



**KEPUTUSAN REKTOR  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA MEDAN  
NOMOR 058 TAHUN 2023  
TENTANG  
PENUNJUKKAN TIM PEMBIMBING DISERTASI MAHASISWA  
PROGRAM STUDI DOKTOR EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA MEDAN**

**REKTOR UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA MEDAN**

- Menimbang : a. bahwa dalam rangka meningkatkan mutu, efektifitas dan efisiensi pelaksanaan penyusunan Disertasi mahasiswa Program Studi Doktor Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan, dipandang perlu menunjuk tim pembimbing Disertasi mahasiswa Program Studi Doktor Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara Medan;
- b. bahwa dengan memperhYani Suryanin masukan, pertimbangan dan kelayakan Disertasi yang telah diujikan, perlu menugaskan mereka yang namanya tertera dalam keputusan ini sebagai Tim Pembimbing Disertasi mahasiswa Program Studi Doktor Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara Medan.
- Mengingat : 1. Undang-Undang RI Nomor 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional;
2. Undang-Undang RI Nomor 12 Tahun 2012 tentang Pendidikan Tinggi;
3. Peraturan Pemerintah RI Nomor 4 Tahun 2014 tentang Penyelenggaraan Pendidikan Tinggi Dan Pengelolaan Perguruan Tinggi;
4. Peraturan Presiden RI Nomor 131 Tahun 2014 tentang Perubahan Institusi Agama Islam Negeri Sumatera Utara Medan menjadi Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan;
5. Peraturan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 3 Tahun 2020 tentang Standar Nasional Pendidikan Tinggi;
6. Peraturan Menteri Agama RI Nomor 9 Tahun 2022 Tentang Perubahan atas Peraturan Menteri Agama Nomor 14 Tahun 2020 tentang Statuta Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan;
7. Peraturan Menteri Agama RI Nomor 53 Tahun 2022 tentang Perubahan Kedua atas Peraturan Menteri Agama Nomor 55 Tahun 2015 tentang Organisasi dan Tata Kerja Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan;
8. Keputusan Menteri Pendidikan Nasional RI Nomor 232/U/2000 Tahun 2000 tentang Pedoman Penyusunan Kurikulum Pendidikan Tinggi Dan Penilaian Hasil Belajar Mahasiswa;
9. Surat Perintah Menteri Agama Republik Indonesia Nomor 038087/B.II/3/2022, tanggal 4 Oktober 2022 tentang Penunjukkan Pelaksana Tugas Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan;

10. Keputusan Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan Nomor : 499 Tahun 2020, tentang Pengangkatan Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan.

### MEMUTUSKAN

- Menetapkan : **KEPUTUSAN REKTOR UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA MEDAN TENTANG PENUNJUKKAN TIM PEMBIMBING DISERTASI MAHASISWA PROGRAM STUDI DOKTOR EKONOMI SYARIAH FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA MEDAN**
- Kesatu : Mengangkat dan menunjuk saudara:  
**1. Dr. Saparuddin Siregar, SE.Ak., SAS., CA., M.Ag** sebagai pembimbing I dalam bidang Isi  
**2. Dr. Nurlaila, SE., M.A., CMA** sebagai pembimbing II dalam bidang metodologi.  
Mahasiswa yang dibimbing:  
Nama : **Yani Suryani**  
NIM. : 4005173028  
Program Studi : Doktor Ekonomi Syariah  
Judul Disertasi : **Determinan Islamic Corporate Social Responsibility dan Dampaknya Terhadap Kinerja Maqashid Syariah pada Perbankan Syariah di Indonesia.**
- Kedua : Kepada Tim Pembimbing Disertasi diberikan tugas dan tanggungjawab untuk melaksanakan bimbingan Disertasi sebagaimana mestinya;
- Ketiga : Pembiayaan yang timbul akibat keputusan ini akan dibebankan pada DIPA BLU UIN Sumatera Utara Medan Tahun 2023.
- Keempat : Keputusan ini mulai berlaku sejak tanggal ditetapkan, dengan ketentuan akan dibetulkan apabila di kemudian hari terdapat kekeliruan

Ditetapkan di Medan  
Tanggal 27 Januari 2023

An. Rektor  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Sumatera Utara Medan,



Keputusan ini disampaikan kepada:  
1. Rektor UIN Sumatera Utara Medan  
2. Yang bersangkutan.



**DETERMINAN *ISLAMIC CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY*  
DAN DAMPAKNYA TERHADAP KINERJA MAQASHID SYARIAH  
PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

**DISERTASI**

**Oleh :**

**YANI SURYANI  
NIM. 4005173028**

**PROGRAM STUDI  
EKONOMI SYARIAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA  
MEDAN  
2024**

**DETERMINAN *ISLAMIC CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY*  
DAN DAMPAKNYA TERHADAP KINERJA MAQASHID SYARIAH  
PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

**DISERTASI**

**Oleh :**

**YANI SURYANI**

**4005173028**

**Program Studi**

**Ekonomi Syariah**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA  
MEDAN  
2024**



## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Yani Suryani

NIM : 4005173028

Tempat/Tgl. Lahir : Garut, 31 Oktober 1972

Pekerjaan : Dosen

Alamat : Jl. Menteng VII Gg. Lestari No. 10 Medan

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa Disertasi yang berjudul

**“Determinan *Islamic Corporate Social Responsibility* dan Dampaknya terhadap Kinerja Maqashid Syariah Pada Perbankan Syariah di Indonesia”** benar karya asli saya, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya.

Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan di dalamnya, sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Medan, 15 Februari 2024

Yang membuat Pernyataan



(Yani Suryani)

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**DISERTASI BERJUDUL**

**DETERMINAN ISLAMIC CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY DAN  
DAMPAKNYA TERHADAP KINERJA MAQASHID SYARIAH  
PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

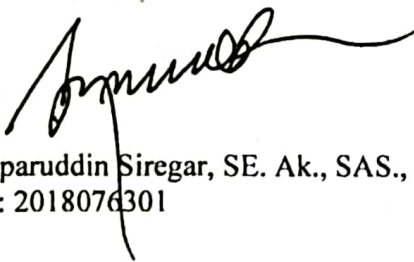
Oleh :

**YANI SURYANI**

**NIM: 4005173028**

Dapat Disetujui dan Disahkan sebagai persyaratan  
Untuk memperoleh Gelar Doktor (Dr) pada  
Program Studi Ekonomi Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Sumatera Utara Medan

Pembimbing I



Dr. Saparuddin Siregar, SE. Ak., SAS., CA., M.Ag  
NIDN: 2018076301

Pembimbing II



Dr. Nurlaila, SE., M.A., CMA  
NIDN: 2021057503



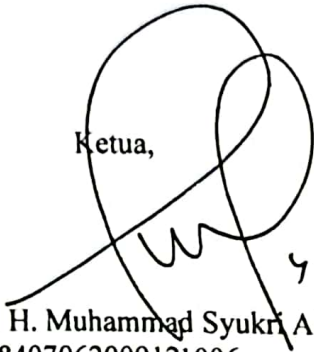
## PENGESAHAN

ertasi berjudul "Determinant Islamic Corporate Social Responsibility dan Dampaknya hadap Kinerja Maqashid Syariah pada Perbankan Syariah di Indonesia" oleh Sdr. Yani Suryani, N 4005173028, Prodi Ekonomi Syariah, telah diujikan dalam Sidang Ujian Tertutup Disertasi ultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINSU Medan, pada tanggal 2 Februari 2024.

ertasi ini telah diterima untuk mengikuti Sidang Ujian Terbuka (Promosi) Doktor pada Program di Ekonomi Syariah.

Medan, 6 Februari 2024  
Penitia Ujian Tertutup Disertasi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Sumatera Utara Medan

Ketua,



Prof. Dr. H. Muhammad Syukri Albani Nst, MA  
NIP: 198407062009121006

Sekretaris,



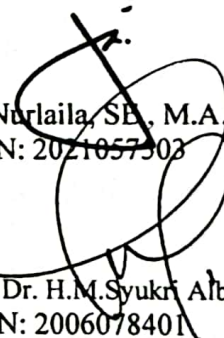
Dr. Isnaini Harahap, M.Ag  
NIP: 197507202003122002

Anggota



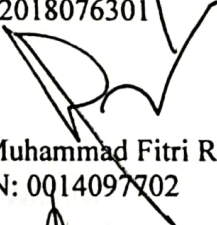
Dr. Saparuddin Siregar, SE. Ak., SAS., CA., M.Ag  
NIP: 2018076301

2. Dr. Nurlaila, SE., M.A., CMA  
NIDN: 2021057303



Dr. Muhammad Fitri Rahmadana, SE., M.Si  
NIDN: 0014097702

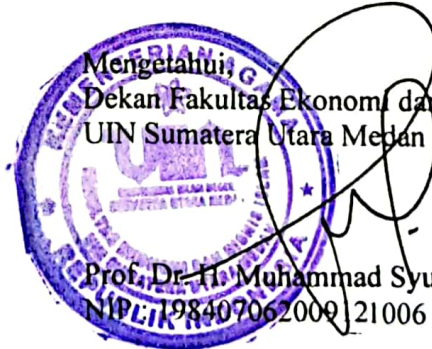
4. Prof. Dr. H.M. Syukri Albani Nst, MA  
NIDN: 2006078401



Dr. Kamilah, SE. Ak., M.Si., CA  
NIDN: 2023107901



Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Sumatera Utara Medan



Prof. Dr. H. Muhammad Syukri Albani Nst, MA  
NIP: 198407062009121006

## ABSTRAK

### Determinan Islamic Corporate Social Responsibility dan Dampaknya Terhadap Kinerja Maqashid Syariah pada Perbankan Syariah di Indonesia

Disertasi : Yani Suryani (4005173028)  
Pembimbing I : Dr. Saparuddin Siregar, SE., Ak, M.Ag, MA, CA  
Pembimbing II: Dr. Nurlaila, SE., MA., CMA



Pengukuran kinerja perbankan syariah memberikan gambaran capaian prestasi perbankan syariah dalam aktivitas operasionalnya. Bank Umum Syariah sebagai sebuah entitas bisnis syariah tidak hanya dituntut untuk mencari keuntungan semata (*high profitability*) namun juga harus menjalankan fungsi dan tujuan sebagai entitas berbasis syariah (*good shariah objectives*). Sehingga pengukuran kinerja perbankan syariah dengan menggunakan perspektif maqashid syariah dipandang perlu. Penelitian ini memiliki tujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh *Shariah Governance* dan *Leverage* terhadap Kinerja Maqashid Syariah melalui *Islamic Corporate Social Responsibility* serta menguji hubungan kausalitas *Islamic Corporate Social Responsibility* dengan Kinerja Maqashid Syariah pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data sekunder yang diperoleh dari Laporan Tahunan Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2015-2020. Populasi pada penelitian ini adalah seluruh Bank Umum Syariah di Indonesia sebanyak 14 Bank Umum Syariah. Metode pemilihan sample menggunakan purposive sampling dan diperoleh sample sebanyak 10 Bank Umum Syariah. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi data panel dan *Granger Causality Test* menggunakan *software Eviews 10*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa shariah governance berpengaruh terhadap *Islamic Corporate Social Responsibility* maupun kinerja maqashid syariah. *Leverage* tidak berpengaruh terhadap *Islamic Corporate Social Responsibility* maupun terhadap kinerja maqashid syariah. *Islamic Corporate Social Responsibility* tidak dapat memediasi hubungan *shariah governance* maupun *leverage* terhadap kinerja maqashid syariah. Berdasarkan hasil pengujian *Granger Causality* diperoleh hasil bahwa *Islamic Corporate Social Responsibility* memiliki hubungan kausalitas dengan kinerja maqashid syariah.

