



EUREKA
MEDIA AKSARA



REKONSTRUKSI

TATA KELOLA ZAKAT

DI INDONESIA

Dr. Cahyo Budi Santoso, S.E., M.Ak.



Tentang Penulis



Dr. Cahyo Budi Santoso, S.E., M.Ak.

Penulis yang bernama lengkap Cahyo Budi Santoso, lahir di Kediri pada 12 Juni 1974. Di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Gotong Royong, Jakarta, penulis berhasil meraih gelar sarjana pada jurusan Economic Management. Beberapa tahun kemudian penulis melanjutkan studi pasca sarjananya pada jurusan Accounting Master di Universitas Batam, Batam, Indonesia. Setelah berhasil menyelesaikan S2, penulis hijrah ke Surabaya untuk menempuh pendidikan Doktor Ilmu Ekonomi di Universitas 17 Agustus 1945. Sebagai akademisi dibidang ekonomi, penulis mengabdikan diri untuk mengajar di Universitas Riau Kepulauan. Penulis telah diberi amanah untuk menjabat berbagai jabatan strategis diantaranya Kepala Program Studi S1 Akuntansi – Fakultas Ekonomi – Universitas Riau Kepulauan (UNRIKA) pada 2014 hingga 2016. Saat ini penulis menjabat sebagai Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Riau Kepulauan. Penulis juga menjadi reviewer penelitian internal Perguruan Tinggi Universitas Riau Kepulauan Tahun Akademik 2020/2021. Selain aktif di perguruan tinggi, penulis juga aktif di kegiatan luar diantaranya menjadi Komisioner BAZNAS Provinsi Kepulauan Riau, menjadi konsultan pendamping Pusat Layanan Usaha Terpadu (PLUT) Koperasi dan Usaha Mikro Kecil Menengah Kota Batam, Dan saat ini menjadi Wakil Ketua IV Bidang Industri, Perdagangan dan Investasi ISEI Cabang Batam.



EUREKA
MEDIA AKSARA

Penerbit:
CV. EUREKA MEDIA AKSARA
Jl. Banjaran RT.20 RW.10
Bojongsari - Purbalingga 53362

ISBN 978-623-97936-3-0



9 786239 793630

REKONSTRUKSI TATA KELOLA ZAKAT DI INDONESIA

Dr. Cahyo Budi Santoso, S.E., M.Ak.



**EUREKA
MEDIA AKSARA**

PENERBIT CV.EUREKA MEDIA AKSARA

REKONSTRUKSI TATA KELOLA ZAKAT DI INDONESIA

Penulis : Dr. Cahyo Budi Santoso, S.E., M.Ak.

Editor : Dwi Winarni, S.E., M.Sc

Desain Sampul : Eri Setiawan

Tata Letak : Riana Savitri Cherun

ISBN : 978-623-97936-3-0

Diterbitkan oleh : **EUREKA MEDIA AKSARA, SEPTEMBER 2021**
ANGGOTA IKAPI JAWA TENGAH
NO. 225/JTE/2021

Redaksi:

Jalan Banjaran, Desa Banjaran RT 20 RW 10 Kecamatan Bojongsari
Kabupaten Purbalingga Telp. 0858-5343-1992

Surel : eurekamediaaksara@gmail.com

Cetakan Pertama : 2021

All right reserved

Hak Cipta dilindungi undang-undang

Dilarang memperbanyak atau memindahkan sebagian atau seluruh isi buku ini dalam bentuk apapun dan dengan cara apapun, termasuk memfotokopi, merekam, atau dengan teknik perekaman lainnya tanpa seizin tertulis dari penerbit.

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI	iv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Perkembangan Pengelolaan Zakat Di Indonesia	1
B. Pentingnya Pengelolaan Zakat	3
BAB II <i>THEORY OF GOOD CORPORATE GOVERNANCE</i> (GCG)	11
A. Prinsip <i>Good Corporate Governance</i>	14
B. Indikator <i>Good Corporate Governance</i>	27
C. Manfaat <i>Good Corporate Governance</i>	29
D. GCG dalam Perspektif Islam	29
BAB III <i>THEORY OF ACCOUNTING DAN MANAGEMEN</i> ORGANISASI ZAKAT.....	32
A. Theory of Accounting	32
B. Managemen Organisasi Zakat	35
1. Baitul-Maal Zakat	36
2. Amil Zakat.....	37
3. Pengelolaan Zakat	41
BAB IV IMPLEMENTASI PENGELOLAAN ZAKAT.....	44
A. Tata kelola zakat yang Transparansi (<i>tranparency</i>).....	46
B. Tata kelola zakat yang Akutanbilitas (<i>accountability</i>).....	56
C. Tata kelola zakat yang Bertanggungjawab (<i>responsibility</i>).	62
D. Tata kelola zakat yang Independen (<i>independent</i>).....	72
E. Tata kelola zakat yang Wajar dan Setara (<i>fairness</i>).....	76
F. Analisis Rekonstruksi Tata Kelola Zakat Yang Khas/Ideal.	83
1. Model <i>Good Amil Governance</i> (GAG).....	90
2. Analisis Dampak/Implikasi <i>Good Amil Governance</i> .93	
G. Profil Organisasi Pengelola Zakat.....	94
1. Struktur Organisasi Pengelola Zakat	95
2. Tugas Pokok OPZ.....	96
3. Kedudukan BAZNAS.....	97
4. Fungsi BAZNAS.....	98
BAB V PENUTUP.....	100
DAFTAR PUSTAKA	103
TENTANG PENULIS.....	114

