

**PENGARUH PROFITABILITAS, LEVERAGE, LIKUIDITAS,  
DAN DEWAN KOMISARIS INDEPENDEN TERHADAP  
PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOCIAL REPORTING* (ISR)  
PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA  
TAHUN 2015-2018**

**SKRIPSI**

**TUTI ALAWIYAH  
11160000206**



**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2020**

**PENGARUH PROFITABILITAS, LEVERAGE, LIKUIDITAS,  
DAN DEWAN KOMISARIS INDEPENDEN TERHADAP  
PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOCIAL REPORTING* (ISR)  
PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA  
TAHUN 2015-2018**

**SKRIPSI**

**TUTI ALAWIYAH  
11160000206**



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN  
PERSYARATAN MENJADI SARJANA AKUNTANSI**

**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2020**

## **PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH**

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Karya Ilmiah dengan judul :

### **PENGARUH PROFITABILITAS, LEVERAGE, LIKUIDITAS, DAN DEWAN KOMISARIS INDEPENDEN TERHADAP PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOCIAL REPORTING* (ISR) PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2015-2018**

Yang disusun oleh Tuti Alawiyah, NPM 11160000206 untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari karya ilmiah yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari dapat dibuktikan bahwa terdapat unsur tiruan, duplikasi ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 09 Juli 2020



**TUTI ALAWIYAH**  
NPM 11160000206

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

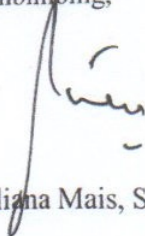
Karya ilmiah dengan judul :

**PENGARUH PROFITABILITAS, LEVERAGE, LIKUIDITAS,  
DAN DEWAN KOMISARIS INDEPENDEN TERHADAP  
PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOCIAL REPORTING* (ISR)  
PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA  
TAHUN 2015-2018**

Dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) di program studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Karya Ilmiah ini ditulis di bawah bimbingan Ibu Dr. Rimi Gusliana Mais, SE, MSi. dan diketahui oleh Kepala Program Studi S-1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai karya ilmiah pada Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

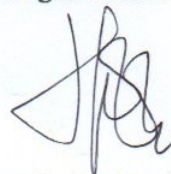
.Jakarta, 09 Juli 2020

Pembimbing,



Dr. Rimi Gusliana Mais, SE, MSi.

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi



Siti Almurni., SE, M.Ak, CAP, CAAT


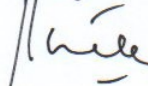
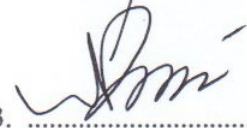

## HALAMAN PENGESAHAN

Karya ilmiah dengan judul :

**PENGARUH PROFITABILITAS, LEVERAGE, LIKUIDITAS,  
DAN DEWAN KOMISARIS INDEPENDEN TERHADAP  
PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOCIAL REPORTING* (ISR)  
PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA  
TAHUN 2015-2018**

Telah diuji dalam suatu sidang Karya Ilmiah yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi pada tanggal **19 Agustus 2020** dengan nilai **A**

**Panitia Ujian Karya ilmiah**

1.  .....; Siti Almurni., SE., M.Ak., CAP., CAAT.  
(Kepala Program Studi S-1 Akuntansi)
2.  .....; Dr. Rimi Gusliana Mais, SE., MSi., CSRS., CSRA.  
(Pembimbing)
3.  .....; Dr. Nursanita, SE., Ak., ME., CSRA.  
(Ketua Sidang Penguji)
4.  .....; Sulistyowati, SE., M.Si., BKP.  
(Anggota Penguji)



## KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan atas ke hadirat Allah SWT berkat karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan karya ilmiah yang merupakan sebagian, persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI), Jakarta.

