta’addidah</i>
عَدَّة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

C. Tā’ marbūtah

Semua *ta’marbutah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada ditengah 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 dikehadaki kata aslinya..

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
علّه	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karamah al-auliya'</i>

D. Vocal Pendek dan Penerapannya

اَ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
اِ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
اُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>
فعل	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vocal Panjang

1. Fathah + alif	Ditulis	<i>A</i>
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. Fathah + ya' mati	Ditulis	<i>A</i>
تansi	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. Kasrah + ya' mati	Ditulis	<i>I</i>
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>

4. Dammah + wawu mati	Ditulis	<i>U</i>
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vocal Rangkap

1. Fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. Dammah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

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

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

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qomariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

القرآن	Ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

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

السما	Ditulis	<i>As-Sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-Syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat.

Ditulis menurut atau pengucapannya.

ذوى الفروض	Ditulis	<i>Zawil al-furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'alamin, puji syukur yang mendalam penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, Penguasa semesta alam, yang atas rida, rahmat, dan karunia-Nya yang tak terbatas, penulis diberikan kekuatan dan kelancaran untuk menyelesaikan skripsi ini. Tiada daya dan upaya melainkan atas pertolongan-Nya yang selalu mengubah setiap rasa lelah menjadi berkah, serta setiap keraguan menjadi keyakinan. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada uswatun hasanah kita, Nabi Muhammad SAW, yang telah menuntun umat manusia dari zaman kegelapan menuju terangnya peradaban ilmu.

Saya menyadari sepenuhnya bahwa selesainya skripsi ini tidak lepas dari bentuk dukungan, doa, motivasi, serta bantuan tulus dari berbagai pihak, baik secara moral maupun akademik. Tanpa adanya dukungan luar biasa tersebut, perjalanan panjang dalam menyelesaikan tugas akhir ini tentu tidak akan berjalan lancar. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, saya ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Noorhaidi Hasan, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Sofyan Hadinata, S.E., M.Sc., Ak., CA., Selaku Kepala Prodi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Kharisa Rachmi Khoirunisa, M.Sc., selaku dosen penasihat akademik yang telah memberikan arahan selama perkuliahan.

5. Ibu Dinik Fitri Rahajeng Pangestuti, SE., M.Ak., selaku dosen pembimbing skripsi yang penuh kesabaran membimbing saya selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas arahan, motivasi, dan ilmu yang sangat berharga.
6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu dan wawasan.
7. Kedua orang tua saya Bapak Kusmadi dan Ibu Tukirah, kakak saya Arfan Sholehah, dan adik saya Amir Hidayat adalah keluarga yang senantiasa memberikan dukungan baik moral maupun material. Do'a dan cinta kalian alasan saya untuk berjuang menyelesaikan skripsi ini

Kepada semua pihak yang membantu, semoga senantiasa berada dalam lindungan Allah SWT, dimudahkan segala urusannya, dan diberikan balasan kebaikan dengan pahala yang berlipat ganda. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun dari para pembaca sangat diharapkan. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membacanya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 17 Juni 2026

Yang menyatakan,



Nurul Aisyah
NIM 22108040023

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iii
SURAT PERNYATAAN BERHIJAB	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	x
KATA PENGANTAR	xv
DAFTAR ISI	xvii
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
ABSTRAK	xxiii
ABSTRACT	xxiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Penulisan	11
BAB II LITERATUR REVIEW	13
A. Landasan Teori	13
1. Teori Kebajikan	13
2. Teori <i>Stewardship</i>	16
3. Kualitas Pengelola	21
4. <i>Corporate Governance</i>	22
5. <i>Trust</i> Muzakki	24
6. Loyalitas Muzakki	26
B. Kajian Pustaka	29

C.	Pengembangan Hipotesis	33
1.	Pengaruh Kualitas Pengelola Terhadap Loyalitas Muzakki.....	33
2.	Pengaruh <i>Corporate Governance</i> Terhadap Loyalitas Muzakki.....	35
3.	Pengaruh <i>Trust</i> (Kepercayaan) Terhadap Loyalitas Muzakki	37
4.	<i>Trust</i> memediasi pengaruh Kualitas Pengelola terhadap Loyalitas.....	39
5.	<i>Trust</i> memediasi pengaruh <i>Corporate Governance</i> terhadap Loyalitas	42
D.	Kerangka Penelitian	45
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....		46
A.	Jenis Penelitian.....	46
B.	Definisi Operasional Variabel	47
C.	Populasi dan Sampel	54
D.	Sumber dan Jenis Data	57
E.	Metode Analisis Data	58
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN		68
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian	68
B.	Analisis Deskriptif	69
C.	Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model)	83
1.	Uji Validitas Konvergen	83
2.	Uji Validitas Diskriminan.....	87
3.	Uji Reabilitas.....	89
D.	Evaluasi Model Struktural (Inner Model)	92
1.	R-Square (R^2).....	92
2.	Q-Square (Predictive Relevance).....	94
E.	Uji Hipotesis (<i>Bootstrapping</i>).....	99
1.	Pengaruh Langsung (<i>Direct Effect</i>).....	99
2.	Pengaruh Tidak Langsung (<i>Indirect Effect</i>)	101
F.	Pembahasan Hasil Penelitian	103
1.	Pengaruh Pengelola Terhadap Loyalitas Muzakki (H1-Tidak didukung)	105
2.	Pengaruh Akuntabilitas Terhadap Loyalitas Muzakki (H2-Didukung)	107
3.	Pengaruh Islamic Corporate Governance Terhadap Loyalitas Muzakki (H3-Diterima).....	109
4.	Pengaruh <i>Trust</i> terhadap Loyalitas Muzakki (H4-Didukung).....	110

5.	Pengaruh Pengelola terhadap Loyalitas Muzakki melalui <i>Trust</i> (H-5 Didukung)	112
6.	Pengaruh akuntabilitas Terhadap Loyalitas Muzakki Melalui <i>Trust</i> (H-6 Didukung)	114
7.	Pengaruh <i>Islamic Corporate Governance</i> Terhadap Loyalitas Muzakki Melalui <i>Trust</i> (H-7 Didukung)	115
BAB V PENUTUP.....		118
A.	Kesimpulan	118
B.	Implikasi.....	119
C.	Keterbatasan.....	121
D.	Saran.....	122
DAFTAR PUSTAKA		124

