



***ANALISIS BOARD OF DIRECTORS, OWNERSHIP,  
MANAGERIAL CHARACTERISTICS, DAN EXTERNAL  
AUDITING TERHADAP SHARIAH COMPLIANCE PADA  
PERBANKAN SYARIAH BERDASARKAN STANDAR AAOIFI***

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh**

**Gelar Sarjana Akuntansi**

**Oleh:**

**SRI DUYUNG INDAH YANI**

**41120024**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI**

**BUMIAYU**

**2024**



***ANALISIS BOARD OF DIRECTORS, OWNERSHIP,  
MANAGERIAL CHARACTERISTICS, DAN EXTERNAL  
AUDITING TERHADAP SHARIAH COMPLIANCE PADA  
PERBANKAN SYARIAH BERDASARKAN STANDAR AAOIFI***

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh**

**Gelar Sarjana Akuntansi**

**Oleh:**

**SRI DUYUNG INDAH YANI**

**41120024**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI**

**BUMIAYU**

**2024**

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul : **ANALISIS BOARD OF DIRECTORS, OWNERSHIP, MANAGERIAL CHARACTERISTICS, DAN EXTERNAL AUDITING TERHADAP SHARIAH COMPLIANCE PADA PERBANKAN SYARIAH BERDASARKAN STANDAR AAOIFL**

Oleh:

Nama : Sri Duyung Indahyani

NIM : 41120024

Program Studi : S1 Akuntansi

Fakultas : Fakultas Ekonomika dan Bisnis

Telah dipertahankan di depan dewan penguji skripsi pada tanggal 22... September tahun 2024

### DEWAN PENGUJI:

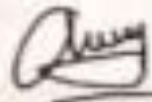
Nama Penguji

Tanda Tangan

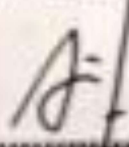
Ketua Tim Penguji/Pembimbing  
Metiva Fatikhatur Rizqiyah, S.E., M.Ak.  
NIDN. 0628028402

  
\_\_\_\_\_

Dosen Penguji I  
Agung Prayogi, M.Ak.  
NIDN. 0613119601

  
\_\_\_\_\_

Dosen Penguji II  
Lina Kristawati, S.E., M.M.  
NIDN. 0617047602

  
\_\_\_\_\_

Diterima dan disahkan  
Pada tanggal ..... Oktober 2024

Dekan  
Fakultas Ekonomika dan Bisnis  
  
Mukhlis, S.E., M.M.  
NIPY. 16.02.120

Kepala  
Program Studi S1 Akuntansi  
  
Metiva Fatikhatur Rizqiyah, S.E., M.Ak.  
NIPY. 22.02.188

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sri Duyung Indahyani

NIM : 41120024

Program Studi : SI Akuntansi

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi ini benar-benar merupakan hasil karya saya dan bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan kata pikiran saya, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku.

Paguyangan, 22 September 2024

Yang bertanda tangan dibawah ini:



Sri Duyung Indahyani

NIM. 41120024

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh*

*Alhamdulillah* rabbil'alamin, puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan nikmat, Rahmat, serta karunia-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang merupakan pembawa syafaat kelak di *yaumul akhir*. Semoga kelak kita semua termasuk dalam golongan umat yang mendapat syafaat tersebut. Penelitian ini berjudul “**Analisis Board of directors, Ownership, Managerial characteristics, dan External auditing Terhadap Shariah compliance pada Perbankan Syariah Berdasarkan Standar AAOIFI.**”

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk memenuhi tugas akhir sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Pendidikan Sarjana 1 program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Peradaban. Hal ini tidak lepas dari peranan dan segala bantuan baik doa maupun motivasi dari berbagai pihak. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan *bantuan* dan dukungan dari berbagai pihak, maka pada kesempatan ini perkenankanlah penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan limpahan Rahmat, karunia, dan berkah-Nya sekaligus memberikan kelancaran dalam penyusunan skripsi ini sehingga dapat selesai tepat waktu
2. Bapak Dr. Muh. Kadarisman., S.H., M.Si. selaku Rektor Universitas Peradaban

