

**PENGARUH UMUR BANK, UKURAN BANK, PROFITABILITAS DAN  
*LEVERAGE* PADA KEPATUHAN SYARIAH TERHADAP AAOIFI  
DI INDONESIA**



Skripsi Oleh

**MAYA SARI SYAMA YANTI**

**01031281722049**

**Akuntansi**

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

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,  
RISET DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI**

**2022**

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**  
**PENGARUH UMUR BANK, UKURAN BANK, PROFITABILITAS DAN**  
**LEVERAGE PADA KEPATUHAN SYARIAH TERHADAP AAOIFI**  
**DI INDONESIA**

Disusun oleh:

Nama : Maya Sari Syama Yanti  
NIM : 01031281722049  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

**Tanggal Persetujuan**

**Dosen Pembimbing**

Tanggal: 27 Juni 2022

Ketua



Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak., CA, CSRA  
NIP. 196905261994032002

Tanggal: 1 Juni 2022

Anggota



Dr. Hj. Reli Sari, S.E., M.Si., Ak., CA., CSRA  
NIP. 197704172010122001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH UMUR BANK, UKURAN BANK, PROFITABILITAS DAN  
LEVERAGE PADA KEPATUHAN SYARIAH TERHADAP AAOIFI  
DI INDONESIA

Disusun oleh:

Nama : Maya Sari Syama Yanti  
NIM : 01031281722049  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 28 Juli 2022 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif  
Inderalaya, September 2022

Ketua

Anggota

Anggota

Dr. Inten Meulia, S.E., M.Acc., Ak., CA.  
NIP. 196905261994032002

Dr. Hj. Reza Sari, S.E., M.Si., Ak., CA.  
NIP. 197206062000032001

Media Kusumawardani, S.E., M.Si.  
NIP. 198912202018032001

Mengetahui  
Ketua Jurusan Akuntansi

ASLI  
JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

07/09/2022  
  
Arista Hakiki, S.E., M., Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997031002

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Maya Sari Syama Yanti  
NIM : 01031281722049  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah  
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul:  
**Pengaruh Umur Bank, Ukuran Bank, Profitabilitas dan *Leverage* pada  
Kepatuhan Syariah terhadap AAOIFI di Indonesia**

Pembimbing:

Ketua : Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak., CA  
Anggota : Dr. Hj. Reli Sari, S.E., M.Si., Ak., CA  
Tanggal Ujian : 28 Juli 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 dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan Saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Inderalaya, 21 September 2022

Pembuat Pernyataan,



Maya Sari Syama Yanti

NIM. 01031281722049

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

“Barang siapa bertakwa kepada Allah niscaya Dia akan mengadakan baginya jalan keluar dan memberinya rezeki dari arah yang tiada disangka-sangka. Dan barangsiapa bertawakal kepada Allah niscaya Allah akan mencukupkan keperluannya. Sesungguhnya Allah melaksanakan urusan yang (dikehendaki)-Nya. Sesungguhnya Allah telah mengadakan ketentuan bagi tiap-tiap sesuatu.”

*-QS. At-Thalaq: 2-3-*

“Ikhtiar maksimal sebelum tawakal”

### **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

- Allah SWT
- Rasulullah SAW
- Orang Tua
- Saudara
- Sahabat seperjuangan
- Universitas Sriwijaya

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat, nikmat, dan karunia-Nya. Shalawat teriring salam senantiasa dihaturkan kepada suri tauladan terbaik, Rasulullah SAW. Atas izin Allah SWT, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **Pengaruh Umur Bank, Ukuran Bank, Profitabilitas dan Leverage pada Kepatuhan Syariah terhadap AAOIFI di Indonesia**. Skripsi ini dibuat untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan untuk memperoleh gelar Sarjana (S1) Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Selama proses penelitian dan penyusunan skripsi, begitu banyak bentuk pertolongan dari berbagai pihak yang Allah hadirkan untuk membantu menyelesaikan setiap kendala yang dihadapi. Maka, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terimakasih kepada:

1. Mamak dan Papa tercinta, Ibu Sugiyanti dan Bapak Syamsudin sebagai *support system* terbaik. Ridho dan doa tulus dari kalian menjadi bekal utama yang akan dibawa dalam setiap langkah yang saya lalui.
2. Ibu Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak., CA dan Ibu Dr. Hj. Reli Sari, S.E., M.Si., Ak., CA selaku dosen pembimbing skripsi yang memberikan arahan, saran dan banyak *insight* baru terkait penelitian selama proses penyusunan skripsi.
3. Bapak Muhammad Farhan, S.E., M.Si. selaku dosen penguji Ujian Seminar Proposal dan Ibu Media Kusumawardani, S.E., M.Si. selaku dosen penguji dalam Ujian Komprehensif yang memberikan saran-saran konstruktif serta semangat dalam penyelesaian skripsi.
4. Bapak Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA Ketua Jurusan dan Ibu Dr. E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi sekaligus Dosen Pembimbing Akademik pengganti yang membantu kelancaran urusan akademik dan skripsi.
5. Alm. Bapak Ahmad Subeki, S.E., M.M., Ak selaku Dosen Pembimbing Akademik yang memberikan banyak petunjuk, terkhusus pada awal perkuliahan

tentang kesungguhan dalam menuntut ilmu dan hikmah Q.S. Al-Baqarah: 32. Hal itu akan senantiasa saya ingat.

6. Pimpinan dan segenap staff Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang membantu kelancaran administrasi.
7. Seluruh Dosen dan Staff Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang berperan dalam kelancaran perkuliahan hingga skripsi.
8. Kedua adik saya, Kharisma Damayanti dan Intan Risqianah yang tak henti membangkitkan kepercayaan diri dan semangat dalam penyelesaian studi.
9. Kak Fatma, Kak Fahma, Yuk Wiwid, Mbak Amal, Mbak Rahayu, Mbak Lenti, Kak Donal dan Kak Kahpi selaku dosen pembimbing bayangan yang banyak membantu proses pengolahan data hingga memperteguh keyakinan dalam penyelesaian skripsi.
10. Murrobi-murobbiku, guru kehidupan terbaik selama perkuliahan.
11. Sobat TUMSE (Ganop, Taufik, dan Tina) serta tim Kocheng Orens yang membersamai dan menguatkan diri dalam menghadapi lika-liku amanah hingga dunia perskripsian.
12. Tim Salad Buah Konseptor (Ara, Ncep, Diana, Helen, Bungi), Squad 5 CM (Rahmat, Reski, Iqbal), tim lomba, akhwat tangguh FE serta Geng Pare yang menyokong terwujudnya karya-karya selama di kampus.
13. Rekan-rekan satu bimbingan skripsi yang memberikan dukungan moril hingga materiil.
14. Rekan-rekan di HLN dan Binwil Sumbagsel MITI-KM, KAMMI, BO KEIMI FE Unsri, LDF UKHUWAH FE Unsri, BMKA Salman, UKM U-Read, KEMASS Banyuasin, Baper Team, Pelangi Pustaka, SMU, Hamada Foundation Sumsel, serta semua teman satu angkatan jurusan akuntansi yang memberi warna pada setiap tempat bertumbuh selama perkuliahan.
15. Supir bis Unsri dan penjaga Laboratorium Komputer FE Unsri yang telah memberikan bantuan transportasi serta izin menggunakan fasilitas dalam kelancaran proses penyusunan skripsi hingga sidang akhir.
16. Seluruh pihak yang ikut membantu namun tidak mampu disebutkan satu per satu.

Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan kalian dengan balasan terbaik. *Aaamiin*.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan, maka dari itu dengan segala kerendahan hati penulis sangat membutuhkan sumbangsih berupa kritik dan saran guna perbaikan kepenulisan dan pengembangan penelitian. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini mampu memperkaya khasanah ilmu pengetahuan, terkhusus di bidang akuntansi. Semoga hal-hal yang tertuang dalam skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis, rekan-rekan mahasiswa dan semua pihak yang membutuhkan.

Indralaya, 21 September 2022

Penulis,



Maya Sari Syama Yanti

NIM. 01031281722049



## SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dari mahasiswa:

Nama : Maya Sari Syama Yanti  
NIM : 01031281722049  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah  
Judul Skripsi : Pengaruh Umur Bank, Ukuran Bank, Profitabilitas,  
dan *Leverage* pada Kepatuhan Syariah terhadap  
AAOIFI di Indonesia

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

Inderalaya, September 2022

Ketua

Anggota



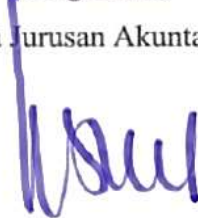
Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak., CA.  
NIP. 196905261994032002



Dr. Hj. Rela Sari, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIP. 197206062000032001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi,



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

**ABSTRAK**  
**PENGARUH UMUR BANK, UKURAN BANK, PROFITABILITAS DAN**  
**LEVERAGE PADA KEPATUHAN SYARIAH TERHADAP AAOIFI**  
**DI INDONESIA**

**Oleh:**  
**Maya Sari Syama Yanti**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari variabel umur bank, ukuran bank, profitabilitas dan *leverage* pada kepatuhan syariah terhadap AAOIFI di Indonesia. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang berasal dari *Annual Report* bank syariah, terutama pada bagian *financial statement*. Teknik pengampilan sampel ditentukan berdasarkan metode *purposive sampling* dengan total sampel 11 bank umum syariah pada periode 2015 hingga 2019. Data dikumpulkan melalui metode dokumentasi dan dianalisis dengan menggunakan regresi data panel. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel ukuran bank memiliki pengaruh positif pada kepatuhan syariah terhadap AAOIFI di Indonesia. Sementara itu, variabel umur bank, profitabilitas dan *leverage* memiliki pengaruh negatif pada kepatuhan syariah terhadap AAOIFI di Indonesia.

**Kata Kunci:** *AAOIFI, Kepatuhan Syariah, Bank Syariah*

Ketua,



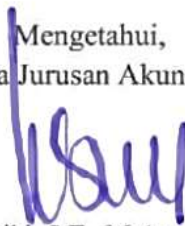
Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 196905261994032002

Anggota,



Dr. Hj. Rela Sari, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIP. 197206062000032001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi



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

**ABSTRACT**  
**THE EFFECT OF BANK AGE, BANK SIZE, PROFITABILITY, AND**  
**LEVERAGE ON SHARIA COMPLIANCE WITH AAOIFI**  
**IN INDONESIA**

**By:**  
**Maya Sari Syama Yanti**

This study aims to determine the effect of bank age, bank size, profitability and leverage on sharia compliance with AAOIFI in Indonesia. This study used secondary data from the Annual Report of Islamic banks, especially in the financial statement. The sample were taken based on purposive sampling method with a total sample of 11 Islamic Comercial Banks on 2015 until 2019. Data were collected by the documentation method and analyzed using panel data regression. The result on this study show that bank size has positive effect on sharia compliance with AAOIFI in Indonesia. Meanwhile, bank age, profitability, and leverage have negative effect on sharia compliance with AAOIFI in Indonesia.

*Keywords: AAOIFI, Sharia Compliance, Islamic Bank*

Advisor,



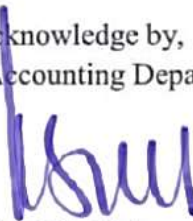
Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 196905261994032002

Vice Advisor,



Dr. Hj. Reli Sari, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIP. 197206062000032001

Acknowledge by,  
Head of Accounting Department



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

## RIWAYAT HIDUP



Nama : Maya Sari Syama Yanti  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Tempat/Tanggal Lahir : Palembang/18 Mei 2000  
Agama : Islam  
Status : Belum Menikah

Alamat : Jl. S. Mundir KM. 14, Rt.23/Rw.11, Kel. Sukajadi, Kec.  
Talang Kelapa, Kab. Banyuasin, Sumatera Selatan  
E-mail : [samayantimayasari@gmail.com](mailto:samayantimayasari@gmail.com)

### PENDIDIKAN FORMAL

2004 - 2005 : TK Adhyaksa  
2005 - 2011 : MI Muallimin Sandika  
2011 - 2014 : SMP N 1 Talang Kelapa  
2014 - 2017 : SMA N 1 Talang Kelapa  
2017 - 2022 : S1 Akuntansi Universitas Sriwijaya

### PENDIDIKAN NON FORMAL

2021 : English Course, Global English Pare

### PENGALAMAN ORGANISASI

2018 – 2019 : Sekretaris Dep. HRD BO KEIMI FE Unsri  
Sekretaris Divisi Media KAMMI Al-Quds  
Anggota Dep. MMC BO Ukhuwah FE Unsri  
Anggota Dep. Kominfo UKM U-Read Unsri  
2019 - 2020 : Manajer Dep. HRD BO KEIMI FE Unsri  
Sekretaris Divisi Sosmas KAMMI Al-Quds  
2019 – 2021 : Staff Dep. Bina Wilayah Sumbagsel MITI-KM  
2021 – 2023 : Staff Dep. Hubungan Luar Negeri MITI-KM  
2022 – 2024 : Sekretaris Bid. Humas dan Media KAMMDA Ogan

### PENGHARGAAN PRESTASI

2018 : Best Paper 1 LKTIN KaSEI Expo Intellectual Event 3.0 , Universitas  
Riau  
2018 : Juara Harapan 1 Lomba Essay Coin4thsary, Universitas Sriwijaya

