

**PENGARUH LIKUIDITAS, PROFITABILITAS DAN
PROPORSI DANA *INVESTMENT ACCOUNT HOLDER*
TERHADAP *ISLAMIC SOCIAL REPORTING***

(Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2016-2020)

Skripsi



Oleh

Ardian Pratama

NPM : 1751020130

Jurusan : Perbankan Syariah

Pembimbing I : Femei Purnamasari, M. Si.

Pembimbing II : Ersi Sisdianto, M.Ak., CSR.P.

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UIN RADEN INTAN LAMPUNG

1444 H/ 2022 M

ABSTRAK

Indeks yang digunakan sebagai acuan pengukuran tanggung jawab sosial perusahaan, termasuk bank syariah selama ini menggunakan Global Reporting Initiative Index (indeks GRI). Indeks GRI saat ini merujuk pada panduan GRI tahun 2011. Indikator-indikator yang digunakan dalam indeks GRI meliputi Profil dan Strategi Organisasi, Lingkup Ekonomi, Lingkup Lingkungan dan Lingkup Sosial. Pengukuran tersebut tentunya kurang tepat untuk perbankan syariah karena perusahaan yang diakui sebagai entitas syariah dan dinyatakan memenuhi syariat Islam seharusnya mengungkapkan informasi yang membuktikan perusahaan tersebut beroperasi sesuai dengan hukum Islam.

Tujuan Penelitian ini adalah untuk mendapatkan bukti empiris adanya pengaruh Likuiditas, Profitabilitas dan Investment Account Holder terhadap Islamic Social Reporting pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang berupa laporan tahunan (annual report) selama 5 periode. Populasi dari penelitian ini adalah Bank Umum Syariah yang ada di Indonesia dengan total sampel yang di uji sebanyak 10 Bank Umum Syariah dengan metode purposive sampling. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Peneliti melakukan analisis secara keseluruhan terhadap laporan tahunan masing-masing Bank Umum Syariah dengan berdasarkan pada indeks tingkat ISR. Teknik analisis dari penelitian ini adalah analisis deskriptif dan analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian ini secara simultan menunjukkan bahwa variabel independen Financing to Deposit Ratio (X1), Return on Asset (X2), dan Investment Account Holder (X3) secara simultan berpengaruh terhadap Islamic Social Reporting (Y). Secara parsial Financing to Deposit Ratio (X1), dan Return on Asset (X2) berpengaruh terhadap Islamic Social Reporting (Y), sedangkan Investment Account Holder (X3) tidak berpengaruh terhadap Islamic Social Reporting (Y).

Kata Kunci : Likuiditas, Profitabilitas, *Investment Account Holder* dan *Islamic Social Reporting*.



**KEMENTERIAN AGAMA
UIN RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Sekretariat: Jl. Letkol H. Endro Suratmin, Sukarame, Bandar Lampung 35131 Telp.
(0721) 704030

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ardian Pratama
NPM : 1751020130
Prodi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Likuiditas, Profitabilitas, dan Proporsi Dana *Invesment Account Holder* Terhadap *Islamic Social Reporting*. (Studi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016- 2020)” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam catatan kaki atau daftar Pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikun Warahmatullahi Wabarakatuh

Bandar Lampung, Agustus 2022
Penyusun



Ardian Pratama
NPM. 1751020130



**KEMENTERIAN AGAMA
UIN RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Sekretariat: Jl. Letkol H. Endro Suratmin, Sukarame, Bandar Lampung 35131
Telp. (0721) 704030

PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Pengaruh Likuiditas, Profitabilitas, dan Proporsi Dana *Investment Account Holder* Terhadap *Islamic Social Reporting* (Studi Kasus Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2016-2020)

Nama : Ardian Pratama
NPM : 1751020130
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

MENYETUJUI

Untuk dimunaqasyahkan dan dipertahankan dalam sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung

Pembimbing I

Femei Purnamasari, M.Si
NIP. 198400521201503004

Pembimbing II

Ersi Sisdianto, M.Ak., CSRP
NIP. 198611102019031012

**Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah**

Any Eliza, S.E., M.Ak., Akt
NIP. 198308152006042002



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jl. Letkol.H. EndroSuratminsukarame Bandar Lampung, Tlp.(0721)703289

PENGESAHAN

Skripsi dengan Judul **“PENGARUH LIKUIDITAS, PROFITABILITAS, DAN PROPORSI DANA INVESTMENT ACCOUNT HOLDER TERHADAP ISLAMIC SOCIAL REPORTING (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2016-2020)”** Disusun oleh, **ARDIAN PRATAMA, NPM :1751020130**, Program Studi **Perbankan Syariah**, Telah diujikan dalam Munaqosyah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung pada Hari/Tanggal : **Senin, 19 Juni 2023**

TIM PENGUJI

Ketua : Dr.H.Nasruddin, M.Ag

Sekretaris : Sherly Etika Sari, M.Si

Penguji I : Suhendar, S.E., M.S.Ak., Akt

Penguji II : Ersi Sisdianto, M.Ak., CSR.P.



Prof. Dr. H. Suhendar, S.E., M.M., Akt, CA
0262008011008

MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ۝ إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ۝ ٦

Artinya : Karena Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Sesungguhnya sesudah kesulitan ada kemudahan.

(Q.S. Al Insyirah: 5-6)



PERSEMBAHAN

Segala puji bagi Allah SWT atas segala nikmat-Nya, sehingga penulis mampu menyajikan hasil penelitian yang semoga dapat bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukan. Dengan lafal *bismillah* dan rasa syukur serta kerendahan hati, penulis persembahkan hasil penelitian ini kepada:

1. Kedua orang tuaku tercinta, Bapak Syarwani dan Ibu Sawitri Lestari. Kupersembahkan sebuah karya kecil ini untuk Ayah dan Ibu. Terima kasih atas segala dukungan tak terhingga, semangat, motivasi, doa dan nasihat dan kasih sayang yang tulus untukku. Peluh keringat dan air mata yang menjadi saksi untuk semua usaha dan perjuangan kita. Semoga Allah SWT senantiasa menjaga kalian, orang tuaku tercinta.
2. Kepada adik-adikku tersayang, Ade Kurniawan dan Syifa Ramadhani. Terima kasih telah menjadi adik terbaikku, canda dan tawa juga dukungan kalian yang bisa memberikan semangat hingga aku bisa menyelesaikan pendidikan ini. Terima kasih atas segala pengertian dan kepedulian.
3. Untuk Alamamaterku tercinta UIN Raden Intan Lampung, yang telah memberikan pengalaman yang sangat berharga, semoga selalu jaya dan dapat mencetak generasi-generasi Islami terbaik.

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap Ardian Pratama, lahir di Bandar Lampung pada tanggal 12 Desember 1998. Penulis merupakan anak pertama dari 3 bersaudara, dari pasangan Bapak Syarwani dan Ibu Sawitri Lestari. Berikut riwayat pendidikan yang telah diselesaikan penulis:

1. SD Negeri 2 Way Halim Permai lulus tahun 2010.
2. SMP Negeri 29 Bandar Lampung lulus tahun 2013.
3. SMA Negeri 12 Bandar Lampung lulus tahun 2016.
4. Pada tahun 2017 penulis melanjutkan Pendidikan pada Perguruan Tinggi Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dengan mengambil Jurusan Perbankan Syariah.



KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan menyebut nama Allah yang maha pengasih lagi maha penyayang. Puji dan syukur penulis haturkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan karunia-Nya berupa ilmu pengetahuan, kesehatan dan petunjuk sehingga skripsi dengan judul “Pengaruh Likuiditas, Profitabilitas, dan Proporsi Dana *Investment Account Holder* Terhadap *Islamic Social Reporting*. (Studi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016- 2020)” dapat diselesaikan dengan baik sebagai syarat menyelesaikan Program Studi S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung. Shalawat beserta salam selalu tercurahkan kepada Baginda Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya.

Penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat konstruktif dari semua pihak sangat diharapkan oleh penulis. Dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Tulus Suryanto, S.E., M.M., Akt. CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.
2. Any Eliza, M. Ak. selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.
3. Femei Purnamasari, M. Si. selaku Pembimbing Akademik I yang dengan sabar membimbing dan meluangkan waktu dan pikirannya dalam mengarahkan penulis hingga terselesaikannya skripsi yang baik dan benar dari penulis.
4. Ersi Sisdianto, M. Ak., CSRP. selaku Pembimbing Akademik II yang dengan sabar membimbing dan meluangkan waktu dan pikirannya dalam mengarahkan penulis hingga terselesaikannya skripsi yang baik dan benar dari penulis.
5. Bapak dan Ibu dosen selaku guru yang amat sangat berjasa bagi penulis dalam memberikan ilmu, mendidik dan membentuk karakter dengan penuh keikhlasan.
6. Seluruh staff karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang turut berperan dalam penyelesaian studi penulis.

7. Perpustakaan Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung yang telah mempertemukan penulis dengan banyak jendela dunia.
8. Seluruh sahabat dan semua pihak yang tidak mampu penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan kepada penulis hingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Semoga Allah SWT selalu memberikan rahmat, karunia dan barakah-Nya kepada Orangtua, Bapak dan Ibu Dosen, Sahabat dan seluruh pihak yang terlibat. Penulis menyadari masih banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan dalam penulisan skripsi ini. Hal ini tidak lain karena keterbatasan kemampuan, waktu dan biaya yang dimiliki. Untuk itu kiranya para pembaca dapat memberikan kritik, saran yang membangun sehingga melengkapi tulisan ini dan menjadikannya lebih baik lagi.



