

**DETERMINAN KINERJA *MAQASHID SYARIAH* DENGAN  
*CORPORATE GOVERNANCE* SEBAGAI VARIABEL  
MODERASI PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

**TESIS**

**Oleh:  
RAUDLATUL IZZAH  
NIM 2029141032**



**UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
PASCASARJANA  
PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI  
MARET 2022**

**DETERMINAN KINERJA *MAQASHID SYARIAH* DENGAN  
*CORPORATE GOVERNANCE* SEBAGAI VARIABEL  
MODERASI PADA BANK UMUM SYARIAH DI  
INDONESIA**

**TESIS**

**Diajukan Kepada  
Universitas Pendidikan Ganesha  
Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Memperoleh Gelar Magister Akuntansi  
Program Studi S2 Akuntansi**



**Oleh:  
RAUDLATUL IZZAH  
NIM 2029141032**

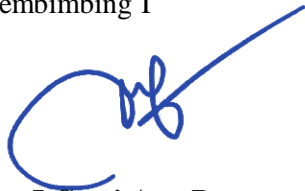
**UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
PASCASARJANA  
PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI  
MARET 2022**

## LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Tesis oleh Raudlatul Izzah telah diperiksa dan disetujui untuk mengikuti ujian tesis.

Singaraja, 22 Maret 2022

Pembimbing I



**Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., Ak., M.Si.**

NIP. 197911042008122003

Pembimbing II



**Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.**

NIP. 197906162002121003



## LEMBAR PERSETUJUAN TIM PENGUJI

Tesis oleh Raudlatul Izzah ini telah dipertahankan di depan tim penguji dan dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi di Program Studi Akuntansi Pascasarjana, Universitas Pendidikan Ganesha

Disetujui pada tanggal 22 Maret 2022

Oleh

Tim Penguji

**Ketua**

Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si  
NIP. 197702012001121001

**Anggota**

Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., Ak., M.Si.  
NIP. 197911042008122003

**Anggota**

Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si  
NIP. 197906162002121003

**Anggota**

Dr. Edy Sujana, S.E., M.Si., Ak  
NIP. 197307271999031001

**Anggota**

Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si  
NIP. 197702012001121001

Mengetahui

Direktur Pascasarjana

Universitas Pendidikan Ganesha



**Prof. Dr. Gusti Putu Suharta, M.Si.**

NIP 196212151988031002

## LEMBAR PERNYATAAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi dari Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha seluruhnya merupakan hasil karya saya sendiri. Bagian-bagian tertentu dalam penulisan tesis yang saya kutip dari hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dan sesuai dengan norma, kaidah, serta etika akademis.

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian tesis ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku di wilayah Negara Kesatuan Republik Indonesia.

Singaraja, 22 Maret 2022  
Yang memberi Pernyataan



*[Handwritten Signature]*  
audlatul Izzah  
2029141032

## PRAKATA

Puji syukur atas kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan tesis yang berjudul **“DETERMINAN KINERJA MAQASHID SYARIAH DENGAN CORPORATE GOVERNANCE SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA”** sebagai salah satu syarat untuk mencapai gelar Magister (S2) Akuntansi Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha.

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya penyusunan tesis ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan, dukungan, perhatian, semangat, saran serta doa dari semua pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan ucapan terima kasih dengan segala kerendahan hati kepada:

1. Bapak Rektor Universitas Pendidikan Ganesha, yang telah memberikan bantuan secara moril dan memfasilitasi berbagai kepentingan studi, selama penulis menempuh perkuliahan di Program Pascasarjana Undiksha.
2. Bapak Direktur Program Pascasarjana Undiksha dan staf, yang telah banyak membantu selama penulis mengikuti dan menyelesaikan penulisan tesis ini.
3. Bapak Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Admadja, S.E., Ak., M.Si. selaku koordinator program studi Magister Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah banyak membantu dan memotivasi penulis selama perjalanan studi dan penyusunan tesis ini.
4. Ibu Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., Ak., M.Si. selaku sekretaris program studi Magister Akuntansi yang telah memberikan dukungan, memotivasi dan memberikan saran kepada penulis selama perjalan studi dan penyusunan tesis ini.
5. Ibu Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., Ak., M.Si. selaku pembimbing 1 yang dengan sabar membimbing, mengarahkan, dan memberikan motivasi yang demikian bermakna, sehingga penulis mampu melewati berbagai kerikil dalam perjalanan studi dan penyelesaian tesis ini.

