

**MANAJEMEN LABA RIIL, KUALITAS LABA, KUALITAS AUDIT, DAN
KOMISARIS INDEPENDEN TERHADAP RELEVANSI NILAI
INFORMASI AKUNTANSI DENGAN INTEGRITAS LAPORAN
KEUANGAN SEBAGAI PEMODERASI PADA PERUSAHAAN
PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2021-2023**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun)
Pada Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

DELIS SILVIA PUTRI CAHYATI
NIM. 2108205088

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
2025 M/1446 H**

HALAMAN JUDUL

**MANAJEMEN LABA RIIL, KUALITAS LABA, KUALITAS AUDIT, DAN
KOMISARIS INDEPENDEN TERHADAP RELEVANSI NILAI
INFORMASI AKUNTANSI DENGAN INTEGRITAS LAPORAN
KEUANGAN SEBAGAI PEMODERASI PADA PERUSAHAAN
PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2021-2023**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun)
Pada Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

DELIS SILVIA PUTRI CAHYATI
NIM. 2108205088

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**
**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
2025 M/1446 H**

ABSTRAK

DELIS SILVIA PUTRI CAHYATI. NIM: 2108205088. “MANAJEMEN LABA RIIL, KUALITAS LABA, KUALITAS AUDIT, DAN KOMISARIS INDEPENDEN TERHADAP RELEVANSI NILAI INFORMASI AKUNTANSI DENGAN INTEGRITAS LAPORAN KEUANGAN SEBAGAI PEMODERASI PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2021-2023”.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh manajemen laba riil, kualitas laba, kualitas audit, dan komisaris independen terhadap relevansi nilai informasi akuntansi dengan integritas laporan keuangan sebagai pemoderasi. Berdasarkan laporan statistik mengenai performa indeks saham di Indonesia yang dirilis Bursa Efek Indonesia (BEI) per Desember 2021-2023, memperlihatkan sektor energi (IDXENERGY) mengalami lonjakan dan penurunan yang tajam dengan mencatatkan kenaikan drastis sebesar 100,05% pada tahun 2022 setelah sebelumnya tumbuh 45,56% di tahun 2021. Namun, terjadi penurunan sebesar -7,84% pada tahun 2023. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan jenis data sekunder, yang diperoleh melalui laman Bursa Efek Indonesia. Populasi penelitian ini merupakan perusahaan pertambangan periode 2021-2023. Sampel yang digunakan penelitian ini sebanyak 14 perusahaan, menggunakan metode *purposive sampling* dengan total 42 sampel. Pengujian penelitian ini menggunakan regresi linier berganda dan regresi moderasi dengan bantuan *software EViews* versi 13. Hasil penelitian menunjukkan bahwa manajemen laba riil berpengaruh negatif terhadap relevansi nilai informasi akuntansi, dan kualitas laba berpengaruh positif terhadap relevansi nilai informasi akuntansi. Namun, kualitas audit dan komisaris independen tidak berpengaruh signifikan terhadap relevansi nilai informasi akuntansi. Sementara itu, integritas laporan keuangan tidak dapat memoderasi pengaruh manajemen laba riil, kualitas laba, kualitas audit, dan komisaris independen terhadap relevansi nilai informasi akuntansi.

Kata Kunci: Manajemen Laba Riil, Kualitas Laba, Kualitas Audit, Komisaris Independen, Relevansi Nilai Informasi Akuntansi, dan Integritas Laporan Keuangan.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

ABSTRACT

DELIS SILVIA PUTRI CAHYATI. NIM: 2108205088. “REAL EARNINGS MANAGEMENT, EARNINGS QUALITY, AUDIT QUALITY, AND INDEPENDENT COMMISSIONERS ON THE RELEVANCE OF ACCOUNTING INFORMATION VALUE WITH FINANCIAL REPORT INTEGRITY AS A MODERATION IN MINING COMPANIES LISTED ON THE IDX IN THE 2021-2023 PERIOD”.