1

PENDAHULUAN

A. Perkembangan Pengelolaan Zakat Di Indonesia

Saat ini pengelolaan zakat di Indonesia telah memiliki banyak regulasi, diantaranya: 1) Undang-Undang (UU) Nomor 23 Tahun 2011 tentang Pengelolaan Zakat; 2) Peraturan Pemerintah (PP) Nomor 14 Tahun 2014 tentang Pelaksanaan UU No.23 Tahun 2011 Tentang Pengelolaan Zakat; 3) Instruksi Presiden (Inpres) Nomor 3 Tahun 2014 Tentang Optimalisasi Pengumpulan Zakat Di Kementerian/Lembaga, Sekretariat Jenderal Lembaga Negara, Sekretariat Jenderal Komisi Negara, Pemerintah Daerah, Badan Usaha Milik Negara, dan Badan Usaha Milik Daerah Melalui Badan Amil Zakat Nasional; 4) Peraturan Menteri Agama (PMA) Nomor 52 Tahun 2014 tentang Syarat dan Tata Cara Penghitungan Zakat Mal dan Zakat Fitrah serta Pendayagunaan Zakat Untuk Usaha Produktif; 5) Keputusan Menteri Agama (KMA) 333 Tahun 2015 tentang Pedoman Pemberian Izin Pembentukan LAZ; 6) Fatwa Majelis Ulama Indonesia (MUI) No.08 Tahun 2011 tentang Amil Zakat; dan 5) Pernyataan Standard Akuntansi Keuangan (PSAK) Nomor 109 tentang Akuntansi Zakat dan Infak/Sedekah.

Setelah di gantinya UU No.38 Tahun 1999 tentang Pengelolaan Zakat menjadi UU No.23 Tahun 2011 tentang Pengelolaan Zakat (UUPZ), pengelolaan zakat di Indonesia memasuki babak baru dan menunjukkan perkembangan yang semakin menggembirakan. Beberapa indikator tersebut diantaranya adalah peran Negara semakin kokoh dalam pengelolaan zakat. Dalam pasal 5 ayat 1 UUPZ pengelolaan zakat menjadi wewenang pemerintah dalam hal ini Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS). Dan peran serta masyarakat dalam pengelolaan zakat hanyalah dalam rangka “membantu tugas”

2

THEORY OF GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG)

Good corporate yang merupakan konsep yang didasarkan pada teori keagenan, diharapkan bisa berfungsi sebagai alat untuk memberikan keyakinan kepada para investor bahwa mereka akan menerima *return* atas dana yang telah mereka investasikan, sehingga dapat mengurangi *conflict of agents*. Menurut *Forum of Corporate Governance in Indonesia (FCGI)* yang dikutip oleh Tjager dkk, (2003:26), *corporate governance* merupakan suatu sistem yang mengatur dan mengendalikan badan usaha dengan tujuan untuk menciptakan nilai tambah bagi semua pihak yang berkepentingan. Sedangkan Comite Cadbury dalam Surya, dkk.,(2006:24-25), *good corporate governance* merupakan sistem yang mengarahkan dan mengendalikan badan usaha dengan tujuan untuk menjaga kelangsungan eksistensinya dan pertanggung jawaban kepada *stakeholder*. Hal ini berkaitan dengan peraturan kewenangan pemilik, direktur, manajer, pemegang saham dan sebagainya.

Good Corporate Governance (GCG) adalah seperangkat sistem yang berfungsi untuk memastikan kegiatan organisasi berjalan efektif dan efisien mencapai tujuannya. Seperangkat sistem (kumpulan) tersebut dapat berupa hukum, peraturan, dan kaidah-kaidah yang wajib dipenuhi, yang apabila dilaksanakan dengan baik dapat mendorong kinerja sumber-sumber perusahaan menghasilkan nilai ekonomi jangka panjang yang berkesinambungan bagi para pemegang saham maupun masyarakat sekitar secara keseluruhan (*World Bank*).

