

**PENGARUH *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE* (ICG) DAN  
*ISLAMIC CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY* (ICSR) TERHADAP  
REPUTASI PERUSAHAAN DENGAN KINERJA KEUANGAN SEBAGAI  
VARIABEL INTERVENING  
(Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Periode 2018-2021)**



Skripsi Oleh:

**VHEREN ARROFI VIONICA**

**01031381924178**

**AKUNTANSI**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN**

**TEKNOLOGI**

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**2023**

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**

**Pengaruh *Islamic Corporate Governance (ICG)* dan *Islamic Corporate Social Responsibility (ICSR)* Terhadap Reputasi Perusahaan dengan Kinerja Keuangan sebagai Variabel Intervening (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah Periode 2018-2021)**

Disusun oleh :

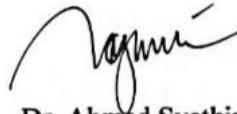
Nama : Vheren Arrofi Vionica  
NIM : 01031381924178  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal: 20 Maret 2023



Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I, M.S.I  
NIP. 198205252009121003

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

**PENGARUH *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE (ICG)* DAN  
*ISLAMIC CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (ICSR)* TERHADAP  
REPUTASI PERUSAHAAN DENGAN KINERJA KEUANGAN SEBAGAI  
VARIABEL INTERVENING  
(Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Periode 2018-2021)**

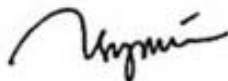
Disusun Oleh :

Nama : Vheren Arrofi Vionica  
NIM : 01031381924178  
Jurusan : Akuntansi  
Mata Kuliah Skripsi : Akuntansi Syariah

Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada tanggal 6 April 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

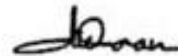
Panitia Ujian Komprehensif  
Palembang, 11 April 2023

Ketua,



Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I, M.S.I  
NIP. 198205252009121003

Anggota,



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

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi

**ASLI**

JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

15/05/2023



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997031002

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Vheren Arrofi Vionica

NIM : 01031381924178

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

**PENGARUH *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE* (ICG) DAN *ISLAMIC CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY* (ICSR) TERHADAP REPUTASI PERUSAHAAN DENGAN KINERJA KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING  
(Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Periode 2018-2021)**

Pembimbing : Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I, M.S.I

Tanggal Ujian : 6 April 2023

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 kesarjanaan.

Palembang, 4 Mei 2023  
Pembuat Pernyataan,



Vheren Arrofi Vionica  
NIM. 01031381924178

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

“Dan apabila hamba-hamba-Ku bertanya kepadamu (Muhammad) tentang Aku, maka sesungguhnya Aku dekat. Aku Kabulkan permohonan orang yang berdoa apabila dia berdoa kepada-Ku. Hendaklah mereka itu memenuhi (perintah)-Ku dan beriman kepada-Ku, agar mereka memperoleh kebenaran”  
(Q.S Al-Baqarah: 186)

“Allah tidak pernah membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya...”  
(Q.S Al-Baqarah: 286)

Semangatlah dalam hal yang bermanfaat untukmu, minta tolonglah pada Allah, dan jangan malas (patah semangat)  
HR Muslim No 2664

### I CAN IF I WANT

Skripsi ini dipersembahkan untuk:

- Allah SWT
- Nabi Muhammad SAW
- Kedua Orang Tua Tersayang
- *Myself*
- Keluarga Besarku
- Teman-temanku
- Almamaterku

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis haturkan atas kehadiran Allah SWT, Allah Maha Besar. Sholawat serta salam tak lupa penulis curahkan kepada baginda nabi besar Muhammad SAW, karena berkat rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Islamic Corporate Governance* (ICG) dan *Islamic Corporate Social Responsibility* (ICSR) Terhadap Reputasi Perusahaan dengan Kinerja Keuangan Sebagai Variabel Intervening”.

Skripsi ini dibuat untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Strata 1 di Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Manusia adalah makhluk yang tidak sempurna, penuh dengan kelemahan, karenanya penulis menyadari bahwa penelitian ini tidak terlepas dari keterbatasan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritikan yang membangun untuk menyempurnakan tulisan ini dan bersama-sama menjadikan dunia sebagai tempat *rahmatan lil alamin*

Penulis berharap semoga Allah SWT dapat mengaruniakan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua. Besar harapan penulis agar penelitian ini dapat memberikan kontribusi bagi perkembangan ilmu pengetahuan, terutama dalam bidang akuntansi syariah. Aamiin Allahuma Aamiin

Palembang, April 2023



Vheren Afrofi Vionica

## UCAPAN TERIMA KASIH

Menyelesaikan tahapan skripsi ini tentunya tidak lepas dari bimbingan, masukan, dan arahan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Maka dalam kesempatan ini, dengan segala kerendahan hati penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih setinggi-tingginya kepada:

1. **Allah SWT** atas segala ridha, keberkahan, nikmat, pertolongan, kemudahan dan kelancaran yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini.
2. Kedua Orang Tua tercintaku, Ayahanda **Supono AR** dan Ibu **Meilani Sulistyawati** yang telah memberikan segala kasih sayang, do'a, dukungan finansial dan moril, semangat, dukungan, dan nasihat yang tak pernah usai.
3. Bapak **Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaf, MSCE**, selaku Rektor Universitas Sriwijaya beserta jajarannya
4. Bapak **Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E** sebagai Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
5. Bapak **Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak**, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
6. Ibu **Dr. E. Yusnaini., S.E., M.Si., Ak**, selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
7. Sir **Agil Novriansa, S.E., M.Sc., Ak**, selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing saya selama perkuliahan dari awal hingga akhir.

8. Bapak **Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I., M.S.I** selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, memberikan dukungan, bimbingan, motivasi, serta arahan selama penulisan skripsi ini.
9. Ibu **Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak**, selaku Dosen Penguji Proposal Skripsi yang telah memberikan saran agar penulisan proposal menjadi semakin baik dan ilmu yang sangat bermanfaat selama proses perkuliahan.
10. Bapak **Muhammad Farhan, S.E., M.Si**, selaku Dosen Penguji Ujian Komprehensif yang telah memberikan kritik dan saran untuk memperbaiki skripsi ini serta ilmu yang sangat bermanfaat selama proses perkuliahan.
11. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah banyak memberikan saya ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat.
12. Mba **Okky Kurnia Ningsih, S.E**, selaku Adm Jurusan Akuntansi yang telah banyak membantu dalam proses pemberkasan dan perbaikan masalah sistem akademik selama perkuliahan.
13. Seluruh Staff Pegawai Administrasi dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah banyak membantu selama proses perkuliahan.
14. Keluarga besar saya yang telah memberikan dukungan, nasihat, motivasi dan semangat kepada saya.
15. Windi Meilani yang telah menjadi teman yang sangat baik, dan selalu memberikan semangat, dukungan serta doa kepada saya selama ini.
16. Fadhilah Dwinanda yang telah membantu, mengajari, berbagi ilmu dan informasi yang sangat bermanfaat dan memberikan semangat serta doanya.