3. Bapak Mukhroji, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Peradaban.
4. Ibu Metiya Fatikhatur Riziqiyah, S.E., M.Ak. Selaku kepala program studi Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Peradaban sekaligus pembimbing yang telah memberikan saran, bimbingan, nasihat, motivasi, dukungan dan arahan dengan penuh ketelatenan dan kesabaran sehingga penelitian ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Bapak Agung Prayogi, M.Ak. selaku Dosen Penguji I yang telah memberikan masukan yang bermanfaat demi perbaikan skripsi ini
6. Ibu Lina Krisnawati, S.E., M.M. selaku Dosen Penguji II yang telah memberikan masukan yang bermanfaat demi perbaikan skripsi ini
7. Bapak dan ibu dosen Universitas Peradaban yang telah memberikan ilmu semasa perkuliahan.
8. Orang tua tercinta, bapak Darsono dan Ibu Karsiwi selaku wali penulis serta kedua adik tersayang Alm. Ardi Pratama dan M. Nasyuha Primadani, terimakasih atas kasih sayang, dukungan serta doa-doanya.
9. Teman dekat penulis, Desi Safitri, Firli Rahmawati, Risyia Diana Umami, Elisya Putri Irawan, M. Andrian Widiyanto dan Rizkiana Herawati yang telah memberikan segala motivasi serta selalu ada dalam setiap keadaan dalam masa menyelesaikan tugas akhir ini.
10. Seluruh teman program studi akuntansi 2020 yang telah melewati segala kebersamaan semasa perkuliahan di Universitas Peradaban.

11. Seluruh keluarga besar Majelis Ta'lim Al Munawwarah yang selalu menjadi pendukung dan penuh pengertian dikala penulis disibukkan dengan tugas akhir kuliah.
12. Berbagai pihak yang membantu dalam menyelesaikan skripsi ini, dimana nama-nama mereka tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu.
13. Orang-orang yang sering bertanya kapan wisudah kepada penulis.
14. Ucapan terima kasih yang terakhir ingin penulis berikan kepada diri sendiri yang sudah bertahan sejauh ini.

Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan berkah atas kebaikan dan jasa-jasa mereka semua dengan limpahan Rahmat-Nya. Penulis menyadari banyaknya kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mohon maaf atas kesalahan baik dari segi bahasa maupun isi di dalamnya. Penulis sangat membutuhkan segala kritik dan saran yang dapat menyempurnakan skripsi ini. Semoga saja skripsi ini dapat memberi manfaat bagi pembaca semuanya. Aamiin.

***Wassalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh.***

Brebes, September 2024  
Penulis.

Sri Duyung Indahyani  
NIM. 41120024

## ABSTRAK

Tujuan penelitian ini ialah untuk menguji pengaruh *board of directors*, *ownership*, *managerial characteristics*, dan *external auditing* terhadap *shariah compliance* berdasarkan standar AAOIFI. Variabel dependen dalam penelitian ini ialah *shariah compliance* berdasarkan standar AAOIFI. Sementara variabel independennya ialah *board of directors*, *ownership*, *managerial characteristics*, dan *external auditing*. Populasi dalam penelitian ini adalah Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah yang ada di Indonesia periode 2019-2023. Metode pengambilan sampel yang digunakan ialah *purposive sampling* sehingga diperoleh data sebanyak 11 dari keseluruhan data yang diolah sebanyak 25. Data yang digunakan adalah data sekunder berupa laporan keuangan tahunan BUS dan UUS selama periode 2019-2023. Metode analisis yang digunakan ialah analisis regresi data panel berganda dengan tingkat signifikan 5%. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengalaman syariah *board of directors* dan *ownership* tidak berpengaruh signifikan terhadap *shariah compliance* berdasarkan standar AAOIFI. Sementara *managerial characteristics* dan *external auditing* memiliki pengaruh signifikan terhadap *shariah compliance* berdasarkan standar AAOIFI.