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Telaah Pustaka	29
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel	52
Tabel 3. 2 Pengukuran Data	57
ssstabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	69
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	70
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan Terakhir...	70
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	71
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Status Membayar Zakat	72
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Frekuensi Membayar Zakat	72
Tabel 4. 7 Karakteristik Responden Berdasarkan Cara Membayar Zakat	73
Tabel 4. 8 Hasil Analisis Deskriptif Jawaban Responden Variabel Pengelola (X1)	74
Tabel 4. 9 Hasil Analisis Deskriptif Jawaban Responden Variabel Akuntabilitas (X2)	76
Tabel 4. 10 Hasil Analisis Deskriptif Jawaban Responden Variabel Islamic Corporate Governance (X3).....	77
Tabel 4. 11 Hasil Analisis Deskriptif Jawaban Responden Variabel Trust (M)	80
Tabel 4. 12 Hasil Analisis Deskriptif Jawaban Responden.....	81
Tabel 4. 13 Hasil Uji Validitas Konvergen (Outer Loading).....	84
Tabel 4. 14 Hasil Uji Validitas Konvergen (AVE)	86
Tabel 4. 15 Hasil Uji Disriminant Validity (Cross Loading)	87
Tabel 4. 16 Hasil Uji Reabilitas (Composite Reability).....	90
Tabel 4. 17 Hasil Uji Reabilitas (Cronbach's Alpha).....	91
Tabel 4. 18 Hasil Uji Inner Model (R Square)	93
Tabel 4. 19 Hasil Uji Inner Model (Q-Square)	94
Tabel 4. 20 Hasil Uji Inner Model (f-Square)	95
Tabel 4. 21 Hasil Uji Inner Model (VIF)	97
Tabel 4. 22 Hasil Uji Hipotesis (Direct Effect).....	100
Tabel 4. 23 Hasil Uji Hipotesis (Indirect Effect)	102
Tabel 4. 24 Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis	104

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Potensi Zakat Nasional 2024.....	2
Gambar 2 Kerangka Penelitian	45



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian.....	135
Lampiran 2 Tabulasi Data	143
Lampiran 3 Hasil Uji Data	163
Lampiran 4	169



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk meneliti pengaruh langsung dan tidak langsung dari dua variabel independen yaitu kualitas pengelola, dan *corporate governance* terhadap variabel dependen yakni Loyalitas Muzakki melalui variabel mediasi yakni *Trust* pada Badan Zakat Nasional Daerah Istimewa Yogyakarta. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan mengumpulkan data dari 126 responden muzakki, dengan menggunakan teknik purposive sampling. Analisis data dilakukan dengan pendekatan *Structural Equation Modeling* yang menggunakan metode *Partial Least Squares* (SEM-PLS) melalui perangkat lunak *SmartPLS*. Penelitian menunjukkan bahwa *corporate governance* berpengaruh positif dan signifikan, baik melalui pengaruh langsung maupun tidak langsung terhadap loyalitas muzakki. Sebaliknya, pada variabel kualitas Pengelola ternyata tidak berpengaruh langsung terhadap loyalitas muzakki, melainkan harus melalui variabel mediasi yakni *trust*. Pada uji pengaruh tidak langsung (*indirect effect*) variabel *trust* berhasil memediasi pengaruh ketiga variabel independen terhadap variabel dependen secara signifikan.

Kata kunci: Kualitas Pengelola, *Corporate Governance*, *Trust*, Loyalitas Muzakki BAZNAS DIY.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to examine the direct and indirect effects of three independent variables, namely management, accountability, and Islamic corporate governance on the dependent variable, namely Muzakki Loyalty through the mediating variable, namely Trust, at the National Zakat Agency of the Special Region of Yogyakarta. The research method used is a quantitative approach by collecting data from 126 muzakki respondents, using a purposive sampling technique. Data analysis was carried out using the Structural Equation Modeling approach using the Partial Least Squares (SEM-PLS) method through SmartPLS software. The study shows that corporate governance have a positive and significant effect, both through direct and indirect influences on muzakki loyalty. Conversely, the Quality of Management variable does not have a direct effect on muzakki loyalty, but must go through the mediating variable, namely trust. In the indirect effect test, the trust variable successfully mediates the influence of the three independent variables on the dependent variable significantly.

Keywords: Quality of Management, Islamic Corporate Governance, Trust, Loyalty of BAZNAS DIY Zakat Payers.

BAB I

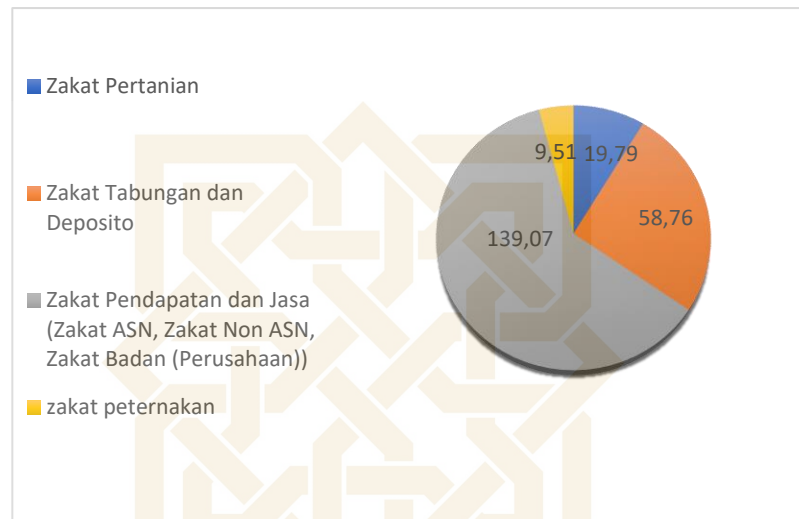
PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Indonesia merupakan negara dengan jumlah penduduk muslim terbesar di dunia yang memiliki potensi zakat sangat besar sebagai salah satu instrumen ekonomi Islam. Zakat tidak hanya berfungsi sebagai bentuk ketaatan seorang muslim kepada Allah SWT, tetapi juga memiliki peran strategis dalam mewujudkan pemerataan kesejahteraan masyarakat melalui pendistribusian harta kepada golongan yang berhak menerimanya. Oleh karena itu, pengelolaan zakat yang efektif menjadi salah satu faktor penting dalam mendukung pembangunan ekonomi dan kesejahteraan sosial masyarakat (Dyah & Lailatul, 2022).

Besarnya potensi zakat di Indonesia menjadi peluang yang sangat besar bagi lembaga pengelola zakat untuk mengoptimalkan penghimpunan dan pendistribusian dana zakat. Berdasarkan data Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS), potensi zakat nasional pada tahun 2024 diperkirakan mencapai Rp327 triliun per tahun yang berasal dari berbagai sektor, antara lain zakat pertanian sebesar Rp19,79 triliun, zakat peternakan sebesar Rp9,51 triliun, zakat tabungan dan deposito sebesar Rp58,76 triliun, zakat pendapatan dan jasa sebesar Rp139,07 triliun, serta zakat badan sebesar Rp99,99 triliun (BAZNAS, 2024). Besarnya potensi tersebut menunjukkan bahwa zakat memiliki prospek yang sangat besar sebagai sumber pendanaan

sosial dalam mendukung peningkatan kesejahteraan masyarakat apabila mampu dikelola secara optimal.