Bandar Lampung, Agustus 2022

Penulis

Ardian Pratama

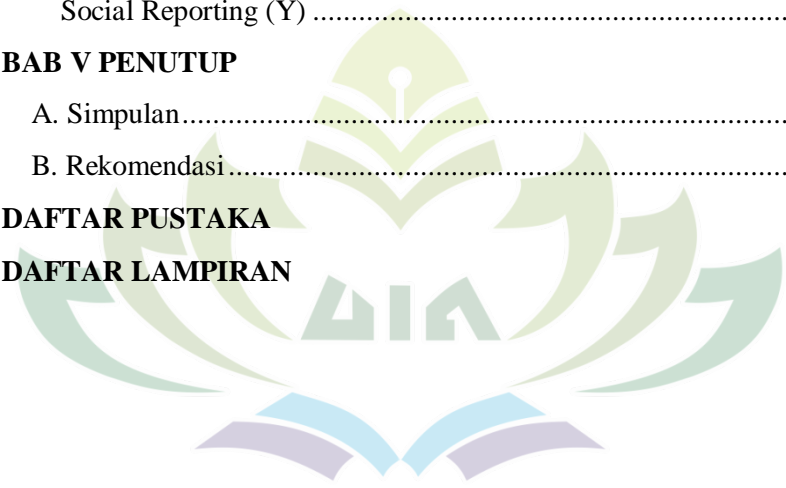
NPM. 1751020130

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
SURAT PERNYATAAN	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
RIWAYAT HIDUP	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Penegasan Judul	1
B. Latar Belakang Masalah	2
C. Identifikasi Batasan Masalah	8
D. Rumusan Masalah	9
E. Tujuan Penelitian	9
F. Manfaat Penelitian	9
G Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	10
H. Sistematika Penulisan	19
BAB IILANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS	
A. Teori Yang Digunakan	21
1. Teori <i>Stakeholder</i>	21
2. Perbankan Syariah	23

3. <i>Islamic Social Reporting</i>	25
4. Likuiditas	28
5. Profitabilitas	30
6. Investment Account Holders	34
B. Pengajuan Hipotesis	35
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Waktu dan Tempat Penelitian	40
B. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	40
C. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengumpulan Data	41
1. Populasi Penelitian	41
2. Sampel Penelitian.....	42
3. Sumber Data	43
4. Teknik Pengumpulan Data.....	44
D. Definisi Operasional Variabel.....	44
1. Variabel Dependen (Y).....	44
2. Variabel Independen (X)	45
E. Instrumen Penelitian	48
F. Metode Analisa Data.....	49
1. Uji Statistik Deskriptif	49
2. Uji Asumsi Klasik	49
3. Analisis Regresi Linier Berganda	50
G. Uji Hipotesis	52
1. Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji t).....	52
2. Uji Signifikansi Simultan (Uji F).....	53
3. Uji Koefisien Determinasi (Uji R ²).....	53
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Deskripsi Data.....	54

1. Analisis Deskriptif	54
2. Hasil Uji Asumsi Klasik	55
3. Regresi Linier Berganda	59
4. Uji Hipotesis	61
B. Pembahasan.....	64
1. Pengaruh Likuiditas (X1) terhadap <i>Islamic Social Reporting</i> (Y).....	64
2. Pengaruh Profitabilitas (X2) terhadap <i>Islamic Social Reporting</i> (Y).....	64
3. Pengaruh Invesment Account Holder (X3) terhadap <i>Islamic Social Reporting</i> (Y)	65
BAB V PENUTUP	
A. Simpulan.....	66
B. Rekomendasi.....	67
DAFTAR PUSTAKA	
DAFTAR LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

1.1	Tabel Jumlah Institusi Perbankan Syariah di Indonesia.....	3
1.2	Perbandingan Skor Indeks GRI dan Indeks ISR.....	5
1.3	Tabel Kajian Penelitian Terdahulu.....	14
1.4	Indeks <i>Islamic Social Reporting</i>	27
1.5	Tabel Populasi Penelitian.....	40
1.6	Tabel Kriteria Sampel.....	41
1.7	Tabel Sampel Penelitian.....	42
1.8	Tabel Definisi Operasional Variabel.....	47
1.9	Tabel Analisis Deskriptif.....	54
1.10	Tabel Uji Normalitas.....	56
1.11	Tabel Uji Multikolinearitas.....	57
1.12	Tabel Uji Heterokedastisitas.....	58
1.13	Tabel Uji Autokorelasi.....	59
1.14	Tabel Analisis Linier Berganda.....	60
1.15	Tabel Uji Signifikansi Parsial (Uji t).....	61
1.16	Tabel Uji Signifikansi Simultan (Uji F).....	62
1.17	Tabel Uji Koefisien Determinasi.....	63

DAFTAR GAMBAR

1.1 Gambar Kerangka Pikir.....	35
--------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	: Daftar Perusahaan sampel penelitian.....	73
Lampiran 2	: Tabulasi Penelitian.....	74
Lampiran 3	: Statistika Deskriptif.....	76
Lampiran 4	: Uji Nomalitas.....	77
Lampiran 5	: Uji Multikolinieritas.....	78
Lampiran 6	: Uji Heteroskedastisitas.....	79
Lampiran 7	: Uji Autokorelasi.....	80
Lampiran 8	: Uji Hasil Regresi Linier Berganda.....	81
Lampiran 9	: Uji Signifikansi Parsial.....	82
Lampiran 10	: Uji Signifikansi Simultan.....	83
Lampiran 11	: Uji Koefisien Determinasi.....	84



BAB I

PENDAHULUAN

A. Penegasan Judul

Sebagai langkah awal guna mendapatkan gambaran yang jelas dan memudahkan dalam memahami skripsi ini. Maka perlu adanya uraian terhadap penegasan arti dan makna dari beberapa istilah yang terkait dengan tujuan skripsi ini. Dengan penegasan tersebut diharapkan tidak akan terjadi kesalahpahaman terhadap pemaknaan judul dari beberapa istilah yang digunakan, disamping itu langkah ini merupakan proses pemaknaan terhadap pokok permasalahan yang akan di bahas.

Adapun judul skripsi ini adalah **“Pengaruh Likuiditas, Profitabilitas, dan Proporsi Dana *Investment Account Holder* Terhadap *Islamic Social Reporting* (Studi Kasus Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020)”**. Untuk itu perlu uraian pengertian dari istilah judul tersebut sebagai berikut:

1. **Likuiditas** merupakan ukuran kerja perusahaan dalam kemampuan perusahaan untuk memenuhi kewajiban keuangan yang segera harus dilunasi yaitu kewajiban keuangan yang jatuh temponya sampai dengan 1 tahun.¹
2. **Profitabilitas** adalah kemampuan perusahaan memperoleh laba dengan penjualan total aktiva dan modal sendiri.²
3. ***Investment Account Holder*** adalah salah satu unsur *corporate governance*, yaitu unsur struktur kepemilikan.³
4. ***Islamic Social Reporting*** adalah standar pelaporan kinerja sosial perusahaan-perusahaan yang berbasis syariah.⁴

¹ J.P. Sitanggung, *Manajemen Keuangan Perusahaan* (Jakarta: Mitra Wacana Media, 2012), 22.

² Sugiyarso dan Winarni, *Manajemen Keuangan: Pemahaman Laporan Keuangan, Pengelola Aktiva, Kewajiban dan Modal Serta Pengukuran Kinerja Perusahaan*, (Yogyakarta: Media Pressindo, 2005), 118.

³ Farook, Hasaan, & Lanis, “Determinants of Corporate Social Responsibility Disclosure: the case of Islamic Banks,” *Journal of Islamic Accounting and Business Research* (2011): 114-141.

⁴ Rozain Haniffa, “Social Reporting Disclosure An Islamic Perspective,” *Indonesian Management & Accounting Research 1* (2), (2002): 128-146.

B. Latar Belakang Masalah

Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 tentang perseroan terbatas memuat informasi mengenai data-data yang harus tercantum dalam laoran tahunan diantaranya ialah laporan mengenai pelaksanaan tanggung jawab lingkungan dan sosial.⁵ Hal ini mendorong untuk mengkaji penggunaan CSR di Indonesia yang sedari awal bersifat sukarela, kini telah mendapatkan sesuatu yang harus diselesaikan oleh masing-masing perusahaan.

Corporate Social Responsibility (CSR) memiliki substansi sebagai penguat daya dukung entitas dengan adanya kerja sama yang dilakukan dengan pihak kedua atau ketiga yang berperaan sebagai mitra bisnis dengan melakukan penyusunan program perbaikan untuk jaringan di wilayah terdekatnya. Hal tersebut disesuaikan dengan keadaan entitas, jaringan serta mitra entitas itu sendiri.⁶ *Corporate Social Responsibility* (CSR) dapat memberikan kekuatan gambaran mengenai sebuah entitas pada warga sekitar yang dapat dijadikan pula sebagai tindakan preventif dari perselisihan pada masa mendatang.⁷

Baik dalam ekonomi syariah maupun ekonomi konvensional, ide *Corporate Social Responsibility* (CSR) ini dikembangkan.⁸ Mengingat besarnya peran, maka bank syariah haruslah meningkatkan pada umumnya untuk melakukan pertukaran langsung di bank syariah. Dampak positif yang dapat diberikan oleh sebuah entitas perbankan syariah dapat berupa pengeluaran aset melalui CSR. Tindakan itu dilakukan agar bank syariah memiliki peran guna melakukan pembangunan elemen dalam masyarakat. Perusahaan akan efektif jika tidak hanya fokus pada

⁵Otoritas Jasa Keuangan, Undang-Undang no 40 Tahun 2007 Tentang Perseroan Terbatas(OJK:2016)..<https://www.ojk.go.id/sustainable-finance/id/peraturan/undang-undang/Pages/Undang-Undang-No.-40-tahun-2007-tentang-Perseroan-Terbatas.aspx>

⁶ C. Rahayu, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengungkapan Corporate Social Responsibility," *Wahana: Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi*, 23(1), (2014): 1–23.

