



**PERBEDAAN TINGKAT PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOSIAL*  
*REPORTING* PERBANKAN SYARIAH  
DI INDONESIA DAN MALAYSIA**

**SKRIPSI**

Oleh

**Sisca Ayu Wulandari  
NIM 100810301064**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2014**



**PERBEDAAN TINGKAT PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOSIAL  
REPORTING* PERBANKAN SYARIAH  
DI INDONESIA DAN MALAYSIA**

**SKRIPSI**

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember

Oleh

**Sisca Ayu Wulandari  
NIM 100810301064**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2014**

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah puji syukur kehadiran Allah SWT, Kupersembahkan skripsi ini untuk:

1. Orangtuaku tercinta, Mei Totok Sunarso dan Sartutik, terima kasih atas dukungan dan doanya sehingga skripsi ini selesai;
2. Dosen Pembimbingku Dr. Hj. Siti Maria W., M.Si., Ak dan Septarina Prita DS, S.E., M.SA., Ak yang senantiasa membimbing dan mengarahkan dalam menyelesaikan skripsi ini;
3. Guru-guru yang telah membimbing saya sejak TK hingga SMA dan seluruh dosen yang ada di Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
4. Untuk semua sahabat dan teman-temanku yang setia memberikan dukungan dan motivasi;
5. dan Almamater tercinta Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

## **MOTTO**

Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan,  
sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan

**(QS Al-Insyirah 94:5-6)**

Sukses meninggalkan jejak, gagal meninggalkan pelajaran, diam  
meninggalkan penyesalan

**(Bong Chandra)**

Do it for your name, 'cause there's gonna be a day when you're  
standing in the Hall of Fame, and the world's gonna know your  
name....be a champion...

**(The Script – Hall of Fame)**

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sisca Ayu Wulandari

NIM : 100810301064

Jurusan : S1 - Akuntansi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul: Perbedaan Tingkat Pengungkapan *Islamic Social Reporting* Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi mana pun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapatkan sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 5 Mei 2014

Yang menyatakan,

Sisca Ayu Wulandari  
NIM 100810301064

## **TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

Judul skripsi : Perbedaan Tingkat Pengungkapan *Islamic Social Reporting*  
Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia  
Nama Mahasiswa : Sisca Ayu Wulandari  
N I M : 100810301064  
Jurusan : S-1 AKUNTANSI / Reguler Pagi  
Tanggal Persetujuan : 23 April 2014

Yang Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Hj. Siti Maria W., M.Si., Ak.  
NIP 19660805 199201 2 001

Septarina Prita DS, S.E., M.SA., Ak.  
NIP 19820912 200604 2 002

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi,

Dr. Alwan S. Kustono, SE, M.Si, Ak  
NIP 19720416 200112 1 001

**SKRIPSI**

**PERBEDAAN TINGKAT PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOCIAL*  
*REPORTING* PERBANKAN SYARIAH  
DI INDONESIA DAN MALAYSIA**

oleh

SISCA AYU WULANDARI

100810301064

Pembimbing:

Dosen Pembimbing I : Dr. Hj. Siti Maria W., M.Si., Ak.

Dosen Pembimbing II : Septarina Prita DS, S.E., M.SA, Ak.

**PENGESAHAN**  
**JUDUL SKRIPSI**  
**PERBEDAAN TINGKAT PENGUNGKAPAN *ISLAMIC SOCIAL***  
***REPORTING* PERBANKAN SYARIAH**  
**DI INDONESIA DAN MALAYSIA**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Sisca Ayu Wulandari  
NIM : 100810301064  
Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

19 Mei 2014

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji

Ketua : Novi Wulandari, SE, M.Acc. & Fin., Ak. (.....)  
NIP 19801127 200501 2 003

Sekretaris : Drs. Djoko Supatmoko, MM, Ak. (.....)  
NIP 19550227 198403 1 001

Anggota : Drs. Imam Mas'ud, MM, Ak. (.....)  
NIP 19591110 198902 1 001

Mengetahui/ Menyetujui  
Universitas Jember  
Dekan

Dr. Moehammad Fathorrazi SE, M.Si.  
NIP 19630614 199002 1 001



**Sisca Ayu Wulandari**  
Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember

### **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji perbedaan tingkat pengungkapan *Islamic Social Reporting* (ISR) perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia berdasarkan indeks ISR. Sampel yang dipilih dengan metode *purposive sampling*. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah masing-masing lima bank syariah yang berada di Indonesia dan Malaysia. Penelitian ini menggunakan data sekunder berupa laporan tahunan periode 2010-2012. Laporan tahunan dianalisis menggunakan metode *content analysis*. Selanjutnya, perbedaan tingkat pengungkapan ISR diuji menggunakan uji beda yakni *independent sample t-test*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat pengungkapan ISR perbankan syariah di Indonesia lebih baik daripada tingkat pengungkapan ISR perbankan syariah di Malaysia. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis ditemukan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan antara tingkat pengungkapan ISR perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia.