Gambar 1 Potensi Zakat Nasional 2024

Meskipun memiliki potensi yang sangat besar, realisasi penghimpunan zakat nasional masih belum mampu mencapai potensi yang tersedia. Data BAZNAS menunjukkan bahwa hingga tahun 2024 penghimpunan zakat baru mencapai sekitar Rp40,509 triliun, atau masih jauh di bawah estimasi potensi zakat nasional sebesar Rp327 triliun. Kondisi tersebut menunjukkan masih adanya kesenjangan yang cukup besar antara potensi dan realisasi penghimpunan zakat di Indonesia (BAZNAS, 2024). Kondisi ini mengindikasikan bahwa permasalahan utama bukan terletak pada besarnya potensi zakat, melainkan pada optimalisasi penghimpunan zakat melalui lembaga resmi. Rendahnya tingkat penghimpunan zakat tersebut menjadi tantangan bagi lembaga pengelola zakat dalam

mengoptimalkan perannya sebagai lembaga yang bertanggung jawab mengelola dana zakat secara profesional, amanah, dan berkelanjutan.

Permasalahan rendahnya penghimpunan zakat tidak hanya dipengaruhi oleh tingkat kesadaran masyarakat dalam menunaikan zakat, tetapi juga berkaitan dengan keputusan muzakki dalam memilih lembaga penyalur zakat. Sebagian masyarakat masih memilih menyalurkan zakat secara langsung kepada mustahik dibandingkan melalui lembaga amil zakat resmi. Kondisi tersebut menunjukkan bahwa keberhasilan penghimpunan zakat tidak hanya ditentukan oleh besarnya potensi zakat, tetapi juga dipengaruhi oleh tingkat kepercayaan dan loyalitas muzakki terhadap lembaga pengelola zakat (Kholid *et al.*, 2024). Meskipun telah banyak lembaga zakat resmi yang diakui pemerintah, masih banyak muzakki yang memilih menyalurkan zakat secara langsung kepada mustahik. Rendahnya kepercayaan tersebut dipengaruhi oleh persepsi masyarakat terhadap kualitas tata kelola lembaga, seperti kurangnya transparansi dalam penyampaian informasi, lemahnya akuntabilitas pengelolaan dana zakat, serta adanya kasus penyalahgunaan dana zakat oleh oknum tertentu (Sdm, 2025). Kondisi ini menunjukkan bahwa tata kelola lembaga zakat menjadi salah satu aspek penting dalam membangun kembali kepercayaan masyarakat.

Sejalan dengan hal tersebut, penelitian "Transparansi Radikal dalam Manajemen Zakat: Tantangan bagi Lembaga Amil Zakat Menjelang 2026" menjelaskan bahwa tantangan utama lembaga zakat saat ini adalah

membangun kepercayaan publik melalui penerapan tata kelola organisasi yang baik. Transparansi dan akuntabilitas tidak lagi hanya dipandang sebagai kewajiban administratif, tetapi telah menjadi bagian penting dalam meningkatkan kredibilitas lembaga sehingga mampu mendorong masyarakat untuk menyalurkan zakat melalui lembaga resmi secara berkelanjutan (Nur, 2025). Oleh karena itu, penerapan Corporate Governance menjadi salah satu upaya yang dapat dilakukan untuk meningkatkan kepercayaan muzakki. Corporate Governance merupakan sistem tata kelola organisasi yang dijalankan berdasarkan prinsip transparansi, akuntabilitas, tanggung jawab, independensi, dan keadilan. Penerapan prinsip-prinsip tersebut akan meningkatkan kredibilitas lembaga, memperkuat kepercayaan muzakki, dan pada akhirnya mendorong terbentuknya loyalitas muzakki dalam menyalurkan zakat melalui lembaga resmi (Arina *et al.*, 2024).

Peran pengelola (amil) juga menjadi faktor penting dalam membangun kepercayaan muzakki terhadap lembaga pengelola zakat. Pengelola yang memiliki kompetensi, integritas, profesionalisme, serta kemampuan memberikan pelayanan yang baik akan mencerminkan kualitas lembaga secara keseluruhan. Kemampuan tersebut memungkinkan amil memberikan pelayanan yang optimal, menyampaikan informasi mengenai pengelolaan dana zakat secara jelas, serta memberikan keyakinan kepada muzakki bahwa dana zakat dikelola secara amanah. Dengan demikian,

semakin baik kualitas pengelola, maka semakin tinggi pula tingkat kepercayaan muzakki terhadap lembaga pengelola zakat (Dinda *et al.*, 2021)

Berbagai penelitian menunjukkan bahwa kepercayaan (*trust*) merupakan salah satu faktor utama yang memengaruhi keputusan muzakki dalam menyalurkan zakat melalui lembaga resmi. Kepercayaan terbentuk ketika muzakki meyakini bahwa lembaga zakat memiliki pengelola yang kompeten serta menerapkan tata kelola organisasi yang baik. Oleh karena itu, *trust* dipandang sebagai variabel yang mampu menjembatani pengaruh kualitas pengelola dan *Corporate Governance* terhadap loyalitas muzakki (Kholid *et al.*, 2024; Nurul & Zahrotul, 2018; Syauqi *et al.*, 2022)

Urwahni (2023) menyatakan bahwa transparansi dan akuntabilitas laporan keuangan berpengaruh signifikan dalam meningkatkan kepercayaan muzakki. Sejalan dengan itu, Hanifatul *et al.*, (2023) menjelaskan bahwa penerapan *Zakat Core Principles (ZCP)* dan standar pengelolaan zakat mampu memperkuat tata kelola lembaga sehingga meningkatkan kepercayaan publik. Kepercayaan yang telah terbentuk tersebut pada akhirnya akan mendorong loyalitas muzakki untuk terus menyalurkan zakat melalui lembaga yang sama, mempertahankan komitmennya, serta merekomendasikan lembaga tersebut kepada masyarakat lain (S. Muhammad & Yasinta, 2023).

Beberapa penelitian terdahulu menunjukkan bahwa kualitas tata kelola dan kepercayaan memiliki peran penting dalam mendorong muzakki untuk menyalurkan zakat melalui lembaga resmi. Saputra *et al.*, (2024)

menemukan bahwa transparansi dan akuntabilitas berpengaruh signifikan terhadap kepercayaan muzakki di Lazismu Pasaman Barat. Penelitian Eka *et al.*, (2023) juga menunjukkan bahwa transparansi dan akuntabilitas mampu meningkatkan trust muzakki pada BAZNAS Kota Jambi. Sementara itu, Yerrou *et al.*, (2023) menegaskan bahwa *trust* merupakan salah satu faktor penting yang memengaruhi keputusan masyarakat untuk menyalurkan zakat melalui lembaga formal. Temuan tersebut menunjukkan bahwa kualitas tata kelola lembaga dan kepercayaan muzakki memiliki keterkaitan dalam mendorong keberlanjutan perilaku berzakat melalui lembaga resmi.

