

**PENGARUH *ISLAMIC GOVERNANCE SCORE* DAN  
*INVESTMENT ACCOUNT HOLDER* TERHADAP  
PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOCIAL REPORTING*  
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA  
PERIODE 2016-2020**

**SKRIPSI**

**SITI SARAH WULANSARI  
1117000096**



**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2021**

**PENGARUH *ISLAMIC GOVERNANCE SCORE* DAN  
*INVESMENT ACCOUNT HOLDER* PADA  
PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOCIAL REPORTING*  
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA  
PERIODE 2016-2020**

**SKRIPSI**

**SITI SARAH WULANSARI  
1117000096**



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

**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2021**

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

***PENGARUH ISLAMIC GOVERNANCE SCORE DAN INVESTMENT  
ACCOUNT HOLDER TERHADAP PENGUNGKAPAN ISLAMIC SOCIAL  
REPORTING PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA  
PERIODE 2016-2020***

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari skripsi 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, 4 Agustus 2021



**SITI SARAH WULANSARI**  
NPM 11170000096

## **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH *ISLAMIC GOVERNANCE SCORE* DAN *INVESTMENT ACCOUNT HOLDER* TERHADAP PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOCIAL REPORTING* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA  
PERIODE 2016-2020**

dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) di Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan Ibu Dr. Rimi Gusliana Mais, S.E., M.Si, CSRS, CSRA dan diketahui oleh Kepala Program Studi Strata 1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi pada Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

Jakarta, 4 Agustus 2021

Pembimbing,



Dr. Rimi Gusliana Mais, S.E, M.Si,  
CSRS, CSRA

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi,



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





## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH *ISLAMIC GOVERNANCE SCORE* DAN *INVESTMENT ACCOUNT HOLDER* TERHADAP PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOCIAL REPORTING* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA  
PERIODE 2016-2020**

telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 31 Agustus 2021 dengan nilai A.

### Panitia Ujian Skripsi

1.  ..... ; Siti Almurni, SE., M.Ak., CAP., CAAT  
(Kepala Program Studi S-1 Akuntansi)
2.  ..... ; Dr. Rimi Gusliana Mais, S.E., M.Si, CSRS,CSRA  
(Pembimbing)
3.  ..... ; Dr. Irvan Noormansyah  
(Ketua Penguji)
4.  ..... ; Drs. Krishna Kamil, Ak, MBA, CPA, CA  
(Anggota Penguji)

## KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan ke hadirat Allah SWT berkat hidayah dan Karunia-Nya, serta segala nikmat yang telah diberikan-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di bidang Akuntansi pada Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta.

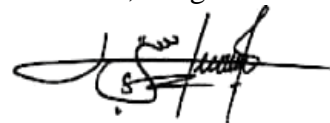
Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga segala macam kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini, disampaikan ungkapan terima kasih yang setulusnya kepada:

1. Ibu Dr. Rimi Gusliani Mais, S.E., M.Si, CSRS, CSRA selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, pikiran, dan kesabaran untuk mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Irvan Noormansyah selaku ketua penguji yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran atas saran dan kritikan selama proses sidang.
3. Bapak Drs. Krishna Kamil, Ak, MBA, CPA, CA selaku anggota penguji yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran atas saran dan kritikan selama proses sidang.
4. Bapak H. Agustian Burda, BSBA., MBA selaku Ketua Yayasan Pendidikan Fatahillah Jakarta yang telah memberikan kesempatan saya untuk mendapatkan beasiswa dari awal sampai akhir perkuliahan dan selalu memotivasi saya untuk tetap semangat dalam menyelesaikan studi ini.
5. Bapak H. Chairuman Kamal, Lc., MA selaku anggota pembina Yayasan Pendidikan Fatahillah Jakarta sekaligus kepala sekolah Madrasah Aliyah Fathan Mubina yang telah memberikan saya beasiswa dan bantuan moril maupun material untuk kuliah di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia serta doa dan motivasi nya untuk saya menyelesaikan studi ini.
6. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, M.Sc selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.