Kata Kunci: *Islamic Corporate Social Responsibility*, Kinerja Maqashid Syariah, *Sharia Governance*, *Leverage*



## ABSTRACT

### **Determinants of Islamic Corporate Social Responsibility and its Impact on Maqashid Syariah Performance in Islamic Banking in Indonesia**

Disertation : Yani Suryani (4005173028)  
Advisor I : Dr. Saparuddin Siregar, SE., Ak, M.Ag, MA, CA  
Advisor II : Dr. Nurlaila, SE., MA., CMA



The Measurement of Islamic Banking Performance Provides an Overview of Achievements in its Operational Activities. Sharia Commercial Banks as Sharia-based business entities are not only demanded to seek profit (high profitability), but also to fulfill functions and objectives as Sharia-based entities (good Shariah objectives). Therefore, the measurement of Islamic banking performance using the perspective of Maqasid Shariah is deemed necessary. This research aims to examine and analyze the influence of Sharia Governance and Leverage on Maqasid Shariah Performance through Islamic Corporate Social Responsibility and to test the causality relationship between Islamic Corporate Social Responsibility and Maqasid Shariah Performance in Islamic Commercial Banks in Indonesia. The data used in this study are secondary data obtained from the Annual Reports of Islamic Commercial Banks in Indonesia for the period 2015-2020. The population in this study includes all 14 Islamic Commercial Banks in Indonesia. The sample selection method used purposive sampling, resulting in a sample of 10 Islamic Commercial Banks. The analytical methods used in this study are panel data regression and Granger Causality Test using Eviews 10 software. The results indicate that Sharia Governance influences both Islamic Corporate Social Responsibility and Maqasid Shariah Performance. Leverage does not influence Islamic Corporate Social Responsibility or Maqasid Shariah Performance. Islamic Corporate Social Responsibility cannot mediate the relationship between Sharia Governance or Leverage and Maqasid Shariah Performance. Based on the Granger Causality testing, it is found that Islamic Corporate Social Responsibility has a causal relationship with Maqasid Shariah Performance.

**Keywords:** Islamic Corporate Social Responsibility, Maqasid Shariah Performance, Sharia Governance, Leverage

## الخلاصة

### محددات المسؤولية الاجتماعية للشركات الإسلامية وأثرها على أداء المقاصد الشرعية في الخدمات المصرفية الشرعية في إندونيسيا



الاسم : ياني سورياني (4005173028)  
المشرف الأول : د. سفر الدين سيرجار ، CA ،MA ،M.Ag ،Ak ،SE.  
المشرف الثاني : د. نورليلا ، CMA ،MA. ،SE.

يقدم قياس أداء الصيرفة الشرعية لمحة عامة عن إنجازات الصيرفة الشرعية في أنشطتها التشغيلية. لا يُطلب من البنوك التجارية الشرعية، باعتبارها كياناً تجارياً متوافقاً مع الشريعة، أن تسعى إلى تحقيق الأرباح (ربحية عالية) فحسب، بل يتعين عليها أيضاً القيام بوظائفها وأهدافها ككيانات قائمة على الشريعة (أهداف الشريعة الجيدة). لذا فإن قياس أداء الخدمات المصرفية الشرعية باستخدام منظور المقاصد الشرعية يعتبر ضرورياً. يهدف هذا البحث إلى اختبار وتحليل تأثير الحوكمة الشرعية والتأثير على أداء المقاصد الشرعية من خلال المسؤولية الاجتماعية للشركات الإسلامية واختبار العلاقة السببية بين المسؤولية الاجتماعية للشركات الإسلامية وأداء المقاصد الشرعية في البنوك التجارية الشرعية في إندونيسيا. البيانات المستخدمة في هذا البحث هي بيانات ثانوية تم الحصول عليها من التقرير السنوي للبنوك التجارية الشرعية في إندونيسيا للفترة 2015-2020. المجتمع في هذا البحث هو جميع البنوك التجارية الشرعية الأربعة عشر في إندونيسيا. وقد استخدمت طريقة اختيار العينة الهادفة وتم الحصول على عينة مكونة من 10 بنوك تجارية شرعية. الطريقة التحليلية المستخدمة في هذا البحث هي تحليل انحدار البيانات واختبار السببية جرانجر باستخدام برنامج Eviews 10. أظهرت نتائج البحث أن حوكمة الشريعة تؤثر على المسؤولية الاجتماعية للشركات الإسلامية وأداء مقاصد الشريعة. ليس للرافعة المالية أي تأثير على المسؤولية الاجتماعية للشركات الإسلامية أو على أداء مقاصد الشريعة. لا يمكن للمسؤولية الاجتماعية للشركات الإسلامية أن تتوسط في العلاقة بين حوكمة الشريعة والتأثير على أداء مقاصد الشريعة. وبناءً على نتائج اختبار السببية جرانجر، أظهرت النتائج أن المسؤولية الاجتماعية للشركات الإسلامية لها علاقة سببية بأداء مقاصد الشريعة.

