

**PENGARUH *INVESTMENT ACCOUNT HOLDER, NON-
PERFORMING FINANCING, DAN ISLAMIC INTELLECTUAL
CAPITAL* TERHADAP *ISLAMIC SOCIAL REPORTING*
DENGAN *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE* SEBAGAI
VARIABEL MODERASI PADA BANK ISLAM TERBESAR DI
DUNIA**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Akuntansi



Oleh:

Qonitatun Luthfiyah

212621019

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI TRI BHAKTI
BEKASI, 2025**

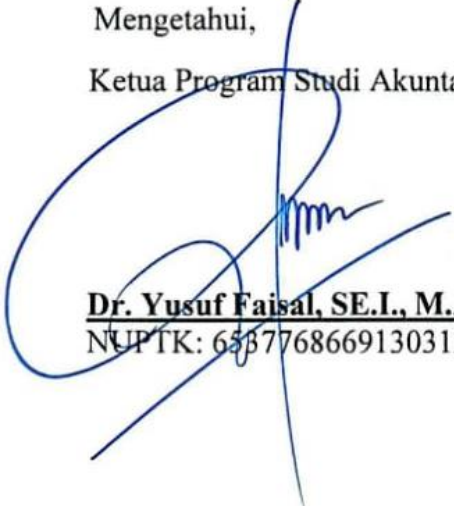
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Qonitatun Luthfiyah
Nomor Induk Mahasiswa : 212621019
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh *Investment Account Holder, Non-Performing Financing*, dan *Islamic Intellectual Capital* terhadap *Islamic Social Reporting* dengan *Islamic Corporate Governance* sebagai Variabel Moderasi pada Bank Islam Terbesar di Dunia.

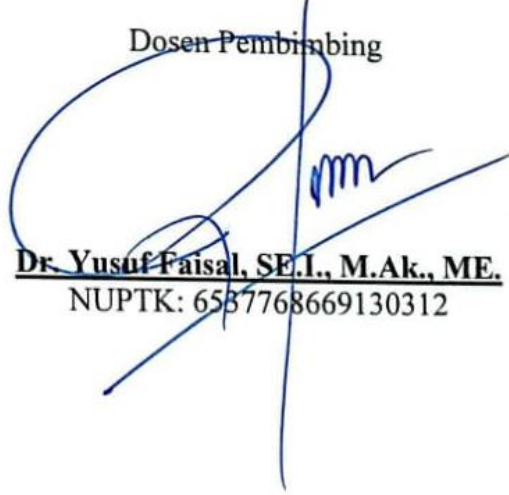
Skripsi tersebut telah disetujui dan diterima baik sebagai salah satu karya ilmiah mahasiswa yang bersangkutan sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar sarjana pada Program Studi Strata Satu Akuntansi.

Bekasi, 31 Juli 2025

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi


Dr. Yusuf Faisal, SE.I., M.Ak., ME.
NUPTK: 6537768669130312

Dosen Pembimbing


Dr. Yusuf Faisal, SE.I., M.Ak., ME.
NUPTK: 6537768669130312

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH *INVESTMENT ACCOUNT HOLDER, NON-PERFORMING FINANCING*, DAN *ISLAMIC INTELLECTUAL CAPITAL* TERHADAP *ISLAMIC SOCIAL REPORTING* DENGAN *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE* SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA BANK ISLAM TERBESAR DI DUNIA

OLEH
QONITATUN LUTHFIYAH
212621019

Untuk memenuhi salah satu syarat ujian
Guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi
Telah disetujui oleh Tim Penguji pada tanggal seperti tertera di bawah ini

Bekasi, 25 Agustus 2025

Ketua Tim Penguji



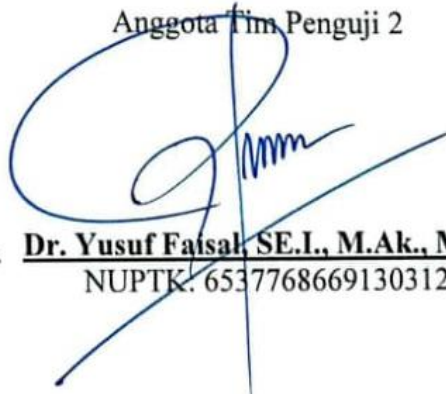
Dr. Nurlaila Maysafah Chairunnisa, S.E., M.Acc., Ak., CA.
NUPTK: 2940767668230342

