

**Evaluasi Transparansi dan Akuntabilitas Pengelolaan Dana  
Haji: Analisis *Disclosure index* pada Laporan Tahunan BPKH  
Periode 2020-2024**

**SKRIPSI**

**Oleh:**

**KHAIRUL KAMALIYAH**

**NIM: 08020422050**



**UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA**

**2026**

## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya, Khairul Kamaliyah, 08020422050, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai.

Surabaya, 10 Juni 2026



Khairul Kamaliyah

NIM. 08020422050

## LEMBAR PERSETUJUAN

### LEMBAR PERSETUJUAN

Surabaya, 13 Mei 2026

**Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji**

Dosen Pembimbing,



Dr. H. Muhammad Yazid, S.Ag., M.Si.  
NIP. 197311171998031003

## LEMBAR PENGESAHAN

### EVALUASI TRANSPARANSI DAN AKUNTABILITAS PENGELOLAAN DANA HAJI: ANALISIS DISCLOSURE INDEX PADA LAPORAN TAHUNAN BPKH PERIODE 2020–2024

Oleh:

Khairul Kamaliyah

Nim: 08020422050

Telah dipertahankan didepan Dewan Penguji pada tanggal 11 Juni 2026 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

#### Susunan Dewan Penguji:

1. Dr. H. Muhammad Yazid, S.Ag., M.Si.  
NIP. 1197311171998031003  
(Penguji 1)
2. Dr. Andriani Samsuri, M.M.  
NIP. 197608022009122002  
(Penguji 2)
3. Dr. Bakhrul Huda, Lc., M.E.I.  
NIP. 198509042019031005  
(Penguji 3)
4. Ismatul Khayati, M.E.  
NIP. 199010132022032001  
(Penguji 4)

#### Tanda Tangan:

.....  
.....  
.....  
.....

Surabaya, 11 Juni 2026



Dr. Virgul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.

NIP. 197005142000031001

## LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA  
PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300  
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Khairul Kamaliyah  
NIM : 08020422050  
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam / Ekonomi Syari'ah  
E-mail address : kkamaliyah406@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)  
yang berjudul :

Evaluasi Transparansi dan Akuntabilitas Pengelolaan Dana Haji: Analisis Disclosure Index  
pada Laporan Tahunan BPKH Periode 2020-2024

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 11 Juni 2026

Penulis

( Khairul Kamaliyah )

## ABSTRAK

Dana haji merupakan amanah umat yang dikelola Badan Pengelola Keuangan Haji (BPKH) melalui berbagai instrumen investasi berbasis syariah. Penelitian ini bertujuan mengukur dan menganalisis tingkat pengungkapan transparansi dan akuntabilitas pengelolaan investasi dana haji oleh BPKH berdasarkan Laporan Tahunan periode 2020-2024, serta mengidentifikasi tren pengungkapan dan butir yang paling sering tidak terpenuhi.

Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif deskriptif dengan desain longitudinal. Data dikumpulkan melalui studi dokumentasi terhadap lima laporan tahunan BPKH yang dipilih secara purposive sampling, kemudian dianalisis menggunakan instrumen *checklist Disclosure index* skala tiga tingkat (0/1/2) berdasarkan indikator transparansi dan akuntabilitas Krina (2003) yang diadaptasi dari Julian (2023), dengan validitas isi yang ditelusuri pada UU No. 34/2014 dan PP No. 5/2018.

Hasil penelitian menunjukkan rata-rata *Disclosure index* BPKH sebesar 88,33 persen, dengan transparansi 92,00 persen dan akuntabilitas 85,71 persen keduanya masuk kategori tinggi. Meskipun demikian, terdapat penurunan tajam pada tahun 2022 yang membentuk pola W-shaped selama periode pengamatan. Kesenjangan pengungkapan yang bersifat struktural dan persisten ditemukan pada tiga butir: A3 (kejelasan sasaran kebijakan investasi), T3 (mekanisme penanganan keluhan publik), dan A5 (distribusi manfaat kepada jemaah). Temuan ini mengindikasikan bahwa BPKH kuat dalam pengungkapan deskriptif-kuantitatif, namun masih lemah dalam komunikasi kebijakan yang bersifat kontekstual dan analitis. Dalam perspektif maqashid syariah, kelemahan pada butir A3 berimplikasi pada belum terpenuhinya prinsip shiddiq dan amanah secara utuh.

BPKH disarankan memperkuat pengungkapan pada aspek kebijakan investasi, mekanisme pengaduan, dan distribusi manfaat secara lebih substantif. Penelitian lanjutan dapat menerapkan *weighted Disclosure index* dan mengombinasikan analisis dokumen dengan wawancara mendalam kepada pihak internal BPKH.

**Kata Kunci:** *Disclosure index, Transparansi, Akuntabilitas, Dana Haji, BPKH, Maqashid Syariah*

## ABSTRACT

Hajj funds constitute a public trust managed by the Hajj Fund Management Agency (BPKH) through various Sharia-compliant investment instruments. This study aims to measure and analyse the level of transparency and accountability disclosure in BPKH's hajj fund investment management based on its Annual Reports for 2020-2024, while identifying year-on-year disclosure trends and the items most frequently left unfulfilled.

This study employs a descriptive quantitative approach with a longitudinal research design. Data were collected through documentation analysis of five BPKH annual reports selected via purposive sampling, and analysed using a three-tier Disclosure index checklist (0/1/2) based on Krina (2003) transparency and accountability indicators as adapted from Julian (2023), with content validity grounded in Law No. 34/2014 and Government Regulation No. 5/2018.

Findings indicate an overall Disclosure index average of 88.33 percent, with transparency at 92.00 percent and accountability at 85.71 percent both classified as high. However, a sharp decline in 2022 produced a W-shaped trend across the observation period. Structural and persistent disclosure gaps were identified in three items: A3 (investment policy objective clarity), T3 (public complaint-handling mechanisms), and A5 (benefit distribution dissemination). These findings suggest BPKH performs strongly in descriptive-quantitative disclosure but remains systemically weak in contextual and analytical policy communication. From a maqashid sharia perspective, recurring non-fulfillment of item A3 implies that the principles of shiddiq and amanah have not been fully realized in BPKH's reporting.

BPKH is advised to strengthen disclosure on investment policy clarity, public complaint mechanisms, and benefit distribution in a more substantive manner. Future research may apply a weighted Disclosure index and combine document analysis with in-depth interviews with BPKH's internal stakeholders.

*Keywords: Disclosure index, Transparency, Accountability, Hajj Fund, BPKH, Maqashid Sharia*

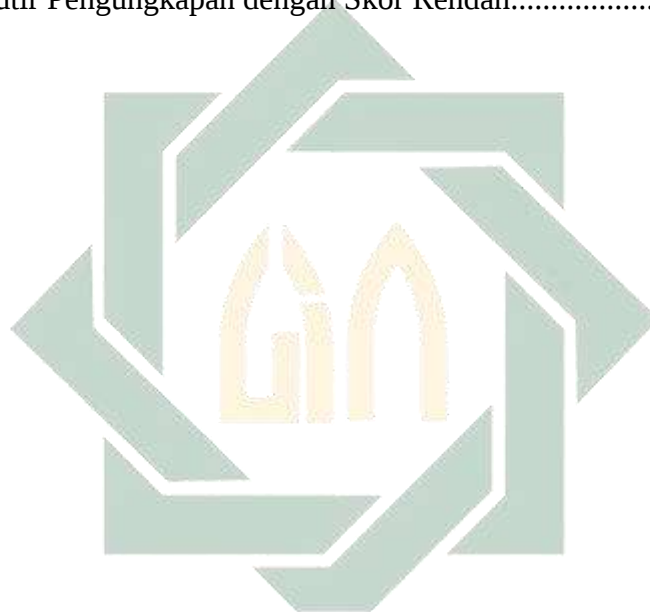
## DAFTAR ISI

|                                                          |      |
|----------------------------------------------------------|------|
| LEMBAR PERSETUJUAN.....                                  | iii  |
| LEMBAR PENGESAHAN .....                                  | iv   |
| LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI.....                        | v    |
| SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS .....                      | vi   |
| DECLARATION .....                                        | vii  |
| ABSTRAK .....                                            | viii |
| ABSTRACT .....                                           | ix   |
| KATA PENGANTAR .....                                     | x    |
| DAFTAR ISI.....                                          | xii  |
| DAFTAR TABEL .....                                       | xiv  |
| DAFTAR GAMBAR .....                                      | xv   |
| DAFTAR LAMPIRAN.....                                     | xvi  |
| BAB I PENDAHULUAN .....                                  | 1    |
| 1.1 Latar Belakang .....                                 | 1    |
| 1.2 Rumusan Masalah .....                                | 10   |
| 1.3 Tujuan Penelitian.....                               | 11   |
| 1.4 Manfaat Penelitian.....                              | 11   |
| 1.4.1 Manfaat Teoritis .....                             | 11   |
| 1.4.2 Manfaat Praktis .....                              | 12   |
| BAB 2 LANDASAN TEORI.....                                | 13   |
| 2.1 Stewardship Theory.....                              | 13   |
| 2.2 Prinsip Amanah dan Maqashid Syariah .....            | 16   |
| 2.2.1 Prinsip Amanah.....                                | 16   |
| 2.2.2 Maqashid Syariah.....                              | 19   |
| 2.3 Teori Transparansi dan Akuntabilitas .....           | 20   |
| 2.3.1 Teori Transparansi .....                           | 20   |
| 2.3.2 Teori Akuntabilitas.....                           | 22   |
| 2.3.3 Hubungan Transparansi dan Akuntabilitas .....      | 27   |
| 2.4 Teori Pengungkapan dan <i>Disclosure index</i> ..... | 28   |
| 2.5 Penelitian Terdahulu.....                            | 30   |

|                                 |                                                                                                            |    |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 2.6                             | Kerangka Pemikiran .....                                                                                   | 43 |
| BAB 3 METODE PENELITIAN.....    |                                                                                                            | 45 |
| 3.1                             | Pendekatan dan Jenis Penelitian.....                                                                       | 45 |
| 3.2                             | Populasi dan Sumber Data.....                                                                              | 47 |
| 3.3                             | Sumber dan Jenis Data .....                                                                                | 48 |
| 3.4                             | Teknik Pengumpulan Data .....                                                                              | 49 |
| 3.4                             | Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....                                                         | 49 |
| 3.5                             | Teknik Analisis Data .....                                                                                 | 51 |
| 3.6                             | Validitas Instrumen .....                                                                                  | 54 |
| BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN..... |                                                                                                            | 56 |
| 4.1                             | Gambaran Umum Objek Penelitian .....                                                                       | 56 |
| 4.2                             | Hasil Analisis <i>Disclosure index</i> .....                                                               | 57 |
| 4.2.1                           | Tingkat <i>Disclosure index</i> Keseluruhan .....                                                          | 57 |
| 4.2.2                           | <i>Disclosure index</i> Transparansi .....                                                                 | 58 |
| 4.2.3                           | <i>Disclosure Index</i> Akuntabilitas .....                                                                | 60 |
| 4.2.4                           | Tren dan Statistik Deskriptif .....                                                                        | 61 |
| 4.3                             | Pembahasan .....                                                                                           | 64 |
| 4.3.1                           | Tingkat <i>Disclosure index</i> Transparansi Pengelolaan Investasi Dana Haji BPKH Periode 2020-2024.....   | 64 |
| 4.3.2                           | Tingkat <i>Disclosure Index</i> Akuntabilitas Pengelolaan Investasi Dana Haji BPKH Periode 2020-2024 ..... | 66 |
| 4.3.3                           | Tren <i>Disclosure Index</i> Transparansi dan Akuntabilitas BPKH Periode 2020-2024 .....                   | 67 |
| 4.3.4                           | Butir Pengungkapan yang Paling Sering Tidak Dipenuhi BPKH dalam Laporan Tahunan 2020-2024 .....            | 69 |
| BAB 5 PENUTUP .....             |                                                                                                            | 71 |
| 5.1                             | Kesimpulan.....                                                                                            | 71 |
| 5.2                             | Saran .....                                                                                                | 72 |
| 5.2.1                           | Saran Teoritis .....                                                                                       | 72 |
| 5.2.2                           | Saran Praktis .....                                                                                        | 73 |
| Daftar Pustaka .....            |                                                                                                            | 75 |
| LAMPIRAN .....                  |                                                                                                            | 78 |

