

**PENGARUH PROFITABILITAS, UKURAN BANK, DAN  
UKURAN KOMITE AUDIT TERHADAP PENGUNGKAPAN  
KEPATUHAN SYARIAH PADA BANK UMUM SYARIAH  
PERIODE 2016 -2020**

**SKRIPSI**

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN  
PERSYARATAN DALAM MEMPEROLEH  
GELAR SARJANA EKONOMI ISLAM**



**oleh:**

**MUHAMMAD YUMNA  
NIM. 041811433020**

**PROGRAM STUDI S1 EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS AIRLANGGA  
SURABAYA  
2022**

**THE EFFECT OF AUDIT QUALITY, CHARACTERISTICS OF  
THE AUDIT COMMITTEE, AND SHARIA SUPERVISORY  
BOARD ON THE PERFORMANCE OF SHARIA  
COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA**

**THESIS**

**SUBMITTED IN PARTIAL FULFILLMENT OF  
THE REQUIREMENTS FOR THE DEGREE OF  
BACHELOR OF ISLAMIC ECONOMICS**



**by:**

**MUHAMMAD YUMNA  
NIM. 041811433020**

**ISLAMIC ECONOMICS STUDY PROGRAM  
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS  
UNIVERSITAS AIRLANGGA  
SURABAYA  
2022**

**SKRIPSI**

**PENGARUH PROFITABILITAS, UKURAN BANK, DAN  
UKURAN KOMITE AUDIT TERHADAP PENGUNGKAPAN  
KEPATUHAN SYARIAH PADA BANK UMUM SYARIAH  
PERIODE 2016 -2020**

**DIAJUKAN OLEH:**

**MUHAMMAD YUMNA  
NIM: 041811433020**

**TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH :  
DOSEN PEMBIMBING,**

  
**Lina Nugraha Rani, S.E., M. S.EI  
NIP. 198207102015042001**

**TANGGAL 8 AGUSTUS 2022**

**KOORDINATOR PROGRAM STUDI,**



**BAYU ARIE FIANTO, S.E., MBA., Ph.D. TANGGAL 8 AGUSTUS 2022  
NIP. 198502102010121004**

**PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI**

Saya, (Muhammad Yumna, 041811433020), menyatakan bahwa :

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatas namakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapat gelar akademik baik di Universitas Airlangga, maupun diperguruan tinggi lainnya.
2. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan inii saya buat dengan sebenar benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Airlangga.

Malang, 18 Juli 2022



Muhammad Yumna

NIM : 0418114330020

### DECLARATION

I, (Muhammad Yumna, 041811433020), declare that:

1. My thesis is genuine and truly my own creation, and is not another's person work made under my name, nor a piracy or plagiarism. This thesis has never been submitted to obtain an academic degree in Universitas Airlangga or in any other Universities / Colleges.
2. This thesis does not contain any work or opinion written or published by anyone, unless clearly acknowledged pr refereed to by quoting the auauthor's name and stated in the references.
3. This statement is true; if on the future this statement is proven to be fraud and dishonest, I agree to receive an academic saction in the form of removal of the degree obtained through this thesis, and other sanctions in accordance with the prevailing norms and regulations in Universitas Airlangga.

Malang, 18 Juli 2022



Muhammad Yumna

NIM : 0418114330020

## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT berkat limpahan kasih sayang, kasih sayang, kekuatan, dan kesabaran yang diberikan oleh-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Adapun judul skripsi yang saya ajukan adalah **“Pengaruh Profitabilitas, Ukuran Bank, Dan Ukuran Komite Audit Terhadap Pengungkapan Kepatuhan Syariah Pada Bank Umum Syariah Periode 2016 -2020”**. Serta kepada Nabi Muhammad SAW yang menjadi tokoh inspiratif bagi penulis untuk selalu sabar dan giat dalam menghadapi titik terendah selama hidup penulis, tak terkecuali pada saat penulisan skripsi. Skripsi ini merupakan syarat kelulusan untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Islam Universitas Airlangga dan juga tanggung jawab penulis sebagai mahasiswa. Tidak dapat disangkal bahwa butuh usaha yang keras dalam penyelesaian pengerjaan skripsi ini. Selain itu, tidak lupa penulis mengucapkan terimakasih dan rasa hormat yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua penulis atas segala dukungan mereka baik materiil maupun moril serta do'a dari kedua orang tua disetiap ibadahnya terhadap anaknya untuk selalu diberikan kelancaran dan kemudahan dalam menyelesaikan skripsi ini;
2. Ibu Lina Nugraha Rani, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi atas segala bimbingan, arahan, dan saran yang diberikan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
3. Prof. Hj. Dian Agustina, SE., M.Si., Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga beserta jajaran dekanat.
4. Bapak Bayu Arie Fianto SE., MBA., Ph.D selaku koordinator program studi S-1 ekonomi Islam. Terima kasih telah senantiasa memberikan ilmu dan menanamkan nilai kedisiplinan yang ketat pada seluruh mahasiswa.
5. Bapak Dr. Imron Mawardi, SP., M.Si. selaku dosen wali penulis yang telah memberikan saran selama masa perkuliahan.
6. Nadya, terimakasih telah menemani penulis dalam keadaan senang dan susah dalam penyusunan skripsi ini.