Forum for Corporate Governance in Indonesia (FCGI) mendefinisikan *Good Corporate Governance (GCG)* sebagai suatu sistem yang mengendalikan perusahaan (entitas). Didalamnya terdapat seperangkat aturan yang mengatur hubungan antar

3

THEORY OF ACCOUNTING DAN MANAGEMENT ORGANISASI ZAKAT

A. Theory of Accounting

1. Agency Theory

Dalam teori keagenan (*agency theory*), hubungan agensi muncul ketika satu orang atau lebih (*principal*) mempekerjakan orang lain (*agent*) untuk memberikan suatu jasa dan kemudian mendelegasikan wewenang pengambilan keputusan kepada agen tersebut. Dengan demikian teori agensi menekankan pentingnya penyerahan operasional perusahaan dari pemilik (*principal*) kepada pihak lain yang mempunyai kemampuan mengelola perusahaan dengan lebih baik (*agent*). Hubungan antara *principal* dengan *agent* dapat mengarah pada kondisi ketidakseimbangan informasi (*asymmetric information*) karena *agent* berada pada posisi yang memiliki informasi lebih banyak tentang perusahaan dibandingkan dengan *principal*.

Dengan asumsi bahwa individu-individu bertindak untuk memaksimalkan kepentingan diri sendiri, maka dengan informasi asimetri yang dimilikinya akan mendorong *agent* untuk menyembunyikan beberapa informasi yang tidak diketahui oleh *principal*. Dalam kondisi yang asimetri tersebut, *agent* dapat mempengaruhi angka-angka akuntansi yang disajikan dalam laporan keuangan dengan cara melakukan manajemen laba. Salah satu cara yang digunakan untuk memonitor atau mengawasi masalah kontrak dan membatasi perilaku *opportunistic* manajemen adalah dengan *corporate governance*. Prinsip-prinsip pokok *corporate*

4

IMPLEMENTASI PENGELOLAAN ZAKAT

Pada bab ini akan dibahas mengenai implementasi pengelolaan zakat. Setidaknya ada empat tokoh yang dijadikan sumber informasi. Keempat tokoh ini telah berkecimpung dalam pelaksanaan zakat secara nasional, diantaranya yang pertama yaitu Bapak Drs. H. Jaja Jaelani, MM selaku Kepala Sekretaris BAZNAS RI, menjabat sebagai Kepala Sekretariat sejak 2017. Dalam hirarki organisasi BAZNAS, unsur pelaksana adalah sekretariat yang dipimpin oleh seorang sekretaris. Sekretaris BAZNAS adalah pejabat eselon II yang ditunjuk dari Kementerian Agama RI dengan tugas utamanya melaksanakan kegiatan operasional harian untuk mendukung tugas-tugas pimpinan dan anggota BAZNAS RI. Informasi yang diharapkan dari sekretaris BAZNAS RI adalah tata kelola zakat berdasarkan regulasi di Indonesia.

Informan yang kedua yaitu ibu Nana Mintarti yang menjabat sebagai Wakil Ketua dan Anggota BAZNAS RI. Unsur pimpinan BAZNAS RI terdiri dari Ketua, Wakil Ketua dan Anggota. Setiap anggota membawahi bidang masing-masing. Informan Anggota BAZNAS RI adalah membawahi bidang tata kelola organisasi dan pemberdayaan, serta berpengalaman menjadi aktivitis zakat sejak sebelum UU 38/1999. Lama berkecimpung di LAZ Dompot Dhuafa, kemudian seiring UU 23/2011 terpilih menjadi anggota BAZNAS RI periode 2015-2020. Informasi yang diharapkan dari informan ini adalah sejarah dan perkembangan tata kelola perzakatan di Indonesia dari zaman sebelum UU 23/2011 hingga sekarang.

Informan selanjutnya atau yang ketiga yaitu Bapak Marwan Mujahidin selaku Direktur LAZNAS BMH. LAZNAS BMH adalah salah satu LAZNAS yang telah lama eksis (sebelum UU 23/2011) dan telah menyesuaikan diri dengan UU tersebut, serta memiliki

5

PENUTUP

Potret pengelolaan zakat berdasarkan regulasi UU No. 23 tahun 2011 sudah lebih baik dibanding tata kelola menurut UU No. 38 tahun 1999 namun masih belum sepenuhnya berjalan dengan optimal. Hal ini ditandai dengan masih lemahnya koordinasi melalui mekanisme pelaporan keuangan yang terintegrasi, demikian juga masih rendahnya keberhasilan dalam fungsi operatornya, khususnya dalam bidang penyaluran dan pendayagunaan dana zakat. Bukti keberhasilan atau efektifitas program penyaluran dan pendayagunaan adalah meningkatkan nilai sosial ekonomi dan makin banyaknya masyarakat yang terangkat dari garis kemiskinan. Upaya yang dilakukan oleh OPZ untuk meningkatkan efektifitas program penyaluran dan pendayagunaan zakat dengan melibatkan mitra belum sepenuhnya optimal. Hal ini dikarenakan keterbatasan kualitas amil yaitu berpendidikan yang cukup, tingkat pengetahuan tentang zakat yang rendah, tidak memiliki budaya kerja dan budaya hukum yang memadai. Disini anggaran, belum semua BAZNAS menerima alokasi dana dari APBD atau bila mendapatkan alokasi anggaran dari APBN/APBD jumlah sangat terbatas, masih jauh dari yang diharapkan, dampaknya BAZNAS belum mampu berfungsi secara maksimal.