## DAFTAR TABEL

|                                                                               |    |
|-------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 2. 1 <i>Disclosure index</i> .....                                      | 29 |
| Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu .....                                         | 31 |
| Tabel 3. 1 Daftar Periksa Butir Pengungkapan Transparansi dan Akuntabilitas.. | 50 |
| Tabel 3. 2 Klasifikasi Peringkat Tingkat Pengungkapan .....                   | 52 |
| Tabel 4. 1 Hasil <i>Disclosure index</i> BPKH Tahun 2020-2024 .....           | 58 |
| Tabel 4. 2 Hasil <i>Disclosure index</i> BPKH Tahun 2020-2024 .....           | 59 |
| Tabel 4. 3 Hasil <i>Disclosure index</i> Variabel Akuntabilitas .....         | 60 |
| Tabel 4. 4 Statistik Deskriptif <i>Disclosure index</i> BPKH 2020-2024 .....  | 63 |
| Tabel 4. 5 Butir Pengungkapan dengan Skor Rendah.....                         | 63 |



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                     |    |
|---------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 1. 1 Komposisi Instrumen Dana Haji BPKH Tahun 2025 .....     | 3  |
| Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran .....                                | 43 |
| Gambar 4. 1Tren <i>Disclosure index</i> per dimensi 2022-2024 ..... | 62 |



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Skoring Indeks Pengungkapan Informasi Keuangan Haji BPKH ..... 76



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## Daftar Pustaka

- Ajeng Tita Nawangsari, Mochammad Ilyas Junjuran, & Imam Buchori. (2021). Pengungkapan Corporate Social Responsibility Selama Pandemi Covid-19 Di Indonesia. In *Jurnal Akuntansi dan Bisnis* (Vol. 21, Number 2). [www.jab.fe.uns.ac.id](http://www.jab.fe.uns.ac.id)
- Alfiyanti, U., Alhamdani, A. K., & Latip, M. (2023). *Manajemen Keuangan Haji dalam Tinjauan Maqashid Al- Syariah*. 1, 32-50.
- Aliyyah, A., Sam, R., Haliah, H., & Kusumawati, A. (2024). Disclosure of Transparency, Accountability and Value for Money Concept in Public Sector Financial Management: A Systematic Literature Review. *International Journal of Economic Research and Financial Accounting (IJERFA)*, 3(1), 228-241.
- Al-Mubarakfuri. (n.d.). *Tuhfat al-Ahwadzi Syarh Jami' al-Tirmidzi*.
- Al-Syathibi, I. ibn M. (n.d.). *Al-Muwafaqat fi Ushul Al-Syari'ah*.
- Ansori, Ghozali, M. L., & Yasid, A. (2024). *Pengelolaan Asuransi Haji Perspektif Maqashid Syari'ah*. 10(2), 177-193. <https://doi.org/10.30739/istiqro.v10i2.3108>
- Bahasa, B. P. dan P. (n.d.). *Kamus Besar Bahasa Indonesia Edisi VI Daring*. Badan Pengembangan Dan Pembinaan Bahasa, Kementerian Pendidikan Dasar Dan Menengah Republik Indonesia. Retrieved <https://kbbi.kemdikbud.go.id>
- Cooke, T. E. (2012). *Disclosure in the Corporate Annual Reports of Swedish Companies*. (April 2015), 37-41. <https://doi.org/10.1080/00014788.1989.9728841>
- Creswell, J. W. (2014). *Research Design*.
- Donaldson, L., & Davis, J. H. (1991). *Australian Journal of Management*. <https://doi.org/10.1177/031289629101600103>
- Fatimah. (2019). *Nilai-Nilai Amanah dalam Al-Qur'an (Suatu Kajian dengan Pendekatan Tafsir Maudhu'iy)* (Vol. 11, Number 1). <http://ejournal.stain.sorong.ac.id/index.php/al-riwayah>
- Healy, P. M., & Palepu, K. G. (2001). *Information asymmetry , corporate disclosure , and the capital markets : A review of the empirical disclosure literature*. 31, 405-440.
- Ilyas Junjuran, M., Maulana Asegaf, M., & Takwil, M. (2020). Pengaruh Transparansi, Akuntabilitas, Dan Igcc Terhadap Tingkat Kepercayaan Muzakki Di Lembaga Amil Zakat Dompot Amanah Umat. *AKUNTANSI: Jurnal Akuntansi Integratif*, 6(2).
- Indonesia, R. (2008). *UU RI No. 13 Tahun 2008 Tentang Penyelenggaraan Ibadah Haji* (Number 1).

