

**PENGARUH *RETURN ON ASSETS*, *RETURN ON EQUITY*, DAN *NET PROFIT MARGIN*  
TERHADAP *ZAKAT EXPENDITURE*  
LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH**

**(Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Syariah dan  
Asuransi Syariah di Indonesia Periode 2018-2021)**

**Skripsi**

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi  
Syarat-Syarat Guna Mendapatkan Gelar Sarjana Akuntansi  
(S.Akun) dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam

**Oleh:**

**Fahreza Fajar Pratama**

**NPM : 1751030040**

**Program Studi : Akuntansi Syariah**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
1444/2022**

**PENGARUH *RETURN ON ASSETS*, *RETURN ON EQUITY*, DAN *NET PROFIT MARGIN* TERHADAP *ZAKAT EXPENDITURE* LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH**

**(Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Syariah dan Asuransi Syariah di Indonesia Periode 2018-2021)**

**Skripsi**

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi Syarat-Syarat Guna Mendapatkan Gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun) dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam

**Oleh:**

**Fahreza Fajar Pratama**

**NPM : 1751030040**

**Program Studi : Akuntansi Syariah**



Pembimbing I : Prof. Tulus Suryanto, M.M, Akt, CA.

Pembimbing II : Rahmat Fajar Ramdani, S.E, M.Si.

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
1444/2022M**

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Penegasan Judul

Guna mengantisipasi timbulnya kesalahpahaman serta beda penafsiran antara penulis dengan pembaca tentang isi skripsi ini, maka dirasa perlu untuk penulis memulai dengan menjelaskan definisi dari beberapa kata atau istilah pada judul skripsi ini. Langkah ini dilakukan untuk mempermudah pembaca memahami isi dari penelitian ini, selain itu langkah ini juga dilakukan untuk pemaknaan terhadap permasalahan pokok yang menjadi bahasan pada skripsi ini.

Adapun judul penelitian ini adalah “**Pengaruh *Return On Assets*, *Return On Equity*, dan *Net Profit Margin* terhadap *Zakat Expenditure* Lembaga Keuangan Syariah**”. Berikut ini akan dijelaskan beberapa istilah atau kata pada judul ini adalah:

1. Pengaruh yaitu daya yang muncul atau ada dari suatu hal (benda, orang) yang turut membentuk perbuatan, kepercayaan, dan watak seseorang.<sup>1</sup>
2. *Return On Assets* yaitu pengukuran keseluruhan kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba dengan seluruh total kesediaan aktiva dalam perusahaan.<sup>2</sup>
3. *Return On Equity* adalah pengukuran terkait seberapa mampu perusahaan menghasilkan laba melalui membandingkan laba bersih dengan modal inti atau ekuitas perusahaan.<sup>3</sup>
4. *Net Profit Margin* adalah rasio yang digunakan untuk mengukur besarnya persentase laba bersih atas pendapatan operasional perusahaan.<sup>4</sup>

---

<sup>1</sup> Departemen Pendidikan Nasional, *Kamus Besar Bahasa Indonesia Pusat Bahasa* (Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2015), 1045.

<sup>2</sup> Lukman Syamsuddin, *Manajemen Keuangan Perusahaan* (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2009), 63.

<sup>3</sup> Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan* (Jakarta: Rajawali Pers, 2017), 202.

<sup>4</sup> Hery, *Analisis Laporan Keuangan (Integrated and Comprehensive Edition)* (Jakarta: Grasindo, 2017), 198.

5. Zakat secara bahasa memiliki arti kebaikan, kesucian, kesuburan, dan keberkahan, sementara zakat menurut istilah yaitu makanan pokok atau harta yang harus seseorang keluarkan untuk orang yang membutuhkan.<sup>5</sup> Sedangkan *expenditure* secara bahasa memiliki arti yaitu pengeluaran.<sup>6</sup>
6. Lembaga Keuangan Syariah merupakan sebuah perusahaan atau badan usaha dimana dalam pelaksanaan usahanya dengan berlandaskan prinsip syariah.<sup>7</sup>

Mengacu pemaparan tersebut, bisa ditarik kesimpulan bahwa judul skripsi ini bermaksud menguraikan hubungan kausal dari *Return On Assets*, *Return On Equity*, dan *Net Profit Margin* terhadap *Zakat Expenditure* Lembaga Keuangan Syariah (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Syariah dan Asuransi Syariah di Indonesia Periode 2018-2021).

## B. Latar Belakang Masalah

Zakat secara garis besar hukumnya adalah wajib untuk dilaksanakan bagi setiap muslim, sebab zakat termasuk salah satu rukun islam. Berdasarkan Draft Eksposur (DE) PSAK 109 yang pada 2021 dikeluarkan oleh IAI (Ikatan Akuntan Indonesia), zakat merupakan suatu kewajiban untuk memberikan sebagian harta yang dilakukan *muzakki* kepada *mustahik*, baik dilakukan melalui lembaga amil zakat maupun disalurkan secara langsung. Sedangkan dalam konsep zakat perusahaan, badan usaha atau perusahaan dianggap sama dengan manusia dalam arti badan usaha juga memiliki hak dan kewajibannya. Jika dilihat dari aspek hak, kewajiban, dan kegiatannya maka badan usaha atau perusahaan memiliki *dzimmah* (Sifat yang melekat) yang mewajibkannya untuk mengeluarkan zakat.<sup>8</sup> Hal tersebut memiliki arti bahwa badan usaha atau perusahaan sama seperti

---

<sup>5</sup> Ahsin W Alhafidz, *Kamus Fiqh* (Jakarta: Amzah, 2013), 244.

<sup>6</sup> Kimberly Adam, dan A.A. Waskito, *Kamus Inggris-Indonesia indonesia-Inggris* (Jakarta: PT Wahyumedia, 2018), 111.

<sup>7</sup> Asnaini, dan Herlina Yustati, *Lembaga Keuangan Syariah Teori dan Praktiknya di Indonesia* (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2017), 1.

<sup>8</sup> Hilman Septiawan, dan Efri Syamsul Bahri, "Tinjauan Zakat Perusahaan Perspektif Syariah dan Regulasi" KORDINAT 18, No. 02 (2019): 372.

seorang muslim yang dimana perusahaan tersebut dapat menjadi *muzakki* atau orang yang memiliki kewajiban mengeluarkan sebagian hartanya untuk menunaikan zakat.