- 2018 : Juara LKTEI Temilreg FoSSEI Sumbagsel, UIN Raden Intan Lampung
- 2019 : Juara 3 LKTEI Temilreg FoSSEI Sumbagsel, Universitas Bengkulu
- 2020 : Penerima Dana PMW, Universitas Sriwijaya
- 2020 : Juara Harapan 2 LKTEI Temilreg FoSSEI Sumbagsel, UIN Raden Fatah
- 2020 : Gold Medal International Paper Competition Indonesia Inventors Day (IID), Inopa
- 2020 : Presenter on 6<sup>th</sup> Sriwijaya Economics, Accounting, and Business Conference (SEABC), Universitas Sriwijaya
- 2020 : Juara 1 Lomba Karya Tulis Analytical Notes, Bank Indonesia Cabang Sumsel
- 2021 : Juara 1 Podcast Para Pejuang Al-Qur'an P3RI Salman ITB

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....</b>	<b>ix</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>x</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xix</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xx</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian .....	10
1.4 Manfaat Penelitian .....	10
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	10
1.4.2 Manfaat Praktis .....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>11</b>
2.1 Landasan Teori .....	11
2.1.1 Agency Theory.....	11
2.1.2 Signalling Theory.....	11
2.1.3 Kepatuhan Syariah .....	13

## DAFTAR ISI (Lanjutan)

2.1.3.1 Pengukuran Kepatuhan Syariah dengan <i>Shariah Compliance Index</i> .....	14
2.1.4 Umur Bank .....	15
2.1.5 Ukuran Bank .....	15
2.1.6 Profitabilitas .....	16
2.1.7 <i>Leverage</i> .....	17
2.2 Penelitian Terdahulu .....	17
2.3 Alur Pikir .....	24
2.4 Pengembangan Hipotesis .....	25
2.4.1 Pengaruh Umur Bank pada Kepatuhan Syariah terhadap AAOIFI di Indonesia .....	25
2.4.2 Pengaruh Ukuran Bank pada Kepatuhan Syariah terhadap AAOIFI di Indonesia .....	25
2.4.3 Pengaruh Profitabilitas pada Kepatuhan Syariah terhadap AAOIFI di Indonesia .....	26
2.4.4 Pengaruh <i>Leverage</i> pada Kepatuhan Syariah terhadap AAOIFI di Indonesia .....	27
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b> .....	<b>28</b>
3.1 Ruang Lingkup Penelitian .....	28
3.2 Rancangan Penelitian .....	28
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	28
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	29
3.5 Populasi dan Sampel .....	29
3.6 Teknik Analisis Data .....	30
3.6.1 Pemilihan Model Regresi .....	30
3.6.1.1 Uji Chow .....	32
3.6.1.2 Uji Hausman .....	32
3.6.1.3 Uji Lagrange Multiplier .....	33

## DAFTAR ISI (Lanjutan)

3.6.2	Uji Asumsi Klasik.....	34
3.6.2.1	Uji Normalitas .....	34
3.6.2.2	Uji Autokorelasi - Metode Durbin Watson .....	35
3.6.2.3	Uji Multikolinearitas - Metode Korelasi Berpasangan.....	35
3.6.2.4	Uji Heterokedastisitas - Metode Glejser.....	35
3.6.3	Uji Kelayakan Model .....	36
3.6.3.1	Uji Hipotesis (Uji t) .....	37
3.6.3.2	Koefisien Determinasi .....	35
3.6.4	Interpretasi Model .....	37
3.7	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	38
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>41</b>
4.1	Hasil Penelitian .....	41
4.1.1	Hasil Pemilihan Model Regresi .....	41
4.2.1.1	Hasil Uji Chow .....	43
4.2.1.2	Hasil Uji Hausman.....	44
4.2.1.3	Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	44
4.1.2	Hasil Uji Asumsi Klasik .....	45
4.2.2.1	Hasil Uji Normalitas .....	46
4.2.2.2	Hasil Uji Autokorelasi – Metode Durbin Watson..	47
4.2.2.3	Hasil Uji Multikolinearitas - Metode Korelasi Berpasangan.....	47
4.2.2.4	Hasil Uji Heterokedastisitas- Metode Glejser .....	48
4.1.3	Hasil Uji Kelayakan Model.....	48
4.2.3.1	Hasil Uji Hipotesis (Uji t).....	48
4.2.3.2	Hasil Koefisien Determinasi .....	49
4.1.4	Hasil Interpretasi Model.....	50
4.2	Pembahasan .....	51



## DAFTAR ISI (Lanjutan)

4.2.1	Pengaruh Umur Bank pada Kepatuhan Syariah terhadap AAOIFI di Indonesia .....	51
4.2.2	Pengaruh Ukuran Bank pada Kepatuhan Syariah terhadap AAOIFI di Indonesia .....	53
4.2.3	Pengaruh Profitabilitas pada Kepatuhan Syariah terhadap AAOIFI di Indonesia .....	55
4.2.4	Pengaruh <i>Leverage</i> pada Kepatuhan Syariah terhadap AAOIFI di Indonesia .....	55
<b>BAB V PENUTUP.....</b>		<b>58</b>
5.1	Kesimpulan .....	58
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	58
5.3	Saran .....	59
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>60</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>		<b>64</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Proses Seleksi Sampel.....	29
Tabel 3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	38
Tabel 4.1 Hasil Estimasi <i>Common Effect Model</i> (CEM).....	41
Tabel 4.2 Hasil Estimasi <i>Fixed Effect Model</i> (FEM).....	42
Tabel 4.3 Hasil Estimasi <i>Random Effect Model</i> (REM) .....	42
Tabel 4.4 Hasil Kesesuaian Model dengan Uji Chow .....	43
Tabel 4.5 Hasil Kesesuaian Model dengan Uji Hausman.....	44
Tabel 4.6 Hasil Kesesuaian Model dengan Uji Lagrange Multiplier .....	44
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas .....	47
Tabel 4.8 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	48
Tabel 4.9 Hasil Uji t.....	49
Tabel 4.10 Hasil Koefisien Determinasi .....	49

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Aset Keuangan Islam Global (dalam US\$ Miliar).....	1
Gambar 1.2 Top 5 IFCI.....	7
Gambar 2.1 Alur Pikir.....	24
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas.....	46
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas Setelah Eliminasi Data <i>Outlier</i> .....	46
Gambar 4.3 Hasil Uji Autokorelasi.....	47