الكلمات المفتاحية: المسؤولية الاجتماعية للشركات الإسلامية، أداء مقاصد الشريعة، الحوكمة الشرعية، النفوذ



## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT PERSETUJUAN.....	ii
SURAT PERNYATAAN.....	iii
ABSTRAK.....	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	vii
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	14
C. Tujuan Penelitian.....	15
E. Manfaat Penelitian.....	16
F. Sistematika Penulisan.....	17
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Uraian Teoritis.....	18
1. Maqashid Syariah.....	18
2. <i>Stakeholders Theory</i> .....	25
3. <i>Legitimacy Theory</i> .....	26
4. <i>Agency Theory</i> .....	29
5. <i>Signalling Theory</i> .....	30
6. <i>Syariah Enterprise Theory</i> .....	32
7. <i>Islamic Corporate Sosial Responsibility</i> .....	34
8. Kinerja Maqashid Syariah.....	48
9. Tata Kelola Syariah ( <i>Sharia Governance</i> ).....	54
10. <i>Leverage</i> .....	64
B. Kajian Penelitian Terdahulu.....	65
C. Kerangka Konseptual.....	72
D. Pengembangan Hipotesis.....	76
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b>	
A. Ruang Lingkup Penelitian.....	82
B. Populasi dan Sampel.....	82
C. Teknik Pengumpulan Data.....	85
D. Jenis dan Sumber Data.....	86
E. Definisi Operasional Variabel.....	86

F. Teknik Analisis Data.....	97
------------------------------	----

## **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	111
B. Hasil Penelitian.....	143
1. Statistik Deskriptif.....	143
2. Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	145
3. Uji Asumsi Klasik.....	155
4. Analisis Regresi Data Panel.....	158
C. Pembahasan.....	170
1. Pengaruh <i>Sharia Governance</i> terhadap ICSR.....	170
2. Pengaruh <i>Leverage</i> terhadap ICSR.....	176
3. Pengaruh <i>Sharia Governance</i> terhadap Kinerja Maqashid Syariah.....	179
4. Pengaruh <i>Leverage</i> terhadap Kinerja Maqashid Syariah .....	181
5. Pengaruh <i>Sharia Governance</i> terhadap KMS melalui <i>Islamic Corporate Social Responsibility</i> .....	183
6. Pengaruh <i>Leverage</i> terhadap KMS melalui <i>Islamic Corporate Social Responsibility</i> .....	184
7. Hubungan Timbal Balik (Kausalitas) ICSR terhadap Kinerja Maqashid Syariah.....	185
D. Penerapan Maqashid Syariah Pada Perbankan Syariah.....	190

## **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

A. Kesimpulan.....	199
B. Saran.....	200

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>202</b>
-----------------------------	------------

<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>215</b>
-----------------------	------------



## DAFTAR TABEL

No. Tabel	Judul	Halaman
1.1	Ringkasan Rata-rata Rasio Kinerja SMI BUS 2015-2020.	4
1.2	Islamic Social Reporting Index (ISR).....	11
2.1	Dimensi/ Tema ISR .....	47
2.2	Kategori Pengungkapan ISR .....	48
2.3	Pengukuran Kinerja Maqashid Syariah.....	52
2.4	Bobot Rata-rata .....	52
2.5	Indikator Syariah Corporate Governance .....	59
2.6	Bobot Faktor Penilaian GCG .....	63
2.7	Nilai Komposit .....	63
2.8	Mapping Penelitian Terdahulu .....	65
2.9	Keterkaitan Teori Dengan Penelitian .....	74
3.1	Populasi Penelitian .....	83
3.2	Pemilihan Sample Penelitian.....	84
3.3	Sample Penelitian.....	85
3.4	Variabel dan Sumber Dokumen.....	86
3.5	Bobot Rata-Rata Tujuan dan Elemen Maqashid Syariah...	88
3.6	Jumlah Pengungkapan ISR per Tema .....	93
3.7	Jumlah Item Pengungkapan Syariah Governance.....	95
3.8	Definisi Operasional Variabel.....	96
4.1	Statistik Deskriptif .....	143
4.2	Model Common Effect Sub-Struktural I.....	146
4.3	Model Fixed Effect Sub-Struktural I.....	146
4.4	Hasil Uji Chow Sub-Struktural I.....	147
4.5	Model Common Effect Sub-Struktural II .....	148
4.6	Model Fixed Effect Sub-Struktural II .....	148
4.7	Hasil Uji Chow Sub-Struktural II .....	149
4.8	Model Random Effect Sub-Struktural I .....	150
4.9	Hasil Uji Hausman Sub-Struktural I .....	151

## DAFTAR GAMBAR

No. Gambar	Judul	Halaman
2.1	Mapping Theory .....	76
2.2	Kerangka Konseptual .....	77
3.1	Model Regresi dengan variabel Intervening .....	110
3.2	Model Persamaan Sub Struktural I .....	104
3.3	Model Persamaan Sub Struktural II .....	104
3.4	Model Persamaan III (Granger Causality Test) .....	105
4.2	Hasil Uji Normalitas Sub Struktural I.....	155
4.3	Hasil Uji Normalitas Sub Struktural II.....	156
4.4	Hasil Uji Sobel Variabel Shariah Governance.....	167
4.5	Hasil Uji Sobel Variabel Leverage .....	168

## LAMPIRAN

No. Lampiran	Judul	Halaman
1	Data Penelitian .....	216
2a	Data Elemen Maqashid Syariah Indeks .....	217
2b	Perhitungan Rasio Maqashid .....	225
2c	Maqshid Syariah Indeks .....	235
3	Syariah Governance Score .....	245
4	ISR Indeks .....	265
5	Struktur Organisasi Perusahaan Sample .....	285
6	Output Olah Data Eviews.....	291