Meskipun demikian, penelitian terdahulu masih banyak mengkaji transparansi dan akuntabilitas sebagai faktor yang berdiri sendiri atau berfokus pada pengaruhnya terhadap trust maupun keputusan berzakat. Penelitian yang secara simultan menguji pengaruh kualitas pengelola dan *Corporate Governance* terhadap loyalitas muzakki dengan trust sebagai variabel mediasi, khususnya pada BAZNAS Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta, masih relatif terbatas. Oleh karena itu, penelitian ini diharapkan dapat memberikan bukti empiris mengenai hubungan antarvariabel tersebut. Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk memberikan bukti empiris mengenai pengaruh kualitas pengelola dan *Corporate Governance* terhadap loyalitas muzakki, baik secara langsung maupun melalui *trust* sebagai variabel mediasi.

Secara konseptual, penerapan *Corporate Governance* dan kualitas pengelola dalam lembaga zakat tidak hanya berkaitan dengan aspek manajerial dan administratif, tetapi juga mencerminkan penerapan nilai-nilai etika dalam pengelolaan zakat. Pengelolaan zakat memerlukan nilai moral dan kebajikan, seperti kejujuran, tanggung jawab, keadilan, amanah, serta integritas (Hurtshouse *et al.*, 2023). Dalam perspektif *Virtue Ethics*, karakter moral yang baik menjadi dasar bagi individu maupun organisasi dalam mengambil keputusan dan menjalankan tindakan yang benar. Nilai-nilai tersebut dapat tercermin dalam penerapan *Corporate Governance* melalui pengelolaan yang transparan, akuntabel, bertanggung jawab, dan adil, sedangkan pada tingkat individu diwujudkan melalui kompetensi, integritas, profesionalisme, serta sikap amanah yang dimiliki oleh pengelola zakat. Ketika nilai-nilai kebajikan diterapkan secara konsisten dalam pengelolaan lembaga zakat, muzakki akan memiliki persepsi positif terhadap kredibilitas dan integritas lembaga. Persepsi tersebut dapat membentuk kepercayaan muzakki yang selanjutnya mendorong loyalitas dalam bentuk keinginan untuk terus menyalurkan zakat melalui lembaga yang sama, mempertahankan komitmen, serta merekomendasikan lembaga kepada pihak lain (Adam, 2024; Linda, 2023).

Berdasarkan fenomena rendahnya realisasi penghimpunan zakat dibandingkan dengan potensi zakat nasional, pentingnya kualitas pengelola dan *Corporate Governance* dalam membangun kepercayaan muzakki, serta masih terbatasnya penelitian mengenai peran *trust* sebagai variabel mediasi

pada BAZNAS Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta, maka penulis bermaksud untuk melakukan penelitian tentang **“Pengaruh Kualitas Pengelola dan *Corporate Governance*, Terhadap Loyalitas Muzakki Dengan *Trust* Sebagai Variabel Mediasi Studi Kasus Badan Amil Zakat Nasional Daerah Istimewa Yogyakarta”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang, maka permasalahan penelitian dapat dirumuskan sebagai berikut :

1. Bagaimana pengaruh kualitas pengelola, dan *Corporate Governance* terhadap loyalitas muzakki?
2. Bagaimana pengaruh *trust* terhadap loyalitas muzakki?
3. Apakah *trust* memediasi pengaruh kualitas pengelola dan *Corporate Governance* terhadap loyalitas muzakki?

C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah:

1. Untuk menganalisis pengaruh kualitas pengelola, dan *Corporate Governance* terhadap Loyalitas muzakki.
2. Untuk menganalisis pengaruh *trust* terhadap loyalitas muzakki.
3. Untuk menguji peran *trust* sebagai variabel mediasi dalam hubungan antara kualitas pengelola dan *Corporate Governance* terhadap loyalitas muzakki.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini di harapkan mampu memberikan manfaat sebagaimana berikut :

1. Manfaat Teoritis

Secara teori, penelitian ini diharapkan bisa memberi manfaat untuk perkembangan akuntansi syariah, terutama dalam hal perilaku muzakki saat menyalurkan zakatnya. Penelitian ini juga memperkaya referensi tentang faktor-faktor yang mempengaruhi loyalitas muzakki, khususnya dengan memasukkan *trust* sebagai variabel yang menghubungkan antara pengaruh pengelola dan *Corporate Governance*. Selain itu, hasil penelitian ini juga membantu memperluas penelitian mengenai bagaimana prinsip tata kelola diterapkan secara efektif di lembaga zakat, serta memberikan dasar bukti nyata untuk memperkuat teori kebajikan (*Virtue Ethics Theory*) yang menjadi dasar dari penelitian ini.

2. Manfaat Praktis

Secara praktis, penelitian ini diharapkan memberikan manfaat bagi berbagai pihak berikut :

a. Bagi Individu

Penelitian ini membantu penulis memahami berbagai faktor yang memengaruhi loyalitas muzaki, terutama dalam hal peran pengelola zakat dan tingkat kepercayaan muzaki terhadap lembaga. Dengan melakukan penelitian ini, penulis semakin

mengerti bagaimana kualitas layanan, integritas pengurus zakat, serta manajemen yang baik berpengaruh terhadap sikap muzaki dalam membayar zakat. Dari pemahaman tersebut, penulis bisa lebih teliti dalam mengevaluasi cara pengelolaan zakat, serta mampu mengenali berbagai tantangan dan bias yang mungkin muncul dalam proses pelayanan zakat di lembaga amil zakat.

b. Bagi Muzakki

Penelitian ini bisa membantu muzakki memahami pentingnya memperhatikan cara pengelolaan, transparansi, dan kualitas profesional lembaga zakat saat memilih tempat untuk menyalurkan zakat. Jika muzakki lebih mengerti hal ini, mereka akan lebih yakin dan konsisten dalam memberikan zakat melalui lembaga yang terpercaya, sehingga bisa mengurangi kemungkinan terjadi ketidakpercayaan.

c. Bagi Organisasi

Penelitian ini bisa menjadi acuan untuk mengevaluasi dan meningkatkan kualitas pengelolaan zakat. Hasil penelitian tentang pengaruh pengelola dan *corporate governance* terhadap kepercayaan dan loyalitas muzakki dapat digunakan sebagai dasar dalam menyusun strategi seperti, meningkatkan kemampuan dan profesionalisme amil, memperkuat transparansi dan akuntabilitas. Diharapkan dengan langkah-langkah ini,

kepercayaan muzakki bisa diperkuat, sehingga loyalitas dan kelanjutan pengumpulan zakat pun meningkat.

E. Sistematika Penulisan

Dalam penelitian ini, penulis menggunakan sistematika pembahasan yang dijabarkan sebagai gambaran dari isi penelitian yang terdiri dari 5 (lima) bab dengan uraian sebagai berikut:

Bab I: Pendahuluan

Pada bab ini latar belakang ditulis sebagai dasar acuan dalam penelitian. Penulis juga memaparkan beberapa pertanyaan yang menjadi dasar masalah yang mana merupakan fokus dalam penelitian ini. Selain itu pada bab ini penulis juga menjelaskan tentang tujuan dan manfaat penelitian yang dicapai. Kemudian diakhir bab ini terdapat sistematika pembahasan yang bertujuan sebagai gambaran umum dari keseluruhan isi penelitian.