7. SIKAMU yang selalu memberi support dan dukungan moral dalam pengerjaan skripsi.
8. Teman – teman EKIS 18, terima kasih atas dukungan dan amanah yang diberikan selama masa perkuliahan.
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu oleh penulis yang sangat berjasa dalam penyelesaian skripsi. Terimakasih banyak tiada berarti skripsi ini tanpa bantuan kalian.

Wassalamu'alaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Malang, 18 Juli 2022

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Muhammad Yumna', with a horizontal line underneath it.

Muhammad Yumna

NIM : 0418114330020

**PENGARUH PROFITABILITAS, UKURAN BANK, DAN UKURAN  
KOMITE AUDIT TERHADAP PENGUNGKAPAN KEPATUHAN  
SYARIAH PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2016 -2020**

**Muhammad Yumna**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh profitabilitas, ukuran bank, dan ukuran komite audit terhadap pengungkapan kepatuhan Syariah bank umum Syariah periode 2016 -2020. Tujuan utama dari penelitian ini mengeksplorasi sejauh mana tingkat pengungkapan bank umum Syariah mencerminkan utama akuntabilitas islam khususnya pengungkapan kepatuhan Syariah. Penelitian ini menggunakan data tahunan pada 10 bank umum Syariah dengan teknik analisis regresi berganda data panel. Dalam menentukan sebuah model yang digunakan, peneliti melakukan beberapa pengujian meliputi uji chow, uji hausman, uji lagrange multiplier dan mendapatkan model terpilih yaitu *Random Effect Model* (REM). Hasil penelitian menyatakan bahwa variabel ukuran bank dan komite audit berpengaruh positif signifikan terhadap tingkat kepatuhan Syariah. Sedangkan untuk variabel profitabilitas memiliki hubungan positif namun tidak signifikan.

Kata Kunci: Profitabilitas, Ukuran Bank, Ukuran Audit, Pengungkapan, Kepatuhan Syariah

**EFFECT OF PROFITABILITY, BANK SIZE, AND AUDIT COMMITTEE  
SIZE ON SHARIA COMPLIANCE DISCLOSURE IN SHARIA  
COMMERCIAL BANKS FOR THE PERIOD 2016 -2020**

**Muhammad Yumna**

**ABSTRACT**

This study aims to analyze the effect of profitability, bank size, and audit committee size on the disclosure of Shariah compliance of Islamic commercial banks for the period 2016-2020. The main objective of this study explores the extent to which the level of disclosure of Islamic commercial banks reflects the mains of Islamic accountability, especially the disclosure of Sharia compliance. This study used annual data on 10 Islamic commercial banks with multiple regression anaalasis techniques of panel data. In determining a model used, researchers conducted several tests including chow test, hausman test, lagrange multiplier test and obtained a selected model, namely the Random Effect Model (REM). The results stated that the variable size of banks and audit committees had a significant positive effect on the level of Sharia compliance. As for the profitability variable, it has a positive but insignificant relationship.