This study aims to determine the effect of real earnings management, earnings quality, audit quality, and independent commissioners on the relevance of accounting information value with the integrity of financial statements as a moderator. Based on the statistical report on the performance of the stock index in Indonesia released by the Indonesia Stock Exchange (IDX) as of December 2021-2023, it shows that the energy sector (IDXENERGY) experienced a sharp spike and decline by recording a drastic increase of 100.05% in 2022 after previously growing 45.56% in 2021. However, there was a decline of -7.84% in 2023. This study uses a quantitative method with secondary data types, obtained through the Indonesia Stock Exchange website. The population of this study is mining companies for the period 2021-2023. The sample used in this study was 14 companies, using the purposive sampling method with a total of 42 samples. This research test uses multiple linear regression and moderated regression with the help of EViews software version 13. The results of the study indicate that real earnings management has a negative effect on the relevance of accounting information value, and earnings quality has a positive effect on the relevance of accounting information value. However, audit quality and independent commissioners do not have a significant effect on the relevance of accounting information value. Meanwhile, the integrity of financial statements cannot moderate the effect of real earnings management, earnings quality, audit quality, and independent commissioners on the relevance of accounting information value.

Keywords: *Real Earnings Management, Earnings Quality, Audit Quality, Independent Commissioner, Value Relevance of Accounting Information, and Financial Report Integrity.*

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

تجريدي

ديليس سيلفيا بوتري كاهياتي. رقم تعريف الشركة: ٢١٠٨٢٠٥٠٨٨. "إدارة الأرباح الحقيقية، وجودة الأرباح، وجودة التدقيق، والمفوضون المستقلون: نحو أهمية قيمة المعلومات المحاسبية مع سلامة التقارير المالية كمؤشر على شركات التعدين المدرجة في بورصة الهند (IDX) خلال الفترة ٢٠٢١-٢٠٢٣".

تهدف هذه الدراسة إلى تحديد تأثير إدارة الأرباح الحقيقية وجودة الأرباح وجودة التدقيق والمفوضين المستقلين على أهمية قيمة المعلومات المحاسبية مع سلامة البيانات المالية كمعدل وسيط. استنادًا إلى التقرير الإحصائي حول أداء مؤشرات الأسهم في إندونيسيا الصادر عن بورصة إندونيسيا (IDX) اعتبارًا من ديسمبر ٢٠٢١-٢٠٢٣، فإنه يوضح أن قطاع الطاقة (IDXENERGY) شهد ارتفاعًا حادًا وانخفاضًا من خلال تسجيل زيادة كبيرة بنسبة ١٠٠,٠٥٪ في عام ٢٠٢٢ بعد أن نما سابقًا بنسبة ٤٥,٥٦٪ في عام ٢٠٢١. ومع ذلك، كان هناك انخفاض بنسبة ٧,٨٤٪ في عام ٢٠٢٣. تستخدم هذه الدراسة أسلوبًا كمياً مع أنواع البيانات الثانوية، التي تم الحصول عليها من خلال موقع بورصة إندونيسيا على الإنترنت. يتكون مجتمع هذه الدراسة من شركات التعدين للفترة ٢٠٢١-٢٠٢٣. كانت العينة المستخدمة في هذه الدراسة ١٤ شركة، باستخدام طريقة أخذ العينات العمدية بإجمالي ٤٢ عينة. تم اختبار هذه الدراسة باستخدام الانحدار الخطي المتعدد والانحدار المعتدل بمساعدة برنامج EViews الإصدار ١٣.

تشير نتائج الدراسة إلى أن إدارة الأرباح الحقيقية تؤثر سلبًا على أهمية المعلومات المحاسبية، وأن جودة الأرباح تؤثر إيجابًا على أهمية المعلومات المحاسبية. مع ذلك، لم يكن لجودة التدقيق والمفوضين المستقلين تأثير يُذكر على أهمية المعلومات المحاسبية. في الوقت نفسه، لا يمكن لنزاهة البيانات المالية أن تُخفف من تأثير إدارة الأرباح الحقيقية، وجودة الأرباح، وجودة التدقيق، والمفوضين المستقلين على أهمية المعلومات المحاسبية.