7. Ibu Siti Almurni, SE., M.Ak., CAP., CAAT selaku Kepala Program studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
8. Bapak Nasahiddin Kamal, Lc., MA selaku Wakil Ketua III Bidang Kemahasiswaan dan Alumni atas bimbingannya selama saya magang dibagian Wakil Ketua III dan memotivasinya untuk menyelesaikan studi ini.
9. Bapak Syahrul Effendi, S.E., M.M selaku Kepala Bagian STEI *Career Center* yang selalu memonitoring saya mengenai beasiswa dan memotivasi saya untuk menyelesaikan studi ini.
10. Bapak Muhammad Yusrizal, S.E., M.Si selaku Kepala Bagian Kemahasiswaan dan alumni atas bimbingannya selama saya magang di bagian Wakil Ketua III dan motivasinya untuk dapat menyelesaikan studi ini.
11. Segenap Dosen di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) atas ilmu dan bimbingan yang telah diberikan selama menyelesaikan studi.
12. Orang tua penulis yakni Bapak Waidi dan Ibu Ai Azizah, S. Pd serta keluarga tercinta terimakasih atas kesabaran, motivasi dan doanya setiap saat untuk penulis sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini.
13. Semua pihak yang telah membantu penulis yang tidak bisa disebutkan satu persatu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat kekurangan dan jauh dari kesempurnaan. Untuk itu, penulis mengharapkan kritik dan saran dari seluruh pembaca untuk penyempurnaan skripsi ini dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi banyak pihak.

Jakarta, 5 Agustus 2021



**SITI SARAH WULANSARI**  
NPM 11170000096

## HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Siti Sarah Wulansari  
NPM : 11170000096  
Program Studi : S-1 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 skripsi saya yang berjudul :

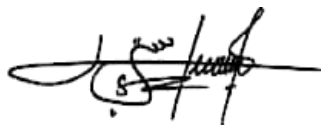
### **PENGARUH *ISLAMIC GOVERNANCE SCORE* DAN *INVESTMENT ACCOUNT HOLDER* TERHADAP PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOCIAL REPORTING* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2020**

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 skripsi 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 : 5 Agustus 2021

Yang menyatakan,



Siti Sarah Wulansari



Siti Sarah Wulansari  
11770000096  
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing:  
Dr. Rimi Gusliani Mais,  
S.E., M.Si, CSRS, CSRA

**PENGARUH *ISLAMIC GOVERNANCE SCORE* DAN *INVESTMENT ACCOUNT HOLDER* TERHADAP PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOCIAL REPORTING* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2020**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Islamic Governance Score* dan *Investment Account Holder* terhadap Pengungkapan *Islamic Social Reporting*, variabel terikat yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Islamic Social Reporting* diukur menggunakan Indeks ISR. Variabel bebas adalah *Islamic Governance Score* diukur menggunakan kriteria dari Dewan Pengawas Syariah yaitu jumlah, rangkap jabatan, latar belakang pendidikan dan reputasi. *Investment Account Holder* diukur dengan perbandingan dana *syirkah temporer* dengan modal disetor penuh.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian asosiatif kasual pendekatan kuantitatif yang diukur dengan menggunakan metode berbasis regresi data panel dengan bantuan *software Eviews 10*. Populasi dari penelitian ini adalah bank umum syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tahun 2016 sampai dengan tahun 2020. Sampel ditentukan berdasarkan metode *purposive sampling*, dengan jumlah sampel 11 bank umum syariah sehingga total observasi dalam penelitian ini sebanyak 55 observasi. Data yang digunakan dalam penelitian ini berupa data sekunder yang diperoleh dengan cara mengunduh laporan keuangan dan laporan tanggung jawab sosial pada *website* resmi bank umum syariah. Pengujian hipotesis dengan menggunakan uji t (secara parsial).

Berdasarkan hasil analisis regresi data panel dengan tingkat signifikansi 5% maka hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa secara parsial variabel *Islamic Governance Score* dan variabel *Investment Account Holder* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengungkapan *Islamic Social Reporting*.