**Kata Kunci:** *Islamic Social Reporting*, Indeks ISR, Perbankan Syariah.

**Sisca Ayu Wulandari**

*Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember*

**ABSTRACT**

*The purpose of this research is to examine the difference of Islamic Social Reporting (ISR) disclosure level of islamic banking in Indonesia and Malaysia based on ISR index. The samples were selected by purposive sampling method. The samples that is used in this research is five islamic banks in Indonesia and five islamic banks in Malaysia. This research uses secondary data, that is annual report from 2010-2012. Annual reports were analyzed using content analysis method. Furthermore, the differences of ISR disclosure level were tested using independent sample t-test. The results showed that ISR disclosure level of islamic banking in Indonesia is better than ISR disclosure level of islamic banking in Malaysia. Based on the results of hypothesis testing, found that there are significant differences in the disclosure level between islamic banking in Indonesia and Malaysia.*

**Keywords:** *Islamic Social Reporting, ISR Index, Islamic Banking.*

## RINGKASAN

**Perbedaan Tingkat Pengungkapan *Islamic Social Reporting* Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia;** Sisca Ayu Wulandari, 100810301064; 2014; 59 halaman; Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Perkembangan ekonomi dunia dewasa ini sangatlah pesat. Dengan semakin berkembangnya perekonomian dunia maka tidak dapat dihindari bahwa setiap perusahaan kini dituntut oleh masyarakat untuk mengungkapkan pertanggungjawaban sosial yang telah dilakukannya di dalam laporan tahunan. Tanggung jawab sosial atau yang biasa disebut sebagai *Corporate Social Responsibility* (CSR) merupakan topik yang sedang hangat diperbincangkan dalam dunia bisnis karena konsep CSR dianggap sebagai inti dari etika bisnis. Secara umum praktik CSR banyak dilakukan oleh perusahaan manufaktur, tetapi dengan semakin berkembangnya praktik CSR maka industri perbankan juga mulai mengungkapkan pertanggungjawaban sosialnya dalam laporan tahunannya. Hal tersebut bukan hanya dilakukan oleh perbankan konvensional tetapi juga dilakukan oleh perbankan syariah.

Industri perbankan syariah merupakan industri yang saat ini sedang berkembang pesat di dunia. Di Indonesia sendiri industri perbankan syariah mengalami perkembangan yang cukup baik. Hal ini dapat dilihat dari banyaknya bank syariah yang berdiri. Perkembangan bank syariah tidak hanya terjadi di Indonesia tetapi juga terjadi di negara tetangga yakni Malaysia. Rizkiningsih (2012) mengungkapkan bahwa aset bank syariah di Malaysia mengalami peningkatan hampir tiga kali lipat sejak tahun 2005 hingga 2011.

Terkait dengan adanya tuntutan dalam pengungkapan tanggung jawab sosial di perbankan syariah, *Islamic Social Reporting* telah menjadi topik terkini. *Islamic Social Reporting* merupakan perluasan dari pelaporan sosial yang telah disisipkan nilai-nilai Islam di dalamnya. Berkembangnya *Islamic Social Reporting* diiringi dengan berkembangnya *Islamic Social Reporting* Indeks. Indeks ISR merupakan

suatu tolak ukur pelaksanaan tanggung jawab sosial perbankan syariah yang berisi kompilasi item-item standar CSR yang ditetapkan oleh AAOIFI (*Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions*) yang kemudian dikembangkan lebih lanjut oleh para peneliti mengenai item-item CSR yang seharusnya diungkapkan oleh suatu entitas Islam.