17. Adelia Agustina dan Avita Prameida Sari yang telah menemani sejak menjadi mahasiswa baru dan memberikan semangat, dukungan, dan motivasi dikala lelah mengerjakan skripsi.
18. Sahabat “The Secret” Linia SRR dan Lutfiah Hafidzah yang telah memberikan segala dukungan, motivasi, doa, dan tawa candanya.
19. Teman-teman “Keluarga Cemara” Alda Dwi Putri, Aldi Putra Penja, Intan Permata Sari, Berly Fatimah Azzahra, Haris Putra Ramadhan, Salman Elfarisi yang selalu memberikan semangat dan memotivasinya.
20. Teman-teman “Good Girl” Amelia Meiko Putri, Dinda Mustika Rajasah, Shely Syapriani yang selalu bersama sejak awal kuliah dan selalu memberikan semangat, dorongan serta bantuannya.
21. Febi Febriani, Raissa Nadira Azzahra, Dwi Sepri Yeni, Santi Syatra Mumtaza, Jennifer Belen, Annisatia Kalyana Tiurna, Athira Zhafirah Putri, Muhammad Irsyad Ghiffary dan teman lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu, terima kasih telah menjadi teman yang sangat baik, menemani saya selama perkuliahan ini, telah banyak membantu, mengajari, dan memberikan informasi yang sangat berguna.
22. Teman-teman satu pembimbing akademik, Fadhilah Regina Aurel Danessa, Fatimah Azzahra, Rifaldi, Sulung Rasyidah yang telah memberikan semangat dan memotivasinya.
23. Semua kucing peliharaan penulis. Mochi, Michi, Molly, Miky, Moy, Cici, Milo, dan Miko yang selalu menjadi penyemangat penulis untuk mengerjakan dan menyelesaikan skripsi ini.

24. Sahabat-sahabat seperjuangan Angkatan 19 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya khususnya kelas konsentrasi Akuntansi Syariah. Terima kasih atas kebersamaannya dan tetap semangat untuk mengabdikan pada masyarakat.
25. Kakak-kakak tingkat Akuntansi yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu, yang telah memberikan banyak informasi yang sangat membantu.
26. Semua pihak yang telah membantu dan tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih banyak atas doanya.

Palembang, April 2023



Vheren Arrofi Vionica

## SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

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

Nama : Vheren Arrofi Vionica

NIM : 01031381924178

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah : Akuntansi Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh *Islamic Corporate Governance* (ICG) dan *Islamic Corporate Social Responsibility* (ICSR) Terhadap Reputasi Perusahaan dengan Kinerja Keuangan Sebagai Variabel Intervening (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah Periode 2018-2021)

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

Palembang, 13 April 2023

Dosen Pembimbing,



Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I, M.S.I

NIP. 198205252009121003

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak

NIP. 197303171997031002

## ABSTRAK

**PENGARUH *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE* (ICG) DAN  
*ISLAMIC CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY* (ICSR) TERHADAP  
REPUTASI PERUSAHAAN DENGAN KINERJA KEUANGAN SEBAGAI  
VARIABEL INTERVENING  
(Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Periode 2018-2021)**

Oleh:  
**Vheren Arrofi Vionica**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Islamic Corporate Governance* (ICG) dan *Islamic Corporate Social Responsibility* (ICSR) terhadap reputasi perusahaan dengan kinerja keuangan sebagai variabel intervening. Besarnya pengungkapan ICG dan ICSR diukur dari pengungkapan yang disusun berdasarkan standar IFSB, AAOIFI, dan penelitian terdahulu yang relevan. Reputasi perusahaan diukur dengan rasio dana pihak ketiga pada bank umum syariah. Sedangkan kinerja keuangan diukur dengan rasio profitabilitas berupa ROA dan ROE. Sampel yang digunakan adalah 11 bank umum syariah di Indonesia yang dipilih menggunakan metode purposive sampling. Pengujian hipotesis menggunakan alat analisis dengan bantuan aplikasi SmartPLS 4.0. Hasil pengujian empiris dalam penelitian ini membuktikan bahwa pengungkapan ICG dan ICSR berpengaruh langsung secara positif terhadap kinerja keuangan dan reputasi perusahaan bank syariah. Namun kinerja keuangan tidak berpengaruh terhadap reputasi perusahaan, sehingga kinerja keuangan tidak mampu menjadi variabel penghubung pengungkapan ICG dan ICSR terhadap reputasi perusahaan.

**Kata Kunci:** ICG, ICSR, kinerja keuangan, reputasi perusahaan, bank umum syariah

Ketua,



Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I, M.S.I  
NIP. 198205252009121003

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP.197303171997031002

## **ABSTRACT**

### **THE INFLUENCE OF ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE (ICG) AND ISLAMIC CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (ICSR) ON THE REPUTATION OF COMPANIES WITH FINANCIAL PERFORMANCE AS INTERVENING VARIABLES**

*(Empirical Study on Sharia Commercial Banks for the 2018-2021 Period)*

**By:**

**Vheren Arrofi Vionica**

*This study aims to determine the influence of Islamic Corporate Governance (ICG) and Islamic Corporate Social Responsibility (ICSR) on company reputation with financial performance as an intervening variable. The magnitude of ICG and ICSR disclosure is measured from the disclosure scores prepared under IFSB, AAOIFI, and relevant prior research standards. Company reputation is measured by the ratio of third-party funds in Islamic commercial banks. While the financial performance is measured by the profitability ratio of ROA and ROE. The sample used is 11 sharia commercial banks in Indonesia which were selected using the purposive sampling method. Hypothesis testing uses an analysis tool with the help of the SmartPLS 4.0 application. Hypothesis testing using analysis tools with the help of the SmartPLS 4.0 application. The results of empirical testing in this study prove that the disclosure of ICG and ICSR has a direct effect on the financial performance and reputation of Islamic bank companies. However, financial performance does not affect the company's reputation, so financial performance cannot be a connecting variable for ICG and ICSR disclosures on company reputation.*

**Keywords:** *ICG, ICSR, financial performance, company reputation, sharia commercial banks*

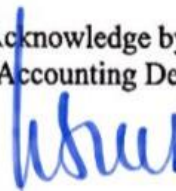
Chairman,



Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I, M.S.I

NIP. 198205252009121003

Acknowledge by,  
Head of Accounting Department



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA

NIP.197303171997031002

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### DATA PRIBADI

Nama : Vheren Arrofi Vionica

Jenis Kelamin : Perempuan

Tempat & Tanggal Lahir : Pendopo, 9 Juni 2001

Agama : Islam

Status : Belum Menikah

Alamat Rumah : Lorong III Rejosari, Kel. Talang Ubi Utara, Kec.  
Talang Ubi, Kab. Penukal Abab Lematang Ilir,  
Sumatera Selatan

Email : [vherenarrofi96@gmail.com](mailto:vherenarrofi96@gmail.com)



### PENDIDIKAN FORMAL

Sekolah Dasar : SD Negeri 10 Talang Ubi

Sekolah Menengah Pertama : SMP Negeri 1 Talang Ubi

Sekolah Menengah Atas : SMA Negeri 1 Talang Ubi

Perguruan Tinggi : S1 Akuntansi Universitas Sriwijaya

### PENDIDIKAN NON-FORMAL

1. Gloria English Course Tahun 2017-2019
2. Kelas Bahasa Inggris untuk Mahasiswa di Yurekan Education Center (YEC)  
Tahun 2020
3. Kelas Bahasa Inggris di Kampung Inggris Cool (KIC) Tahun 2020

