

**PENGARUH *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE* DAN
ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX TERHADAP KINERJA
KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH DENGAN *ISLAMIC
SOCIAL REPORTING* SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia
Periode 2019-2023)



Skripsi Oleh:

NABILA SYAFIRA

01031282126100

Akuntansi

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
2025**

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF
PENGARUH *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE* DAN *ISLAMICITY*
***PERFORMANCE INDEX* TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN**
SYARIAH DENGAN *ISLAMIC SOCIAL REPORTING* SEBAGAI VARIABEL
MODERASI (STUDI EMPIRIS PADA BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA PERIODE 2019-2023)

Disusun oleh:

Nama : Nabila Syafira
NIM : 01031282126100
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian seminar komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal

: 17 Desember 2024



Achmad Soediro, S.E., M.Comm., Ak., CA
NIP. 197902212003121002

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**PENGARUH *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE* DAN *ISLAMICITY*
PERFORMANCE INDEKS TERHADAP KINERJA KEUANGAN
PERBANKAN SYARIAH DENGAN *ISLAMIC SOCIAL REPORTING*
SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI EMPIRIS PADA BANK
UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2019-2023)**

Disusun Oleh :

Nama : Nabila Syafira
NIM : 01031282126100
Jurusan : Akuntansi
Mata Kuliah Skripsi : Akuntansi Syariah

Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada tanggal 09 Januari 2025 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

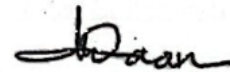
Panitia Ujian Komprehensif
Indralaya, 10 Januari 2025

Ketua,

Anggota,

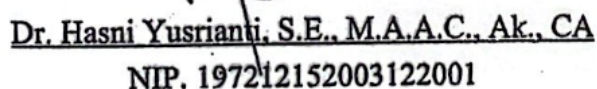


Achmad Soediro, S.E., M.Comm., Ak., CA
NIP. 197902212003121002



Muhammad Farhan, S.E., M.Si
NIP. 198312152015041002

ASLI Mengetahui,
4/1/2025
Ketua Jurusan Akuntansi
JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNSRI



Dr. Hasni Yusrianti, S.E., M.A.A.C., Ak., CA
NIP. 197212152003122001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Nabila Syafira
NIM : 01031282126100
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

PENGARUH *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE* DAN *ISLAMICITY PERFORMANCE INDEKS* TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH DENGAN *ISLAMIC SOCIAL REPORTING* SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI EMPIRIS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2019-2023)

Pembimbing : Achmad Soediro, S.E., M.Comm., Ak., CA
Tanggal Ujian : 10 Januari 2025

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak saya sebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Palembang, 10 Januari 2025
Pembuat Pernyataan,



Nabila Syafira
NIM. 01031282126100

MOTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah: 6)

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.
Dia mendapat (pahala) dari (kebajikan) yang dikerjakannya dan mendapat (siksa)
dari (kejahatan) yang diperbuatnya”

(Q.S Al-Baqarah: 286)

Skripsi ini dipersembahkan untuk:

- Allah SWT
- Kedua Orang Tua
- Keluarga
- Teman-Teman Seperjuangan
- Almamater

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis haturkan kehadirat Allah SWT atas berkah, rahmat dan hidayahnya yang senantiasa dilimpahkan kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh *Islamic Corporate Governance* dan *Islamicity Performance Index* Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dengan *Islamic Social Reporting* Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2023)” sebagai syarat untuk menyelesaikan program sarjana (S1) pada Program sarjana Fakultas Ekonomi jurusan Akuntansi Universitas Sriwijaya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dalam penyusunan maupun penyajiannya. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun agar dapat digunakan dalam perbaikan. Penulis memohon maaf atas kesalahan dan kekurangan. Harapannya agar skripsi ini dapat bermanfaat dan dapat dijadikan referensi serta tambahan informasi untuk berbagai pihak.

Indralaya, 09 Januari 2025

Penulis,

Nabila Syafira

NIM. 01031282126100

UCAPAN TERIMA KASIH

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak luput dari berbagai ujian dan tantangan. Namun dalam melakukan penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis mendapatkan banyak bimbingan, bantuan, dukungan, dan doa dari berbagai pihak sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. **Allah SWT** atas segala nikmat dan pertolongan yang telah diberikan
2. Bapak **Prof. Dr. Taufiq Marwa, S.E. M.Si** selaku Rektor Universitas Sriwijaya beserta jajarannya
3. Bapak **Prof. Dr. Mohammad Adam, S.E., M.E.** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya beserta jajarannya
4. Ibu **Dr. Hasni Yusrianti, S.E., M.Acc., Ak., CA** selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
5. Ibu **Patmawati S.E., M.Si., Ak., CA** selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
6. Bapak **Achmad Soediro, S.E., M.Comm., Ak.** selaku Dosen Pembimbing Akademik dan Dosen Pembimbing Skripsi yang telah mengorbankan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan, bimbingan, dan saran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan
7. Bapak **Muhammad Farhan, S.E., M.Si** selaku Dosen Penguji Seminar Proposal Skripsi dan Ujian Komprehensif yang telah memberi kritik dan saran untuk memperbaiki skripsi ini

8. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pembelajaran, dan berbagai pengalaman selama masa perkuliahan
9. Seluruh Staff Kepegawaian Administrasi dan seluruh Karyawan Universitas Sriwijaya yang telah banyak membantu dalam hal akademik selama masa perkuliahan
10. Kedua Orang Tua dan Keluarga, Papa dan Mama, serta Kak Icha, Kak Lala, Bibi dan Ziza yang selalu memberikan kasih sayang, semangat, motivasi, dukungan, nasihat dan do'a kepada penulis selama ini.
11. Teman-teman seperjuangan, Dhira, Esra, Aisyah, Vero, Ropuja, Uut, Nisa, dan Jesslyn. Terima kasih sudah menjadi teman dan telah kebersamai, banyak membantu, dan menolong penulis selama masa perkuliahan. Semoga, kalian selalu diberikan nikmat sehat dan rezeki yang berkah.
12. Kepada seluruh pihak yang tidak bisa saya sebutkan yang telah ikut andil dalam membantu penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi serta memberikan kesan yang terindah saat masa perkuliahan

Indralaya, 09 Januari 2025

Penulis,

Nabila Syafira

NIM. 01031282126100

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Saya dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam bahasa Inggris dari mahasiswa :

Nama : Nabila Syafira

NIM : 01031282126100

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah : Akuntansi Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh *Islamic Corporate Governance dan Islamicity Performance Index* terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dengan *Islamic Social Reporting* Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2023)

Telah saya periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setuju untuk disampaikan pada lembar abstrak.