Pengembangan tata kelola zakat bagi Organisasi Pengelola Zakat (OPZ) adalah dengan merekonstruksi prinsip-prinsip *good public governance* (GPG) dan prinsip-prinsip *good corporate governance* (GCG) syariah menjadi 6 (enam) prinsip *good amil governance* (GAG) yaitu, transparansi, akuntabilitas, responsibilitas, independensi, fairness dan budaya hukum. Penerapan tranparansi dapat dibuktikan bahwa mengacu konsep GAG yang pertama yaitu tranparansi sebagai keterbukaan informasi, baik dalam proses

DAFTAR PUSTAKA

Buku :

- Abdullah, M. 2014. *Manajemen dan Evaluasi Kinerja Karyawan*. Yogyakarta: Aswaja Pressindo.
- Alim, Mohammad Nizarul. 2015. *Utilization and Accounting of Zakat for Productive Purposes in Indonesia: A Review*. 2nd Global Conference on Business and Social Science-2015, GCBSS-2015, 17-18 September, Bali, Indonesia (Procedia - Social and Behavioral Sciences 211 (2015) 232 - 236).
- Bastian, Indra. 2015. *Akuntansi Sektor Publik, Suatu Pengantar*. Jakarta: Penerbit Erlangga.
- Denzin, N.K. & Lincoln, Y.S., 2009. *Pendahuluan Memasuki Bidang Penelitian Kualitatif dalam Denzin, N.K. & Lincoln, Y.S., (Ed.). 2009, Handbook of Qualitative Research (Terjemahan)*. Yogyakarta : Pustaka Pelajar.
- Fadilah, Sri., Lestari, Rini., dan Nurcholisah, Kania. 2011. Analisis Pengelolaan Zakat Dengan Penerapan Good Governance Dilihat Dari Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Sebagai Upaya Untuk Meningkatkan Daya Saing Lembaga Amil Zakat. *Kajian Akuntansi*, PP 60 - 74.
- Gunawan, Imam. 2013. *Metode Penelitian Kualitatif Teori dan Praktik*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Hafidhuddin, Didin dan Tanjung, Hendri. 2003. *Manajemen Syariah Dalam Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Hafidhuddin, Didin. 2007. *Agar Harta Berkah dan Bertambah (Gerakan Membudayakan Zakat, Infaq, Sedekah, Wakaf)*, Jakarta: Gema Insani
- Haris, Abdul. 2005. *7 Pilar Perusahaan Unggul*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Lestariningsih, 2008. Peranan Penerapan Good Corporate Governance dalam Pengembangan Perusahaan Publik. *Spirit Publik*, 4 (2): 113-122

- Machrus, Adib, dkk. 2013. *Panduan Organisasi Pengelola Zakat*. Direktorat Jenderal Bimbingan Masyarakat Islam. Direktorat Pemberdayaan Zakat.
- Mursalim, 2005, *Income Smoothing dan Motivasi Investor: Studi Empiris pada Investor di BEJ, SNA VIII, 15 - 16 September*, Solo.
- Patton, Michael Quinn, 1987. *Qualitative Education Methods*, Beverly Hills:Sage Publication.
- Pedoman *Akuntansi Organisasi Pengelola Zakat*, 2005. Forum Zakat. Jakarta.
- Pedoman Umum *Good Corporate Governance*, 2006, Komite Nasional Kebijakan Publik. Jakarta
- Pedoman Umum *Good Public Governance*, 2008, Komite Nasional Kebijakan Publik. Jakarta
- Rao, R. K. S., 1992, *Financial Management Concept and Application, Second Edition*, Singapore: MacMillan Publishing Company.
- Rules State Minister of State-owned enterprises number: PER-01/MBU/2011. On August 1, 2002 On the implementation of good *Corporate Governance (Good Corporate Governance) State-owned enterprises*. Jakarta.
- Government Regulation number 23 year 2005 About the *Agency's Financial management of the public service*. Jakarta.
- Santana K, Septiawan. 2007. *Menulis Ilmiah : Metode Penelitian Kualitatif*. Edisi 1. Jakarta: Yayasan Obor Indonesia.
- Strauss, A dan Corbin, J. 2009. *Basics of Qualitative Research : Grounded Theory Procedures and Techniques, (Transl)*. Cetakan Ketiga. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Sudewo, Erie, 2012. *Manajemen ZIS. IMZ-Dompet Dhuafa*. Jakarta
- Sugiono. 2016. *Metode Penelitian Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*. Bandung: Alfa Beta.
- Sugiyono, 2014. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Cetakan ke-20. Bandung: Alfabeta.
- Surya, Indra dan Yustivandana, Ivan. 2008. *Penerapan Good*