4. Kursus Akuntansi Keuangan Menengah di *Accounting Project* Tahun 2020
5. Kursus Akuntansi Keuangan Lanjutan dan Perpajakan di *Accounting Project* Tahun 2021
6. Mahir Berbahasa Inggris di Dunia Kerja di *Skill Academy* Tahun 2022
7. *Daily Conversation* di *Englishvit* Tahun 2022

### **PENGALAMAN ORGANISASI**

1. Staff Muda Dinas Sosial dan Lingkungan (Sosling) BEM KM FE UNSRI Periode 2019-2020
2. Sekretaris Divisi Sosial Rohani (Sosro) Ikatan Mahasiswa Akuntansi (IMA) FE UNSRI Periode 2020-2021
3. Kepala Departemen Sosial Masyarakat (Sosmas) Himpunan Mahasiswa Penukal Abab Lematang Ilir (Himapali) UNSRI Periode 2020-2021
4. Sekretaris Divisi Kaderisasi Palembang Ukhuwah FE UNSRI Periode 2020-2021
5. Sekretaris Departemen Kaderisasi/PPSDM Palembang Nadwah UNSRI Periode 2022-2023

## DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF .....	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH .....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vi
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....	x
ABSTRAK .....	xi
<i>ABSTRACT</i> .....	xii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xx
DAFTAR GAMBAR .....	xxi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxii
BAB I .....	1
PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	9



1.3.	Tujuan Penelitian .....	10
1.4.	Manfaat Penelitian .....	11
BAB II.....		12
STUDI KEPUSTAKAAN .....		12
2.1.	Landasan Teori.....	12
2.1.1.	<i>Stakeholder Theory</i> .....	12
2.1.2.	<i>Sharia Enterprise Theory (SET)</i> .....	13
2.2.	Telaah Literatur.....	13
2.2.1.	<i>Islamic Corporate Governance (ICG)</i> .....	13
2.2.2.	<i>Islamic Corporate Social Responsibility (ICSR)</i> .....	14
2.2.3.	Kinerja Keuangan.....	15
2.2.4.	Reputasi Perusahaan.....	15
2.2.5.	Bank Umum Syariah.....	16
2.3.	Penelitian Terdahulu .....	17
2.3.1.	Persamaan Penelitian .....	24
2.3.2.	Perbedaan Penelitian .....	26
2.4.	Kerangka Pemikiran.....	28
2.5.	Pengembangan Hipotesis .....	30
BAB III .....		32
METODE PENELITIAN.....		32

3.1.	Desain Penelitian.....	32
3.2.	Jenis dan Sumber Data .....	32
3.3.	Populasi dan Sampel .....	33
3.3.1.	Populasi.....	33
3.3.2.	Sampel.....	33
3.4.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	35
3.4.1.	<i>Islamic Corporate Governance (ICG)</i> .....	35
3.4.2.	<i>Islamic Corporate Social Responsibility (ICSR)</i> .....	40
3.4.3.	Kinerja Keuangan.....	43
3.4.4.	Reputasi Perusahaan.....	44
3.5.	Metode Pengumpulan Data .....	44
3.6.	Metode Analisis Data .....	45
3.6.1.	Analisis Kuantitatif .....	45
BAB IV .....		54
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....		54
4.1.	Gambaran Umum Penelitian .....	54
4.2.	Hasil Penelitian .....	54
4.2.1.	Menilai <i>Outer Model</i> atau <i>Measurement Model</i> .....	55
4.2.2.	Uji <i>Inner Model</i> .....	64
4.2.2.1.	<i>R-Square</i> .....	64

4.2.2.2.	Uji <i>Goodness of Fit</i> .....	66
4.2.2.3.	<i>F-Square</i> .....	67
4.2.2.4.	Uji Hipotesis .....	68
4.2.2.4.1.	<i>Direct Effect (Path Coefficient)</i> .....	69
4.2.2.4.2.	<i>Indirect Effect</i> .....	72
4.3.	Pembahasan.....	74
4.3.1.	Pengaruh Pengungkapan <i>Islamic Corporate Governance</i> (ICG) Terhadap Kinerja Keuangan .....	74
4.3.2.	Pengaruh <i>Islamic Corporate Social Responsibility</i> (ICSR) Terhadap Kinerja Keuangan.....	77
4.3.3.	Pengungkapan <i>Islamic Corporate Governance</i> (ICG) Terhadap Reputasi Perusahaan Melalui Perantara Kinerja Keuangan.....	79
4.3.4.	Pengungkapan <i>Islamic Corporate Social Responsibility</i> (ICSR) Terhadap Reputasi Perusahaan Melalui Perantara Kinerja Keuangan.....	81
4.3.5.	Pengungkapan Kinerja Keuangan Terhadap Reputasi Perusahaan.	82
4.3.6.	Pengungkapan <i>Islamic Corporate Governance</i> (ICG) Langsung Terhadap Reputasi Perusahaan .....	84
4.3.7.	Pengungkapan <i>Islamic Corporate Social Responsibility</i> (ICSR) Langsung Terhadap Reputasi Perusahaan.....	86
BAB V.....		90
KESIMPULAN DAN SARAN.....		90

5.1.	Kesimpulan .....	90
5.2.	Keterbatasan Penelitian .....	92
5.3.	Saran.....	92
5.3.1.	Bagi Perusahaan .....	92
5.3.2.	Bagi Akademisi .....	92
5.3.3.	Bagi Investor .....	93
	DAFTAR PUSTAKA .....	94
	LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	105

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Populasi dan Sampel Penelitian .....	34
Tabel 3.2 Indeks <i>Islamic Corporate Governance</i> (ICG) .....	36
Tabel 3.3 Indeks <i>Islamic Corporate Social Responsibility</i> (ICSR) .....	41
Tabel 4.1 <i>Outer Loading</i> sebelum <i>Outlier</i> .....	55
Tabel 4.2 <i>Outer Model</i> Sebelum <i>Outlier</i> .....	55
Tabel 4.3 <i>Outer Model</i> Setelah <i>Outlier</i> .....	57
Tabel 4.4 <i>Outer Loading</i> .....	58
Tabel 4.5 <i>Discriminant Validity</i> atau <i>Cross Loading</i> .....	59
Tabel 4.6 <i>Average Variance Extracted</i> (AVE) .....	60
Tabel 4.7 Composite Reliability .....	61
Tabel 4.8 <i>Collinearity Statistic</i> .....	63
Tabel 4.9 <i>R-Square</i> dan <i>R-Square Adjusted</i> .....	64
Tabel 4.10 <i>F-Square</i> .....	67
Tabel 4.11 Koefisien Jalur ( <i>Path Coefficient</i> ) .....	70
Tabel 4.12 <i>Indirect Effect</i> .....	72