Indralaya, 10 Januari 2025

Dosen Pembimbing,



Achmad Soediro, S.E., M.Comm., Ak., CA

NIP. 197902212003121002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Hasni Yusrianti, S.E., M.A.A.C., Ak., CA

NIP. 197212152003122001

ABSTRAK

**PENGARUH *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE* DAN
ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX TERHADAP KINERJA
KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH DENGAN *ISLAMIC
SOCIAL REPORTING* SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2023)**

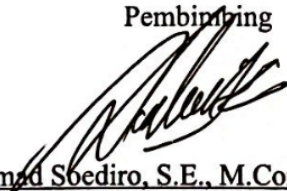
Oleh:

Nabila Syafira

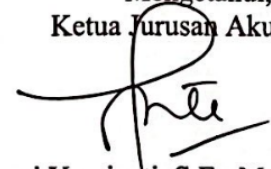
Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *Islamic Corporate Governance* (ICG) dan *Islamicity Performance Index* (IPI) yang diprosikan oleh *Profit Sharing Ratio* (PSR), *Zakat Performance Ratio* (ZPR), dan *Equitable Distribution Ratio* (EDR) terhadap kinerja keuangan dengan *Islamic Social Reporting* (ISR) sebagai variabel moderasi. Sampel dalam penelitian ini adalah 10 Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2019-2023. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis data berupa data sekunder. Metode analisis yang digunakan adalah *Moderated Regression Analysis* (MRA). Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, ICG, ZPR, dan EDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan, sedangkan PSR tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan. ISR mampu memoderasi pengaruh ICG, ZPR, dan EDR terhadap kinerja keuangan, namun ISR tidak mampu memoderasi pengaruh PSR terhadap kinerja keuangan.

Kata kunci: *Islamic Corporate Governance, Islamicity Performance Index, Islamic Social Reporting, Kinerja Keuangan, Perbankan Syariah*

Pembimbing


Achmad Soediro, S.E., M.Comm., Ak., CA
NIP. 197902212003121002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi


Dr. Hasni Yusrianti, S.E., M.A.A.C., Ak., CA
NIP. 197212152003122001

ABSTRACT

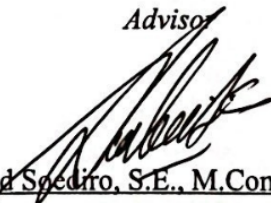
**THE EFFECT OF ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE
AND ISLAMICITY PERFORMANCE INDEX ON FINANCIAL
PERFORMANCE OF ISLAMIC BANKING WITH ISLAMIC
SOCIAL REPORTING AS A MODERATING VARIABLE
(Empirical Study on Indonesian Islamic Commercial Banks in 2019-2023)**

By:
Nabila Syafira

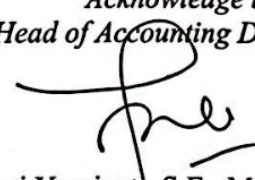
This study aims to examine the effect of Islamic Corporate Governance (ICG) and Islamicity Performance Index (IPI) proxied by Profit Sharing Ratio (PSR), Zakat Performance Ratio (ZPR), and Equitable Distribution Ratio (EDR) on financial performance with Islamic Social Reporting (ISR) as a moderating variable. The sample of this study was 10 Islamic Commercial Banks in Indonesia for the period 2019-2023. This study uses a quantitative approach with secondary data. The analysis method used is Moderated Regression Analysis (MRA). The results of the study show that partially, ICG, ZPR, and EDR have a positive and significant effect on financial performance, while PSR does not have a significant effect on financial performance. ISR is able to moderate the effect of ICG, ZPR, and EDR on financial performance, but ISR is unable to moderate the effect of PSR on financial performance.

Keywords: *Islamic Corporate Governance, Islamicity Performance Index, Islamic Social Reporting, Financial Performance, Islamic Banking*

Advisor


Achmad Speciro, S.E., M.Comm., Ak., CA
NIP. 197902212003121002

Acknowledge by,
Head of Accounting Department


Dr. Hasni Yusrianti, S.E., M.A.A.C., Ak., CA
NIP. 197212152003122001

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama Mahasiswa : Nabila Syafira
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat, Tanggal Lahir : Medan, 28 Mei 2004
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat : Komplek Bandara Residence Blok E.15,
Kec. Sukarami, Palembang, Sumatera Selatan
Email : nabilasyafira28@gmail.com



PENDIDIKAN FORMAL

2009-2015 : SD Negeri 153 Palembang
2015-2018 : SMP Negeri 19 Palembang
2018-2021 : SMA Negeri 03 Palembang
2021-2025 : S1 Akuntansi Universitas Sriwijaya

PENGALAMAN ORGANISASI

Kepala Departemen MMC LDF Ukhuwah FE UNSRI (2022-2023)

PENGHARGAAN PRESTASI

1. Juara 1 Lomba Cepat Tepat Mahasiswa Akuntansi dalam Rangka HUT IAI Ke-66 tahun 2023
2. Juara 3 Lomba *Sriwijaya Accounting Olympiad* yang diselenggarakan oleh *Sriwijaya Accounting National Days* tahun 2023

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iv
MOTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR	vi
UCAPAN TERIMA KASIH	vii
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK	ix
ABSTRAK.....	x
ABSTRACT	xi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	10

BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 <i>Islamic Worldview Theory</i>	11
2.1.2 <i>Sharia Enterprise Theory</i>	12
2.1.3 Kinerja Keuangan	13
2.1.4 <i>Islamic Corporate Governance</i>	15
2.1.5 <i>Islamicity Performance Index</i>	17
2.1.6 <i>Islamic Social Reporting</i>	20
2.2 Penelitian Terdahulu.....	21
2.3 Kerangka Pemikiran	33
2.4 Hipotesis Penelitian	34
BAB III METODE PENELITIAN.....	41
3.1 Ruang Lingkup Penelitian	41
3.2 Rancangan Penelitian	41
3.3 Jenis dan Sumber Data	41
3.4 Teknik Pengumpulan Data	42
3.5 Populasi dan Sampel.....	42
3.6 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	44
3.6.1 Variabel Dependen	44
3.6.2 Variabel Independen	45
3.6.3 Variabel Moderasi.....	47
3.6.4 Variabel Kontrol	48
3.7 Teknik Analisis.....	49
3.7.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	49
3.7.2 Pengujian Asumsi Klasik.....	49
3.7.3 Pegujian Hipotesis	52
3.7.4 Uji MRA (<i>Moderated Regression Analysis</i>).....	53

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 55

4.1 Hasil Penelitian.....	55
4.1.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	55
4.1.2 Uji Asumsi Klasik.....	58
4.1.2.1 Uji Normalitas.....	58
4.1.2.2 Uji Multikolinieritas.....	59
4.1.2.3 Uji Heteroskedastisitas.....	60
4.1.2.4 Uji Autokorelasi.....	62
4.1.3 Uji Hipotesis.....	63
4.1.3.1 Uji Koefisien Determinasi (Adjusted R ²).....	63
4.1.3.2 Uji F Kelayakan Model.....	64
4.1.4 Uji MRA (<i>Moderated Regression Analysis</i>).....	65
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian.....	71
4.2.1 Pengaruh <i>Islamic Corporate Governance</i> (ICG) Terhadap Kinerja Keuangan.....	71
4.2.2 Pengaruh <i>Islamicity Performance Index</i> (IPI) Terhadap Kinerja Keuangan.....	74
4.2.2.1 Pengaruh <i>Profit Sharing Ratio</i> (PSR) Terhadap Kinerja Keuangan.....	74
4.2.2.2 Pengaruh <i>Zakat Performance Ratio</i> (ZPR) Terhadap Kinerja Keuangan.....	77
4.2.2.3 Pengaruh <i>Equitable Distribution Ratio</i> (EDR) Terhadap Kinerja Keuangan.....	79
4.2.3 Pengaruh <i>Islamic Social Reporting</i> Sebagai Pemoderasi <i>Islamic Corporate Governance</i> (ICG) Terhadap Kinerja Keuangan.....	82
4.2.4 Pengaruh <i>Islamic Social Reporting</i> (ISR) Sebagai Pemoderasi <i>Islamicity Performance Index</i> (IPI) Terhadap Kinerja Keuangan.....	85
4.2.4.1 Pengaruh <i>Islamic Social Reporting</i> (ISR) Sebagai Pemoderasi <i>Profit Sharing Ratio</i> (PSR) Terhadap Kinerja Keuangan.....	85

4.2.4.2 Pengaruh <i>Islamic Social Reporting</i> (ISR) Sebagai Pemoderasi <i>Zakat Performance Ratio</i> (ZPR) Terhadap Kinerja Keuangan	87
4.2.4.3 Pengaruh <i>Islamic Social Reporting</i> (ISR) Sebagai Pemoderasi <i>Equitable Distribution Ratio</i> (EDR) Terhadap Kinerja Keuangan	90
BAB V PENUTUP	93
5.1 Kesimpulan.....	93
5.2 Keterbatasan Penelitian	94
5.3 Saran.....	94
DAFTAR PUSTAKA	96
LAMPIRAN	102

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pertumbuhan Aset dan <i>Market Share</i>	1
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3.1 Hasil Seleksi Sampel Penelitian.....	43
Tabel 3.2 Daftar Sampel Penelitian	44
Tabel 3.3 Pengukuran <i>Islamicity Performance Index</i>	47
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif	55
Tabel 4.2 Uji Kolmogorov Smirnov	58
Tabel 4.3 Uji Multikolonieritas.....	59
Tabel 4.4 Uji Glejser.....	61
Tabel 4.5 Uji Durbin-Watson.....	62
Tabel 4.6 Hasil Uji Koefisien Determinasi	63
Tabel 4.7 Hasil Uji F Kelayakan Model	64
Tabel 4.8 Hasil Uji <i>Moderated Regression Analysis</i>	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	33
------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Indikator Penilaian <i>Islamic Corporate Governance</i>	102
Lampiran 2. Daftar Indikator Penilaian <i>Islamic Social Reporting</i>	103
Lampiran 3. Tabulasi Data Penelitian.....	105
Lampiran 4. Output SPSS 2024	107

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia terus meningkat selama beberapa tahun terakhir. Berdasarkan data statistik dalam laporan Otoritas Jasa Keuangan, pada tahun 2023 terdapat 13 Bank Umum Syariah dan 33 Unit Usaha Syariah yang beroperasi di Indonesia. Peningkatan yang terjadi pada Bank Umum Syariah ini menunjukkan bahwa masih terdapat banyak peluang usaha dalam sektor keuangan perbankan syariah yang dapat dikembangkan. Selain itu, perkembangan perbankan syariah di Indonesia juga dapat dilihat dari pencapaian jumlah aset dan pangsa pasar perbankan syariah yang secara konsisten menunjukkan peningkatan. Perkembangan perbankan syariah di Indonesia tersebut dapat dilihat pada tabel berikut:

