

PENGARUH *INVESTMENT ACCOUNT HOLDER*, LIKUIDITAS,
PROFITABILITAS, UKURAN PERUSAHAAN DAN UMUR
PERUSAHAAN TERHADAP PENGUNGKAPAN *ISLAMIC*
SOCIAL REPORTING BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA TAHUN 2016-2020



Skripsi oleh :

JUMILA EKA SUSANTI

01031181823199

AKUNTANSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2022

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF
**Pengaruh *Investment Account Holder*, Likuiditas, Profitabilitas, Ukuran
Perusahaan dan Umur Perusahaan Terhadap Pengungkapan *Islamic
Social Reporting* Bank Umum Syariah di Indonesia
Tahun 2016-2020**

Disusun oleh:

Nama : Jumila Eka Susanti
NIM : 01031181823199
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal : 20 April 2022


Ketua



Dr. Emylia Yuniarti, MSi.,Ak.,CA.,CSRS.,CRSA
NIP. 197106021995032002

Tanggal : 07 April 2022

Anggota



Muhammad Farhan, S.E., M. Si

NIP. 198312152015041002

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**Pengaruh *Investment Account Holder*, Likuiditas, Profitabilitas, Ukuran
Perusahaan Dan Umur Perusahaan Terhadap Pengungkapan
Islamic Social Reporting Bank Umum Syariah
Di Indonesia Tahun 2016-2020**

Disusun Oleh:

Nama : Jumila Eka Susanti
NIM : 01031181823199
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 25 mei 2022 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia, Ujian Komprehensif

Indralaya, 25 Juli 2022

Ketua

Anggota,

Anggota,

Dr. Emvita Yuniarti, S.E., M.Si., Ak., CA
NIP. 197106021995032002

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

Achmad Soediro, S.E., M. Com., A
NIP. 197902212003121002

ASLI
JURUSAN AKUTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

31/08 2022

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

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

NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Jumila Eka Susanti

NIM : 01031181823199

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul : Pengaruh *Investment Account Holder*, Likuiditas, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan dan Umur Perusahaan Terhadap Pengungkapan *Islamic Social Reporting* Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2016-2020

Pembimbing:

Ketua : Dr. Emylia Yuniarti, S.E., MSi.,Ak.,CA.,CSRS.,CSRA

Anggota : Muhammad Farhan, S.E., M. Si

Tanggal Ujian : 25 Mei 2022

Adalah benar hasil karya saya sendiri, dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Indralaya, Juni 2022
Pembuat Pernyataan



Jumila Eka Susanti
NIM. 01031181823199

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah suatu keadaan suatu kaum sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri”

(QS. Ar-Ra’d : 11)

“Allah tau seberapa keras kamu berusaha, seberapa kuat kamu menjalani, seberapa sabar kamu menghadapi dan seberapa sanggup kamu bertahan. Nikmati saja prosesnya, jalani saja langkahnya biar waktu yang melakukan tugasnya buktikan pada dunia Kamu PASTI BISA!”

Skripsi ini kupersembahkan untuk :

- **Allah SWT**
- **Kedua Orang Tuaku Tercinta**
- **Saudaraku Tercinta**
- **Keluarga Besarku**
- **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 *Investment Account Holder*, Likuiditas, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan dan Umur Perusahaan Terhadap Pengungkapan *Islamic Social Reporting* Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2016-2020” sebagai syarat untuk menyelesaikan program sarjana (S1) pada Program sarjana fakultas ekonomi jurusan akuntansi universitas sriwijaya.

Selama penelitian dan penulisan skripsi ini banyak sekali hambatan yang penulis alami, namun berkat bantuan, dorongan serta bimbingan dari berbagai pihak, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Penulis beranggapan bahwa skripsi ini merupakan karya terbaik yang dapat penulis persembahkan. Tetapi penulis menyadari bahwa tidak tertutup kemungkinan didalamnya terdapat kekurangan-kekurangan. Oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi parapembaca pada umumnya.

Indralaya, September 2022
Penulis



Jumila Eka Susanti
NIM. 01031181823199

UCAPAN TERIMAKASIH

Alhamdulillah puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas berkat rahmat dan ridho yang dikaruniakan-nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Investment Account Holder*, Likuiditas, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan dan Umur Perusahaan Terhadap Pengungkapan *Islamic Social Reporting* Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2016-2020”. Selama proses penelitian dan penyusunan skripsi ini terdapat banyaknya kendala dan hambatan yang dihadapi oleh penulis. Hambatan dan kendala tersebut dapat teratasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak maka dari itu penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Kedua orang tuaku tercinta, Ayah **Sehabli** dan Ibu **Selawana** yang selalu bersamaku ketika senang maupun susah, selalu memberikan tangan untuk membantu dan memberikan pundak untuk bersandar. Terimakasih sudah menyayangi, mendukung dan menyemangati ketika aku mulai kehilangan semangat sehingga penulis meraih gelar Sarjana Ekonomi.
2. Bapak **Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaf, MSCE** selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
3. Bapak **Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., ME** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Bapak **Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA** selaku Ketua Jurusan Akuntansi yang telah mempermudah proses perkuliahan dan penyelesaian skripsi saya.
5. Ibu **Hj. Ermadiani S.E, MM, Ak** selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing dan mengarahkan saya selama masa perkuliahan.

6. Ibu **Dr. Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak.,CSRS.,CSRA** selaku Dosen Pembimbing pertama saya yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan saya dalam penelitian dan penyusunan skripsi saya sehingga skripsi ini selesai, Terimakasih telah mempermudah jalanku dan semoga Allah mempermudah jalanmu.
7. Bapak **Muhammad Farhan, S.E., M. Si** selaku Dosen Pembimbing kedua saya yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan saya dalam penelitian dan penyusunan skripsi saya sehingga skripsi ini selesai, Terimakasih telah mempermudah jalanku dan semoga Allah mempermudah jalanmu.
8. Ibu **Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak.,CA.,CSRS.,CSRA** dan bapak **Achmad Soediro, S.E., M. Com., Ak., CA** selaku dosen penguji proposal skripsi dan dosen penguji ujian komprehensif yang telah memberikan kritik dan saran dalam perbaikan penulisan skripsi saya.
9. Seluruh bapak ibu Dosen Fakultas Ekonomi yang memberikan banyak ilmu pengetahuan dan berbagai pengalaman selama masa perkuliahan.
10. Mba Novi Nazri, Kak Suryadi, Staf kepegawaian administrasi dan seluruh karyawan yang telah membantu banyak hal dalam masalah akademik selama perkuliahan.
11. Diri saya sendiri yang selalu bangkit ketika dihadapkan rasa malas dan juga rasa ingin menyerah dalam melakukan penelitian dan penyusunan skripsi ini.
12. Saudara laki-laki saya Suryadi dan Hendi Setiwan serta saudari perempuan saya Hairiyani dan Aniarti yang selalu mendoakan, mendukung dan memberikan semangat kepada saya.