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Nilai Aset Perbankan Syariah Indonesia.....	2
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	29
Gambar 3.1 Inner Model Pada Analisis PLS.....	47
Gambar 4.1 <i>Outer Model</i> Sebelum <i>Outlier</i> .....	56
Gambar 4.2 <i>Outer Model</i> Sesudah <i>Outlier</i> .....	57
Gambar 4.3 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	60
Gambar 4.4 <i>Composite Reliability</i> .....	62
Gambar 4.5 <i>R-Square</i> .....	64
Gambar 4. 6 <i>R-Square Adjusted</i> .....	65
Gambar 4.7 Analisis <i>Inner Weight</i> .....	69
Gambar 4.8 Total Giro Wadiah, Deposite Mudharabah, dan Tabungan Mudharabah (dalam Miliar Rupiah).....	76
Gambar 4.9 Jumlah Kanor Bank Umum Syariah.....	78
Gambar 4.10 Total Pembiayaan Investasi (dalam Miliar Rupiah).....	85
Gambar 4.11 Dana Pihak Ketiga (dalam Miliar Rupiah).....	88

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 <i>Scoring Indeks Islamic Corporate Governance</i> .....	105
Lampiran 2 <i>Scoring Indeks Islamic Corporate Social Responsibility</i> .....	107
Lampiran 3 Data ROA, ROE, Dana Pihak Ketiga, dan <i>Market Share</i> .....	109

# **BAB I**

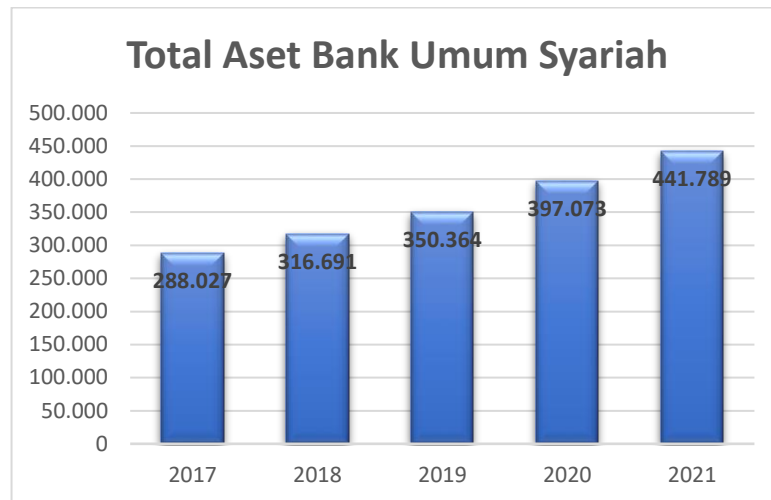
## **PENDAHULUAN**

### **1.1. Latar Belakang**

Eksistensi perekonomian dalam basis syariah di masa kontemporer ini menjadi topik yang banyak diperbincangkan, salah satunya termasuk bank syariah. Perkembangan bank syariah di Indonesia belum dikatakan begitu pesat jika dibandingkan dengan bank konvensional, namun pertumbuhan bank syariah di Indonesia dari tahun ke tahun secara mengalami pertumbuhan yang baik, hal ini dapat diamati berdasarkan total aset yang dipegang oleh bank syariah di Indonesia. Bersumber dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam data statistik perbankan syariah, total bank syariah di Indonesia per Desember 2021 sebanyak 12 bank umum syariah dan mempunyai aset sebesar Rp 441,789 triliun. Aset bank syariah Indonesia memperlihatkan pertumbuhan yang cukup konsisten dalam beberapa tahun terakhir.

Nilai aset perbankan syariah pada tahun 2018 mengalami peningkatan dengan presentase 10% dari tahun sebelumnya, pada tahun 2019 mengalami peningkatan sebesar 11% kemudian naik 13% pada tahun 2020 dan pada tahun 2021 terus meningkat sebesar 11% dengan total nilai aset sebesar Rp 441,789 triliun. Hal ini dapat dilihat pada Gambar 1.1 yang memperlihatkan perubahan angka dari nilai aset perbankan syariah di Indonesia dari tahun 2017-2021.





Sumber: Data diolah, 2022

**Gambar 1.1 Nilai Aset Perbankan Syariah Indonesia Tahun 2017-2021 (dalam Miliar Rupiah)**

Pertumbuhan aset bank syariah memiliki rata-rata yang rendah jika dibandingkan dengan bank konvensional. Perbandingan juga ditunjukkan pada aset yang dimiliki antara bank umum syariah dan bank umum konvensional, berdasarkan Statistika Perbankan Syariah (SPS) pada tahun 2021 bank umum syariah memiliki aset sebesar Rp 441,789 triliun sedangkan dalam Statistika Perbankan Indonesia (SPI) bank umum konvensional memiliki aset sebesar Rp 9.679,515 triliun.

Aset yang dimiliki oleh perusahaan menjadi salah satu tujuan yang selalu diarahkan untuk meningkatkan kesejahteraan para *stakeholders*. Diyani & Oktapriana (2020) menjelaskan bahwa reputasi dan kinerja keuangan merupakan ambang pencapaian manajemen perusahaan dalam pengelolaan sumber daya keuangannya untuk meningkatkan kesejahteraan, terutama pada pengelolaan investasi dalam rangka meningkatkan reputasi dan kinerja keuangan perusahaan.

Menurut Fernando et al. (2022) reputasi perusahaan merupakan persepsi yang terus berkembang dari waktu ke waktu, dan mencerminkan evaluasi baik secara langsung maupun tidak langsung yang dimiliki oleh pemangku kepentingan, baik internal (manajer, karyawan) maupun eksternal (konsumen, pengguna) terhadap perusahaan. Terdapat faktor penting reputasi perusahaan diantaranya adalah *reliability* (keterandalan di mata konsumen), *credibility* (kredibilitas di mata investor), *trustworthiness* (percaya di mata karyawan), dan *responsibility* (tanggung jawab sosial di mata komunitas).

Penelitian yang dilakukan Dwiedienawati et al. (2021) menjelaskan bahwa reputasi perusahaan merupakan aset penting yang menjadi daya tarik bagi konsumen, investor, dan karyawan. Sebab baik buruk reputasi perusahaan adalah suatu hal yang penting untuk keberlangsungan perusahaan, reputasi sangat penting untuk profitabilitas dan kelangsungan hidup perusahaan. Semakin baik reputasi perusahaan maka semakin baik pula aset yang dimiliki perusahaan tersebut, sebaliknya semakin buruk reputasi perusahaan maka semakin buruk pula aset yang dimiliki perusahaan tersebut.

Berdasarkan penelitian Soleimani et al. (2022) kinerja keuangan merupakan usaha yang dilakukan perusahaan untuk mengukur keberhasilan perusahaan dalam menghasilkan dan meningkatkan laba, sehingga terlihat prospek, pertumbuhan, dan potensi pertumbuhan baik dengan mengandalkan sumber daya yang ada. Suatu perusahaan dapat dikatakan berhasil apabila mencapai tujuan serta standar yang sudah ditetapkan. Perusahaan dapat memenuhi tujuan mensejahterakan *stakeholders* apabila memiliki aset yang baik dalam penilaian kinerja keuangan

perusahaan. Semakin baik kinerja perusahaan maka semakin baik pula aset yang dimiliki, begitupun sebaliknya.

Reputasi dan Kinerja Keuangan dapat dipengaruhi oleh masalah ekonomi yang terjadi, seperti krisis ekonomi, ketimpangan sosial, eskalasi ekonomi dan sosial. Setidaknya ada dua isu penting yang menjadi perhatian perusahaan, yakni *Islamic Corporate Governance (ICG)* dan *Islamic Corporate Social Responsibility (ICSR)*. Kedua isu ini dipandang sebagai upaya untuk menciptakan ekonomi yang mendukung banyak pemangku kepentingan (Gustani, 2017).

