

**PENGARUH TRANSPARANSI, AKUNTABILITAS, DAN KESESUAIAN  
PSAK SYARIAH 109 PADA PENGELOLAAN DANA ZIS TERHADAP  
TINGKAT PENERIMAAN DANA ZIS PADA MASJID SEBAGAI UPZ  
(Studi kasus Masjid Di Kota Yogyakarta)**

**THE EFFECT OF TRANSPARENCY, ACCOUNTABILITY, AND  
COMPATIBILITY OF SHARIA PSAK 109 ON ZIS FUND  
MANAGEMENT ON ZIS FUND RECEIVING LEVELS  
IN MOSQUE AS UPZ**

**(A case study of a mosque in the city of Yogyakarta)**



Disusun Oleh:

**ZAKY FATHURRAHMAN RUSLAN**

**20170420093**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2020**

**PENGARUH TRANSPARANSI, AKUNTABILITAS, DAN KESESUAIAN  
PSAK SYARIAH 109 PADA PENGELOLAAN DANA ZIS TERHADAP  
TINGKAT PENERIMAAN DANA ZIS PADA MASJID SEBAGAI UPZ  
(Studi kasus Masjid Di Kota Yogyakarta)**

**THE EFFECT OF TRANSPARENCY, ACCOUNTABILITY, AND  
COMPATIBILITY OF SHARIA PSAK 109 ON ZIS FUND  
MANAGEMENT ON ZIS FUND RECEIVING LEVELS  
IN MOSQUE AS UPZ  
(A case study of a mosque in the city of Yogyakarta)**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Disusun Oleh:

**ZAKY FATHURRAHMAN RUSLAN**

**20170420093**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2020**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Zaky Fathurrahman Ruslan

Nomor Mahasiswa : 20170420093

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“PENGARUH TRANSPARANSI, AKUNTABILITAS, DAN KESESUAIAN PSAK SYARIAH 109 PADA PENGELOLAAN DANA ZIS TERHADAP TINGKAT PENERIMAAN DANA ZIS PADA MASJID SEBAGAI UPZ (Studi kasus Masjid Di Kota Yogyakarta)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka karya saya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 14 Desember 2020



Zaky Fathurrahman Ruslan

## MOTTO

“Wahai Tuhan kami, berikanlah rahmat kepada kami dari sisi-Mu dan sempurnakanlah bagi kami petunjuk yang lurus dalam urusan kami (ini)”  
(QS. Al Kahfi : 10)

“Jadikanlah sabar dan shalat sebagai penolongmu. Dan sesungguhnya yang demikian itu sungguh berat, kecuali bagi orang-orang yang khusyu”  
(QS. Al-Baqarah : 45)

“Keridhoan Allah itu didalam keridhoan orang tua dan kemarahan Allah itu didalam kemarahan kedua orang tua.”  
(H.R. At-Tirmidzi)

“Barang siapa yang menginginkan kehidupan dunia, maka ia harus memiliki ilmu, dan barang siapa yang menginginkan kehidupan akhirat maka itupun harus dengan ilmu, dan barang siapa yang menginginkan keduanya maka itupun harus dengan ilmu”.  
(HR. Thabrani)

“Experience is the best teacher”.  
(Sinar Dunia)

“Kualleangi tallanga, na toalia (Sekali layar terkembang, pantang biduk surut ke pantai”.  
(Pepatah Bugis - Makassar)

“Apapun yang telah kau mulai, maka selesaikanlah sampai akhir.”  
(Penulis)

“Disaat kamu selalu diberi kemudahan, percayalah doa kedua orang tuamu telah didengar.”  
(Penulis)