**Tabel 1.1 Pertumbuhan Aset dan *Market Share*
Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2019-2023**

Indikator	2019	2020	2021	2022	2023
Jumlah BUS	14	14	12	13	13
Pertumbuhan Aset (%)	9,93	13,11	13,94	15,63	11,21
<i>Market Share</i> (%)	6,18	6,51	6,74	7,09	7,44

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2024

Tabel di atas menunjukkan bahwa jumlah aset dari perbankan syariah di Indonesia menunjukkan pertumbuhan yang konsisten. Aset perbankan syariah pada tahun 2023 tumbuh sebesar 11,21% dibandingkan tahun 2022. Walaupun

persentase pertumbuhan aset tahun 2023 ini tidak lebih besar dari tahun sebelumnya, total aset perbankan syariah telah mencapai Rp892,17 triliun. Menurut OJK (2024), pertumbuhan rata-rata aset perbankan syariah tetap kuat selama lima tahun terakhir, ditunjukkan dengan pertumbuhan aset perbankan syariah yang terus berada pada angka *double digit*. Dimana bank umum syariah mencatatkan penambahan aset paling banyak sebesar Rp62 triliun atau 11,82% dibandingkan tahun sebelumnya.

Walaupun jumlah aset bank syariah tumbuh dalam beberapa tahun terakhir, namun tetap saja bank syariah belum bisa dinyatakan lebih unggul dari pada bank konvensional. Apabila dilihat dari tingkat *market share* atau pangsa pasar, perbankan syariah di Indonesia tetap menunjukkan pertumbuhan yang konsisten selama lima tahun terakhir. Namun, pertumbuhan *market share* perbankan syariah masih berada dibawah angka 10% dibanding dengan perbankan konvensional dimana pangsa pasarnya berada dikisaran 90%-92%. Hal ini menunjukkan bahwa *market share* pada saat ini masih dipegang atau dikuasai oleh perbankan konvensional dimana artinya masyarakat Indonesia masih cenderung memilih perbankan konvensional dibandingkan perbankan syariah. Dengan adanya pertumbuhan jumlah aset dari perbankan syariah, *market share* perbankan syariah seharusnya dapat ditingkatkan jauh lebih besar lagi, terlebih dengan latar belakang penduduk Indonesia yang sebagian besar adalah muslim.

Adanya pertumbuhan aset dan *market share* dalam perbankan syariah tidak cukup untuk mendapatkan gambaran yang komprehensif mengenai perkembangan perbankan syariah di Indonesia. Aspek penting lainnya juga harus diperhatikan dan

dipertimbangkan, seperti faktor profitabilitas, ekosistem industri serta yang terpenting adalah kinerja dan kepatuhan terhadap prinsip Syariah (Amala et al., 2023). Dengan demikian, seiring berkembangnya perbankan syariah maka perlu dilakukan peningkatan kinerja yang memperhatikan prinsip syariah sehingga pertumbuhan bisnis dapat semakin baik dan optimal. Menurut Purnama & Trisnaningsih (2021), hal tersebut dapat diwujudkan dengan adanya aturan formal yang fokus pada bagaimana perusahaan mengelola operasional perusahaannya dengan baik dengan memberikan manfaat untuk memastikan perusahaan berjalan dengan baik dan tidak merugikan pihak terkait. Namun, pengukuran kinerja perbankan syariah masih belum tertangani secara formal. Oleh karena itu, diperlukan adanya upaya untuk mengembangkan konsep pengukuran kinerja bank syariah (Marheni & Emawati, 2022).

Peraturan Bank Indonesia Nomor 10/16/PBI/2008 menyebutkan bahwa perbankan syariah merupakan salah satu subsistem dari *dual banking system* yang dianut oleh industri perbankan Indonesia. Aktivitas perbankan syariah didasarkan pada tujuan, karakteristik dan prinsip syariat Islam. Namun, bank umum syariah yang masih belum menjalankan sistem bisnisnya sesuai dengan kepatuhan syariah sepenuhnya dapat menjadi salah satu faktor yang menghambat kemajuan industri perbankan syariah. Hal tersebut tidak hanya akan menurunkan kinerja perbankan syariah, tetapi juga akan menyebabkan menurunnya kepercayaan masyarakat terhadap perbankan syariah. Masyarakat akan masih menyamakan perbankan syariah dengan perbankan konvensional sehingga mereka cenderung lebih memilih untuk melakukan transaksinya di bank konvensional dibandingkan bank syariah

(Destiani et al., 2021). Kepercayaan masyarakat pun menjadi perhatian penting bagi kelangsungan bank umum syariah. Menurut Mayasari (2020), peningkatan kinerja perbankan yang sehat dan efisien harus terus dilakukan oleh perbankan syariah dalam upaya menjaga dan meningkatkan kepercayaan pihak-pihak terkait tersebut.

Kinerja keuangan bank merupakan tingkat keberhasilan yang dicapai oleh bank dalam kegiatan operasionalnya yang sangat penting untuk menilai kinerja perbankan secara keseluruhan (Wibisana & Nila Saadati, 2022). Kinerja keuangan dapat dilihat dari kemampuan bank syariah dalam menghasilkan laba yang dapat diukur menggunakan *Return on Assets* (ROA) maupun *Return on Equity* (ROE). ROA fokus pada kemampuan manajemen perusahaan untuk memperoleh *earning* dalam operasi perusahaan, sedangkan ROE mengukur *return* yang diperoleh dari investasi pemilik perusahaan dalam suatu bisnis (Lestari, 2020). Pada penelitian ini, kinerja keuangan bank umum syariah diukur melalui ROE sebagai tingkat pengembalian rata-rata modal dengan membandingkan laba bersih dan ekuitas yang dimiliki bank syariah. ROE mampu menunjukkan efektivitas manajemen dalam menghasilkan laba dengan menggunakan ekuitas, sebagaimana bank yang sering kali menggunakan ekuitasnya dalam menjalankan kegiatan bisnisnya.