Karya ilmiah ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga semua kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini disampaikan ungkapan terima kasih yang setulusnya kepada :

1. Ibu Dr. Rimi Gusliana Mais, SE. MSi. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak dan Ibu Dosen penguji yang telah meluangkan waktu dan tenaga atas saran dan kritikan selama proses sidang.
3. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, M.Sc selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.
4. Ibu Siti Almurni., SE, M.Ak, CAP, CAAT selaku Kepala Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).
5. Ibu Devvy Rusli., SE, M.Acc. selaku pembimbing akademik yang telah menyediakan waktu, tenaga, serta memberikan arahan selama berjalannya proses perkuliahan.
6. Seluruh dosen di Program Studi S-1 Akuntansi, STEI, yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah memberikan banyak ilmu selama perkuliahan.
7. Ibu saya tersayang Ibu Hj. Masuroh, serta kakak-kakakku tercinta Elmiyanti, Nani Seniyati, Tati Hartati, Suryani, dan Royhan Al-Kamil yang selalu memberikan motivasi dan doa yang tiada henti selalu buat saya dan sudah banyak berkorban untuk saya.
8. Almarhum Ayahku tercinta Bapak H. Rohmat, yang selalu membuatku termotivasi dalam mencapai segala impian dan cita-citaku.

9. Keponakan-keponakanku tersayang Fadli, Cika, Abisha, Naqiya, Avi, Rafa, dan Razka yang selalu membuatku tersenyum.
10. Sahabat-sahabat karibku Dewi, Erin, Irma, Dyah Hani, Dyah Ayu, Aldita, Arisma, Lillah, dan Agnes yang selalu memberikan motivasi serta doa satu sama lain.
11. Sahabat sekaligus pasanganku Sayyid Azzami Al- Latief yang selalu membantu dan memberikan motivasi serta semangat kepada peneliti.
12. Sahabat-sahabat kecilku Nurul, Dinda, Evita yang selalu memberikan semangat, doa, serta motivasi kepada peneliti.
13. Kakak-kakak seniorku Ka Listi, Ka Lisa, Ka Vannesa, Ka Dian, Ka Ica, Ka Zizah, Ka Putri dan Ka Fitri yang memberikan semangat serta saran/masukan kepada peneliti.
14. Seluruh teman-teman S1 Akuntansi 3C yang selalu memberikan motivasi kepada peneliti.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa dalam karya ilmiah ini masih terdapat kekurangan/kelemahan. Untuk itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran untuk penyempurnaan karya ilmiah ini.

Jakarta, 09 Juli 2020



**TUTI ALAWIYAH**  
NPM 11160000206

## HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : TUTI ALAWIYAH  
NPM : 11160000206  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

### **PENGARUH PROFITABILITAS, LEVERAGE, LIKUIDITAS, DAN DEWAN KOMISARIS INDEPENDEN TERHADAP PENGUNGKAPAN ISLAMIC SOCIAL REPORTING (ISR) PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2015-2018**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*) merawat, dan mempublikasikan Karya Ilmiah saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada tanggal : 09 Juli 2020

Yang menyatakan,



TUTI ALAWIYAH





Tuti Alawiyah  
NPM : 11160000206  
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing :  
Dr. Rimi Gusliana Mais, SE., MSi., CSRS., CSRA.

***THE EFFECT OF PROFITABILITY, LEVERAGE, LIQUIDITY, AND  
INDEPENDENT COMMISSIONERS ON ISLAMIC SOCIAL REPORTING  
(ISR) DISCLOSURE IN SHARIA BANKING IN INDONESIA, 2015-2018***

***ABSTRACT***

*This study aims to determine and analyze the effect of profitability, leverage, liquidity, and independent board of commissioners on the disclosure of Islamic Social Reporting (ISR) on Islamic Banking in Indonesia in 2015-2018.*

*This research uses a causal (cause and effect) research strategy with a quantitative approach that is measured using panel data regression based methods with the help of Eviews 10. The population of this study is Islamic commercial bank registered in the Financial Service Authority (FSA) from 2015 to 2018. The sample was determined based on purposive sampling method, with a total sample of 10 Islamic banks so that the total observations in this study were 40 observations. The type of data in this study are secondary data obtained by downloading financial reports on the official website of Islamic banks. Data analysis methods used in this study are multiple regression tests and hypothesis test.*

*Based on the results and discussion shows, Profitability has a significant negative effect on Islamic Social Reporting (ISR), Leverage has a significant positive effect on Islamic Social Reporting (ISR), Negative Liquidity has no significant effect on Islamic Social Reporting (ISR) and the Independent Board of Commissioners not significant effect on Islamic Social Reporting (ISR) on Islamic banking in Indonesia for the 2015-2018 period.*

***Keywords: Profitability, leverage, liquidity, independent board of commissioners  
Islamic Social Reporting disclosure***

# DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH .....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....	vi
ABSTRAK .....	vii
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR TABEL .....	ix
DAFTAR GAMBAR .....	x
DAFTAR LAMPIRAN .....	xi
<b>BAB I    PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	9
1.3. Tujuan Penelitian .....	10
1.4. Manfaat Penelitian .....	10
<b>BAB II    KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>12</b>
2.1. Review Hasil-hasil Penelitian Terdahulu.....	12
2.2. Landasan Teori .....	15
2.2.1. Teori Legitimasi.....	15
2.2.2. Teori Stakeholder.....	15
2.2.3. Bank Syariah.....	16
2.2.4. Profitabilitas.....	19
2.2.5. Leverage .....	21
2.2.6. Likuiditas .....	23
2.2.7. Dewan Komisaris Independen .....	25

	<b>Halaman</b>
2.2.8. <i>Syariah Enterprise Theory</i> (SET) .....	27
2.2.9. Pengungkapan .....	28
2.2.10. <i>Islamic Social Reporting</i> (ISR) .....	29
2.2.10.1. Pengertian ISR .....	29
2.2.10.2. Enam tema pengungkapan ISR .....	31
2.3. Hubungan antar Variabel Penelitian .....	38
2.3.1. Pengaruh Profitabilitas Terhadap Pengungkapan ISR ....	38
2.3.2. Pengaruh Leverage Terhadap Pengungkapan ISR .....	39
2.3.3. Pengaruh Likuiditas Terhadap Pengungkapan ISR .....	40
2.3.4. Pengaruh DKI Terhadap Pengungkapan ISR .....	41
2.4. Pengembangan Hipotesis .....	42
2.5. Kerangka Konseptual Penelitian .....	43
<b>BAB III METODA PENELITIAN .....</b>	<b>44</b>
3.1. Strategi Penelitian .....	44
3.2. Populasi dan Sampel .....	45
3.2.1. Populasi penelitian .....	45
3.2.2. Sampel penelitian .....	45
3.3. Data dan Metoda Pengumpulan Data .....	47
3.4. Operasional Variabel .....	48
3.4.1. Variabel Bebas ( <i>Independent Variable</i> ) .....	48
3.4.2. Variabel Terikat ( <i>Dependent Variable</i> ) .....	50
3.5. Metoda Analisis Data .....	50
3.5.1 Analisis Data Deskriptif .....	51
3.5.2 Analisis Induktif .....	51
3.5.2.1 Model Regresi Data Panel .....	51
3.5.2.2 Metoda Estimasi Model Regresi Panel .....	53
3.5.2.3 Uji Pemilihan Regresi Data Panel .....	54
3.5.3 Analisis Regresi Linier .....	56
3.5.4 Uji Hipotesis .....	57
3.5.4.1 Uji t .....	57