**KEPUTUSAN REKTOR  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA MEDAN  
NOMOR 0002 TAHUN 2023  
TENTANG  
PENUNJUKKAN TIM PEMBIMBING DISERTASI MAHASISWA  
PROGRAM STUDI DOKTOR EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA MEDAN**

**REKTOR UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA MEDAN**

- Menimbang : a. bahwa dalam rangka meningkatkan mutu, efektifitas dan efisiensi pelaksanaan penyusunan Disertasi mahasiswa Program Studi Doktor Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan, dipandang perlu menunjuk tim pembimbing Disertasi mahasiswa Program Studi Doktor Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara Medan;
- b. bahwa dengan memperhatikan masukan, pertimbangan dan kelayakan Disertasi yang telah diujikan, perlu menugaskan mereka yang namanya tertera dalam keputusan ini sebagai Tim Pembimbing Disertasi mahasiswa Program Studi Doktor Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara Medan.
- Mengingat : 1. Undang-Undang RI Nomor 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional;
2. Undang-Undang RI Nomor 12 Tahun 2012 tentang Pendidikan Tinggi;
3. Peraturan Pemerintah RI Nomor 4 Tahun 2014 tentang Penyelenggaraan Pendidikan Tinggi Dan Pengelolaan Perguruan Tinggi;
4. Peraturan Presiden RI Nomor 131 Tahun 2014 tentang Perubahan Institusi Agama Islam Negeri Sumatera Utara Medan menjadi Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan;
5. Peraturan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 3 Tahun 2020 tentang Standar Nasional Pendidikan Tinggi;
6. Peraturan Menteri Agama RI Nomor 9 Tahun 2022 Tentang Perubahan atas Peraturan Menteri Agama Nomor 14 Tahun 2020 tentang Statuta Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan;
7. Peraturan Menteri Agama RI Nomor 53 Tahun 2022 tentang Perubahan Kedua atas Peraturan Menteri Agama Nomor 55 Tahun 2015 tentang Organisasi dan Tata Kerja Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan;
8. Keputusan Menteri Pendidikan Nasional RI Nomor 232/U/2000 Tahun 2000 tentang Pedoman Penyusunan Kurikulum Pendidikan Tinggi Dan Penilaian Hasil Belajar Mahasiswa;
9. Surat Perintah Menteri Agama Republik Indonesia Nomor 038087/B.II/3/2022, tanggal 4 Oktober 2022 tentang Penunjukkan Pelaksana Tugas Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan;

10. Keputusan Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan Nomor : 499 Tahun 2020, tentang Pengangkatan Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan.

### MEMUTUSKAN

Menetapkan : **KEPUTUSAN REKTOR UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA MEDAN TENTANG PENUNJUKAN TIM PEMBIMBING DISERTASI MAHASISWA PROGRAM STUDI DOKTOR EKONOMI SYARIAH FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA MEDAN**

Kesatu : Mengangkat dan menunjuk saudara:  
1. **Dr. Saparuddin Siregar, SE.Ak., SAS., CA., M.Ag** sebagai pembimbing I dalam bidang Isi  
2. **Dr. Sugianto, M.A** sebagai pembimbing II dalam bidang metodologi.

Mahasiswa yang dibimbing:

Nama : **Atika**  
NIM. : 4005183011  
Program Studi : Doktor Ekonomi Syariah  
Judul Disertasi : **Model Penilaian Holistik Kinerja Perbankan Syariah : Al-Mashun Indeks.**

Kedua : Kepada Tim Pembimbing Disertasi diberikan tugas dan tanggungjawab untuk melaksanakan bimbingan Disertasi sebagaimana mestinya;

Ketiga : Pembiayaan yang timbul akibat keputusan ini akan dibebankan pada DIPA BLU UIN Sumatera Utara Medan Tahun 2022.

Keempat : Keputusan ini mulai berlaku sejak tanggal ditetapkan, dengan ketentuan akan dibetulkan apabila di kemudian hari terdapat kekeliruan

Ditetapkan di Medan

Tanggal 2 Januari 2023

An. Rektor

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam,



**Muhammad Yafiz**

Keputusan ini disampaikan kepada:

1. Rektor UIN Sumatera Utara Medan
2. Yang bersangkutan.



**MODEL PENILAIAN HOLISTIK KINERJA PERBANKAN SYARIAH :  
AL-MASHUN INDEKS**

**DISERTASI**

**Oleh :  
ATIKA  
NIM. 4005183011**

**PROGRAM STUDI  
EKONOMI SYARIAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA  
MEDAN  
2023**



## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Atika  
NIM : 4005183011  
Program Studi : S3 Ekonomi Syariah  
Tempat / Tgl Lahir : Medan / 06 Maret 1987  
Pekerjaan : Dosen  
Alamat : Jl. Empat No. B44. P. Brayan Bengkel Baru  
Medan

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa disertasi yang berjudul :

**“Model Penilaian Holistik Kinerja Perbankan Syariah: *Al-Mashun* Indeks”.**

Benar-benar karya asli saya, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan di dalamnya sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Medan, 08 Mei 2023

Yang membuat pernyataan



Atika

**PERSETUJUAN**

Disertasi Berjudul :

**MODEL PENILAIAN HOLISTIK KINERJA PERBANKAN SYARIAH :  
*AL-MASHUN* INDEKS**

Oleh:

**ATIKA**  
**NIM. 4005183011**

Dapat disetujui dan disahkan sebagai persyaratan untuk memperoleh gelar Doktor  
(Dr) pada Program Studi Ekonomi Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Sumatera Utara Medan

Medan, 20 Juni 2023

Promotor



Dr. Saparuddin Srg, S.Ak, SAS, CA, M.Ag  
NIDN. 2018076301

Co Promotor



Dr. Sugianto, MA  
NIDN. 2007066701

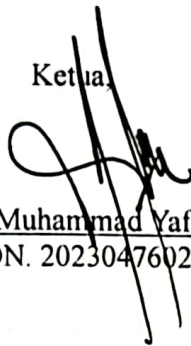
## PENGESAHAN

Disertasi berjudul “**Model Penilaian Holistik Kinerja Perbankan Syariah: Al-Mashun Indeks**” atas nama **Atika, NIM. 4005183011**. Telah diujikan pada Sidang Ujian Pendahuluan Disertasi (Tertutup) Tanggal 07 Juni 2023.