- Corporate Governance Mengesampingkan Hak-hak Istimewa demi Kelangsungan Usaha*. Jakarta: Kencana.
- Susetyo, A, Arif, 2006. *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Struktur Modal pada Perusahaan Manufaktur yang Go Public di BEJ Periode 2000-2003*. Universitas Islam Indonesia. Hal 11
- Sutedi, Adrian. 2011. *Hukum Perizinan Dalam Sektor Pelayanan Publik*. Jakarta: Raja Grafiika.
- Syakhroza. A. 2004. *Best Practices corporate governance dalam Konteks Kondisi*
- Tangkilisan, Hessel. 2003. *Implementasi Kebijakan Publik*. Yogyakarta: Lukman Offset.
- Tjager, I.N., dkk., 2003, *Corporate Governance: Tantangan dan Kesempatan bagi Komunitas Bisnis Indonesia*. Jakarta: Prenhallindo.
- The Decision of the Minister of State-owned enterprises number: Kep/117/M-MBU/2002 of 1 August 2002 On Good Corporate Governance. Jakarta
- Uyanto, Stanislaus S. 2009. *Pedoman Analisis Data dengan SPSS (3rd ed.)*. Yogyakarta : Graha Ilmu.
- Wolfensohn, James. D. 1999. *Good Corporate Governance, Pengertian dan Konsep Dasar*. World Bank.

Jurnal, Makalah, dan Majalah:

- Al Arif, M Nur Rianto. 2013. Optimalisasi Peran Zakat Dalam Memberdayakan Perekonomian Umat. *Ulul Albab*, Volume 14, Nomor 1, 1-15.
- Alawiyah, Tuti. 2009. Korelasi Perbuatan Beramal dengan Besarnya Nominal Umat Islam Indonesia. *Jurnal Pemikiran dan Gagasan*, Volume 2, Jumadil Tsani 1430H/Juni.
- Alexakis, C.A., 2006. "An Empirical of The Visible Effect of Corporate. Governance: The Case of Greece", *Managerial Finance*, Vol. 32, No. 8, pp. 673-684.
- Andriyanto, Irsyad. 2011. Strategi Pengelolaan Zakat Dalam Pengentasan Kemiskinan. *Walisono*, Volume 19, Nomor

- 1, Mei 2011 Ashbaugh, H., D. W. Collins, dan R. LaFond. 2004. Corporate Governance And The Cost Of Equity Capital. Working Paper. Available online at <http://papers.ssrn.com>
- Beik, Irfan Syauqi. 2009. Analisis Peran Zakat dalam Mengurangi Kemiskinan : Studi Kasus Dompot Dhuafa Republika. *Jurnal Pemikiran dan Gagasan*, Volume 2, Jumadil Tsani, 1430H/ Juni.
- Budi, Iman Setya. 2011. *Tata Kelola Zakat Dalam Perspektif Hukum Islam dan Hukum Positif*. Yogyakarta. Program Pasca Sarjana UIN Sunan Kalijaga.
- Chen, Kevin C. W., Zhihong Chen, and K. C. John Wei. 2003. *Disclosure, Corporate Governance, And The Cost Of Equity Capital: Evidence from Asia's Emerging Markets*
- Circle of Information and Development (CID) Dompot Dhuafa, 2008. *Ringkasan Naskah Akademik Revisi UU Zakat*. *Jurnal Pemikiran dan Gagasan*, Volume 1 Nomer 4, Agustus.
- Cornett, M. M. (2014). Corporate Social Responsibility and its Impact on Financial Performance: Investigation of U.S. Commercial Banks. *Department of Finance, Bentley University, Waltham Journal*, 1, 1-53.
- Creswell, J.W., 2015. *Qualitative Inquiry and Reasearch Design : Choosing Among Five Approach*, 2nd Edition, USA : Sage Publication, Inc
- Drobetz, Wolfgang, Andreas, and Heinz,. 2003. Corporate Governance and Expected Stock Returns: Evidence From Germany, *ECGI Finance Working Paper*.
- Fadilah, Sri. 2013. The Influence Of Good Governance Implementation To Organization Performance: Analysis Of Factors Affecting (Study On Intitution Amil Zakat Indonesia). *The International Journal of Social Sciences*. Vol.7 No.1 30 Januari.
- Fahham, A Muchaddam. 2011. *Paradigma Baru Pengelolaan Zakat Di Indonesia*. Pusat Pengkajian Pengolahan Data dan Informasi Setjen DPR RI, Info Singkat Kesejahteraan