⁷ W. Rahayu, "Pengaruh Pengungkapan Corporate Social Responsibility (CSR) Terhadap Profitabilitas Perusahaan (Studi Pada Perusahaan Sektor Pertambangan Periode 2012-2013 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia)," *Jurnal Administrasi Bisnis S1 Universitas Brawijaya*, 17(2), (2014).

⁸ Sofyani, dkk., "Islamic Social Reporting Index Sebagai Model Pengukuran Kinerja Sosial Perbankan Syariah (Studi Komparasi Indonesia Dan Malaysia)," *Jurnal Dinamika Akuntansi*, 4 (1), (2012): 36– 46.

manfaatnya tetapi juga fokus terhadap kesejahteraan masyarakat dan lingkungannya.⁹

Perkembangan keadaan ekonomi dunia yang kian membaik membuat masyarakat memberikan tuntutan kepada sebuah entitas. Tuntutan tersebut berupa pertanggungjawaban kepada masyarakat dan lingkungan atas usaha yang dijalankannya. Pertanggungjawaban tersebut haruslah diungkap dalam setiap laporan tahunan yang dirilis oleh entitas. Bersamaan dengan kemajuan perbankan syariah di ranah global dan diidentikkan dengan adanya pembuktian dalam pengungkapan tanggungjawab sosial pada suatu perusahaan, *Islamic Social Reporting* telah menjadi topik yang berkelanjutan. *Islamic Social Reporting* merupakan augmentasi sosialisasi yang disisipi kualitas islami di dalamnya untuk membantu perusahaan Islam dalam mengungkapkan tanggungjawabnya dalam laporan tahunan.¹⁰

Praktik perbankan syariah di Indonesia diawali pembentukan bank syariah pertama di Indonesia pada tahun 1992. Pendirian Bank Muamalat Indonesia kemudian diikuti dengan pendirian bank-bank syariah lainnya. Jumlah institusi perbankan syariah di Indonesia dari tahun ke tahunnya dapat dilihat pada tabel di bawah ini.

Tabel 1.1
Jumlah Institusi Perbankan Syariah di Indonesia

Keterangan	2016	2017	2018	2019	2020
BUS	13	13	14	14	14
Kantor BUS	1.869	1.825	1.875	1.919	2.034
BPRS	166	167	167	164	163
Kantor BPRS	453	441	495	617	627
UUS	21	21	20	20	20
Kantor UUS	332	344	354	381	392

Sumber : Otoritas Jasa Keuangan

⁹ Masruroh dan Mulazid, "Analisa Pengaruh Size Perusahaan, Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Return On Asset (ROA), Financing Deposit Ratio (FDR) Terhadap Pengungkapan Corporate Social Responsibility (CSR) Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2012-2016," *Human Falah: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, (2017): 4.

¹⁰ Aprilia Dwi Widyanti dan Raditya Sukmana, "Analisis Perbedaan Kinerja Sosial Dengan Indeks Islamic Social Reporting (ISR) pada Perbankan Syariah yang Ada di Indonesia dan Malaysia," *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 4 (1), (2017), 62–72.

Dari tabel diatas menunjukkan pertumbuhan bank syariah yang cukup pesat tahun ke tahun dan mengalami peningkatan yang signifikan baik jumlah maupun jaringan kantornya. Pesatnya perkembangan bank syariah di Indonesia mendorong untuk dibuatnya standar akuntansi bagi bank syariah. Dalam skala internasional terdapat AAOIFI yang merupakan organisasi internasional yang memiliki wewenang dalam penetapan standar keuangan syariah di Indonesia. Selain itu pesatnya perkembangan bank syariah juga mendorong bank syariah untuk dapat melaporkan pengungkapan tanggung jawab sosialnya yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah Islam.

Peran sosial bank syariah dan tuntutan terhadap pertanggungjawaban menyeluruh kepada Allah, manusia dan alam semesta merupakan alasan pentingnya pengungkapan CSR Islami¹¹. Beberapa contoh hal-hal yang berkaitan dengan prinsip Islam yang harus dilakukan bank syariah seperti transaksi yang sudah terbebas dari unsur riba, spekulasi dan gharar, serta mengungkapkan zakat, status kepatuhan syariah serta aspek-aspek sosial seperti sodaqoh, waqaf, qardul hasan, sampai dengan pengungkapan peribadahan di lingkungan perusahaan. Oleh karena itu, dewasa ini berkembang standar pengungkapan CSR khusus bagi perbankan syariah yang diderivasi dari nilai-nilai Islam dan disesuaikan dengan ketetapan yang telah ditetapkan oleh *Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institution* (AAOIFI) yang kemudian dikembangkan lebih lanjut oleh para peneliti seperti Haniffa pada tahun 2002 serta Rohana Othman, Azlan Md Thani dan Erlane K. Ghani pada tahun 2009 mengenai item-item CSR dan saat ini masih terus dikembangkan oleh para peneliti selanjutnya. Standar ini sering disebut dengan *Islamic Social Reporting* (ISR). Jadi, ISR merupakan tolak ukur pelaksanaan tanggung jawab sosial bank syariah yang berisi kompilasi item-item CSR yang ditetapkan oleh AAOIFI dan dikembangkan lebih lanjut oleh peneliti selanjutnya.

Indeks yang digunakan sebagai acuan pengukuran tanggung jawab sosial perusahaan, termasuk bank syariah selama ini menggunakan *Global Reporting Initiative Index* (indeks GRI). Indeks GRI saat ini merujuk pada panduan GRI tahun 2011.

¹¹ Yunita Eksadewi dan Dwi Sudaryati, "Pengaruh Corporate Governance Terhadap Tingkat Pengungkapan Corporate Social Responsibility di Bank Syariah," *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, Vol.11, No.01, (2012): 14-28.

Indikator-indikator yang digunakan dalam indeks GRI meliputi Profil dan Strategi Organisasi, Lingkup Ekonomi, Lingkup Lingkungan dan Lingkup Sosial. Pengukuran tersebut tentunya kurang tepat untuk perbankan syariah karena perusahaan yang diakui sebagai entitas syariah dan dinyatakan memenuhi syariat Islam seharusnya mengungkapkan informasi yang membuktikan perusahaan tersebut beroperasi sesuai dengan hukum Islam. Dimana dengan menggunakan indeks GRI belum menggambarkan prinsip-prinsip Islam seperti belum mengungkapkan terbebasnya dari unsur riba, gharar, pembangunan / renovasi tempat ibadah, dan transaksi-transaksi yang diharamkan oleh Islam. Maulida dkk¹², menjelaskan bahwa *Islamic Social Reporting Index* (indeks ISR) yang merupakan pengembangan pengungkapan tanggung jawab sosial yang di dalamnya sesuai prinsip syariah. Jadi, indeks ISR inilah yang dibutuhkan oleh bank syariah dalam pelaksanaan pengungkapan tanggung jawab sosial secara Islami.

Penelitian mengenai *Islamic Social Reporting* dilakukan pada sektor perbankan syariah. Penelitian Fitria dan Hartanti¹³ mencoba membandingkan pengungkapan tanggung jawab sosial perbankan syariah melalui indeks GRI dan indeks ISR. Perbandingan skor indeks GRI dengan indeks ISR pada bank syariah dapat dilihat pada Tabel 1.2. berikut:

Tabel. 1.2
Perbandingan Skor Indeks GRI dengan Indeks ISR

Nama	Bank Syariah		
	A	B	C
Skor Indeks GRI	52 (36%)	66 (46%)	58 (40%)
Skor Indeks ISR	25 (42%)	34 (58%)	27 (46%)

Sumber : Fitria dan Hartanti, 2010

Berdasarkan Tabel 1.1. terlihat bahwa pengungkapan tanggung jawab sosial berdasarkan indeks ISR pada bank syariah ternyata lebih rendah dibandingkan dengan indeks GRI. Nilai tertinggi hasil skoring diperoleh Bank Syariah B dengan nilai sebesar 34 (58%).

¹² Maulida, dkk. "Analisis Faktor –Faktor Yang Mempengaruhi Pengungkapan Islamic Social Reporting (ISR)," *Jurnal SNA 17*. Semarang: Univesitas Negeri Semarang, 2014.

¹³ Soraya Fitria & Dwi Hartanti. "Islam Dan Tanggung Jawab Sosial : Studi Perbandingan Pengungkapan Berdasarkan Global Reporting Initiative Indeks Dan Islamic Social Reporting Indeks," *Symposium Nasional Akuntansi XIII Purwokerto*. (2010).

Bank Syariah A dan Bank Syariah C mendapat nilai sebesar 25 (42%) dan 27 (46%). Bila diperhatikan pola ranking perusahaan sampel pada indeks GRI dan indeks ISR adalah serupa. Perusahaan yang mendapat ranking tinggi pada indeks GRI akan mendapat ranking tinggi juga pada indeks ISR. Hal ini berarti bahwa pengungkapan CSR di bank syariah dengan menggunakan indeks ISR tidak lebih baik dibandingkan pengungkapan dengan menggunakan indeks GRI.

Menurut Haniffa,¹⁴ sebuah laporan pertanggungjawaban sosial yang dirilis pada sistem konvensional hanyalah menyoroti materi dan moral. Beliau menambahkan bahwa sudut pandang yang mendalam juga harus menjadi pusat yang sifatnya utama pada laporan pertanggungjawaban sosial sebuah entitas dengan alasan bahwa pemimpin yang beragama Islam mempunyai keinginan adanya pengungkapan data yang terbaru secara sengaja. *Islamic Social Reporting* merupakan sebuah standar Islam yang dipergunakan dalam melakukan survei atas pengungkapan pertanggungjawaban sosial perusahaan.