**Kata Kunci:** Kepatuhan syariah, dewan direksi, karakteristik manajerial, audit eksternal, standar AAOIFI



## **ABSTRACT**

*The purpose of this study is to examine the effect of board of directors, ownership, managerial characteristics, and external auditing on shariah compliance based on AAOIFI standards. The dependent variable in this study is shariah compliance based on AAOIFI standards. While the independent variables are board of directors, ownership, managerial characteristics, and external auditing. The population in this study are Islamic Commercial Banks and Islamic Business Units in Indonesia for the 2019-2023 period. The sampling method used was purposive sampling so that 11 data were obtained from the total processed power of 25. The type of data used is secondary data in the form of annual financial reports of BUS and UUS during the 2019-2023 period. The analysis method used is multiple panel data regression analysis with a significant level of 5%. The results of this study indicate that the board of directors and ownership have no significant effect on shariah compliance based on AAOIFI standards. While managerial characteristics and external auditing have a significant influence on shariah compliance based on AAOIFI standards.*

**Keyword:** *Shariah compliance, board of directors, managerial characteristics, ownership, external auditing, AAOIFI standard.*

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL	
SKRIPSI.....	i
SKRIPSI.....	i
.....	ii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vii</b>
<i>ABSTRACT</i> .....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
<b>BAB I</b> .....	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
<b>A. Latar Belakang</b> .....	<b>1</b>
<b>B. Rumusan Masalah</b> .....	<b>15</b>
<b>C. Tujuan Penelitian</b> .....	<b>15</b>
<b>D. Manfaat Penelitian</b> .....	<b>16</b>
1. Manfaat Teoritis.....	16
2. Manfaat Praktik/Penerapan.....	16
<b>BAB II</b> .....	<b>18</b>
<b>TELAAH PUSTAKA DAN PERUMUSAN MODEL PENELITIAN</b> .....	<b>18</b>
<b>A. Telaah Pustaka</b> .....	<b>18</b>
1. Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....	18
2. Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS).....	21
Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS) merupakan dua bentuk lembaga keuangan yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah Islam di Indonesia. Perbedaan utama keduanya terletak pada struktur legalitas dan otonomi operasional. BUS	

merupakan entitas hukum yang berdiri sendiri dengan peraturan yang diatur dalam Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. ....	21
Baik Bank Umum Syariah (BUS) maupun Unit Usaha Syariah (UUS) beroperasi di bawah payung prinsip-prinsip syariah Islam. Dalam konteks ini, <i>shariah compliance</i> menjadi sangat krusial, di mana bank harus memastikan seluruh aktivitasnya sesuai dengan ketentuan agama. ....	22
Teori agensi hadir sebagai kerangka analisis untuk memahami hubungan antara pemilik bank (prinsipal) dengan manajemen (agen) dalam konteks ini. Konflik kepentingan potensial antara keinginan pemilik untuk memaksimalkan keuntungan dan kewajiban bank untuk menjaga kepatuhan syariah menjadi sorotan utama. Mekanisme pengendalian seperti dewan pengawas syariah dan komite syariah dirancang untuk mengatasi konflik ini dan memastikan <i>shariah compliance</i> .....	22
<b>3. Sharia Compliance</b> .....	22
<b>4. Standar AAOIFI</b> .....	23
<b>5. Board of directors</b> .....	24
<b>6. Ownership</b> .....	25
<b>7. Managerial characteristics</b> .....	27
<b>8. External auditing</b> .....	28
<b>B. Perumusan Model Penelitian</b> .....	<b>30</b>
<b>1. Penelitian Terdahulu</b> .....	30
<b>C. Kerangka Berpikir</b> .....	<b>37</b>
<b>D. Model Penelitian</b> .....	<b>39</b>
<b>E. Pengembangan Hipotesis</b> .....	<b>40</b>
<b>BAB III</b> .....	<b>47</b>
<b>METODE PENELITIAN DAN TEKNIK ANALISIS DATA</b> .....	<b>47</b>
<b>A. Metode Penelitian</b> .....	<b>47</b>
<b>1. Jenis Penelitian</b> .....	47
<b>2. Lokasi Penelitian</b> .....	47
<b>3. Waktu Penelitian</b> .....	48
<b>4. Populasi dan Sampel</b> .....	48
<b>5. Jenis &amp; Sumber Data</b> .....	50
<b>6. Metode Pengumpulan Data</b> .....	51
<b>7. Definisi dan Konsep Variabel Penelitian</b> .....	52
<b>Tabel 3.3 Definisi Operasional dan konseptual variabel (Lanjutan) ...</b>	<b>56</b>
<b>Tabel 3.3 Definisi Operasional dan konseptual variabel (Lanjutan) ...</b>	<b>57</b>
<b>B. Teknik Analisis Data</b> .....	<b>57</b>
<b>1. Analisis Deskriptif</b> .....	58
<b>2. Analisis Regresi Data Panel</b> .....	59
<b>3. Model Regresi Data Panel</b> .....	60
<b>4. Pemilihan Model Regresi Data Panel</b> .....	61
<b>C. Uji Asumsi Klasik</b> .....	<b>63</b>