Hubungan permasalahan ekonomi dengan ICG dapat dikaitkan dengan adanya peran penting *stakeholders* untuk pembangunan ekonomi berkelanjutan, walaupun dalam situasi yang sulit seperti krisis pangan, industri, dan tekanan politik. Semua pihak yang memiliki peran untuk mempertahankan kerjasama dari *stakeholders* dapat mempraktikkan ICG dengan baik (OJK, 2022). Indonesia perlu memastikan ICG yang baik harus diterapkan oleh manajemen perusahaan dalam pembangunan ekonomi untuk mempercepat pemulihan ekonomi dan meminimalisir risiko yang muncul.

Penerapan ICG merupakan komponen terpenting bagi bank syariah. ICG adalah panduan bagi bank syariah untuk mengimplementasikan kegiatan dengan cara yang baik dan sesuai ajaran agama Islam. Implementasi ICG selalu berkaitan dengan aspek ICG dan memenuhi perspektif syariah, yaitu spiritual (halal atas keberkahan Allah) dan operasional (pertanggungjawaban, keadilan, dan transparansi) yang berlandaskan pada Al-Qur'an dan Al-Hadist (Gustani, 2017).

ICG menjadi bagian yang penting untuk perkembangan perusahaan, terlebih lagi bagi sistem keuangan Islam. Gustani (2017) menjelaskan bahwa tantangan ICG akan lebih besar karena penggunaan akad syariah yang memiliki tingkat risiko yang berbeda, seperti akad *mudharabah* dan *musyarakah*. Penelitian Rini (2018) menegaskan bahwa akad pembiayaan seperti *mudharabah* dan *musyarakah* pada bank syariah yang ideal sesuai dengan prinsip syariah adalah pembiayaan berbasis ekuitas yang bisa disebut dengan pembiayaan bagi hasil, karena berhubungan langsung dengan sektor riil, meningkatkan kerjasama dalam berbagai kegiatan ekonomi, yang pada nantinya akan mensejahterakan masyarakat. Maka dari itu, bank syariah bisa menerapkan ICG dengan baik dan sesuai ajaran agama Islam.

Bank syariah diharapkan mampu menjalankan prinsip etika Islam sebagai entitas yang berbasis syariah. Islam mewajibkan terlaksananya ICG dengan baik untuk tujuan menjaga kepentingan *stakeholder*. Konsep ICG sangat mengedepankan keterbukaan dan kejujuran (Haniffa & Hudaib, 2004). Berlandaskan pada keterbukaan dan pertanggungjawaban bank syariah diharapkan dapat melaksanakan pengungkapan ICG dengan baik bagi *stakeholder* dan bisa mengelola baik sesuai dengan prinsip syariah.

Beberapa hasil penelitian terdahulu menunjukkan hasil yang masih rendah. Hasil penelitian Rahmaningtyas (2019) menunjukkan tingkat penerapan ICG pada 17 Bank Syariah di Asia Tenggara tidak adanya pengaruh pengungkapan ICG secara segmental terhadap kinerja keuangan; Atiqah & Rahma (2018) mengungkapkan ICG pada 12 Bank Syariah di Indonesia berpengaruh negatif;

Astuti & Suharni (2020) mengungkapkan ICG pada 11 Bank Syariah di Indonesia tidak adanya keterkaitan terhadap kinerja perbankan syariah.

Penerapan ICG yang dilakukan dengan baik bisa meningkatkan keuangan perbankan syariah. Hasil penelitian Gustani (2017) dan Syurmita & Fircarina (2020) menunjukkan pengungkapan ICG berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan dan penerapan risiko keuangan Islam. Dilain sisi permasalahan ekonomi juga berhubungan dengan ICSR, tidak muncul atas dasar kesadaran perusahaan itu sendiri, akan tetapi karena adanya tuntutan dalam menanggapi globalisasi dan pasar bebas (*free market*). Situasi ini didukung dengan adanya ikatan-ikatan ekonomi dunia yang memberikan persyaratan untuk berkompetisi. Bagi entitas syariah yang telah menerapkan ICSR, pada dasarnya merupakan hal yang terlaksana atas kesadaran sendiri. Kegiatan ICSR bersifat *voluntary* yang berbentuk kedermawanan (*philanthropy*) dan kemurahan hati (*charity*) (Alristiani, 2022).

*Islamic Corporate Social Responsibility* merupakan teknik menginformasikan impresi sosial dan lingkungan dari aktivitas ekonomi kepada sekelompok kepentingan tertentu dan masyarakat secara komprehensif sesuai dengan prinsip syariah. *Corporate Social Responsibility* (CSR) dapat dinyatakan apabila kelengkapan informasi keuangan dan non-keuangan mengenai interaksi organisasi terhadap lingkungan maupun sosial telah terpenuhi, yang dapat didokumentasikan melalui *annual report* atau dalam laporan sosial perusahaan yang terpisah (Yadiat et al., 2017)

Informasi mengenai kegiatan tanggung jawab sosial dapat dilihat berdasarkan laporan CSR serta komponen tanggung jawab sosial perusahaan yang lebih lengkap mengenai nilai Islam pada perusahaan Syariah. Kegiatan-kegiatan tanggung jawab sosial suatu perusahaan pada prinsip syariah dan nilai Islam disebut ICSR (Anggraini & Kartika, 2019).

Keterbatasan informasi yang ditunjukkan oleh perusahaan syariah menjadi suatu permasalahan atas pengungkapan ICSR. Beberapa penelitian menunjukkan pengungkapan ICSR masih terbatas dan rendah. R. Utami & Yusniar (2020) meneliti laporan tahunan 17 perusahaan yang terdaftar di BEI; Rahmaningtyas (2019) meneliti 17 Bank Umum Syariah di ASEAN; Astuti & Suharni (2020) mengungkapkan ICSR pada 11 bank syariah di Indonesia menunjukkan hasil tingkat ICSR yang kurang dari 50% dan sangat rendah.

Pengungkapan ICSR dapat meningkatkan kinerja keuangan dan reputasi perusahaan, (Afandi et al., 2019; Ananda & NR, 2020; Gustani, 2017) meneliti pengungkapan ICSR pada *annual report* secara berpengaruh positif terhadap reputasi perusahaan dan kinerja keuangan. Perkembangan ini menunjukkan pengungkapan ICSR bisa menciptakan keunggulan yang berkelanjutan secara kompetitif.

Namun di sisi lain, Hasil penelitian Diyani & Oktapriana (2020) secara komprehensif memperlihatkan bahwa bank syariah di Indonesia masih kurang dalam mengimplementasikan transparansi dan pengungkapan risiko kepada masyarakat yang dikatakan belum optimal. Hasil penelitian memperlihatkan

pentingnya meningkatkan transparansi dan reputasi pada bank syariah. Berdasarkan (IFSB, 2015) dalam (Gustani, 2017) menyatakan pengungkapan informasi keuangan dan non-keuangan bank syariah dapat meningkatkan transparansi dalam reputasi perusahaan.

Penerapan *Islamic Corporate Governance* dan *Islamic Corporate Social Responsibility* dapat memberikan manfaat dan tanggung jawab kepada pemilik kepentingan (*stakeholder*) dan masyarakat dalam keberlangsungan bank syariah agar tetap terjaga. Hal yang sangat penting dalam dua isu ini adalah pengaruh terhadap reputasi dan kinerja keuangan entitas syariah (Gustani, 2017).

Selain faktor diatas terdapat faktor lain yang dapat berpengaruh secara tidak langsung yang sifatnya sebagai penyela hubungan antara *Islamic Corporate Governance* (ICG) dan *Islamic Corporate Social Responsibility* (ICSR) terhadap Reputasi Perusahaan yaitu Kinerja Keuangan. Kinerja keuangan merupakan cerminan terhadap kondisi materil dari perusahaan yang dapat memberi gambaran terkait kinerja perusahaan. Kinerja perusahaan menjadi aspek yang sangat penting untuk melihat sejauh mana prestasi kerja yang dicapai oleh perusahaan. Berdasarkan penelitian (Utami & Yusniar, 2020; Yadiat et al., 2017) mengungkapkan bahwa kinerja keuangan dapat mampu memediasi pengaruh ICG dan ICSR. Namun berbeda dengan penelitian (Ariyani, 2020; Sa'diyah, 2020) memngungkapkan bahwa kinerja keuangan tidak mampu memediasi pengungkapan ICG dan ICSR.

Berdasarkan hasil penelitian sebelumnya, peneliti ingin mengkaji pengaruh ICG dan ICSR yang berhubungan dengan reputasi perusahaan dan kinerja keuangan. Alasan peneliti adalah untuk menguji kembali variabel ICG dan ICSR peneliti terlebih dahulu yang menggabungkan kedua variabel tersebut masih menunjukkan hasil yang masih rendah dalam pengungkapan ICG dan ICSR, untuk mengetahui pengaruh dan keterkaitan antara kedua variabel tersebut terhadap reputasi dan kinerja, peneliti juga ingin melihat bank syariah di Indonesia yang telah menerapkan prinsip dalam penerapan *Islamic Corporate Governance* dan *Islamic Corporate Social Responsibility*.

Berdasarkan latar belakang yang dijelaskan di atas, penulis ingin melakukan penelitian mengenai permasalahan tersebut. Mengenai permasalahan yang telah dijelaskan, maka judul proposal penelitian ini adalah Pengaruh *Islamic Corporate Governance* (ICG) dan *Islamic Corporate Social Responsibility* (ICSR) Terhadap Reputasi Perusahaan dengan Kinerja Keuangan sebagai Variabel Intervening.

## **1.2. Perumusan Masalah**

Berlandaskan dari latar belakang yang telah dijelaskan, dapat diambil rumusan masalah penelitian ini yaitu:

1. Apakah *Islamic Corporate Governance* (ICG) berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank syariah?
2. Apakah *Islamic Corporate Social Responsibility* (ICSR) berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank syariah?



3. Apakah *Islamic Corporate Governance* (ICG) berpengaruh terhadap reputasi perusahaan melalui kinerja keuangan bank syariah?
4. Apakah *Islamic Corporate Social Responsibility* (ICSR) berpengaruh terhadap reputasi perusahaan melalui kinerja keuangan bank syariah?
5. Apakah kinerja keuangan berpengaruh terhadap reputasi perusahaan bank syariah?
6. Apakah *Islamic Corporate Governance* (ICG) berpengaruh secara langsung terhadap reputasi bank syariah?
7. Apakah *Islamic Corporate Social Responsibility* (ICSR) berpengaruh secara langsung terhadap reputasi bank syariah?

### **1.3. Tujuan Penelitian**

Selaras dengan rumusan masalah dalam penelitian di atas maka tujuan penelitian ini adalah:

1. Menguji secara empiris pengaruh pengungkapan *Islamic Corporate Governance* (ICG) terhadap kinerja keuangan bank syariah.
2. Menguji secara empiris pengaruh pengungkapan *Islamic Corporate Social Responsibility* (ICSR) terhadap kinerja keuangan bank syariah.
3. Menguji secara empiris pengaruh pengungkapan *Islamic Corporate Governance* (ICG) terhadap reputasi perusahaan melalui kinerja keuangan bank syariah.

4. Menguji secara empiris pengaruh pengungkapan *Islamic Corporate Social Responsibility* (ICSR) terhadap reputasi perusahaan melalui kinerja keuangan bank syariah.
5. Menguji secara empiris pengaruh kinerja keuangan terhadap reputasi perusahaan bank syariah.
6. Menguji secara empiris pengaruh langsung pengungkapan *Islamic Corporate Governance* (ICG) terhadap reputasi bank syariah.
7. Menguji secara empiris pengaruh langsung pengungkapan *Islamic Corporate Social Responsibility* (ICSR) terhadap reputasi bank syariah.

#### **1.4. Manfaat Penelitian**

Hasil penelitian ini diharapkan akan memberikan beberapa manfaat diantaranya sebagai berikut:

1. Manfaat aspek teoritis, yaitu dapat memperlihatkan kontribusi bagi perkembangan ilmu pengetahuan akuntansi syariah yang berkaitan ICG dan ICSR.
2. Manfaat aspek praktis, yaitu dapat menjadi petunjuk bagi entitas syariah dalam perkembangan aspek ICG dan ICSR.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, W., & Amalina, W. (2013). *Determinants of Corporate Governance Disclosure Practices of Islamic Banks*. February, 214. <https://doi.org/https://doi.org/10.25904/1912/1281>
- Afandi, A. A., Supaijo, & Ningsih, N. W. (2019). Pengaruh Islamic Corporate Social Responsibility (ICSR) Terhadap Reputasi Perusahaan (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Indonesia Periode 2014- 2017). *Jurnal Hukum Dan Ekonomi Syariah*, 7(1), 39–58.
- Alristiani, C. (2022). Pengaruh Pengungkapan Islamic Corporate Social Responsibility (ICSR) Terhadap Reputasi Perusahaan Yang Terdaftar di Jakarta Islamic Index (JII) Periode 2017-2020. *Repository.Radenintan*. [http://repository.radenintan.ac.id/20399/1/PUSAT BAB 1 DAN 2.pdf](http://repository.radenintan.ac.id/20399/1/PUSAT%20BAB%201%20DAN%202.pdf)
- Ananda, C. Z., & NR, E. (2020). Pengaruh Islamic Corporate Governance dan Islamic Corporate Social Responsibility Terhadap Kinerja Perbankan Syariah (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-2018). *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 2(1), 2065–2082. <http://jea.pjj.unp.ac.id/index.php/jea/issue/view/17>
- Andrianto, & Firmansyah, M. A. (2019). Manajemen Bank Syariah ( Implementasi Teori dan Praktek ). In Qiara Media (Ed.), *CV. Penerbit Qiara Media* (Pertama).