## **PERSEMBAHAN**

*Bismillahirrahmanirrahim*

*Assalamu'alaikum Warahmatullah Wabarakatuh*

*Alhamdulillah rabbil'alamin, Segala puja dan puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan kasih sayangnya, Yang Maha memberikan segala kemudahan, Yang Maha memberikan segala kekuatan, dan Yang Maha memberikan segala petunjuk sehingga pengerjaan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Semoga segala usaha dalam pengerjaan dan penyelesaian skripsi ini menjadi amal ibadah. Aamiin Yaa Rabbal 'Alamin. Shalawat serta salam semoga senantiasa tetap tercurahkan kepada Baginda Rasulullah Nabi Muhammad SAW, keluarga beliau, para sahabat, para tabi'in-tabi'inya, dan para pengikutnya. Dalam tulisan ini penulis bermaksud mengucapkan syukur dan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah memberikan dukungan serta doa selama pengerjaan skripsi ini dilakukan.*

*Sebagai bentuk bakti dan tanggungjawab sebagai anak, saya persembahkan skripsi ini untuk kedua orang tua saya, Bapak Ruslan dan Ibu Fitri, yang senantiasa telah memberikan doa, dukungan, dan nasihatnya serta telah menjadi orang tua yang baik bagi saya dan kakak saya. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan Bapak dan Mama serta menjadi amal jariyah untuk keduanya. Terima kasih juga saya ucapkan kepada kakak saya, Syahrin, yang telah menjadi kakak yang baik bagi saya dan telah memberikan contoh yang baik kepada saya. Semoga kita berdua selalu menjadi anak yang berbakti dan bermanfaat bagi Bapak, Mama, dan keluarga.*

*Teruntuk kakak-kakak dan saudara-saudara saya yang juga sedang dan pernah berada di tanah perantauan bersama saya, Kak Surya, Kak Ilham, Andi Aka, Andi Maulana, Andi Afdhal, Andi Titi, dan Andi Aksa, saya ucapkan terima kasih atas dukungan dan doanya. Semoga kita semua diberikan kemudahan dan kelancaran atas segala urusan yang sedang kita jalani.*

*Kepada Bapak Rizal Yaya, S.E., M.Sc.,Ph.D., CA., yang terhormat saya mengucapkan Terima kasih sebesar-besarnya atas bimbingan, arahan, masukan, serta nasihat Bapak yang telah bapak berikan kepada saya selama menjadi pengajar di kampus tercinta, terkhususnya selama pendampingan pengerjaan hingga penyelesaian skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan yang telah bapak berikan dan menjadikan amal jariyah untuk bapak kelak.*

*Kepada seluruh Bapak dan Ibu dosen/pengajar Akuntansi UMY, saya ucapkan terimakasih sebesar-besarnya atas segala ilmu dan nasihat yang telah diberikan selama saya menjalani perkuliahan saya. Semoga menjadi amal jariyah bagi Bapak dan Ibu semua.*

*Kepada teman-teman seperjuangan saya, Ghaza, Ilham, Ocad, Nopal, Dwi, Milzam, Solmet, Fian, Hanif, serta kawan-kawan kelas B Akuntansi 2017 yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu. Menjadi salah satu hal yang saya syukuri bisa berkenalan dan menjalin hubungan pertemanan dengan kalian semua selama masa perkuliahan saya, ada begitu banyak cerita dan kenangan yang semoga akan tetap teringat sampai kapanpun. Terimakasih saya ucapkan atas segala bantuan, perhatian, dan hiburan yang telah kalian berikan, semoga kesuksesan senantiasa menaungi kita semua.*

*Kepada teman-teman seperjuanganku masa SMP/SMA ,keluarga besar Resident 91 serta IKMAMMM 2017, saya ucapkan terimakasih telah menjadi salah satu cerita dan kenangan terbaik dalam hidup saya terkhususnya selama masa awal perantauan saya. Semoga kesuksesan senantiasa menaungi kita semua.*

*Kepada Keluarga besar Futsal Muin (Mu'allimin) terkhususnya coach Faqih, coach Aan, coach Afi, Saudara Gusna Abi, dan seluruh adik-adik futsal muin, saya ucapkan terimakasih atas kesempatan untuk kembali mengabdikan kepada almamater tercinta, Madrasah Mu'allimin Muhammadiyah Yogyakarta. Ada begitu banyak kenangan dan pelajaran hidup yang dapat saya petik diluar kegiatan perkuliahan*