Anggota Tim Penguji 1



Dr. Yuha Nadhirah Qintharah, S.E., M.Ak.
NUPTK: 3152771672230263

Anggota Tim Penguji 2



Dr. Yusuf Fatsal, SE.I., M.Ak., ME.
NUPTK: 6537768669130312

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS PROGRAM STUDI S.1 AKUNTANSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

1. Karya tulis saya, Skripsi ini, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik Sarjana Akuntansi, di STIE Tri Bhakti maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan dosen pembimbing dan penguji.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa gelar yang telah diperoleh karya tulis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Bekasi, 31 Juli 2025

Yang Membuat Pernyataan



Qonitatun Luthfiah

NIM: 212621019

SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Qonitatun Luthfiyah

NIM : 212621019

Perguruan Tinggi : Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyetujui untuk memberikan izin kepada **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti**, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalti-Free Right*) atas karya ilmiah ini yang berjudul "**Pengaruh Investment Account Holder, Non-Performing Financing, dan Islamic Intellectual Capital terhadap Islamic Social Reporting dengan Islamic Corporate Governance sebagai Variabel Moderasi pada Bank Islam Terbesar di Dunia**", beserta perangkat yang diperlukan (apabila ada).

Dengan **Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif** ini pihak **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti** berhak menyimpan, mengalih-media atau format-kan, mengelolanya dalam pangkalan data (*database*). Mendistribusikan dan menampilkan atau mempublikasikannya di internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin dari kami selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta karya ilmiah tersebut.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti**, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Bekasi, 31 Juli 2025

Yang Membuat Pernyataan



Qonitatun Luthfiyah

NIM: 212621019

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

وَإِذَا سَأَلَكَ عِبَادِي عَنِّي فَإِنِّي قَرِيبٌ ۖ أُجِيبُ دَعْوَةَ الدَّاعِ إِذَا دَعَانِ فَلْيَسْتَجِيبُوا لِي وَلْيُؤْمِنُوا بِي لَعَلَّهُمْ
يَرْشُدُونَ

”Apabila hamba-hamba-Ku bertanya kepadamu (Nabi Muhammad) tentang Aku, sesungguhnya Aku dekat. Aku mengabulkan permohonan orang yang berdoa apabila dia berdoa kepada-Ku. Maka, hendaklah mereka memenuhi (perintah)-Ku dan beriman kepada-Ku agar mereka selalu berada dalam kebenaran.”

QS. Al-Baqarah [2]:186

Allah selalu ada, Allah selalu dekat.

Serahkan segalanya pada Allah. Karena yang dari Allah, itulah yang terbaik.

Dengan penuh rasa syukur dan rendah hati, karya sederhana ini kupersembahkan untuk:

- Allah *Subhanahu wa Ta'ala*, pemilik segala ilmu dan sumber segala kekuatan. Tanpa izin dan ridha-Mu, tiada satu pun huruf ini tertulis.
- Kedua orang tuaku, cahaya hidupku. Terima kasih atas cinta, doa, dan pengorbanan yang tak pernah lelah mengiringi setiap langkahku.
- Kakakku, Uswatun Hasanah dan adikku, Siti Muzayyanah serta keponakanku, Siti Mukanatul Jannah dan Ahmad Zain Muammar Kadafi yang selalu menghibur dan menyemangati hari-hariku.
- Seluruh dosen, staff, dan karyawan STIE Tri Bhakti. Terima kasih atas ilmu, bimbingan, dan bantuannya selama menjalankan perkuliahan dan kegiatan di kampus.
- Ikatan Mahasiswa Muslim STIE Tri Bhakti (IMMTI). Terima kasih kepada para alumni, pengurus, dan anggota atas pelajaran, pengalaman, dan persaudaraan yang tak ternilai harganya.

ABSTRAK

Tujuan: Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis hubungan antara *Investment Account Holder*, *Non-Performing Financing*, dan *Islamic Intellectual Capital* terhadap *Islamic Social Reporting* dengan *Islamic Corporate Governance* sebagai variabel moderasi.

Desain/metodologi/pendekatan: Penelitian ini menggunakan data kuantitatif, sampel pada penelitian ini adalah 10 Bank Islam Terbesar di Dunia pada periode tahun 2018-2024. Teknik analisis yang digunakan untuk menguji hipotesis adalah analisis regresi berganda dengan menggunakan *software e-views 9*.