13. Keponakan saya tercinta, Roni, Adit, Angga, Tina, Despri, Fauzan, Shafa, Najwa, Rilo, Arinda dan Fiora yang selalu menyemangati dan mendukung cicik.
14. Nova Dea Permata Sari, yang selalu menemani penulis, menjadi tempat berbagi keluh kesah serta memberikan arahan dan masukan yang baik untuk penulis yang sangat membantu selama masa perkuliahan.
15. Niken Ayu, yang telah menjadi teman sedari maba dan telah menjadi pendengar yang baik. Terimakasih selalu menjadi teman curhat dan selalu siap membantu saya.
16. Teman teman seperjuangan : Aulia, Elsa, Dewi, Nurul, Izza, Zainatul, Risti, Vina, Wita, dan Sinta yang selalu sigap membantu ketika saya membutuhkan bantuan dan informasi dan juga yang memotivasi saya untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
17. Teman teman seperbimbingan : Irhamna, Vita, Nadia, Yori, Firda, Indah, Bunga, Ena, dan Renanda yang siap membantu ketika saya membutuhkan bantuan dan informasi dan juga yang memotivasi saya untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
18. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang dengan tulus telah memberikan dukungan, motivasi dan do'a sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.

Semoga Allah membalas semua kebaikan yang telah kalian berikan kepada penulis dalam kelancaran penyelesaian skripsi ini.

Indralaya, September 2022
Penulis,



Jumila Eka Susanti
NIM. 01031181823199

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami Dosen Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa:

Nama : Jumila Eka Susanti

NIM : 01031181823199

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah : Akuntansi Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh *Investment Account Holder*, Likuiditas, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan dan Umur Perusahaan Terhadap Pengungkapan *Islamic Social Reporting* Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2016-2020

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

Indralaya, 25 Juli 2022

Ketua

Anggota



Dr. Emylia Yuniarti, S.E., MSi, Ak. CA, CSRS, CSRA
NIP. 197106021995032002



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

Mengetahui
Ketua Jurusan Akuntansi



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

ABSTRAK

PENGARUH *INVESTMENT ACCOUNT HOLDER*, LIKUIDITAS, PROFITABILITAS, UKURAN PERUSAHAAN DAN UMUR PERUSAHAAN TERHADAP PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOCIAL REPORTING* BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2016-2020

Oleh :

Jumila Eka Susanti

Dr. Emylia Yuniarti, S.E., MSi., Ak., CA., CSRS., CSRA

Muhammad Farhan, S.E., M. Si

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh dari *Investment Account Holder*, Likuiditas, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, dan Umur Perusahaan terhadap Pengungkapan *Islamic Social Reporting* Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2016-2020. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh bank umum syariah yang terdaftar di otoritas jasa keuangan pada tahun 2016-2020 dengan jumlah 14 bank umum syariah. Metode yang digunakan adalah *purposive sampling* dan terpilih 10 bank umum syariah dengan total sampel 50 data penelitian. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, analisis data yang digunakan adalah regresi linear berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Investment Account Holder*, Profitabilitas dan Ukuran Perusahaan berpengaruh terhadap Pengungkapan *Islamic Social Reporting*. Sedangkan Likuiditas dan Umur Perusahaan tidak berpengaruh terhadap pengungkapan *Islamic Social Reporting*.

Kata kunci: *Investment Account Holder*, Likuiditas, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Umur Perusahaan dan *Islamic Social Reporting*

Ketua,



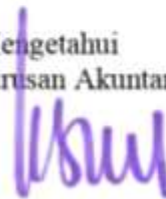
Dr. Emylia Yuniarti, S.E., MSi., Ak.CA., CSRS., CSRA
NIP. 197106021995032002

Anggota,



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

Mengetahui
Ketua Jurusan Akuntansi



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

ABSTRACT

***THE EFFECT OF INVESTMENT ACCOUNT HOLDER, LIQUIDITY,
PROFITABILITY, COMPANY SIZE AND AGE COMPANY ON ISLAMIC
DISCLOSURE SOCIAL REPORTING SHARIA COMMERCIAL
BANKS IN INDONESIA 2016-2020***

By:

Jumila Eka Susanti
Dr. Emylia Yuniarti, S.E., MSi.,Ak.,CA.,CSRS.,CSRA
Muhammad Farhan, S.E., M. Si

This study aims to examine the effect of Investment Account Holder, Liquidity, Profitability, Company Size, and Company Age on Islamic Social Reporting Disclosures of Shariah Commercial Banks in Indonesia in 2016-2020. The population in this study were all Islamic commercial banks registered with the financial services authority in 2016-2020 with a total of 14 Islamic commercial banks. The method used is purposive sampling and selected 10 Islamic commercial banks with a total sample of 50 research data. This study uses quantitative methods, the data analysis used is multiple linear regression. The results showed that Investment Account Holder, Profitability and Company Size had an effect on Islamic Social Reporting Disclosure. Meanwhile, Liquidity and Company Age have no effect on the disclosure of Islamic Social Reporting.

Keywords : Investment Account Holder, Liquidity, Profitability, Company Size, Company Age and Islamic Social Reporting

Chairman,

Member,

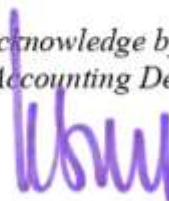


Dr. Emylia Yuniarti., S.E., MSi.,Ak.,CA.,CSRS.,CSRA
NIP. 197106021995032002



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

*Acknowledge by,
Head of Accounting Department*



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

RIWAYAT HIDUP

DATA DIRI

Nama : Jumila Eka Susanti
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/Tanggal Lahir : Sinar Marga, 10 Juli 2000
Agama : Islam
Alamat : Bandar Agung Ranau
Email : jumila1020@gmail.com



Pendidikan Formal

2006 – 2012 : SD N 01 Banding Agung
2012 – 2015 : MTS N Banding Agung
2015 – 2018 : SMA N 01 Banding Agung
2018 – 2022 : Universitas Sriwijaya

Pengalaman Organisasi

Readers 8 Departemen HRD UKM U-READ 2019-2020
Staff Muda Departemen Syiar LDF Ukhuwah 2018-2020
Sekertaris Departmen Kerohanian KM Sersan 2019-2020

