

**DETERMINAN PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOCIAL REPORTING* (ISR) PADA BANK UMUM SYARIAH  
DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

**PUTRI SETIAWATI  
1113001205**



**PROGRAM STUDI STRATA – 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2018**

**DETERMINAN PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOCIAL REPORTING* (ISR) PADA BANK UMUM SYARIAH  
DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

**PUTRI SETIAWATI  
1113001205**



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

**PROGRAM STUDI STRATA – 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2018**

# PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul:

## **DETERMINAN PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOCIAL REPORTING* (ISR) PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi S-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, 21 Agustus 2018



**Putri Setiawati**

NPM 1113001205

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul :

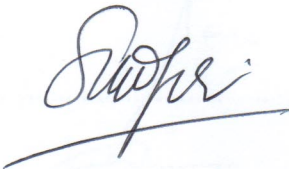
### **DETERMINAN PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOCIAL REPORTING* (ISR) PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) di Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis dibawah bimbingan Uun Sunarsih, S.E., M.Si., CSRS, CSRA dan diketahui oleh Kepala Program Studi Strata-1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi di Program Studi Strata-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.

Jakarta, 21 Agustus 2018

Pembimbing,

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi,



Uun Sunarsih, S.E., M.Si., CSRS, CSRA

Dr. Lies Zulfiati, S.E., M.Si., Ak.,CA

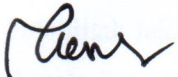
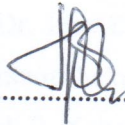
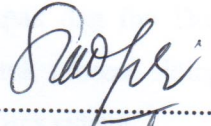
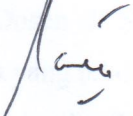

# HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

## **DETERMINAN PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOCIAL REPORTING* (ISR) PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

Telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 06 September 2018 dengan nilai A.

### **Panitia Ujian Skripsi**

1.  ..... ; Dr. Lies Zulfiati, S.E., M.Si, Ak, CA  
(Kepala Prodi S-1 Akuntansi)
2.  ..... ; Siti Almurni, S.E., M.Ak  
(Sekretaris Prodi S-1 Akuntansi)
3.  ..... ; Uun Sunarsih, S.E., M. Si., CSRS, CSRA  
(Pembimbing)
4.  ..... ; Dr. Rimi Gusliana Mais, S.E., M.Si., CSRS., CSRA  
(Anggota Penguji)
5.  ..... : Flourien Nurul Chusnah, S.E., M.Si., Ak., CA  
(Anggota Penguji)

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penelitian panjatkan atas kehadiran Allah SWT berkat karunia-Nya, sehingga penelitian dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian, persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI), Jakarta.

Skripsi 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 terimakasih yang setulusnya kepada :

1. Ibu Uun Sunarsih, SE, M. Si, CSRS selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak H. Agustian Burda, BSBA, MBA selaku Kepala Yayasan Pendidikan Fatahillah Jakarta.
3. Bapak Drs. Ridwan Maronrong MSc selaku Kepala Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
4. Ibu Dr. Lies Zulfiati, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Kepala Program Studi S1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
5. Bapak R. Kananto KP, S. E., M.AK selaku Dosen Pembimbing Akademik.
6. Bapak dan Ibu Dosen Penguji yang telah meluangkan waktu dan tenaga, untuk prosesi sidang skripsi. Terimakasih untuk saran dan kritikan selama proses sidang.
7. Segenap Dosen di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia atas ilmu dan bimbingan yang telah diberikan selama menyelesaikan studi.
8. Ucapan terimakasih sebanyak-banyaknya kepada orang tuaku, ibunda tercintaku mama Nurhayati yang selalu memberikanku doa, semangat yang selalu menjadi pengiring disetiap langkah penulis. Dan Alm. Bapak Maman yang sangat inginkan saya untuk melanjutkan studi sampai selesai.
9. Ucapan terimakasih yang tak terlupa untuk saudara kandungku abangku mahfud, ka iki, serta om dan tanteku yang selalu memberikan doa dan semangat.