Zakat perusahaan merupakan salah satu fenomena baru dalam dunia keuangan islam, dimana fenomena ini diawali dengan gagasan pengusaha muslim modern untuk mengeluarkan zakat dari setiap badan usaha yang dimilikinya. Kemudian para cendekiawan muslim serta alim ulama memperkokoh gagasan ini melalui Muktamar Internasional pertama tentang zakat, pada muktamar tersebut para cendekiawan serta ulama sepakat untuk menganalogikan zakat perusahaan ini kepada zakat perdagangan.<sup>9</sup> Zakat perusahaan di Indonesia berpotensi besar apabila dilakukan pengelolaan serta dilaksanakan secara baik, hal tersebut berdasarkan data yang dikeluarkan oleh Pusat Kajian Strategis BAZNAS dalam *outlook* zakat nasional pada tahun 2021 zakat perusahaan memiliki potensi sebesar Rp. 144 triliun.<sup>10</sup> Potensi yang besar tersebut jika dapat terkelola dengan baik maka zakat perusahaan bisa menjadi media yang dapat mengatasi masalah ekonomi yang terjadi ditengah masyarakat khususnya pada masa pandemi seperti saat ini.<sup>11</sup>

Salah satu jenis badan usaha yang diwajibkan untuk menunaikan zakat adalah badan usaha yang bergerak industri syariah seperti lembaga keuangan syariah baik dari perbankan syariah ataupun asuransi syariah.<sup>12</sup> Secara global, zakat perusahaan pada lembaga keuangan syariah telah diatur dalam standar akuntansi lembaga keuangan syariah yang dikeluarkan oleh AAOIFI (*Accounting and Auditing Organization of Islamic*

---

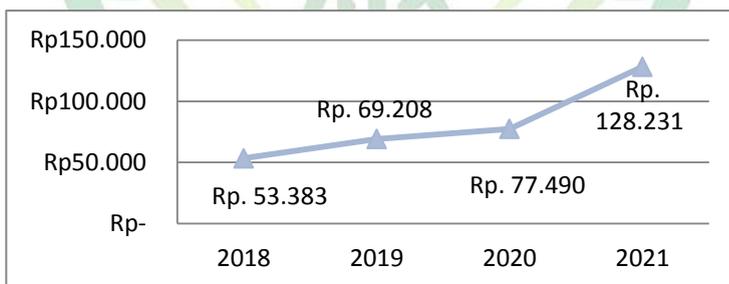
<sup>9</sup> Asep, dan Ade Mulyana, "Pandangan Ulama Tentang Zakat Perusahaan" Syakhsia: Jurnal Hukum Perdata Islam 22, No. 01, (2021): 123.

<sup>10</sup> Puskas BAZNAS, *Outlook Zakat Indonesia 2021* (Jakarta: Pusat Kajian Strategis-BAZNAS, 2021), 15.

<sup>11</sup> Hijrah Saputra, "Zakat Sebagai Sarana Bantuan Bagi Masyarakat Berdampak COVID-19" Al-Ijtima'i 08, No. 02, (2020): 174.

<sup>12</sup> Any Eliza, dan Rahmat Fajar Ramdani, "Perbandingan Historical Cost dan Current Cost Sebagai Dasar Penilaian Zakat Perbankan Syariah" Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam 08, No. 10, (2020): 68.

*Financial Institution*) selaku organisasi internasional yang menyusun standar serta isu-isu terkait akuntansi, dan audit dalam lembaga keuangan syariah.<sup>13</sup> Untuk di Indonesia, Ikatan Akuntansi Indonesia (IAI) melalui Dewan Standar Akuntansi Syariah pada tahun 2007 telah mengeluarkan PSAK 101 tentang penyajian laporan keuangan lembaga keuangan syariah yang salah satu komponennya adalah laporan sumber dana dan penyaluran dana zakat. Majelis Ulama Indonesia juga melalui dewan fatwa MUI dalam ijtima ulama pada tahun 2021 menetapkan wajib hukumnya zakat perusahaan untuk dikeluarkan jika telah memenuhi nisabnya dan umur harta yang dizakati telah sampai satu tahun, selain itu dewan fatwa MUI juga menetapkan perhitungan zakat perusahaan sebesar 2,5%.<sup>14</sup> Adanya regulasi dan standar yang mengatur tentang zakat perusahaan tersebut, mengharuskan lembaga keuangan syariah pada sektor perbankan syariah dan asuransi syariah untuk selalu mengeluarkan zakat perusahaannya. Hal ini dapat dilihat dari gambar 1.1 berikut.



Sumber: [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id) (Data diolah, 2022)

**Gambar 1.1**  
**Pengeluaran Zakat Perusahaan Perbankan Syariah dan**  
**Asuransi Syariah di Indonesia periode 2018-2021**  
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

<sup>13</sup> AAOIFI, *Accounting and Auditing Standard for Islamic Financial Institutions* (Manami, 2017), 870-871.

<sup>14</sup> Putranegara Batubara, "Ijtima Ulama MUI hasilkan hukum Zakat Perusahaan hingga Saham". Okezone, 2021, <https://nasional.okezone.com/read/2021/11/12/337/2500532/ijtima-ulama-mui-hasilkan-hukum-zakat-perusahaan-hingga-saham>

Merujuk pada data yang disajikan dalam gambar 1.1 di atas, terlihat bahwa pengeluaran zakat perusahaan perbankan syariah dan asuransi syariah di Indonesia meningkat di tiap tahunnya. Kondisi tersebut dapat diartikan bahwa perusahaan telah berusaha menunaikan kewajiban zakatnya, serta secara tidak langsung perusahaan telah berorientasi pada zakat dalam setiap kegiatan operasionalnya. Maka dari itu dapat dikatakan bahwa perusahaan sadar dengan perusahaan mengeluarkan zakat tidak akan mengurangi laba maupun aset yang dimiliki, hal ini selaras akan ajaran Islam sebab Allah SWT telah memberikan jaminan bahwasanya zakat justru bisa memperbanyak harta dan tidak akan mengurangi harta.<sup>15</sup> Walaupun telah terdapat regulasi dan standar yang mengatur serta pengeluaran zakat perusahaan perbankan syariah dan asuransi syariah mengalami peningkatan setiap tahunnya. Hingga saat ini masih terdapat perusahaan yang belum melaksanakan kewajiban zakatnya dengan konsisten bahkan masih terdapat perusahaan yang tidak melaksanakan kewajiban zakatnya, sehingga potensi zakat perusahaan yang sangat besar tersebut masih belum dapat direalisasikan secara optimal.<sup>16</sup> Hal tersebut diperkuat dengan data empiris yang peneliti peroleh, data tersebut menemukan bahwa terdapat bank umum syariah yang sampai saat ini belum menunaikan kewajiban zakatnya.

Permasalahan yang telah dijelaskan pada paragraf sebelumnya dapat disebabkan oleh bermacam faktor salah satunya adalah kinerja keuangan perusahaan.<sup>17</sup> Kinerja keuangan merupakan sebuah salah satu indikator untuk menilai kesehatan

---

<sup>15</sup> Rika Febby Rhamadhani, "Pengaruh Zakat Terhadap Kinerja Perusahaan (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia)" *Hunafa: Jurnal Studia Islamika* 13, No. 02 (2016): 358.

<sup>16</sup> Nurnasrina, dan P. Adiyes Putra, "Implementasi Pengelolaan Dana Zakat Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia" *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis* 18, No. 01 (2021): 7.