Keywords: Profitability, Bank Size, Audit Size, Disclosure, Sharia Compliance

**أثر الربحية وحجم البنك وحجم لجنة المراجعة على الإفصاح عن الالتزام بأحكام الشريعة  
الإسلامية في البنوك التجارية الشرعية للفترة 2016-2020**

**محمد يمىنى**

**الملخص**

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل أثر الربحية وحجم البنك وحجم لجنة التدقيق على الإفصاح عن التزام البنوك التجارية الإسلامية بأحكام الشريعة الإسلامية للفترة 2016-2020. يستكشف الهدف الرئيسي من هذه الدراسة إلى أي مدى يعكس مستوى إفصاح البنوك التجارية الإسلامية أساسيات المساءلة الإسلامية، وخاصة الإفصاح عن الامتثال للشريعة الإسلامية. استخدمت هذه الدراسة بيانات سنوية عن 10 بنوك تجارية إسلامية مع تقنيات تحليل الانحدار المتعددة لبيانات اللوحة. عند تحديد النموذج المستخدم ، أجرى الباحثون العديد من الاختبارات بما في ذلك اختبار تشاو ، واختبار هاوسمان ، واختبار مضاعف لاغرانج وذكر النتائج أن (REM) وحصلوا على نموذج مختار ، وهو نموذج التأثير العشوائي الحجم المتغير للبنوك ولجان التدقيق كان له تأثير إيجابي كبير على مستوى الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية. أما بالنسبة لمتغير الربحية ، فله علاقة إيجابية ولكنها غير مهمة الكلمات المفتاحية: الربحية، حجم البنك، حجم التدقيق، الإفصاح، الالتزام الشرعي

### PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi Arab-Latin di sini ialah huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya dan berdasarkan pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama Dan Menteri Pendidikan Dan Kebudayaan Republik Indonesia nomor: 158 Th.1987 dan nomor: 0543b/U/1987.

#### 1. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf Latin:

| No. | Arab | Nama | Latin | Keterangan                  |
|-----|------|------|-------|-----------------------------|
| 1.  | أ    | Alif | -     | Tidak dilambangkan          |
| 2.  | ب    | Ba   | B     | Be                          |
| 3.  | ت    | Ta   | T     | Te                          |
| 4.  | ث    | Ša   | š     | es (dengan titik di atas)   |
| 5.  | ج    | Jim  | J     | Je                          |
| 6.  | ح    | Ḥa   | ḥ     | ha (dengan titik di bawah)  |
| 7.  | خ    | Kha  | Kh    | ka dan ha                   |
| 8.  | د    | Dal  | d     | De                          |
| 9.  | ذ    | Žal  | ž     | Zet (dengan titik di atas)  |
| 10. | ر    | Ra   | r     | er                          |
| 11. | ز    | Zai  | z     | zet                         |
| 12. | س    | Sin  | s     | es                          |
| 13. | ش    | Syin | sy    | es dan ye                   |
| 14. | ص    | Šad  | š     | es (dengan titik di bawah)  |
| 15. | ض    | Ḍad  | ḍ     | de (dengan titik di bawah)  |
| 16. | ط    | Ṭa   | ṭ     | te (dengan titik di bawah)  |
| 17. | ظ    | Ẓa   | ẓ     | zet (dengan titik di bawah) |
| 18. | ع    | `ain | `     | koma terbalik (di atas)     |
| 19. | غ    | Gain | g     | ge                          |
| 20. | ف    | Fa   | f     | ef                          |
| 21. | ق    | Qaf  | q     | ki                          |
| 22. | ك    | Kaf  | k     | ka                          |
| 23. | ل    | Lam  | l     | el                          |
| 24. | م    | Mim  | m     | em                          |
| 25. | ن    | Nun  | n     | en                          |

|     |    |        |   |          |
|-----|----|--------|---|----------|
| 26. | و  | Wau    | w | we       |
| 27. | هـ | Ha     | h | ha       |
| 28. | ء  | Hamzah | ‘ | apostrof |
| 29. | ي  | Ya     | y | ye       |

## 2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

### a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

| Huruf Arab | Nama   | Huruf Latin | Nama |
|------------|--------|-------------|------|
| ـَ         | Fathah | a           | a    |
| ـِ         | Kasrah | i           | i    |
| ـُ         | Dammah | u           | u    |

### b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

| Huruf Arab | Nama           | Huruf Latin | Nama    |
|------------|----------------|-------------|---------|
| ـَـيْ      | Fathah dan ya  | ai          | a dan u |
| ـَـوْ      | Fathah dan wau | au          | a dan u |

## 3. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

| Huruf Arab | Nama                    | Huruf Latin | Nama                |
|------------|-------------------------|-------------|---------------------|
| ـَـاْ      | Fathah dan alif atau ya | ā           | a dan garis di atas |
| ـِـيْ      | Kasrah dan ya           | ī           | i dan garis di atas |
| ـُـوْ      | Dammah dan wau          | ū           | u dan garis di atas |

## 4. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu: a) Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “t”. b.) Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan “h”.