Temuan: Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *Investment Account Holder* berpengaruh negatif dan secara statistik tidak signifikan terhadap *Islamic Social Reporting*, variabel *Non-Performing Financing* berpengaruh positif dan secara statistik tidak signifikan terhadap *Islamic Social Reporting*, variabel *Islamic Intellectual Capital* berpengaruh positif dan secara statistik signifikan terhadap *Islamic Social Reporting*, dan variabel *Islamic Corporate Governance* berpengaruh positif dan secara statistik tidak signifikan terhadap *Islamic Social Reporting*. Adapun untuk *Islamic Corporate Governance* dapat memperkuat hubungan *Non-Performing Financing* dan *Islamic Intellectual Capital* terhadap *Islamic Social Reporting*, sedangkan *Islamic Corporate Governance* tidak dapat memperkuat hubungan *Investment Account Holder* terhadap *Islamic Social Reporting*.

Orisinalitas/nilai: Penelitian ini membahas *Islamic Social Reporting* dan faktor lainnya seperti *Investment Account Holder*, *Non-Performing Financing*, *Islamic Intellectual Capital*, dan *Islamic Corporate Governance* yang berfokus pada 10 Bank Islam terbesar di dunia. Penelitian ini menambahkan *Islamic Corporate Governance* sebagai variabel moderasi.

Kata Kunci: *Investment Account Holder*, *Non-Performing Financing*, *Islamic Intellectual Capital*, *Islamic Corporate Governance*, *Islamic Social Reporting*.

ABSTRACT

Objective: *This study aims to examine and analyze the relationship between Investment Account Holder, Non-Performing Financing, and Islamic Intellectual Capital on Islamic Social Reporting with Islamic Corporate Governance as a moderating variable.*

Design/methodology/approach: *This study uses quantitative data, with a sample of the 10 largest Islamic banks in the world for the period 2018-2024. The analysis technique used to test the hypothesis is multiple regression analysis using e-views 9 software.*

Findings: *The results of this study indicate that the Investment Account Holder variable has a negative and statistically insignificant effect on Islamic Social Reporting, the Non-Performing Financing variable has a positive and statistically insignificant effect on Islamic Social Reporting, the Islamic Intellectual Capital variable has a positive and statistically significant effect on Islamic Social Reporting, and the Islamic Corporate Governance variable has a positive and statistically insignificant effect on Islamic Social Reporting. Islamic Corporate Governance can strengthen the relationship between Non-Performing Financing and Islamic Intellectual Capital on Islamic Social Reporting, while Islamic Corporate Governance cannot strengthen the relationship between Investment Account Holder on Islamic Social Reporting.*

Originality/value: *This study discusses Islamic Social Reporting and other factors such as Investment Account Holder, Non-Performing Financing, Islamic Intellectual Capital, and Islamic Corporate Governance, focusing on the 10 largest Islamic banks in the world. This study adds Islamic Corporate Governance as a moderating variable.*

Keywords: *Investment Account Holder, Non-Performing Financing, Islamic Intellectual Capital, Islamic Corporate Governance, Islamic Social Reporting.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat *Allah Subhanahu wa Ta'ala* karena atas limpahan Rahmat dan Hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh *Investment Account Holder, Non-Performing Financing*, dan *Islamic Intellectual Capital* terhadap *Islamic Social Reporting* dengan *Islamic Corporate Governance* sebagai Variabel Moderasi pada Bank Islam Terbesar di Dunia.”

Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad *Shallallahu 'Alaihi Wasallam*, yang telah memberikan pengaruh besar dalam kehidupan umat manusia dari zaman kebodohan menuju zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan dan cahaya kebenaran.

Dalam penelitian ini, penulis banyak mendapatkan bimbingan, kritik, saran, dan motivasi yang sangat besar dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih banyak kepada:

1. Bapak Drs. Widayatmoko, MM., M.Ikom selaku Ketua STIE Tri Bhakti.
2. Bapak Dr. Yusuf Faisal, SE.I., M.Ak., ME. selaku Ketua Program Studi Akuntansi STIE Tri Bhakti dan Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan, motivasi, dan waktu selama proses penyusunan skripsi ini.
3. Ibu Keri Boru Hotang, SE., M.Ak. selaku Dosen Penasihat Akademik yang telah membimbing, memotivasi, memberikan masukan dan dukungan selama masa studi penulis.
4. Seluruh Dosen STIE Tri Bhakti yang telah memberikan ilmu, wawasan, nasihat, dan motivasi selama penulis menjalani studi.
5. Seluruh staff dan karyawan STIE Tri Bhakti yang telah membantu memperlancar proses perkuliahan dan kegiatan di kampus.
6. Keluarga besar PT. Mura Mitra Sejati yang telah memberikan dukungan, pengertian, fleksibilitas waktu, serta kemudahan selama proses penyusunan skripsi ini.
7. Kedua orang tua, kakak, dan adik tercinta, atas doa, kasih sayang, dan dukungan yang tak ternilai harganya.