Disertasi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Doktor (Dr) pada Program Studi Ekonomi Syariah.

Medan, 20 Juni 2023  
Panitia Ujian Seminar Hasil Disertasi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Sumatera Utara Medan

Ketua,



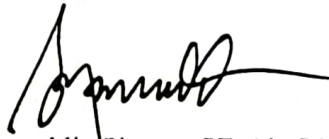
Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag  
NIDN. 2023047602

Sekretaris,



Dr. Marliyah, MA  
NIDN. 2026017602

Anggota



1. Dr. Saparuddin Siregar, SE. Ak, SAS, CA, M.Ag  
NIDN.2018076301



2. Dr. Sugianto, M.A  
NIDN.2007066701



3. Dr. Hafas Furqani, M.Ec  
NIDN.2025068001



4. Prof. Dr. Andri Soemitra, M.A  
NIDN.2007057602



5. Dr. Marliyah, M.Ag  
NIDN.2026017602

Mengetahui,  
Dekan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Sumatera Utara Medan



Prof. Dr. M. Syukri Albani Nst, MA  
NIP. 198407062009121006





## ABSTRAK

Nama : Atika

NIM : 4005193022

Judul : Model Penilaian Holistik Kinerja Perbankan Syariah:  
*Al-Mashun* Indeks

Tujuan penelitian ini adalah untuk menyajikan sebuah model penilaian kinerja perbankan syariah berdasarkan pilar ekonomi syariah yakni Keadilan, Kemaslahatan dan Keseimbangan yang dirumuskan menjadi *Al-Mashun* Indeks. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan *Mixed Method* yakni dengan melakukan metode kualitatif dengan pendekatan *grounded theory* dan metode kuantitatif. Pendekatan *grounded theory* digunakan untuk merumuskan nilai *Al-Mashun* melalui metode wawancara secara *in depth interview* kepada informan yang telah ditentukan dan dibantu dengan alat analisis *software* NVIVO12 serta validasi akhir menggunakan *expert judgement*. Identifikasi dilakukan melalui proses *coding* untuk menentukan kata kunci dan konsep sehingga mengungkapkan nilai-nilai dari setiap elemen *Al-Mashun*. Hasil penelitian menemukan bahwa dimensi *al-'adl* (adil) diturunkan dari tiga elemen yakni pengembalian yang adil (*proporsional*), bebas riba (bagi hasil) dan Kerjasama ke semua sektor, dimensi *al-maslahah* (maslahat) diturunkan dari tiga elemen yakni rasio keuntungan, manfaat bagi masyarakat dan manfaat bagi pemerintah, dan Dimensi *at-tawazun* diturunkan dari tiga elemen yakni pengembangan sektor keuangan dan sector riil, bisnis dan sosial dan pembangunan spiritual dan material. Kinerja bank umum syariah di Indonesia berdasarkan *Al-Mashun* Indeks menunjukkan bahwa indeks *al-'adl* bahwa Bank Syari'ah Indonesia memiliki capaian kinerja tertinggi pada periode 2021 dengan nilai indikator kinerja *Al-'Adl* (Keadilan) sebesar 0,02230605. Indeks *masalahah* memperlihatkan bahwa Bank Syari'ah Indonesia memiliki capaian kinerja tertinggi pada periode 2021 dengan nilai indikator kinerja *Maslahah* (Kesejahteraan) sebesar 0,08463496. Dan Indeks *tawazun* memperlihatkan bahwa Bank Mega Syariah memiliki capaian kinerja tertinggi pada periode 2021 dengan nilai indikator kinerja *Al-Tawazun* (Keseimbangan) sebesar 0,07391272. Untuk bank umum syariah terbaik di Indonesia berdasarkan *Al-Mashun* Indeks menunjukkan bahwa peringkat pertama diperoleh oleh Bank Syariah Indonesia dengan jumlah nilai *Al-Mashun* indeks sebesar 0,16033701, peringkat kedua diperoleh oleh BCA Syariah dengan jumlah nilai *Al-Mashun* indeks sebesar 0,08440403, peringkat ketiga diperoleh oleh Bank Muamalat Indonesia dengan jumlah nilai *Al-Mashun* indeks sebesar 0,07625205, peringkat keempat diperoleh oleh Bank Mega Syariah dengan jumlah nilai *Al-Mashun* indeks sebesar 0,06819572 dan peringkat kelima diperoleh oleh Bank Panin Dubai Syariah dengan jumlah nilai *Al-Mashun* indeks sebesar 0,05707642.