الكلمات المفتاحية: إدارة الأرباح الحقيقية، جودة الأرباح، جودة التدقيق، المفوض المستقل، أهمية القيمة للمعلومات المحاسبية، سلامة البيانات المالية.

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

LEMBAR PERSETUJUAN

PEMBIMBING SKRIPSI

**MANAJEMEN LABA RIIL, KUALITAS LABA, KUALITAS AUDIT, DAN
KOMISARIS INDEPENDEN TERHADAP RELEVANSI NILAI
INFORMASI AKUNTANSI DENGAN INTEGRITAS LAPORAN
KEUANGAN SEBAGAI PEMODERASI PADA PERUSAHAAN
PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2021-2023**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun)

Pada Jurusan Akuntansi Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

DELIS SILVIA PUTRI CAHYATI

NIM. 2108205088

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

Makmuri Ahdi, M.Ak.
NIP. 199212062020121007

Usman, S.Sos., M.Si.
NIP. 197804162011011003

Mengetahui

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah



Ridwan Widagdo, SE., M.Si.
NIP. 197303042007101002

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon

di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi Saudari **Delis Silvia Putri Cahyati**, NIM: 2108205088 dengan judul **“MANAJEMEN LABA RIIL, KUALITAS LABA, KUALITAS AUDIT, DAN KOMISARIS INDEPENDEN TERHADAP RELEVANSI NILAI INFORMASI AKUNTANSI DENGAN INTEGRITAS LAPORAN KEUANGAN SEBAGAI PEMODERASI PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2021-2023”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqasyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

Makmuri Ahdi, M.Ak.
NIP. 199212062020121007

Usman, S.Sos., M.Si.
NIP. 197804162011011003

Mengetahui
Kepala Jurusan Akuntansi Syariah



Ridwan Widagdo, SE., M.Si.
NIP. 197303042007101002

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “MANAJEMEN LABA RIIL, KUALITAS LABA, KUALITAS AUDIT, DAN KOMISARIS INDEPENDEN TERHADAP RELEVANSI NILAI INFORMASI AKUNTANSI DENGAN INTEGRITAS LAPORAN KEUANGAN SEBAGAI PEMODERASI PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2021-2023” oleh **Delis Silvia Putri Cahyati**, NIM: 2108205088, telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada hari Kamis, 19 Juni 2025

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun) pada Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah



Ketua Sidang

H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si.
NIP. 197303042007101002

Sekretaris Sidang

Abdul Muizz Abdul
Wadud Kasyful Anwar, M.Si.
NIP. 198708272019031009

Penguji I

Haulah Nakhwatunnisa, M.Si.
NIP. 198402082019032005

Penguji II

Nining Wahyuningsih, SE., MM.
NIP. 197309302007102001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillaahirrahmaanirrahiim

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Delis Silvia Putri Cahyati
NIM : 2108205088
Tempat, Tanggal Lahir : Majalengka, 23 September 2002
Alamat : Blok Tipar, RT 001/RW 008, Desa Ligung Lor,
Kecamatan Ligung, Kabupaten Majalengka, Jawa Barat.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“MANAJEMEN LABA RIIL, KUALITAS LABA, KUALITAS AUDIT, DAN KOMISARIS INDEPENDEN TERHADAP RELEVANSI NILAI INFORMASI AKUNTANSI DENGAN INTEGRITAS LAPORAN KEUANGAN SEBAGAI PEMODERASI PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2021-2023”** ini beserta isinya adalah benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai dengan kaidah akademik.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 16 Juni 2025

Saya yang menyatakan,



Delis Silvia Putri Cahyati
NIM. 2108205088

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah *Subhanahu Wata'ala* yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang yang telah memberikan nikmat sehat, iman dan islam serta memberikan kekuatan, ketabahan dan kelancaran, sehingga sampai saat ini saya dapat menjalani kehidupan yang penuh berkah dan dapat menyelesaikan tugas akhir perkuliahan Strata-1 (S1).

