

***SHARIA COMPLIANCE, ISLAMIC CORPORATE
GOVERNANCE, DAN KUALITAS AUDIT SEBAGAI PENENTU
KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH
TAHUN 2019-2023***

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Pada Program Sarjana Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon



Disusun Oleh:

GHEVIRA FIRYAL ZHURaida

NIM. 2108205048

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON
JURUSAN AKUNTANSI SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN SIBER NEGERI SYEKH NURJATI CIREBON**

2025

HALAMAN JUDUL

***SHARIA COMPLIANCE, ISLAMIC CORPORATE
GOVERNANCE, DAN KUALITAS AUDIT SEBAGAI
PENENTU KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM
SYARIAH TAHUN 2019-2023***

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Pada Program Sarjana Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon



Disusun Oleh:

GHEVIRA FIRYAL ZHURaida
NIM. 2108205048

**JURUSAN AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

2025

ABSTRAK

GHEVIRA FIRYAL ZHURAIDA. NIM: 2108205048 “SHARIA COMPLIANCE, ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE, DAN KUALITAS AUDIT SEBAGAI PENENTU KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2019-2023”

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *sharia compliance*, *islamic corporate governance*, dan kualitas audit terhadap kinerja keuangan bank umum syariah periode 2019 – 2023. Kinerja keuangan diukur menggunakan indikator *Return on Equity* (ROE), sedangkan *Sharia Compliance* diukur melalui empat rasio: *Islamic Income Ratio*, *Profit Sharing Ratio*, dan *Equitable Distribution Ratio*. *Islamic Corporate Governance* diukur berdasarkan nilai *self-assessment*, sementara kualitas audit dilihat dari penggunaan Kantor Akuntan Publik (KAP) *Big Four*.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif serta teknik pengumpulan data melalui studi literatur/dokumen dengan menggunakan data sekunder berupa laporan tahunan (*annual report*) bank umum syariah periode 2019 – 2023. Populasi dalam penelitian ini yaitu seluruh bank umum syariah yang ada di Indonesia yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) berdasarkan statistik perbankan syariah. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu 10 bank umum syariah di Indonesia dengan menggunakan *purposive sampling*. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini yaitu analisis regresi data panel, dengan bantuan pengolahan data menggunakan aplikasi *Statistical Product and Service Soution* (SPSS) Versi 26.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Sharia Compliance* yang diukur dengan *Islamic Income Ratio* berpengaruh negatif secara signifikan terhadap kinerja keuangan bank umum syariah periode 2019-2023 secara parsial, *Profit Sharing Ratio* berpengaruh positif secara signifikan terhadap kinerja keuangan bank umum syariah periode 2019-2023 secara parsial, dan *Equitable Distribution Ratio* tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah periode 2019-2023 secara parsial. *Islamic Corporate Governance* tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah periode 2019-2023 secara parsial. Kualitas

audit tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum syariah periode 2019-2023 secara parsial.

Kata kunci: *Sharia Compliance, Islamic Corporate Governance*, Kualitas Audit, Kinerja Keuangan



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

ABSTRACT

GHEVIRA FIRYAL ZHURAIDA. NIM: 2108205048 “SHARIA COMPLIANCE, ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE, AND AUDIT QUALITY AS DETERMINANTS OF FINANCIAL PERFORMANCE IN SHARIA COMMERCIAL BANKS FOR THE PERIOD 2019-2023”

This study aims to analyze the effect of sharia compliance, Islamic corporate governance, and audit quality on the financial performance of Islamic commercial banks for the period 2019 - 2023. Financial performance is measured using the Return on Equity (ROE) indicator, while Sharia Compliance is measured through four ratios: Islamic Income Ratio, Profit Sharing Ratio, and Equitable Distribution Ratio. Islamic Corporate Governance is measured based on self-assessment values, while audit quality is seen from the use of the Big Four Public Accounting Firms (KAP).

This research uses quantitative methods and data collection techniques through literature / document studies using secondary data in the form of annual reports of Islamic commercial banks for the period 2019 - 2023. The population in this study are all Islamic commercial banks in Indonesia which are registered with the Financial Services Authority (OJK) based on Islamic banking statistics. The samples used in this study were 10 Islamic commercial banks in Indonesia using purposive sampling. The analysis technique used in this research is panel data regression analysis, with the help of data processing using the Statistical Product and Service Soution (SPSS) Version 26 application.