10. Terimakasih kepada Ka Nindi dan Ka Fathi yang sudah meluangkan waktunya untuk selalu membantu dalam penelitian skripsi.
11. Terimakasih untuk Aa Ferdi yang selalu menjadi penyemangat, selalu memberikan doa dan dukungan.
12. Terimakasih kepada temanku Ka Eva yang mau berbagi informasi dan membantu saat mengalami kesulitan saat penyusunan skripsi. Dan Puteku sahabat tersegalanya yang selalu nemenin disaat sedang melow melow nya sama skripsi.
13. Terimakasih “RUMPI” Putry, Tina Radhita, Dita dan Lasma sudah menjadi sahabat terbaik dari awal kuliah hingga penyusunan skripsi yang sama sama berjuang.
14. Terimakasih juga teman-teman seperjuangan sepembimbingan ka eva, ka fitri, ka nisa, ka hera, tita, dian yang mau bertukar informasi dan pikiran juga saling memberi semangat selama penyusunan skripsi.
15. Semua pihak yang membantu serta selalu memberikan doa dan dukungan kepada penulis hingga tersusunlah skripsi ini.

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

Jakarta, 21 Agustus 2018

**PUTRI SETIAWATI**

NPM 1113001205

# **HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Putri Setiawati  
NPM : 1113001205  
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 skripsi saya yang berjudul:

## **DETERMINAN PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOCIAL REPORTING* (ISR) PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, 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 : 21 Agustus 2018

Yang menyatakan,

Putri Setiawati



Putri Setiawati  
NPM : 1113001205  
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing :  
Uun Sunarsih, S.E., M.Si., CSRS, CSRA

**DETERMINAN PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOCIAL REPORTING* (ISR)  
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *shariah governance*, *intellectual capital*, profitabilitas, kepemilikan institusional dan surat berharga syariah sebagai determinan pengungkapan *islamic social reporting* pada bank umum syariah di Indonesia periode 2013-2017.

Penelitian ini menggunakan strategi asosiatif dengan pendekatan kuantitatif, yang diukur dengan menggunakan metode analisis regresi linear data panel dengan program *software* Eviews versi 10. Sampel ditentukan berdasarkan metode *purpose sampling*, dengan jumlah sampel sebanyak 8 bank umum syariah, sehingga total observasi dalam penelitian ini sebanyak 40 observasi. Data yang digunakan dalam penelitian ini berupa data sekunder yang dipublikasikan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan *website* pada masing-masing bank.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel, (1) *shariah governance* berpengaruh positif terhadap pengungkapan *Islamic Social Reporting*, karena adanya DPS berperan penting dalam tata kelola perusahaan dan meningkatkan pengungkapan ISR, (2) *intellectual capital* tidak berpengaruh terhadap pengungkapan ISR, karena BUS tidak menjadikan *intellectual capital* sebagai fokus mereka untuk pengungkapan ISR. (3) profitabilitas tidak berpengaruh terhadap pengungkapan ISR, karena pada saat BUS mengalami keuntungan atau kerugian tetap memberikan pengungkapan ISR. (4) kepemilikan institusional tidak berpengaruh terhadap pengungkapan ISR, karena pemegang saham institusi tidak terlalu mendorong manajemen untuk melakukan pengungkapan ISR. (5) surat berharga syariah berpengaruh positif terhadap pengungkapan ISR, karena semakin banyak surat berharga syariah yang dimiliki oleh bank maka akan memberikan banyak informasi kepada pemegang saham dan meningkatkan pengungkapan ISR. (6) Secara simultan, variabel *shariah governance*, *intellectual capital*, profitabilitas, kepemilikan institusional dan surat berharga syariah berpengaruh terhadap pengungkapan *Islamic Social Reporting* (ISR).

**Kata Kunci : *Islamic Social Reporting*, *Shariah Governance*, *Intellectual Capital*, Profitabilitas, Kepemilikan Institusional, Surat Berharga Syariah.**

Putri Setiawati  
NPM : 1113001205  
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing :  
Uun Sunarsih, S.E., M.Si., CSRS, CSRA

***DETERMINANTS OF ISLAMIC SOCIAL REPORTING (ISR) DISCLOSURE  
IN SHARIA COMERCIAL BANKS IN INDONESIA***

***ABSTRACT***

*This study aimed to examie the effect of sharia governance, intellectual capital, profitability, institutional ownership and sharia securities as determinants of islamic social reporting disclosure in Sharia Comercial Banks at period 2013-2017.*