Bab II: Literatur Review

Bab ini berisi landasan teori yang digunakan pada penelitian dan ringkasan hasil penelitian sebelumnya yang mana sesuai dengan tema serta pengembangan hipotesis. Teori-teori disajikan untuk mendukung penyusunan penelitian ini mengenai variabel dependent, independent dan mediasi yang diangkat. Kemudian terdapat kerangka teori sekaligus model atau gambaran penelitian diakhir bab ini.

Bab III: Metode Penelitian

Pada bab ini diuraikan deskripsi tentang metode yang digunakan dalam penelitian ini. selain itu juga terdapat jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel, definisi operasional variabel yang diteliti, sumber dan teknik pengumpulan data, dan yang terakhir teknik analisis data.

Bab IV: Hasil dan Pembahasan

Bab ini menyajikan hasil penelitian dan pembahasan berdasarkan data yang telah diperoleh selama pelaksanaan penelitian. Hasil analisis yang disajikan merupakan hasil pengolahan data yang telah dilakukan sesuai dengan rancangan penelitian pada saat pelaksanaan penelitian. Adapun penyesuaian pada Bab I sampai Bab III dilakukan sebagai tindak lanjut atas masukan tim penguji untuk penyempurnaan penulisan, sedangkan data penelitian dan hasil analisis pada bab ini tetap disajikan sebagaimana hasil penelitian yang telah diperoleh

Bab V: Penutup

Pada bagian terakhir yaitu penutup, penulis menguraikan kesimpulan dari penelitian yang telah dilakukan. Selain itu penulis juga menyebutkan keterbatasan dalam penelitian yang mana diperoleh selama penelitian berlangsung. Diakhir bab ini penulis juga memberikan saran yang mungkin menjadi pengembangan untuk penelitian selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian pada bab 4 di atas, penelitian mengenai loyalitas muzakki di BAZNAS DIY ini menghasilkan beberapa temuan penting dan saling berkaitan. Secara keseluruhan, loyalitas muzakki menyalurkan zakat di BAZNAS DIY tidak muncul begitu saja, melainkan sebagian besar ditentukan oleh bagaimana lembaga tersebut mengelola akuntabilitas, tata kelola, dan juga rasa percaya/kepercayaan. Dari semua faktor yang diuji, akuntabilitas atau transparansi laporan keuangan merupakan faktor terkuat dan paling dominan dalam mempertahankan loyalitas muzakki pada BAZNAS DIY. Implementasi *Islamic Corporate Governance* juga memiliki dampak langsung yang signifikan setelah akuntabilitas. Hal ini menunjukkan bahwa kepatuhan lembaga terhadap aturan syari'ah merupakan alasan mendasar mengapa para muzakki memilih untuk tetap loyal berzakat pada lembaga ini. *Trust* sendiri juga terbukti memainkan peran penting yakni sebagai perantara/mediasi terhadap loyalitas muzakki.

Di sisi lain, penelitian ini menemukan temuan yang berbeda mengenai kemampuan atau kompetensi para pengelola zakat/ amil. Dari semua variabel, pengelola memiliki pengaruh yang paling kecil dan tidak dapat

mempengaruhi loyalitas muzakki secara langsung. Keunggulan pengelola baru akan menghasilkan loyalitas jika mereka mampu mengubah kemampuan tersebut menjadi rasa percaya/kepercayaan di hati para muzakki. Dengan kata lain, *trust* bertindak sebagai jembatan penting yang menghubungkan antara kemampuan pengelola dengan loyalitas muzakki. Selain menjadi mediasi yang diperlukan untuk pengelola, *trust* ini juga memainkan peran ganda dalam memperkuat dampak akuntabilitas dan *Islamic Corporate Governance*. Ini berarti bahwa pengelolaan zakat yang transparan dan sesuai dengan tata kelola syari'ahnya sudah dapat menumbuhkan loyalitas secara langsung, akan tetapi dampaknya akan jauh lebih baik ketika berhasil membangun *trust* yang mendalam di benak para muzakki.

B. Implikasi

1. Implikasi Teoritis :

- a. Penelitian ini memperkaya literatur akuntansi syari'ah dan filantropi islam dengan mengintegrasikan *virtue ethics*, teori keagenan, teori *stewardship* dan *teory of planned behavior*.
- b. Temuan mengenai *full mediation* dan *partial mediation* menegaskan bahwa variabel kepercayaan (*trust*) merupakan variabel psikologis-spiritual yang mutlak dalam perilaku muzakki di Badan Amil Zakat Nasional Daerah Istimewa Yogyakarta,

2. Implikasi Praktis

a. Badan Amil Zakat Nasional Daerah Istimewa Yogyakarta,

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwasannya pengelola tidak dapat mempengaruhi loyalitas muzakki secara langsung, melainkan melewati variabel mediasi yakni *trust* terlebih dahulu. Maka dari itu BAZNAS DIY harus berupaya membina karakter moral yang berupa sifat *Siddiq, Amanah, Tabligh*, dan *Fathanah* untuk membangun *Trust*, karena pengelola tidak bisa mendorong loyalitas secara langsung.

BAZNAS DIY juga disarankan untuk terus mempertahankan dan meningkatkan standar akuntabilitas laporan keuangan publik. Laporan Keuangan yang transparan sangat penting untuk meminimalisasi kesenjangan informasi muzakki, sehingga tidak ada keraguan dalam penyaluran zakat.

b. Pemerintah

Pada penelitian ini, ketiga variabel yakni pengelola, akuntabilitas dan *Islamic Corporate Governance* memiliki pengaruh yang signifikan, maka dari itu pemerintah melalui Kementrian Agama RI dan BAZNAS RI disarankan untuk mengoptimalkan regulasi yang sudah berjalan melalui tiga aspek yakni, pertama memperluas program pelatihan kode etik amil secara rutin ditingkat daerah untuk menjaga standar kompetensi moral demi menjaga kepercayaan umat, kedua

meningkatkan frekuensi pelaksanaan audit syariah secara berkala, dan yang terakhir yakni mempertegas fungsi evaluasi tahunan terhadap penerapan pedoman tata kelola yang ada serta mendukung independensi Dewan Pengas Syariah (DPS), agar implementasi ICG berjalan sesuai aturan.

C. Keterbatasan

1. Keterbatasan ruang lingkup objek

Penelitian ini memfokuskan ruang lingkup pada Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) di Daerah Istimewa Yogyakarta, yang berfungsi sebagai contoh dari lembaga pengelola zakat yang berada di sektor pemerintah. Pemilihan lokus tersebut dilakukan secara sengaja agar dapat diperoleh analisis yang lebih dalam dan spesifik mengenai perilaku muzakki serta penerapan tata kelola syariah sesuai dengan karakteristik wilayah formal pemerintahan di Daerah Istimewa Yogyakarta, sehingga lingkup objek penelitian ini belum mencakup organisasi pengelola zakat di sektor swasta.