- Sosial, Volume III, Nomor 19/I/P3DI/ Oktober/ 2011, Oktober, 9-12.
- Faisal, 2011. Sejarah Pengelolaan Zakat di Dunia Muslim dan Indonesia (Pendekatan Teori Investigasi – *Sejarah Charles Pierce dan Defisit Kebenaran Lieven Boeven*). Analisis, Volume XI, Nomor 2, Desember.
- Fatwa Majelis Ulama Indonesia (MUI) No.08 Tahun 2011 tentang Amil Zakat.
- Fauzi, Achmad Noor. Pengaruh GCG terhadap Kinerja Keuangan (Studi pada bank umum syariaah Indonesia Tahun 2011-2015). Tesis. Program Studi Manajemen keuangan Perbankan Syariah Institut Agama Islam negeri Surakarta.
- Firth, M., and Rui, O., 2002. Simultaneous Relationship Among Ownerships, Corporate Governance and Financial Performa, *Working Paper The Hongkong Polytechnic University*
- Freeman, R. E. 1984. Strategic Management: *A Stakeholder Approach*. Pitman Publishing. Boston.
- Goulding, C., 2002. *Grounded Theory, A Practical Guide for Management, Business and Market Researchers*, Sage Publications, Inc.
- Gusfahmi, 2008. Rekonstruksi Praktek Zakat dan Pajak untuk Menanggulangi Kemiskinan. *Jurnal Pemikiran dan Gagasan*, Volume 1 Nomer 4, Agustus.
- Hermawan, Wawan. 2013. Politik Hukum Zakat Di Indonesia. *Jurnal Pendidikan Agama Islam Ta'lim*, Vol. 11 No.2.
- Jahar, Asep Saefuddin. 2008. Zakat Antar Bangsa Muslim : Menimbang Posisi Realistis Pemerintah dan Organisasi Masyarakat Sipil. *Jurnal Pemikiran dan Gagasan* , Volume 1 Nomer 4, Agustus.
- Jaggi, B., S. Leung., and F. Gul. 2007. Family Control, Board Independence and Earnings Management: Evidence Based on Hong Kong Firms. *Journal Account Public Policy*. Vol. 28, (3) pp 281-300.

- Jensen, M., Meckling, W., 1976, Theory of The Firm: Managerial Behavior, Agency Costs, and Ownership Structure, *Journal of Financial Economics* 3, 305 – 360.
- Jumaizi dan Wijaya, Zainal A. 2011. Good Governance Badan Amil Zakat, Infak, dan Sedekah dan Dampaknya Terhadap Keputusan dan Loyalitas Muzaki, *Majalah Ilmiah INFORMATiKA* Vol. 2 No. 3, September.
- Kaihatu, T. S., 2006, Good Corporate Governance dan Penerapannya di Indonesia, *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, Vol 8 No.1 Maret.
- Karim, Adiwarmanto A., dan Syarif, A. Azhar. 2008. Fenomena Unik di Balik Menjamurnya Lembaga Amil Zakat (LAZ) di Indonesia. *Jurnal Pemikiran dan Gagasan*, Volume 1 Nomor 4, Agustus.
- Kholis, Nur., Sobaya, Soya. 2013. Yuli Andriansyah dan Muhammad Iqbal. Potret Filantropi Islam Di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta. La Riba, *Jurnal Ekonomi Islam*, Volume 7, Nomor 1, Juli, 61-84.
- Klein, A. 2002. Audit Committee, Board of Directors Characteristics and earnings Management. *Journal of Accounting and Economics* 33, Hal. 375-400
- Laela, Sugiyarti Fatma. 2010. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Organisasi Pengelola Zakat. *TAZKIA Islamic Finance & Business Review* Vol. 5 No.2 Agustus– Desember.
- Latief, Hilman, 2008. Membangun Koherensi Antar Sektor : Filantropi Islam, Agenda Organisasi Sektor Ketiga dan Masyarakat Sipil di Indonesia. *Jurnal Pemikiran dan Gagasan* , Volume 1 Nomer 4, Agustus 2008
- Lestari, Puji. 2010. Pengukuran Kinerja Badan Amil Zakat Daerah (BAZDA) Kabupaten X di Wilayah Eks Karesidenan Banyumas Dalam Perspektif Balance Score Card. *Jurnal Investasi*. Vol.6 No.1 Juni.

- Liu, Q. and Lu, Z. J. 2007. Corporate Governance and Earnings Management in the Chinese Listed Companies: A Tunneling Perspective. *Journal of Corporate Finance*. 13: 881-906.
- Ma'ruf, 2006, Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Manajemen Laba pada Perusahaan go public di Bursa Efek Jakarta, *Skripsi*, Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.
- Maerani, Ira Alia. 2012. Aplikasi Nilai-Nilai Islam Dalam Peraturan Daerah (Perda) Tentang Pengelolaan Zakat Dan Problematikanya Pada Era Otonomi Daerah Di Kota Semarang. *Jurnal Hukum*, Volume 28, Nomor 2, Desember, 958-980.
- Malik, Abd. 2013. Ragam Kepentingan Lembaga Tatakelola Zakat. *Tajdid* Vol. XII, No. 1, Januari-Juni.
- Megawati, Devi. 2014. Evaluasi Program Pemberdayaan Mustahik "Ternak Kambing Etawa Muara Fajar" Pada BAZ Kota Pekanbaru. *Pekbis Jurnal*, Vol.6, No.3, November: 169-179.
- Miftah, A.A. 2008. Pembaharuan Zakat Untuk Pengentasan Kemiskinan di Indonesia. *Innovatio*, Volume 7, Nomor 14, Juli-Desember, 423-439
- Mintarti, Nana., Kurniadi, Andi Rohman., Utomo, Purwo Adi. 2009. Kajian Perumusan Performance Indikator bagi Program Pemberdayaan Masyarakat Berbasis Zakat. *Jurnal Pemikiran dan Gagasan*, Volume 2, Jumadil Tsani, 1430H/Juni.
- MS, Shaikh, Salman Ahmed. 2010. *Sources of Public Finance in an Islamic Economy*. Online at <http://mpr.ub.uni-muenchen.de/22998/> MPRA Paper No. 22998, posted 31. May 2010 / 09:40.
- Muhammad, Sahri. 2008. Pentingnya Penataan Kelembagaan Zakat demi Perbaikan di Masa Mendatang. *Jurnal Pemikiran dan Gagasan*, Volume 1 Nomor 4 , Agustus.
- Mutamimah., Hartono, Sri., Sugiyanto, Eviatiwi