*This research used assosiative strategy with quantitative method which measured by multiple linier regression analysis of panel data by Eviews 10. The sample determined by purposive sampling method with the total of sample are 8 Sharia Commercial Banks. So, total observation in this research are 40 observation. The data used in this study are secondary data, which is published by Financial Fervices Authority (OJK) and website for each bank.*

*The result of this study showed that variable (1) shariah governance has effect on the disclosure Islamic Social Reporting (ISR), because DPS plays an important role in corporate governance and echancing ISR disclosure. (2) intellectual capital has no effect on disclosure ISR, because BUS does not make intellectual capital their focus to dislosure ISR. (3) profitability has not effect the disclosure of ISR, because when the BUS experiences profit or loss it still provides disclosure ISR. (4) institutional ownership has not effect the disclosure ISR, because institutional shareholders do not push management too much to disclosure ISR. (5) sharia securities have a positive effect on disclosure ISR, because more and more islamic securities owned by bank will provide a lot of information to shareholders and increase disclosure ISR. (6) Simultaneously, the variables of sharia compliance, intellectual capital, profitability, institutional ownership and sharia securities have an effect on Islamic Social Reporting (ISR) on Sharia Commercial Banks (BUS) in Indonesia.*

***Keywords : Islamic Social Reporting, Shariah Governance, Intellectual Capital, Profitability, Institutional Ownership, Sharia Securities.***

# DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
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
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	7
1.3. Tujuan Penelitian .....	7
1.4. Manfaat Penelitian .....	8
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>9</b>
2.1. Review Hasil Penelitian Terdahulu .....	9
2.2. Landasan Teori .....	12
2.2.1. <i>Shariah Enterprise Theory</i> .....	12
2.2.2. Teori Legitimasi .....	13
2.2.3. Teori <i>Stakeholder</i> .....	14

## Halaman

2.3. <i>Corporate Social Responsibility</i> .....	15
2.3.1. CSR dalam Pandangan Islam .....	17
2.4. <i>Islamic Social Reporting</i> .....	18
2.4.1. Pengungkapan <i>Islamic Social Reporting</i> .....	20
2.5. <i>Shariah Governance</i> .....	26
2.5.1. Ukuran Dewan Pengawas Syariah.....	26
2.5.2. Kompetensi Dewan Pengawas Syariah .....	27
2.6. <i>Intellectual Capital</i> .....	29
2.7. Profitabilitas .....	30
2.8. Kepemilikan Institusional.....	31
2.9. Surat Berharga Syariah.....	32
2.10. Pengaruh Variabel dan Pengembangan Hipotesis .....	32
2.11. Kerangka Konseptual Penelitian .....	36
<b>BAB III METODA PENELITIAN.....</b>	<b>37</b>
3.1. Strategi Penelitian .....	37
3.2. Populasi dan Sampel Penelitian .....	37
3.2.1. Populasi Penelitian .....	37
3.2.2. Sampel Penelitian .....	38
3.3. Data Penelitian dan Metode Pengumpulan Data .....	40
3.3.1. Data Penelitian .....	40
3.3.2. Metode Pengumpulan Data .....	40
3.4. Operasional Variabel .....	41
3.5. Metode Analisis Data .....	45
3.5.1. Analisis Stastistik Deskriptif .....	45
3.5.2. Analisis Regresi Data Panel .....	45
3.5.3. Metode Estimasi Regresi Data Panel .....	46
3.5.3.1. <i>Common Effect Model</i> (CEM) .....	46
3.5.3.2. <i>Fixed Effect Model</i> (FEM) .....	46
3.5.3.3. <i>Random Effect Model</i> (REM) .....	47