2. Keterbatasan Variabel

Penelitian ini memfokuskan pada tiga variabel independen utama, yaitu Pengelola, Akuntabilitas, dan *Islamic Corporate Governance* (ICG) sebagai faktor pengaruh yang membentuk kepercayaan muzakki, sehingga memengaruhi tingkat loyalitasnya. Berdasarkan hasil olah data pada bab 4, ditemukan bahwasannya variabel pengelola (X1) tidak

didukung terhadap loyalitas muzakki atau variabel Y tanpa melalui variabel mediasi yakni *Trust*.

3. Keterbatasan Sifat Data

Penelitian ini menggunakan data kuantitatif, yang didasarkan pada persepsi dari responden, yang diperoleh melalui pengisian instrumen kuesioner. Data dalam pengujian ini memiliki batasan karena hanya fokus pada pengukuran hubungan antar variabel serta analisis tren perilaku muzakki secara statistik berdasarkan indikator yang sudah ditentukan. Sebab itu, cakupan data dalam penelitian ini hanya terbatas pada pengujian kuantitatif.

D. Saran

1. Bagi Badan Amil Zakat Nasional Daerah Istimewa Yogyakarta

Berdasarkan hasil penelitian yang menunjukkan bahwa peran mediasi kepercayaan sangat penting dalam meningkatkan loyalitas, BAZNAS DIY disarankan untuk terus memperkuat strategi komunikasi yang bertujuan meningkatkan kepercayaan psikologis dari muzakki.

Rekomendasi ini bisa diterapkan dengan cara mengoptimalkan penyampaian informasi tentang penggunaan dana zakat secara interaktif dan transparan. Selain itu, BAZNAS DIY juga bisa mengintensifkan edukasi masyarakat mengenai kepatuhan terhadap syariah yang diawasi oleh Dewan Pengawas Syariah (DPS) agar muzakki merasa lebih yakin dan aman saat menyalurkan dana zakatnya.

2. Bagi Penelitian Selanjutnya

Peneliti selanjutnya disarankan untuk memperluas ruang lingkup populasi dan ukuran sampel pengujian dengan melakukan analisis komparatif antara organisasi pengelola zakat di sektor pemerintah (BAZNAS) dan Lembaga Amil Zakat (LAZ) swasta, guna menguji konsistensi perilaku muzakki pada karakteristik institusi yang berbeda. Selain itu, berdasarkan temuan penelitian ini yang menunjukkan adanya efek mediasi penuh (*full mediation*) pada variabel kompetensi pengelola melalui kepercayaan (*trust*), peneliti masa depan diharapkan dapat mengembangkan model ini dengan mengintegrasikan variabel independen baru yang relevan dengan dinamika tata kelola zakat, seperti digitalisasi ekosistem zakat atau tingkat religiusitas muzakki. Untuk memperdalam hasil temuan kuantitatif dalam penelitian ini, peneliti selanjutnya juga dapat mempertimbangkan penggunaan pendekatan kualitatif melalui wawancara mendalam guna menggali lebih jauh aspek psikologis serta motif personal muzakki secara lebih komprehensif.

DAFTAR PUSTAKA

- Accounting, B. U. S. of. (2021). *Memahami Koefisien Determinasi dalam Regresi Linier*. Binus University School of Accounting. <https://accounting.binus.ac.id/2021/08/12/memahami-koefisien-determinasi-dalam-regresi-linear/>
- Adam, P. (2024). Virtue Ethics and Organizational Culture Management in Humanitarian Assistance. *Prace Naukowe Uniwersytetu Ekonomicznego We Wrocławiu*, 68(3), 131–139. <https://doi.org/10.15611/pn.2024.3.10>
- Adi, P., & Nur, A. (2019). Mengukur Kompetensi Amil Melalui Kemampuan Manajerial dan Profesionalitas di Lembaga Zakat Nurul Hayat Surabaya. *Jurnal Manajemen of Zakah and Waqf*, 1(1). <https://jurnalfebi.uinsa.ac.id/index.php/MAZAWA/article/view/248/181>
- Agung, B., Ariif, H., Siti, M., & Shita, S. (2020). Effect of Islamic corporate governance on customer trust: empirical study on Islamic bank. *AJIM, Asian Journal of Islamic Management*, 2(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.20885/ajim.vol2.iss1.art2>
- Ahmad, R., Budi, S., Moch, S., & Gusti, A. (2021). An Escalation Model of Muzakki's Trust and Loyalty towards Payment of Zakat at BAZNAS Indonesia. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(3). <https://doi.org/https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no3.0551>
- Alda, S., Aidil, N., Rozalinnda, & Haria, T. (2024). Pengaruh Transparansi Zakat,

- Kualitas Pelayanan, Religiusitas, Terhadap Loyalitas Muzaki dengan Kepuasan dan Kepercayaan Sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 10(02), 2176–2190. <https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jei/article/view/13749>
- Alfrits, R. (2024). Aplikasi dan Praktik Konstruksi Skala Psikologi sebagai Instrumen Pengukuran dalam Penelitian Pendidikan. *Sumikolah Jurnal Ilmu Pendidikan*, 2(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.31154/sjip.v2i1.1144.28-38>
- Amin, N. F., & Abunawas, S. G. K. (2017). *Konsep Umum Populasi Dan Sampel Dalam Penelitian* (Vol. 14, Issue 1). <https://doi.org/10.21070/2017/978-979-3401-73-7>
- Annas, J. (2007). Virtue Ethics. In C. David (Ed.), *Oxford Handbooks Online*. Oxford University Press. <https://doi.org/DOI:10.1093/oxfordhb/9780195325911.003.0019>
- Arina, F., Sri, M., & Rahmi, A. N. (2024). Muzakki's Trust in Paying Zakat through BAZNAS South Solok Regency is Influenced by Principles of Good Corporate Governance. *UPI YPTI Journal of Bussiness and Economic*, 9(3). <https://doi.org/https://doi.org/10.35134/jbe.v9i3.264>
- BAZNAS, R. (2024). *Laporan Pengelolaan Zakat Nasional Akhir Tahun 2024*. [https://baznas.go.id/assets/images/szn/LPZ Nasional Akhir Tahun 2024.pdf](https://baznas.go.id/assets/images/szn/LPZ%20Nasional%20Akhir%20Tahun%202024.pdf)
- Bilson, S. (2022). Skala Likert, Bias Penggunaan dan Jalan Keluarnya. *Jurnal Management*, 12(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.46806/jman.v12i1.978>