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
UCAPAN TERIMAKASIH	vii
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK	xi
ABSTRAK	xii
ABSTRACT	xiii
RIWAYAT HIDUP	xiv
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian	12
1.4 Manfaat Penelitian	12
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN	13
2.1 Landasan Teori.....	13
2.1.1 Teori Legitimasi.....	13
2.1.2 Teori Stakeholder.....	15
2.1.3 <i>Islamic Social Reporting</i>	17
2.1.4 <i>Investment Account Holder</i>	17

2.1.5	Likuiditas	18
2.1.6	Profitabilitas.....	19
2.1.7	Ukuran Perusahaan	19
2.1.8	Umur Perusahaan.....	20
2.2	Penelitian Terdahulu	21
2.3	Alur Pikir.....	24
2.4	Hipotesis Penelitian.....	26
2.4.1.	Pengaruh <i>Investment Account Holder</i> terhadap <i>Islamic Social Reporting</i>	26
2.4.2.	Pengaruh Likuiditas terhadap <i>Islamic Social Reporting</i>	27
2.4.3.	Pengaruh Profitabilitas terhadap <i>Islamic Social Reporting</i>	28
2.4.4.	Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap <i>Islamic Social Reporting</i>	28
2.4.5.	Pengaruh Umur Perusahaan terhadap <i>Islamic Social Reporting</i>	29
BAB III METODELOGI PENELITIAN.....		31
3.1	Ruang Lingkup Penelitian.....	31
3.2	Rancangan Penelitian	31
3.3	Jenis dan Sumber Data	32
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	32
3.5	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	32
3.5.1	<i>Islamic Social Reporting</i>	32
3.5.2	<i>Investment Account Holder</i>	37
3.5.3	Likuiditas	37
3.5.4	Profitabilitas.....	38
3.5.5	Ukuran Perusahaan	39
3.5.6	Umur Perusahaan.....	39
3.6	Populasi dan sampel.....	40
3.7	Instrumen Penelitian.....	41
3.8	Metodelogi Analisis Data.....	41
3.8.1	Analisis deskriptif	41
3.8.2	Analisis Statistik	42
3.8.3	Pengujian Asumsi Klasik.....	42
3.8.4	Uji Hipotesis	44

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	46
4.1 Hasil Penelitian	46
4.1.2 Analisis Deskriptif	47
4.1.3 Uji Asumsi Klasik.....	49
4.1.3.1 Uji Normalitas.....	49
4.1.3.2 Uji Multikolonieritas.....	50
4.1.3.3 Uji Heterosdastisitas	51
4.1.3.4 Uji Autokorelasi.....	53
4.1.4 Uji hipotesis	54
4.1.4.1 Analisis regresi linier berganda	54
4.1.4.2 Uji Signifikasi Parameter Individual (Uji Statistik t)	55
4.1.4.3 Uji Signifikasi Parameter Simultan (Uji Statistik f)	57
4.1.4.4 Uji Koefisien Determinasi (Uji R^2).....	58
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian	59
4.2.1 Pengaruh <i>Investment Account Holder</i> terhadap pengungkapan <i>Islamic Social Reporting</i>	59
4.2.2 Pengaruh Likuiditas terhadap pengungkapan <i>Islamic Social Reporting</i>	61
4.2.3 Pengaruh Profitabilitas terhadap pengungkapan <i>Islamic Social Reporting</i>	62
4.2.4 Pengaruh Ukuran perusahaan terhadap pengungkapan <i>Islamic Social Reporting</i>	65
4.2.5 Pengaruh Umur Perusahaan terhadap pengungkapan <i>Islamic Social Reporting</i>	66
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	69
5.1 Kesimpulan	69
5.2 Saran.....	71
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	71
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN.....	77

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pertumbuhan Bank Umum Syariah pada tahun 2018-2020.....	3
Tabel 3. 1 Indeks ISR Tema Investasi dan keuangan.....	34
Tabel 3. 2 Indeks ISR Tema Produk dan Jasa.....	34
Tabel 3. 3 Indeks ISR Tema Tenaga Kerja.....	34
Tabel 3. 4 Indeks ISR Tema Sosial	35
Tabel 3. 5 Indeks ISR Tema Lingkungan.....	35
Tabel 3. 6 Indeks ISR Tema Tata Kelola Organisasi.....	36
Tabel 3. 7 Populasi Penelitian.....	40
Tabel 4. 1 Teknik Pengumpuln Sampel Penelitian.....	46
Tabel 4. 2 Daftar Nama Bank.....	47
Tabel 4. 3 Hasil Statistik Deskriptif.....	47
Tabel 4. 4 Hasil Uji Normalitas.....	50
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikolonieritas.....	51
Tabel 4. 6 Hasil Uji Autokorelasi	53
Tabel 4. 7 Analisis Regresi Linier Berganda.....	55
Tabel 4. 8 Uji Signifikasi Parameter Individual.....	56
Tabel 4. 9 Uji Signifikasi Parameter Simultan	58
Tabel 4. 10 Hasil uji koefisien determinasi.....	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Alur Pikir.....	25
Gambar 4. 1 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	52

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Data keseluruhan variabel Penelitian.....	77
Lampiran 2 : Data Pengungkapan ISR.....	78
Lampiran 3 : Data <i>Investmen Account Holder</i>.....	79
Lampiran 4 : Data Likuiditas.....	81
Lampiran 5 : Data Profitabilitas.....	82
Lampiran 6 : Data Ukuran Perusahaan.....	83
Lampiran 7 : Data Umur Perusahaan.....	85
Lampiran 8 : Hasil SPSS.....	86

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Indonesia adalah negara yang penduduknya mayoritas memeluk agama Islam dengan penduduk muslim terbesar di dunia, sehingga kegiatan yang dilakukan sehari-hari biasanya berpedoman pada peraturan yang telah ditetapkan oleh Allah SWT dalam Al-Quran dan hadist sebagai pedoman hidup umat manusia. Munculnya berbagai entitas dan lembaga keuangan syariah yang berarti kemajuan keuangan dan perdagangan berbasis Islam berkembang dengan baik di Indonesia (Ramadhani, 2016). Perusahaan juga menerapkan standar syariah dalam kegiatan perdagangannya, yang akan menarik banyak investor muslim atau pihak lain yang ingin menanamkan modal dan berkontribusi didalam perusahaan.