3.5.4.2 Uji F .....	57
3.5.4.3 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	58
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>59</b>
4.1. Deskripsi Obyek Penelitian .....	59
4.2. Analisis Statistik Deskriptif .....	59
4.3. Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	63
4.4. Analisis Regresi Linier Berganda .....	66
4.5. Pengujian Hipotesis .....	68
4.5.1 Uji Statistik t .....	68
4.5.2 Uji Statistik F .....	70
4.5.3 Hasil Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	71
4.6. Temuan Hasil Penelitian .....	71
4.6.1 Pengaruh Profitabilitas Terhadap ISR .....	72
4.6.2 Pengaruh Leverage Terhadap ISR .....	73
4.6.3 Pengaruh Likuiditas Terhadap ISR .....	74
4.6.4 Pengaruh DKI Terhadap ISR .....	75
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>77</b>
5.1. Simpulan .....	77
5.2. Saran .....	79
5.3. Keterbatasan dan Pengembangan Penelitian Selanjutnya .....	79
DAFTAR REFERENSI .....	81
LAMPIRAN .....	86



## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
<b>Tabel 1.1.</b> Perkembangan Jumlah Bank Umum Syariah.....	4
<b>Tabel 2.1.</b> Indeks ISR Tema Keuangan dan Investasi .....	33
<b>Tabel 2.2.</b> Indeks ISR Tema Produk dan Jasa .....	34
<b>Tabel 2.3.</b> Indeks ISR Tema Karyawan .....	35
<b>Tabel 2.4.</b> Indeks ISR Tema Masyarakat .....	36
<b>Tabel 2.5.</b> Indeks ISR Tema Lingkungan.....	37
<b>Tabel 2.6.</b> Indeks ISR Tema Tata Kelola Perusahaan.....	38
<b>Tabel 3.1.</b> Populasi Bank Umum Syariah .....	45
<b>Tabel 3.2.</b> Penentuan Sampel Penelitian .....	46
<b>Tabel 3.3.</b> Daftar Sampel Bank Umum Syariah .....	46
<b>Tabel 3.4.</b> Daftar BUS Tidak Memiliki Kelengkapan Data .....	46
<b>Tabel 4.1.</b> Penetapan Sampel Penelitian .....	59
<b>Tabel 4.2.</b> Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	60
<b>Tabel 4.3.</b> Hasil Chow Test .....	64
<b>Tabel 4.4.</b> Hasil Hausman Test.....	65
<b>Tabel 4.5.</b> Kesimpulan Pengujian Model Regresi Data Panel.....	66
<b>Tabel 4.6.</b> Hasil Analisis Regresi Data Panel.....	66
<b>Tabel 4.7.</b> Matriks Hasil Penelitian.....	71

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
<b>Gambar 2.1.</b> Kerangka Konseptual.....	43
<b>Gambar 3.1.</b> Pengujian Kesesuaian Model .....	56

## DAFTAR LAMPIRAN

	<b>Halaman</b>
<b>Lampiran 1.</b> Data Profitabilitas Periode 2015-2018.....	87
<b>Lampiran 2.</b> Data Leverage Periode 2015-2018 .....	88
<b>Lampiran 3.</b> Data Likuiditas Periode 2015-2018 .....	89
<b>Lampiran 4.</b> Data Dewan Komisaris Independen Periode 2015-2018 .....	91
<b>Lampiran 5.</b> Daftar Indeks <i>Islamic Social Reporting</i> (ISR) .....	92
<b>Lampiran 6.</b> Definisi Item Indeks <i>Islamic Social Reporting</i> (ISR).....	94
<b>Lampiran 7.</b> Data Nilai ISR Periode 2015-2018 .....	97
<b>Lampiran 8.</b> Rangkuman Hasil Variabel Penelitian .....	107
<b>Lampiran 9.</b> Hasil Olahan Data E-views (Deskripsi Data).....	108
<b>Lampiran 10.</b> Hasil Olahan Data E-views (Uji Asumsi Klasik) .....	109
<b>Lampiran 11.</b> Hasil Olahan Data E-views (Panel Least Square) .....	113
<b>Lampiran 12.</b> Hasil Olahan Data E-views (Fixed Effect Model).....	114
<b>Lampiran 13.</b> Hasil Olahan Data E-views (Random Effect Model) .....	116
<b>Lampiran 15.</b> Daftar Riwayat Hidup Peneliti .....	118