- Citra, P., & Nurul, H. (2022). Analisis Kualitas Pelayanan Lembaga Amil Zakat Terhadap Loyalitas Muzakki. *As-Syirkah: Islamic Economic & Financial Journal*, 1(1). <https://doi.org/10.XXXXX/assyirkah.v1i1.8>
- Dinda, M., Ridwan, Haris, R., & Khairil, U. (2021). Pengaruh Kompetensi Amil Terhadap Keputusan Berzakat Di Baitul Mal Kabupaten Aceh Selatan Berbasis Kepercayaan Muzakki. *Jurnal Manajemen Dakwah*, 7(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.14421/jmd.2021.71-06>
- Dini, P. W., & Ahmad, R. A. (2019). Pengaruh Religiusitas, IGCG, dan Motivasi Terhadap Kepercayaan Muzaki Pada Amil Zakat Surabaya. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 2(3). <https://journal.unesa.ac.id/index.php/jei/issue/view/633>
- Dyah, S., & Lailatul, F. (2022). Peran Zakat dalam Menanggulangi Kemiskinan. *Al Iqtishod: Jurnal Pemikiran Dan Penelitian Ekonomi Islam*, 10(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.37812/aliqtishod.v10i1.307>
- Eka, I., Hartati, Y., & Rafiqi. (2023). Pengaruh Akuntabilitas, Transparansi, dan Literasi Zakat Terhadap Kepercayaan Muzakki Dalam Membayar Zakat Pada BAZNAS Kota Jambi. *Jurnal Ekonomi Akuntansi, Manajemen*, 2(2), 91–107.
- Giorgio, M., Vania, G., Angelo, B., & Ricardo, T. (2023). The Virtuousness of Ethical Networks: How to Foster Virtuous Practices in Nonprofit Organizations. *Journal of Business Ethics*, 188, 107–123. <https://doi.org/https://doi.org/10.1007/s10551-023-05326-y>
- Hair Jr, J. F., M, H. G. T., M, R. C., & Marko, S. (2017). *A Primer on Partial Least*

Squares Structural Equation Model (PLS-SEM) (2nd ed.). Sage Publication.

Hanifat, Meisya, Arini, Selvia, & Elis. (2023). *Akuntabilitas Dan Transparansi Lembaga Pengelola Zakat Melalui Zakat Core Principles Dan PSAK 109*.
<https://doi.org/https://doi.org/10.55606/jumia.v1i3.1461>

Hannysya, S. R., Rahmad, H., & Arif, H. L. (2024). The Effect of Transparency and Accountability on Muzakki's Trust in the Amil Zakat Institution of the Ash Shohwah Social Charity Foundation Malang. *Falah Jurnal Ekonomi Syariah*, 9(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.22219/jes.v9i2.37160>

Heidi, S. H., Thomas, S., & Lars, B. (2024). Aligning the steering of governmental organizations a comparative mixed-methods study in Denmark using stewardship theory. *Public Management Review*, 26(11).
<https://doi.org/https://doi.org/10.1080/14719037.2024.2332778>

Hendri, & Yuli, Y. (2024). Pengaruh Transparansi Laporan Keuangan dan Pengelola Zakat Terhadap Kepercayaan Muzakki pada Baitul Maal Hidayatullah (BMH) Perwakilan Bengkulu. *Indo-Fintech Intellectuals Journal Economics Dan Business*, 4(2).
<https://doi.org/https://doi.org/10.54373/ifijeb.v4i2.1234>

Hugdondal, M., & Hyoun, T. (2020). Non-profit organization's innovative donor management-the identification of salient factors that drive donor loyalty. *Asia Pacific Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 14(1), 93–106.
<https://doi.org/https://doi.org/10.1108/APJIE-01-2020-0010>

Hurtshouse, Rosalind, & Glen, P. (2023). Virtue Ethics. In *The Stanford*

Encyclopedia of Philosophy (Fall 2023). Metaphysics Research Lab, Stanford University. <https://plato.stanford.edu/entries/ethics-virtue/>

Jodi, H., Mafthukatussolihah, & M, I. (2024). Hubungan Akuntabilitas, Transparansi, dan Kualitas Pelayanan Pengelola Zakat terhadap Loyalitas Muzakki (Studi Pada Lembaga Inisiatif Zakat Indonesia Perwakilan Sumsel). *Journal of Multidisiplin and Equity*, 1(1). <https://rumah-jurnal.com/index.php/jomae/article/view/15>

Khalila, H., Rosarina, H., & Muhammad, I. (2025). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kepercayaan Muzakki terhadap Lembaga Amil Zakat Berdasarkan Prinsip Islamic Good Corporate Governance. *Dharma Ekonomi*, 32(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.59725/de.v32i2.366>

Kholid, M., B, S., & Efi, S. (2024). Pengaruh Kualitas Pelayanan terhadap Loyalitas Muzakki dalam Pembayaran ZIS (Studi pada BAZNAS Provinsi Banten). *Ekonomica Sharia Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Ekonomi Syari'ah*, 9(2), 1–18. <https://ejournal.stebisigm.ac.id/index.php/esha/article/download/921/440>

Lex, D., & Davis, D. H. (1991). Stewardship theory or agency theory: CEO governance and shareholder returns. *Australian Journal of Management*, 16(1), 49–64. <https://doi.org/10.1177/031289629101600103>

Linda, Z. (2023). Virtue Ethics. *Think*, 22, 21. <https://doi.org/DOI:https://doi.org/10.1017/S1477175622000252>

Luluh, P., & Mahmudi. (2020). The Effect of Sharia Governance and Customer

- Relationship Marketing on Muzakki Loyalty. *Akrual Jurnal Akuntansi*, 12(1).
<https://doi.org/https://journal.unesa.ac.id/index.php/aj>
- Martijn, H., Martin, B., Antoinette, R., Emma, P., & Harry, C. (2020). Virtuous leadership: a source of employee well-being and trust. *Management Research Review*, 43(8), 951–970. <https://doi.org/10.1108/MRR-07-2019-0326>
- Mega, A., Ira, N., & Iwan, S. (2023). Muzakki's Perception Regarding Implementation Good Corporate Governance (GCG) Against Muzakki's Trust in OPZ. *Indonesia Journal Economics and Management*, 3(3).
<https://doi.org/https://doi.org/10.35313/ijem.v3i3.4876>
- Mochammad, S., & Yasinta, L. S. (2023). *The Intimacy with Muzakki in Increasing Trust, Commitment and Loyalty to Increase ZISWAF Fund at Zakah Institutions*. <https://e-journal.unair.ac.id/JESTT/issue/view/2281>.
- Mualim, H., & Juliati, N. (2024). Konsep Good Governance Lembaga Pengelola Zakat. *Aktiva Joournal of Accountancy Anda Management*, 2(2).
<https://doi.org/https://doi.org/10.24260/aktiva.v2i2.2190>
- Muhammad, D., Reynelda, M. M., Alparis, S. S., Yualiana, N., Hardi, T., Diana, S., Mertha, A. I. M. D., Budi, P., Pasionista, V., & Antonius, G. A. (2021). *Metode Penelitian Pendekatan Kuantitatif* (T. T. Sony (ed.)). CV Media Sains Indonesia.
- Muhammad, Multazam, M., & Dede, I. (2023). Pengaruh Transparansi dan Kualitas Pelayanan Terhadap Loyalitas Muzakki Pada Lembaga Amil Zakat di Yogyakarta Dengan Trust Sebagai Variabel Intervening. *IBSE, Economic*

Journal, 2(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.62708/ibseej.v2i1.25>

Muhammad, S., & Sri, M. (2023). Pengaruh Kepercayaan, Transparansi, dan Kualitas Pelayanan terhadap Loyalitas Muzakki LAZ Solo Peduli. *Islamic Economics and Finance in Fokus*, 2(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.21776/ieff.2023.02.02.01>