Penelitian mengenai penerapan ISR pada perbankan syariah telah dilakukan oleh beberapa peneliti sebelumnya. Othman dan Thani (2010) melakukan penelitian mengenai pengungkapan ISR pada perusahaan yang terdaftar di Bursa Malaysia dan menemukan bahwa tingkat pengungkapan ISR pada laporan tahunan perusahaan yang terdaftar di Bursa Malaysia masih minim. Penelitian mengenai ISR juga dilakukan oleh Sofyani *et al.*, (2012) yakni studi komparasi antara perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia. Dari hasil penelitian ini didapat beberapa bukti bahwa secara umum, perbankan syariah di Malaysia memiliki tingkat kinerja sosial yang lebih tinggi dibandingkan perbankan syariah yang ada di Indonesia.

Berdasarkan penjelasan di atas dan berdasarkan penelitian terdahulu yang telah dilakukan, maka memunculkan pertanyaan bagaimana perbedaan tingkat pengungkapan *Islamic Social Reporting* perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia ditinjau dengan indeks ISR pada tahun 2010-2012. Dengan demikian tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis perbedaan tingkat pengungkapan *Islamic Social Reporting* perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia berdasarkan indeks ISR pada tahun 2010-2012.

Populasi dalam penelitian ini sejumlah 27 bank syariah yang berada di Indonesia dan Malaysia. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah masing-masing lima bank syariah di Indonesia dan Malaysia. Sampel dipilih dengan metode *purposive sampling*. Data yang digunakan adalah data sekunder berupa laporan tahunan dari tahun 2010-2012, sehingga metode yang digunakan adalah *content analysis*. Perbedaan tingkat pengungkapan *Islamic Social Reporting* diuji menggunakan *Independent Sample T-Test*.

Hasil yang diperoleh mengungkapkan bahwa tingkat pengungkapan ISR perbankan syariah di Indonesia lebih baik daripada tingkat pengungkapan ISR perbankan syariah di Malaysia. Hal tersebut didukung dengan skor rata-rata tingkat pengungkapan selama tahun 2010-2012 pada perbankan syariah di Indonesia yang lebih tinggi daripada perbankan syariah di Malaysia. Berdasarkan hasil uji hipotesis ditemukan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan antara tingkat pengungkapan ISR perbankan syariah di Indonesia dan perbankan syariah di Malaysia.

## PRAKATA

Segala puji bagi Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayahnya. Dengan mengucapkan Alhamdulillah atas limpahan rahmatNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Perbedaan Tingkat Pengungkapan *Islamic Social Reporting* Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia“** yang telah disusun dan diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna meraih gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Selama penyusunan skripsi ini, penulis tidak lepas dari bantuan semua pihak. Dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Drs. Moh. Hasan, M.Sc., Phd., selaku Rektor Universitas Jember
2. Dr. Moehammad Fathorrazi, SE, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember
3. Dr. Alwan Sri Kustono, SE., M.Si., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember dan Dr. Ahmad Roziq, SE., MM., Ak., selaku Sekertaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember
4. Dr. Hj. Siti Maria W., M.Si., Ak dan Septarina Prita DS, S.E., M.SA., Ak selaku dosen pembimbing yang dengan ketulusan hati dan kesabaran memberikan bimbingan dan masukan dalam penyusunan hingga penyelesaian skripsi ini.
5. Nining Ika Wahyuni, SE, M.Sc, Ak. selaku dosen wali dan Bapak/Ibu dosen yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan selama penulis menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
6. Bapak/ Ibu dosen serta karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah membimbing dan mengasah intelektualitas serta dukungan yang diberikan, semoga dapat menjadi ilmu yang bermanfaat.
7. Kedua Orangtuaku tercinta Mei Totok Sunarso dan Sartutik terima kasih atas dukungan dan motivasinya dalam mewujudkan cita-citaku.

8. Teman-teman seperjuanganku Akuntansi 2010, terima kasih atas kerjasama dan bantuannya selama ini.
9. Serta kepada semua pihak yang namanya tidak dapat disebutkan satu persatu penulis mengucapkan terima kasih banyak atas semua bantuan yang diberikan.

Skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, sehingga penulis mengharapkan masukan dan saran atas penelitian ini, sehingga dapat menyempurnakan skripsi ini. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada penulis dan para pembaca.