<sup>17</sup> Ummu Salma Al Azizah, Rito, dan Muhammad Choirin, "*Correlation Between Corporate Zakat, Capital Structure, and Firm's Performance: Case Study on Jakarta Islamic Index, Indonesia*" *International Journal of Zakat: Special Issue on Zakat Conference*, (2018): 94.

keuangan perusahaan tersebut.<sup>18</sup> Salah satu metode analisis yang digunakan untuk menilai kinerja keuangan adalah dengan menggunakan rasio profitabilitas, yaitu dengan cara mengukur kinerja melalui laba yang diperoleh.<sup>19</sup> Berikut ini disajikan dalam tabel 1.1 data rasio profitabilitas yang diukur dengan *return on assets*, *return on equity*, dan *net profit margin* perusahaan perbankan dan asuransi syariah di Indonesia periode 2018-2021.

**Tabel 1.1**  
**Rata-Rata ROA, ROE, dan NPM**  
**Perbankan Syariah dan Asuransi Syariah**  
**di Indonesia periode 2018-2021**

Rasio	Tahun			
	2018	2019	2020	2021
ROA	3,20%	3,58%	3,13%	2,79%
ROE	12,70%	9,62%	7,66%	9,42%
NPM	10,13%	10%	16,91%	-7,61%

Sumber : [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id) (Data Diolah, 2022)

Melalui data yang disajikan dalam Tabel 1.1 di atas, dapat terlihat bahwa terjadi penyimpangan atau ketidaksesuaian pada data empiris yang ditemukan di lapangan dengan teori yang menyatakan bahwa jika profit atau laba perusahaan mengalami peningkatan, maka zakat yang dikeluarkan perusahaan juga akan

---

<sup>18</sup> A.L. Darminto Agustin, dan S.R. Handayani, "Analisis Rasio Keuangan untuk Menilai Kinerja Keuangan (Studi Perusahaan Semen yang terdaftar di BEI periode 2009-2011)" *Jurnal Administrasi Bisnis* 02, No. 01, (2013).

<sup>19</sup> Didik Noordiatmoko, "Analisis Rasio Profitabilitas sebagai Alat Ukur untuk Menilai Kinerja Keuangan PT. Mayora Indah TBK 2014-2018" *Jurnal Parameter* 5, No.4,(2020): 50.

semakin meningkat.<sup>20</sup> penyimpangan atau ketidaksesuaian tersebut dapat dilihat pada tahun 2020 dan 2021 ketika pengeluaran zakat perusahaan perbankan syariah dan asuransi syariah di Indonesia mengalami peningkatan sedangkan pada tahun yang sama *return on assets* mengalami penurunan, penyimpangan berikutnya terjadi pada 2019 serta 2020 ketika pengeluaran zakat perusahaan perbankan dan asuransi syariah di Indonesia mengalami peningkatan akan tetapi pada tahun yang sama *return on equity* mengalami penurunan, penyimpangan yang terakhir terjadi pada 2019 dan 2021 disaat pengeluaran zakat perusahaan perbankan dan asuransi syariah di Indonesia mengalami peningkatan sedangkan ditahun yang sama *net profit margin* mengalami penurunan.

Tidak sedikit penelitian sebelumnya yang meneliti terkait “Pengaruh *Return On assets*, *Return On Equity*, dan *Net Profit Margin* terhadap *Zakat Expenditure*” diantaranya Helvy Rafika Krisdiyanti dkk tahun 2019 dengan hasil yaitu *return on assets* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pengeluaran zakat perusahaan.<sup>21</sup> Berbeda dari penelitian Mashuri tahun 2016 dengan hasil yaitu *return on assets* tidak berpengaruh terhadap pengeluaran zakat perusahaan Bank Syariah Mandiri.<sup>22</sup> Selanjutnya penelitian yang dilakukan Faisal Hidayat dan Miftahurrahmah pada tahun 2021 menemukan bahwa terdapat pengaruh positif *return on equity* (ROE) terhadap pengeluaran zakat bank syariah devisa.<sup>23</sup> Hal tersebut berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Nunung Nur Laela dan Amsy Eka Hasmarita pada tahun 2016 yang menemukan bahwa *return on*

---

<sup>20</sup> Ichwan Sidik, dan Reskino, “Pengaruh zakat dan ICSR terhadap Reputasi dan Kinerja Perusahaan” Simposium Nasional Akuntansi XIX, 2016: 15.

<sup>21</sup> Helvy Rafika Krisdiyanti, dkk, “Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Kemampuan Membayar Zakat Perusahaan” ASSET: Jurnal Manajemen dan Bisnis 01, No. 01, (2019): 35.

<sup>22</sup> Mashuri M, “Analisis Tingkat Profitabilitas Terhadap Pengeluaran Zakat Pada Bank Syariah Mandiri Indonesia” *IQTISHADUNA: Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita* 05, No. 01 (2016): 36.

<sup>23</sup> Faisal Hidayat, dan Miftahurrahmah, “Analisis Pengaruh Rasio Profitabilitas Terhadap Kemampuan Perusahaan untuk Mengeluarkan Zakat” *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance* 4, No.2 (2021): 496.

*equity* (ROE) secara parsial tidak berpengaruh terhadap pengeluaran zakat Bank Syariah.<sup>24</sup> dan terakhir penelitian yang dilakukan oleh Tiara Khoerunisa dkk pada tahun 2021 yang menemukan bahwa terdapat pengaruh signifikan positif antara *net profit margin* (NPM) dengan pengeluaran zakat perusahaan bank umum syariah.<sup>25</sup> Berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Anis Ulfa Asmaryani pada tahun 2017 menyimpulkan bahwa *net profit margin* berpengaruh negatif terhadap pengeluaran zakat perusahaan Bank Syariah Mandiri.<sup>26</sup>

Mengacu pada penelitian terdahulu yang telah dijelaskan sebelumnya, dapat terlihat bahwa adanya inkonsistensi hasil dari beberapa penelitian yang telah dilakukan sebelumnya mengenai pengaruh antara *return on assets*, *return on equity*, dan *net profit margin* terhadap *zakat expenditure* perusahaan. Selain itu peneliti juga menemukan adanya fenomena gap yaitu ketidaksesuaian teori dengan data yang sebenarnya terjadi di lapangan. Oleh karena itu peneliti tertarik untuk melakukan penelitian kembali guna mengetahui dan memastikan kembali pengaruh antar variabel. Selain itu berdasarkan rekomendasi penelitian terdahulu, penelitian yang peneliti lakukan ini akan menggunakan subjek penelitian yang berbeda. Pada penelitian ini, peneliti memilih perbankan syariah dan asuransi syariah di Indonesia sebagai subjek penelitiannya. Maka dari itu judul skripsi ini adalah **“Pengaruh *Return On Assets*, *Return On Equity*, Dan *Net Profit Margin* Terhadap *Zakat Expenditure* Lembaga Keuangan Syariah (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Syariah Dan Asuransi Syariah di Indonesia Periode 2018-2021)”**.