Untuk terwujudnya kinerja perbankan syariah yang baik dan optimal maka diperlukan tata kelola perusahaan yang sesuai dengan prinsip syariah. *Islamic Corporate Governance* merupakan tata kelola berbasis syariah yang berdasarkan pada prinsip-prinsip keterbukaan, akuntabilitas, profesional, kewajaran dan pertanggungjawaban yang tunduk pada kepatuhan syariah (Marheni & Emawati, 2022). Keberadaan Dewan Pengawas Syariah menjadi komponen yang

membedakan tata kelola perusahaan perbankan syariah dengan perbankan konvensional. Dalam hal ini, dewan pengawas syariah berfokus pada penerapan prinsip syariah yang dilakukan bank syariah dalam menghimpun dan menyalurkan dana atau memeriksa kelayakan produk dan layanan syariah (Arifin et al., 2021). Tata kelola perusahaan yang baik dan sesuai dengan prinsip syariah akan menciptakan suatu sistem pengendalian untuk mencegah penyalahgunaan sumber daya sehingga akan terciptanya pertumbuhan yang baik, yang akan berdampak pada peningkatan kinerja perbankan syariah.

Penilaian kinerja bank syariah dalam menjalankan prinsip syariah sangat diperlukan untuk membuktikan bahwa bank syariah telah menjalankan kegiatan banknya dengan benar (Kristianingsih & Wildan, 2021). *Islamicity Performance Index* merupakan alternatif pengukuran kinerja untuk perbankan syariah dimana ada tujuan yang telah ditetapkan menurut kepatuhan syariah. Hal ini disebabkan oleh terdapatnya ketidaksesuaian penggunaan indikator kinerja konvensional pada bank umum syariah yang hanya menitikberatkan pada pengukuran keuangan saja, sedangkan perbankan syariah bersifat multidimensional (Kurniawan et al., 2021). Dalam penelitian ini, *Islamicity Performance Index* diproksikan dengan indikator *Profit Sharing Ratio Zakat Performance Ratio*, dan *Equitable Distribution Ratio*. Prinsip keadilan menyangkut keadilan distributif dan sosial diwakilkan dengan indikator PSR dan EDR, sedangkan prinsip pensucian (tazkiah) yang berkaitan dengan pensucian terhadap harta melalui zakat, diwakilkan oleh indikator ZPR (Hayati & Ramadhani, 2021). Proksi variabel IPI dari ketiga indikator tersebut dapat memberikan fokus pada prinsip-prinsip yang fundamental dalam Islam, yang

menjadikannya relevan untuk pengukuran kinerja berbasis Islam dalam perbankan syariah di Indonesia.

Salah satu upaya untuk meningkatkan profitabilitas adalah dengan membentuk citra perusahaan yang baik dengan menerapkan akuntabilitas melalui *Corporate Social Responsibility* (Jihadi et al., 2021). Penting bagi suatu perusahaan memperhatikan *Corporate Social Responsibility* terutama yang berbasis Islami atau yang juga disebut sebagai *Islamic Social Reporting* (ISR) bagi bank umum syariah. Pengungkapan ISR merupakan wujud transparansi kegiatan usaha dengan menyajikan informasi yang relevan serta sesuai dengan kebutuhan investor dan tetap menjaga kepatuhan syariah dalam pengambilan keputusan sebagai pertanggungjawaban kepada Allah SWT dan masyarakat (Wahyuni & Wafiroh, 2023). Setiap pengungkapan ISR dapat membantu perusahaan dalam menjaga citranya di mata publik. Menurut Sulistiyo & Yuliana (2019), ISR juga dianggap mampu menjadi acuan dasar dalam menetapkan standar pelaporan informasi aktivitas perusahaan, khususnya pelaporan tanggung jawab sosial yang berperspektif Islam. Perusahaan yang melakukan pengungkapan informasi sosial ini dapat menarik investor menanamkan modalnya yang pada akhirnya dapat meningkatnya kinerja keuangan dalam perusahaan tersebut.

Apabila dilihat dari beberapa penelitian terdahulu mengenai faktor yang memiliki pengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah telah banyak dilakukan, yang meliputi ICG dan IPI yang diprosikan dengan PSR, ZPR, dan EDR sebagai variabel yang banyak dihubungkan dengan kinerja keuangan bank umum syariah ditemukan memberikan hasil yang beragam dan berbeda-beda.

Penelitian Puspitarini & Lutfiana (2022) dan Wibisana & Nila Saadati (2022) mengemukakan bahwa ICG memiliki pengaruh terhadap kinerja keuangan. Sedangkan, penelitian Romadhonia & Kurniawati (2022) menyatakan bahwa ICG tidak memiliki pengaruh terhadap kinerja keuangan.

Pada penelitian mengenai *Islamicity Performance Index*, Ponirah et al., (2023) dan Fatmala & Wirman (2021) mengungkapkan bahwa PSR memiliki pengaruh terhadap kinerja keuangan. Disisi lain, penelitian Mu'alifah & Hidayati (2024) dan Rahmawati & Rofiuddin (2023) menunjukkan bahwa PSR tidak memiliki pengaruh terhadap kinerja keuangan. Kemudian pada variabel ZPR, penelitian Puspitarini & Lutfiana (2022) dan Wijaya et al., (2024) menunjukkan bahwa ZPR memiliki pengaruh terhadap kinerja keuangan. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Ponirah et al., (2023) menunjukkan hasil bahwa ZPR tidak memiliki pengaruh terhadap kinerja keuangan. Pada variabel EDR, penelitian Kusumawardani et al., (2023) dan Afdal & Agustin (2023) menunjukkan hasil bahwa EDR memiliki pengaruh terhadap kinerja keuangan. Namun hasil yang berbeda terdapat pada penelitian yang dilakukan oleh Amala et al., (2023) dan Mayasari (2020) yang menunjukkan hasil bahwa EDR tidak memiliki pengaruh terhadap kinerja keuangan.