## DAFTAR LAMPIRAN

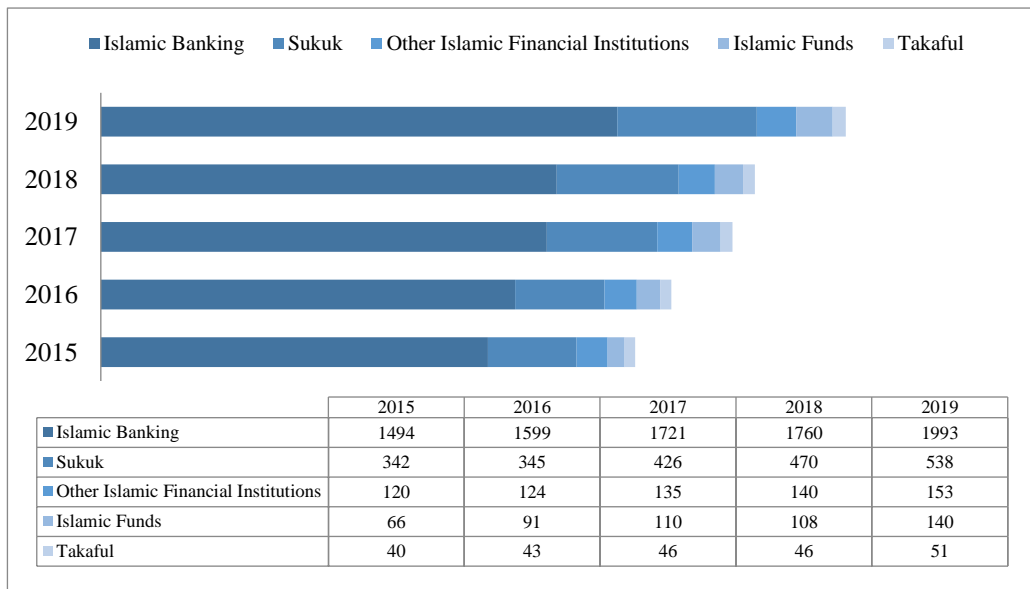
Lampiran 1. Daftar Objek Penelitian .....	64
Lampiran 2. Item Pengukuran <i>Shariah Compliance Index</i> .....	64
Lampiran 3. Tabel Identifikasi Variabel Independen .....	70
Lampiran 4. Hasil Rekapitulasi <i>Shariah Compliance Index (SCI)</i> .....	72
Lampiran 5. Hasil Estimasi Regresi.....	73
Lampiran 6. Hasil Uji Chow .....	74
Lampiran 7. Hasil Uji Hausman.....	75
Lampiran 8. Hasil Uji LM.....	76
Lampiran 9. Hasil Estimasi Regresi Setelah Eliminasi Data <i>Outlier</i> .....	77
Lampiran 10. Hasil Uji Chow Setelah Eliminasi Data <i>Outlier</i> .....	78
Lampiran 11. Hasil Uji Hausman Setelah Eliminasi Data <i>Outlier</i> .....	78
Lampiran 12. Hasil Uji LM Setelah Eliminasi Data <i>Outlier</i> .....	79
Lampiran 13. Hasil Uji Autokorelasi .....	80
Lampiran 14. Hasil Uji Heterokedastisitas .....	81

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Industri keuangan Islam terus mengalami perkembangan di setiap tahunnya. Hal ini ditunjukkan oleh pertumbuhan aset industri keuangan Islam dalam *Islamic Finance Development Report*, total aset industri keuangan Islam di tahun 2016 sebanyak USD 2,2 Triliun, dilanjutkan di tahun 2017 dengan total aset USD 2,4 Triliun, kemudian kembali meningkat di tahun 2018 dan 2019 dengan total aset yakni USD 2,5 Triliun dan USD 2,8 Triliun. Bahkan, pada tahun 2024 total aset Industri Keuangan Islam diprediksi akan menyentuh angka USD 3,6 Triliun (Mohamed, Goni, Alanzarouti, & Taitoon, 2020).



Sumber: *Islamic Financial Development Report 2020*

**Gambar 1.1 Aset Keuangan Islam Global (dalam US\$ Miliar)**

Berdasarkan grafik pada gambar 1.1, dapat diketahui bahwa dalam lima tahun terakhir, bank Islam atau bank syariah selalu menjadi sektor yang paling banyak menyumbangkan kontribusi dalam industri keuangan Islam serta menunjukkan perkembangan positif secara berkelanjutan (Mohamed, 2017; Mohamed, Goni, & Hasan, 2018; Mohamed & Taitoon, 2019). Bank Islam pertama kali berdiri dua dekade lalu, tepatnya pada tahun 1963 di Mesir dengan nama The Mit Ghamr Local Savings Bank. Kesuksesan bank tersebut menjadi cikal bakal didirikannya bank Islam lain yakni The Nasir Social Bank, bank sosial pertama yang menjalankan aktivitasnya berdasarkan prinsip syariah (Venardos, 2005). Bank syariah terus berkembang pesat dan hingga kini jumlah bank Islam mencapai 526 bank, termasuk Unit Usaha Syariah dari total 1,526 Industri Keuangan Islam (Mohamed et al., 2020).

Adanya pertumbuhan industri perbankan syariah tersebut perlu didukung oleh kepatuhan syariah, sebab kepatuhan syariah merupakan pembeda utama antara perbankan syariah dengan perbankan konvensional (Abbas & Ali, 2019). Selain digunakan untuk meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap pengelolaan dana pada bank syariah, kepatuhan syariah juga menunjukkan ciri khas, kredibilitas, serta integritas pada suatu bank syariah (Sunarsih, Hendrawati, & Pratiska, 2019). Kepatuhan syariah menjadi langkah pencegahan tindakan kecurangan serta orientasi profit semata. Semua hal tersebut menggambarkan urgensi kepatuhan syariah di dalam sebuah perbankan syariah, agar “syariah” tidak hanya menjadi label belaka. Apabila sebuah bank tidak memiliki kepatuhan syariah, maka kelancaran dari kegiatan operasional di bank syariah secara otomatis tidak dapat berjalan dengan lancar. Ketidakepatuhan tersebut menimbulkan pudarnya

kepercayaan nasabah dan investor hingga buruknya reputasi bank (Muhamad, 2011).

Kepatuhan syariah menjadi salah satu bentuk tanggung jawab kepada para pihak yang berkepentingan untuk memastikan bahwa produk dan jasa yang dihasilkan oleh bank, serta kegiatan operasionalnya telah sesuai dengan prinsip syariah (Kurniasari, Lubis, & Kamal, 2019). Apabila bank syariah tidak memiliki kepatuhan terhadap prinsip syariah, maka keistimewaan yang selama ini menjadi keunggulan bank syariah akan menghilang secara perlahan seiring pudarnya kecondongan masyarakat untuk memilih dan melanjutkan pemakaian produk dan jasa dari bank syariah. Ketidakpatuhan akan prinsip syariah menyebabkan bank kehilangan nasabah, baik nasabah yang telah terdaftar di bank maupun nasabah potensial yang mungkin memiliki ketertarikan untuk menggunakan produk bank syariah sebelumnya (Ilhami, 2009).