Seperti yang diindikasikan oleh Gustian,¹⁵ *Islamic Social Reporting* adalah standar yang diberikan oleh AAOIFI (Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutional), hanya saja standar yang diberikan AAOIFI tidak mengacu pada semua hal yang diidentifikasi dengan CSR yang harus diungkap oleh perusahaan. Dengan adanya indeks *Islamic Social Reporting* tersebut, dianggap sebagai langkah pertama dalam menentukan standar pengungkapan tanggung jawab sosial substansi berbasis syariah.

Ukuran dari sebuah entitas merupakan salah satu faktor yang dapat berpengaruh pada pengungkapan *Islamic Social Reporting*. Sebuah skala yang menyatakan entitas mempunyai ketergantungan pada cara yang berbeda yaitu total modal, penjualan, dan aset disebut dengan ukuran perusahaan. Sebuah entitas dapat digolongkan menjadi tiga berdasarkan ukuran dari entitas itu sendiri. Sesuai dengan UU Republik Indonesia No. 20 Tahun 2008, sebuah entitas dengan harta atau aset antara Rp 50 jt- Rp 500 jt tergolong ke dalam entitas kecil. Entitas dengan aset sebesar Rp

¹⁴ Rozain Haniffa, "Social Reporting Disclosure An Islamic Perspective," *Indonesian Management & Accounting Research 1 (2)*, (2002): 128-146.

¹⁵ Dani Gustian, "Pengaruh Pertumbuhan Perusahaan, Keputusan Investasi, dan Keputusan Pendanaan Terhadap Nilai Perusahaan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2010-2014)," *Jurnal Akuntansi Fakultas Ekonomi UNP*, Vol 5, No 2, (2017): 1-23.

500 jt-Rp 10 Miliar tergolong ke dalam entitas menengah. Dan entitas dengan total aset lebih dari Rp 10 Miliar tergolong dalam kategori entitas yang besar. Total aset yang dimaksud kecuali bangunan dan tanah milik entitas tersebut.¹⁶

Faktor lain yang diduga mempengaruhi *Islamic Social Reporting* adalah Likuiditas. Likuiditas adalah proporsi keuangan yang mengukur kapasitas perusahaan untuk memenuhi komitmen sesaat.¹⁷ Menurut Nur aini, dkk.¹⁸ Likuiditas merupakan suatu indikator mengenai kemampuan perusahaan dalam membayar semua kewajiban jangka pendek pada saat jatuh tempo dengan menggunakan aktiva lancar yang tersedia. *Financial to Deposit Ratio* dapat menunjukkan tingkat kesehatan bank dalam memberikan pembiayaan, dimana tingkat likuiditas suatu bank dapat menunjukkan kemampuan bank untuk menyalurkan simpanan yang dikumpulkan oleh bank yang bersangkutan.

Faktor lain yang mempengaruhi *Islamic Social Reporting* adalah Profitabilitas,¹⁹ kapabilitas sebuah entitas dalam melakukan pencarian laba dapat ditunjukkan melalui besarnya profitabilitas entitas. Perusahaan secara konsisten memiliki target keuntungan yang paling banyak untuk karyawan dan akan berusaha meningkatkan presentasi perusahaannya untuk membangun efisiensi dan laba perusahaan. Performa finansial bank ialah sebuah tolak ukur yang menguraikan keadaan kondisi moneter bank. Bagi nasabah, sebelum menyimpan aset di bank mereka akan melihat bagaimana eksekusi keuangan bank tersebut melalui laporan anggaran bank tersebut melalui artikulasi pembayaran. Banyaknya informasi yang dimuat dalam laporan tahunan perusahaan juga dipengaruhi oleh profitabilitas entitas. Ketika profitabilitas entitas

¹⁶Adnan, Ridwan dan fildzah, "Pengaruh Ukuran Bank, Dana Pihak Ketiga , Capital Adequacy Ratio, dan Loan Deposite Ratio Terhadap Penyaluran Kredit Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2015," *Jurnal Dinamika Akuntansi dan Bisnis*, Vol 3, No 2, (2016): 49-64.

¹⁷Nindya Tyas Hasanah, Novi Wulandari Widiyanti, dan S. Sudarmo, "Pengaruh GCG dan Kinerja Keuangan Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting (ISR)," *e-Journal Ekonomi Bisnis dan Akuntansi*, Vol 5, No 2, (2018): 115.

¹⁸Nur Aini, dkk., "Pengaruh Umur Perusahaan, Ukuran Perusahaan, Leverage, Likuiditas, Profitabilitas dan Kierja Lingkungan Hidup Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting Pada Perusahaan yang Terdaftar di Jakarta Islamic Index (JII) Tahun 2012-2015," *Dinamika Akuntansi: Keuangan dan Perbankan*, (2017): 67-82.

¹⁹Puji Lestari, "Determinants of Islamic Social Reporting in Sharia Banks: Case of Indonesia," *Internasional Journal of Business and Management Invention 2* (10), (2013): 28-34.

mengalami peningkatan maka aktivitas entitas pun mengikutinya, yang artinya profitabilitas entitas berbanding lurus dengan aktivitas entitas.

Unsur berikutnya yang juga dianggap mempengaruhi *Islamic Social Reporting* adalah *Investment Account Holder*.²⁰ Investor Islam (nasabah) menentukan tingkat kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah dan berdampak pada tingkat pengungkapan ISR. Investor Islam lebih mungkin untuk menginvestasikan dana mereka sebagai nasabah (IAH) bukan sebagai pemegang saham, karena investor Islam lebih tertarik pada layanan yang ditawarkan bank-bank syariah daripada kepemilikan saham dari bank-bank syariah tersebut. Rekening di bank syariah lebih mudah diakses daripada saham bank-bank syariah. Meskipun nasabah tidak memiliki hak suara formal, namun mereka tetap mempengaruhi tingkat pengawasan terhadap manajemen melalui pemegang saham.²¹

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka penulis tertarik untuk meneliti penulisan skripsi berjudul **“Pengaruh Likuiditas, Profitabilitas, dan Proporsi Dana *Investment Account Holder* Terhadap *Islamic Social Reporting* (Studi Kasus Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020).**

C. Identifikasi Batasan Masalah

Berdasarkan pemaparan yang ada dilatar belakang, terdapat beberapa point yang akan menjadi topik pembahasan oleh penulis sesuai dengan permasalahan yang ada. Adapun identifikasi batasan masalah dalam penelitian skripsi ini sebagai berikut:

1. Variabel yang diangkat dalam penelitian ini terdapat variabel dependen yaitu Likuiditas, Profitabilitas dan Proporsi Dana *Investment Account Holder*, serta variabel independen yaitu *Islamic Social Reporting* pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

²⁰Farook, Hasaan, dan Lanis. “Determinants of Corporate Social Responsibility Disclosure: the case of Islamic Banks,” *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, (2011): 114-141.

²¹Sari Hardiyanti. “Analisis Hubungan Shari’ah Governance Structures Terhadap Tingkat Pengungkapan Corporate Social Responsibility Pada Perbankan Syariah Di Indonesia,” *Jakarta: Universitas Indonesia*, (2012), 23.

2. Penelitian ini hanya menganalisis data-data yang terdapat pada tahun 2016-2020 dikarenakan data tersebut merupakan data terbaru mengenai ketiga variabel yang diangkat dalam penelitian ini.

D. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian yang telah di paparkan pada latar belakang di atas, rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimanakah pengaruh Likuiditas, Profitabilitas dan Proporsi dana *Investment Account Holder* secara parsial terhadap *Islamic Social Reporting* pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
2. Bagaimanakah pengaruh Likuiditas, Profitabilitas dan Proporsi dana *Investment Account Holder* secara simultan terhadap *Islamic Social Reporting* pada Bank Umum Syariah di Indonesia?

E. Tujuan Penelitian

Berdasarkan dengan uraian rumusan masalah diatas maka tujuan penelitian ini sebagai berikut:

1. Mendapatkan bukti empiris tentang pengaruh Likuiditas, Profitabilitas dan Proporsi dana *Investment Account Holder* secara parsial terhadap *Islamic Social Reporting* pada Bank Umum Syariah di Indonesia.
2. Mendapatkan bukti empiris tentang pengaruh Likuiditas, Profitabilitas dan Proporsi dana *Investment Account Holder* secara simultan terhadap *Islamic Social Reporting* pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

F. Manfaat Penelitian

Hal terpenting dalam sebuah penelitian adalah manfaat yang dapat dirasakan atau diterapkan setelah terungkapnya hasil dari penelitian tersebut. Adapun penulis mengharpkan adanya kegunaan dalam penelitian ini adalah :

1. Manfaat Teoritis

Diharapkan hasil dari penelitian yang telah dilakukan penulis dapat memberikan sumbangan bagi pengembangan ilmu pada lembaga keuangan terkhusus nya pada Bank Umum Syariah di Indonesia .

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Penulis

Penelitian ini akan memberikan manfaat bagi penulis berupa pemahaman mendalam mengenai likuiditas, profitabilitas, dan proporsi dana *investment account holder* terhadap pengungkapan *Islamic social reporting* pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

b. Bagi Pemerintah

Penelitian ini akan dapat membantu pemerintah dalam hal informasi yang disajikan secara menyeluruh yang akan dipaparkan oleh penulis.

c. Bagi Akademisi

Penelitian ini dapat menambah khasanah pengetahuan tentang likuiditas, profitabilitas, dan proporsi dana *investment account holder* terhadap pengungkapan *Islamic social reporting* serta dapat digunakan sebagai masukan pada penelitian dengan topik yang sama dimasa mendatang.

G. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan

Berdasarkan hasil penelitian kajian terdahulu yang relevan, terdapat beberapa penelitian yang berkaitan dengan “Pengaruh Likuiditas, Profitabilitas, dan Proporsi Dana *Investment Account Holder* Terhadap *Islamic Social Reporting* (Studi Kasus Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2016-2020)”.

1. Penelitian yang dilakukan oleh Maulida Fatika Sari pada tahun 2020 berjudul “Pengaruh Ukuran Perusahaan, Likuiditas, *Leverage*, Profitabilitas dan Efisiensi Biaya Terhadap *Islamic Social Reporting* (ISR) Pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2019”, menggunakan variabel independen ukuran perusahaan, likuiditas, *leverage*, profitabilitas dan efisiensi biaya serta variabel dependen pengungkapan *Islamic social reporting*, dengan populasi dan sampel adalah 10 Bank Umum Syariah periode 2015-2019 menyimpulkan bahwa likuiditas dan profitabilitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengungkapan *Islamic social reporting*.²²

²² Maulida Fatika Sari, “Pengaruh Ukuran Perusahaan, Likuiditas, *Leverage*, Profitabilitas dan Efisiensi Biaya Terhadap *Islamic Social Reporting* (ISR) Pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2019,” (Skripsi, IAIN Salatiga, 2020), 1-129.

2. Penelitian yang dilakukan oleh Della Herdiana pada tahun 2020 berjudul “Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, *Leverage*, Likuiditas, Umur Perusahaan dan Ukuran Dewan Pengawas Syariah Terhadap *Islamic Social Reporting* (ISR) Pada Bank Umum Syariah”, menggunakan variabel independen ukuran perusahaan, profitabilitas, *leverage*, likuiditas, umur perusahaan dan ukuran dewan pengawas syariah serta variabel dependen pengungkapan *Islamic social reporting*, dengan populasi dan sampel adalah 7 Bank Umum Syariah periode 2014-2018 menyimpulkan bahwa profitabilitas dan likuiditas tidak berpengaruh dan signifikan terhadap pengungkapan *Islamic social reporting*.²³
3. Penelitian yang dilakukan oleh Muhammad Ghufon Hikmatullah pada tahun 2019 berjudul “Pengaruh *Leverage*, Profitabilitas, Kepatuhan Syariah dan *Investment Account Holder* Terhadap Pengungkapan *Islamic Social Reporting* Pada Bank Umum Syariah”, menggunakan variabel independen *leverage*, profitabilitas, kepatuhan syariah dan *investment account holder* serta variabel dependen pengungkapan *Islamic social reporting*, dengan populasi dan sampel adalah 10 Bank Umum Syariah periode 2012-2017 menyimpulkan bahwa profitabilitas tidak berpengaruh dan signifikan terhadap pengungkapan *Islamic social reporting*, sedangkan *investment account holder* berpengaruh dan signifikan terhadap pengungkapan *Islamic social reporting*.²⁴
4. Penelitian yang dilakukan oleh Tuti Alawiyah pada tahun 2020 berjudul “Pengaruh Profitabilitas, *Leverage*, Likuiditas, dan Dewan Komisaris Independen Terhadap Pengungkapan *Islamic Social Reporting* (ISR) Pada Perbankan Syariah Tahun 2015-2018”, menggunakan variabel independen profitabilitas, *leverage*, likuiditas, dan dewan komisaris independen serta variabel dependen pengungkapan *Islamic social reporting*, dengan populasi dan sampel adalah 10 Bank Umum Syariah periode 2015-2018 menyimpulkan bahwa profitabilitas

²³ Della Herdiana, “Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, *Leverage*, Likuiditas, Umur Perusahaan dan Ukuran Dewan Pengawas Syariah Terhadap *Islamic Social Reporting* (ISR) Pada Bank Umum Syariah,” (Skripsi, UIN Satu Tulungagung, 2020), 1-128.

²⁴ Muhammad Ghufon Hikmatullah, “Pengaruh *Leverage*, Profitabilitas, Kepatuhan Syariah dan *Investment Account Holder* Terhadap Pengungkapan *Islamic Social Reporting* Pada Bank Umum Syariah” (*Artikel Ilmiah*, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi PERBANAS Surabaya, 2019), 1-17.

berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pengungkapan *Islamic social reporting*, sedangkan likuiditas tidak berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pengungkapan *Islamic social reporting*.²⁵

5. Penelitian yang dilakukan oleh Rina Maulina dan Iqramuddin pada tahun 2019 berjudul “Pengaruh Likuiditas, *Financial Leverage*, Profitabilitas Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting (ISR) dan Dampaknya Terhadap Nilai Perusahaan Pada Bank Umum Syariah di Indonesia”, menggunakan variabel independen likuiditas, *financial leverage*, dan profitabilitas serta variabel dependen *Islamic social reporting*, dengan populasi sampel adalah 11 Bank Umum Syariah Periode 2012-2016 menyimpulkan bahwa menyimpulkan bahwa likuiditas dan profitabilitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengungkapan *Islamic social reporting*.²⁶
6. Penelitian yang dilakukan oleh Nur Zannah Oktaviani pada tahun 2018 berjudul “Pengaruh Investment Account Holder, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Ukuran Komite Audit dan Likuiditas Terhadap Pengungkapan *Islamic Social Reporting* (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2011-2017)”, menggunakan variabel independen *investment account holder*, profitabilitas, ukuran perusahaan, ukuran komite audit dan likuiditas serta variabel dependen *Islamic social reporting*, dengan populasi sampel adalah 9 Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2011-2017 menyimpulkan bahwa likuiditas berpengaruh negative terhadap *Islamic social reporting*, sedangkan *invesmnet account holder* dan profitabilitas tidak berpengaruh terhadap *Islamic social reporting*.²⁷

²⁵ Tuti Alawiyah, “Pengaruh Profitabilitas, Leverage, Likuiditas, dan Dewan Komisaris Independen Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting (ISR) Pada Perbankan Syariah Tahun 2015-2018,” (Skripsi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Jakarta, 2020), 1-118.

²⁶ Rina Maulina dan Iqramuddin, “Pengaruh Likuiditas, *Financial Leverage*, Profitabilitas Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting (ISR) dan Dampaknya Terhadap Nilai Perusahaan Pada Bank Umum Syariah di Indonesia,” *Jurnal AKBIS Vol. 3. No. 1*, (2019): 1-16, <https://doi.org/10.35308/akbis.v0i0.1021>.

²⁷ Nur Zannah Oktaviani, “Pengaruh Investment Account Holder, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Ukuran Komite Audit dan Likuiditas Terhadap Pengungkapan *Islamic Social Reporting* (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2011-2017),” (Skripsi, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, 2019): 1-118.

7. Penelitian yang dilakukan oleh Ari Kristin Prastyeningrum pada tahun 2018 berjudul “Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, *Leverage*, efisiensi Biaya, dan Umur Perusahaan Terhadap *Islamic Social Reporting* (ISR) Pada Perbankan Syariah di Indonesia”, menggunakan variabel independen ukuran perusahaan, profitabilitas, *leverage*, efisiensi biaya, dan umur perusahaan serta variabel dependen *Islamic social reporting*, dengan populasi sampel adalah 12 Bank Syariah di Indonesia periode 2011-2016 menyimpulkan bahwa profitabilitas berpengaruh dan tidak signifikan terhadap *Islamic social reporting*.²⁸
8. Penelitian yang dilakukan oleh Jundhi Robbani Al Farisi pada tahun 2015 berjudul “Pengaruh Mekanisme GCG, Investment Account Holder dan Ukuran Perusahaan Terhadap Pengungkapan *Islamic Social Reporting* Pada Bank Umum Syariah di Indonesia”, menggunakan variabel independen *good corporate governance*, *investment account holder*, dan ukuran perusahaan serta variabel dependen pengungkapan *Islamic social reporting*, dengan populasi dan sampel adalah 8 Bank Umum Syariah periode 2010-2013 menyimpulkan bahwa *investment account holder* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengungkapan *Islamic social reporting*.²⁹

²⁸ Ari Kristin Prastyeningrum, “Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, *Leverage*, efisiensi Biaya, dan Umur Perusahaan Terhadap *Islamic Social Reporting* (ISR) Pada Perbankan Syariah di Indonesia,” *MALIA: Journal of Islamic Banking and Finance*, Vol. 2. No. 2, (2018): 1-16, <http://dx.doi.org/10.21043/malia.v2i2.4780>.

²⁹ Jundhi Robbani Al Farisi, “Pengaruh Mekanisme GCG, Investment Account Holder dan Ukuran Perusahaan Terhadap Pengungkapan *Islamic Social Reporting* Pada Bank Umum Syariah di Indonesia,” (Skripsi, Universitas Negeri Semarang, 2015), 1-137.

