



**PENGARUH PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOCIAL RESPONSIBILITY* DAN
GOOD CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP KINERJA PERBANKAN
DENGAN UKURAN PERUSAHAAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi Empiris Pada Perbankan Syariah Di Indonesia 2014-2019)

TESIS

**Oleh:
LESTARININGSIH
2018950012**

**sebagai salah satu syarat
memperoleh gelar Magister Akuntansi
pada**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JAKARTA
JAKARTA
2021**

ABSTRAK

Dibawah Bimbingan:

Dr.M.Irfan Tarmizi,SE.,Ak.,MBA.,CA
Dr.Siti Hamidah Rustiana,SE.,Ak.,M.Si

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis Pengaruh Pengungkapan *Islamic Social Responsibility* dan *Good Corporate Governance* Terhadap Kinerja Perbankan Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Perbankan Syariah Di Indonesia 2014-2019)

Metode Penelitian yang digunakan dalam

penelitian ini adalah *WarpPLS (Partial Least Square) Versi 7.0* dengan metode *purposive sampling*, sampel penelitian sebanyak 54 Bank Syariah sesuai dengan kriteria yang ditentukan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa, pengungkapan *islamic social responsibility* berpengaruh terhadap kinerja perbankan sedangkan *good corporate governance* dengan proksi dewan pengawas syariah dan *good corporate governance* dengan proksi komite audit tidak berpengaruh terhadap kinerja perbankan. Selain itu, ukuran perusahaan tidak dapat memoderasi pengaruh *good corporate governance* dengan proksi rangkap jabatan dewan pengawas syariah dan pengaruh *good corporate governance* dengan proksi komite audit terhadap kinerja perbankan

Kata Kunci : *islamic social responsibility*, *good corporate governance*, kinerja perbankan, ukuran perusahaan

ABSTRACT

Under the guidance of:

Dr.M.Irfan Tarmizi,SE.,Ak.,MBA.,CA

Dr.Siti Hamidah Rustiana,SE.,Ak.,M.Si

This study aims to analyze the Effect of Disclosure of Islamic Social Responsibility and Good Corporate Governance on Banking Performance with Company Size as a Moderating Variable (Empirical Study on Islamic Banking in Indonesia 2014-2019)

The research method used in this research is WarpPLS (Partial Least Square) Version 7.0 with purposive sampling method, the research sample is 54 Islamic Banks according to the specified criteria.

The results showed that Islamic social responsibility disclosure had an effect on banking performance, while good corporate governance with the proxy of the sharia supervisory board and good corporate governance with the audit committee proxy had no effect on banking performance. In addition, the size of the company cannot moderate the effect of good corporate governance by proxy for the dual position of the sharia supervisory board and the effect of good corporate governance with the proxy of the audit committee on banking performance.

Keywords: Islamic social responsibility, good corporate governance, banking performance, company size



**PENGARUH PENGUNGKAPAN ISLAMIC SOCIAL RESPONSIBILITY DAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP KINERJA PERBANKAN DENGAN UKURAN PERUSAHAAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Empiris Pada Perbankan Syariah Di Indonesia 2014-2019)**

TESIS

Oleh:

LESTARININGSIH

2018950012

MAGISTER AKUNTANSI

Diterima dan disahkan sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Master Akuntansi pada Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jakarta

Jakarta,

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Dr. Mirfan Tarmizi, SE., Ak., MBA., CA
NIDN:0323037203

Dr. Siti Hamidah Rustiana, SE., Ak., M.Si
NIDN:0316045704

Disetujui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Jakarta

Ketua Program Studi Magister Akuntansi

Dr. Luqman Hakim, SE., M.Si., Ak,
NIDN:0304117604

Dr. M. Nur A. Birton SE., Ak. M.Si
NIDN:0302116702



**PENGARUH PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOCIAL RESPONSIBILITY* DAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP KINERJA PERBANKAN DENGAN UKURAN PERUSAHAAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Empiris Pada Perbankan Syariah Di Indonesia 2014-2019)**

TESIS

**Oleh:
LESTARININGSIH
2018950012**

telah diuji dan dinyatakan lulus sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar
Master Akuntansi pada Program Studi Magister Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Jakarta
Pada tanggal 09 Agustus 2021

Jakarta, 09 Agustus 2021
yang menyatakan,

Ketua Tim Penguji

Dr. M. Nur A Birtan SE., Ak. M. Si
NIDN: 0302116702

Anggota Tim Penguji I

Dr. M. Irfan Tarmizi, SE., Ak., MBA., CA
NIDN: 0323037203

Anggota Tim Penguji II

Dr. Siti Hamidah Rustiana, SE., Ak., M. Si
NIDN: 0316045704



PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS

Bismillahirrahmanirrahim,

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Lestariningsih

NIM : 20138950012

Dengan ini menyatakan bahwa Tesis berjudul Pengaruh Pengungkapan *Islamic Social Responsibility* dan *Good Corporate Governance* Terhadap Kinerja Perbankan Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Perbankan Syariah Di Indonesia 2014-2019)” adalah benar merupakan karya saya sendiri yang belum pernah disampaikan untuk mrndapatkan ijazah dan gelar Master dan Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jakarta, ataupun ijazah dan gelar akademik dari program studi dan/atau perguruan tinggi yang lain. Hal ini yang bukan karya saya dalam Tesis ini telah diberi tanda sitasi dan ditunjukkan pada daftar referensi.

Apabila dikemudian hari terbukti pernyataan saya tidak benar dan ditemukan pelanggaran dalam karya Tesis ini, saya bersedia menerima sanksi serta dicabut segala wewenang dan hak saya yang berhubungan dengan ijazah dan gelar Master sesuai dengan ketentuan akademik yang berlaku.

Jakarta, 09 Agustus 2021
yang membuat pernyataan



Lestariningsih
2018950012

Halaman Persembahan

Sujud syukurku kusembahkan kepadaMu ya Allah, Tuhan Yang Maha Agung dan Maha Tinggi. Karena dengan izin Mu, Tesis ini dapat terselesaikan.