8. *Sarangbeo*, yaitu Artanti, Fita, dan Kinan yang selalu mendorong dan menyemangati penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
9. *Tri Idiots*, yaitu Nifa dan Lupi yang selalu turut hadir dalam setiap langkah perjuangan dan memberikan dukungan yang berarti.
10. Sahabat IMMTI, yaitu Ahmad, Kiki, Nana, Amina, Zia, dan Roshan yang telah memberikan bantuan, dukungan, dan kebersamaan yang sangat bermakna.
11. Teman-teman sekelas, yang telah menjadi bagian dari perjalanan akademik selama masa perkuliahan. Terima kasih atas kebersamaan, kerja sama, dan semangat belajar yang turut mewarnai setiap langkah hingga tercapainya tahap ini.
12. Teman-teman organisasi, yang telah kebersamai dalam proses pembelajaran di luar ruang kelas. Terima kasih atas kolaborasi, inspirasi, dan pengalaman berharga yang turut membentuk kedewasaan dan tanggung jawab selama masa perkuliahan.
13. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang turut memberikan bantuan dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Bekasi, 31 Juli 2025

Penulis,



Qonitatun Luthfiyah

NIM: 212621019

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS PROGRAM STUDI S.1 AKUNTANSI	iv
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	13
1.3 Perumusan Masalah	14
1.4 Batasan Penelitian	15
1.5 Tujuan Penelitian	17
1.6 Manfaat Penelitian	18
1.7 Sistematika Penulisan	19
BAB II LANDASAN TEORI	20
2.1 Landasan Teori.....	20
2.1.1 <i>Islamic World View</i>	21
2.1.2 <i>Sharia Enterprise Theory</i>	24
2.1.3 <i>Tawhidi String Relation</i>	27
2.1.4 <i>Resource Dependence Theory</i>	36
2.1.5 <i>Stewardship Theory</i>	38
2.1.6 <i>Investment Account Holder</i>	39
2.1.7 <i>Non-Performing Financing</i>	44

2.1.8	<i>Islamic Intellectual Capital</i>	50
2.1.9	<i>Islamic Social Reporting</i>	68
2.1.10	<i>Islamic Corporate Governance</i>	86
2.2	Penelitian Terdahulu	91
2.3	Kerangka Penelitian	101
2.4	Hipotesis Penelitian.....	102
2.4.1	Pengaruh <i>Investment Account Holder</i> terhadap <i>Islamic Social Reporting</i>	102
2.4.2	Pengaruh <i>Non-Performing Financing</i> terhadap <i>Islamic Social Reporting</i>	104
2.4.3	Pengaruh <i>Islamic Intellectual Capital</i> terhadap <i>Islamic Social Reporting</i>	105
2.4.4	Pengaruh <i>Islamic Corporate Governance</i> terhadap <i>Islamic Social Reporting</i>	107
2.4.5	<i>Islamic Corporate Governance</i> memperkuat pengaruh <i>Investment Account Holder</i> terhadap <i>Islamic Social Reporting</i>	108
2.4.6	<i>Islamic Corporate Governance</i> memperkuat pengaruh <i>Non-Performing Financing</i> terhadap <i>Islamic Social Reporting</i>	111
2.4.7	<i>Islamic Corporate Governance</i> memperkuat pengaruh <i>Islamic Intellectual Capital</i> terhadap <i>Islamic Social Reporting</i>	113
BAB III METODE PENELITIAN		117
3.1	Desain Penelitian.....	117
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran.....	118
3.2.1	<i>Investment Account Holder</i>	118
3.2.2	<i>Non-Performing Financing</i>	119
3.2.3	<i>Islamic Intellectual Capital</i>	119
3.2.4	<i>Islamic Social Reporting</i>	121
3.2.5	<i>Islamic Corporate Governance</i>	123
3.3	Populasi dan Sampel	125
3.3.1	Populasi	125
3.3.2	Sampel.....	126
3.4	Sumber Data.....	127
3.5	Teknik Pengumpulan Data.....	128
3.6	Teknik Analisis Data.....	129
3.6.1	Uji Regresi Data Panel	129