Putri (2020) menyatakan bahwa Bank Syariah merupakan intitusi keuangan yang berperan mengumpulkan dana dan mendistribusikannya kepada pihak yang membutuhkan dana untuk aktivitas bisnis ataupun aktivitas lainnya yang telah disesuaikan dengan prinsip syariah islam. Berdasarkan kegiatannya, perbankan syariah di Indonesia terbagi menjadi dua yaitu Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah. Bank umum syariah atau dikenal dengan istilah BUS adalah lembaga keuangan syariah yang kegiatannya memberikan jasa serta melakukan aktivitas lalu lintas pembayaran. Sedangkan Unit Usaha Syariah atau dikenal dengan istilah UUS merupakan bagian dari bank konvensional yang melakukan kegiatan bisnisnya berdasarkan prinsip syariah. Peneliti menggunakan

BUS sebagai objek penelitian karena dalam menjalankan kegiatan bisnisnya tidak dibawah kendali bank konvensional dan tidak ada campur tangan bank konvensional.

BUS merupakan bank yang kegiatan bisnisnya berpedoman pada prinsip syariah dimulai dari proses penganggarannya, prosesnya, hingga outputnya sesuai dengan fatwa dewan pengawas syariah atau DPS (Undang-undang nomor 21, 2008). BUS memberikan pinjaman kepada seluruh masyarakat yang membutuhkan dengan tidak menambah jumlah yang harus dikembalikan (bunga/riba). Bentuk pinjaman seperti ini, bertujuan untuk mempermudah pihak yang menerima pinjaman dan tidak memberatkan sehingga dapat menggunakan modal pinjaman tersebut untuk hal-hal yang produktif dan halal (Nurhayati dan Wasilah, 2014).

BUS mengalami tahap pertumbuhan yang baik dan terus meningkat, dapat dilihat dari data yang diambil di Otoritas Jasa Keuangan seperti modal perusahaan pada tahun 2018 berjumlah 36.764 miliar kemudian pada tahun 2019 meningkat menjadi 40.715 miliar dan pada akhir tahun 2020 bertambah menjadi 46.854 miliar. Ini berarti modal yang dimiliki oleh bank umum syariah bertambah setiap tahunnya. Hasil kinerja keuangan bank umum syariah dapat kita lihat dari total aset yang dimiliki bank pada tahun 2018 berjumlah 316.691 miliar dan pada tahun 2019 bertambah menjadi 350.364 miliar selanjutnya total aset bank umum syariah terus meningkat dapat dilihat pada akhir tahun 2020 menjadi 397.073 miliar. Pendapatan bank umum syariah juga mengalami peningkatan dapat dilihat pada tahun 2018 berjumlah 25.176 miliar dan pada tahun 2019 menjadi 25.337 miliar, kemudian pada akhir tahun 2020 pendapatan bank umum syariah

berjumlah 25.819 miliar. Bank umum syariah pada tahun 2018 memperoleh laba bersih dari aktivitas operasi perbankan berjumlah 2.806 miliar kemudian pada tahun 2019 meningkat begitu pesat menjadi 4.195 miliar akan tetapi pada akhir tahun 2020 mengalami penurunan sehingga laba yang diperoleh bank umum syariah menjadi 3.782 miliar. Dari data yang telah disajikan dapat kita simpulkan bahwa bank umum syariah terus mengalami perkembangan sehingga menarik untuk diteliti.

Tabel 1.1

Pertumbuhan Bank Umum Syariah pada tahun 2018-2020

Pertumbuhan Bank Umum Syariah			
Nominal Dalam Miliar			
Keterangan	2018	2019	2020
Modal Perusahaan	36.764	40.715	46.854
Total Aset	316.691	350.364	397.073
Pendapatan	25.176	25.337	25.819
Laba Bersih	2.806	4.195	3.782

Sumber : OJK, diolah (2021)

BUS merupakan salah satu perusahaan yang berbasis Islam yang tidak hanya memperhatikan keuntungan yang akan diperoleh oleh perusahaan, tetapi entitas ini juga memperhatikan masyarakat dan lingkungan sekitar. Penelitian ini menggunakan BUS yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebagai objek penelitian, peneliti memilih BUS karena beberapa alasan; (1). BUS merupakan perusahaan yang menerapkan prinsip syariah dalam menjalankan kegiatan bisnisnya; (2). BUS yang dijadikan sebagai sampel penelitian yang telah mempublikasikan *annual report* sehingga memudahkan dalam meneliti terkait dengan variabel dependen penelitian dan variabel independen.

Islam mengajarkan bahwa tidak akan cukup bagi muslim untuk hanya berfokus beribadah kepada Allah SWT. Sebagai khalifah di muka bumi, manusia

juga harus mampu memberikan kebermanfaatn kepada seluruh makhluk dimuka bumi. Oleh sebab itu, kesempurnaan iman seorang muslim tidak hanya berhubungan dengan Allah SWT (*Habluminallah*) seperti melakukan sholat, puasa dan kegiatan peribadatan lainnya tetapi juga berkaitan dengan hubungan sosial kepada seluruh makhluk hidup di muka bumi terutama sesama manusia (*Habluminannas*) serta memberikan manfaat sehingga islam ini tidak hanya rahmat bagi manusia tetapi seluruh alam (*Rahmatan lil alamin*). Kegiatan yang dapat dilakukan oleh perusahaan agar memberikan manfaat kepada seluruh alam yaitu menyelenggarakan aktivitas berkaitan dengan tanggung jawab perusahaan terhadap lingkungan dan masyarakat sekitar, serta memublishnya kedalam laporan tahunan perusahaan.

Setiap perusahaan harus memiliki orientasi untuk mendapatkan legitimasi sosial dan memaksimalkan kekuatan keuangannya agar dapat bertahan dalam kurun waktu yang lama dan berkelanjutan. Hal ini menyebabkan entitas tidak hanya fokus pada optimalisasi laba tetapi juga memperhatikan masalah lingkungan, khususnya lingkungan dimana entitas beroperasi (Farhan *et al.*, 2021). Perusahaan berusaha untuk membangun citra yang baik di masyarakat dengan memperhatikan lingkungan atau yang lebih dikenal sebagai *Corporate Social Responsibility* (CSR) (Pratama *et al.*, 2018).

CSR merupakan keputusan yang diambil oleh perusahaan untuk meningkatkan kualitas hidup dari stakeholder (Fatmawatie, n.d., 2015). Stakeholder meliputi pernyataan yang melidungi kepentingan sosial, terutama bagi perusahaan yang ingin berdiri. Salah satu peraturan yang berkaitan dengan ini yaitu Undang-Undang Nomor 32, (2009) tentang perlindungan dan pengelolaan

lingkungan hidup, pasal 22 ayat (1) Setiap usaha dan/atau kegiatan yang berdampak penting terhadap lingkungan hidup wajib memiliki amdal. Dengan demikian, dapat dikatakan bahwa perusahaan harus bertanggung jawab terhadap lingkungan sekitar. Saat ini di dalam masyarakat CSR merupakan hal yang tidak asing, sebagai respon perusahaan terhadap lingkungan dan masyarakat. CSR ini berkaitan dengan tanggung jawab terhadap lingkungan, kesejahteraan masyarakat sekitar dan memperoleh keuntungan yang maksimal agar perusahaan tersebut berkelanjutan dalam kegiatan operasionalnya.