Dengan ini saya persembahkan karya ini untuk suami, orang tua, adik, dan teman-teman yang selalu memotivasi saya.

Terima kasih untuk support dan luar biasa, semoga Allah mencatat sebagai amal kebaikan untuk kita semua.

**"Jika kamu tidak tahan terhadap penatnya belajar, maka kamu akan menanggung
bahayanya kebodohan"**

RIWAYAT HIDUP

A. DATA PRIBADI

Nama : Lestariningsih
Tempat,Tanggal Lahir: Purworejo, 16 Mei 1989
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Alamat : Jalan H Linan No 80 Ciracas, Jakarta Timur
No Phone : 081391506032

B. DATA PENDIDIKAN

Tahun 2018-2021 : Program Magister Akuntansi Universitas Muhammadiyah Jakarta
Tahun 2013-2016 : Program SI Akuntansi Universitas Muhammadiyah Jakarta
Tahun 2007 - 2010 : Program Diploma III Kepariwisata Universitas Gadjah Mada Yogyakarta

C. RIWAYAT PEKERJAAN

1. 2018-sekarang : Staff di Universitas Terbuka
2. 2013-2018 : Treasury Officer / Staff Finance di PT Mitra Mandiri Saktitama
3. 2012-2013 : Administrasi Produksi PT Mayora Indah Tbk

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warrohmatullohi Wabarokatuh

Segala puji syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas berkah, rahmat dan hidayah-Nya maka tesis dengan judul “Pengaruh Pengungkapan *Islamic Social Responsibility* dan *Good Corporate Governance* Terhadap Kinerja Perbankan Dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Perbankan Syariah Di Indonesia 2014-2019)” dapat terselesaikan.

Adapun tujuan dari penulisan tesis ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk menyelesaikan Program Magister (S2) Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Jakarta.

Dalam perjalanan penyelesaian tesis ini, banyak sekali rintangan yang penulis hadapi, namun berkat dorongan, bimbingan dan pengaraha dari berbagai pihak, maka akhirnya penulis dapat menyelesaikannya. Dengan segala kerendahan hati, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Lukman Hakim, SE., M.Si., Ak, CA., QIA., CPA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jakarta
2. Ibu Dr. Nur Aini, SE., M.M. selaku wakil dekan 1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jakarta.
3. Ibu Dr. Hairul Triwanti, SE., Ak., M.M. selaku wakil dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jakarta.
4. Bapak Dr. Imam Muhtadin, SE., M.M. selaku wakil dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jakarta.
5. Bapak Dr. M. Nur A. Birton SE., Ak. M. Si, selaku Kaprodi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jakarta
6. Bapak Dr. M. Irfan Tarmizi, SE., Ak., MBA., CA, selaku Kaprodi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jakarta sekaligus sebagai dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu, tenaga, serta pikiran dalam membimbing, mengarahkan dan memotivasi penulis dalam menyelesaikan tesis ini. Semoga Allah membalas dengan kebaikan dan mencatat sebagai amal sholeh yang tidak pernah terputus oleh waktu (Aamiin).
7. Ibu Dr. Siti Hamidah Rustiana, SE., Ak., M. Si, selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga, serta pikiran dalam membimbing, mengarahkan dan memotivasi penulis dalam menyelesaikan tesis ini. Semoga Allah membalas dengan kebaikan dan mencatat sebagai amal sholeh yang tidak pernah trputus oleh waktu (Aamiin).

8. Bapak Dr.M.Irfan Tarmizi,SE.,Ak.,MBA.,CA, Ibu Dr.Siti Hamidah Rustiana,SE.,Ak.,M.Si dan Bapak Dr.M.Nur A Birton SE.,Ak.M.Si, selaku dosen pembahas dan penguji pada seminar proposal yang telah memberikan kritik dan saran yang sangat membangun dalam penelitian ini menjadi lebih baik.
9. Bapak Sulhendri, SE.Ak.,MM , yang telah memberikan motivasi kepada saya untuk menyelesaikan tesis ini
10. Para Dosen dan Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jakarta
11. Suamiku tersayang, Abdul Aziz yang selalu menyemangati untuk menyelesaikan tesis ini
12. Kedua orang tua tercinta, Bapak (Sudarno) dan Ibu (Jumiati) yang selalu berdo'a, memberikan nasihat,kasih sayang dan dukungan baik moril mauoun materil kepada penulis selama menuntut ilmu dan dalam menyelesaikan tesis ini
13. Adikku , Hendaryanto yang telah memberikan dukungan dan semangat
14. Bapak atasan di Universitas Terbuka yang selalu memberikan dukungan dan motivasi untuk menyelesaikan tesis ini.
15. Sahabat-sahabat saya Novi Riswanti, Kustini Eka, Ektinahati, Halimatur R, terimakasih atas kebersamaan dan semangatnya selama ini, semoga kalian cepet menyusul untuk menyelesaikan Tesisnya.
16. Seluruh teman-teman seperjuangan angkatan 2018 yang tidak dapat disebutkan satu persatu

Akhir kata, penulis menyadari bahwa tesis ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu saran dan kritik masih diperlukan dalam penyempurnaan tesis ini. Semoga tesis ini dapat bermanfaat dan berguna bagi pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Warrohmatullohi Wabarokatuh.