Kepatuhan syariah perlu diukur menggunakan standar yang diterima secara umum dan global. Pengukuran kepatuhan syariah yang sering digunakan adalah pengukuran dengan menggunakan standar AAOIFI. Sebagian besar penelitian yang menjadi rujukan dalam penelitian ini mengacu kepada Standar AAOIFI. Adapun penelitian tersebut telah dilakukan oleh Ain Fauzi, Paino, & Hafiz Rosli (2015), El-Halaby & Hussainey (2015, 2016), Elgattani & Hussainey (2020), Hakim & Sulhani (2020), Hana & Abdelfettah (2017), Kurniasari et al. (2019), Maulana & Violita (2020), Segarawasesa (2018), Sellami & Tahari (2017), dan Ullah, Khanam, & Tasnim (2018). AAOIFI sebagai organisasi internasional yang independen telah menerbitkan 88 Standar yang terdiri dari 26 standar akuntansi, 5 standar audit, 7

standar tata kelola, 2 Standar Etika, dan 48 standar syariah. Sekitar 200 anggota dari 40 negara tergabung dalam AAOIFI hingga saat ini.

Kepatuhan yang dimaksud dalam penelitian ini adalah kepatuhan syariah terhadap standar AAOIFI FAS 1 terkait Penyajian dan pengungkapan umum dalam laporan keuangan. Pemilihan FAS 1 diadopsi dari penelitian Sellami & Tahari (2017) atas dasar resiko ketidakpatuhan yang tinggi dari standar tersebut. Pendapat yang sama juga dikemukakan oleh Vinnicombe (2012) dalam penelitian yang menggunakan standar yang sama untuk mengukur tingkat kepatuhan syariah terhadap standar AAOIFI.

Teori agensi dan teori sinyal digunakan untuk menggali faktor-faktor penentu kepatuhan syariah terhadap AAOIFI. Teori agensi menunjukkan keterkaitan kepatuhan syariah dengan umur perusahaan, ukuran perusahaan dan profitabilitas. Adapun hubungan *leverage* dijelaskan oleh teori sinyal. Umur perusahaan dalam beberapa penelitian juga disinyalir menjadi faktor penentu tingkat kepatuhan. Hal ini digambarkan melalui konsep kurva pembelajaran yang menyatakan meningkatnya kedewasaan perusahaan yang ditandai oleh semakin bertambahnya umur membuat perusahaan tersebut terbiasa dengan persyaratan pengungkapan wajib sehingga menyebabkan peningkatan indeks kepatuhan seiring waktu (Owusu-Ansah, 1998).

Ukuran perusahaan digambarkan dalam *natural log* dari total aset. Teori agensi membahas terkait hubungan antara ukuran perusahaan dengan kepatuhan. Bank dengan ukuran perusahaan yang besar cenderung mempunyai analisis lebih tinggi dibandingkan perusahaan yang lebih kecil. Maka, permintaan akan informasi lebih besar di perusahaan tersebut (Segarawasesa, 2018). Adapun profitabilitas



digambarkan memiliki hubungan positif pada tingkat kepatuhan. Perusahaan dengan profit tinggi cenderung terdorong untuk meningkatkan eksistensi perusahaan dibandingkan perusahaan dengan profit rendah, sehingga perusahaan tersebut akan mengungkapkan lebih banyak informasi sebagai bentuk kepatuhannya terhadap standar yang berlaku (Juhmani, 2017).

*Leverage* mengindikasikan jumlah penggunaan aset dan sumber dana oleh perusahaan dengan biaya tetap untuk mendorong profit potensial pemegang saham. Pengaruh *leverage* dan kepatuhan syariah didukung oleh teori sinyal. Perusahaan dengan *leverage* yang tinggi mempunyai dorongan yang lebih banyak dalam mengungkapkan informasi keuangan sehingga kepatuhannya juga akan semakin tinggi (Segarawasesa, 2018).

Meskipun cukup banyak penelitian yang meneliti kepatuhan syariah, namun masih terdapat inkonsistensi hasil penelitian yang menunjukkan perbedaan pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen dalam penelitian-penelitian tersebut. Variabel umur bank ditunjukkan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan syariah dalam penelitian El-Halaby & Hussainey (2016), Hana & Abdelfettah (2017), Maulana & Violita (2020), dan Sellami & Tahari (2017). Namun, dalam penelitian yang dilakukan oleh El-Halaby & Hussainey (2015), Kurniasari et al. (2019) dan Ullah et al. (2018) umur bank dinyatakan tidak berpengaruh pada kepatuhan syariah.

Inkonsistensi penelitian juga terjadi pada variabel ukuran bank. Penelitian Ain Fauzi et al. (2015), El-Halaby & Hussainey (2015,2016), Hana & Abdelfettah (2017), dan Maulana & Violita (2020) yang menunjukkan bahwa ukuran perusahaan berpengaruh positif terhadap kepatuhan syariah berkontradiksi dengan

penelitian oleh Elgattani & Hussainey (2020), Sellami & Tahari (2017), dan Ullah et al. (2018) yang menemukan bahwa variabel tersebut tidak berpengaruh secara signifikan terhadap kepatuhan syariah.

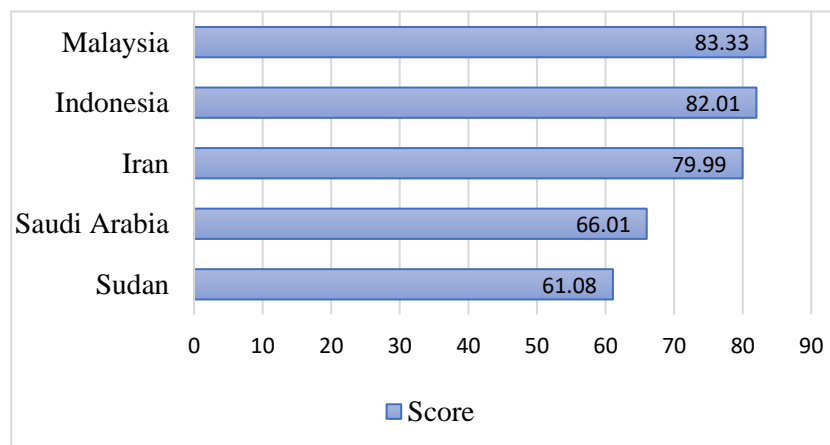
Kemudian, profitabilitas yang dinyatakan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan syariah berdasarkan penelitian Maulana & Violita (2020) justru dinyatakan memiliki pengaruh negatif terhadap kepatuhan syariah dalam penelitian Segarawasesa (2018). Namun, penelitian lain yang dilakukan oleh El-Halaby & Hussainey (2015) menunjukkan bahwa variabel tersebut tidak berpengaruh secara signifikan terhadap kepatuhan.

Selain itu, variabel *leverage* ditunjukkan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan syariah dalam penelitian Hana & Abdelfettah (2017). Meskipun begitu, *leverage* ditemukan tidak memiliki pengaruh terhadap tingkat kepatuhan syariah dalam penelitian El-Halaby & Hussainey (2015), Elgattani & Hussainey (2020), dan Segarawasesa (2018).