---

<sup>24</sup> Nunung Nur Laela, dan Amsy Eka Hasmarita, “*The Effect of Profitability on Zakat Expenditures on Sharia Banks*” AT-TAUZI’ : Jurnal Ekonomi Islam 15 (2016): 119.

<sup>25</sup> Tiara Khoerunisa, dkk, “Faktor Faktor yang Mempengaruhi Pengeluaran Zakat Perusahaan Bank Umum Syariah Periode 2016-2020” Prosiding Hukum Ekonomi Syariah 07, No. 02, (2021): 264.

<sup>26</sup> Anis Ulfa Asmaryani, Skripsi: “Analisis Pengaruh Rasio Profitabilitas Terhadap Zakat PT. Bank Rakyat Indonesia Syariah tahun 2009-2016” (Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga, 2017): 70.

### C. Identifikasi dan Batasan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang di atas dapat diidentifikasi masalah sebagai berikut:

1. Potensi zakat perusahaan di Indonesia belum terpenuhi secara optimal.
2. Meskipun telah terdapat beberapa regulasi yang mengatur tentang zakat perusahaan mulai dari perhitungan hingga pelaporannya, namun masih terdapat banyak sekali lembaga keuangan syariah yang tidak konsisten dalam menunaikan kewajiban zakatnya, bahkan masih terdapat perusahaan dalam bentuk Bank Umum Syariah (BUS) yang belum menunaikan kewajiban zakatnya.
3. Terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi pengeluaran zakat pada lembaga keuangan syariah salah satunya adalah kinerja keuangan perusahaan itu sendiri.
4. Terdapat ketidaksesuaian antara teori dengan data empiris yang terjadi di lapangan yakni pada tahun 2019, 2020, dan 2021.

Dari uraian latar belakang serta identifikasi masalah tersebut, maka penulis merasa perlu membatasi ruang lingkup penelitian ini agar dapat fokus secara mendalam. Penulis memfokuskan penelitian ini pada pengaruh *Return On Assets*, *Return On Equity*, dan *Net Profit Margin* terhadap *Zakat Expenditure* (Pengeluaran Zakat) pada lembaga keuangan syariah sektor perusahaan perbankan syariah dan asuransi syariah di Indonesia. penulis juga lebih menitikberatkan terhadap laporan keuangan neraca dan laba rugi serta laporan dana zakat milik perusahaan perbankan dan asuransi syariah periode 2018-2021.

### D. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang serta identifikasi masalah di atas, maka rumusan masalah pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah *Return On Assets* berpengaruh terhadap *Zakat Expenditure* Lembaga Keuangan Syariah?

2. Apakah *Return On Equity* berpengaruh terhadap *Zakat Expenditure* Lembaga Keuangan Syariah?
3. Apakah *Net Profit Margin* berpengaruh terhadap *Zakat Expenditure* Lembaga Keuangan Syariah?

#### **E. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan Rumusan Masalah di atas, maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis dan mengetahui pengaruh *Return On Assets* terhadap *Zakat Expenditure* Lembaga Keuangan Syariah.
2. Untuk menganalisis dan mengetahui pengaruh *Return On Equity* terhadap *Zakat Expenditure* Lembaga Keuangan Syariah.
3. Untuk menganalisis dan mengetahui pengaruh *Net Profit Margin* terhadap *Zakat Expenditure* Lembaga Keuangan Syariah.

#### **F. Manfaat Penelitian**

Berdasarkan tujuan penelitian di atas, maka penelitian ini memiliki manfaat sebagai berikut:

1. Bagi Penulis  
Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi serta meningkatkan pemahaman penulis mengenai pengaruh *return on assets*, *return on equity*, dan *net profit margin* terhadap *zakat expenditure* lembaga keuangan syariah di Indonesia pada subsektor perbankan syariah dan asuransi syariah.
2. Bagi Akademis  
Penelitian ini diharapkan bisa menjadi rujukan bagi peneliti selanjutnya mengenai *return on assets*, *return on equity*, dan *net profit margin* terhadap *zakat expenditure* maupun masalah terkait.
3. Bagi Perusahaan  
Penelitian ini diharapkan menjadi salah satu informasi bagi perusahaan untuk meningkatkan profitabilitas perusahaannya

guna meningkatkan pengeluaran zakat mereka sehingga perusahaan semakin memiliki kontribusi bagi kemaslahatan umat.

### **G. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan**

Penelitian ini tidak lepas dari penelitian terdahulu yang telah dilakukan sebelumnya yang merupakan dasar acuan dalam perbandingan serta kajian. Hasil penelitian terdahulu tersebut bisa digunakan menjadi bahan referensi dalam penelitian ini, penelitian tersebut diantaranya:

1. (Eny Wahyuningsih, dan Arie Yusnelly: 2021) dengan judul “Pengaruh Profitabilitas Dan Dewan Pengawas Syariah Terhadap Pengeluaran Zakat Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi”. Hasil penelitian ini menyatakan bahwa tidak terdapat pengaruh antara profitabilitas yang diproksikan dengan ROA terhadap pengeluaran zakat bank umum syariah di Indonesia periode 2014-2019, namun dewan pengawas syariah memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pengeluaran zakat bank umum syariah di Indonesia periode 2014-2019.<sup>27</sup>
2. (Ani Sumiyati: 2017) dengan judul “Pengaruh Profitabilitas Terhadap Pengeluaran Zakat Perusahaan dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia”. Hasil pada penelitian ini menyatakan bahwa profitabilitas yang diproksikan dengan ROA tidak memiliki pengaruh terhadap pengeluaran zakat perusahaan dan ukuran perusahaan tidak dapat memoderasi hubungan antara profitabilitas yang diproksikan oleh ROA dengan pengeluaran zakat perusahaan bank umum syariah.<sup>28</sup>

---

<sup>27</sup> Eny Wahyuningsih, dan Arie Yusnelly, “Pengaruh Profitabilitas Dan Dewan Pengawas Syariah Terhadap Pengeluaran Zakat Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi” *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance* 04, No. 01, (2021): 289.

<sup>28</sup> Ani Sumiyati, “Pengaruh Profitabilitas Terhadap Pengeluaran Zakat Perusahaan dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia” *Jurnal Pendidikan Akuntansi dan Keuangan* 05, No. 07, (2017): 8.