Jember, Mei 2014

Sisca Ayu Wulandari

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PEMBIMBINGAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>ix</b>
<b>RINGKASAN.....</b>	<b>x</b>
<b>PRAKATA .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xix</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xx</b>
<b>BAB 1. PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
<b>1.1. Latar Belakang Masalah .....</b>	<b>1</b>
<b>1.2. Rumusan Masalah .....</b>	<b>5</b>
<b>1.3. Tujuan Penelitian .....</b>	<b>6</b>
<b>1.4. Manfaat Penelitian .....</b>	<b>6</b>
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>7</b>
<b>2.1. Perbankan Syariah .....</b>	<b>7</b>
2.1.1. Pengertian Perbankan Syariah .....	7
2.1.2. Fungsi dan Peran Bank Syariah .....	8
2.1.3. Karakteristik Bank Syariah .....	8
2.1.4. Perkembangan Bank Syariah .....	10



<b>2.2. Pengungkapan .....</b>	<b>12</b>
2.2.1. Pengertian Pengungkapan.....	12
2.2.2. Pengungkapan Wajib ( <i>Mandatory Disclosure</i> ) dan Pengungkapan Sukarela ( <i>Voluntary Disclosure</i> ) .....	13
<b>2.3. <i>Islamic Social Reporting</i> (ISR).....</b>	<b>15</b>
2.3.1. <i>Syariah Enterprise Theory</i> (SET) .....	16
2.3.2. ISR Index .....	19
<b>2.4. Kerangka Pemikiran Teoritis .....</b>	<b>25</b>
<b>2.5. Pengembangan Hipotesis.....</b>	<b>26</b>
2.5.1. Perbedaan Tingkat Pengungkapan ISR Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia.....	26
<b>2.6. Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>28</b>
<b>BAB 3. METODE PENELITIAN.....</b>	<b>29</b>
<b>3.1. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....</b>	<b>29</b>
<b>3.2. Jenis dan Sumber Data.....</b>	<b>29</b>
<b>3.3. Populasi dan Sampel .....</b>	<b>29</b>
<b>3.4. Definisi Operasional Variabel.....</b>	<b>31</b>
<b>3.5. Metode Analisis Data.....</b>	<b>31</b>
<b>3.6. Kerangka Pemecahan Masalah.....</b>	<b>35</b>
<b>BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>36</b>
<b>4.1. Hasil <i>Content Analysis</i> .....</b>	<b>36</b>
4.1.1. Tingkat Pengungkapan ISR Perbankan Syariah di Indonesia.....	36
4.1.2. Tingkat Pengungkapan ISR Perbankan Syariah di Malaysia.....	38
4.1.3. Perbandingan Tingkat Pengungkapan ISR Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia.....	40
4.1.4. Perbandingan Tingkat Pengungkapan ISR Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia per-item Indeks ISR .....	42

<b>4.2. Analisis Data</b> .....	<b>52</b>
4.2.1. Statistik Deskriptif.....	52
4.2.2. Uji Normalitas.....	53
4.2.3. Uji Hipotesis .....	54
<b>4.3. Pembahasan Hipotesis</b> .....	<b>55</b>
<b>BAB 5. KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN</b> .....	<b>58</b>
<b>5.1. Kesimpulan</b> .....	<b>58</b>
<b>5.2. Keterbatasan Penelitian</b> .....	<b>58</b>
<b>5.3. Saran</b> .....	<b>59</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>60</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

	Halaman
2.1. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	9
2.2. Daftar Penelitian Terdahulu.....	27
3.1. Sampel Penelitian.....	29
4.1. Tingkat Pengungkapan ISR Perbankan Syariah di Indonesia .....	35
4.2. Tingkat Pengungkapan ISR Perbankan Syariah di Malaysia .....	41
4.3. Perbandingan Tingkat Pengungkapan ISR Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia .....	39
4.4. Perbandingan Tingkat Pengungkapan ISR Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia per-item Indeks ISR.....	41
4.5. Hasil Statistik Deskriptif .....	50
4.6. Hasil Uji Normalitas .....	52
4.7. Hasil Uji Beda Hipotesis .....	53

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1. Kerangka Pemikiran Teoritis .....	24
3.1. Kerangka Pemecahan Masalah .....	34

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
A. Total Aset Bank Syariah .....	64
B. Indeks <i>Islamic Social Reporting</i> .....	65
C. Indeks ISR Perbankan Syariah di Indonesia .....	67
D. Indeks ISR Perbankan Syariah di Malaysia .....	69
E. Rata-rata Pengungkapan Tiap Item Indeks ISR Perbankan Syariah di Indonesia .....	71
F. Rata-rata Pengungkapan Tiap Item Indeks ISR Perbankan Syariah di Malaysia .....	73
G. Statistik Deskriptif .....	75
H. Hasil Uji Normalitas .....	75
I. Hasil Uji Beda <i>Independent Samples t-Test</i> .....	76