Penelitian ini menjadi penelitian lanjutan dari penelitian yang dilakukan oleh Kurniasari et al. (2019) yang meneliti determinan kepatuhan syariah di Asia Tenggara. Adapun keterbaharuan dari penelitian ini terletak pada periode penelitian dimana pada penelitian sebelumnya adalah 2013 hingga 2017, namun dalam penelitian ini periode penelitiannya 2015 hingga 2019. Pandemi covid-19 yang melanda Indonesia menjadi dasar pemilihan 2019 sebagai batas akhir periode penelitian. Covid-19 menimbulkan gejolak fluktuasi pada kinerja perbankan syariah, terutama di awal masa pandemi (Azhari & Wahyudi, 2020). Oleh karena itu, untuk mendapatkan informasi keuangan yang mampu mendeskripsikan kondisi

perbankan secara lebih valid maka penelitian ini mengambil data pada rentang 2015 hingga 2019.

Alasan lainnya adalah merger antara PT Bank BRI Syariah Tbk, PT Bank BNI Syariah, dan PT Bank Syariah Mandiri pada tahun 2020 dan diresmikan pada 1 Februari 2021 (Ulfa, 2021). Penggabungan ketiga bank syariah BUMN tersebut menyebabkan perubahan pada nilai beberapa akun dalam laporan keuangan, seperti aset, laba bersih dan akun lainnya (Siregar, Deskasari, Sihombing, & Ma'ani, 2021). Informasi keuangan yang mengalami perubahan ini membuat laporan keuangan pada tahun tersebut tidak bisa dibandingkan dengan tahun-tahun sebelumnya (nilai akun masing-masing bank terpisah) sehingga informasi keuangan yang menjadi data dalam penelitian ini menggunakan periode penelitian pada waktu sebelum terjadinya merger.



Sumber: *Global Islamic Finance Report 2020*

**Gambar 1.2 Top 5 IFCI**

Selain itu, perbedaan lain terletak pada objek penelitian sebelumnya yang terdiri dari 6 bank syariah pertama pada 6 negara di Asia Tenggara, sedangkan penelitian ini memfokuskan objek penelitian pada seluruh bank umum syariah di

Indonesia. Grafik pada gambar 1.2 menunjukkan bahwa Indonesia menjadi negara di kawasan Asia Tenggara masuk ke dalam Top 5 *Islamic Finance Country Index*. Indeks ini menjadi indeks tertua yang melakukan pemeringkatan berbagai negara berdasarkan keadaan perbankan dan keuangan Islam (*Islamic Banking and Finance*) serta peran kepemimpinannya dalam industri, baik dalam tingkat nasional maupun internasional (Edbiz Consulting, 2020). Indonesia juga menjadi salah satu pelopor berkembangnya industri keuangan perbankan syariah di Asia Tenggara (Kurniasari et al., 2019).

Indeks di atas menggambarkan posisi Indonesia di peringkat kedua setelah Malaysia. Hal ini terbilang cukup kontras apabila mengingat secara jumlah, penduduk muslim di Indonesia lebih banyak dibandingkan Malaysia. Indonesia memiliki penduduk muslim kurang lebih sebanyak 279 juta jiwa pada tahun 2022, cukup jauh jika dibandingkan Malaysia dengan total penduduk muslim sekitar 33 juta jiwa (World Population Review, 2022). Maka, jumlah penduduk muslim yang banyak tersebut sudah selayaknya membuat Indonesia menjadi yang terunggul di wilayah Asia Tenggara, terutama untuk hal-hal yang berkaitan dengan penerapan syariat Islam (Triyanta, 2009). Peneliti tertarik untuk menjadikan Indonesia sebagai fokus penelitian sehingga dapat meningkatkan citra Indonesia dalam upaya mendukung ekosistem perbankan syariah di dunia.

Saat ini, perbankan syariah di Indonesia menggunakan Fatwa DSN-MUI serta PSAK-Syariah sebagai standar dalam mengungkapkan laporan keuangannya. Adapun dasar pedoman dalam standar pembuatan kedua standar tersebut mengacu kepada AAOIFI (Subardi, 2019). Hal tersebut mengindikasikan bahwa pengukuran kepatuhan syariah pada perbankan syariah di Indonesia terhadap AAOIFI bukanlah

hal yang mustahil dilakukan. Selain itu, posisi FAS AAOIFI yang merupakan standar keuangan untuk industri keuangan syariah dalam lingkup internasional serta berkaca kepada fakta terkait industri perbankan syariah yang terus mengalami perkembangan, maka Indonesia di masa depan perlu menerapkan standar tersebut agar mampu tetap eksis dalam ekosistem industri keuangan syariah.

Berdasarkan hasil temuan dari penelitian-penelitian terdahulu yang menunjukkan adanya inkonsistensi pada hasil penelitian, maka penelitian lebih lanjut perlu dilakukan agar diketahui hasil yang paling konsisten terkait hubungan antar variabel yang diteliti. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh umur bank, ukuran bank, profitabilitas, dan *leverage* pada kepatuhan syariah terhadap AAOIFI di Indonesia.

## **1.2 Rumusan Masalah**

Mengacu kepada latar belakang di atas, maka dapat dirumuskan bahwa permasalahan dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah pengaruh umur bank pada kepatuhan syariah terhadap AAOIFI di Indonesia?
2. Apakah pengaruh ukuran bank pada kepatuhan syariah terhadap AAOIFI di Indonesia?
3. Apakah pengaruh profitabilitas pada kepatuhan syariah terhadap AAOIFI di Indonesia?
4. Apakah pengaruh *leverage* pada kepatuhan syariah terhadap AAOIFI di Indonesia?

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan dalam penelitian ini yakni:

1. Untuk mengetahui pengaruh umur bank pada kepatuhan syariah terhadap AAOIFI di Indonesia.
2. Untuk mengetahui pengaruh ukuran bank pada kepatuhan syariah terhadap AAOIFI di Indonesia.
3. Untuk mengetahui pengaruh profitabilitas pada kepatuhan syariah terhadap AAOIFI di Indonesia.
4. Untuk mengetahui pengaruh *leverage* pada kepatuhan syariah terhadap AAOIFI di Indonesia.

### **1.4 Manfaat Penelitian**

#### **1.4.1 Manfaat Teoritis**

Adanya penelitian ini diharapkan dapat memberikan gambaran apakah terdapat pengaruh dari determinan kepatuhan syariah seperti umur bank, ukuran bank, profitabilitas, dan *leverage* pada kepatuhan syariah terhadap AAOIFI di Indonesia. Penelitian ini diharapkan mampu menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya yang membutuhkan informasi terkait tingkat kepatuhan syariah pada bank syariah di Indonesia juga faktor-faktor yang mempengaruhinya.

#### **1.4.2 Manfaat Praktis**

Penelitian ini berguna sebagai evaluasi bagi perbankan syariah untuk meningkatkan kepatuhannya. Hal ini diperlukan untuk menjaga eksistensi dan kredibilitas dari perbankan syariah di negara Indonesia. Selain itu, hasil dari penelitian ini bisa bermanfaat untuk perkembangan standar AAOIFI.

## DAFTAR PUSTAKA

- AAOIFI. (2020.).
- Abbas, M. H., & Ali, H. (2019). An Empirical Study of Shari'ah Compliance in Islamic Banks of Pakistan. *Journal of Islamic Finance*, 8(2), 21–30. Retrieved from <https://journals.iium.edu.my/iiibf-journal/index.php/jif/article/view/312>
- Ain Fauzi, N., Paino, H., & Hafiz Rosli, M. (2015). Factors influence the compliance level of Shariah Responsibility Disclosure (SRD) in Malaysian Islamic Banks. *International Conference on Accounting Studies (ICAS)*, 399–407. Retrieved from [https://www.researchgate.net/publication/294087846\\_Factors\\_influence\\_the\\_compliance\\_level\\_of\\_Shariah\\_Responsibility\\_Disclosure\\_SRD\\_in\\_Malaysian\\_Islamic\\_Banks?enrichId=rgreq-371569ae9ab9a87bb069adfeb13ff854-XXX&enrichSource=Y292ZXJQYWdlOzI5NDA4Nzg0NjtBUzoz](https://www.researchgate.net/publication/294087846_Factors_influence_the_compliance_level_of_Shariah_Responsibility_Disclosure_SRD_in_Malaysian_Islamic_Banks?enrichId=rgreq-371569ae9ab9a87bb069adfeb13ff854-XXX&enrichSource=Y292ZXJQYWdlOzI5NDA4Nzg0NjtBUzoz)
- Al-Sulaiti, J., Ousama, A. A., & Hamammi, H. (2018). The Compliance of Disclosure with AAOIFI Financial Accounting Standards: A Comparison Between Bahrain and Qatar Islamic Banks. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 9(4), 549–566. <https://doi.org/10.1108/JIABR-10-2017-0144>
- Azhari, A. R., & Wahyudi, R. (2020). Analisis Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia: Studi Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia*, X(2), 96–102. Retrieved from <https://ejournal.almaata.ac.id/index.php/JESI/article/view/1462/1415>
- Bustami. (2021). *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kualitas Audit Syariah pada Perbankan Syariah di Indonesia* (UIN Raden Intan Lampung). Retrieved from [http://repository.radenintan.ac.id/17600/1/BAB\\_1\\_5\\_DAPUS.pdf](http://repository.radenintan.ac.id/17600/1/BAB_1_5_DAPUS.pdf)
- Consulting, E. (2020). Islamic Finance Country Index - IFCI 2020. In *Global Islamic Finance Report 2020-21*. Retrieved from <http://www.gifr.net/publications/gifr2020/ifci.pdf>
- El-Halaby, S., & Hussainey, K. (2015). The Determinants of Social Accountability Disclosure: Evidence from Islamic Banks Around the World. *International Journal of Business*, 20(3), 202–223. Retrieved from <http://www.craig.csufresno.edu/ijb/Volumes/Volume>
- El-Halaby, S., & Hussainey, K. (2016). Determinants of compliance with AAOIFI standards by Islamic banks. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 9(1), 143–168. <https://doi.org/10.1108/IMEFM-06-2015-0074>
- Elgattani, T., & Hussainey, K. (2020). The determinants of AAOIFI governance disclosure in Islamic banks. *Journal of Financial Reporting and Accounting*, 18(1), 1–18. <https://doi.org/10.1108/JFRA-03-2019-0040>
- Hakim, L., & Sulhani. (2020). Determinants of the Level of Islamic Bank Compliance with Mudharabah Principles: Evidence from Indonesia. *Jurnal Dinamika Akuntansi Dan Bisnis*, 7(2), 255–272. <https://doi.org/10.24815/jdab.v7i2.16078>
- Hana, A., & Abdelfettah, B. (2017). Comparative study between IFRS and AAOIFI disclosure compliance: Evidence from Islamic banks in Gulf Co-operation Council Countries. *Journal of Financial Reporting and Accounting*, 15(3), 269–292. <https://doi.org/10.1108/JFRA-03-2016-0023>

- Hayati, P. S. D. (2018). Analisis Perbandingan Indeks IFR Bank Umum Syariah di Negara Dual Banking System dengan Full Fledged Islamic Banking System (Studi Kasus Indonesia, Malaysia, Iran, Sudan) (Universitas Airlangga). Retrieved from <http://repository.unair.ac.id/id/eprint/78610>
- IAI. (2011). Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan 101: Penyajian Laporan Keuangan Syariah. Retrieved June 24, 2022, from <http://iaiglobal.or.id/v03/standar-akuntansi-keuangan/pernyataan-sas-64-psak-101-penyajian-laporan-keuangan-syariah>
- Ilhami, H. (2009). Pertanggungjawaban Dewan Pengurus Syariah sebagai Otoritas Pengawas Kepatuhan Syariah bagi Bank Syariah. *Mimbar Hukum*, 21(3), 409–628. <https://doi.org/10.22146/jmh.16274>
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory of The Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305–360. <https://doi.org/10.1177/0018726718812602>
- Juhmani, O. (2017). Corporate governance and the level of Bahraini corporate compliance with IFRS disclosure. *Journal of Applied Accounting Research*, 18(1), 22–41. <https://doi.org/10.1108/JAAR-05-2015-0045>
- Kasmir. (2016). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Kurniasari, D., Lubis, A. T., & Kamal, M. (2019). Determinasi Pengungkapan Sharia Compliance Berdasarkan Standar AAOFI Pada Bank Syariah Di Asia Tenggara. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 7(2), 103–120. <https://doi.org/10.35836/jakis.v7i2.95>
- Mardiyah, Q., & Mardian, S. (2015). Praktik Audit Syariah di Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia. *Akuntabilitas*, VIII(1), 1–17.
- Maulana, A., & Violita, E. S. (2020). Determinants of Islamic Social Responsibility Disclosure the Case of Islamic Bank: Cross Country Analysis. *Ihtifaz: Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, 4(1), 59–79. <https://doi.org/10.12928/ijiefb.v4i1.2123>
- Mohamed, S. (2017). Islamic Finance Development in 2017: Towards Sustainability. *The Journal of Islamic Finance Accountancy*, Vol. 2(Issue 1/2018), 58–60.
- Mohamed, S., Goni, A., Alanzarouti, F., & Taitoon, J. Al. (2020). *Islamic Finance Development Report 2020: Progressing Through Development*.
- Mohamed, S., Goni, A., & Hasan, S. (2018). Islamic Finance Development Report 2018: Building Momentum. In *Islamic Finance Development Report*.
- Mohamed, S., & Taitoon, J. Al. (2019). *Islamic Finance Development Report 2019: Shifting Dynamics*.
- Morris, R. D. (1987). Signalling, Agency Theory and Accounting Policy Choice. *Accounting and Business Research*, 18(69), 47–56. <https://doi.org/10.1080/00014788.1987.9729347>
- Muhamad, R. (2011). Shariah Compliance Process and Corporate Governance in Islamic Bankng Institutions (IBIs): A Proposed Model. *Journal of Accounting Perspectives*, 4(1), 36–48. <https://doi.org/10.22452/AJAP.vol4no1.3>
- Nachrowi, N. D., & Usman, H. (2006). *Pendekatan Populer dan Praktis Ekonometrika untuk Analisis Ekonomi dan Keuangan*. Jakarta: LPFE Universitas Indonesia.
- Owusu-Ansah, S. (1998). The Impact of Corporate Attributes on the Extent of Mandatory Disclosure and Reporting by Listed Companies in Zimbabwe. *The*