Pelaporan pengungkapan CSR telah banyak diterapkan dan dilakukan oleh perusahaan besar di Indonesia. Walaupun pengungkapan CSR dalam laporan keuangan masih belum mempunyai pedoman yang pasti, namun pelaporan CSR dapat mengacu pada pernyataan standar akuntansi keuangan (PSAK) No. 1 tentang penyajian dan pengungkapan laporan keuangan, khususnya paragraf kesembilan. Secara keseluruhan praktik CSR biasanya dipraktikkan terutama oleh perusahaan manufaktur atau perusahaan tambang akan tetapi seiring dengan kemajuan pelaporan CSR, perusahaan perbankan juga melakukan pengungkapan CSR baik bank konvensional maupun bank syariah. Pengungkapan CSR berbasis syariah dilakukan oleh perusahaan atau perbankan syariah yang diharapkan dalam pelaporan tersebut sesuai dengan ketentuan prinsip syariah yaitu ketaqwaan umat muslim kepada Allah SWT dalam dimensi perbankan atau perusahaan. Pengungkapan CSR dalam laporan keuangan perbankan terbit setiap tahun dan biasanya sebelum bulan Mei, akan tetapi pelaporan yang dibuat masih dalam bentuk yang relatif sederhana (Prasetyoningrum, 2019).

Secara umum, didalam perusahaan ada beberapa cara yang dapat digunakan untuk mengukur CSR yaitu Indikator yang ditetapkan oleh *Global Reporting Initiative* (GRI), standar yang dibuat oleh *Internasional Organization for Standardization* (ISO), dan pengungkapan *Islamic Social Reporting* (ISR). Ada beberapa indikator yang ditentukan oleh GRI seperti : (1). Ekonomi yang menjelaskan aliran modal dari berbagai pemangku kepentingan dan dampak ekonomi utama dari perusahaan yang beroperasi di semua lapisan masyarakat. (2). Lingkungan mencakup dampak yang terkait sumber daya alam dan akibat yang timbul dari kegiatan produksi. (3). Sosial berkaitan dengan aspek keberlanjutan sosial mengenai dampak perusahaan terhadap strata sosial disekitar perusahaan. Pengukuran menggunakan indikator di atas yang ditetapkan oleh GRI biasanya untuk perusahaan manufaktur yang memproduksi barang mentah menjadi barang jadi yang siap dijual dan dikonsumsi oleh konsumen.

ISO merupakan induk organisasi standarisasi internasional yang berkaitan dengan CSR. ISO mengundang berbagai pihak untuk membentuk tim yang kemudian lahirnya panduan dan standarisasi berkaitan dengan tanggung jawab sosial yang diberi nama ISO 26000 : *Guidance Standard on Social Responsibility*. Standar global dalam implementasi CSR yang memberikan pedoman bersifat sukarela mengenai tanggung jawab sosial perusahaan. Ini mencakup semua sektor badan publik atau privat baik di negara maju maupun negara berkembang. Dengan ISO 26000 ini memperoleh tambahan nilai terhadap kegiatan tanggung jawab sosial yang berkembang saat ini dengan cara menciptakan kesepakatan (*consensus*) tanggung jawab sosial dan isunya, memberikan petunjuk tentang penerjemahan prinsip-prinsip ke dalam kegiatan

yang efektif dan memilih praktik terbaik yang telah dikembangkan dan disebarluaskan untuk kebaikan perusahaan atau masyarakat internasional. Pengukuran ini membahas 7 (tujuh) pokok isu yaitu pengembangan masyarakat, konsumen, aktivitas kelembagaan yang sehat, lingkungan, ketenagakerjaan, hak asasi manusia dan tata kelola perusahaan. Akan tetapi standar ini kurang tepat untuk perbankan syariah oleh karena itu peneliti menggunakan pengukuran ISR dalam pelaporan tanggung jawab sosial.

Haniffa R, (2002) menyatakan bahwa terdapat keterbatasan dalam pengungkapan pelaporan sosial konvensional, sehingga diajukanlah kerangka konseptual *Islamic Social Reporting* (ISR) yang bersumber pada syariah (aturan agama Islam) yang bisa digunakan untuk membantu pengambilan keputusan bagi pihak investor dan juga untuk mempertimbangkan pengambilan keputusan perbankan serta melaksanakan pemenuhan kewajibannya terhadap Allah SWT dan umat muslim. Prinsip Islam yaitu tidak memisahkan agama dan ekonomi, karena ilmu agama yang dimiliki akan membimbing manusia kejalan yang benar dan dapat memberikan manfaat didunia maupun diakhirat. Oleh karena itu negara yang hampir seluruh masyarakatnya mayoritas muslim berusaha dan berupaya untuk dapat terus berkembang terkait dengan penungkapan ISR. Didalam perbankan syariah pengungkapan tanggung jawab sosial dikenal dengan istilah ISR.

Penelitian ini memakai *investment account holder*, likuiditas, profitabilitas, ukuran perusahaan dan umur perusahaan sebagai variabel independen dan variabel dependennya *islamic social reporting*. Hal ini dikarenakan *investment account holder* dan besarnya profitabilitas serta likuiditas

yang dimiliki sangat berpengaruh terhadap perusahaan karena dapat mempengaruhi investor sebelum menanam modal ke perusahaan, modal yang diperoleh dapat digunakan untuk mengembangkan perusahaan agar lebih baik. investor biasanya akan melihat laporan tanggung jawab sosial sebelum berinvestasi atau menanam modal kedalam perusahaan. Laporan tanggung jawab sosial juga dapat menambah image bagi pihak luar perusahaan. Modal yang diperoleh oleh perusahaan dapat digunakan untuk menambah aset perusahaan, maka ukuran perusahaan akan bertambah besar dan perusahaan dapat menyesuaikan dengan perkembangan zaman sehingga bertahan dalam jangka waktu yang lama.

Charatunnisa & Muthmainah, (2019) menyatakan bahwa *Investment Account Holder* (IAH) merupakan penyimpanan dana yang dilakukan oleh nasabah kedalam perbankan dengan harapan dana yang disimpan dalam bank tersebut memperoleh keuntungan bagi pihak nasabah. Nasabah termasuk bagian yang penting dari sebuah perbankan karena nasabahlah yang sebagian besar menginvestasikan dananya didalam perbankan dibandingkan pemegang saham. Sebagai investor muslim yang mematuhi prinsip-prinsip dan syariat islam akan melihat pengungkapan *islamic social reporting* sebelum berinvestasi kedalam perusahaan. Penelitian (Zanjabil, 2015) serta penelitian yang dilakukan oleh (Charatunnisa & Muthmainah, 2019) memperoleh hasil bahwa *investment account holder* berpengaruh terhadap tanggung jawab sosial. Namun (Vionita et al., 2021) memperoleh hasil bahwa *investment account holder* tidak berpengaruh terhadap tanggung jawab sosial.