Beberapa penelitian terdahulu yang sehubungan dengan kinerja bank umum syariah telah memberikan hasil kesimpulan yang beragam. Hal tersebut dapat terjadi karena keberagaman objek penelitian dan penggunaan variabel pada penelitian. Ketidakkonsistenan hasil dari penelitian dan penggunaan variabel pada penelitian terdahulu memicu penulis untuk mengkaji ulang variabel-variabel yang

memiliki pengaruh terhadap kinerja bank umum syariah. Ada beberapa hal baru dalam yang penulis adopsi dalam penelitian ini jika dibandingkan dengan penelitian sebelumnya mengenai pengaruh variabel serupa. Pada penelitian ini, penulis menambahkan *Islamic Social Reporting* sebagai variabel moderasi. Terdapat juga perbedaan lain dengan penelitian sebelumnya, yaitu terletak pada keterbaruan rentan penelitian dimana sampel bank umum syariah di Indonesia selama tahun 2019-2023. Penambahan variabel *Islamic Social Reporting* (ISR) sebagai variabel moderasi untuk melihat pengaruhnya dalam memperkuat atau memperlemah hubungan tata kelola perusahaan dan indeks performa perbankan syariah terhadap kinerja keuangan perbankan syariah.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dijabarkan, maka rumusan masalah yang akan dibahas dalam penelitian ini adalah sebagai berikut: *Pertama*, Apakah *Islamic Corporate Governance* (ICG) berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah? *Kedua*, Apakah *Profit Sharing Ratio* (PSR) berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah? *Ketiga*, Apakah *Zakat Performance Ratio* (ZPR) berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah? *Keempat*, Apakah *Equitable Distribution Ratio* (EDR) berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah? *Kelima*, Apakah *Islamic Social Reporting* (ISR) dapat memoderasi pengaruh *Islamic Corporate Governance* (ICG) terhadap kinerja keuangan bank umum syariah? *Keenam*, Apakah *Islamic Social Reporting* (ISR) dapat memoderasi pengaruh *Profit Sharing Ratio* (PSR) terhadap kinerja keuangan bank umum

syariah? *Ketujuh*, Apakah *Islamic Social Reporting* (ISR) dapat memoderasi pengaruh *Zakat Performance Ratio* (ZPR) terhadap kinerja keuangan bank umum syariah? *Kedelapan*, Apakah *Islamic Social Reporting* (ISR) dapat memoderasi pengaruh *Equitable Distribution Ratio* (EDR) terhadap kinerja keuangan bank umum syariah?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah, adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji secara empiris fenomena tentang: *Pertama*, Pengaruh *Islamic Corporate Governance* (ICG) terhadap kinerja keuangan bank umum syariah. *Kedua*, Pengaruh *Profit Sharing Ratio* (PSR) terhadap kinerja keuangan bank umum syariah. *Ketiga*, Pengaruh *Zakat Performance Ratio* (ZPR) terhadap kinerja keuangan bank umum syariah. *Keempat*, Pengaruh *Equitable Distribution Ratio* (EDR) terhadap kinerja keuangan bank umum syariah. *Kelima*, *Islamic Social Reporting* (ISR) dalam memoderasi pengaruh *Islamic Corporate Governance* (ICG) terhadap kinerja keuangan bank umum syariah. *Keenam*, *Islamic Social Reporting* (ISR) dalam memoderasi pengaruh *Profit Sharing Ratio* (PSR) terhadap kinerja keuangan bank umum syariah. *Ketujuh*, *Islamic Social Reporting* (ISR) dalam memoderasi pengaruh *Zakat Performance Ratio* (ZPR) terhadap kinerja keuangan bank umum syariah. *Kedelapan*, *Islamic Social Reporting* (ISR) dalam memoderasi pengaruh *Equitable Distribution Ratio* (EDR) terhadap kinerja keuangan bank umum syariah.

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat kepada para pembaca yang terbagi menjadi dua manfaat yaitu manfaat secara teoritis dan manfaat secara praktis. Adapun manfaat dari penelitian ini antara lain: *Pertama*, secara teoritis, penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat untuk meningkatkan pemahaman dan ilmu pengetahuan mengenai *Islamic Corporate Governance* dan *Islamicity Performance Index* mempengaruhi kinerja keuangan pada bank umum syariah dengan *Islamic Social Reporting* sebagai variabel moderasi. Selain itu, penelitian ini juga diharapkan dapat memperluas literatur untuk penelitian selanjutnya dalam mendalami topik yang sama.