Jakarta, 09 Agustus 2021

Lestariningsih

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
HALAMAN PENGESAHAN TESIS	iv
HALAMAN PERNYATAAN TIM PENGUJI	v
HALAMAN PERNYATAAN ORISIBALITAS TESIS	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	14
C. Tujuan Penelitian	15
D. Manfaat Penelitian	16

BAB II TINJAUAN LITERATUR, KERANGKA BERPIKIR DAN HIPOTESIS

A. Tinjauan Literatur	
1. Agensi Teori	17
2. Teori Maqashid Syariah	18
3. Teori Legitimasi	21
4. Kinerja Perbankan	22
5. <i>Islamic Social Responsibility</i>	24
6. <i>Good Corporate Governance</i>	28
7. Ukuran Perusahaan	32
B. Penelitian Terdahulu	33
C. Kerangka Berpikir	41
D. Hipotesis	42

BAB III METODE PENELITIAN

A. Desain Penelitian	50
B. Operasional Variabel	50
C. Sumber Data, Tempat dan Waktu Penelitian	62
D. Populasi dan Sampel Penelitian	62
E. Metode Pengumpulan Data	65
F. Metode Analisis Data	66

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian	76
B. Pembahasan	95
C. Refleksi Tauhid	106

BAB V PENUTUP

A. Simpulan	113
B. Implikasi	116
C. Keterbatasan	119
D. Saran	120

DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Model Pengukuran Kinerja Maqasid Syariah	24
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	38
Tabel 3.1 Model Pengukuran Kinerja Keuangan (Maqasid Syariah)	53
Tabel 3.2 Bobot Rata-Rata Tujuan dan Elemen Pengukuran Maqasid Syariah.....	56
Tabel 3.3 Operasional Variabel	60
Tabel 3.4 Populasi Penelitian.....	63
Tabel 3.5 Kriteria Sampel Penelitian	64
Tabel 3.6 Sampel Penelitian.....	65
Tabel 3.7 Model Fit and Quality Indices	71
Tabel 3.8 Tipe Moderasi dan Koefisien	74
Tabel 4.1 <i>Combined Loading and Cross-Loading</i>	83
Tabel 4.2 <i>Correlation among l.vs. with sq. rts. of AVEs</i>	84
Tabel 4.3 <i>Composite Reliability Coefficient and Cronbach's Alpha Coefficient</i>	85
Tabel 4.4 <i>Model Fit and Quality Indences</i>	87
Tabel 4.5 Hasil <i>R-Square</i>	90
Tabel 4.6 Hasil Pengujian Hipotesis	92
Tabel 4.7 Rangkuman Uji Hipotesis	96
Tabel 4.8 Pedoman Kategorisasi Hasil Uji Variabel Moderasi	101

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Aset Perbankan Syariah Indonesia1
Gambar 2.1 Kerangka Berfikir42
Gambar 4.1 Model Struktural Pengujian Hipotesis91

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Output Warp-PLS 7.0

DAFTAR PUSTAKA

- Abdillah, D. 2014. *Kinerja Perbankan Syariah Indonesia Ditinjau Dari Maqāṣid Syarī'Ah: Pendekatan Syarī'ah Maqāṣid Index (SMI) Dan Profitabilitas*. Yogyakarta: Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Agoes, S. 2011. *Etika Bisnis dan Profesi*. Jakarta: Salemba Empat
- Agustina dan Maria.2017. *Peningkatan Kinerja Bank Syariah Di Indonesia Melalui Penerapan Good Corporate Governance*.Bandar Lampung:IIB Darmajaya.
- Alfakhri, Y., Nurunnabi, M., & Alfakhri, D. 2018. Young Saudi Consumer and Corporate Social Responsibility: an Islamic"CSR Tree" Model. *International Journal of Social Economics*. Vol. 45(12), pages 1570-1589.
- Al-maghzom, A., Hussainey, K., & Aly, D. 2016. Corporate Governance and Risk Disclosure: Evidence from Saudi Arabia. *Corporate Ownership & Control Journal*, 13(2), 145–166.
- Al-matari, YA., Ebrahim M. A. (2012). Board of Directors, Audit Committee Characteristics and Performance of Saudi Arabia Listed Companies. *International Review of Management and Marketing*. 2(4), 241-251
- Al-Qudah, A. M., & Jaradat, M. A. 2013. The Impact of Macroeconomic Variables and Banks Characteristics on Jordanian Islamic Banks Profitability: Empirical Evidence. *International Business Research*, 6(10).
- Amran, A., Fauzi, H., Purwanto, Y., Darus, F., Yusoff, H., Zain, M.M., Naim, D.M.A. & Nejati, M.2017. Social responsibility disclosure in Islamic banks: a comparative study of Indonesia and Malaysia. *Journal of Financial Reporting and Accounting* Vol. 15 No. 1, 2017 pp. 99-115.
- Angrum. 2016. *Pengaruh Kualitas Penerapan Good Corporate Governance (GCG) terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2010-2015)*.Samarinda: IAIN Samarinda.
- Antonio, M.,Sanrego,Y.D.,& Taufiq,M. et all.2012. An analysis of Islamic banking performance: Maqashid index implementation in Indonesia and Jordania. *Journal of Islamic Finance*, 1(1), 12– 29.
- Anthony dan Govindarajan. 2005. *Management Control System*, Edisi 11. Penerbit Salemba Empat: Jakarta.
- Asutay, M. 2007. A Political Economy Approach to Islamic Economics: Systemic Understanding for an Alternative Economic System. *Journal of Islamic Area Studies* 1(2): 3-18.
- Atiqah dan Yusro,2018. *Islamic Corporate Governance and Islamic Social Responsibility Towards Maqashid Shariah*. UIN Syarif Hidayatullah:Jakarta