The results of this study indicate that Sharia Compliance as measured by the Islamic Income Ratio has a significant negative effect on the financial performance of Islamic commercial banks for the 2019-2023 period partially, Profit Sharing Ratio has a significant positive effect on the financial performance of Islamic commercial banks for the 2019-2023 period partially, and Equitable Distribution Ratio do not affect the financial performance of Islamic commercial banks for the 2019-2023 period partially. Islamic Corporate Governance does not affect the financial performance of Islamic commercial banks for the 2019-2023 period

partially. Audit quality does not affect the financial performance of Islamic commercial banks for the 2019-2023 period partially.

Keywords: *Sharia Compliance, Islamic Corporate Governance, Audit Quality, Financial performance*



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

تجريدي

الامتثال للشريعة الإسلامية، والحوكمة المؤسسية" NIM: 2108205048 . غيغرافريال زورايدا
"الإسلامية، وجودة التدقيق كمحددات للأداء المالي في البنوك التجارية الإسلامية في الفترة 2019-2023
تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تأثير الامتثال للشريعة الإسلامية وحوكمة الشركات الإسلامية وجودة التدقيق على الأداء المالي للمصارف التجارية الإسلامية للفترة 2019-2023. يُقاس الأداء المالي باستخدام مؤشر العائد على حقوق المساهمين، بينما يُقاس الامتثال للشريعة الإسلامية من خلال أربع نسب: نسبة الدخل الإسلامي، ونسبة تقاسم الأرباح، ونسبة أداء الزكاة، ونسبة التوزيع العادل. وتُقاس حوكمة الشركات الإسلامية بناءً على درجات التقييم الذاتي، بينما تُقاس جودة التدقيق من خلال استخدام مؤشر شركات المحاسبة العامة . الأربع الكبرى

يستخدم هذا البحث الأساليب الكمية وتقنيات جمع البيانات من خلال الدراسات الأدبية / الوثائقية باستخدام بيانات ثانوية في شكل تقارير سنوية للبنوك التجارية الإسلامية للفترة 2019 - 2023. السكان في هذه الدراسة هم جميع البنوك التجارية الإسلامية في إندونيسيا المسجلة لدى هيئة الخدمات المالية استنادًا إلى إحصاءات الصيرفة الإسلامية. وكانت العينات المستخدمة في هذه الدراسة هي 10 بنوك تجارية إسلامية في إندونيسيا باستخدام العينة الانتقائية. أسلوب التحليل المستخدم في هذا البحث هو تحليل انحدار بيانات اللوحة . بمساعدة معالجة البيانات باستخدام تطبيق الإصدار 26 من برنامج الإحصاء والخدمات الإحصائية

تشير نتائج هذه الدراسة إلى أن الامتثال للشريعة كما تم قياسه بنسبة الدخل الإسلامي له تأثير سلبي كبير على الأداء المالي للبنوك التجارية الإسلامية للفترة 2019-2023 جزئيًا، وأن نسبة تقاسم الأرباح لها تأثير إيجابي كبير على الأداء المالي للبنوك التجارية الإسلامية للفترة 2019-2023 جزئيًا، وأن نسبة أداء الزكاة ونسبة التوزيع العادل لا تؤثران على الأداء المالي للبنوك التجارية الإسلامية للفترة 2019-2023 جزئيًا. ولا تؤثر الحوكمة الإسلامية للشركات على الأداء المالي للبنوك التجارية الإسلامية للفترة 2019-2023 جزئيًا. ولا تؤثر جودة التدقيق على الأداء المالي للبنوك التجارية الإسلامية للفترة 2019-2023 جزئيًا.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

الكلمات المفتاحية: الأداء المالي، الامتثال للشريعة الإسلامية، حوكمة الشركات الإسلامية ، جودة

التدقيق

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul ” *SHARIA COMPLIANCE, ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE, DAN KUALITAS AUDIT SEBAGAI PENENTU KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2019-2023*”, oleh Ghevira Firyal Zhuraida, NIM: 2108205048. Telah diajukan dalam sidang munaqasyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada 19 Juni 2025.

Skripsi yang diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun) pada Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah

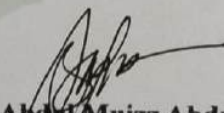
Ketua Sidang



H. Ridwan Widagdo, SE., M.Si

NIP. 19730304 200710 1 002

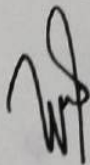
Sekretaris Sidang


Abdul Muizz Abdul

Wadud Kasyful Anwar, M.Si

NIP. 19870827 201903 1 009

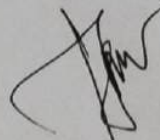
Penguji I



Nining Wahyuningsih, S.E., M.M.