## 5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

## 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

- a. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah: kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “I” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.
- b. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah: kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

## 7. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

## 8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

## 9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

## 10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

## DAFTAR ISI

|                                                                       |              |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------|
| <b>HALAMAN JUDUL .....</b>                                            | <b>i</b>     |
| <b>TITLE PAGE .....</b>                                               | <b>ii</b>    |
| <b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>                                        | <b>iii</b>   |
| <b>PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....</b>                           | <b>iv</b>    |
| <b>DECLARATION.....</b>                                               | <b>v</b>     |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                            | <b>vi</b>    |
| <b>ABSTRAK .....</b>                                                  | <b>viii</b>  |
| <b>ABSTRACT .....</b>                                                 | <b>ix</b>    |
| <b>المخلص .....</b>                                                   | <b>x</b>     |
| <b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN .....</b>                         | <b>xi</b>    |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                                | <b>xiv</b>   |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                             | <b>xvi</b>   |
| <b>DAFTAR GRAFIK .....</b>                                            | <b>xvii</b>  |
| <b>DAFTAR PERSAMAAN.....</b>                                          | <b>xviii</b> |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                                          | <b>xix</b>   |
| <b>DAFTAR SINGKATAN .....</b>                                         | <b>xx</b>    |
| <b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>                                        | <b>1</b>     |
| 1.1 Latar Belakang.....                                               | 1            |
| 1.2 Kesenjangan Penelitian.....                                       | 7            |
| 1.3 Tujuan Penelitian .....                                           | 8            |
| 1.4 Ringkasan Metode dan Hasil Penelitian .....                       | 8            |
| 1.5 Kontribusi Penelitian .....                                       | 9            |
| 1.5.1 Bagi Bank Syariah .....                                         | 9            |
| 1.5.2 Bagi Akademisi .....                                            | 9            |
| 1.6 Sistematika Penulisan .....                                       | 9            |
| <b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....</b>                                    | <b>11</b>    |
| 2.1 Landasan Teori .....                                              | 11           |
| 2.1.1 Kepatuhan Syariah.....                                          | 11           |
| 2.1.2 Akuntabilitas Dalam Islam .....                                 | 13           |
| 2.1.3 <i>Agency Theory</i> .....                                      | 14           |
| 2.1.4 Pengungkapan Kepatuhan Syariah .....                            | 15           |
| 2.1.5 Profitabilitas.....                                             | 18           |
| 2.1.6 Ukuran Bank.....                                                | 18           |
| 2.1.7 Ukuran Komite Audit .....                                       | 20           |
| 2.2 Penelitian Sebelumnya.....                                        | 21           |
| 2.3 Hipotesis .....                                                   | 22           |
| 2.3.1 Hubungan Profitabilitas terhadap Pengungkapan Kepatuhan Syariah | 22           |
| 2.3.2 Hubungan Ukuran Bank terhadap Pengungkapan Kepatuhan Syariah    |              |
| Bank Umum Syariah.....                                                | 23           |