**Kata Kunci** : Model Penilaian Kinerja, *Al-'Adl*, *Maslahah*, *At-Tawazun*,



## ABSTRACT

**Name** : Atika

**NIM** : 4005193022

**Title** : *Al-Mashun Index: An Islamic Banking Performance Holistic Evaluation Model*

*The goal of this study is to present a model for assessing the performance of Islamic banking based on the three pillars of the Islamic economy, which are formulated into the Al-Mashun Index, as well as quantitative methods. Through in-depth interviews with selected informants, assisted by the NVIVO12 software analysis tool, and final validation using expert judgment, a grounded theory approach is used to formulate the value of Al-Mashun. The values of each Al-Mashun element are revealed through a coding process that determines keywords and concepts. According to the study's findings, the al-'adl (fair) dimension is derived from three elements: fair returns (proportionate), riba-free (profit sharing), and cooperation across all sectors; the al-maslahah (maslahat) dimension is derived from three elements: profit ratio, community benefits, and government benefits; and the at-tawazun dimension is derived from three elements: financial sector development and real sector development. Based on the Al-Mashun Index, the performance of Islamic commercial banks in Indonesia shows that the al-'adl index indicates that Bank Syari'ah Indonesia has the highest performance achievement in the 2021 period, with an Al-'Adl (Justice) performance indicator value of 0.02230605. With a Maslahah (Welfare) performance indicator value of 0.08463496, Bank Syari'ah Indonesia has the highest performance achievement in the 2021 period. And the tawazun index shows that Bank Mega Syariah has the highest performance achievement in the 2021 period with an At-Tawazun (Balance) performance indicator value of 0.07391272. For the best Islamic commercial banks in Indonesia based on the Al-Mashun Index, it shows that Bank Syariah Indonesia has the first rank with a total Al-Mashun index value of 0.16033701, BCA Syariah has the second rank with a total value of Al-Mashun.*

**Keywords:** *Al-'Adl, Maslahah, At-Tawazun, Performance Assessment Model*





## خلاصة

اسم : Atika  
NIM : 4005193022  
عنوان : نموذج التقييم الشامل لاداء البنوك الإسلامية :موشر العاشون :

تهدف هذه الدراسة إلى تقديم نموذج لتقييم الأداء المصرفي الشرعي استنادا إلى ركائز الاقتصاد الشرعي وهي العدالة والرفاه والتوازن والتي تمت صياغتها في مؤشر المشون ، وطريقة البحث المستخدمة في هذه الدراسة هي استخدام الطريقة المختلطة ، أي من خلال إجراء الأساليب النوعية مع مناهج نظرية أساسية وأساليب كمية. يتم استخدام نهج النظرية الأرضية لصياغة قيمة المشون من خلال طريقة المقابلة في مقابلة والتحقق النهائي باستخدام NVIVO12 متعمقة للمخبرين المحددين مسبقا وبمساعدة أدوات تحليل برامج حكم الخبراء. يتم تحديد الهوية من خلال عملية ترميز لتحديد الكلمات الرئيسية والمفاهيم وذلك للكشف عن قيم كل عنصر من عناصر المشون. وتوصلت نتائج الدراسة إلى اشتقاق بعد العدل من ثلاثة عناصر، وهي العائد العادل (النسبي)، والخالي من الربا (تقاسم الأرباح)، والتعاون على جميع القطاعات، واشتق بعد المصلحة من ثلاثة عناصر، وهي نسبة الأرباح والمنافع إلى المجتمع والمنافع للحكومة، وتم اشتقاق بعد التوازن من ثلاثة عناصر، وهي تطوير القطاع المالي والقطاع الحقيقي. الأعمال التجارية والتنمية الاجتماعية والروحية والمادية. يظهر أداء البنوك التجارية الإسلامية في إندونيسيا بناء على مؤشر المشون بقيمة مؤشر أداء 2021 أن مؤشر العدل أن البنك الشرعي الإندونيسي حقق أعلى إنجاز أداء في فترة يظهر مؤشر المصلحة أن البنك الشرعي الإندونيسي حقق أعلى إنجاز .0.2230605 (العدل) (العدل) ويظهر مؤشر توازن أن .0.8463496 بقيمة مؤشر أداء المصلحة (الرفاهية) (2021 أداء في فترة بقيمة مؤشر التوازن الاقتصادي) (الرصيد) (عند 2021 البنك الضخم الشرعي حقق أعلى إنجاز أداء في فترة لأفضل البنوك التجارية الإسلامية في اندونيسيا بناء على مؤشر المشون يظهر ان .0.7391272 ، المرتبة الاولى حصل عليها البنك السياحي اندونيسيا بقيمة اجمالية لمؤشر المشون المرتبة ،0.8440403 بقيمة اجمالية لمؤشر المشون BCA Shariah المرتبة الثانية حصلت عليها المركز الرابع ،0.7625205 الثالثة حصل عليها بنك معاملات اندونيسيا بقيمة اجمالية لمؤشر المشون والمرتبة الخامسة التي حصل عليها 0.6819572 حصل عليه بنك ميجا سياريا بقيمة اجمالية للمشون 0.05707642 بنك بانين دبي الشرعي بقيمة مؤشر المشون اجمالية

الكلمات المفتاحية: نموذج تقويم الأداء ، العدل ، المصلحة ، التوازن.



## DAFTAR ISI

ABSTRAK .....	i
KATA PENGANTAR.....	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI .....	vii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	14
C. Tujuan Penelitian .....	15
D. Manfaat Penelitian .....	15
E. Kontribusi (Output).....	15
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>16</b>
A. Laporan Keuangan ( <i>Financial Reporting</i> ).....	16
1. Pengertian Laporan Keuangan .....	16
2. Tujuan Laporan Keuangan.....	17
3. Syarat Laporan Keuangan .....	17
4. Jenis Laporan Keuangan .....	19
B. Teori Legitimasi ( <i>Legitimacy Theory</i> ) .....	20
C. <i>Sustainable Reporting</i> .....	21
D. <i>Enterprise Theory</i> .....	24
1. Pengertian <i>Enterprise Theory</i> .....	24
2. <i>Shariah Enterprise Theory</i> .....	26
E. <i>Maqashid Syariah</i> .....	29
1. Pengertian <i>Maqashid Syariah</i> .....	29
2. Konsep <i>Maqashid Syariah</i> menurut Ibnu Ashur .....	32
3. Tingkatan <i>Maqashid</i> .....	37
4. Pemahaman yang Mendasari Teori <i>Maqashid</i> .....	37
F. Perbankan Syariah.....	39
1. Pengertian Bank Syariah.....	39
2. Peranan dan Misi Bank Syariah .....	40
3. Sumber Dana Bank Syariah .....	42
4. Produk Bank Syariah.....	43
5. Jenis-Jenis Bank Syariah.....	49
6. Fungsi Bank Syariah .....	50