3. (Khairunnisa Abd Samad dkk: 2015) dengan judul “*Exploring Zakat Payment and Firm’s Performance of Islamic Banks in Malaysia*”. Dengan hasil penelitian tersebut menyatakan bahwa hanya total aset memproksikan ukuran perusahaan yang memiliki pengaruh positif terhadap zakat bank syariah di malaysia, sedangkan ROA, ROE, dan NPM berpengaruh negatif terhadap zakat.<sup>29</sup>
4. (Rizky Utari dkk: 2019) yang berjudul “*Factor Influencing Corporate Zakat Expenditure (Case Study on Islamic Banks in Indonesia Period 2015-2017)*”. Dengan hasil penelitian tersebut menyatakan bahwa ROE dan ukuran perusahaan memiliki pengaruh positif terhadap zakat perusahaan, namun ROA tidak memiliki pengaruh terhadap zakat perusahaan.<sup>30</sup>
5. Alwindi Santoso dan Wahyudi (2021) dengan judul “*Determinan Zakat Bank Umum Syariah di Indonesia*”. hasil dari penelitian ini menyatakan bahwa ROA tidak memiliki pengaruh terhadap zakat perusahaan, namun bahwa ROE dan ukuran perusahaan memiliki pengaruh positif terhadap zakat perusahaan.<sup>31</sup>

Berdasarkan kajian penelitian yang relevan di atas, maka terdapat persamaan serta perbedaan dengan penelitian yang akan peneliti lakukan. Adapun persamaannya dapat dilihat dari variabel yang digunakan yaitu *Return On Assets*, *Return On Equity*, *Net Profit Margin*, dan *Zakat Expenditure*. Sedangkan perbedaannya adalah terkait tahun dilakukan penelitian, periode data, perusahaan yang menjadi subjek penelitian, serta data yang digunakan. Peneliti memilih untuk menggunakan perusahaan perbankan syariah dan asuransi syariah di Indonesia sebagai

---

<sup>29</sup> Khairunnisa, dkk, “*Exploring the Zakat Payment and Firm’s Performance of Islamic Banks in Malaysia*” *The 6th Conference on Governance, Fraud, Ethic, and Social Responsibility (IconGFESR)*, (2015).

<sup>30</sup> Rizky Utari, Hilda Monoarfa, dan Sri Yuyu Ninglasari, “*Factor Influencing Corporate Zakat Expenditure (Case Study on Islamic Banks in Indonesia Period 2015-2017)*” *The 2nd International Conference on Islamic, Business, and Philanthropy (ICIEBP)*, (2019).

<sup>31</sup> Alwindi Santoso, dan Wahyudi, “*Determinan Zakat Bank Umum Syariah di Indonesia*” *Jurnal Muamalat Indonesia* 01, No.02, (2021): 9.

subjek dari penelitian ini, selain itu data yang digunakan pada penelitian ini bersumber dari laporan keuangan yaitu laporan neraca, laporan laba rugi, dan laporan sumber dan penyaluran dana zakat perusahaan tersebut dengan periode waktu pengamatan adalah 2018-2021.

## H. Sistematika Penulisan

Untuk memudahkan pembaca dalam melihat dan mengetahui pembahasan yang ada pada skripsi ini, maka perlu dipaparkan sistematika penulisan yang merupakan kerangka dan pedoman penulisan skripsi. Adapun sistematika penulisan pada skripsi ini adalah sebagai berikut:

### 1. Bagian Awal Skripsi

Bagian awal skripsi terdiri dari sampul/*cover* skripsi, halaman sampul, halaman abstrak, halaman pernyataan orisinalitas, halaman persetujuan, halaman pengesahan, motto, persembahan, riwayat hidup, kata pengantar, daftar isi, daftar tabel, daftar gambar, dan daftar lampiran.

### 2. Bagian Utama Skripsi

Bagian utama skripsi terdiri atas bab dan sub bab, yaitu sebagai berikut:

#### **BAB I PENDAHULUAN**

Pada bab ini memuat tentang pendahuluan yang berisikan sub-sub bab yang terdiri dari penegasan judul, latar belakang masalah, identifikasi dan batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, kajian penelitian terdahulu yang relevan, dan sistematika penulisan.

#### **BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS**

Pada bab ini menguraikan tentang teori-teori yang relevan dengan judul skripsi ini dan hipotesis yang menjadi jawaban sementara dari rumusan masalah penelitian. Teori yang digunakan dalam skripsi ini yaitu terdiri atas: *Sharia enterprise theory*, *signalling theory*, zakat, zakat perusahaan, analisis laporan keuangan, rasio profitabilitas, *return on assets*, *return on equity*, *net profit margin*, dan lembaga

keuangan syariah. Selain itu bab ini juga memuat kerangka berpikir serta pengajuan hipotesis.

### **BAB III METODE PENELITIAN**

Bab ini mengemukakan tentang metode penelitian yang dilakukan oleh penulis yang terdiri atas waktu dan tempat penelitian, pendekatan dan jenis penelitian, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel, instrumen penelitian, dan metode analisis data.

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Bab ini terdiri atas hasil dari penelitian yang dilakukan serta pembahasan mengenai hasil tersebut. Bab ini meliputi deskripsi data, dan pembahasan hasil penelitian dan analisis.

### **BAB V PENUTUP**

Bab ini terdiri atas kesimpulan dan rekomendasi dari penelitian yang telah dilakukan. Kesimpulan berisi masalah yang akan diteliti serta hasil dari penyelesaian permasalahan tersebut yang bersifat analisis objektif. Sedangkan rekomendasi berisi anjuran yang ditujukan kepada pembaca, peneliti selanjutnya, manajemen dan akademisi yang memerlukan informasi yang berkaitan dengan skripsi ini.

#### 3. Bagian Akhir Skripsi

Bagian akhir dari skripsi terdiri atas daftar pustaka dan lampiran.

## BAB V PENUTUP

### A. Simpulan

Mengacu pada hasil dari penelitian mengenai “pengaruh *return on assets*, *return on equity*, dan *net profit margin* terhadap *zakat expenditure* lembaga keuangan syariah (studi empiris pada perusahaan perbankan syariah dan asuransi syariah di Indonesia periode 2018-2021)” yang telah dilakukan sebelumnya, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Mengacu pada uji statistik  $t$  maka diperoleh hasil bahwasanya variabel independen ( $X_1$ ) yaitu ROA (*return on assets*) tidak mempunyai pengaruh terhadap *zakat expenditure* lembaga keuangan syariah yang diwakili oleh perusahaan perbankan syariah dan asuransi syariah. hal tersebut dapat disebabkan oleh metode perhitungan ROA itu sendiri yang dimana di dalam metode perhitungan tersebut hanya laba bersih dan aset lancar yang tergolong harta zakat, sedangkan aset tetap tidak tergolong harta yang wajib dizakati sebab aset tetap termasuk aset yang tidak dapat berkembang. Faktor selanjutnya adalah nilai rasio ROA yang dimiliki oleh masing-masing perusahaan perbankan syariah dan asuransi syariah yang menjadi sampel masih sangat rendah khususnya pada tahun 2020 dan 2021 akibat dari adanya pandemi.
2. Mengacu pada uji statistik  $t$  maka diperoleh hasil bahwasanya variabel independen ( $X_2$ ). yaitu ROE (*return on equity*) memiliki pengaruh positif signifikan terhadap *zakat expenditure* lembaga keuangan syariah yang diwakili oleh perusahaan perbankan syariah dan asuransi syariah. sehingga dapat disimpulkan bahwa jika perusahaan mampu mengelola dan memanfaatkan modal atau ekuitas yang dimiliki untuk mencari laba dengan baik, maka secara langsung akan meningkatkan pengeluaran

zakat perusahaan. Hal tersebut disebabkan pengaruh positif yang dimiliki oleh variabel ROE, jika semakin besar nilai yang dimiliki oleh ROE maka hal tersebut menandakan laba yang didapat perusahaan juga akan semakin besar, dimana di saat yang sama pengeluaran zakat perusahaan akan semakin besar dan begitupun sebaliknya.