6. Bapak Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. selaku pembimbing 2 yang telah membimbing, mengarahkan, dan memberikan motivasi selama penyusunan tesis, sehingga tesis ini dapat terwujud dengan baik sesuai harapan.
7. Seluruh staf pengajar dan karyawan Program Studi Megister Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah banyak membantu dan mendidik dengan penuh pengabdian kepada penulis selama masa perkuliahan.
8. Kedua Orangtua, Ayah dan Ibu yang telah memberikan kesempatan dan dukungan baik secara moral, spiritual maupun material kepada penulis.
9. Kepada saudara-saudara saya yang telah memberi semangat dan dukungan sehingga penulis termotivasi untuk menyelesaikan pendidikan tepat waktu.
10. Rekan-rekan seangkatan Program Studi Magister Akuntansi yang dengan karakternya masing-masing telah banyak berkontribusi membentuk kemandirian penulis selama menjalani studi dan menyelesaikan tesis ini.
11. Rekan-rekan SMK Bina Madina Denpasar yang dengan karakternya masing-masing telah banyak berkontribusi membentuk kemandirian penulis dan selalu memberikan motivasi kepada penulis selama menjalani studi dan menyelesaikan tesis ini.
12. Semua pihak yang memberikan bantuan dalam pelaksanaan penelitian ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Sehubungan dengan penyusunan skripsi ini, tentu penulis meyakini bahwa hasil tulisan ini jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis juga menerima saran maupun masukan agar menjadi perbaikan pribadi bagi penulis.

Singaraja, 22 Maret 2022

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN TIM PENGUJI</b> .....	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PERNYATAAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vi</b>
<b>PRAKATA</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 LATAR BELAKANG .....	1
1.2 BATASAN MASALAH .....	13
1.3 RUMUSAN MASALAH .....	14
1.4 TUJUAN PENELITIAN .....	15
1.5 KONTRIBUSI PENELITIAN .....	16
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>18</b>
2.1 KAJIAN TEORI .....	18
2.2 KAJIAN HASIL PENELITIAN YANG RELEVAN .....	51
2.3 KERANGKA BERPIKIR .....	58
2.4 HIPOTESIS PENELITIAN .....	60
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>66</b>
3.1 JENIS PENELITIAN .....	66
3.2 POPULASI DAN SAMPEL PENELITIAN .....	66
3.3 VARIABEL PENELITIAN .....	67
3.4 METODE PENGUMPULAN DATA DAN INSTRUMEN PENELITIAN .....	73
3.5 METODE ANALISIS DATA .....	73
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN</b> .....	<b>82</b>
4.1 DESKRIPSI DATA .....	82
4.2 HASIL PENELITIAN .....	84
4.3 PEMBAHASAN .....	93
4.4 IMPLIKASI PENELITIAN .....	107
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	<b>110</b>
5.1 SIMPULAN .....	110
5.2 SARAN .....	112
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>114</b>
<b>LAMPIRAN</b> .....	<b>121</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pertumbuhan Perbankan Syariah .....	3
Tabel 2.1 Prinsip-Prinsip Pelaksanaan CSR dalam kajian-kajian Terdahulu .....	33
Tabel 2.2 Perbedaan CSR dan ICSR .....	34
Tabel 2.3 <i>Maqashid Syariah Index</i> .....	46
Tabel 2.4 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan .....	52
Tabel 3.1 Daftar Bank .....	66
Tabel 3.2 Pengukuran Kinerja <i>Maqashid Syariah Index</i> .....	71
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif Variabel .....	82
Tabel 4.2 Statistik Non-Parametrik Kolmogorov-Smirnov (K-S) .....	84
Tabel 4.3 Uji Multikolonieritas .....	85
Tabel 4.4 Uji Auto Korelasi .....	88
Tabel 4.5 Analisis Variabel Moderasi .....	89
Tabel 4.6 Uji Simultan .....	90
Tabel 4.7 Uji Parsial .....	91

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	59
Gambar 4. 1 Uji Heteroskedastisitas .....	87



## DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 DAFTAR PERUSAHAAN SAMPEL.....	122
LAMPIRAN 2 INDIKATOR <i>ISLAMIC SOCIAL REPORTING</i> .....	123
LAMPIRAN 3 TABULASI DATA PENELITIAN .....	125
LAMPIRAN 4 HASIL UJI STATISTIK DESKRIPTIF .....	127
LAMPIRAN 5 HASIL UJI ASUMSI KLASIK.....	128
LAMPIRAN 6 HASIL ANALISIS VARIABEL MODERASI .....	130
LAMPIRAN 7 HASIL UJI HIPOTESIS .....	131