- Balsam, S. Bartov, E. & Marquardt, C. 2002. Accrual Management, Investor Sophisticated, and Equity Valuation: Evidence from 10-Q Filings. *Journal of Accounting Research* 40(4): 987-1012.
- Baron, R.M. & Kenny, D.A. (1986). The Moderator-Mediator Variable Distinction in Social Psychological Research: Conceptual, Strategic, and Statistical Considerations. *Journal of Personality and Social Psychology*. 51(6): 1173-1182.
- Berger, A. N., & Bouwman, C. H. S. (2013). How does capital affect bank performance during financial crises?. *Journal of Financial Economics*, 109(1), 146–176.
- Berghe, V.D. 2001. *Beyond Corporate Governance*. European Business Forum, 5. Spring; 2001.
- Bramer, et al. 2006. Religion and Attitudes to Corporate Social Responsibility in a Large Cross-Country Sample. *Journal of Business Ethics* 2007, 71:229–243.
- Bungin, B. 2005. *Metodologi Penelitian Kuantitatif: Komunikasi, Ekonomi, dan Kebijakan Publik Serta Ilmu-ilmu Sosial lainnya*. Jakarta: Kencana Prenada.
- Cakhyaneu, Aneu. 2018. Pengukuran Kinerja Bank Umum Syariah Di Indonesia Berdasarkan Sharia Maqashid Index (SMI). *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, Vol.2, No.2 Juli 2018, Hlm 154-165.
- Chapra, M.U & Ahmed, H. 2002. Corporate Governance In Islamic Financial Institutions Islamic Development Bank. *King Fahad National Cataloging in Publication Data*. hlm 14.
- Chen, G., Firth, M. Gao., D. N & Rui, O. M. 2006. Ownership Structure, Corporate Governance, and Fraud: Evidence from China. *Journal of Corporate Finance*, Vol. 12 No.3:424-448.
- Coad, A., Segarra, A. & Mercedes, T. 2010. Like milk or wine: Does firm performance improve with age?. *Papers on Economics and evaluation*. 1006.
- Cori, C. 2015. Pengaruh Kompetensi Individu, Orientasi Kewirausahaan, dan Pesaing dalam Menciptakan Keunggulan Bersaing Melalui Kualitas Produk Studi Pada UKM Furnitur di Kota Semarang. *DeReMa Jurnal Manajemen*, Vol.10 No. 1, Mei 2015.
- Didih, M.S & Masykuri.A.2015. Efektivitas dewan pengawas syariah pada perbankan syariah. Jakarta:Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah.
- Dowling, J. & Pfeffer, J. (1975). Organizational legitimacy: Social values and organizational behavior. *Pacific Sociological Review*, 18(1), 122-136
- Dusuki,A.W. & Mohd Yusof,T.F.M.T. 2008. The Pyramid of Corporate Social Responsibility Model: Empirical Evidence From Malaysian Stakeholders Perspectives. *Malaysian Accounting Review*, 7 (2).
- Eksandy, A. 2018. Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perbankan Syari'ah Indonesia. *Jurnal Akuntansi*, Vol 5 No. 1, Januari 2018.

- Endraswati.2017. *Struktur Islamic Corporate Governance Dan Kualitas Pengungkapan Laporan Keuangan Pada Bank Syariah Di Indonesia Perspektif Governance dan Finance*.Salatiga: Institut Agama Islam Negeri (IAIN)
- Epstein, M.J dan M Freedman.1994. Social disclosure and the individual investor. *Accounting, Auditing & Accountability Journal*, Vol. 7 No.4, pp.94-109.
- Farook, S., Hassan,M.K., Lanis,R. 2011. Determinants of corporate social responsibility disclosure: the case of Islamic banks. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 2(2), 114-141.
- Febriadi, S.R. 2017. Aplikasi Maqashid Syariah Dalam Bidang Perbankan Syariah. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah* Vol. 1 No.2 (Juli, 2017), Hal 231-245.
- Firmansyah, I.2018. Pengaruh Tata Kelola Yang Baik Terhadap Maqoshid Indeks Pada Bank Syariah. *Jurnal Akuntansi*, Vol 13 No. 2, Juli-Desember 2018 hal 59-68.
- Fitria, S dan Hartanti. 2010. Islam dan Tanggung Jawab Sosial : Studi Perbandingan Pengungkapan Berdasarkan Global Reporting Initiative Indeks dan Islamic Social Reporting Indeks. *Simposium Nasional Akuntansi XIII*. Purwokerto.
- Ghabayen, M. A. 2012. Board characteristics and firm performance: Case of Saudi Arabia. *International Journal of Accounting and Financial Reporting* 2 (2): 168-200.
- Ghozali, I dan Chariri, A. 2007. *Teori Akuntansi*, Edisi 3. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. 2011. *Structural Equation Modeling Metode Alternatif Dengan Partial Least Square (PLS)* Edisi 3. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro..
- Ghozali, I. 2013. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21 Update PLS Regresi*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. 2014. *Structural Equation Modeling, Metode Alternatif dengan Partial Least Square (PLS)*, Edisi 4, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gliem, J.A. and Gliem, R.R. 2003. Calculating, interpreting, and reporting Cronbach's Alpha reliability coefficient for likert-type scales. *Midwest Research to Practice Conference in Adult, Continuing, and Community Education (hlm. 82-88)*.
- Hadinata,S.2019. *Islamic Social Reporting Index Dan Kinerja Keuangan Pada Perbankan Syariah Di Indonesia*.Yogyakarta: Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga
- Hair, J.F. JR., Anderson, R.E, Tatham, R.L. & Black, W.C. 2006. *Multivariate Data Analysis*. Six Edition. New Jersey : Pearson Educational, Inc
- Hair, J. F., Anderson, R. E., Tatham, R. L., & Black, W. C. 2008. *Multivariate data analysis*. New Jersey: Prentice Hall.
- Hameed, S,et all. 2004. *Alternative disclosure and performance measures for Islamic banks. In Second Conference on Administrative Sciences: Meeting the Challenges of the Globalization Age*. King Fahd University of Petroleum & Minerals, Dhahran :Saudi Arabia (pp. 19–21).