*saya. Semoga apa yang telah kita usahakan bersama, dapat membuahkan hasil yang terbaik kelak.*

*Kepada pelatih dan teman-teman saya yang ada di Tim Futsal UKM UMY dan FAMS Futsal FEB UMY, terimakasih juga saya ucapkan atas pelajaran dan pengalaman yang telah diberikan selama masa perkuliahan saya di kampus baik pada saat latihan maupun perlombaan. Suatu kebanggaan pernah mendapatkan kesempatan membawa nama baik almamater kampus UMY di ajang perlombaan Futsal baik regional maupun nasional. Semoga kesuksesan senantiasa menanungi kita semua.*

*Untuk yang selalu memberikan doa dan dukunngannya, Farras Oktavidya Duwandani. Terimakasih saya ucapkan telah menjadi teman yang selalu ada dan selalu memberikan doa dan dukungan kepada saya. Menjadi suatu hal yang saya syukuri dapat dipertemukan dengan orang baik seperti anda. Semoga kita senantiasa berada dalam LindunganNya dan harapan kita bersama dapat terwujud kelak.*

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Alhamdulillah rabbil‘alamin. Puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmat, hidayah, nikmat, dan karunia-Nya sehingga atas ridho-Nya penulis diberikan kekuatan, kelancaran, dan kemudahan untuk menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH TRANSPARANSI, AKUNTABILITAS, DAN KESESUAIAN PSAK SYARIAH 109 PADA PENGELOLAAN DANA ZIS TERHADAP TINGKAT PENERIMAAN DANA ZIS PADA MASJID SEBAGAI UPZ (Studi kasus Masjid Di Kota Yogyakarta)”**

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan menambah pengetahuan dan wawasan terhadap pengurus masjid dalam mengelola penerimaan dana ZIS pada masjid sebagai UPZ. Selain itu, pengurus masjid juga bisa mengetahui aspek-aspek apa saja yang dapat mempengaruhi tingkat penerimaan dana ZIS sehingga bisa dijadikan acuan dalam membuat laporan penerimaan dana ZIS.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kekuatan, kemudahan dan kelancaran saya dalam melaksanakan studi ini.
2. Nabi Muhammad SAW yang telah memberi bimbingan dan sebagai panutan umat Islam dan terkhusus untuk penulis dan keluarga.
3. Bapak dan Ibu serta keluarga yang senantiasa memberikan semangat dan dukungan kepada penulis hingga dapat menyelesaikan skripsi ini.



4. Bapak Rizal Yaya, M.Sc., Ph.D., Ak., CA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta sekaligus menjadi dosen pembimbing yang selalu meluangkan waktunya di tengah-tengah kesibukannya dan selalu memberikan bimbingan, saran, dan motivasi, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu.
5. Bapak Dr. Ahim Abdurahim, M.Si., Ak., SAS., CA. selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
6. Bapak dan Ibu dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bekal ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis selama proses perkuliahan.
7. Seluruh pengurus masjid baik yang mempunyai jabatan di DKM (Dewan Kemakmuran Masjid) maupun yang bertindak sebagai Panitia Pengumpulan Zakat di Kota Yogyakarta yang telah bersedia menjadi responden dalam penelitian ini.
8. Teman-teman yang telah mendoakan, memberi semangat, dukungan, dan motivasi kepada penulis.
9. Pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan penulis satu per satu, yang ikut andil dalam memberikan semangat, dukungan, masukan, dan bantuannya dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan keterbatasan, sehingga kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi mendapatkan hasil yang lebih baik. Penulis berharap semoga skripsi ini memberikan banyak manfaat bagi siapapun yang membacanya.