- International Journal of Accounting*, 33(5), 605–631.  
<https://doi.org/10.1097/QMH.000000000000178>
- Rama, A. (2016). Analisis Determinan Pengungkapan Islamic Social Reporting : Studi Kasus Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Equilibrium: Jurnal EKonomi Syariah*, 2(1), 95–115. <https://doi.org/10.21043/equilibrium.v2i1.714>
- Rohmah, A. N. (2017). *Pengaruh Ukuran Perusahaan, Umur Perusahaan, Leverage Keuangan, dan Good Corporate Governance terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2013-2015)*. Universitas Negeri Yogyakarta.
- Sakti, I. (2018). Analisis Regresi Data Panel Menggunakan Eviews. Retrieved from Academia.edu website:  
[https://www.academia.edu/37059747/ANALISIS\\_REGRESI\\_DATA\\_PANE L\\_MENGGUNAKAN\\_EVIEWS](https://www.academia.edu/37059747/ANALISIS_REGRESI_DATA_PANE_L_MENGGUNAKAN_EVIEWS)
- Segarawasesa, F. S. (2018). *Determinan Tingkat Kepatuhan Syariah Pada Bank Syariah di Indonesia* (Universitas Islam Indonesia). Retrieved from [https://dspace.uui.ac.id/bitstream/handle/123456789/9973/Fajar\\_tesis.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://dspace.uui.ac.id/bitstream/handle/123456789/9973/Fajar_tesis.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). Research Methods for Business: A SkillBuilding Approach Seventh Edition. In *Encyclopedia of Quality of Life and Well-Being Research* (7th ed.). [https://doi.org/10.1007/978-94-007-0753-5\\_102084](https://doi.org/10.1007/978-94-007-0753-5_102084)
- Sellami, Y. M., & Tahari, M. (2017). Factors Influencing Compliance Level With AAOIFI Financial Accounting Standards by Islamic Banks. *Journal of Applied Accounting Research*, 18(1), 137–159. <https://doi.org/10.1108/JAAR-01-2015-0005>
- Sinurat, D. N. B., & Sembiring, E. R. (2016). Pengaruh Profitabilitas, Leverage, Struktur Kepemilikan dan Status Perusahaan terhadap Pengungkapan Laporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *JRAK*, 2(1), 63–82. Retrieved from <https://www.neliti.com/publications/282792/pengaruh-profitabilitas-leverage-struktur-kepemilikan-dan-status-perusahaan-terh>
- Siregar, I. N., Deskasari, A., Sihombing, H., & Ma'ani, H. B. (2021). Analisis Dampak Merger Bank Syariah terhadap Profitabilitas PT Bank Syariah Indoensua. *Prosiding Seminar Pascasarjana UIN Sultan Thaha Saifuddin Jambi*, 1(1), 69–84. Retrieved from <http://proceeding.pasca.uinjambi.ac.id/index.php/op/article/view/11/38>
- Subardi, H. M. P. (2019). Kebutuhan AAOIFI Sebagai Standar Akuntansi Keuangan Syariah Dalam Harmonisasi Penyajian Laporan Keuangan. *OWNER RISET DAN JURNAL AKUNTANSI*, 3, 16–20. <https://doi.org/10.33395/owner.v3i1.81>
- Sunarsih, U., Hendrawati, & Pratiska, D. (2019). The Effect of Capital Sructure , Intelectual Capital , and Shariah Compliance on Value of Sharia Banking Companies in Indonesia. In E. Herianti (Ed.), *ICEMA International Conference on Economics, Management, and Accounting* (pp. 278–294). <https://doi.org/10.18502/kss.v3i26.5381>
- Triyanta, A. (2009). Implementasi Kepatuhan Syariah dalam Perbankan Islam (Syariah) (Studi Perbandingan antara Malaysia dan Indonesia). *Jurnal Hukum - UII*, 16, 209–228. Retrieved from <http://jurnal.uui.ac.id/index.php/IUSTUM/article/viewFile/3870/3445>

- Tsalavoutas, I. (2011). Transition to IFRS and compliance with mandatory disclosure requirements: What is the signal? *Advances in Accounting, Incorporating Advances in International Accounting*, 27(2), 390–405. Retrieved from [https://dspace.stir.ac.uk/bitstream/1893/10705/1/Transition to IFRS and Compliance with Mandatory Disclosure Requirements What is the signal.pdf](https://dspace.stir.ac.uk/bitstream/1893/10705/1/Transition%20to%20IFRS%20and%20Compliance%20with%20Mandatory%20Disclosure%20Requirements%20What%20is%20the%20signal.pdf)
- Ulfa, A. (2021). Dampak Penggabungan Tiga Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(02), 1101–1106. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v7i2.2680>
- Ullah, M. H., Khanam, R., & Tasnim, T. (2018). Comparative compliance status of AAOIFI and IFSB standards: An empirical evidence from Islami Bank Bangladesh Limited. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 9(4), 607–628. <https://doi.org/10.1108/JIABR-11-2014-0040>
- Venardos, A. M. (2005). Islamic Banking and Finance in South-East Asia: Its development & future (Second edition). In *Asia-Pacific business series ; v.3*. Singaoure: World Scientific Publishing Co. Pte. Ltd.
- Vinnicombe, T. (2012). A study of compliance with AAOIFI accounting standards by Islamic banks in Bahrain. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 3(2), 78–98. <https://doi.org/10.1108/17590811211265902>
- Wardayati, S. M. (2011). Implikasi Syariah Governance terhadap Reputasi dan Kepercayaan Bank Syariah. *Walisongo*, 19(1), 1–24.
- Widialoka, W., Hidayat, A. R., & Azib. (2015). Analisis Pengaruh Kepatuhan Syariah ( Shariah Compliance ) terhadap Dana Pihak Ketiga pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2010-2015. *Prosiding Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 672–678. Retrieved from [https://karyailmiah.unisba.ac.id/index.php/hukum\\_ekonomi\\_syariah/article/view/3490](https://karyailmiah.unisba.ac.id/index.php/hukum_ekonomi_syariah/article/view/3490)
- World Population Review. (2022). Muslim Population's by Country 2022. Retrieved June 14, 2022, from [worldpopulationreview.com website: https://worldpopulationreview.com/country-rankings/muslim-population-by-country](https://worldpopulationreview.com/country-rankings/muslim-population-by-country)