- Kusumaningtyas. 2011. Model Peningkatan Return Saham Dan Kinerja Keuangan Melalui Corporate Social Responsibility Dan Good Corporate Governance di Bursa Efek Indonesia, *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan*, Tahun 4, No. 1, April, 1-12.
- Nmai, Bernard Nmashie dan Delle, Eric. 2014. Good Corporate Governance and Employee Job Satisfaction: Empirical Evidence from the Ghanaian Telecommunication Sector. *International Journal of Humanities and Social Science*. Vol. 4, No. 13; November.
- Noor, Abd. Halim Mohd. 2012. Assessing Performance of Nonprofit Organization: A Framework for Zakat Institutions. *British Journal of Economics, Finance and Management Sciences*. August, Vol. 5 (1)
- Pernyataan Standard Akuntansi Keuangan (PSAK) Nomor 109 tentang *Akuntansi Zakat dan Infak/Sedekah*. 2012. Jakarta.
- Pranata, Yudha. 2007. Pengaruh Penerapan Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan, *Calyptra: Jurnal Ilmiah Universitas Surabaya* Vol.2 No.1.
- Pratolo, Suryo. 2007. "Good Corporate Governance Dan Kinerja Bumn Di Indonesia: Aspek Audit Manajemen Dan Pengendalian Intern Sebagai Variabel Eksogen Serta Tinjauannya Pada Jenis Perusahaan". *Jurnal Simposium Nasional Akuntansi X*. Makassar: Universitas Hasanudin.
- Parulian, 2003. Pengaruh Lokasi penjualan Terhadap Tingkat Pendapatan Petani Rotan di Kelurahan Sei Kambing Kecamatan Medan Petisah, Kota Medan .vol. 1 no. 2 hal 34.*Jurnal Fakultas Ekonomi: Universitas Sumatera Utara*. Medan.
- Rajan, R., and Zingales, L. (1995). What Do We Know About Capital Structure? Some Evidence From International Data. *The Journal of Finance*, 50(5), 1421-1460.
- Ramadhani, Laras dan Basuki Hadipajitno.2012. Pengaruh Corporate Social Responsibility terhadap Nilai Perusahaan dengan Presentase Kepemilikan

- Manajemen sebagai Variabel Moderating pada Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di BEI. *Jurnal Akuntansi dan Auditing*, 8 (2), Mei, h:95-185
- Rusli., Hamzah, Abubakar., dan Syahnur, Sofyan. 2013. Analisis Dampak Pemberian Modal Zakat Produktif Terhadap Pengentasan Kemiskinan Di Kabupaten Aceh Utara. Pascasarjana Universitas Syiah Kuala, *Jurnal Ilmu Ekonomi*, Volume 1, Nomor 1, Februari, 56-63.
- Santoso, Cahyo Budi, 2017. Zakah Organization as the Fourth Sector, *International Journal of Economics and Finance*; Vol. 9, No. 12; 195-201.
- Sudirman dan Indrawati, Sri Eko Ayu. 2011. Implementasi TQM Dalam Pengelolaan Zakat Di Kota Malang. De Jure, *Jurnal Syariah dan Hukum*, Volume 3, Nomor 2, Desember, 135-153.
- Suharto, Ugi. 2009. Zakat sebagai Lembaga Keuangan Publik Khusus : Refleksi Kitan al Amwal Karya Abu Ubaid (W 939 W). *Jurnal Pemikiran dan Gagasan*, Volume 2, Jumadil Tsani , 1430H/Juni.
- Surat Edaran Gubernur Bank Indonesia No.12/13/DPbs tanggal 30 April 2010. Jakrata
- Susetyo, Heru, 2008. Peran Negara dalam Pengelolaan Zakat : Perspektif Negara Kesejahteraan dan Praktek Negarane-negara Tetangga. *Jurnal Pemikiran dan Gagasan*, Volume 1 Nomor 4, Agustus 2008
- Lokal Perbankan Indonesia. Aritkel. 32. 5. 16 – 24.
- Utomo, Purwa Udi., Erika., Prihatina, Dian dan Zen, Muhammad. 2009. Evaluasi dan Kaji Dampak Program Layanan Kesehatan Cuma-Cuma. *Jurnal Pemikiran dan Gagasan*, Volume 2, Jumadil Tsani , 1430H/ Juni.
- Yustika, Ahmad Erani dan Andrianto, Jati. 2008. Zakat, Keadilan, dan Keseimbangan Sosial. *Jurnal Pemikiran dan Gagasan*, Volume 1, No.4. Agustus.