|                                                                                  |           |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 2.3.3 Hubungan Ukuran Komite Audit dengan Pengungkapan Kepatuhan Syariah .....   | 24        |
| <b>BAB 3 METODE PENELITIAN.....</b>                                              | <b>25</b> |
| 3.1 Pendekatan Penelitian .....                                                  | 25        |
| 3.2 Model Empiris .....                                                          | 25        |
| 3.3 Definisi Operasional Variabel .....                                          | 26        |
| 3.4 Jenis dan Sumber Data.....                                                   | 28        |
| 3.5 Populasi dan Sampel.....                                                     | 28        |
| 3.6 Teknik Analisis data .....                                                   | 29        |
| 3.6.1 Uji Statistik Deskriptif.....                                              | 29        |
| 3.6.2 Analisis Regresi Data Panel.....                                           | 29        |
| 3.6.3 Estimasi Regresi Data Panel .....                                          | 30        |
| 3.6.4 Penentuan Estimasi Regresi Data Panel .....                                | 31        |
| 3.6.5 Uji Hipotesis .....                                                        | 31        |
| <b>BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>                                          | <b>33</b> |
| 4.1 Gambaran Umum Subjek Penelitian .....                                        | 33        |
| 4.2 Deskripsi Statistik Variabel .....                                           | 34        |
| 4.3 Hasil Estimasi dan Pembuktian Hipotesis .....                                | 35        |
| 4.3.1 Analisis Estimasi Model Regresi Data Panel .....                           | 35        |
| 4.3.2 Hasil Regresi Data Panel .....                                             | 36        |
| 4.3.3 Uji Signifikasi Secara Simultan.....                                       | 38        |
| 4.3.4 Uji Koefisien Determinasi .....                                            | 38        |
| 4.4 Interpretasi Hasil dan Pembahasan .....                                      | 39        |
| 4.4.1 Pengaruh Profitabilitas terhadap Pengungkapan Kepatuhan Syariah. 39        |           |
| 4.4.2 Pengaruh Ukuran Bank terhadap Pengungkapan Kepatuhan Syariah 39            |           |
| 4.4.3 Pengaruh Ukuran Komite Audit terhadap Pengungkapan Kepatuhan Syariah ..... | 42        |
| <b>BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>                                          | <b>44</b> |
| 5.1 Ringkasan Hasil .....                                                        | 44        |
| 5.2 Kesimpulan .....                                                             | 44        |
| 5.3 Saran .....                                                                  | 45        |
| 5.4 Keterbatasan .....                                                           | 46        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                                                       | <b>47</b> |
| <b>LAMPIRAN.....</b>                                                             | <b>51</b> |

**DAFTAR TABEL**

|                         |    |
|-------------------------|----|
| <b>Tabel 2.1</b> .....  | 17 |
| <b>Tabel 2.2</b> .....  | 21 |
| <b>Tabel 3. 1</b> ..... | 26 |
| <b>Tabel 3.2</b> .....  | 27 |
| <b>Tabel 3. 3</b> ..... | 28 |
| <b>Tabel 4.1</b> .....  | 34 |
| <b>Tabel 4. 2</b> ..... | 35 |
| <b>Tabel 4. 3</b> ..... | 36 |
| <b>Tabel 4. 4</b> ..... | 37 |
| <b>Tabel 4. 5</b> ..... | 38 |
| <b>Tabel 4. 6</b> ..... | 39 |

**DAFTAR GRAFIK**

|                                                         |   |
|---------------------------------------------------------|---|
| Grafik 1.1 ROA bank umum Syariah tahun 2016-2020 .....  | 5 |
| Grafik 1.2 SIZE bank umum Syariah tahun 2016-2020 ..... | 6 |

**DAFTAR PERSAMAAN**

|                                             |    |
|---------------------------------------------|----|
| Persamaan 2.1 Model SDI.....                | 17 |
| Persamaan 2.2 Model ROA .....               | 18 |
| Persamaan 2.3 Model SIZE.....               | 20 |
| Persamaan 2.4 Model AUD .....               | 21 |
| Persamaan 3.1 Model Empiris.....            | 25 |
| Persamaan 4.1 Model Regresi Penelitian..... | 37 |

**DAFTAR LAMPIRAN**

|                                                            |    |
|------------------------------------------------------------|----|
| Lampiran 1 Statistik Deskriptif.....                       | 51 |
| Lampiran 2 Tabulasi Data.....                              | 51 |
| Lampiran 3 Indeks Kepatuhan Syariah.....                   | 54 |
| Lampiran 4 Common Effect Model .....                       | 55 |
| Lampiran 5 Fixed Effect Model.....                         | 56 |
| Lampiran 6 Random Effect Model .....                       | 57 |
| Lampiran 7 Uji Hausman dan LM .....                        | 58 |
| Lampiran 8 Surat Keterangan Tes Kesamaan / Similarity..... | 59 |

**DAFTAR SINGKATAN**

|         |                                                |
|---------|------------------------------------------------|
| BUS     | Bank Umum Syariah                              |
| UU      | Undang - undang                                |
| DSN MUI | Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia |
| PSAK    | Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Syariah  |
| PAPSI   | Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia  |
| BI      | Bank Indonesia                                 |
| DPS     | Dewan Pengawas Syariah                         |
| SDI     | <i>Sharia Disclosur Index</i>                  |
| ROA     | <i>Return On Asset</i>                         |
| SIZE    | Ukuran Bank                                    |
| AUD     | Ukuran Komite Audit                            |