Tabel. 1.3
Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan

No	Nama dan Judul	Sumber	Hasil
1.	Maulida Fatika Sari, <i>Pengaruh Ukuran Perusahaan, Likuiditas, Leverage, Profitabilitas dan Efisiensi Biaya Terhadap Islamic Social Reporting (ISR) Pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2019.</i> (2020)	Penelitian ini bersumber dari IAIN Salatiga berbentuk skripsi pada tahun 2020.	Hasil pengujian ada beberapa variabel yang mengarah pada pengaruh yang signifikan seperti ukuran perusahaan, likuiditas, <i>leverage</i> dan profitabilitas, sedangkan efisiensi berpengaruh tidak signifikan. Persamaan dalam penelitian ini tentang Likuiditas dan Profitabilitas terhadap <i>Islamic Social Reporting</i> . Metode penelitian menggunakan teknik <i>purposive</i> dengan sampel 10 Bank. Perbedaannya meneliti tentang Ukuran Perusahaan, <i>Leverage</i> dan Efisiensi Biaya terhadap <i>Islamic Social Reporting</i> . Berbeda pada tahun penelitian yakni 2015-2019.
2.	Della Herdiana, <i>Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, Leverage, Likuiditas, Umur Perusahaan dan Ukuran Dewan Pengawas Syariah</i>	Penelitian ini bersumber dari UIN Satu Tulungagung berbentuk skripsi pada tahun 2020.	Hasil penelitian diolah menggunakan SPSS 16.0 menyimpulkan bahwa variabel Ukuran Perusahaan, <i>Leverage</i> , Umur Perusahaan dan Ukuran Dewan Pengawas Syariah berpengaruh signifikan terhadap pengungkapan ISR pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Sedangkan Profitabilitas dan Likuiditas tidak

	<p><i>Terhadap Islamic Social Reporting (ISR) Pada Bank Umum Syariah. (2020).</i></p>		<p>berpengaruh signifikan terhadap pengungkapan ISR pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2014-2018. Persamaannya meneliti tentang Profitabilitas dan Likuiditas terhadap <i>Islamic Social Reporting</i>. Metode yang digunakan yakni <i>purposive sampling</i>. Perbedaannya meneliti tentang Ukuran Perusahaan, <i>Leverage</i>, Umur Perusahaan, dan Ukuran Dewan Pengawas Syariah terhadap <i>Islamic Social Reporting</i>.</p>
3.	<p>Muhammad Ghufron Hikmatullah, Pengaruh <i>Leverage</i>, Profitabilitas, Kepatuhan Syariah dan <i>Investment Account Holder</i> Terhadap Pengungkapan <i>Islamic Social Reporting</i> Pada Bank Umum Syariah, 2019.</p>	<p>Penelitian ini bersumber dari Artikel Ilmiah Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi, PERBANAS Surabaya, pada tahun 2019.</p>	<p>Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Kepatuhan Syariah dan <i>Investment Account Holder</i> mempengaruhi pengungkapan <i>Islamic Social Reporting</i>. Sementara <i>Leverage</i> dan Profitabilitas tidak berpengaruh terhadap pengungkapan <i>Islamic Social Reporting</i>. Persamaannya meneliti tentang Profitabilitas dan <i>Investment Account Holder</i> terhadap <i>Islamic Social Reporting</i>. Metode penelitian menggunakan Purposive Sampling. Perbedaan meneliti tentang Kepatuhan Syariah dan <i>Leverage</i> terhadap <i>Islamic Social Reporting</i>. Penelitian ini dalam kurun waktu 2012-2017.</p>

4.	Tuti Alawiyah, <i>Pengaruh Profitabilitas, Leverage, Likuiditas, dan Dewan Komisaris Independen Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting (ISR) Pada Perbankan Syariah Tahun 2015-2018, (2020).</i>	Penelitian ini bersumber dari Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Jakarta, pada tahun 2019.	Berdasarkan hasil dan pembahasan menunjukkan bahwa, Profitabilitas dan Leverage berpengaruh negatif signifikan terhadap <i>Islamic Social Reporting (ISR)</i> , Likuiditas negative tidak berpengaruh signifikan terhadap <i>Islamic Social Reporting (ISR)</i> dan Dewan Komisaris Independen tidak berpengaruh signifikan terhadap <i>Islamic Social Reporting (ISR)</i> pada perbankan syariah di Indonesia periode 2015-2018. Persamaannya meneliti tentang Profitabilitas dan Likuiditas terhadap <i>Islamic Social Reporting</i> . Metode yang digunakan <i>purposive sampling</i> dengan sampel 10 Bank Umum Syariah. Perbedaannya meneliti tentang Leverage dan Dewan Komisaris Independen terhadap <i>Islamic Social Reporting</i> . Tahun penelitian berbeda yakni 2015-2018.
5.	Rina Maulina dan Iqramuddin, <i>Pengaruh Likuiditas, Financial Leverage, Profitabilitas Terhadap Pengungkapan Islamic Social</i>	Penelitian ini bersumber dari Jurnal AKBIS Vol. 3 No. 1 Tahun 2019.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa Likuiditas, <i>Financial Leverage</i> , profitabilitas, ditemukan berpengaruh terhadap pengungkapan <i>Islamic Social Reporting</i> baik secara bersama-sama maupun secara parsial pada bank umum syariah di Indonesia

	<i>Reporting (ISR) dan Dampaknya Terhadap Nilai Perusahaan Pada Bank Umum Syariah di Indonesia,</i> (2019).		Tahun 2012-2016. Persamaanya meneliti tentang Likuiditas dan Profitabilitas terhadap <i>Islamic Social Reporting</i> . Perbedaannya meneliti tentang <i>Financial Leverage</i> terhadap <i>Islamic Social Reporting</i> . Metode penelitian ini menggunakan sampel jenuh dengan jumlah bank syariah 11 pada tahun 2012-2016.
6.	Nur Zannah Oktaviani pada tahun 2018, <i>Pengaruh Investment Account Holder, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Ukuran Komite Audit dan Likuiditas Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting</i> (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2011-2017) (2018)	Penelitian ini bersumber dari Universitas Muhammadiyah Yogyakarta berbentuk skripsi pada tahun 2018.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa likuiditas berpengaruh negative terhadap <i>Islamic social reporting</i> , sedangkan <i>invesmnet account holder</i> dan profitabilitas tidak berpengaruh terhadap <i>Islamic social reporting</i>
7.	Ari Kristin Prastyeningrum, <i>Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas,</i>	Penelitian ini bersumber dari <i>MALIA : Journal of Islamic Banking and</i>	Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor keuangan dalam penelitian ini adalah Ukuran Perusahaan (SIZE),

	<p><i>Leverage, Efisiensi Biaya, dan Umur Perusahaan Terhadap Islamic Social Reporting (ISR) Pada Perbankan Syariah di Indonesia, (2018).</i></p>	<p><i>Finance, Vol, 2 No. 2 tahun 2018.</i></p>	<p>Profitabilitas (ROA), <i>Leverage</i> (DER) dan Efisiensi Biaya (BOPO) terbukti tidak berpengaruh signifikan terhadap ISR, sedangkan faktor Umur Perusahaan (AGE) secara statistik terbukti berpengaruh signifikan terhadap ISR. Persamaannya meneliti tentang Profitabilitas terhadap <i>Islamic Social Reporting</i>. Dengan menggunakan metode penelitian <i>purposive sampling</i>. Perbedaannya meneliti tentang Ukuran Perusahaan, <i>Leverage</i>, Efisiensi Biaya, dan Umur Perusahaan Terhadap <i>Islamic Social Reporting</i>. Waktu penelitian 2012-2016.</p>
8.	<p>Jundhi Robbani Al Farisi, <i>Pengaruh Mekanisme GCG, Investment Account Holder dan Ukuran Perusahaan Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting Pada Bank Umum Syariah di Indonesia. (2015)</i></p>	<p>Penelitian ini bersumber dari Universitas Negeri Semarang berbentuk Skripsi pada tahun 2015.</p>	<p>Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa <i>Investment Account Holder</i> berpengaruh signifikan positif terhadap pengungkapan <i>Islamic Social Reporting</i>. Sedangkan mekanisme GCG dan ukuran perusahaan tidak berpengaruh signifikan terhadap pengungkapan modal intelektual. Persamaannya meneliti variabel yang sama yakni <i>Investment Account Holder</i> terhadap <i>Islamic Social Reporting</i>. Menggunakan metode <i>Purposive Sampling</i>. Perbedaannya meneliti tentang GCG dan Ukuran</p>

			Perusahaan terhadap <i>Islamic Social Reporting</i> . Tahun penelitian yang berbeda yakni tahun 2010-2013.
--	--	--	--

Sumber : *data diolah sendiri, 2022*

Adapun perbedaan dan persamaan penelitian ini dengan penelitian-penelitian sebelumnya. Secara umum persamaan terletak pada objek penelitian yakni perbankan syariah, khususnya bank umum syariah yang ada di Indonesia. Dengan cara mengupas tuntas dengan harapan adanya hasil yang maksimal di setiap penelitian.

Perbedaan pada penelitian ini dengan penelitian sebelumnya terletak pada sampel yang digunakan, tahun penelitian, variabel yang mempengaruhi *Islamic social reporting*, tujuan pada setiap penelitian, metode penelitian bahkan hasil yang dimana penelitian-penelitian terdahulu saling berbeda.

H. Sistematika Penulisan

Penyusunan skripsi ini akan disajikan dalam sistematika penulisan yang dibagi menjadi lima bab yang terdiri dari :

BAB I : PENDAHULUAN

Bab pendahuluan menguraikan tentang penegasan judul, latar belakang masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, kajian penelitian terdahulu yang relevan serta sistematika penulisan.

BAB II : LANDASAN TEORI DAN PENGUJIAN HIPOTESIS

Bab landasan teori dan pengajuan hipotesis menguraikan tentang tinjauan pustaka yang berisi landasan teori yang menjelaskan tentang teori *stakeholder* serta variabel-variabel yang diteliti meliputi perbankan syariah, *Islamic social reporting*, likuiditas, profitabilitas, dan *investment account holder*. Selain itu juga membahas hipotesa, yang menjelaskan teori-teori yang berhubungan dengan pembahasan pokok dan penelitian terdahulu yang

menjadi dasar acuan teori yang digunakan dalam analisa penelitian.