a. Normalitas atau keberdistribusian data .....	63
b. Uji Multikolinieritas .....	64
c. Uji Heteroskedastisitas .....	65
<b>D. Model Pengujian Penelitian .....</b>	<b>65</b>
<b>E. Uji Hipotesis.....</b>	<b>67</b>
a. Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	67
b. Uji Statistik F .....	67
c. Uji Statistik t.....	68
<b>BAB IV .....</b>	<b>71</b>
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>71</b>
<b>A. Deskripsi Obyek Penelitian.....</b>	<b>71</b>
<b>B. Analisis Data dan Pembahasan .....</b>	<b>78</b>
1. Hasil Uji Deskriptif.....	78
<b>C. Hasil Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel .....</b>	<b>83</b>
a. Uji Chow .....	83
b. Uji Hausman .....	83
<b>Tabel 4.4 Uji Hausman .....</b>	<b>84</b>
<b>Test Summary .....</b>	<b>84</b>
<b>Chi-Sq Statistic.....</b>	<b>84</b>
<b>Chi-Sq d.f.....</b>	<b>84</b>
<b>Prob.....</b>	<b>84</b>
Cross-section random .....	84
8,404 .....	84
4 84	
0,171 .....	84
Sumber: Eviews versi 12 .....	84
c. <b>Lagrange Multipiler .....</b>	<b>84</b>
<b>D. Hasil Uji Asumsi Klasik.....</b>	<b>85</b>
a. Hasil Uji Normalitas .....	86
b. Uji Multikolonearitas.....	87
c. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	88
<b>E. Hasil Pengujian Hipotesis.....</b>	<b>89</b>
1. Analisis Persamaan Regresi Data Panel.....	89
2. Hasil Uji Koefisien Determinasi ( <i>R-squared</i> / <b>R<sup>2</sup></b> ) .....	91
3. Hasil Uji Simultan (Uji F).....	92
4. Uji T.....	93
<b>F. Pembahasan .....</b>	<b>95</b>
<b>BAB V.....</b>	<b>102</b>
<b>KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>102</b>
<b>A. Kesimpulan.....</b>	<b>102</b>

<b>C. Saran .....</b>	<b>103</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>105</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>113</b>

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1. Penelitian Terdahulu .....	30
Tabel 2. Rencana Penelitian .....	48
Tabel 3. Item Pengungkapan <i>Shariah compliance</i> .....	54
Tabel 4. Definisi Konseptual dan Operasional Variabel .....	55
Tabel 5. Jumlah Sampel Penelitian .....	72
Tabel 6. Hasil Uji Analisis Deskriptif .....	79
Tabel 7. Hasil Uji Chow .....	83
Tabel 8. Hasil Uji Lagrange Multipiler (LM-test) .....	84
Tabel 9. Hasil Uji Pemilihan Model Uji Data Panel .....	85
Tabel 10. Hasil Uji Normalitas .....	86
Tabel 11. Hasil Uji Multikolinearitas .....	87
Tabel 12. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	88
Tabel 13 Hasil Uji Regresi Data Panel Model CEM .....	90
Tabel 14. Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	91
Tabel 15. Hasil Uji F .....	93
Tabel 16. Hasil Uji T .....	93

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. Kerangka Berpikir .....	38
Gambar 2. Model Penelitian .....	40
Gambar 3. Hasil Uji Normalitas .....	86

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Daftar Populasi Penelitian BUS dan UUS .....	113
Lampiran 2. Daftar Sampel Penelitian .....	114
Lampiran 3. Pengungkapan <i>Shariah compliance</i> .....	115
Lampiran 4. Tabulasi Data Penelitian .....	126
Lampiran 6. Hasil Uji Analisis Deskriptif .....	129
Lampiran 7. Hasil Uji Pemilihan Model Penelitian Regresi Data Panel .....	130
Lampiran 8. Hasil Uji Asumsi Klasik .....	131
Lampiran 8. Hasil Uji Analisis Regresi Data Panel .....	134
Lampiran 9. Hasil Persamaan Regresi Data Panel .....	135
Lampiran 10. Riwayat Hidup Penulis .....	136