Saya persembahkan karya ilmiah ini sebagai bentuk kasih sayang, perjuangan, dan dedikasi kepada kedua orang tua saya, Bapak **H. Ade Caca** dan Ibu **Hj. Ela Nurlaela**. Terima kasih telah percaya kepada saya dan selalu ada disetiap langkah saya dengan selalu memberikan motivasi, kasih sayang, kehangatan, pengorbanan, serta doa-doa yang tak ternilai harganya. Setiap pencapaian ini adalah buah dari kesabaran, kerja keras, dan kasih tulus kalian. Juga untuk saudara-saudara saya, **Dadang Munandar, Lilis Siti Julaela, Siti Mutma'inah, Lala Siti Rohmah, Devi Siti Humaeroh, Ismii Naura Afiifah**, terima kasih telah berkorban banyak hal untuk saya, dan menjadi teman bercerita, sosok penyemangat yang selalu memberi perhatian, canda-tawa, tangis, juga kebersamaan yang tak pernah gagal membuat hari-hari gelap saya menjadi lebih berwarna. Dan untuk diri saya sendiri, **Delis Silvia Putri Cahyati**, terima kasih. Terima kasih karena telah bertahan, dengan percaya.

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Delis Silvia Putri Cahyati dilahirkan di Majalengka pada Senin, 23 September 2002. Penulis merupakan anak keenam dari tujuh bersaudara dari pasangan suami istri Bapak H. Ade Caca dan Ibu Hj. Ela Nurlaela. Penulis tinggal di Blok Tipar, RT 001/RW 008, Desa Ligung Lor, Kecamatan Ligung, Kabupaten Majalengka, Jawa Barat.

Pendidikan formal yang telah ditempuh oleh penulis adalah sebagai berikut.

1. TK Trisnasiwi (2007-2008)
2. SD Negeri Wanasalam II (2008-2014)
3. MTs Negeri 3 Majalengka (2014-2017)
4. MA Negeri 2 Cirebon (2017-2020)

Penulis menempuh pendidikan Strata-1 pada program studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon serta menyusun Skripsi dengan judul **“MANAJEMEN LABA RIIL, KUALITAS LABA, KUALITAS AUDIT, DAN KOMISARIS INDEPENDEN TERHADAP RELEVANSI NILAI INFORMASI AKUNTANSI DENGAN INTEGRITAS LAPORAN KEUANGAN SEBAGAI PEMODERASI PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2021-2023”**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTTO HIDUP

” ”
—



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

KATA PENGANTAR



Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan segala rahmat, nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai tugas akhir untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S. Akun). Sholawat dan salam penulis curah limpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, karena berkat perjuangan beliau kita dapat merasakan manfaat akan adanya ilmu pengetahuan yang berlandaskan iman dan islam dalam kehidupan. Semoga penulisan skripsi yang berjudul **“MANAJEMEN LABA RIIL, KUALITAS LABA, KUALITAS AUDIT, DAN KOMISARIS INDEPENDEN TERHADAP RELEVANSI NILAI INFORMASI AKUNTANSI DENGAN INTEGRITAS LAPORAN KEUANGAN SEBAGAI PEMODERASI PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2021-2023”** dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak, khususnya penulis.

Pencapaian yang berharga bagi penulis karena dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan tepat waktu dan dukungan dari berbagai pihak. Terkhusus untuk kedua orang tua penulis, yaitu Bapak **H. Ade Caca** dan Ibu **Hj. Ela Nurlaela** dan juga saudara-saudara saya, terima kasih atas dukungan moril dan materil, kesabaran, keikhlasan, keridhoan serta selalu mendoakan penulis kepada Allah SWT. Terima kasih atas segala jasa, fasilitas, dan kenyamanan yang diberikan yang akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Secara khusus penulis juga menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag. selaku rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Layaman, S.E., M.Si. selaku Wakil Dekan 1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon.

4. Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si. selaku Wakil Dekan 2 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Ridwan Widagdo, SE., M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon.
6. Bapak Abdul Muizz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Syariah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
7. Bapak Toto Suharto, SE., M.Si. selaku Pembimbing Akademik yang telah memberikan nasehat, arahan, dan bimbingan akademik selama penulis menempuh studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
8. Bapak Makmuri Ahdi, M.Ak. selaku dosen pembimbing 1 yang dengan penuh kesabaran dan dedikasi telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan, serta perhatian yang sangat berarti. Setiap saran dan masukan yang Bapak berikan selama penulisan skripsi ini telah memberikan dampak yang besar dalam penyelesaian skripsi ini. Terima kasih yang sebesar-besarnya atas bimbingan yang sangat berharga.
9. Bapak Usman, S.Sos., M.Si. selaku dosen pembimbing 2 yang dengan senantiasa membantu dan membimbing penulis, terutama dalam hal penulisan skripsi, saran, koreksi, serta arahan yang Bapak berikan sangat membantu dalam memperbaiki isi dan struktur penulisan secara keseluruhan. Terima kasih yang sebesar-besarnya atas bimbingan yang sangat berharga.
10. Seluruh Dosen Universitas Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmu, wawasan, serta bimbingan yang sangat bermanfaat sepanjang proses perkuliahan. Setiap materi yang diajarkan telah memberikan kontribusi besar dalam perkembangan pengetahuan dan pemahaman penulis, yang sangat berguna dalam penyusunan skripsi ini.
11. Seluruh Staf Universitas Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan bantuan dan dukungan administratif kepada penulis selama masa perkuliahan. Kerja keras dan perhatian yang diberikan sangat membantu

kelancaran proses studi penulis hingga akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini.