**Kata Kunci : *Islamic Social Reporting, Islamic Governance Score dan Investment Account Holder.***

Siti Sarah Wulansari  
11170000096  
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing:  
Dr. Rimi Gusliani Mais, S.E.,  
M.Si, CSRS, CSRA

***THE INFLUENCE OF ISLAMIC GOVERNANCE SCORE AND  
INVESTMENT ACCOUNT HOLDER ON ISLAMIC SOCIAL REPORTING  
DISCLOSURE AT SHARIA BANK IN INDONESIA 2016-2020***

***ABSTRACT***

*This study aims to determine the effect of Islamic Governance Score and Investment Account Holder on Islamic Social Reporting Disclosure, the dependent variable used in this study is Islamic Social Reporting measured using the ISR Index. The independent variable is the Islamic Governance Score measured using criteria from the Sharia Supervisory Board namely number, dual position, educational background and reputation. Investment Account Holder is measured by comparison of customer funds with full paid-up capital.*

*This research uses casual associative quantitative research approach that is measured using panel data regression based methods with the help of Eviews 10. The population of this study is Islamic commercial banks registered in the Financial Services Authority (FSA) from 2016 to 2020. Samples are determined based on purposive sampling method, with a total sample of 11 Islamic banks so that the total observations in this study were 55 observations. The data used in this study are secondary data obtained by downloading financial reports and Corporate Social Responsibility reports on the official website of Islamic banks. Hypothesis testing using t test.*

*Based on the results of linear regression of panel data with a significance level of 5%, the results of this study conclude that partially the Islamic Governance Score variable and the Investment Account Holder Variable has a positive and significant effect on the disclosure of Islamic Social Reporting.*

***Keywords : Islamic Social Reporting, Islamic Governance Score and  
Investment Account Holder.***

# DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI .....	vii
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>8</b>
2.1 Review Hasil-hasil Penelitian Terdahulu .....	8
2.2 Landasan Teori .....	11
2.2.1. <i>Shariah Enterprise Theory</i> .....	11
2.2.2. <i>Teori Stakeholder</i> .....	12
2.2.3. <i>Teori Legitimasi</i> .....	14
2.2.4. <i>Corporate Social Responsibility</i> .....	14
2.2.5. <i>Islamic Social Reporting</i> .....	15
2.2.6. <i>Indeks Islamic Social Reporting</i> .....	16
2.2.7. <i>Islamic Governance Score</i> .....	24
2.2.8. <i>Investment Account Holder</i> .....	26

2.3 Hubungan Antar Variabel .....	27
2.3.1. Pengaruh <i>Islamic Governance Score</i> Terhadap Pengungkapan <i>Islamic Social Reporting</i> .....	27
2.3.2. Pengaruh <i>Invesment Account Holder</i> Terhadap Pengungkapan <i>Islamic Social Reporting</i> .....	29
2.4 Pengembangan Hipotesis .....	30
2.5 Kerangka Konseptual Pemikiran .....	31
<b>BAB III METODA PENELITIAN .....</b>	<b>32</b>
3.1 Strategi Penelitian .....	32
3.2 Populasi dan Sampel .....	33
3.2.1 Populasi Penelitian .....	33
3.2.2 Sampel Penelitian .....	33
3.3 Data dan Metoda Pengumpulan Data .....	35
3.4 Operasionalisasi Variabel Penelitian .....	36
3.4.1 Variabel Bebas .....	36
3.4.2 Variabel Terikat .....	37
3.5 Metoda Analisis Data .....	36
3.5.1 Analisi Statistik Deskriptif .....	39
3.5.2 Estimasi Regresi Data Panel .....	40
3.5.3 Uji Pemilihan Data Panel .....	41
3.5.4 Uji Asumsi Klasik .....	42
3.5.5 Analisis Regresi Data Panel .....	44
3.5.6 Uji Hipotesis .....	46
3.5.7 Uji Koefisien Determinasi .....	46
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>47</b>
4.1. Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	47
4.2. Analisis data dan Pengujian Hipotesis .....	49
4.2.1 Pengungkapan <i>Islamic Social Reporting</i> .....	49
4.2.2 Analisis Statistik Dekriptif .....	52
4.2.3 Metoda Estimasi Model Regresi Data Panel .....	54