- Anggraini, D. Y., & Kartika, R. (2019). Analisis Kualitas Pengungkapan Islamic Corporate Social Responsibility Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Governance Andalas*, 2(1), 18–31. [www.jaga.unand.ac.id](http://www.jaga.unand.ac.id)
- Arikunto, S. (2010). *Prosedur Penelitian : Suatu Pendekatan Praktik*. In Jakarta: Rineka Cipta (10th ed.). PT Rineka Cipta. <http://r2kn.litbang.kemkes.go.id:8080/handle/123456789/62880>
- Ariyani, G. B. D. (2020). The Effect Corporate Governance Toward Islamic Social Reporting (ISR): Profitability as a Mediating. *Journal of Business Management Review*, 1(1), 042–060. <https://doi.org/10.47153/jbmr.v1i1.12>
- Astuti, N. T., & Suharni, S. (2020). Pengaruh Intellectual Capital, Islamic Corporate Social Responsibility, dan Islamic Corporate Governance Terhadap Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2016-2018. *JAMER : Jurnal Ilmu - Ilmu Akuntansi*, 1(1), 15–22. <http://mail.unmermadiun.ac.id/index.php/jamer/index>
- Atiqah, & Rahma, Y. (2018). Islamic Corporate Governance and Islamic Social Responsibility Towards Maqashid Shariah. *KnE Social Sciences (International Conference on Islamic Finance, Economics and Business)*, 3(8), 70–87. <https://doi.org/10.18502/kss.v3i8.2501>
- Azis, H. Al. (2021). *Pengaruh Return On Asset (ROA) Dan Return On Equity (ROE) Terhadap Reputasi Perusahaan Manufaktur (Survei Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017- 2019)*. Universitas Andalas.

- Bagozzi, R. R., & Yi, Y. (1988). On the Evaluation of Structural Equation Models I ~ LI. *Journal of the Academy of Marketing Science Spring*, 16(1), 074–094.  
<https://doi.org/0092-0703/88 / 1601-0074>
- Bashir, M. (2022). Corporate social responsibility and financial performance – the role of corporate reputation, advertising and competition. *PSU Research Review*. <https://doi.org/10.1108/PRR-10-2021-0059>
- Bawono, M. S. (2022). Peran Islamic Corporate Governance dan Islamic Corporate Social Responsibility terhadap Reputasi Perusahaan Serta Kinerja Keuangan. *Jurnal Pendidikan Dan Konseling*, 4(4), 5468–5481.
- Bukhari, S. A. A., Hashim, F., & Amran, A. Bin. (2020). Determinants and outcome of Islamic corporate social responsibility (ICSR) adoption in Islamic banking industry of Pakistan. *Journal of Islamic Marketing*, 12(4), 730–762.  
<https://doi.org/10.1108/JIMA-11-2019-0226>
- Chin, W. W. (1998). *The Partial Least Squares Approach to Structural Equation Modeling* (pp. 295–336). Lawrence Erlbaum Associates.
- Cohen, J. (1988). *Statistical Power Analysis for the Behavior Sciences* (Second). Lawrence Erlbaum Associates.
- Darmadi, S. (2013). Corporate governance disclosure in the annual report: An exploratory study on Indonesian Islamic banks. *Humanomics*, 29(1), 4–23.  
<https://doi.org/10.1108/08288661311299295>

- Diyani, L. A., & Oktapriana, C. (2020). Implementation of Islamic Corporate Governance, Islamic Corporate Social Responsibility and Financial Performance Toward Reputation (Study of Sharia Commercial Bank in Indonesia). *Advances in Economics, Business and Management Research*, 127, 132–136. <https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>
- Dwiedienawati, D., Tjahjana, D., Faisal, M., Gandasari, D., & Abdinagoro, S. B. (2021). Determinants of perceived effectiveness in crisis management and company reputation during the COVID-19 pandemic. *Cogent Business and Management*, 8(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2021.1912523>
- Fernando, Bintoro, B. P. K., Lutfiani, N., Haryanto, & Julianingsih, D. (2022). Analysis of the Effect of Service Quality on Company Reputation on Purchase Decisions for Professional Recruitment Services. *APTISI Transactions on Management (ATM)*, 7(1), 35–41. <https://doi.org/10.33050/atm.v7i1.1736>
- Freeman, R. E. (1983). Stockholders and Stakeholders: A New Perspective on Corporate Governance. *California Management Review*, XXV(3), 88–106.
- Garson, G. D. (2016). *Partial Least Square: Regression & Structural Equation Models*. Statistical Publishing Associates.
- Ghozali, I. (2006). *Structural Equation Model: Metode Alternatif Dengan Partial Least Square*.
- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 19 edition*. Semarang Badan Penerbit UNDIP.

[http://kin.perpusnas.go.id/DisplayData.aspx?pId=114343&pRegionCode=U  
NTAR&pClientId=650](http://kin.perpusnas.go.id/DisplayData.aspx?pId=114343&pRegionCode=U<br/>NTAR&pClientId=650)

Grassa, R., & Matoussi, H. (2014). Corporate governance of Islamic banks: A comparative study between GCC and Southeast Asia countries. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 7(3), 346–362. <https://doi.org/10.1108/IMEFM-01-2013-0001>

Gustani. (2017). *Analisis Pengaruh Pengungkapan Islamic Corporate Governance (ICG) Dan Islamic Corporate Social Responsibility (ICSR) Terhadap Disiplin Pasar dengan Kinerja Keuangan Sebagai Variabel Intervening (Studi Empiris pada Bank Syariah di Negara-Negara QISMUT)*. Universitas Padjajaran.

Hair, J. F., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2014). Partial Least Squares Structural Equation Modeling. *Handbook of Market Research*, 211–213. [https://doi.org/https://doi.org/10.1007/978-3-319-05542-8\\_15-1](https://doi.org/https://doi.org/10.1007/978-3-319-05542-8_15-1)

Haniffa, R. (2002a). Social Responsibility Disclosure: An Islamic Perspective. In *Indonesian Management & Accounting Research* (Vol. 1, Issue 2, pp. 128–146).

Haniffa, R. (2002b). Social Responsibility Disclosure: An Islamic Perspective. *Indonesian Management & Accounting Research*, 1(2), 128–146.

Haniffa, R., & Hudaib, M. (2004). *Disclosure practices of Islamic financial institutions : an exploratory study: Vol. 04/32*. Bradford University School of Management.

- Hasanah, M. (2018). Peran Islamic Corporate Governance dan Islamic Corporate Social Responsibility terhadap Reputasi Perusahaan Serta Kinerja Keuangan. *Journal of Controlled Release, 11*(2), 430–439.
- Husna, H. N. (2020). *Pengaruh Islamic Corporate Social Responsibility Terhadap Reputasi Perusahaan dan Kinerja Keuangan.*
- Jaiyeoba, H. B., Adewale, A. A., & Quadry, M. O. (2018). Are Malaysian Islamic banks' corporate social responsibilities effective? A stakeholders' view. *International Journal of Bank Marketing, 36*(1), 111–125. <https://doi.org/10.1108/IJBM-10-2016-0146>
- Juariah, S., Akbar, D. A., & Hartini, T. (2021). Peran Kinerja Keuangan dalam Memediasi Islamic Corporate Governance Terhadap Fraud. *Jurnal Ilmiah Indonesia, 3*(2), 6.
- Kaur, A., & Singh, B. (2020). Disentangling the reputation – performance paradox: Indian evidence. *Journal of Indian Business Research, 12*(2), 153–167. <https://doi.org/10.1108/JIBR-02-2018-0081>
- Koleva, P. (2021). Towards the Development of an Empirical Model for Islamic Corporate Social Responsibility: Evidence from the Middle East. *Journal of Business Ethics, 171*(4), 789–813. <https://doi.org/10.1007/s10551-020-04465-w>
- Krisnawati, Y., Erlina, & Amalia Fachrudin, K. (2018). The Effect of Islamic Corporate Social Responsibility, Shariah Compliance, Firm Size And



Shariasupervisory Board On Profitability Of Sharia Commercial Banks In Indonesia. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*.