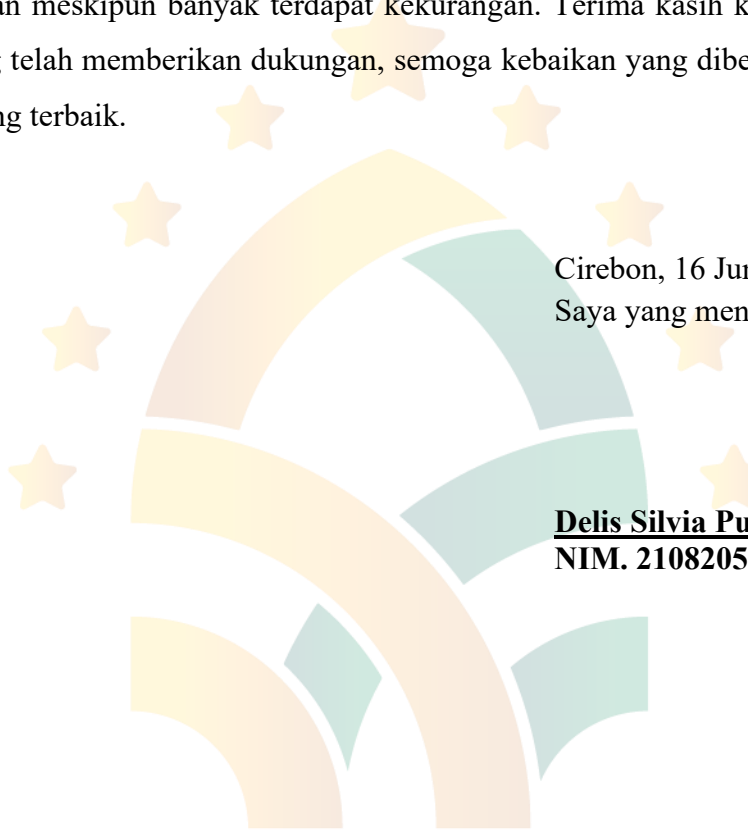
12. Dadang Munandar, Lilis Siti Julacha, Siti Mutma'inah, Lala Siti Rohmah, Devi Siti Humaeroh, Ismii Naura Afifah, selaku saudara-saudara dari penulis yang telah menjadi sumber kekuatan dan semangat bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
13. STRAWBERRY, sahabat-sahabat pertama penulis di bangku perkuliahan Ana Nur Azizah, Dini Indayanti, dan Haura Cakti Al Ihsani. Terima kasih atas kebersamaan yang menyenangkan, canda tawa yang selalu hadir di setiap pertemuan, dukungan dan semangat yang kalian berikan. Terima kasih telah menjadi teman yang baik, yang senantiasa menemani dan memberi warna dalam perjalanan perkuliahan penulis.
14. Ghevira Firyal Zhuraida, selaku partner dan teman seperjalanan selama awal proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi yang selalu membantu dan selalu mau direpotkan dalam banyak hal. Terima kasih sudah kebersamaan penulis dalam hal perkuliahan, kelas intensif bahasa inggris, bimbingan skripsi, hingga sidang skripsi.
15. Windi Aulia, selaku patner dan teman selama KKN hingga sekarang yang selalu memberikan dukungan, doa, dan motivasi atas terselesainya penyusunan skripsi ini. Penulis ucapkan terima kasih tobb.
16. Indy Maylany, selaku teman yang tidak pernah lelah mendengarkan keluh kesah penulis, juga selalu memberikan dukungan, doa, dan motivasi atas terselesainya penyusunan skripsi ini. Penulis ucapkan terima kasih.
17. Teman-teman Akuntansi Syariah B 2021, terima kasih atas kebersamaan selama masa perkuliahan. Kehadiran kalian telah menjadi bagian yang tersendiri dalam hidup penulis serta perjalanan akademik penulis hingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
18. Semua pihak yang telah berkontribusi selama masa perkuliahan, bantuan dan dukungan secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

19. Terakhir, terima kasih untuk diri saya sendiri, Delis Silvia Putri Cahyati.

Terima kasih telah bertahan dan percaya untuk bisa menyelesaikan semua ini.

Terima kasih karena selalu bersyukur untuk segala hal.

Semoga karya ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi bagi ilmu pengetahuan meskipun banyak terdapat kekurangan. Terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan, semoga kebaikan yang diberikan dibalas dengan yang terbaik.



Cirebon, 16 Juni 2025
Saya yang menyatakan,

Delis Silvia Putri Cahyati
NIM. 2108205088

UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
تجريدی.....	iv
LEMBAR PERSETUJUAN	v
NOTA DINAS.....	vi
LEMBAR PENGESAHAN	vii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
RIWAYAT HIDUP	x
MOTTO HIDUP	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
PEDOMAN TRANSLITERASI	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	14
C. Batasan Masalah.....	16
D. Rumusan Masalah	16
E. Tujuan Penelitian	17
F. Manfaat Penelitian	18
G. Sistematika Penulisan	20
BAB II KAJIAN TEORI	21
A. Dasar Teori.....	21
B. Telaah Teori	23
C. Penelitian Terdahulu	38

D. Kerangka Pemikiran.....	43
E. Hipotesis Penelitian.....	43
BAB III METODE PENELITIAN	50
A. Jenis Penelitian.....	50
B. Sumber Data.....	50
C. Teknik Pengumpulan Data.....	50
D. Populasi Dan Sampel.....	51
E. Operasional Variabel.....	53
F. Teknik Analisis Data.....	55
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	62
A. Hasil Penelitian	62
B. Pembahasan Penelitian.....	90
BAB V PENUTUP.....	113
A. Kesimpulan	113
B. Saran.....	115
DAFTAR PUSTAKA.....	116
LAMPIRAN – LAMPIRAN.....	122

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON