

Ratno Agriyanto
Naili Saadah



MANAJEMEN PERILAKU PEMBAYARAN ZAKAT



Tentang Penulis



Dr. Ratno Agriyanto, M.Si, Akt, CA, CPA. Lahir di Cilacap pada tanggal 28 Januari 1980. Sejak tahun 2008 menjadi Dosen Tetap di Universitas Islam Negeri (UIN) Walisongo Semarang.

Memperoleh Sarjana Pendidikan Akuntansi dari Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang tahun 2002. Magister Akuntansi diperoleh dari Universitas Diponegoro Semarang tahun 2005. Pendidikan Profesi Akuntansi diperoleh dari Universitas Diponegoro Semarang tahun 2011. Doktor diperoleh dari Universitas Diponegoro Semarang tahun 2017.



Naili Saadah, M.Si., AK., CA. Lahir di Semarang pada tanggal 31 Maret 1988. Sejak tahun 2016 menjadi Dosen Tetap di Universitas Islam Negeri (UIN) Memperoleh Sarjana Akuntansi dari Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung Semarang tahun 2012. Magister Akuntansi diperoleh dari Universitas Diponegoro Semarang tahun 2015. Pendidikan Profesi Akuntansi diperoleh dari Universitas Diponegoro Semarang tahun 2015.



0858 5343 1992
eurekamediaaksara@gmail.com
Jl. Banjaran RT.20 RW.10
Bojongsari - Purbalingga 53362



MANAJEMEN PERILAKU PEMBAYARAN ZAKAT

Ratno Agriyanto
Naili Saadah



eureka
media aksara

PENERBIT CV.EUREKA MEDIA AKSARA

MANAJEMEN PERILAKU PEMBAYARAN ZAKAT

Penulis : Ratno Agriyanto
Naili Saadah

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

Desain Sampul : Ardyan Arya Hayuwaskita

Tata Letak : Meilita Anggie Nurlatifah

ISBN : 978-623-120-087-7

Diterbitkan oleh : **EUREKA MEDIA AKSARA, DESEMBER 2023**
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 : 2023

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.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur dipanjatkan kehadirat Allah SWT, hanya karena ijinNya penulis dapat menyelesaikan buku dengan judul Manajemen Perilaku Pembayaran Zakat. Tujuan penyusunan buku ini adalah untuk melihat fenomena perilaku membayar zakat muzaki di Indonesia dan Malaysia. Motivasi penulisan buku karena ada perbedaan yang signifikan antara perilaku muzaki di Indonesia dan Malaysia. Muzaki di Malaysia telah lebih banyak menyalurkan zakat melalui lembaga amil, sedangkan di Indonesia masih lebih rendah. Muzaki Indonesia masih lebih banyak menyalurkan zakat secara langsung kepada mustahiq tanpa melalau amil.

Buku ini mengungkap fakta perilaku membayar zakat muzaki di Indonesia dan Malaysia dengan menggunakan pisau analisis theory of planned behavior (TPB). TPB akan mengungkap faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku membayar zakat muzaki di Indonesia dan Malaysia. Buku ini juga melakukan modifikasi terhadap TPB dengan menambahkan pemoderasi budaya dan akuntabilitas dalam pengaruh minat terhadap perilaku membayar zakat. Selain itu didalam buku ini juga di bahas bagaimana perbedaan Model Perilaku Muzaki Indonesia dan Malaysia dalam membayar zakat.

Penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah memberikan inspirasi bagi selesainya penulisan buku ini. Tak ada gading yang tak retak, demikian pun dengan buku ini, kritik serta saran dari pembaca serta pengguna sangat kami harapkan bagi perbaikan buku ini diwaktu yang akan datang.

Semarang, Desember 2023

Tim Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	iv
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
BAB 2 PHYLANTROPI DALAM PANDANGAN ISLAM	9
A. Pengertian <i>Phylantropi</i>	9
B. Zakat Sebagai Perwujudan <i>Philantropy</i> Islam	19
BAB 3 ZAKAT DAN PENGELOLAANYA.....	21
A. Mekanisme Pengelolaan Zakat.....	21
B. Pengelolaan Zakat pada Masa Rasulullah.....	23
C. Zakat : Between State Administration and Voluntary Practice	26
D. Akuntabilitas Lembaga Amil Zakat.....	28
E. Zakat dalam Paradigma Tradisi Masyarakat	29
BAB 4 PENGELOLAAN ZAKAT NEGARA	33
A. Pengelolaan Zakat dalam Tata Negara	33
B. Zakat di Malaysia	34
C. Zakat di Indonesia	37
BAB 5 FAKTOR-FAKTOR MEMBAYAR ZAKAT MELALUI LEMBAGA AMIL ZAKAT	42
A. Kepercayaan Muzaki Membayar Zakat.....	42
B. Sikap Membayar Zakat Melalui Lembaga Amil	45
C. Norma Subjective Membayar Zakat melalui lembaga Amil.....	47
D. Persepsian Kontrol Perilaku Membayar Zakat Melalui Lembaga Amil.....	48
E. Minat Membayar Zakat Melalui Lembaga Amil	49
F. Peran Culture dalam Perilaku Muzakki dalam Membayar Zakat.....	51
G. Peran Akuntabilitas Lemabaga Amil Zakat	53
BAB 6 PENUTUP.....	56
DAFTAR PUSTAKA.....	58

BAB 1

PENDAHULUAN

Pembayaran zakat dan distribusi zakat adalah dua aspek penting dalam sistem zakat di Indonesia karena berkaca dari permasalahan klasik yang masih menjadi hambatan hingga saat ini adalah pendistribusian zakat. zakat adalah salah satu pilar utama dalam agama Islam dan dianggap sebagai kewajiban bagi umat Muslim untuk membantu orang-orang yang membutuhkan. Indonesia sebagai negara dengan populasi Muslim terbesar di duniadengan total sekitar 87% dari total populasi adalah muslim membuat Indonesia memiliki potensi zakat yang signifikan karena zakat adalah kewajiban agama bagi umat Muslim. Meskipun potensi zakat di Indonesia besar, tingkat kepatuhan dalam membayar zakat belum mencapai potensi penuhnya. Beberapa faktor yang memengaruhi tingkat kepatuhan meliputi kurangnya pemahaman tentang zakat, tingkat pendapatan yang rendah di beberapa daerah, dan kurangnya transparansi dalam pengelolaan zakat oleh lembaga amil zakat (LAZ).

LAZ memiliki peran penting dalam menghimpun dan mendistribusikan zakat di Indonesia. Namun, transparansi, akuntabilitas, dan efektivitas LAZ menjadi perhatian penting untuk memastikan dana zakat benar-benar mencapai mereka yang membutuhkan. Beberapa peristiwa ketidaktransparan dalam distribusi penggalangan dana sosial seakan memperkuat dugaan Masyarakat terkait penyimpangan dana social. Sebagai contoh kasus terbaru terkait dengan korupsi besar-besaran yang dilakukan oleh pengelola Yayasan aksi cepat tanggap sebesar 2,5 triliun. Meskipun Yayasan aksi cepat tanggap bukan sebagai Lembaga amil

BAB

2

PHYLANTROPI DALAM PANDANGAN ISLAM

A. Pengertian *Phylantropi*

Berbicara mengenai filantropy maka kita akan membahas banyak terkait kedermawanan atau sifat pemurah yang dimiliki oleh seorang individu karena filantropi secara umum diartikan dengan sikap murah hati, dermawan tanpa adanya tujuan tertentu. Jika merujuk pada Al qura'an maka menurut Al-Qur'an banyak mengulas tentang tradisi Nabi yang meliputi tiga aspek penting dari filantropi, yaitu kewajiban agama, moralitas agama, dan keadilan sosial. Islam telah mewajibkan zakat sebagai bentuk filantropi islam bagi sesama kaum muslimin, karena zakat telah diwajibkan dan termasuk dalam rukun islam. Namun tidak hanya zakat. Sebagai agama yang sempurna islam telah menguraikan dengan jelas didalam Ql Qur'an konsep kedermawanan baik yang bersifat wajib maupun sukarela. Jika zakat adalah konsep filantropi yang wajib maka didalam islam juga mengenal konsep kedermawanan yang bersifat sukarela yakni infaq dan shodaqah serta waqf. Ketiga hal tersebut merupakan bentuk nyata kedermawanan dari seorang muslim yang sangat relevan dengan konsep filantropi. Maka zakat, infaq, shodaqoh dan waqf dapat dikategorikan sebagai bentuk filantropi dalam islam. Sebagaimana tersirat jelas dalam Al Quran surat Ali Imron ayat ke 92

لَنْ تَنَالُوا الْبِرَّ حَتَّى تُنْفِقُوا مِمَّا حُبُّونَ وَمَا تُنْفِقُوا مِنْ شَيْءٍ فَإِنَّ اللَّهَ بِهِ عَلِيمٌ

BAB 3

ZAKAT DAN PENGELOLAANYA

A. Mekanisme Pengelolaan Zakat

Zakat dapat dikatakan sebagai instrument pengabdian moneter berdasarkan ayat al Quran yang menyatakan bahwa segala sesuatu adalah milik Allah, manusia hanya diberikan hak untuk memiliki kekayaan namun hanya bersifat sementara dan tidak mutlak kepemilikannya karena asset yang dimiliki manusia hanya diposisikan sebagai titipan yang diberikan oleh Allah kepada manusia sebagai khalifah. Sebagai salah satu instrument agama Zakat tidak hanya berfungsi untuk menyucikan harta, tetapi juga menjauhkan seseorang dari keegoisan dan keserakahan. Zakat adalah rukun Islam ketiga setelah syahadat dan sholat. Posisi zakat dalam rukun islam yang ketiga menunjukkan pentingnya zakat secara sosial dalam membantu dan memerangi kemiskinan sehingga melalui zakat dapat digunakan sebagai alat untuk distribusi kekayaan yang lebih adil, untuk mencapai stabilitas sosial dan solidaritas, mencegah penimbunan, dan mendorong sirkulasi modal dalam perekonomian.

Melihat dampak zakat yang luarbiasa maka zakat memainkan peran mendasar dalam sistem ekonomi karena memastikan distribusi dan sirkulasi kekayaan yang tepat sehingga dapat digunakan untuk menjaga struktur sosial, ekonomi dan politik umat. Oleh sebab itu Pengelolaan zakat melibatkan serangkaian proses yang bertujuan untuk mengumpulkan, mengelola, dan mendistribusikan dana zakat dengan cara yang efektif dan efisien. Zakat merupakan salah

BAB

4

PENGELOLAAN ZAKAT NEGARA

A. Pengelolaan Zakat dalam Tataan Negara

LAZIS beroperasi untuk tujuan amal di Indonesia, dan LAZIS memiliki beberapa lembaga yang berafiliasi dengan organisasi masyarakat di masyarakat. Salah satu LAZIS terbesar adalah Dompot Dhuafa, yang mendirikan program pemberdayaan ekonominya untuk mencakup dua bidang: pinjaman keuangan mikro dan pengembangan usaha kecil. Beik (2011) menegaskan bahwa program pemberdayaan ekonomi ini bertujuan untuk memotivasi penerima zakat untuk memulai usaha dan memberikan modal sederhana kepada pengusaha pemula. Program ini juga melatih penerima dalam perbaikan otomotif, pekerjaan menjahit, dan keterampilan pipa ledeng. Selanjutnya, Dompot Dhuafa telah mendirikan Koperasi Simpan Pinjam Islam yang disebut Bayt al-Maal wat Tamwil, dan dalam kemitraan dengan Kredit Syariah Bank Rakyat Indonesia, meminjamkan uang kepada penerima zakat yang ingin memulai bisnis. Program pemberdayaan ekonomi juga memberikan pinjaman tanpa bunga kepada produsen pertanian untuk memastikan kelangsungan produksi dan stabilitas harga. Selain itu, bekerja sama dengan organisasi mitra, Dompot Dhuafa menyediakan modal awal dan dana bergulir (Beik, 2011; Dobias, 2002; Dompot Dhuafa, 2011). Darut Tauhid, LAZIS lainnya, memiliki program ekonomi yang memberikan dukungan finansial dan pelatihan bagi petani, sehingga mereka dapat mandiri. Darut Tauhid mendukung penerima zakat melalui bantuan keuangan untuk merenovasi toko bisnis mereka karena