Aini et al., (2017) likuiditas merupakan kemampuan yang dimiliki oleh perusahaan dalam membayar kewajiban jangka pendek perusahaan. Besar kecilnya likuiditas sangat berpengaruh terhadap perusahaan karena semakin besar kemampuan perusahaan melunasi kewajiban jangka pendek maka semakin besar pula kepercayaan pihak luar terhadap perusahaan. Likuiditas dipandang oleh pasar sebagai indikator kinerja perusahaan (Aini et al., 2017), sehingga perusahaan yang memiliki likuiditas yang tinggi akan mengungkapkan informasi yang lebih rinci terkait dengan *islamic social reporting* didalam laporan tahunan perusahaan untuk memperlihatkan bahwa perusahaan tersebut memiliki kinerja yang baik sehingga kepercayaan pihak luar terhadap perusahaan semakin meningkat. Penelitian yang dilakukan oleh (Rahmawati & Supriyati, 2020) dan (Riyanto, Budi dan Barkhowa, 2021) hasil yang diperoleh yaitu likuiditas berpengaruh terhadap *islamic social reporting*. Sedangkan, penelitian yang dilakukan oleh (Lestari, 2016) dan (Sari, Mita kumala, 2013) hasil yang diperoleh yaitu likuiditas tidak berpengaruh terhadap *islamic social reporting*.

Mubarok, (2019) menyatakan bahwa profitabilitas ialah salah satu indikator keberhasilan industri untuk menghasilkan keuntungan sehingga dengan memperoleh profitabilitas yang besar maka laba yang diperoleh perusahaan juga besar. Profitabilitas diduga mempengaruhi pengungkapan ISR, profitabilitas mempunyai peranan penting dalam memberikan keyakinan kepada perusahaan untuk mengungkapkan tanggung jawab sosial guna memperoleh legitimasi dan nilai positif dari masyarakat. Semakin tinggi profitabilitas perusahaan, motivasi perusahaan untuk mengungkapkan tanggung jawab sosial akan semakin meningkat. Pengukuran profitabilitas yaitu dengan dua indikator pertama *Return*

On Assets (ROA) dan *Return On Equity* (ROE). Penelitian ini mengukur profitabilitas menggunakan ROA karena untuk memperhatikan hasil atas sejumlah aktiva yang digunakan perusahaan sehingga perusahaan tersebut dapat memperoleh laba yang besar dan memberikan keuntungan bagi perusahaan. Penelitian (Hasan et al., 2021), (Hartini, 2018) dan (Indrawati Mara Kusuma dan Afri Jumariah, 2016) hasil yang diperoleh yaitu terdapat pengaruh profitabilitas terhadap *islamic social reporting*. Sedangkan, penelitian (Hartawati et al., 2017), (Umiyati & Baiquni, 2018), dan (Fatma Eka Widiyanti, 2021) memperoleh hasil bahwa tidak terdapat pengaruh profitabilitas terhadap *islamic social reporting*.

Ramadhani, (2016) mengungkapkan bahwa ukuran perusahaan adalah besar atau kecilnya suatu perusahaan dilihat dari total aset yang dimiliki oleh perusahaan. Jika perusahaan tersebut memiliki aset yang besar maka informasi yang berkaitan dengan perusahaan disajikan secara luas dan mudah diakses begitupun sebaliknya, sehingga perusahaan akan mempublikasikan pengungkapan ISR dalam laporan tahunan. Perusahaan dilihat dari ukurannya terbagi menjadi tiga yaitu perusahaan kecil, menengah dan besar. Penelitian yang dilakukan oleh (Rahmawati & Supriyati, 2020), (Eksandy & Hakim, 2017), dan (Indrawati Mara Kusuma, 2016) memperoleh hasil bahwa ukuran perusahaan berpengaruh terhadap *islamic social reporting*. Sedangkan, penelitian yang dilakukan oleh (Fatma Eka Widiyanti, 2021), (Pratama et al., 2018) dan penelitian (Susanti & Nurhayati, 2018) memperoleh hasil bahwa tidak terdapat pengaruh ukuran perusahaan terhadap *islamic social reporting*.

Umur perusahaan menunjukkan lamanya perusahaan tersebut berdiri, mampu bersaing dan menyesuaikan dengan perkembangan industri saat ini serta

mencerminkan besar kecilnya perusahaan. Perusahaan yang telah lama berdiri tentunya akan dikenal oleh masyarakat luas. Oleh karena itu, tentu saja akan mempertahankan nama baiknya. Salah satunya dengan cara mengungkapkan tanggung jawab sosial dalam laporan tahunan perusahaan. penelitian yang dilakukan oleh (Astuti & Binawati, 2020), (Aini et al., 2017), dan (Lestari, 2016) memperoleh hasil yaitu terdapat pengaruh umur perusahaan terhadap *islamic social reporting*. Penelitian (Prasetyoningrum, 2019) , (Vionita et al., 2021), dan (Dewi & Keni, 2019) penelitian memperoleh hasil bahwa tidak terdapat pengaruh umur perusahaan terhadap *islamic social reporting*.

Perbedaan penelitian ini dan Pembaharuan dari penelitian ini yaitu menggunakan variabel *investment account holder* dan Likuiditas sebagai variabel independen yang masih jarang digunakan dan menggunakan BUS sebagai objek penelitian pada tahun 2016-2020. Kemudian untuk mengukur ukuran perusahaan menggunakan hasil dari total aset, karena total aset merupakan nilai yang stabil dan representatif. Oleh karena itu berdasarkan uraian dan fenomena diatas penulis tertarik melakukan penelitian kembali dengan judul “Pengaruh *Investment Account Holder*, *Likuiditas*, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan dan Umur Perusahaan terhadap Pengungkapan *Islamic Social Reporting* Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2016-2020”.

1.2 Rumusan Masalah

Permasalahan yang diangkat dalam penelitian adalah bagaimana pengaruh *Investment Accoun Holder*, Likuiditas, Ukuran Perusahaan dan Umur

Perusahaan terhadap pengungkapan *Islamic Social Reporting* Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2016-2020.

1.3 Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan memperoleh informasi berkaitan dengan pengaruh *Investment Account Holder*, Likuiditas Profitabilitas, Ukuran Perusahaan dan Umur Perusahaan terhadap pengungkapan *Islamic Social Reporting* Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2016-2020.