4.2.4 Uji Pemilihan Metoda Regresi Data Panel .....	56
4.2.5 Uji Asumsi Klasik.....	59
4.2.6 Analisa Regresi Data Panel .....	62
4.2.7 Pengujian Hipotesis.....	64
4.2.8 Uji Koefisien Determinasi .....	65
4.3. Pembahasan Hasil Penelitian .....	49
4.3.1 Pengaruh <i>Islamic Governance Score</i> Terhadap <i>Islamic Social Reporting</i> .....	64
4.3.1 Pengaruh <i>Investment Account Holder</i> Terhadap <i>Islamic Social Reporting</i> .....	64
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>69</b>
5.1. Simpulan .....	69
5.2. Saran .....	69
5.3. Keterbatasan Penelitian dan Pengembangan Penelitian Selanjutnya .....	70
5.3.1 Keterbatasan Penelitian.....	70
5.3.2 Pengembangan Penelitian Selanjutnya .....	70
<b>DAFTAR REFERENSI .....</b>	<b>72</b>

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 2.1</b>	Bentuk Akuntabilitas dan Transparansi dalam ISR .....	15
<b>Tabel 2.2</b>	Indeks ISR Tema Pendanaan dan Investasi.....	18
<b>Tabel 2.3</b>	Indeks ISR Tema Produk dan Jasa .....	19
<b>Tabel 2.4</b>	Indeks ISR Tema Karyawan.....	20
<b>Tabel 2.5</b>	Indeks ISR Tema Masyarakat .....	21
<b>Tabel 2.6</b>	Indeks ISR Tema Lingkungan.....	22
<b>Tabel 2.7</b>	Tema Tata Kelola Perusahaan .....	23
<b>Tabel 3.1</b>	Populasi Bank Umum Syariah .....	33
<b>Tabel 3.2</b>	Penentuan Sampel .....	34
<b>Tabel 3.3</b>	Sampel Bank Umum Syariah .....	35
<b>Tabel 3.4</b>	BUS Tidak Memiliki Kelengkapan Data Sesuai dengan Penelitian ..	35
<b>Tabel 3.5</b>	<i>Islamic Governance Score</i> .....	37
<b>Tabel 3.6</b>	Klasifikasi skor pengungkapan .....	38
<b>Tabel 3.7</b>	Indikator Penelitian .....	38
<b>Tabel 4.1</b>	Hasil <i>Content Analysis</i> Indeks ISR Berdasarkan Tema .....	49
<b>Tabel 4.2</b>	Hasil perhitungan Indeks ISR pada BUS Periode 2016-2020.....	51
<b>Tabel 4.3</b>	Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	52
<b>Tabel 4.4</b>	Hasil Regresi <i>Common Effect Model</i> .....	55
<b>Tabel 4.5</b>	Hasil Regresi <i>Fixed Effect Model</i> .....	55
<b>Tabel 4.6</b>	Hasil Regresi <i>Random Effect Model</i> .....	56
<b>Tabel 4.7</b>	Hasil Uji <i>Chow</i> .....	57
<b>Tabel 4.8</b>	Hasil Uji <i>Lagrange Multiplier</i> .....	58
<b>Tabel 4.9</b>	Hasil Uji Multikolinearitas .....	60
<b>Tabel 4.10</b>	Hasil Uji Heteroskedasitas .....	61
<b>Tabel 4.11</b>	Hasil Uji Autokorelasi .....	62
<b>Tabel 4.12</b>	Hasil Metode Analisa Regresi Data Panel .....	62
<b>Tabel 4.13</b>	Hasil Uji Parsial (Uji t).....	64
<b>Tabel 4.14</b>	Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	66

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 4.1</b> Indeks ISR Tahun 2016-2020.....	50
<b>Gambar 4.2</b> Hasil Uji Normalitas .....	59

## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran 1</b> Daftar Indeks <i>Islamic Social Reporting</i> (ISR).....	77
<b>Lampiran 2</b> Definisi Item Indeks <i>Islamic Social Reporting</i> (ISR).....	78
<b>Lampiran 3</b> Nilai Indeks ISR .....	82
<b>Lampiran 4</b> Perhitungan <i>Islamic Governance Score</i> .....	92
<b>Lampiran 5</b> Perhitungan <i>Investment Account Holder</i> .....	93
<b>Lampiran 6</b> Rangkuman Nilai Variabel Penelitian .....	94
<b>Lampiran 7</b> Hasil <i>Output Eviews 10</i> .....	95
<b>Lampiran 8</b> Daftar Riwayat Hidup .....	102