Muhammad, S., & Yasinta, L. (2023). The Intimacy with Muzakki in Increasing Trust, Commitment and Loyalty to Increase ZISWAF Fund at Zakah Institutions. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 10(6). <https://doi.org/https://doi.org/10.20473/vol10iss20236pp643-655>

Na'ilatun, N., M., T., & Moh., M. (2025). Pengaruh Akuntabilitas, Transparansi, Kualitas Pelayanan, dan Electronic Customer Relationship Management Terhadap Loyalitas Muzakkidi Badan Amil Zakat dan Lembaga Amil Zakat Kota Balikpapan. *Cerdika : Jurnal Ilmiah Indonesia*, 5(10). <https://cerdika.publikasiindonesia.id/index.php/cerdika/article/view/2861/173>

3

Narullah, M. (2020). Increase Muzaki Loyalty To The Zakat, Infaq, And Shadaqah Muhammadiyah Institutions In Indonesia. *Dinasti International Journal of Management Science*, 22. <https://doi.org/https://doi.org/10.31933/dijms.v2i1>

Nils, U., & Frederik, A. (2010). Structural Equation Modeling in Information Systems Research Using Partial Least Squares. *Jurnal of Information Technoogy Theory and Application*, 1(2), 1–36.

Nova, R. (2018). Implementasi Islamic Corporate Governance (ICG) pada

- Perbankan Syariah di Indonesia. *The International Journal of Applied Business Tijab*, 2(1). <https://e-journal.unair.ac.id/TIJAB/article/download/12087/6958/41945>
- Nur, H. (2025). *Radical Transparency in Zakat Management Tantangan Lembaga Amil Zakat menghadapi 2026*. POROZ (Perkumpulan Organisasi Pengelola Zakat). <https://poroz.id/post/radical-transparency-in-zakat-management-tantangan-lembaga-amil-zakat-menghadapi-2026>
- Nurul, I., & Zahrotul, M. (2018). Hubungan Kepercayaan, Transparansi, Dan Akuntabilitas Terhadap Loyalitas Muzakki Pada Badan Amil Zakat (Studi Kasus di Kecamatan Tegalsari Banyuwangi). *Aktiva Jurnal Ekonomi Syari'ah*, 1(2), 17–33.
- Oki, L., Roziq, A., Lusiana, U., & Shultoni, M. (2025). Pengaruh Akuntabilitas, Transparansi, dan Kualitas Pelayanan Terhadap Loyalitas Muzakki Melalui Kepercayaan Pada BAZNAS Bondowoso Authors Oky Lestari. *JIES, Journal Of Islamic Economic Studies*, 6(3). <https://doi.org/https://doi.org/10.33752/jies.v6i3.9970>
- Pheni, C. (2009). Trust Modal Transaksi Ekonomi dan Relasi Sosial. In *Ekonomi* (1st ed., p. 6). Center for Social Economics Studies (CSES) Press. <https://share.google/eiNXh7RqDH5H4LpHt>
- Pipit Muliyah, Dyah Aminatun, Sukma Septian Nasution, Tommy Hastomo, Setiana Sri Wahyuni Sitepu, T. (2020). 濟無No Title No Title No Title. *Journal GEEJ*, 7(2), 1–10.

Radita, D., & Emile, S. (2019). Pengaruh Implementasi Syariah Governance Terhadap Kepuasan dan Loyalitas Muzakki (Studi pada Lembaga Amil Zakat Se-DIY). *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 3(1).
<https://journal.umy.ac.id/index.php/rab/article/view/7898>

Rizqi, F., Gading, K., & Yayuli. (2023). Zakat compliance behavior in formal zakat institutions: An integration model of religiosity, trust, credibility, and accountability. *International Journal of Advanced and Applies Scences*, 10(6).
<https://doi.org/https://orcid.org/0000-0001-9063-6990>

saputra joni ahmad, yulianis fitri, sari puteri immu. (2024). *Pengaruh Akuntabilitas dan Transparansi Laporan Keuangan Terhadap Tingkat Kepercayaan Muzakki di Lazismu Pasaman Barat*.
<https://journal.unespadang.ac.id/jaaip/article/view/219>

Sdm, A. (2025). *Problematika Zakat di Masyarakat Indonesia*. Baznas Kota Yogyakarta. <https://baznas.jogjakota.go.id/detail/index/38690/problematika-zakat-di-masyarakat-indonesia-2025-03-17>

Shafiyah, N., & Fithria, A. (2023). Accountability, Transparency, Managerial Attitude and Muzakki's Trust: A Study on the Zakat Amil Institution of Jogokariyan Mosque, Yogyakarta. *At-Taqaddum*, 15(2), 115–125.
<https://doi.org/10.21580/at.v15i2.17815>

Sugiyono. (2003). *Metode Penelitian Pendekatan Kuantitatif Kualitatif* (Issue June).

Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif Kulitatif dan R&D* (19th ed.).

Alfabeta Bandung.

- Supian, S., Zulfa, J., & Fasih, W. (2025). Digitalization, Service Quality, and Religiosity in Shaping Zakat Preferences : The Mediating Role of Trust. *EL Dinar Jurnal Keuangan & Perbankan Syari'ah*, 13(1).
<https://doi.org/https://doi.org/10.18860/ed.v13i1.29788>
- Syauqi, M., Fitriyah, N., & Jumuaati. (2022). Dampak Islamic Corporate Governance Terhadap Keyakinan Muzaki Pada Lembaga Amil Zakat. *Malia: Jurnal Ekonomi Islam*, 14(1), 69–84. <https://doi.org/10.35891/ml.v14i1.3739>
- Syihabudin, S., Tenny, B., & Syarah, S. (2020). Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Loyalitas Muzakki Melalui Kepuasan Muzakki Sebagai Variabel Intervening Pada Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Kota Serang. *Syiar Iqtishadi Journal of Islamic Economics, Finance and Banking*, 4(1).
<https://doi.org/https://dx.doi.org/10.35448/jiec.v4i1.8177>
- Undari, S., & Mohamad, M. (2024). Memahami Sumber Data Penelitian : Primer, Sekunder, dan Tersier. *EDU Resaerch Jurnal Penelitian Pendidikan*, 5(3).
<https://doi.org/https://doi.org/10.47827/jer.v5i3.238>
- Urwahni, S. (2023). Pentingnya Transparansi dan Akuntabilitas Laporan Keuangan Dana Zakat Infaq dan Shadaqoh terhadap Kepercayaan Pembayar Zakat, Infaq, Shadaqoh di LAZISMU DIY.
<https://doi.org/https://doi.org/10.37034/infeb.v5i3.618>
- Yerrou, H., Achmaoui, A., & Bezoui, O. (2023). The determinants of institutionalization of Zakāt: the case of Morocco. *Islamic Economic Studies*,

31(1/2), 22–42. <https://doi.org/10.1108/ies-01-2023-0003>