3.6.2	Uji Pemilihan Model	131
3.6.3	Uji Hipotesis	133
3.6.4	Cara Menentukan Variabel Moderasi	134
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		139
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	139
4.2	Hasil Penelitian.....	149
4.2.1	Analisis Deskriptif.....	150
4.2.2	Pengujian Persyaratan Analisis Model 1	152
4.2.3	Pengujian Persyaratan Analisis Model 2 (<i>Moderating</i>).....	165
4.3	Pembahasan Hasil Penelitian Model 1	175
4.3.1	Pengaruh <i>Investment Account Holder</i> terhadap <i>Islamic Social Reporting</i>	175
4.3.2	Pengaruh <i>Non-Performing Financing</i> terhadap <i>Islamic Social Reporting</i>	180
4.3.3	Pengaruh <i>Islamic Intellectual Capital</i> terhadap <i>Islamic Social Reporting</i>	187
4.3.4	Pengaruh <i>Islamic Corporate Governance</i> terhadap <i>Islamic Social Reporting</i>	192
4.4	Pembahasan Hasil Penelitian Model 2 (<i>Moderating</i>)	197
4.4.1	<i>Islamic Corporate Governance</i> tidak memperkuat pengaruh <i>Investment Account Holder</i> terhadap <i>Islamic Social Reporting</i>	197
4.4.2	<i>Islamic Corporate Governance</i> memperkuat pengaruh <i>Non-Performing Financing</i> terhadap <i>Islamic Social Reporting</i>	202
4.4.3	<i>Islamic Corporate Governance</i> memperkuat pengaruh <i>Islamic Intellectual Capital</i> terhadap <i>Islamic Social Reporting</i>	207
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		212
5.1	Simpulan	212
5.2	Implikasi.....	215
5.3	Keterbatasan.....	217
5.4	Saran – Saran.....	218
DAFTAR PUSTAKA		220
LAMPIRAN – LAMPIRAN		232

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	91
Tabel 3.1 Indeks Pengungkapan Islamic Intellectual Capital	121
Tabel 3.2 Indeks Pengungkapan Islamic Social Reporting.....	122
Tabel 3.3 Pengukuran Variabel.....	124
Tabel 4.1 Objek Penelitian.....	148
Tabel 4.2 Deskriptif Statistik	150
Tabel 4.3 Common Effect Model.....	153
Tabel 4.4 Fixed Effect Model	154
Tabel 4.5 Random Effect Model.....	155
Tabel 4. 6 Uji Chow	157
Tabel 4.7 Uji Hausman	158
Tabel 4.8 Uji Lagrange Multiplier	159
Tabel 4.9 Uji Parsial (Random Effect Model)	160
Tabel 4.10 Common Effect Model (Moderating)	165
Tabel 4.11 Fixed Effect Model (Moderating)	166
Tabel 4.12 Random Effect Model (Moderating).....	167
Tabel 4.13 Uji Chow (Moderating).....	168
Tabel 4.14 Uji Hausman (Moderating)	169
Tabel 4.15 Uji Lagrange Multiplier (Moderating).....	170
Tabel 4.16 Uji Parsial (Random Effect Model)	171
Tabel 4.17 NPF 10 Bank Islam Terbesar di Dunia (2018-2024)	182

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Islamic Finance Assets Growth.....	1
Gambar 1.2 Islamic Finance Assets by Sector and Asset Class	3
Gambar 2.1 Landasan Teori.....	20
Gambar 2.2 Proses Interaksi, Integrasi, dan Evolusi	34
Gambar 2.3 Kerangka Penelitian	102
Gambar 3.1 Desain Penelitian	118
Gambar 4.1 Pengujian Estimasi Model 1.....	156
Gambar 4.2 Pengujian Estimasi Model 2.....	168
Gambar 4.3 Grafik Perbandingan Rata-rata IAH dan ISR Pada 10 Bank Islam Global (2018-2024).....	177
Gambar 4.4 Grafik Tren Rata-rata NPF dan ISR 10 Bank Islam Global (2018- 2024)	185
Gambar 4.5 Grafik Tren Rata-rata IIC dan ISR 10 Bank Islam Global (2018-2024)	189
Gambar 4.6 Grafik Perbandingan Rata-rata ICG dan ISR Pada 10 Bank Islam Global (2018-2024).....	194
Gambar 4.7 Grafik Hubungan Moderasi IAH*ICG terhadap ISR 10 Bank Islam Global (2018-2024).....	200
Gambar 4.8 Grafik Tren Hubungan NPF*ICG dan ISR Rata-rata 10 Bank Islam Global (2018-2024).....	205