BAB 5

FAKTOR-FAKTOR MEMBAYAR ZAKAT MELALUI LEMBAGA AMIL ZAKAT

A. Kepercayaan Muzaki Membayar Zakat

Zakat adalah rukun Islam yang ketiga. Membayar zakat adalah bagian dari kesempurnaan seseorang sebagai pemeluk agama Islam. Selain kewajiban rukun Islam zakat juga dipercaya memiliki fungsi sosial untuk pemerataan ekonomi dan kesejahteraan. Posisi zakat dalam rukun Islam yang ketiga menunjukkan pentingnya zakat secara sosial dalam membantu dan memerangi kemiskinan sehingga melalui zakat dapat digunakan sebagai alat untuk distribusi kekayaan yang lebih adil, untuk mencapai stabilitas sosial dan solidaritas, mencegah penimbunan, dan mendorong sirkulasi modal dalam perekonomian. Teori TPB menyatakan bahwa kepercayaan terhadap suatu obyek atau perilaku berpengaruh positif terhadap sikap perilaku tersebut

Kepercayaan (trust) terhadap lembaga amil zakat adalah fondasi utama yang menopang segala aktivitas terkait dengan filantropi islam termasuk didalamnya zakat, infak dan sodakoh. Kepercayaan yang diberikan oleh muzaki terhadap Lembaga amil zakat tidak didapat dengan mudah, membangun kepercayaan membutuhkan keterlibatan masyarakat dalam proses zakat. Ketika masyarakat memiliki kepercayaan pada lembaga amil zakat, mereka lebih cenderung terlibat dalam kegiatan penyaluran zakat, baik yang berupa tunai secara finansial maupun melalui partisipasi aktif dalam berbagai kegiatan.

BAB

6

PENUTUP

Hasil uraian di atas menunjukkan bahwa muzaki di Indonesia dan Malaysia sama-sama memiliki kepercayaan yang tinggi terhadap fungsi zakat. Sikap terhadap membayar zakat melalui lembaga amil juga tidak menunjukkan perbedaan yaitu berada pada kriteria tinggi. Pada subyektif norm terdapat perbedaan. subyektif norm di Indonesia lebih rendah (sedang) dibandingkan dengan Malaysia (tinggi). Hal ini berarti bahwa muzaki di Malaysia lebih mendapat dorongan eksternal untuk membayar zakat melalui lembaga amil dibandingkan dengan Indonesia. Hal ini menunjukkan bahwa di Malaysia para muzaki lebih mendapat literasi yang baik tentang pentingnya menyalurkan zakat melalui lembaga amil dibandingkan dengan penyaluran langsung.

Hal yang mengejutkan adalah pada kondisi kontrol perilaku. Hasil pembahasan memperlihatkan data bahwa para muzaki di Indonesia sebenarnya memiliki kontrol perilaku yang lebih baik (tinggi) dibandingkan dengan Malaysia (sedang). Hasil menunjukkan bahwa sebenarnya dari sisi kemudahan masyarakat Indonesia lebih memiliki kontrol perilaku terhadap penyaluran zakat melalui lembaga amil. Hal ini dikarenakan kondisi di Indonesia memiliki lebih banyak model amil baik yang dikelola pemerintah maupun swasta atau masyarakat. Kondisi ini berbeda dengan di Malaysia karena pengumpulan zakat hanya dikelola oleh PPZ setiap negara bagian. Selain itu juga kemungkinan faktor teknologi atau kolaborasi antara lembaga (misal dengan perbankan) dalam mempermudah penyaluran zakat di Indonesia lebih memudahkan dibandingkan dengan di Malaysia.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullahi, Shafiu Ibrahim, 'Zakah as Tool for Social Cause Marketing and Corporate Charity: A Conceptual Study', *Journal of Islamic Marketing*, 10.1 (2019), 191-207 <<https://doi.org/10.1108/JIMA-03-2017-0025>>
- Ajzen, Icek, 'The Theory of Planned Behavior', *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50.2 (1991), 179-211 <[https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)>
- — —, 'The Theory of Planned Behavior', *Organizational Behavior and Human Decision Process*, 50.2 (1991), 179-211
- Akhirat, Akuntabilitas, and Pemilik Jasa, "'MO ELA MASA TUWAWU" SEBUAH INTERPRETASI MAKNA AKUNTABILITAS AKHIRAT PEMILIK JASA KOS-KOSAN Juniaty Ismail 1'
- Alaudin, Ahmadasri, Paul Shantapriyan, and Ralph Adler, 'Beliefs and Accountability in an Islamic Bank', *Risk Governance and Control: Financial Markets and Institutions*, 5.2 (2015), 41-51 <<https://doi.org/10.22495/rgcv5i2art5>>
- Aligarh, Frank, Arif Nugroho, Bayu Sindhu Raharja, Bima Cinintya Pratama, and Arya Wanda Wirayuda, 'Do Individual Factors, Religiosity Factors, and Demographic Factors Predict Intention to Pay Zakat?', *Al-Uqud: Journal of Islamic Economics*, 5.1 (2020), 151-65 <<https://doi.org/10.26740/al-uqud.v5n1.p151-165>>
- Alim, Mohammad Nizarul, 'Utilization and Accounting of Zakat for Productive Purposes in Indonesia: A Review', *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 211.September (2015), 232-36 <<https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2015.11.028>>
- Arwani, Agus, and Dewi Kusuma Wardani, 'THE EFFECT OF INFORMATION DISCLOSURE , FINANCIAL STATEMENTS , ACCOUNTABILITY ON CONSISTENCY', 2116-31 <<https://doi.org/10.5281/zenodo.6821402>>

- Aydin, Necati, 'Paradigmatic Foundation and Moral Axioms of Ihsan Ethics in Islamic Economics and Business', *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 11.2 (2020), 288–308 <<https://doi.org/10.1108/JIABR-12-2016-0146>>
- Azwari, Peny Cahaya, Naz'aina Naz'aina, Qadariah Barkah, Ayke Nuraliati, Ahmad Taufik, Mulyani Rizki, and others, 'Organizational Culture, Financial Reporting Quality, and Good Governance: Evidence from Islamic Financial Institutions', *Corporate Governance and Organizational Behavior Review*, 7.3 (2023), 131–43 <<https://doi.org/10.22495/cgobrv7i3p11>>
- Baron, Reuben M, and David A Kenny, 'The Moderator-Mediator Variable Distinction in Social Psychological Research: Conceptual, Strategic, and Statistical Considerations.', *Journal of Personality and Social Psychology*, 51.6 (1986), 1173
- Dahlan, Universitas Ahmad, 'Al-Uqud: Journal of Islamic Economics The Direction of Zakat Accounting Research : An Analysis of the Issues and Implications of Zakat Institution Management Practice', 6.1 (2022), 96–111
- Daniel, Rachel, Ashley Douglass, and Abigail Kluetz, 'The Effect of Group Dynamics on Individual Ethical Decision Making', 36.1 (2024), 1–19 <<https://doi.org/10.2308/BRIA-2022-008>>
- Davis, Fred D., 'Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology', *MIS Quarterly*, 13.3 (1989), 319 <<https://doi.org/10.2307/249008>>
- Economies, Emerging, 'Zakat as a Measure of Social Justice in Islamic Finance : An Accountant's Overview', 64–74
- Faisal, Faisal, Mukhlis Mukhlis, Jamaluddin Jamaluddin, Manfarisyah Manfarisyah, and Fitri Maghfirah, 'Strengthening Zakat Rules in Indonesia: A Legal Study of the Law on Government of Aceh', *Samarah*, 7.1 (2023), 126–45 <<https://doi.org/10.22373/sjhk.v7i1.13993>>

- Febriandika, Nur Rizqi, Dilla Gading Kusuma, and Yayuli, 'Zakat Compliance Behavior in Formal Zakat Institutions: An Integration Model of Religiosity, Trust, Credibility, and Accountability', *International Journal of Advanced and Applied Sciences*, 10.6 (2023), 187-94 <<https://doi.org/10.21833/ijaas.2023.06.022>>
- Ghaouri, Mohamed Hamza, Salina Kassim, Anwar Hasan Abdullah Othman, and Habeebullah Zakariyah, 'Behavioural Intention of Zakat Participants Towards the Zakat Fund in Morocco', *ISRA International Journal of Islamic Finance*, 15.1 (2023), 36-53 <<https://doi.org/10.55188/ijif.v15i1.484>>
- Hakimi, Fifi, Tika Widiastuti, Muhammad Ubaidillah, and Rizqiyyah Al Husanaa, 'Positive Effect of Attitude , Peer Influence , and Knowledge Zakat on Zakat Compliance Behavior : Update in Covid 19', 4.2 (2021), 1-16
- Hannani, Hannani, Islamul Haq, Muhammad Majdy Amiruddin, and Muhammad Haramain, 'Zakat for Mama Biang in Maluku, Indonesia: Ulama Opinion on Fisabilillah in the Perspective of Islamic Legal Anthropology', *Samarah*, 7.2 (2023), 830-47 <<https://doi.org/10.22373/sjhk.v7i2.17044>>
- Al Haq, M. Ashraf, Norazlina Abd Wahab, and Md Mahmudul Alam, 'Understanding the Impact of Institutional Factors on Asnaf Sustainability: A Pls-Sem Approach', *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, 7.4 (2021), 759-90 <<https://doi.org/10.21098/jimf.v7i4.1289>>
- Hasan, Azhar, Heru Fahlevi, and Aliamin Aliamin, 'Prinsip Akuntansi Syariah Pada Praktik Transaksi Tradisional Mawah Dan Gala Di Kabupaten Aceh Besar', *Jurnal Kajian Akuntansi*, 4.2 (2020), 135 <<https://doi.org/10.33603/jka.v4i2.3994>>
- Hasanah, Ni'matul, Dhaniel Syam, and A. Waluya Jati, 'Pengaruh Corporate Governance Terhadap Pengungkapan Sustainability Report Pada Perusahaan Di Indonesia', *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan*, 5.1 (2017), 711-20

- Huda, Nurul, Tjiptohadi Sawarjuwono, Universitas Yarsi, Cempaka Putih, and Universitas Airlangga, 'Akuntabilitas Pengelolaan Zakat Melalui Pendekatan Modifikasi', 4 (2013)
- Indri Yuliafitri, Asma Nur Khoiriyah, 'Pengaruh Kepuasan Muzakki, Transparansi Dan Akuntabilitas Pada Lembaga Amil Zakat Terhadap Loyalitas Muzakki (Studi Persepsi Pada Laz Rumah Zakat)', *ISLAMICONOMIC: Jurnal Ekonomi Islam*, 7.2 (2016), 205-18 <<https://doi.org/10.32678/ije.v7i2.41>>
- Kasri, Rahmatina Awaliah, and Syafira Rizma Chaerunnisa, 'The Role of Knowledge, Trust, and Religiosity in Explaining the Online Cash Waqf amongst Muslim Millennials', *Journal of Islamic Marketing*, 13.6 (2022), 1334-50 <<https://doi.org/10.1108/JIMA-04-2020-0101>>
- King, James E., and Ian O. Williamson, 'Workplace Religious Expression, Religiosity and Job Satisfaction: Clarifying a Relationship', *Journal of Management, Spirituality and Religion*, 2.2 (2005), 173-98 <<https://doi.org/10.1080/14766080509518579>>
- Manurung, Saprial, 'Islamic Religiosity and Development of Zakat Institution', *Qudus International Journal of Islamic Studies*, 1.2 (2014), 197-220 <<https://doi.org/10.21043/QIJIS.V1I2.186>>
- Mariyanti, Tatik, Yuswar Zaenul Basri, and Zoji Jazuli, 'The Basic Factors Driving The Intention To Pay Zakat', 6.1 (2022)
- Marpaung, Fenny Krisna, Reni Shinta Dewi, Ernest Grace, Acai Sudirman, and Maria Sugiat, 'Behavioral Stimulus for Using Bank Mestika Mobile Banking Services: UTAUT2 Model Perspective', *Golden Ratio of Marketing and Applied Psychology of Business*, 1.2 (2021), 61-72 <<https://doi.org/10.52970/grmapb.v1i2.68>>
- Mubtadi, Novendi Arkham, and M Akun, 'LOCAL WISDOM-BASED ACCOUNTABILITY AS AN EFFORT TO PREVENT

CORRUPTION OF ZAKAT FUNDS IN INDONESIA : A Case Study at BAZNAS Kebumen Regency , Central Java Province', 3.2 (2018), 285-95 <<https://doi.org/10.21532/apfj.001.18.03.02.11>>

Mulgan, Richard, "'Accountability": An Ever-Expanding Concept?', Public Administration, 78.3 (2000), 555-73 <<https://doi.org/10.1111/1467-9299.00218>>

Muthohar, Ahmad Mifdlo, 'PREFERENSI MASYARAKAT TERHADAP LEMBAGA ZAKAT DAN BENTUK-BENTUK PEMBERDAYAAN DANA ZAKAT', 10.2, 381-404

Neuman, W. Lawrence, Metodologi Penelitian Sosial : Pendekatan Kualitatif Dan Kuantitatif, ed. 7, cet (Jakarta: indeks, 2017)

Oemar, Fahmi, Endri Endr, and Moh Taufan Nugroho, 'The Potential of Paying Zakat on Income: Evidence From an Emerging Economy', Corporate Governance and Organizational Behavior Review, 7.2 (2023), 128-37 <<https://doi.org/10.22495/cgobrv7i2p11>>

Perdana, Dian Adi, and Arianto S Panambang, 'POTRET DAKWAH ISLAM DI INDONESIA: STRATEGI DAKWAH PADA ORGANISASI WAHDAH ISLAMIYAH DI KOTA GORONTALO', Fikri: Jurnal Kajian Agama, Sosial Dan Budaya, 4.2 (2019), 229-42 <<https://doi.org/https://doi.org/10.25217/jf.v4i2.639>>

Prabowo, Putu Pandhu, and A. A. G. P Widanaputra, 'Pengaruh Love of Money, Machiavellian, Dan Idealisme Pada Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi', E-Jurnal Akuntansi, 23 (2018), 513 <<https://doi.org/10.24843/eja.2018.v23.i01.p20>>

prabowo yudo jayanto, siti munawaroh, 'The Influences of Reputation, Financial Statement Transparency, Accountability, Religiosity, and Trust on Interest in Paying Zakat of Profession', 11.1 (2019), 59-69

- Purwadani, Eldiana, and Ahmad Ajib Ridlwan, 'Millennial Intention to Pay Zakat: The Effect of Religiosity and Attitudes', 9.1 (2022), 73-92
- Putriana, Vima Tista, 'DETERMINANTS OF MUZAKKI ' PREFERENCE IN INDONESIA : CONCEPTUAL FRAMEWORK ANALYSIS', 2019
- Rizal, Ruslan Abdul Ghofur, and Pertiwi Utami, 'The Role of Muslim Generation Community at Zakat Collection on Realizing Sustainable Development Goals (SDGs) in the Era of Digital Society 5.0', *Juris: Jurnal Ilmiah Syariah*, 22.1 (2023), 105-18 <<https://doi.org/10.31958/juris.v22i1.6562>>
- Rizal, Hamid, and Hanudin Amin, 'Perceived Ihsan, Islamic Egalitarianism and Islamic Religiosity towards Charitable Giving of Cash Waqf', *Journal of Islamic Marketing*, 8.4 (2017), 669-85 <<https://doi.org/10.1108/JIMA-05-2015-0037>>
- Rohmawati, Siti, Musahadi Musahadi, and Ali Murtadho, 'The Behavior of Muzakki in Paying Zakat; Phenomenological Study of Muzakki's Experience in Semarang City', *Journal of Islamic Economics, Management, and Business (JIEMB)*, 2.2 (2020), 81-90
- Sa'adah, Mazro'atus, and Uswatun Hasanah, 'The Common Goals of BAZNAS' Zakat and Sustainable Development Goals (SDGs) According to Maqasid Al-Sharia Perspective', *Al-Ihkam: Jurnal Hukum Dan Pranata Sosial*, 16.2 (2021), 302-26 <<https://doi.org/10.19105/AL-LHKAM.V16I2.4990>>
- Salle, Ilham Zainuddin, 'Akuntabilitas Manuntungi: Memaknai Nilai Kalambusang Pada Lembaga Amil Zakat Kawasan Adat Ammatoa', *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, 4, 2015 <<https://doi.org/10.18202/jamal.2015.04.6004>>
- Salman, Kautsar Riza, 'Studies on Transparency of Financial Statements , Management of Zakat and Attitudes of Amil and Efforts to Increase Muzakki ' s Trust', 04.2020 (2022), 9-22

- Sapingi, Raedah, Sherliza Puat Nelson, and Siti Normala Sheikh Obid, 'Assessing The Extent of Disclosure and Information Asymmetry in Malaysian Zakat Institutions', *International Journal of Economics and Management*, 17.1 (2023), 1-18
<<https://doi.org/10.47836/ijeam.17.1.01>>
- Sarker, Abdul Awwal, 'Islamic Business Contracts , Agency Problem and the Theory of the Islamic Firm', *International Journal of Islamic Financial Services*, 1.2 (2001), 01-15
<<https://doi.org/10.1093/jis/12.3.329>>
- Sebi, Stei, 'Interests of Muzaki to Pay Zakat : The Role', July, 2022
<<https://doi.org/10.21043/iqtishadia.v15i1.10713>>
- Siswanto, Dodik, Mohammad Soleh Nurzaman, Sri Nurhayati, Agus Munandar, Abdul Ghafar Ismail, and Nafsiah Mohamad, 'Factors Determining Zakat Rebate Preferences in Malaysia: Zakat as Tax Deduction', *Academic Journal of Interdisciplinary Studies*, 11.2 (2022), 115-28
<<https://doi.org/10.36941/ajis-2022-0039>>
- Sudarsono, Heri, Indri Supriani, Andika Ridha, and Ayu Perdana, 'Do Perceived Zakat Institutions and Government Support Affect Entrepreneurs ' Intention to Pay Zakat ?', 1.2 (2022), 85-96
- Susilawati, Nilda, Andang Sunarto, and Rohimin, 'Zakat Community Development Program Through a Zakat Village Index Approach', *Madania*, 23.2 (2019), 191-202
- Syaksena, Atika, and Marlina Ekawaty, 'Effect of Zakat (Almsgiving) Literacy Level on Muzakki ' s Decision to Pay Zakat in Registered Zakat Institutions', *Journal of Islamic Economis Managemen and Business*, 3.1 (2021), 15-34
<<https://doi.org/10.21580/jiemb.2021.3.1.8841>>
- Thamrin, Muhammad Husni, Faisal Eriza, Muhammad Faisal, Indra Kesuma Nasution, Afrizal, and Maulana Andinata Dalimunthe, 'Religiosity in Paying Zakat and Tax Compliance in Medan City.', *Pharos Journal of Theology*,

104.104(3) (2023), 1-12
<<https://doi.org/10.46222/pharosjot.104.330>>

Triantoro, Dony Arung, Tri Wahyuni, and Fitra Prasapawidya Purna, 'Digital Philanthropy: The Practice of Giving Among Middle To Upper-Class Muslim in Indonesia and Soft Capitalism', *Qudus International Journal of Islamic Studies*, 9.2 (2021), 315-50
<<https://doi.org/10.21043/qijis.v9i2.7814>>

Ur Rehman, Aziz, Ejaz Aslam, and Anam Iqbal, 'Factors Influencing the Intention to Give Zakāt on Employment Income: Evidence from the Kingdom of Saudi Arabia ', *Islamic Economic Studies*, 29.1 (2021), 33-49 <<https://doi.org/10.1108/ies-05-2020-0017>>

Wahyundaru, Sri Dewi, and Osmad Muthaaher, 'International Journal of Multicultural and Multireligious Understanding The Determinant Interest to Pay Zakat , Trust and Motivation as Mediation', 2023, 588-602

Yenti, Riza Reni, Aza Azlina Md Kassim, and Astri Yulia, 'The Mediating Effect of Trust in the Relationship Between Reputation and Opportunism Towards Commitment To Paying Zakat', *International Journal of Business and Society*, 23.2 (2022), 1190-1207
<<https://doi.org/10.33736/IJBS.4866.2022>>

Ferdinand, Augusty. 2014. *Metode Penelitian Manajemen*. BP Universitas Diponegoro. Semarang.

Agriyanto, R. (2014). *Laporan Keuangan dan Analisa Laporan Keuangan*. Semarang: Laboratorium Akuntansi Ekonomi UIN Walisongo.

Agriyanto, R., & Nurjanah, I. (2022). *AKUNTANSI PONDOK PESANTREN Disertai Aplikasi Akuntansi Berbasis Excel*