Latan, H., & Ghozali, I. (2012). *Partial Least Squares: Konsep, Metode dan Aplikasi* (Penerbit Universitas Diponegoro (ed.)).

Madinah, P. (2022). *Faktor Faktor yang Mempengaruhi Reputasi Perusahaan pada Perusahaan Makanan dan Minuman yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia*. Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.

Majid, N. A., Sulaiman, M., & Ariffin, N. M. (2011). Developing a Corporate Governance Disclosure Index for Islamic Financial Institutions. *8th International Conference on Islamic Economics and Finance, Center for Islamic Economics and Finance, Qatar Faculty of Islamic Studies*, 1–25. <http://www.iefpedia.com/english/wp-content/uploads/2011/12/Norakma-Abd-Majid.pdf>

Narimawati, U., Sarwono, J., Affandi, A., & Priadana, S. (2020). *Ragam Analisis dalam Metode Penelitian untuk Penulisan Skripsi, Tesis, & Disertasi* (R. I. Utami (ed.); 1st ed.). CV Andi Offset.

Nisa, F. N., & Kurniasari, D. (2017). Pengaruh Islamic Corporate Social Responsibility Disclosure Terhadap Reputasi dan Kinerja Keuangan Perusahaan. *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Akuntansi Terapan (JIMAT)*, 8(2), 33–55.

- Oktavianus, L. C., Randa, F., Jao, R., & Praditha, R. (2022). Kinerja Keuangan Dan Reputasi Perusahaan: Studi Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *KRISNA: Kumpulan Riset Akuntansi*, 13(2), 218–227. <https://doi.org/10.22225/kr.13.2.2022.218-227>
- Orozco, L. A., Vargas, J., & Galindo-Dorado, R. (2018). Trends on the relationship between board size and financial and reputational corporate performance: The Colombian case. *European Journal of Management and Business Economics*, 27(2), 183–197. <https://doi.org/10.1108/EJMBE-02-2018-0029>
- 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-Issue*, 12, 4–20.
- Park, S. (2017). Corporate social responsibility, visibility, reputation and financial performance: empirical analysis on the moderating and mediating variables from Korea. *Social Responsibility Journal*, 1–26. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/SRJ-01-2017-0012>
- Pires, V., & Trez, G. (2018). Corporate reputation: A discussion on construct definition and measurement and its relation to performance. *Revista de Gestao*, 25(1), 47–64. <https://doi.org/10.1108/REGE-11-2017-005>
- Pramono, H., & Haryanto. (2015). Dimensi Kualitas Jasa Public Transportation. *Journal and Proceeding Unsoed*, 5(1), 1–12.

- Rahmaningtyas, P. (2019). *Islamic Corporate Governance, Islamic Corporate Social Responsibility, dan Kinerja Keuangan Bank Syariah (Studi Kasus : Bank Syariah di ASEAN pada tahun 2013 - 2017)*. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah.
- Rini, N. (2018). Implementasi Islamic Corporate Governance (ICG) pada Perbankan Syariah di Indonesia. *The International Journal Of Applied Business Tijab*, 2(April), 30–37.
- Riyanti, Supri, Z., & Sultan. (2021). Pengaruh Pengungkapan Corporate Social Responsibility Terhadap Kinerja Keuangan dengan Reputasi Perusahaan sebagai Pemoderasi. *Accountia Journal (Accounting Trusted, Inspiring, Authentic Journal)*, 5(2), 164–174.
- Robert, J., Kunradus, K., & andy, victor, L. (2020). Peran Kinerja Keuangan Dalam Meningkatkan Reputasi Perusahaan (Studi Empiris Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia). *Seminar Nasional Penelitian Dan Pengabdian Kepada Masyarakat*, 272–277.
- Sa'diyah, H. (2020). Corporate Governance dan Kinerja Keuangan. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 17(4), 566–589. <https://doi.org/10.38043/jmb.v17i4.2718>
- Sekaran, U. (2017). *Metode Penelitian Untuk Bisnis* (R. Bougie (ed.); 6th ed.). Salemba Empat.
- Septiani, M. R., Ismai, T., & Muchlish, M. (2022). Innovation, CSR, Work Environment, Company Reputation Financial Performance with Strategic

Objectives as Mediation Variables. *Journal of Applied Business, Taxation and Economics Research (JABTER)*, 1(6), 633–652.  
<https://doi.org/10.54408/jabter.v1i6.98>

Setiyo Budi, I. (2021). Islamic Corporate Social Responsibility (ICSR) disclosure and Islamic Banks (IBs) performance: The application of stakeholder theory from Islamic perspective. *Jurnal Akuntansi Dan Auditing Indonesia*, 25(1), 77–86. <https://doi.org/10.20885/jaai.vol25.i>

Sharma, S. (1996). *Applied Multivariate Techniques*. John Wiley & Sons, Inc.

Soleimani, M., Dana, L. P., Salamzadeh, A., Bouzari, P., & Ebrahimi, P. (2022). The effect of internal branding on organisational financial performance and brand loyalty: mediating role of psychological empowerment. *Journal of Asian Business and Economic Studies*. <https://doi.org/10.1108/jabes-08-2021-0122>

Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kualitatif*. Alfabeta.

Syurmita, & Fircarina, M. J. (2020). Pengaruh Zakat, Islamic Corporate Social Responsibility dan Penerapan Good Governance Bisnis Syariah terhadap Reputasi dan Kinerja Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Al Azhar Indonesia Seri Ilmu Sosial*, 1(2), 87–97.

Triyuwono, I. (2001). Metafora Zakat dan Shari'ah Enterprise Theory Sebagai Konsep Dasar dalam Membentuk Akuntansi Syari'ah. *JAAI Volume*, 5(2), 131–145.

- Utami, R., & Yusniar, M. W. (2020). Pengungkapan Islamic Corporate Social Responsibility (ICSR) dan Good Corporate Governance (GCG) Terhadap Nilai Perusahaan dengan Kinerja Keuangan Sebagai Variabel Intervening). *EL MUHASABA: Jurnal Akuntansi (e-Journal)*, 11(2), 162–176.
- Wicaksono, D. P. (2019). Pengaruh Pengungkapan Corporate Social Responsibility Terhadap Kinerja Keuangan yang Dimediasi oleh Reputasi Perusahaan. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya*, 9(2).
- Yadiat, W., Gustani, & Amrania, G. (2017). *The Effect of Islamic Corporate Governance (ICG) and Islamic Corporate Social Responsibility (ICSR) Disclosures on Market Discipline with Financial Performance Used as Intervening Variables (Empirical Study on Shariah based Banks Operating in QISMUT Countries)*. 15(24), 119–141.  
<https://www.researchgate.net/publication/322401798>
- Zhafarina, N. (2019). Pengaruh Implementasi Tata Kelola Perusahaan (Corporate Governance) Dan Kepatuhan Syariah Terhadap Reputasi Dan Kepercayaan Nasabah Pada Bank Syariah Mandiri Malang. *Jurnal Bisnis Brawijaya*, 3(2), 15–38.