- Handayani, Bestari Dwi.2017. *Mekanisme Corporate Governance, Enterprise Risk Management, Dan Nilai Perusahaan Perbankan*.Semarang:Universitas Negeri Semarang
- Haniffa, R. 2002. Social Reporting Disclosure : An Islamic Perspective. *Indonesian Management and Accounting Research*.
- Haniffa, R, and M. Hudaib. 2007. Exploring the ethical identity of Islamic banks via communication in annual reports. *Journal of Business Ethics* 76 (1): 97–116.
- Haron, S. 2004. Determinants of islamic bank profitability. *Global Journal of Finance and Economics.*, 1(1), 1–22.
- Hartono, J. M., dan Abdillah W. 2014. *Konsep Aplikasi PLS (Partial Least Square) untuk penelitian empiris, Edisi Pertama Cetakan Kedua*. Yogyakarta: BPFE.
- Hartono,Nono.2018. Analisis Pengaruh Islamic Corporate Governance (ICG) dan Intellectual Capital (IC) terhadap Maqashid Syariah Indeks (MSI) pada Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Al-Amwal*, Volume 10, No. 2 Tahun 2018.
- Harun,M.S.,Hussainey,K.,Kharuddin,K.A.M.& Farooque,O.A.2020. CSR Disclosure, Corporate Governance and Firm Value: a study on GCC Islamic Banks. *International Journal of Accounting & Information Management*,Vol.28,No.4 Page 607-638.
- Hwang, C.L. and Yoon, K. 1981 *Multiple Attribute Decision Making: Methods and Applications*. Springer-Verlag: New York.
- Indriastuti dan Ririh.2019.*Perbandingan Pembiayaan Bermasalah Antara Bank Syariah Dengan Bank Konvensional*. Semarang :Universitas Islam Sultan Agung.
- Issalih,F.M.A.,Amran,A.,Darus,F.,Yusoff,H.,Zain,M.M. 2015. Islamic corporate social reporting: perspective of Makasid Al Shariah.. *Journal of Islamic Economics, Banking and Finance*, Vol. 11 No. 1, pp. 93-120.
- Istijanto. 2005.*Aplikasi Praktis Riset Pemasaran*. Jakarta : PT Gramedia Pustaka Utama
- Iyonu, M.2018. *Hubungan Islamic Reporting Disclosure Terhadap Maqashid Syariah Performance Dengan Good Corporate Governance Sebagai Variabel Moderasi*.Yogyakarta:Universitas Islam Indonesia.
- Jaya, A.1996. *Konsep Maqashid al-Syari'ah Menurut al-Syathibi*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Jensen, M., C., dan Meckling.W, 1976. Theory of the firm: Managerial behavior, agency cost and ownership structure. *Journal of Finance Economic* 3:305- 360.
- Jumingan. 2006. “Analisis Laporan Keuangan”. Jakarta : PT. Bumi Aksara
- Junusi,R. E.2012. *Implementasi Syariah Governance Serta Implikasinya Terhadap Reputasi Dan Kepercayaan Bank Syariah*.Semarang: IAIN Walisongo
- Kalbarini, R.Y. dan Noven,S.2014.Implementasi Akuntabilitas Dalam Konsep Metafora Amanah di Lembaga Bisnis Syariah (Studi Kasus : Swalayan Pamella Yogyakarta). *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*. Vol 1, No 7 (2014): Juli-2014.

- Kalbuana,N.,Juniar,U.,& Amrizal.2018. Pengaruh Profitabilitas, Leverage, Dan Size Terhadap Nilai Perusahaan Pada Perusahaan Sektor Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Seminar nasional dan the 4th call for syariah paper*.
- Kama,U., & Chuku, C.A. 2009. *The Corporate Governance of Banks in Nigeria: How Effective are the Boards of Directors?.SSRN*
- Kanwal, M., Khanam, F., Nasren, S., & Hameed, S. 2013. Impact of Corporate Social Responsibility on the Firm's Financial Performance. *IOSR Journal of Business and Management*, 14, 67-74.
- Khanchel, I. 2018. *Corporate governance: measurement and determinant analysis*. Tunisia : Higher Institute of Technological.
- Khoirudin, A. (2013). Corporate Governancedan Pengungkapan Islamic Social Reporting pada Perbankan Syariah di Indonesia. *Accounting Analysis Journal*, 2 (2), 227-232.
- Kholid,M.N dan Bactiar,A.2015. *Good Corporate Governance Dan Kinerja Maqasid Syariah Bank Syariah Di Indonesia*. Yogyakarta:Universitas Islam Indonesia.
- Kholid,M.N dan Bachtiar,A.2015. *Pengaruh Dana Syirkah Temporer dan Good Corporate Governance terhadap Kinerja Maqasid Syariah Bank Syariah di Indonesia*.Yogyakarta: Universitas Islam Indonesia.
- Khumairoh,N.D.,Sambharakreshna, Y.,and Kompyurini,N. 2014. Pengaruh Kualitas Good Corporate Governance Terhadap Nilai Perusahaan Dengan Kinerja Keuangan Sebagai Variabel Intervening. *Journal of Auditing, Finance, and Forestic Accounting*, Vol. 2 No , Hal. 51-60.
- Koch, T.W. and MacDonald, S.S. 2015. *Bank Management, 8th Edition*: Cengage Learning:Boston.
- Krisnawati, N.D. 2019. Pengaruh Mekanisme *Corporate Governance*, Likuiditas, Dan Risiko Pembiayaan Terhadap Kinerja Maqashid Syariah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2014-2018).Yogyakarta: Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
- Kuppusamy, M.,Saleh,A.S.,and Samudram,A. 2010. Measurement of Islamic Banks Performance Using a Shariah Conformity and Profitability Model. *Review of Islamic Economics*. Vol. 13, No. 2, hal. 35–48.
- Larasati,A.E.D & Adityawarman. 2016. Pengaruh Struktur Modal dan Krakteristik Bank terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah. *Diponegoro Journal of Accounting*, hlm1-10
- Lestari, Santi.2016. Pengaruh Tingkat Profiabilias, Likuiditas, Leverage, Ukuran Perusahaan Dan Umur Perusahaan Terhadap Pengungkapan *Islamic Social Reporting* Pada Perbankan Syariah Indonesia Tahun 2010-2014. Surabaya: Universitas Negeri Surabaya.
- Lewis, M.K.2005. Islamic corporate governance. *Review of Islamic Economics* 9 (1): 5–29.
- Low,M.,Davey,H., and Hooper,K. 2008. Accounting scandals, ethical dilemmas and educational challenges. *Critical Perspectives on Accounting* 19 (2008) 222–254.