1.4 Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Hasil dari penelitian diharapkan dapat digunakan dapat digunakan sebagai referensi untuk penelitian lebih lanjut dan juga menambah wawasan dan pengetahuan dibidang akuntansi mengenai bagaimana mekanisme dari *Investment Account Holder*, Likuiditas, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan dan Umur Perusahaan Terhadap Pengungkapan *Islamic Social Reporting*.

2. Manfaat Praktis

Dengan melihat hasil penelitian ini perusahaan dapat memperoleh informasi berkaitan dengan pentingnya pengungkapan *Islamic Social Reporting*. sehingga laporan yang dihasilkan menjadi semakin baik. Sedangkan untuk pihak Investor hasil penelitian dapat membantu memberikan pertimbangan berkaitan dengan penanaman modal didalam perusahaan.

DAFTAR PUSTAKA

- Aini, N., Susilowati, Y., Indarti, K., & Age, R. F. (2017). Pengaruh Umur Perusahaan, Ukuran Perusahaan, Leverage, Likuiditas, Profitabilitas Dan Kinerja Lingkungan Hidup Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting PADA PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR DI JAKARTA ISLAMIC INDEX (JII) TAHUN 2012 – 2015. *Dinamika Akuntansi, Keuangan Dan Perbankan*, 6(1), 67–82.
- Amanda Kyka Marharani, A. Y. (2016). *FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TINGKAT PENGUNGKAPAN ISLAMIC SOCIAL REPORTING PADA BANK SYARIAH*. 5(1), 1–8.
- Astuti, Y. T., & Binawati, E. (2020). PENGARUH PROFITABILITAS, KOMISARIS INDEPENDEN, UMUR PERUSAHAAN DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP ISLAMIC SOCIAL REPORTING PADA PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR DI JAKARTA ISLAMIC INDEKS (JII) PERIODE TAHUN 2013-2017. *OPTIMAL*, 17, 149–157.
- Bidari, G., & Djajadikerta, G. (2020). *Bank Nepal*. 2. <https://doi.org/10.1108/AJAR-03-2020-0013>
- Charatunnisa, C., & Muthmainah, M. (2019). ... , Investment Account Holders, Jumlah Dewan Komisaris Independen, Dan Corporate Social Responsibility Pada Perbankan Syariah Yang Terdapat Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi ...*, 07(2), 180–191. <https://jurnal.stienganjuk.ac.id/index.php/ojsmadani/article/view/69>
- Deegan, C., Rankin, M., & Tobin, J. (2002). An examination of the corporate social and environmental disclosures of BHP from 1983-1997: A test of legitimacy theory. In *Accounting, Auditing & Accountability Journal* (Vol. 15, Issue 3). <https://doi.org/10.1108/09513570210435861>
- Dewi, S. P., & Keni. (2019). Pengaruh Umur Perusahaan, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan Dan Leverage Terhadap Pengungkapan Tanggungjawab Sosial Perusahaan Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis*, 1–29.
- Eksandy, A., & Hakim, Z. M. (2017). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, dan Leverage Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting (Pada Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2011-2015) ISSN 2460-0784. *Universitas Muhamadiyah Surakarta*, 47–59.
- Farhan, M., Kusumawardani, M., Bashir, A., & Soediro, A. (2021). *Maqashid Syari ' ah in Practical Sustainability Report : A Case Study of BUMN in South Sumatra*. 5(December 2020), 173–190.
- Farook, S., Kabir Hassan, M., & Lanis, R. (2011). Determinants of corporate social responsibility disclosure: the case of Islamic banks. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 2(2), 114–141. <https://doi.org/10.1108/17590811111170539>
- Fatma Eka Widiyanti, N. S. (2021). Pengaruh Profitabilitas, Leverage, Ukuran Perusahaan Dewan Komisari Terhadap Pengungkapan ISR Pada Perusahaan Manufaktur. *Journal Management*, 15(1), 155–163.
- Fatmawatie, N. (n.d.). *PENGUNGKAPAN CORPORATE SOCIAL*

RESPONSIBILITY (CSR) DALAM AKUNTANSI SOSIAL EKONOMI DI TINJAU DARI.

- Ghozali. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23* (Edisi 8). Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25, Edisi Kesembilan*. Semarang: Penerbit Undip.
- Good, P., Governance, C., Islamic, P., & Reporting, S. (2019). *Pengaruh good corporate governance terhadap pengungkapan islamic social reporting* (. 1(2), 751–768.
- Gray, R., Kouhy, R., & Lavers, S. (1995). Methodological themes Constructing a research database of social and environmental reporting by UK companies. *Accounting, Auditing & Accountability Journal*, 8(2), 78–101.
- Haniffa R. (2002). *Social Reporting Disclosure: An Islamic Perspective. Indonesian Management & Accounting Research*, 128–146.
- Hartawati, E., Sulindawati, N. L. G. E., & Kurniawan, P. S. (2017). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, Kinerja Sosial, Kinerja Lingkungan Dan Komite Audit Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting (Isr) Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Jakarta Islamic Index (Jii) Periode Tahun 2014-2016. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi S1)*, 8(2), 1–12.
- Hartini, T. (2018). *ANALISIS PENGARUH FIRM SIZE DAN PROFITABILITAS TERHADAP ISLAMIC SOCIAL REPORTING (ISR) DENGAN EARNING GROWTH SEBAGAI VARIABEL MODERATING PADA. VOL. 18*, 137–150.
- Hasan, M., Rafki, M., Se, N., Akuntansi, P. S., Ekonomi, F., & Telkom, U. (2021). *PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN , PROFITABILITAS , LEVERAGE TERHADAP ISLAMIC SOCIAL REPORTING (Studi pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan periode EFFECT OF COMPANY SIZE , PROFITABILITY , LEVERAGE ON ISLAMIC SOCIAL REPORTING (A Stud. 8(2), 1143–1148.*
- Hendri Affandi, M. N. (2019). Profitabilitas , Likuiditas , Leverage , dan Ukuran Perusahaan : Sebuah Analisis Islamic Social Reporting (ISR) pada Perusahaan yang Terdaftar di JII. *Majalah Ilmiah BIJAK*, 16(1), 1–11.
- Hijriah, A. (2019). Pengungkapan Corporate Social Responsibility. *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, 10(2), 295–307. <https://jamal.ub.ac.id/index.php/jamal/article/view/1131>
- Indrawati Mara Kusuma, A. J. (2016). Pengaruh Leverage, Profitabilitas, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting Index Pada Unit Usaha Syariah Di Indonesia. *JURNAL AKUNSTIE*, 02(01), 70–87.
- Ivon Nurmas Ruroh, S. W. L. (2018). *No PENGARUH PROFITABILITAS, LEVERAGE, UKURAN PERUSAHAAN DAN RISK MINIMIZATION TERHADAP PENGUNGKAPAN CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (CSR) (Studi Empiris Pada Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar Di Bei Periode 2015- 2016)*. 21, 1–9.
- Kamil, A., & Herusetya, A. (2012). Pengaruh karakteristik perusahaan terhadap luas pengungkapan kegiatan corporate social responsibility. *Media Riset Akuntansi*, 2, 1–17.
- Lestari, S. (2016). Pengaruh Tingkat Profitabilitas, Likuiditas, Leverage, Ukuran Perusahaan dan Umur Perusahaan Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting pada Perbankan Syariah Indonesia Tahun 2010-2014. *Jurnal*