NIP. 19730930 200710 2 001

Penguji II



H. Toto Suharto, SE., M.Si

NIP. 19681123 200003 1 001

**HALAMAN PERSETUJUAN
PEMBIMBING SKRIPSI**

**SHARIA COMPLIANCE, ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE, DAN
KUALITAS AUDIT SEBAGAI PENENTU KINERJA KEUANGAN PADA
BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2019-2023**

Diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun)
Pada Jurusan Akuntansi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

Ghevira Firyal Zhuraida
NIM. 21082005048

Menyetujui

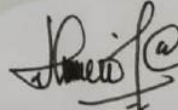
Pembimbing I,

Pembimbing II,



Makmuri Ahdi, M. Ak

NIP.199212062020121007



Aditya Achmad Rikim, SE., ME

NIP.199104042020121009

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah



H. Ridwan Widagdo, SE., M. Si

NIP. 197303042007101002

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ghevira Firyal Zhuraida
NIM : 2108205048
Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 05 Juni 2003
Alamat : Surabraja Village Ledeng Kalijaga
Kelurahan Kalijaga Kecamatan Harjamukti,
Kota Cirebon.

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**SHARIA COMPLIANCE, ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE, DAN KUALITAS AUDIT SEBAGAI PENENTU KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2019-2023**" ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan 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, 10 Juni 2025

Saya yang menyatakan,



GHEVIRA FIRYAL ZHURAIDA
NIM. 2108205048

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

di

Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

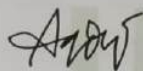
Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan, dan koreksi terhadap penelitian skripsi saudara Ghevira Firyal Zhuraida, NIM: 2108205048 dengan judul **"SHARIA COMPLIANCE, ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE, DAN KUALITAS AUDIT SEBAGAI PENENTU KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2019-2023"**, Kami berpendapat skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan kepada Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui,

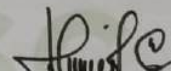
Pembimbing I,

Pembimbing II,



Makmuri Ahdi, M. Ak

NIP.199212062020121007



Aditya Achmad Rakim, SE., ME

NIP.199104042020121009

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah



H. Ridwan Widagdo, SE., M. Si

NIP. 197303042007101002

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 cinta, perjuangan, dan dedikasi kepada kedua orang tua saya tercinta, Bapak **Maman Badruzzaman** dan Ibu **Irna Indayati**. Terima kasih telah menjadi cahaya dalam setiap langkah saya, memberikan cinta tanpa syarat, pengorbanan yang tak terhitung, serta doa-doa yang selalu menguatkan saya, bahkan dalam diam. Setiap pencapaian ini adalah buah dari kesabaran, kerja keras, dan kasih tulus kalian. Untuk adik saya, **Faizi Rahman Syawli** dan **Naureen Zerina Almahyra**, terima kasih telah menjadi sosok kecil yang memberi semangat besar dengan tawa, perhatian, dan kebersamaan yang tak pernah gagal membuat hari-hari berat terasa lebih ringan. Dan untuk diriku sendiri, **Ghevira Firyal Zhuraida**, terima kasih karena telah bertahan. Terima kasih karena telah percaya pada setiap langkah, meski jalannya tak selalu mudah. Aku bangga, karena kamu memilih untuk terus berjalan, meski kadang hati ingin menyerah.

Saya juga menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang setulus-tulusnya kepada dosen pembimbing, dosen penguji, serta seluruh pihak yang telah membantu dan memberikan kontribusi selama proses penyusunan skripsi ini. Kepada teman-teman seperjuangan yang telah hadir dengan semangat, tawa, dan kebersamaan terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan ini. Karya ini memang bukan akhir dari perjalanan, melainkan permulaan dari perjuangan yang lebih besar. Semoga setiap lembar di dalamnya menjadi bukti bahwa kerja keras, ketulusan, dan doa tak pernah sia-sia.

MOTTO HIDUP

” Jangan takut nyasar, karena setiap langkah tetap mengajarkan arah. Kadang jalan yang salah membawamu ke tempat yang tepat.”

” *There's a princess in every girl, she works hard, lets go of fear, and dares to live her dream.*”

(Barbie)

”Hidup ini bukan tentang seberapa banyak waktu yang kita miliki, tapi tentang bagaimana kita memanfaatkannya untuk membuat perubahan positif bagi diri sendiri dan orang lain.”

” Masa depan sangat berharga. Semua rasa sakit. Semua air mata. Masa depan layak diperjuangkan”
(Martian Manhunter)

فَمَنْ يَعْمَلْ مِثْقَالَ ذَرَّةٍ خَيْرًا يَرَهُ

” Siapa yang mengerjakan kebaikan seberat zarah, dia akan melihat (balasan)-nya.”