- Masroeroh, D.A.2016. Analisa Pengaruh Size Perusahaan, Capital Adquacy Ratio, NPF, ROA, FDR Terhadap Corporate Social Responsibility Bank Umum Syari'ah di Indonesia Periode 2012-2015. *Jurnal Human Falah*, Volume 4 No.1 1 Januari-Juni 2017.
- Malina dan Lina.2019. *Mengapa Bank Syariah Relatif Lebih Tahan Krisis?: Aplikasi Logistic Regression untuk Sistem Deteksi Dini Krisis Finansial di Indonesia*. Tasikmalaya:Universitas Siliwangi.
- Maulina dan Iqramuddin.2019. *Pengaruh Likuiditas, Financial Leverage, Profitabilitas Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting (ISR) Dan Dampaknya Terhadap Nilai Perusahaan Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia*.Meulaboh:Universitas Teuku Umar.
- Mardliyyah, Z., Pramono,S.E., dan Yasid,M.2020. *Pengaruh Islamic Social Reporting Terhadap Kinerja Bank (Studi pada Perbankan Syariah di Indonesia)*. Bogor : Institut Tazkia.
- Maqhfirah dan Wida.2020. *Pengaruh Modal Intelektual Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah (Studi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2013-2017)*.Aceh: Universitas Syiah Kuala.
- Meutia, I. 2010. *Shariah Enterprise Theory sebagai Dasar Pengungkapan Tanggung Jawab Sosial untuk Bank Syariah*. Malang: Universitas Brawijaya.
- Mohammed,M.O., Dzuljastri,A.R.,and Taib,F.Md. 2008. The Performance Measures of Islamic Banking Based on the Maqashid Framework. *Paper of IIUM International Accounting Conference (INTAC IV) held at Putra Jaya Marroitt*, 1-17.
- Mohammed, M. O., and Taib, F. Md. 2009. Testing The Performance Measured Based on Maqashid al-Shariah (PMMS) Model on 24 Selected Islamic and Conventional Banks. *In Proceeding of the Insaniah-IRTI International Conference of Islamic Economics, Banking, and Finance*.
- Mohammed, M.O. and Md Taib, F. 2015. "Developing islamic banking performance measures based on maqasid al-shariah framework: cases of 24 selected banks". *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, Vol. 1 No. 1, pp. 55-77.
- Muhammad, A. R.S.2001. *Dawābiṭ al-Maṣlahah fī asy-Syari'ah al-Islāmiyyah*. Beirut: Muassasah ar-Risālah, cet 6.
- Muhamad.2018.*Audit dan Pengawasan Syariah Pada Bank Syariah*.Yogyakarta:Ull Press
- Mukhibad, H. (2019). *The Role Of Sharia Supervisory Boards in Meeting Maqasid Syariah – Study on Islamic Banks in Indonesia*. *European Journal of Islamic Finance*, 13(August), 1–10.
- Mulyani,dkk.2018.*Pengaruh Kesehatan Bank Syariah Terhadap Kinerja Maqashid Syariah Dengan Size Perusahaan Sebagai Variabel Moderating*. Malang :UIN Maulana Malik Ibrahim.
- Mulyani,Sri.2020.<https://www.liputan6.com/bisnis/read/4444320/sri-mulyani-aset-keuangan-syariah-capai-rp-1710-triliun-di-september-2020>.

- Mursyid.2020. Analisis Kinerja Bank Syariah Di Indonesia: Pendekatan Maqashid Syariah. Yogyakarta:Universitas Islam Indonesia.
- Muttakin, M. B., dan Ullah, M. S. 2012. Corporate Governance and Bank Performance : Evidence From Bangladesh. *Corporate Board : Role, Duties & Composition* , Volume 8, Issue 1.
- Nachrowi, N.D.,dan Usman,H. 2006. *Pendekatan Populer dan Praktis Ekonometrika untuk Analisis Ekonomi dan Keuangan*. Jakarta: Badan Penerbit Universitas Indonesia.
- Niswati, dkk.2015. Konsep Dasar Penilaian Kinerja Bank Syariah.Gorontalo: Universitas Negeri Gorontalo
- Naqvy, S. N. 1996. *Etika dan Ilmu Ekonomi Suatu Sintesa Islam*. Bandung: Mizan.
- Nur dan Muhammad. 2013 *Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah*.Jember: Universitas Jember.
- Nuraeni dan Rini.2019. *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengungkapan Islamic Social Reporting*. Jakarta : Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah.
- Nurhadi. 2018. Maqashid Ammah Dan Khashah Operasional Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi Islam* ,Volume 9, Nomor 2.
- Othman et all. 2009. Determinants of Islamic Social Reporting Among Top Sharia-Approved Companies in Bursa Malaysia. *Research Journal of International Studies*, 9, 4-20.
- Othman, R., & Thani, A. Md. 2010. Islamic Social Reporting of Listed Companies in Malaysia. *International Business & Economics Research Journal*, 9(4): 135-144.
- Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2015 Tentang Statistik Perbankan Syariah.
- Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2020 Tentang Statistik Perbankan Syariah.
- Otoritas Jasa Keuangan No.33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik.
- Padli,M.S.,Diana,N.,dan Afifudin.2019.Pengaruh Good Corporate Governance, Maqashid Sharia, Dan Profitabilitas Terhadap Nilai Perusahaan (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2012-2017). *E-Jurnal Riset Akuntansi* Vol. 08 No. 01 Februari 2019
- Peni dan Rahma. 2017. *Mekanisme Corporate Governance Dan Pengungkapan Islamic Social Reporting Pada Perbankan Syariah Di Indonesia Dan Malaysia*.Yogyakarta:Universitas Muhammadiyah.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/33/PBI/2009 tanggal 7 Desember 2009 tentang Pelaksanaan Good Corporate Governance bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.
- Peraturan Bank Indonesia No. 14/26/PBI/2012 tentang Kegiatan Usaha Dan Jaringan Kantor Berdasarkan Modal Inti Bank.