- Akuntansi Universitas Negeri Surabaya*, 4(2), 1–24.
<https://jurnalmahasiswa.unesa.ac.id/index.php/jurnal-akuntansi/article/view/14722>
- Milne, M. J., & Hackston, D. (1996). Some determinants of social and environmental disclosures in New Zealand companies. *Accounting, Auditing & Accountability Journal*, 9(1), 77–108.
- Mubarok, A. Z., Eksandy, A., & Oktalicia, T. (2013). Pengaruh Ukuran Perusahaan, profitabilitas, dan Leverage terhadap Pengungkapan ISR Pada Perbankan Syariah Tahun 2011-2015. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 01(01), 1689–1699.
- O'Donovan, G. (2002). Environmental disclosures in the annual report: Extending the applicability and predictive power of legitimacy theory. *Accounting, Auditing & Accountability Journal*, 15(3), 344–371.
<https://doi.org/10.1108/09513570210435870>
- Othman, R., Thani, A. M., & Ghani, E. K. (2009). Determinants of Islamic Social Reporting Among Top Shari ' a-Approved Companies in Bursa Determinants of Islamic Social Reporting Among Top Shariah -Approved Companies in Bursa Malaysia. *Research Journal of International Studies*, 12(12), 4–20.
- Perusahaan, P. U., Mubina, F., Puspitasari, W., Amin, M. N., & Ekonomi, F. (2020). *Tanggung jawab sosial*. 151(Icmae), 226–228.
- Prasetyoningrum, A. K. (2019). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, Leverage, Efisiensi Biaya, Dan Umur Perusahaan Terhadap Islamic Social Reporting (ISR) Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *MALIA: Journal of Islamic Banking and Finance*, 2(2), 147.
<https://doi.org/10.21043/malia.v2i2.4780>
- Pratama, A. D., Syafitri, L., & Cholid, I. (2018). *Analisis Pengaruh Ukuran Perusahaan , Profitabilitas, Tipe Industri dan Surat Berharga Syariah Terhadap Islamis Social Reporting (ISR) Perusahaan Yang Terdaftar Pada Jakarta Islamic Indek (JII) Tahun 2014-2016*. 1–7.
- Purnama Siddi, Libria Widiastuti, Y. C. (2019). PENGUNGKAPAN ISLAMIC SOCIAL REPORTING (ISR) DAN FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHINYA. *Surakarta Management Journal*, 1(1), 1–7.
- Putri, R. D. (2020). Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2016-2018. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 3(1), 48–56.
[https://doi.org/10.25299/jtb.2020.vol3\(1\).5310](https://doi.org/10.25299/jtb.2020.vol3(1).5310)
- Rahmawati, U., & Supriyati, D. (2020). ... Tingkat Pengungkapan Islamic Social Reporting (Isr)(Studi Empiris Pada Bank Umum Syari'Ah Yang Ada Di Indonesia Periode (2015-2018 *Pengungkapan Islamic Social ...*, 1–16.
<http://repository.stei.ac.id/id/eprint/2046>
- Ramadhani. (2016a). CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY. *Journal Article*.
- Ramadhani, F. (2016b). Faculty of Economics Riau University,. *JOM Fekon*, 3, 2487–2500.
- Riyanto, Budi dan Barkhowa, M. K. (2021). *ISLAMIC SOCIAL REPORTING BANK SYARIAH DI INDONESIA: FOKUS PADA ISLAMIC GOVERNANCE SCORE , UKURAN*. IX(2), 110–124.
- Salehi, M. (2019). *Studi empiris tentang faktor-faktor efektif pengungkapan*

- tanggung jawab sosial perusahaan Iran*. <https://doi.org/10.1108/JABES-06-2018-0028>
- Sari, M. K. (2013). Pengaruh Profitabilitas, Likuiditas Dan Pertumbuhan Perusahaan Terhadap Pengungkapan Corporate Sosial Responsibility (Pertambangan Dan Indutri Semen). *Analisis Pendapatan Dan Tingkat Kesejahteraan Rumah Tangga Petani*, 53(9), 1689–1699.
- Sri nurhayati, W. (2014). *AKUNTANSI SYARIAH DI INDONESIA* (4th ed.). Salemba Empat.
- Sudaryati, D. (2012). Pengaruh Corporate Governance terhadap tingkat pengungkapan Corporate Social Reponsibility di Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 11, (01).
- Sugiyono. (2016). *Metode penelitian pendekatan kuantitatif, kualitatif dan R&D* (Alfabeta).
- Sugiyono. (2017). *Statistika Untuk Penelitian*. Bandung : Alfabeta.
- Susanti, E., & Nurhayati, P. (2018). *FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI ISLAMIC SOCIAL REPORTING PERUSAHAAN-PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR PADA INDEKS SAHAM SYARIAH*. 2(2), 356–368.
- Umiyati, U., & Baiquni, M. D. (2018). Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, Dan Leverage Terhadap Islamic Social Reporting Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 6(1), 85–104. <https://doi.org/10.35836/jakis.v6i1.10>
- Undang-undang no. 32*. (2009). <https://doi.org/10.1038/132817a0>
- Undang-Undang No 21*. (2008). 1–45.
- Vionita, V., Kurnia, K., & Pratama, F. (2021). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Umur Perusahaan, dan Investment Account Holder terhadap Pengungkapan Islamic Corporate Social Responsibility (Studi kasus pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Tahun 2016-2019). *Ad-Deenar: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 5(02), 193. <https://doi.org/10.30868/ad.v5i02.1385>
- Vivian1, Y. W. F. C. W. D. N. U. R. (2020). *KOMISARIS INDEPENDEN TERHADAP CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PADA*. 3, 257–274.
- Zanjabil, A. (2015). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengungkapan Csr (Corporate Social Responsibility) Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *Diponegoro Journal of Accounting*, 4(3), 1–13.