Yogyakarta, 14 Desember 2020

Penulis



Zaky Fathurrahman Ruslan

## DAFTAR ISI

<b>SKRIPSI .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBER PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PENGUJI .....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>INTISARI .....</b>	<b>x</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB I.....</b>	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian .....	10
D. Manfaat Penelitian .....	10
<b>BAB II.....</b>	<b>11</b>
<b>TINAJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>11</b>
A. Landasan Teori.....	11
1. Sharia Enterprise Theory (SET).....	11
2. Teori Legitimasi.....	12
3. Zakat, Infaq, dan Sedekah (ZIS) .....	13
4. Transparansi.....	15
5. Akuntabilitas .....	16
6. PSAK Syariah No. 109 .....	17
7. Tingkat Penerimaan Dana Zakat, Infaq/Sedekah (ZIS) .....	18
B. Penurunan Hipotesis dan Penelitian Terdahulu .....	19
1. Pengaruh Transparansi Terhadap Tingkat Penerimaan Dana ZIS .....	19
2. Pengaruh Akuntabilitas Terhadap Tingkat Penerimaan Dana ZIS .....	21
3. Pengaruh Kesesuaian PSAK Syariah 109 Terhadap Tingkat Penerimaan Dana ZIS	23

C. Model Penelitian .....	25
<b>BAB III.....</b>	<b>26</b>
<b>METODE PENELITIAN.....</b>	<b>26</b>
A. Objek dan Subjek Penelitian .....	26
B. Jenis Data .....	26
C. Teknik Pengambilan Sampel .....	27
D. Teknik Pengambilan Data.....	27
E. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional .....	28
1. Variabel penelitian .....	28
2. Definisi Operasional .....	28
F. Uji Kualitas Instrumen dan Analisis Data.....	34
1. Analisis Deskriptif .....	34
2. Uji Kualitas Instrumen.....	34
3. Uji Asumsi Klasik.....	35
4. Uji Hipotesis .....	36
<b>BAB IV.....</b>	<b>39</b>
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>39</b>
A. Gambaran Umum Objek/Subjek Penelitian .....	39
B. Uji Kualitas Instrumen Data .....	44
1. Analisis Deskriptif Variabel Penelitian.....	44
2. Uji Kualitas Data.....	46
3. Uji Asumsi Klasik.....	51
4. Uji Hipotesis .....	54
C. Pembahasan.....	59
1. Pengaruh Transparansi Terhadap Tingkat Penerimaan Dana ZIS .....	59
2. Pengaruh Akuntabilitas Terhadap Tingkat Penerimaan Dana ZIS .....	61
3. Pengaruh Kesesuaian PSAK Syariah 109 Terhadap Tingkat Penerimaan Dana ZIS .....	64
<b>BAB V .....</b>	<b>66</b>
<b>KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>66</b>
A. Kesimpulan .....	66
B. Implikasi .....	67
1. Implikasi Teoritis.....	67
C. Keterbatasan Penelitian.....	67
D. Saran .....	68

<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>70</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>75</b>
LAMPIRAN 1.....	76
Kuesioner Penelitian .....	76
LAMPIRAN 2.....	82
Tabulasi Data .....	82
LAMPIRAN 3.....	87
<i>Output</i> SPSS .....	87
LAMPIRAN 4.....	96
Hasil Turnitin .....	96

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 3. 1</b> .....	<b>27</b>
<b>Tabel 3. 2</b> .....	<b>30</b>
<b>Tabel 4. 1</b> .....	<b>40</b>
<b>Tabel 4. 2</b> .....	<b>41</b>
<b>Tabel 4. 3</b> .....	<b>43</b>
<b>Tabel 4. 4</b> .....	<b>45</b>
<b>Tabel 4. 5</b> .....	<b>46</b>
<b>Tabel 4. 6</b> .....	<b>47</b>
<b>Tabel 4. 7</b> .....	<b>48</b>
<b>Tabel 4. 8</b> .....	<b>49</b>
<b>Tabel 4. 9</b> .....	<b>50</b>
<b>Tabel 4. 10</b> .....	<b>51</b>
<b>Tabel 4. 11</b> .....	<b>52</b>
<b>Tabel 4. 12</b> .....	<b>53</b>
<b>Tabel 4. 13</b> .....	<b>54</b>
<b>Tabel 4. 14</b> .....	<b>57</b>
<b>Tabel 4. 15</b> .....	<b>58</b>
<b>Tabel 4. 16</b> .....	<b>59</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 .....	25
-------------------	----