- Prasetyowati,L.A dan Handoko,L.H.2016. *Pengukuran Kinerja Bank Umum Syariah Dengan Maqasid Index Dan Sharia Conformity And Profitability (SCNP)*.Banten:Sekolah Tinggi Ekonomi Islam SEBI.
- Purnama, M.I.2016. *Pengaruh Islamic Social Reporting terhadap nilai perusahaan bank syariah di Indonesia*.Surakarta:Institut Agama Islam Negeri.
- Puspitasari, A.2017. *Analisis Efisiensi Bank Umum Syariah Di Indonesia Dengan Metode Data Envelopment Analysis (Dea) (Studi Pada Busn Devisa Bank Umum Syariah Periode 2014-2015)*.Surakarta: Universitas Muhammadiyah.
- Rafik Issa Beekum.2004. *Etika Bisnis Islam Hal 92*.Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Rahayu dan Agung.2018. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengungkapan Islamic Social Reporting pada Perusahaan yang Terdaftar di Jakarta Islamic Index Periode 2010-2013*.Jember:Universitas Jember.
- Rahma, Y dan Atiqah.2021. Modal Intelektual Islam dan Ukuran Perbankan terhadap Kinerja Maqashid Syariah. *Jurnal Ilmu Akuntansi* Volume 14 (2).
- Rajha, K., Zaher, A. (2014). The Effect Of Capital Srtucture on the Performance of Islamic Banks. *Interdisciplinary Journal Of Contempory Research in Business*, Vol.5 No.9
- Ramadhani.2016. *Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, Leverage Dan Ukuran Dewan Pengawas Syariah Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2010-2014)*.Pekanbaru.Universitas Riau.
- Resti.2017.Pelaksanaan Dan Pengungkapan *Good Corporate Governance* Pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Law and Justice*, Vol. 2 No. 1 April 2017.
- Reza dan Ivony.2018. Pengaruh Penerapan Nilai-Nilai Islam Terhadap Kinerja Bank Syariah dengan Menggunakan Maqashid Index: Studi Lintas Negara. *Jurnal Dinamika Akuntansi dan Bisnis*, Vol. 5(1), 2018, pp 17-30.
- Rice, G. 2006. "Pro-environmental behavior in Egypt: is there a role for Islamic environmental ethics?".*Journal of Business Ethics*, Vol. 65 No. 4, pp. 373-390.
- Rodriguez,M., and Fernandez. 2016. Social Responsibility and Financial Performance: The Role of Good Corporate Governance. *BRQ Business Research Quartely*, Vol. 19, No. 2, hal. 144-147.

- Rohmah,J.,Askandar,N.S.,dan Malika,A. 2019. Analisis Pengaruh Ukuran Perusahaan Dan Kinerja Maqashid Syariah Index Terhadap Nilai Perusahaan (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Tahun 2013-2017). *Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, Vol. 08 No. 05.
- Salman, et all. 2018. New Evidence On The Direct And Indirect Influence Of The Maqashid Sharia Index On The Islamic Social Reporting Index. *International Journal Of Research Science & Management*,Vol 5 No 8.
- Salman, K.R.2021. Islamic Governance, Maqashid Sharia Index, and Islamic Social Reporting: The Case of Islamic Banks in Indonesia. *European Journal of Islamic Finance*
- Sam'ani. 2008. *Pengaruh Good Corporate Governance dan Leverage Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2004 – 2007*. Semarang : Universitas Diponegoro.
- Santika,A .2019. Pengaruh Islamic Social Reporting terhadap Profitabilitas (Return on Asset dan Return on Equity) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah* Vol 4, No 2 pp.119-132.
- Sarkar,J.,Sarkar,S.,dan Sen,K.,2012. *A Corporate Governance Index for Large Listed Companies in India*.India: Indira Gandhi Institute of Development Research
- Scott, William R. (2000). *Financial Accounting Theory*. Second edition. Canada: Prentice Hall.
- Sedarmayanti. 2009. *Reformasi Administrasi Publik Reformasi Birokrasi dan Kepemimpinan Masa Depan*. Bandung : PT Refika Aditama.
- Setiawan,S.,Swandari,F.,dan Dewi,D.M.2018.Pengaruh Pengungkapan Islamic Social Reporting (ISR) Terhadap Nilai Perusahaan Dengan Kinerja Keuangan Sebagai Variabel Moderating .*Jurnal Wawasan Manajemen*, Vol.6 Nomor 2.
- Setiyobono,R. Ahmar, N dan Darmansyah.2019. *Pengukuran Kinerja Perbankan Syariah Berbasis Maqashid Syariah Index Bank Syariah di Indonesia : Abdul Majid Najjar Versus Abu Zahrah*. Jakarta:Universitas Pancasila.
- Siddi, P., Marwati,F.S., dan Samrotun,Y,C.2019. Anteseden Dan Konsekuensi Pengungkapan Islamic Social Reporting (Isr). *Tirtayasa Ekonomika*. Vol. 14, No. 1, April 2019
- Silva, D. P. A. K. H..2018. *Critical Review Of Contemporary Literature On The Quadruple Bottom Line Concept And Its Implimentation In Organizations, Including The Roles Of Leadership And Management*.
<https://www.researchgate.net/publication/326986306>
- Siti dan Tuntun. 2018. *Pengaruh Dewan Pengawas Syariah, Profitabilitas Dan Leverage Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting (ISR) (Studi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2012-2016)*.Bandung:STIE STAN Indonesia Mandiri
- Solihin,M., dan Ratmono, D. 2013. *Analisis SEM-PLS dengan WarpPLS 3.0*.Yogyakarta: Penerbit Andi.