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pertumbuhan Rasio dan <i>Market Share</i> Bank Syariah .....	4
Tabel 1.2 Model Penilaian Kinerja Bank Syariah berdasarkan kajian Islam .....	11
Tabel 2.1 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	55
Tabel 3.1 Bank Syari'ah di Indonesia .....	147
Tabel 3.2 Sampel Bank Syari'ah di Indonesia .....	148
Tabel 4.1 Data Perbankan Syariah dan Jaringan Kantor Pelayanan di Indonesia Agustus 2022 .....	159
Tabel 4.2 Interpretasi Nilai <i>Al-Mashun</i> Indeks dalam Praktek Tata Kelola Bank Syariah .....	164
Tabel 4.3 Hasil <i>Coding</i> .....	195
Tabel 4.4 Bobot Rasio .....	197
Tabel 4.5. Perhitungan Rasio Kinerja <i>Al-'Adl</i> (Keadilan) pada Bank Umum Syariah Tahun 2021 .....	201
Tabel 4.6. Perhitungan Rasio Kinerja <i>Maslahah</i> (Kesejahteraan) pada Bank Umum Syariah Tahun 2021 .....	202
Tabel 4.7 Perhitungan Rasio Kinerja <i>At-Tawazun</i> (Keseimbangan) pada Bank Umum Syariah Tahun 2021 .....	203
Tabel 4.8 Indikator Kinerja <i>Al-'Adl</i> (Keadilan) pada Bank Umum syariah di Indonesia Tahun 2021 .....	243
Tabel 4.9. Indikator Kinerja <i>Maslahah</i> (Kesejahteraan) pada Bank Umum syariah di Indonesia Tahun 2021 .....	243
Tabel 4.10 Indikator Kinerja <i>At-Tawazun</i> (Keseimbangan) pada Bank Umum syariah di Indonesia Tahun 2021 .....	244
Tabel 4.11. <i>Al-Mashun</i> indeks Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2021.	245
Tabel. 4.12 Peringkat bank Umum Syari'ah Tahun 2021 .....	245



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Presentase Market Share Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2020.....	2
Gambar 1.2 Perkembangan Aset, PYD, dan DPK Bank Umum Syariah .....	3
Gambar 2.1 Fondasi, pilar dan Tujuan Ekonomi Islam .....	77
Gambar 2.2 Kerangka Konsep Penelitian Model Penilaian Kinerja Perbankan Syariah berdasarkan <i>Al-Mashun Index</i> .....	136
Gambar 4.1 Perkembangan Total Aset, DPK, Pembiayaan dan Market Share Perbankan Syariah.....	160
Gambar 4.2. Hasil <i>Word Frequency Query Result</i> kata Adil Menggunakan <i>Word Tree</i> .....	168
Gambar 4.3. Tampilan <i>Word Cloud</i> Hasil <i>Coding</i> Kata Proporsional.....	169
Gambar 4.4. Tampilan <i>Text Search Query</i> kata bagi hasil dalam <i>Word Tree</i> ....	170
Gambar 4.5. Tampilan <i>Word Frequency</i> Hasil <i>Coding</i> Kata Bagi Hasil Dalam <i>Word Cloud</i> .....	171
Gambar 4.6. Tampilan <i>Text Search Query</i> Kata Kerjasama Dalam <i>Word Tree</i> .	172
Gambar 4.7. Tampilan <i>Word Frequency Query Result</i> Hasil <i>Coding</i> Kata Kerjasama Dalam <i>Word Cloud</i> .....	173
Gambar 4.8 Tampilan <i>Text Search Query</i> Kata Masalah Dalam <i>Word Tree</i> ....	176
Gambar 4.9 Tampilan <i>Word Frequency Query Result</i> Hasil <i>Coding</i> Kata Profit Dalam <i>Word Cloud</i> .....	178
Gambar 4.10 Tampilan <i>Text Search Query</i> Kata Masyarakat Dalam <i>Word</i> <i>Tree</i> .....	180
Gambar 4.11 Tampilan <i>Word Frequency Query Result</i> Kata Masyarakat Dalam <i>Word Tree</i> .....	181
Gambar 4.12. Tampilan <i>Word Frequency Query Result</i> Kata Keseimbangan Dalam <i>Word Cloud</i> .....	184
Gambar 4.13 Tampilan <i>Word Frequency Query Result</i> Hasil <i>Coding</i> Kata Pendidikan Dalam <i>Word Cloud</i> .....	186
Gambar 4.14 Tampilan <i>Text Search Query</i> Kata Produktif Dalam <i>Word Tree</i> ..	188



Gambar 4.15. Tampilan <i>Word Frequency Query Result</i> Hasil Coding Kata Produktif Dalam <i>Word Cloud</i> .....	189
Gambar 4.16 Tampilan <i>Text Search Query</i> Kata Lingkungan Dalam <i>Word Tree</i> .....	191
Gambar 4.17. Tampilan <i>Word Frequency Query Result</i> Hasil Coding Kata Lingkungan Dalam <i>Word Cloud</i> .....	192