Kedua, secara praktis, penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi mahasiswa dan perusahaan. Peneliti mengharapkan pembaca dapat memperoleh pemahaman tentang *Islamic Corporate Governance* dan *Islamicity Performance Index* yang mempengaruhi kinerja keuangan pada bank umum syariah dengan *Islamic Social Reporting* sebagai variabel moderasi. Bagi perusahaan, penelitian ini diharapkan dapat memberikan pengetahuan bagi manajemen bank syariah agar lebih memperhatikan penerapan tata kelola perusahaan melalui *Islamic Corporate Governance* dan pengukuran kinerja sesuai prinsip syariah melalui *Islamicity Performance Index* dengan tujuan untuk meningkatkan kinerja keuangan pada bank umum syariah serta dampak dari pengungkapan aktivitas sosial perusahaan melalui *Islamic Social Reporting* sehingga memungkinkan bank syariah dapat membuat kebijakan yang berhubungan dengan prospek perusahaan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abduh, A., & Abduh, M. A. (2023). Membongkar Perbedaan Worldview Perspektif Islam dan Barat Dalam Konsep Ekonom Ditengah Hegemoni Kapitalisme. *Islamic Economics & Finance Research Review*, 1(1), 1–19.
- Afandy, C., Usman, B., & Zoraya, I. (2022). Islamic Corporate Governance (ICG) On Sharia Financial Performance with Islamic Social Reporting (ISR) As A Moderating Variable. *Budapest International Research and Critics Institute-Journal*, 22916–22929. <https://bircu-journal.com/index.php/birci/article/view/6305>
- Afdal, H. F., & Agustin, H. (2023). Pengaruh Sharia Compliance dan Islamic Corporate Governance terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 5(2), 718–730. <https://doi.org/10.24036/jea.v5i2.791>
- Amala, C. F. D., Malihatin, Citra Amanda, & Ely Windarti Hastuti. (2023). Islamicity Performance Index Dan Islamic Social Reporting Terhadap Kinerja Perbankan Syariah Di Indonesia Pasca Covid-19. *Jurnal Akademi Akuntansi*, 5(4), 515–530. <https://doi.org/10.22219/jaa.v5i4.22886>
- Anjani, A., Ningsih, Y., & Djasuli, M. (2022). Analisis Model Peningkatan Hidup Islami Melalui Prinsip Good Corporate Governance : Telaah Al-Qur'an Dan Al-Hadist. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis (JEBS)*, 2(3), 783–791. <https://doi.org/10.47233/jebs.v2i3.273>
- Arifin, R., Rosadi, S., Nugroho, A., & Wahyuningsih, T. (2021). Characteristics of the Sharia Supervisory Board, Sharia Company Size, Zakah, and Islamic Social Reporting on Sharia Banks in Indonesia. *Falah: Jurnal Ekonomi Syariah*, 6(2), 15–28. <https://doi.org/10.22219/jes.v6i1.17100>
- Cooper, D. R., & Schindler, P. S. (2014). Business Research Methods. In *McGraw-Hill*. <https://doi.org/10.1109/arms.1991.154456>
- Destiani, N. A., Juliana, J., & Cakhyaneu, A. (2021). Islamicity Performance Index Dalam Meningkatkan Profitabilitas Bank Syariah Indonesia. *Coopetition : Jurnal Ilmiah Manajemen*, XII(3), 301–312.

- Farhan, M., Kusumawardani, M., Bashir, A., & Soediro, A. (2021). Maqashid Syari'ah in Practical Sustainability Report: A Case Study of BUMN in South Sumatra. *Sriwijaya International Journal of Dynamic Economics and Business*, 5(August), 173–190. <https://doi.org/10.29259/sijdeb.v1i2.173-190>
- Farhan, M., Soediro, A., Kusumawardani, M., Adhitama, F., & Lakilaki, E. (2024). Corporate Social Responsibility In Islamic Banking: A Practical Evaluation. *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IJSE)*, 7(2), 3890–3911.
- Fatmala, K., & Wirman. (2021). *Pengaruh Islamicity Performance Index dan Islamic Social Reporting terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia*. 3, 30–43.
- Ghozali, I. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 26 Edisi 10*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hameed, S., Wirman, A., Alrazi, B., Nazli, M., & Pramono, S. (2004). Alternative Disclosure and Performance Measures for Islamic Banks. *Second Conference on Administrative Sciences: Meeting the Challenges of the Globalization Age, King Fahd University of Petroleum & Minerals, Dhahran, Saudi Arabia*, 19–21.
- Haniffa, R. M., & Cooke, T. E. (2002). Culture, Corporate Governance and Disclosure in Malaysian Corporations. *Abacus*, 38(3), 317–349. <https://doi.org/10.1111/1467-6281.00112>
- Hayati, S. R., & Ramadhani, M. H. (2021). Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Melalui Pendekatan Islamicity Performance Index. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(2), 970–979. <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i2.2253>
- Indrayani, T., & Anwar, S. (2022). Analisis Pengaruh Intellectual Capital, Profit Sharing Ratio, Zakat Performance Ratio, Islamic Income Ratio dan Income Diversification terhadap Return On Asset. *Jurnal Revenue*, 2(2), 271–281.
- Jihadi, M., Vilantika, E., Widagdo, B., Sholichah, F., & Bachtiar, Y. (2021). Islamic social reporting on value of the firm: Evidence from Indonesia Sharia Stock Index. *Cogent Business and Management*, 8(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2021.1920116>

- Kristianingsih, & Wildan, M. (2021). Penerapan Islamicity Performance Index Pada Pengukuran Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Sigma-Mu*, 12(2), 65–74. <https://doi.org/10.35313/sigmamu.v12i2.2585>
- Kurniawan, F. H., Mahri, A. J. W., & Al Adawiyah, R. A. (2021). Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia berdasarkan Islamicity Performance Index Periode 2015-2019. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 3(2), 230–253. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v3i2.337>
- Kusumawardani, M., Soediro, A., & Safira, D. (2023). Sharia Aspects and Profitability of Islamic Banks in Indonesia. *Jurnal Akuntabilitas*, 17(2), 255–274.
- Lambada, O. M. C., Lindrianasari, Widiyanti, A., & Andi, K. (2022). Pengaruh Rasio Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Profitabilitas dengan Pengungkapan Islamic Social Responsibility (ISR) sebagai Variabel Moderating. *Jurnal Syntax Transformation*, 3(7).
- Lestari, S. (2020). Pengaruh Sharia Compliance Dan Islamic Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah. *Neraca*, 16(2), 29–50. <https://doi.org/10.48144/neraca.v16i2.496>
- Mardiani, L., Yadiati, W., & Jaenudin, E. (2019). Islamic Corporate Governance dan Kinerja Keuangan Unit Usaha Syariah (UUS). *Jurnal Akuntansi : Kajian Ilmiah Akuntansi*, 6, 128–142.
- Marheni, & Emawati, L. (2022). Islamic Corporate Governance, Islamic Social Reporting dan Maqashid Syariah Pada Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(01), 146–153.
- Mayasari, F. A. (2020). Pengaruh Islamicity Performance Index Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2014-2018. *Kompartemen: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 18(1), 22–38. <https://doi.org/10.30595/kompartemen.v18i1.6812>
- Mu'alifah, L., & Hidayati, I. (2024). Analisis Profit Sharing Ratio, Zakat Performance Ratio Dan Equitable Distribution Ratio Terhadap Kinerja Bank Syariah. 7(1), 272.