- Solimun,A., Adji. R. F., dan Nurjannah. 2017. *Metode Statistika Multivariat Pemodelan Persamaan Struktural (SEM) Pendekatan WarpPLS*. Malang : UB Press.
- Sood and Drew.2014. *Social Enterprise Associates*. www.socialenterprise.net
- Sofyan.2019.*Islamic Social Reporting Index Dan Kinerja Keuangan Pada Perbankan Syariah Di Indonesia*.Yogyakarta:Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
- Sriyana, J. 2014. *Metode Regresi Data Panel*. Yogyakarta.:Ekosiana.
- Sugiyono. 2009. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung : Alfabeta.
- Sulistiyo dan Indah.2019. *Pengaruh Profitabilitas dan Kecukupan Modal terhadap Nilai Perusahaan dengan Islamic Social Report (ISR) sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2014-2018)*.Malang: Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim.
- Sulistyawati,A.I.,Ati,H., dan Santoso,A. 2020. Telisik Faktor Pengaruh Kinerja Maqashid Syariah Bank Syariah Di Indonesia.*Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, Vol 6,No 2, hal 142-150.
- Sulistyawati dan Indah.2017. Pengungkapan Islamic Social Reporting Pada Indeks Saham Syariah Indonesia. *Journal of Accounting & Finance*. Volume 13 Number 2, Page 15-27.
- Summitro,W.2004. Assas-Assas Perbankan Islam & Lembaga-Lembaga Terkait: BAMUI, Takaful, dan Pasar Modal Syariah di Indonesia. Jakarta:PT Raja Grafindo Persada.
- Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 10/Seojk.03/2014 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah.
- Suryanto.2014. *Manajemen Laba Pada Bank Syariah Di Indonesia: Peran Komite Audit Dan Dewan Pengawas Syariah*.Lampung: IAIN Raden Intan.
- Sutapa & Heri.2018.Peran *Islamic Social Reporting* Terhadap Nilai Perusahaan. *Jurnal Akuntansi Indonesia*,Vol.7 No.1 Januari 2018,Hal.57-68.
- Sutapa dan Rustam.2016. Dampak Islamic Corporate Governance, Islamic Social Reporting Pada Kinerja Keuangan Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Indonesia*,Vol. 8 No. 2 Juli 2019,Hal. 155 - 165.
- Tapanjeh, A.M.A. 2009. Corporate governance from the Islamic perspective: A comparative analysis with OECD principles. *Critical Perspectives on Accounting*, Volume 20, Issue 5, July 2009, Pages 556-567.
- The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI).2010.
- The Indonesian Association of Islamic Economist (IAEI).2012.
- Trinh, V. Q., Elnahass, M., Salama, A., & Izzeldin, M. (2019). Board busyness, performance and financial stability: Does bank type matter? *European Journal of Finance*, 26(7–8), 774–801.

- Trisanti, L.L. 2012. *Analisis Pengaruh Karakteristik Perusahaan terhadap Kelengkapan Pengungkapan Sukarela (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2006-2010)*. Semarang: Undip
- Triyuwono, I. (2011). Mengangkat "sing liyan" untuk Formulasi Nilai Tambah Syariah. *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, Volume 2, Nomor 2, Agustus, hlm 186-200.
- Triyuwono, I. 2007. Menggagas Sing Liyan Untuk Formulasi Nilai Tambah Syariah. *Simposium Nasional Akuntansi X*. Unhas Makasar.
- Usamah. (2010). Peran Kompetensi dan Model Pengorganisasian Dewan Pengawas Syariah terhadap Pembiayaan berbasis Bagi Hasil pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Veithzal Rivai, d. (2007). *Bank and Finance Institutions Management: Conventional and Sharia System*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Widyawati, S., & Raharja, S. (2012). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Islamic Social Reporting*: Perusahaan-Perusahaan yang Terdapat pada Daftar Efek Syariah Tahun 2009-2011. *Diponegoro Journal of Accounting*, 1-12.
- Wijaya, Putri .2015. *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dan Bank Konvensional Yang Terdaftar Di Bank Indonesia*. Madiun: IKIP PGRI
- Wijayanti dkk, 2017. *Bank Syariah Vs Bank Konvensional: Kinerja Keuangan Berbasis Rasio Keuangan*. Surakarta: Universitas Islam Batik.
- Wulandari, N. 2006. Pengaruh Indikator Mekanisme *Corporate Governance* Terhadap Kinerja Perusahaan Publik Di Indonesia. *Fokus Ekonomi*, Vol. 1 No. 2 : 120 -136.
- Yamin, S dan Kurniawan, H. 2009. *Structural Equation Modelling*. Jakarta: Salemba Infotek.
- Zahrah, I.M.A. 1986. *Ushul al-Fiqh*. Arab: Dar al-Fikr al-Arabiyy.
- Zahrah, M. A., (2011), *Ushul Fiqh*, Terj. Ma'sum, S., Bashir, S., Rahmat M., Ahmad, Rasyid, A. Z., Jakarta: PT. Pustaka Firdaus
- Zain, M. M., Darus, F., Yusoff, H., Amran, A., Fauzi, H., Purwanto, Y., & Naim, D. M. A. (2014). Corporate ibadah: an Islamic Perspective of Corporate Social Responsibility. *Middle-East Journal of Scientific Research*, Vol 22 No 2, pp 225-232.
- Żak, A. 2015. Triple Bottom Line Concept in Theory and Practice-Research Papers of Wrocław University of Economics. *Publishing House of Wrocław University of Economics*.