Peraturan:

- Instruksi Presiden (Inpres) Nomor 3 Tahun 2014 Tentang Optimalisasi Pengumpulan Zakat Di

Kementerian/Lembaga, Sekretariat Jenderal Lembaga Negara, Sekretariat Jenderal Komisi Negara, Pemerintah Daerah, Badan Usaha Milik Negara, Dan Badan Usaha Milik Daerah Melalui Badan Amil Zakat Nasional.

Keputusan Menteri Agama (KMA) 333 Tahun 2015 tentang Pedoman Pemberian Izin Pembentukan LAZ.

Keputusan Menteri Badan Usaha Milik Negara Nomor: Kep/117/M-MBU/2002 Tanggal 1 Agustus 2002 Tentang *Good Corporate Governance*. Jakarta

Keputusan Menteri Badan Usaha Milik Negara Nomor: Kep/117/M-MBU/2002 Tanggal 1 Agustus 2002 Tentang *Good Corporate Governance*. Jakarta.

Peraturan Menteri Agama (PMA) Nomor 52 Tahun 2014 tentang *Syarat dan Tata Cara Penghitungan Zakat Mal dan Zakat Fitrah serta Pendayagunaan Zakat Untuk Usaha Produktif*.

Peraturan Menteri Negara Badan Usaha Milik Negara Nomor: PER-01/MBU/2011. Tanggal 1 Agustus 2002 Tentang *Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (Good Corporate Governance) Badan Usaha Milik Negara*. Jakarta.

Peraturan Menteri Negara Badan Usaha Milik Negara Nomor: PER-01/MBU/2011. Tanggal 1 Agustus 2002 Tentang *Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (Good Corporate Governance) Badan Usaha Milik Negara*. Jakarta.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 36/POJK.05/2015 tentang *Tata Kelola yang Baik bagi Perusahaan Modal Ventura*

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 55/POJK.03/2016 tentang *Tata Kelola bagi Bank Umum*

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 73/POJK.05/2016 tentang *Tata Kelola yang Baik bagi Perusahaan Perasuransian*

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 16/POJK.05/2016 tentang *Tata Kelola Dana Pensiun*

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor nomor

3/POJK.05/2017 *Tata Kelola yang Baik bagi Lembaga Penjamin*

Peraturan Pemerintah nomor 23 tahun 2005 Tentang *Pengelolaan Keuangan Badan Layanan Umum*. Jakarta.

Undang-Undang Nomor 23 Tahun 2011 tentang Pengelolaan Zakat.

TENTANG PENULIS

Dr. Cahyo Budi Santoso, S.E., M.Ak.



Penulis yang bernama lengkap Cahyo Budi Santoso, lahir di Kediri pada 12 Juni 1974. Di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Gotong Royong, Jakarta, penulis berhasil meraih gelar sarjana pada jurusan Economic Management. Beberapa tahun kemudian penulis melanjutkan studi pasca sarjannya pada jurusan Accounting Master di Universitas Batam, Batam, Indonesia. Setelah berhasil menyelesaikan S2, penulis

hijrah ke Surabaya untuk menempuh pendidikan Doktor Ilmu Ekonomi di Universitas 17 Agustus 1945. Sebagai akademisi dibidang ekonomi, penulis mengabdikan diri untuk mengajar di Universitas Riau Kepulauan.

Penulis telah diberi amanah untuk menjabat berbagai jabatan strategis diantaranya Kepala Program Studi S1 Akuntansi – Fakultas Ekonomi – Universitas Riau Kepulauan (UNRIKA) pada 2014 hingga 2016. Saat ini penulis menjabat sebagai Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Riau Kepulauan. Penulis juga menjadi reviewer penelitian internal Perguruan Tinggi Universitas Riau Kepulauan Tahun Akademik 2020/2021. Selain aktif di perguruan tinggi, penulis juga aktif di kegiatan luar diantaranya menjadi Komisioner BAZNAS Provinsi Kepulauan Riau, menjadi konsultan pendamping Pusat Layanan Usaha Terpadu (PLUT) Koperasi dan Usaha Mikro Kecil Menengah Kota Batam, Dan saat ini menjadi Wakil Ketua IV Bidang Industri, Perdagangan dan Investasi ISEI Cabang Batam.