- Nachrowi, D., & Usman, H. (2002). *Penggunaan Teknik Ekonometri*. PT Raja Grafindo Persada.
- Nawang Sari, A. T., Junjuran, M. I., Fakhroh, Z., Yudha, A. T. R. C., & Fitrianto, A. R. (2022). Performance Index and Operating Ratio: Effects Islamic on Sharia Profitability in Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi Kontemporer*, 14(2). <https://doi.org/10.23969/rak.v14i2.5230>
- Othman, R., Thani, A. M., & Ghani, E. K. (2009). Determinants Of Islamic Social Reporting Among Top Shariah - Approved Companies In Bursa Malaysia. *Research Journal of International Studies*, 12(12), 4–20.
- Ponirah, A., Oktariyani, S., Sakinah, G., & Sari, Y. T. P. (2023). Moderation Effect Of Islamic Social Reporting On Influences Of Islamicity Performance Index On Financial Performance Of Islamic Banking. *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)*, 4(1), 98–115. <https://doi.org/10.46367/jps.v4i1.1056>
- Purnama, H. K., & Trisnaningsih, S. (2021). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Profitabilitas dengan Pengungkapan Tanggung Jawab Sosial Perusahaan Sebagai Variabel Intervening Pada Perusahaan LQ 45 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Proceeding of National Conference on Accounting & Finance*, 3(18), 107–117. <https://doi.org/10.20885/ncaf.vol3.art10>
- Puspitarini, I., & Lutfiana, D. (2022). The Effect Of Islamic Corporate Governance, Islamic Corporate Social Responsibility, And Islamicity Performance Index On The Financial Performance Of Sharia Commercial Banks In Indonesia. *Al-Mal: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 3(2), 135–156. <https://doi.org/10.24042/al-mal.v3i2.12096>
- Putri, A., Setiyowati, S., & Tyasari, I. (2023). When financial performance of Islamic banks matters: The moderating effect of islamic social reporting. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 11(2), 137–168. <https://doi.org/10.35836/jakis.v11i2.448>
- Rahmawati, A. I., & Rofiuddin, M. (2023). Islamicity Performance Index dan Good Corporate Governance dalam Mempengaruhi Kinerja Keuangan yang Dimoderasi Intellectual Capital. *Journal of Management and Digital Business*,

3(1), 31–46.

- Romadhonia, S., & Kurniawati, S. L. (2022). The Effect of Islamic Corporate Governance, Sharia Compliance, Islamic Social Responsibility on the Profitability of Sharia Banks. *EKONOMIKA SYARIAH : Journal of Economic Studies*, 6(1), 90. <https://doi.org/10.30983/es.v6i1.5566>
- Sari, A. K., Hudaya, F., & Imtikhanah, S. (2020). Pengaruh Sharia Compliance, Islamic Corporate Governance, CAR, dan Zakat Terhadap Kinerja. *Jurnal Neraca*, 16(2), 29–50.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). Research Methods for Business: A Skill-Building Approach. In *John Wiley & Sons Ltd* (Vol. 7). <https://doi.org/10.1108/lodj-06-2013-0079>
- Septian, Y., Eliza, A., & Bahtiar, M. Y. (2022). Zakat, Islamic Corporate Social Responsibility dan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 10(1), 5–30. <https://doi.org/10.35836/jakis.v10i1.274>
- Soediro, A., Kusumawardani, M., & Adhitama, F. (2020). Limping Toward the Sharia Legitimacy. *Advances in Economics, Business and Management Research*, 142(SEABC 2019). <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.200520.050>
- Soediro, A., Kusumawardani, M., & Farhan, M. (2022). Genealogical Study on the Legitimacy Strategies in the Islamic Banking. *Muqtasid: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 13(1), 1–17. <https://doi.org/10.18326/muqtasid.v13i1.1-17>
- Soediro, A., & Meutia, I. (2019). *Islamic Banking Management's Perspectives and Practices on Stakeholders*. December, 584–594. <https://doi.org/10.5220/0008442805840594>
- Sulistiyo, F., & Yuliana, I. (2019). Pengaruh Profitabilitas dan Kecukupan Modal terhadap Nilai Perusahaan dengan Islamic Social Report (ISR) sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2014–2018). *Jurnal Manajemen Dan Keuangan*, 8(2), 238–255.
- Syahri, N. A., & Harjito, D. A. (2020). The effect of financing using the principle of profit-loss sharing on profitability level of commercial Islamic bank

- registered in Bank Indonesia. *Asian Journal of Islamic Management (AJIM)*, 2(1), 46–58. <https://doi.org/10.20885/ajim.vol2.iss1.art5>
- Taman, A. M. (2017). *Islamic Worldview Paradigma Intelektual Muslim*. Spirit Media Press.
- Wahyuni, N., & Wafiroh, N. L. (2023). Good Corporate Governance Disclosures and Financial Performance: Islamic Social Reporting and Zakah Disclosures As Mediating. *EL DINAR: Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 11(1), 18–34. <https://doi.org/10.18860/ed.v11i1.20491>
- Wardiwiyono, S., & Jayanti, A. F. (2021). Peran Islamic Corporate Social Responsibility dalam Memoderasi Pengaruh Zakat Terhadap Kinerja Bank Umum Syariah. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 9(1), 73–89. <https://doi.org/10.35836/jakis.v9i1.241>
- Wibisana, D. E., & Nila Saadati. (2022). Analisis Islamic corporate governance dan pengungkapan islamic social reporting terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dengan pendekatan moderated regression analysis. *Journal of Accounting and Digital Finance*, 2(1), 31–43. <https://doi.org/10.53088/jadfi.v2i1.161>
- Wijaya, A. P., Rusdianto, R., Ikrimah, N. F., Nabilah, N. H., Khairunissa, N., & Madaniah, N. A. (2024). Sharia-Compliant And Islamic Governance On Financial Performance In Indonesian Islamic Bank. *Islamic Banking: Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Perbankan Syariah*, 9, 429–446. <https://ejournal.stebisigm.ac.id/index.php/isbank/article/view/1060>