3. Berdasarkan hasil pengujian uji statistik t maka didapatkan hasil bahwa variabel independen ( $X_3$ ). yaitu NPM (*net profit margin*) mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap *zakat expenditure* lembaga keuangan syariah yang diwakilkan oleh perusahaan perbankan syariah dan asuransi syariah. sehingga dapat disimpulkan bahwa jika perusahaan mampu menekan beban keuangan yang mengurangi pendapatan operasionalnya dengan baik dan efektif untuk membuat laba yang didapat perusahaan menjadi besar, hal tersebut secara langsung berimbas terhadap semakin besarnya nilai zakat yang dikeluarkan oleh perusahaan. Hal ini disebabkan pengaruh positif yang dimiliki oleh variabel NPM, dimana nilai NPM yang lebih besar dapat menjadi tanda bahwa laba yang didapat perusahaan semakin besar, di saat yang sama pengeluaran zakat perusahaan akan semakin besar dan begitupun sebaliknya.

## B. Rekomendasi

Mengacu dari kesimpulan yang sebelumnya peneliti berikan, bisa diberikan saran maupun rekomendasi yang meliputi:

1. Untuk perusahaan

Adapun untuk perbankan syariah dan lembaga syariah yang belum menunaikan zakat disarankan jika sudah memenuhi nisab zakat, dan harta yang wajib dizakati sudah berusia kurang lebih setahun maka tunaikanlah zakat tersebut. Sedangkan untuk perusahaan yang sudah melaksanakan kewajiban zakatnya secara rutin, maka disarankan untuk memperhatikan kinerja keuangannya

terutama yang mengukur mengenai laba atau profit yang perusahaan peroleh, karena akan berdampak pada jumlah zakat yang dikeluarkan. Selain melalui program CSR, zakat dapat menjadi salah satu upaya pendukung dalam meningkatkan reputasi perusahaan dan memperbesar kontribusi perusahaan dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat sekitarnya.

## 2. Untuk Peneliti Mendatang

Adapun untuk peneliti mendatang yang akan meneliti tentang permasalahan ini, diharap untuk memperluas ruang lingkup penelitiannya, peneliti selanjutnya dapat menggunakan perusahaan yang bergerak disektor industri lain diluar lembaga keuangan syariah. Serta penelitian selanjut disarankan untuk memperlebar periode tahun penelitian supaya bisa memperoleh lebih banyak sampel. Selain itu, diharapkan pada peneliti mendatang supaya menggunakan variabel-variabel lainnya yang tidak digunakan pada penelitian ini dan terdapat kajian teoritis yang meneliti terkait variabel tersebut. Misalnya Seperti dewan pengawas syariah, ukuran dewan komisaris, ukuran perusahaan serta lain sebagainya.

## DAFTAR RUJUKAN

### Buku

- AAOIFI, *Accounting and Auditing Standard for Islamic Financial Institutions*. Manami, 2017.
- Adam, Kimberly, dan A.A. Waskito, *Kamus Inggris-Indonesia indonesia-Inggris*. Jakarta: PT Wahyumedia, 2018.
- Al Arif , M. Nur Rianto, *Lembaga Keuangan Syariah: Suatu Kajian Teoritis Praktis*. Bandung: CV Pustaka Setia, 2012.
- Alhafidz, Ahsin W., *Kamus Fiqh*. Jakarta: Amzah, 2013.
- Ali, Zainudi, *Hukum Asuransi Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika, 2008.
- Arifin, Zaenal, *Teori Keuangan dan Pasar Modal*. Yogyakarta: Ekonosia, 2005.
- Asnaini, dan Herlina Yustati, *Lembaga Keuangan Syariah Teori dan Praktiknya di Indonesia*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2017.
- Brigham, dan Houston, *Dasar-dasar Manajemen Keuangan*, Edisi 11, Penerjemah Ali Akbar Yulianto. Jakarta: Salemba Empat, 2011.
- Budisantoso, Totok, dan Sigit Triandaru, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Salemba Empat, 2006.
- Departemen Pendidikan Nasional, *Kamus Besar Bahasa Indonesia Pusat Bahasa*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2015.
- Direktorat Masyarakat Islam & Direktorat Pemberdayaan Zakat, *Panduan Zakat Praktis*. Kementerian Agama Republik Indonesia, 2013.
- Duli, Nikolaus, *Metodologi Penelitian Kuantitatif: Beberapa Konsep Dasar Untuk Penulisan Skripsi & Analisis Data dengan SPSS*. Yogyakarta: Deepublish, 2019.
- Fahmi, Irham, *Analisis Laporan Keuangan*. Bandung: Alfabeta, 2013.
- Filbert, Ryan, *Trading Vs Investing*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo, 2016.
- Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS* 23, cet VIII. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2016.

- Gitman, Lawrence J., dan Chad J. Zutter, *Principles Of Managerial Finance 13<sup>th</sup> Edition*. Global Edition: Pearson Education Limited, 2012.
- Hafidhuddin, Didin, *Zakat Dalam Perekonomian Modern*. Jakarta: Gema Insani, 2004.
- Hanafi, *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2007.
- Harahap, Sofyan Syafri, *Menuju Perumusan Teori Akuntansi Islam*. Jakarta: PT. Pustaka Quantum, 2001.
- , *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2015.
- , Wiroso, dan Muhammad Yusuf, *Akuntansi Perbankan Syari'ah*. Jakarta: LPFE USAKTI, 2005.
- Hariyani, Iswi, *Restrukturisasi dan Penghapusan Kredit* Macet. Jakarta: PT Elex Media Komputindo, 2010.
- Harjito, Agus, dan Martono SU., *Manajemen Keuangan*, Edisi 2. Yogyakarta: Ekonosia, 2014.
- Hery, *Analisis Laporan Keuangan(Integrated and Comprehensive Edition)*. Jakarta: Grasindo, 2017.
- Higgins, Robert C., *Analisis Manajemen Keuangan*, Kedua. Michigan: Indira Publishing, 1996.
- Huda, M. Masnur, *Syubhat Seputar Zakat*. Solo: PT Tiga Serangkai Pustaka Mandiri, 2012.
- Ismail, Fajri, *Statistika Untuk Penelitian Pendidikan dan Ilmu-Ilmu Sosial*. Jakarta: Kencana, 2018.
- Iqbal, Muhammad, *Asuransi Umum Syariah Dalam Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press, 2005.
- Karim, Muhammad Abdul, *Kamus Bank Syariah*. Yogyakarta: Asnaliter, 2006.
- Karim, Adiwarmanto, *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*. Jakarta: IIT Indonesia, 2003.
- Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers, 2017.
- , *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2002.