## Halaman

3.5.4. Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	47
3.5.4.1. Uji Chow .....	47
3.5.4.2. Uji <i>Hausman</i> .....	48
3.5.4.3. Uji <i>Lagrange Multiplier</i> (LM) .....	48
3.5.5. Uji Asumsi Klasik .....	49
3.5.5.1. Uji Normalitas .....	49
3.6. Model Pengujian Hipotesis.....	49
3.6.1. Uji Hipotesis .....	50
3.6.1.1. Uji Parsial(Uji-t) .....	50
3.6.1.2. Uji Simultan (Uji F) .....	51
3.6.1.3. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	51
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>52</b>
4.1. Deskripsi Obyek Penelitian .....	52
4.2. Hasil Content Analysis Indeks ISR .....	52
4.3. Analisis Statistik Deskriptif .....	56
4.4. Metode Estimasi Regresi Data Panel .....	58
4.4.1. <i>Common Effect Model</i> (CEM) .....	58
4.4.2. <i>Fixed Effect Model</i> (FEM) .....	60
4.4.3. <i>Random Effect Model</i> (REM) .....	60
4.5. Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	62
4.5.1. Uji Chow .....	62
4.5.2. Uji <i>Hausman</i> .....	63
4.5.3. Uji <i>Lagrange Multiplier</i> .....	64
4.6. Hasil Uji Asumsi Klasik .....	65
4.6.1. Uji Normalitas .....	66
4.7. Analisis Regresi Linier Data Panel .....	67
4.8. Uji Hipotesis .....	69
4.8.1. Uji Parsial (Uji-t) .....	69
4.8.2. Uji Simultan (Uji F) .....	71
4.8.3. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	72

	<b>Halaman</b>
4.9. Interpretasi Hasil Penelitian .....	73
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>80</b>
5.1. Simpulan .....	80
5.2. Saran .....	82
5.3. Keterbatasan Penelitian .....	82
DAFTAR REFERENSI .....	83
LAMPIRAN .....	88

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
<b>Tabel 3.1.</b> Daftar Populasi Penelitian .....	38
<b>Tabel 3.2.</b> Pemilihan Sempel Berdasarkan Kriteria Penelitian .....	39
<b>Tabel 3.3.</b> Daftar Sampel Bank Umum Syariah .....	39
<b>Tabel 3.4.</b> <i>Website</i> Resmi Bank Syariah di Indonesia.....	41
<b>Tabel 3.5.</b> Rincian Operasional Variabel .....	42
<b>Tabel 4.1.</b> Daftar Sampel Penelitian.....	52
<b>Tabel 4.2.</b> Total Score Indeks ISR Periode 2013-2017 .....	53
<b>Tabel 4.3.</b> Hasil Scoring ISR.....	54
<b>Tabel 4.4.</b> Hasil Statistik Deskriptif .....	56
<b>Tabel 4.5.</b> Hasil Regresi <i>Common Effect Model</i> (CEM).....	59
<b>Tabel 4.6.</b> Hasil Regresi <i>Fixed Effect Model</i> (FEM).....	60
<b>Tabel 4.7.</b> Hasil Regresi <i>Random Effect Model</i> (REM).....	61
<b>Tabel 4.8.</b> Hasil Uji <i>Chow</i> .....	62
<b>Tabel 4.9.</b> Hasil Uji <i>Hausman</i> .....	63
<b>Tabel 4.10.</b> Hasil Uji <i>Lagrange Multiplier</i> .....	65
<b>Tabel 4.11.</b> Hasil Analisis Regresi Berganda .....	67
<b>Tabel 4.12.</b> Hasil Uji Parsial (Uji-t) .....	69
<b>Tabel 4.13.</b> Hasil Uji Simultan (Uji-F) .....	72
<b>Tabel 4.14.</b> Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	72

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
<b>Gambar 2.1.</b> Kerangka Konseptual .....	36
<b>Gambar 4.1.</b> Uji Normalitas .....	66



## DAFTAR LAMPIRAN

	<b>Halaman</b>
<b>Lampiran 1.</b> Daftar Indeks <i>Islamic Social Reporting</i> .....	88
<b>Lampiran 2.</b> Definisi Item Indeks <i>Islamic Social Reporting</i> .....	90
<b>Lampiran 3.</b> Nilai ISR Pada BUS Di Indonesia.....	95
<b>Lampiran 4.</b> Cara Perhitungan <i>Intellectual Capital</i> .....	96
<b>Lampiran 5.</b> Data Variabel Penelitian.....	98
<b>Lampiran 6.</b> Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	99
<b>Lampiran 7.</b> Uji Pemilihan Regresi Data Panel .....	99
<b>Lampiran 8.</b> Hasil Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	101
<b>Lampiran 9.</b> Hasil Uji Asumsi Klasik .....	102
<b>Lampiran 10.</b> Uji Hipotesis .....	102
<b>Lampiran 11.</b> Tabel Uji Parsial (Uji-t).....	104
<b>Lampiran 12.</b> Tabel Uji Simultan.....	105