- Indonesia, R. (2016). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 29/POJK.04/2016 Tentang Laporan Tahunan Emiten atau Perusahaan Publik*.
- Indonesia, R. (2018a). *Peraturan Badan Pengelola Keuangan Haji Nomor 5 Tahun 2018 Tentang Tatacara dan Bentuk Investasi Keuangan Haji* (Number 1300).
- Indonesia, R. (2018b). *PP RI No. 5 Tahun 2018 Tentang Pelaksanaan Undang-Undang Nomor 34 Tahun 2014 Tentang Pengelolaan Keuangan Haji*.
- Julian, N. A. R. (2023). *Analisis pengungkapan pengelolaan dana haji oleh badan pengelola keuangan haji di indonesia dan tabung haji di malaysia*.
- Krina, L. L. (2003). *Indikator & Alat Ukur Prinsip Akuntabilitas, Transparansi & Partisipasi*.
- Kurniawan, E. (2021). Akuntabilitas Pengelolaan Dana Haji Republik Indonesia. *Jurnal Ilmial EKonomi Islam*, 7(3), 1449-1456.
- Mohammad Khusnu Milad, Achmad Teguh Wibowo, & Yunan Athoillah. (2019). *Penguatan Tata Kelola Transparansi Informasi Publik, Akuntabilitas, dan Efisiensi Keuangan di Universitas Demi Mewujudkan Good University Government*. 3(2).
- Natison, A., Esien, E. B., Harjo, D., Agoestyowati, R., Lestari, P. A., & Republic, C. (2022). *The Effect of Public Accountability and Transparency on State Financial Management Mechanism: A Quantitative Method Analysis*. 3(1), 97-116.
- Rahman, O. P. F. A. (2001). Teori Stewardship: Tinjauan Konsep dan Implikasinya pada Akuntabilitas Organisasi Sektor Publik. *Jurnal Bisnis Dan AKuntansi*, 3(2), 418-432.
- Rajab, D. A. H. (2024). *Kesesuaian Praktik Investasi Dana Haji Dengan Undang-Undang No 34/2014 Oleh Badan Pengelola Keuangan Haji*.
- Rif'ah, S., & Lathoif Ghazali, M. (2025). *DSN-MUI Fatwa No. 122 of 2018 on Hajj Fund Management: A Maqāṣid al-Sharī'ah Review from the Perspectives of Imam al-Ghazali and Imam al-Syathibi*. <https://doi.org/10.58518/al-musthofa.v8i2.4457>
- Samud. (2018). *Maqashid Syari'ah Dalam Pembaharuan Hukum Ekonomi Islam*. 3(1).
- Setyawan, A., Wibowo, H., & Kamal, M. (2020). Analysis of Optimization Model of Haji Financial Investment Portfolio in BPKH RI (Haji Financial Management Agency of the Republic of Indonesia). *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 8(1), 5-27. <https://doi.org/10.46899/jeps.v8i1.173>
- Shihab, M. Q. (2002). *Tafsir Al-Mishbah Jilid 02*.
- Sujarwen, V. W., & Arifah, S. (2023). Indeks Pengungkapan Limbah Berbahaya Beracun (LB3) di Indonesia Disclosure Index of Hazardous Toxic Waste

(Lb3) In Indonesia Article Information Abstrak. *Riset Akuntansi Keuangan*, 8(1), 1-20.

Windasari, I. (2024). *Akuntabilitas dan Transparansi Pengelolaan Keuangan dalam Perspektif Islam*. 1(Juli).



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A