BAB III: METODE PENELITIAN

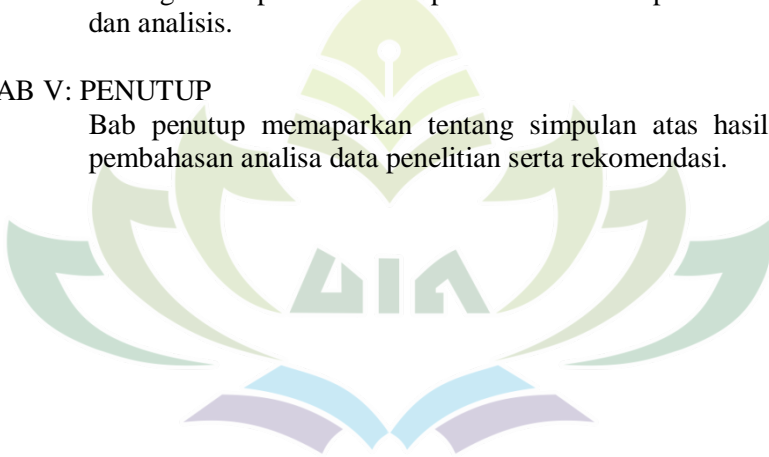
Bab metode penelitian menguraikan tentang metode penelitian yang akan digunakan dalam penelitian meliputi waktu dan tempat penelitian, pendekatan dan jenis penelitian, populasi, sampel dan teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel, instrumen penelitian, uji validitas dan reliabilitas data, uji prasarat analisis serta uji hipotesis.

BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab hasil penelitian dan pembahasan menguraikan tentang deskripsi data serta pembahasan hasil penelitian dan analisis.

BAB V: PENUTUP

Bab penutup memaparkan tentang simpulan atas hasil pembahasan analisa data penelitian serta rekomendasi.



BAB V PENUTUP

A. Simpulan

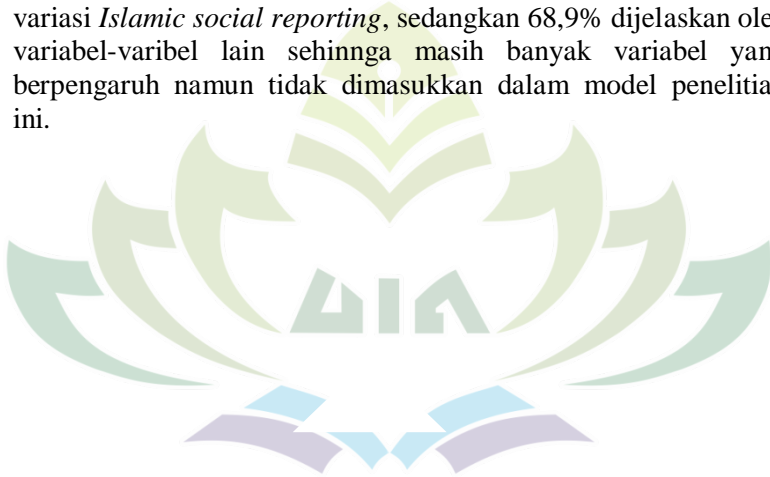
Tujuan penelitian ini guna menguji pengaruh *Financing to Deposit Ratio*, *Return on Asset* dan *Invesment Account Holder* terhadap *Islamic Social Reporting*. Hasil penelitian ini didapatkan melalui pengolahan data pada bab sebelumnya, kesimpulan yang didapat yakni:

1. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Likuiditas (*Financing to Deposit Ratio*), Profitabilitas (*Return on Asset*) dan *Invesment Account Holder* secara simultan berpengaruh terhadap *Islamic Social Reporting*. Variabel Profitabilitas (*Return on Asset*) menjadi variabel dominan yang berpengaruh terhadap *Islamic Social Reporting*.
2. Berdasarkan koefisien regresi Likuiditas (*Financing to Deposit Ratio*) secara parsial berpengaruh terhadap *Islamic Social Reporting* studi pada BUS tahun 2016-2020. Untuk itu, H1 yang menyatakan bahwa Likuiditas berpengaruh positif terhadap *Islamic Social Reporting* diterima. Hasil penelitian ini dipengaruhi oleh *Financing to Deposit Ratio* BUS secara keseluruhan yang positif membuat kinerja BUS meningkat untuk memenuhi kewajiban keuangannya .
3. Berdasarkan koefisien regresi Profitabilitas (*Return on Asset*) secara parsial berpengaruh terhadap *Islamic Social Reporting* studi pada BUS tahun 2016-2020. Untuk itu, H2 yang menyatakan bahwa Profitabilitas berpengaruh positif terhadap *Islamic Social Reporting* diterima. Hasil penelitian ini dipengaruhi oleh *Return on Asset* BUS secara keseluruhan yang positif membuat kinerja BUS meningkat dan menambah kepercayaan nasabah.
4. Berdasarkan koefisien regresi *Invesment Account Holder* secara parsial tidak berpengaruh terhadap *Islamic Social Reporting* studi pada BUS tahun 2016-2020. Untuk itu, H3 yang menyatakan bahwa *Invesment Account Holder* berpengaruh positif terhadap *Islamic Social Reporting* ditolak. Hasil penelitian ini dipengaruhi oleh *Invesment Account Holder* BUS secara keseluruhan yang masih dalam rendah, sehingga membuat pengawasan dan pengungkapan masih cenderung sedikit.

B. Rekomendasi

Berdasarkan hasil penelitian di atas yang sudah dijelaskan peneliti, maka saran yang dapat peneliti berikan adalah:

1. Objek yang diteliti hanya mencakup Bank Umum Syariah. Disarankan nya untuk selanjutnya menambah objek penelitian Unit Usaha Syariah atau bank Konvensional.
2. Bagi peneliti selanjutnya, hendaknya menambahkan variabel pendukung lain yang mempengaruhi *Islamic Social Reporting*. Selain itu, sampel penelitian yang digunakan pada penelitian selanjutnya dapat lebih luas lagi. Dengan kata lain, penelitian selanjutnya diharapkan memperoleh hasil yang maksimal.
3. Ketiga variabel dalam penelitian ini yaitu likuiditas, profitabilitas, dan *investment account holder* hanya mampu menjelaskan 31,1% variasi *Islamic social reporting*, sedangkan 68,9% dijelaskan oleh variabel-variabel lain sehingga masih banyak variabel yang berpengaruh namun tidak dimasukkan dalam model penelitian ini.



DAFTAR PUSTAKA

- Adnan, Ridwan dan fildzah, “Pengaruh Ukuran Bank, Dana Pihak Ketiga , Capital Adequacy Ratio, dan Loan Deposite Ratio Terhadap Penyaluran Kredit Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2015,” *Jurnal Dinamika Akuntansi dan Bisnis* 3, no. 2 (2016): 49-64.
- Aini, Nur., dkk., “Pengaruh Umur Perusahaan, Ukuran Perusahaan, Leverage, Likuiditas, Profitabilitas dan Kierja Lingkungan Hidup Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting Pada Perusahaan yang Terdaftar di Jakarta Islamic Index (JII) Tahun 2012-2015,” *Dinamika Akuntansi: Keuangan dan Perbankan*, (2017): 67-82.
- Alawiyah, Tuti., “Pengaruh Profitabilitas, Leverage, Likuiditas, dan Dewan Komisaris Independen Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting (ISR) Pada Perbankan Syariah Tahun 2015-2018,” *Skripsi: Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Jakarta*, (2020): 1-118.
- Al Akhiri, Yusuf., “Pengaruh Green Bond dan Green Sukuk Terhadap Profitabilitas Dikaji Dalam Perspektif Islam (Survey Pada Perusahaan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2019),” *Skripsi: UIN Raden Intan Lampung*, (2021): 1-122.
- Al Farisi, Jundhi Robbani., “Pengaruh Mekanisme GCG, Investment Account Holder dan Ukuran Perusahaan Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting Pada Bank Umum Syariah di Indonesia,” *Skripsi, Universitas Negeri Semarang*, (2015): 1-137.
- Eksadewi, Yunita., dan Dwi Sudaryati., “Pengaruh Corporate Governance Terhadap Tingkat Pengungkapan Corporate Social Responsibility di Bank Syariah,” *Jurnal Ekonomi dan Bisnis* 11, no.01 (2012): 14-28.
- Darmawi, Herman. *Manajemen Perbankan*, Jakarta : Bumi Aksara, 2011.
- Eksadewi, Yunita., dan Dwi Sudaryati., “Pengaruh Corporate Governance Terhadap Tingkat Pengungkapan Corporate Social Responsibility di Bank Syariah,” *Jurnal Ekonomi dan Bisnis* 11, no.01 (2012): 14-28.
- Fahmi. *Analisis Laporan Keuangan*, Bandung: Alfabeta, 2014.
- Ghozali, Imam. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 21*, Semarang : Badan Penerbit-UNDIP, 2013.

- Farook, S., Hassan, M. K., & Lanis, R. "Determinants of Corporate Social Responsibility Disclosure: the case of Islamic Banks," *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, (2011): 114-141.
- Fitria, Soraya & Hartanti, Dwi. "Islam Dan Tanggung Jawab Sosial: Studi Perbandingan Pengungkapan Berdasarkan Global Reporting Initiative Indeks Dan Islamic Social Reporting Indeks," *Simposium Nasional Akuntansi XIII Purwokerto*. (2010).
- Gustian, Dani., "Pengaruh Pertumbuhan Perusahaan, Keputusan Investasi, dan Keputusan Pendanaan Terhadap Nilai Perusahaan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2010-2014)," *Jurnal Akuntansi Fakultas Ekonomi UNP* 5, no. 2 (2017): 1-23.
- Handoko, T. Hani. *Manajemen Personalialia dan Sumber Daya Manusia*, Yogyakarta: BPFE, 2014.
- Haniffa, R. "Social Reporting Disclosure : An Islamic Perspective," *Indonesian Management and Accounting Research*, (2002):128-146.
- Hardiyanti, Sari. "Analisis Hubungan Shari'a Governance Structures Terhadap Tingkat Pengungkapan Corporate Social Responsibility Pada Perbankan Syariah Di Indonesia," *Skripsi, Jakarta: Universitas Indonesia*, (2012).
- Hasan, Iqbal. *Analisis Data Penelitian Dengan Statistik*, Jakarta : Bumi Aksara, 2008.
- Hasanah, Nindya Tyas., Widiyanti, Novi Wulandari., dan Sudarno, S., "Pengaruh GCG dan Kinerja Keuangan Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting (ISR)," *e-Journal Ekonomi Bisnis dan Akuntansi* 5, no. 2 (2018): 115.
- Herdiana, Della., "Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, Leverage, Likuiditas, Umur Perusahaan dan Ukuran Dewan Pengawas Syariah Terhadap Islamic Social Reporting (ISR) Pada Bank Umum Syariah," *Skripsi, UIN Satu Tulungagung*, (2020):1-128.
- Hikmatullah, Muhammad Ghufro., "Pengaruh Leverage, Profitabilitas, Kepatuhan Syariah dan Investment Account Holder Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting Pada Bank Umum Syariah," *Artikel Ilmiah, STIE PERBANAS Surabaya*, (2019): 1-17.
- J.P. Sitanggung. *Manajemen Keuangan Perusahaan*, Jakarta: Mitra Wacana Media, 2012.
- Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada, 2012.

- , *Analisis Laporan Keuangan*, cetakan ke-7. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2014.
- Kuncoro, Murajad. *Manajemen Perbankan, Teori dan Aplikasi*. Jakarta: PT. Indeks Kelompok Gramedia, 2002.
- Lestari, Puji., “Determinants of Islamic Social Reporting in Sharia Banks: Case of Indonesia,” *Internasional Journal of Business and Management Invention* 2, no. 10 (2013): 28-34.
- Lestari, Santi., “Pengaruh Tingkat Profitabilitas, Likuiditas, Leverage, Ukuran Perusahaan dan Umur Perusahaan Terhadap Islamic Social Reporting Pada Perbankan Syariah Indonesia Tahun 2010-2014,” *Artikel Ilmiah, STIE Perbanas*, (2019): 1-15.
- Maulina, Rina., dan Iqramuddin, “Pengaruh Likuiditas, *Financial Leverage*, Profitabilitas Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting (ISR) dan Dampaknya Terhadap Nilai Perusahaan Pada Bank Umum Syariah di Indonesia,” *Jurnal AKBIS* 3, no. 1 (2019): 1-16, <https://doi.org/10.35308/akbis.v0i0.1021>.
- Marfuah dan Dwi Cahyono, Y. “Karakteristik Perusahaan dan Pengungkapan Tanggung Jawab Sosial,” *Jurnal Akuntansi dan Auditing Indonesia*, (2011): 103-119.
- Masruroh dan Mulazid, “Analisa Pengaruh Size Perusahaan, Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Return On Asset (ROA), Financing Deposit Ratio (FDR) Terhadap Pengungkapan Corporate Social Responsibility (CSR) Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2012- 2016,” *Human Falah: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, (2017): 4.
- Munawir, S. *Analisis Laporan Keuangan*, Yogyakarta: Liberty, 2004.
- , *Analisis Laporan Keuangan*, Yogyakarta: Liberty, 2007.
- Noor, Juliansah., *Metodologi Penelitian: Skripsi, Tesis, Disertasi, dan Karya Ilmiah*, Jakarta: Kencana, 2011.
- Oktaviani, Nur Zannah. “Pengaruh Investment Account Holder, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Ukuran Komite Audit dan Likuiditas Terhadap Pengungkapan *Islamic Social Reporting* (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2011-2017),” *Skripsi, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta*, 2019.
- Othman, Rohana., Thani, Azlan Md., dan Ghani, Erlane K., “Determinants of Islamic Social Reporting Among Top Shariah-Approved Companies in Bursa Malaysia,” *Research Journal of International Studies- Issue 12*, (2009): 4-20.
- Otoritas Jasa Keuangan, “Undang-Undang no 40 Tahun 2007 Tentang Perseroan Terbatas” OJK, 2016.

- <https://www.ojk.go.id/sustainable-finance/id/peraturan/undang-undang/Pages/Undang-Undang-No.-40-tahun-2007-tentang-Perseroan-Terbatas.aspx>
- Prastyeningrum, Ari Kristin., “Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, Leverage, Efisiensi Biaya, dan Umur Perusahaan Terhadap Islamic Social Reporting (ISR) Pada Perbankan Syariah di Indonesia,” *MALIA: Journal of Islamic Banking and Finance* 2. no. 2, (2018): 1-16, <http://dx.doi.org/10.21043/malia.v2i2.4780>.
- Pratiwi, Dinda Adhini., “Pengaruh Pengungkapan Corporate Social Responsibility Terhadap Cost Of Debt,” *Skripsi, UI FE*, 2012.
- Purnomo, Rochmat Aldy. *Analisis Statistik Ekonomi dan Bisnis dengan SPSS*, Ponorogo: CV WADE GROUP, 2017.
- Putri, Gita Varina dan Rohman, Abdul. “Pengaruh Pengungkapan Corporate Social Responsibility dan Profitabilitas Terhadap Manajemen Laba,” *Diponegoro Journal of Accounting* 5, no. 2 (2017).
- Rahayu, C., “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengungkapan Corporate Social Responsibility,” *Wahana: Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi* 23, no. 1 (2014): 1–23.
- Rahayu, W., “Pengaruh Pengungkapan Corporate Social Responsibility (CSR) Terhadap Profitabilitas Perusahaan (Studi Pada Perusahaan Sektor Pertambangan Periode 2012-2013 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia),” *Jurnal Administrasi Bisnis SI Universitas Brawijaya* 17, no. 2 (2014).
- Rahmiati, Abel Tasman, dan Melda, Yulira. “Pengaruh Profitabilitas dan Ukuran Perusahaan Terhadap Struktur Modal Perusahaan Property dan Real Estate yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2010-2013,” *Seminar Nasional Ekonomi Manajemen dan Akuntansi (SNEMA) Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang*, (2015).
- Rindawati dan Asyik. “Pengaruh Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Leverage dan Kepemilikan Publik Terhadap Pengungkapan Corporate Social Responsibility (CSR),” *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*, (2015): 1-15.
- Rizfani, K. N., dan Lubis, D. “Pengungkapan Islamic Social Reporting pada Perusahaan di Jakarta Islamic Index,” *Al-Muzara’ah* 6, no. 2 (2019): 103–116.
- Sari, Maulida Fatika., “Pengaruh Ukuran Perusahaan, Likuiditas, Leverage, Profitabilitas dan Efisiensi Biaya Terhadap Islamic Social Reporting (ISR) Pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2019,” *Skripsi, IAIN Salatiga* (2020): 1-129.

- Sartono, Agus. *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi. Edisi 4*, Yogyakarta: BPF, 2010.
- Sofyani, dkk., “Islamic Social Reporting Index Sebagai Model Pengukuran Kinerja Sosial Perbankan Syariah (Studi Komparasi Indonesia Dan Malaysia),” *Jurnal Dinamika Akuntansi* 4. no. 1 (2012): 36– 46.
- Sriyanto, Endang Winarsi, dkk. *Praktikum Manajemen Keuangan*, Jakarta: Salemba Empat, 2011.
- Sugiyarso dan Winarni. *Manajemen Keuangan: Pemahaman Laporan Keuangan, Pengelola Aktiva, Kewajiban dan Modal Serta Pengukuran Kinerja Perusahaan*, Yogyakarta: Media Pressindo, 2005.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Administrative*, Bandung: Alfabeta, 2002.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, Bandung: Alfabeta, 2017.
- Sujarweni, V. Wiratna. *Metodologi Penelitian Bisnis & Ekonomi*, Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2015.
- Sutrisno, *Manajemen Keuangan. Teori Konsep dan Aplikasi, Edisi Pertama*, Yogyakarta: Ekonisia, 2003.
- Syamsuddin, Lukman, *Manajemen Keuangan Perusahaan: Konsep Aplikasi dan Perencanaan, Pengawasan, dan Pengambilan Keputusan*, Jakarta: PT Raja Grafindo Perkasa, 2000.
- _____, *Manajemen Keuangan Perusahaan*, Jakarta: Pt Raja Grafindo, 2001.
- Syukron, Ali., “CSR Dalam Prespektif Islam dan Perbankan Syariah,” *Jurnal Ekonomi dan Hukum Islam Vol 5, no. 1* (2015): 1-22.
- Widiawati, Septi dan Raharja, Surya., “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Islamic Social Reporting Perusahaan-Perusahaan Yang Terdapat Pada Daftar Efek Syariah Tahun 2009-2011,” *Diponegoro Journal Of Accounting*, Vol 1, No.2, (2012): 1-15.
- Widyanti, Aprilia Dwi dan Sukmana, Raditya. “Analisis Perbedaan Kinerja Sosial Dengan Indeks Islamic Social Reporting (ISR) Pada Perbankan Syariah yang Ada di Indonesia dan Malaysia” *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan* 4, no. 1 (2017): 62– 72.
- Yudiatmaja, Fridayana. *Analisis Regresi dengan Menggunakan Aplikasi Komputer Statistik SPSS* Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2013.
- Yusuf. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif & Penelitian Gabungan*, Jakarta: Prenadamedia group, 2014.

Zuriah, Nurul. *Metode Penelitian Sosial, dan Pendidikan Teori-Aplikasi*, Jakarta: Bumi Aksara, 2007.