- Khasanah, Umrotul, *Manajemen Zakat Modern*. Malang: UIN-MALIKI PRESS, 2010.
- Kurniawan, Albert, *Pengolahan Riset Ekonomi Jadi Mudah Dengan IBM SPSS*. Surabaya: Jakad Media Publishing, 2019.
- Kurniawan, Robert, *Analisis Regresi*. Jakarta: Prenada Media, 2016.
- Mamang, Etta, *Metode Penelitian*. Yogyakarta: CV Andi, 2010.
- Meutia, Inten, *Menata Pengungkapan CSR di Bank Islam Suatu Pendekatan Kritis*. Jakarta: Citra Pustaka Indonesia, 2010.
- Muhammad, *Pengantar Akuntansi Syariah*. Jakarta: Salemba Empat, 2005.
- Mulyadi, *Sistem Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat, 2007.
- Munawir, *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: Liberty, 2007.
- Mursyidi, *Akuntansi Zakat Kontemporer*. Bandung: Rosyda Karya, 2003.
- Nachrowi, Djalal, dan Hardius Usman, *Pendekatan Populer dan Praktis Ekonometrika untuk Analisis Ekonomi dan Keuangan*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, 2017.
- Noor, Juliansyah, *Metode Penelitian*. Jakarta: Kencana, 2011.
- Nurhayati, Sri, dan Wasilah, *Akuntansi Syariah Di Indonesia*, Edisi 5. Jakarta: Salemba Empat, 2019.
- Purnomo, Rochmat Aldy, *Analisis Statistik Ekonomi dan Bisnis Dengan SPSS*. Ponorogo: CV. Wade Group bekerjasama dengan UNMUH Ponorogo Press, 2016.
- Puskas BAZNAS, *Fiqh Zakat Perusahaan*. Jakarta: Pusat Kajian Strategis-BAZNAS, 2018.
- Puskas BAZNAS, *Outlook Zakat Indonesia 2021*. Jakarta: Pusat Kajian Strategis-BAZNAS, 2021.
- Puspitasari, Novita, *Manajemen Asuransi Syariah*. Yogyakarta: UII Press, 2015.
- Putra, Ardiansyah, dan Dwi Saraswati, *Bank dan Lembaga Keuangan lainnya*. Jakarta: Jakad Media, 2020.

- Putra, Murasa Sarkani, *Adil dan Ihsan dalam Perspektif Ekonomi Islam*. Jakarta: Pusat Pengkajian dan Pengembangan Ekonomi Islam, 2005.
- Riyadi, Slamet, *Banking Assets and Liability Management*, Edisi Ketiga. Jakarta: Rajawali Pers, 2013.
- Rudianto, *Akuntansi Manajemen: Informasi Untuk Pengambilan Keputusan Strategis*. Jakarta: Erlangga, 2013.
- Saleh, Hassan, *Kajian Fiqh Nabawi & Fiqh Kontemporer*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2008.
- Santosa, Purbayu Budi, *Statistik Deskriptif Dalam Bidang Ekonomi dan Niaga*. Jakarta: Erlangga, 2007.
- Shihab, Quraish, *Filsafat Hukum Islam* (Jakarta: Bumi Aksara, 2012).
- Sirait, Pirmatua, *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: Ekuilibria, 2017.
- Soemitra, Andri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Prenada Media Group, 2009.
- Sudana, I Made, *Manajemen Keuangan Perusahaan Teori & Praktik*, Edisi II. Jakarta: Erlangga, 2015.
- Sudaryono, *Metode Penelitian*. Depok: Rajawali Pers, 2017.
- Sugiyono, *Metodologi Penulisan Penelitian (Pendekatan Kualitatif, Kuantitatif, R & D)*. Bandung: Alfabeta, 2012.
- Sula, M. Syakir, *Asuransi Syariah (Life and General) Konsep dan Sistem Operasional*. Jakarta: Gema Insani, 2004.
- Supangat, Andi, *Statistika dalam Kajian Deskriptif, Inferensial, dan Nonparametrik*. Jakarta: Kencana, 2010.
- Supriadi, Ahmad, *Bank Syariah Studi Perbankan Syariah Dengan Pendekatan Hukum*. Kudus: STAIN Kudus, 2011.
- Sutopo, Yeri, dan Slamet Achmad, *Statistika Inferensial*. Yogyakarta: Andi, 2017.
- Suwikyo, Dwi, *Jasa-Jasa Perbankan Syariah*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2010.
- Syamsuddin, Lukman, *Manajemen Keuangan Perusahaan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2009.

Wibisono, Dermawan, *Riset Bisnis: Panduan Bagi Praktisi dan Akademisi*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2008.

Yasin, Ahmad Hadi, *Buku Panduan Zakat Praktis*. Jakarta: Dompot Dhuafa Republika, 2012.

Yusri, *Ilmu Pragmatik*. Yogyakarta: Deepublish, 2016.

Zulfikar, *Pengantar Pasar Modal Dengan Pendekatan Statistika*. Yogyakarta: Deepublish, 2016.

### **Jurnal, Skripsi, dan Thesis**

Agustin, A.L. Darminto, dan S.R. Handayani, “Analisis Rasio Keuangan untuk Menilai Kinerja Keuangan (Studi Perusahaan Semen yang terdaftar di BEI periode 2009-2011)” *Jurnal Administrasi Bisnis* 02, No. 01, (2013).

Al Azizah, Ummu Salma, Rito, dan Muhammad Choirin, “*Correlation Between Corporate Zakat, Capital Structure, and Firm’s Performance: Case Study on Jakarta Islamic Index, Indonesia*” *International Journal of Zakat: Special Issue on Zakat Conference*, (2018): 94.

Asep, dan Ade Mulyana, “Pandangan Ulama Tentang Zakat Perusahaan” *Syakhshia: Jurnal Hukum Perdata Islam* 22, No. 01, (2021): 123.

Asmaryani, Anis Ulfa, “Analisis Pengaruh Rasio Profitabilitas Terhadap Zakat PT. Bank Rakyat Indonesia Syariah tahun 2009-2016 ” *Skripsi*, Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga, 2017.

Asniwati, “Pengaruh Rasio Likuiditas, Solvabilitas, dan Profitabilitas terhadap Kinerja Keuangan Pada PT. Midi Utama Indonesia Tbk yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia” *Jurnal Economix* 08, No.01, (2020): 256.

At-Tally, Hasan Ahmed, “*An Investigation of the Effect of Financial Leverage on Firm’s Financial Performance in Saudi Arabia’s Public Listed Company*” *DBA Dissertation*, Melbourne: Victoria University, 2014.

Chairunnisa, Diaz Martha, dan Anny Widiasmara, “*The Influence Of Company’s ROA and Size On Zakat with Islamic Social Reporting as Moderating Variables*” *International Journal of*

- Economics, Business, and Accounting Research (IJEBA) 05, Issue 04, (2021): 397.
- Eliza, Any, dan Rahmat Fajar Ramdani, "Perbandingan Historical Cost dan Current Cost Sebagai Dasar Penilaian Zakat Perbankan Syariah" *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam* 08, No. 10, (2020): 68.
- Fathuddin, "Pengaruh Rasio Profitabilitas terhadap Kontribusi Dana Zakat Bank Umum Syariah di Indonesia" *IJIEB: Indonesia Journal Of Islamic Economy and Business* 04, No. 01, (2019): 65.
- Hasbi, M. Zidny Nafi', dan Mohammad Amin, "Analisis Pengaruh Rasio Profitabilitas Terhadap Tingkat Kemampuan Pengeluaran Zakat Pada BUSN Devisa" *Jurnal Akuntansi Manajemen Bisnis dan Teknologi* 1, No.2 (2021): 100.
- Hidayat, Faisal, dan Miftahurrahmah, "Analisis Pengaruh Rasio Profitabilitas Terhadap Kemampuan Perusahaan untuk Mengeluarkan Zakat" *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance* 4, No.2 (2021): 496.
- Khairunnisa, et.al., "*Exploring the Zakat Payment and Firm's Performance of Islamic Banks in Malaysia*", *the 6th Conference on Governance, Fraud, Ethic, and Social Responsibility (IconGFESR)*, (2015).
- Khoerunisa, Tiara, et.al., "Faktor Faktor yang Mempengaruhi Pengeluaran Zakat Perusahaan Bank Umum Syariah Periode 2016-2020" *Prosiding Hukum Ekonomi Syariah* 07, No. 02, (2021): 264.
- Kholidah, Nur, Muhammad Arifyanto, dan Miftahur Rahman Hakim, "The Effect of Profitability, Company and Board of Commissioners' Size on Zakat Expenditure in Islamic Bank" *Atlantis Pers Advances in Social Science, Education and Humanities Research*, vol. 436 (2019): 467.
- Krisdiyanti, Helvy Rafika, et.al., "Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Kemampuan Membayar Zakat Perusahaan" *ASSET: Jurnal Manajemen dan Bisnis* 01, No. 01, (2019): 35.
- Laela, Nunung Nur, dan Amsy Eka Hasmarita, "The Effect of Profitability on Zakat Expenditures on Sharia Banks" *AT-TAUZI' : Jurnal Ekonomi Islam* 15 (2016): 119.

- Mashuri, M. "Analisis Tingkat Profitabilitas Terhadap Pengeluaran Zakat Pada Bank Syariah Mandiri Indonesia". *IQTISHADUNA: Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita* 05, No. 0(2016): 36.
- Noordiatmoko, Didik, "Analisis Rasio Profitabilitas sebagai Alat Ukur untuk Menilai Kinerja Keuangan PT. Mayora Indah TBK 2014-2018" *Jurnal Parameter* 5, No.4,(2020): 50.
- Nurnasrina, dan P. Adiyes Putra, "Implementasi Pengelolaan Dana Zakat Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia" *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis* 18, No. 0(2021): 7.
- Prayoga, Cipi Juniar, dan Dwi Susilowati, "Pengaruh Kinerja Perusahaan dan Gaji Karyawan terhadap Pengumpulan Zakat Pada Bank Umum Syariah di Indonesia dengan di Moderasi Umur Perusahaan" *Soedirman Accounting Review* 03, No.02, (2018): 120.
- Putrie, Regi Dinika Narika dan Siti Acharia, "Pengaruh Rasio Profitabilitas Terhadap Zakat Perusahaan Pada Bank Devisa Syariah" *Al-Azhar Journal of Islamic Economics* 01, No. 0(2019): 47.
- Rahmawati, Septiana Kartika, et.al., "Apakah Profitabilitas Dan Ukuran Perusahaan Berperan Menentukan Keputusan Pembayaran Zakat?" *IMANENSI: Jurnal Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi Islam* 7, No. 01, (2022): 31.
- Rhamadhani, Rika Febby, "Pengaruh Zakat Terhadap Kinerja Perusahaan (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia)" *Hunafa: Jurnal Studia Islamika* 13, No. 02 (2016): 358.
- Santoso, Alwindi, dan Wahyudi, "Determinan Zakat Bank Umum Syariah di Indonesia" *Jurnal Muamalat Indonesia* 01, No.02, (2021): 9.
- Saputra, Hijrah, "Zakat Sebagai Sarana Bantuan Bagi Masyarakat Berdampak COVID-19" *Al-Ijtima'i* 08, No. 02, (2020): 174.
- Septiawan, Hilman, dan Efri Syamsul Bahri, "Tinjauan Zakat Perusahaan Perspektif Syariah dan Regulasi" *KORDINAT* 18, No. 02 (2019): 372.
- Sidik, Ichwan, dan Reskino, "Pengaruh zakat dan ICSR terhadap Reputasi dan Kinerja Perusahaan", *Simposium Nasional Akuntansi XIX*, 2016: 15.

- Sitompul, Fitri Purnama Sari, "Pengaruh Net Profit Margin (NPM) Dan Rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Kemampuan Zakat Pt. Bank Syariah Mandiri Tbk. Di Indonesia" Skripsi, Padangsidempuan: IAIN Padangsidempuan, 2019.
- Sumiyati, Ani, "Pengaruh Profitabilitas Terhadap Pengeluaran Zakat Perusahaan dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia" Jurnal Pendidikan Akuntansi dan Keuangan 05, No. 07, (2017): 8.
- Syafiq, Ahmad, "Zakat Ibadah Sosial Untuk Meningkatkan Ketaqwaan Dan Kesejahteraan Sosial" ZISWAF 02, No. 02, (2015): 399.
- Utari, Rizky, Hilda Monoarfa, dan Sri Yuyu Ninglasari, "*Factor Influencing Corporate Zakat Expenditure (Case Study on Islamic Banks in Indonesia Period 2015-2017)*", *The 2nd International Conference on Islamic, Business, and Philantropy (ICIEBP)*, (2019).
- Wahyuningsih, Eny dan Arie Yusnelly, "Pengaruh Profitabilitas Dan Dewan Pengawas Syariah Terhadap Pengeluaran Zakat Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi" Jurnal Tabarru' : *Islamic Banking and Finance* 04, No. 01, (2021): 289.
- Wardiwiyono, Sartini, dan Arty Fitria Jayanti, "Peran *Islamic Corporate Social Responsibility* dalam Memoderasi Pengaruh Zakat Terhadap Kinerja Keuangan" Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam 9, No. 01, (2021): 87.

### Website

Putranegara Batubara, "Ijtima Ulama MUI hasilkan hukum Zakat Perusahaan hingga Saham," Okezone, 2021, <https://nasional.okezone.com/read/2021/11/12/337/2500532/ijtima-ulama-mui-hasilkan-hukum-zakat-perusahaan-hingga-saham>