(Q.S Az-Zalzalah: 7)

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

Tak ada badai yang abadi. Hati yang sabar dan langkah yang tulus akan menemukan terang setelah gelap

PEDOMAN TRANSLITERASI

KEPUTUSAN BERSAMA MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN REPUBLIK INDONESIA

Nomor: 158 Tahun 1987

Nomor: 0543b/U/1987

A. Konsonan

Daftar huruf Bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Tabel 0.1. Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Žal	ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet

س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge
ف	Fa	f	ef
ق	Qaf	q	ki
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nun	n	en
و	Wau	w	we
ه	Ha	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	y	ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monofong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel 0.2. Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	a	a
ـِ	Kasrah	i	i
ـُ	Dammah	u	u

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel 0.3. Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـِـي...	Fathah dan ya	ai	a dan u
ـِـو...	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سُئِلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel 0.4. Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ...إِ...	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
إِ...يِ...	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
وُ...وِ...	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3. Jika pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birr

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuẓu
- شَيْءٍ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

H. Penulisan Kata

Prinsip dasarnya adalah setiap kata, termasuk fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Namun, hanya kata-kata tertentu yang biasanya ditulis secara bersambung dengan kata lain karena ada huruf atau tanda baca yang dihilangkan. Oleh karena itu, penulisan kata tersebut juga dilakukan secara bersambung dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/
Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا Bismillāhi majrehā wa mursāhā

I. Huruf Kapital

Walaupun dalam sistem penulisan Arab tidak ada penggunaan huruf kapital, namun dalam transliterasi ini huruf kapital digunakan. Prinsip penggunaan huruf kapital mengikuti pedoman EYD, yaitu huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf pertama dalam nama diri dan pada awal kalimat. Jika nama diri tersebut didahului oleh kata sandang, maka huruf kapital tetap digunakan untuk huruf pertama dalam nama diri, bukan huruf pertama dalam kata sandangnya.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ Allaāhu gafūrun rahīm
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا Lillāhi al-amru jamī'an/Lillāhil-amru jamī'an

J. Tajwid

Bagi mereka yang mengutamakan kelancaran dalam membaca, pedoman transliterasi ini menjadi bagian integral dari Ilmu Tajwid. Oleh karena itu, peneguhan pedoman transliterasi ini harus sejalan dengan pedoman tajwid. Dalam rangka ini, konsep telah dirumuskan pada Musyawarah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini dianggap sebagai pelengkap bagi Transliterasi Arab-Latin.



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Ghevira Firyal Zhuraida dilahirkan di Cirebon pada hari Kamis, 05 Juni 2003. Penulis merupakan putri pertama dari 3 bersaudara dari pasangan suami istri Bapak Maman dan Ibu Irna. Penulis tinggal di Surabaja Village Ledeng, Kelurahan Kalijaga, Kecamatan Harjamukti, Kota Cirebon, Jawa Barat.

Pendidikan formal yang ditempuh penulis yakni sebagai berikut.

1. Tahun 2009-2015 SD Negeri Suradinaya
2. Tahun 2015-2018 SMP Negeri 4 Kota Cirebon
3. Tahun 2018-2021 SMK Negeri 2 Kota Cirebon
4. Tahun 2021-2025 Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon

Penulis menempuh program pendidikan Strata-1 di program studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon dan menyusun Skripsi dengan judul “ **SHARIA COMPLIANCE, ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE, DAN KUALITAS AUDIT SEBAGAI PENENTU KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2019-2023.**”

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 “ **SHARIA COMPLIANCE, ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE, DAN KUALITAS AUDIT SEBAGAI PENENTU KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2019-2023**” 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 **Maman Badruzzaman** dan Ibu **Irna Indayati** dan adik tersayang, yaitu **Faizi Rahman Syawli** dan **Naureen Zerina Almahyra** 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.

Penulis juga menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dr. H. Didi Sukardi, M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Abdul Muizz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

5. Ammar Abdullah Arfan, S.H., M.H. 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.
6. Makmuri Ahdi, M.Ak selaku pembimbing I dan Aditya Achmad Rakim, S.E., M.E. selaku pembimbing II yang telah sabar memberikan arahan, bantuan, dan juga meluangkan waktu, tenaga, serta pikirannya selama membimbing penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmunya dengan ikhlas selama penulis menempuh pendidikan pada jurusan Akuntansi Syariah.
8. Seluruh staf sub bagian akademik, staf bagian administrasi, serta petugas perpustakaan di Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
9. Kucing-kucing saya, Timi, Ebek, Kerker, Belang, dan lainnya yang turut menemani dan selalu memberikan energi positif.
10. Teman-teman saya, Mila Anita, Pratiwi Oktiana, Nita Safitri, Delis Silvia Putri C., Muhammad Arif, Muhammad Wisnu Al-Fariz, Saeful Ahmad Jaelani, Alimul Hafif, dan Faalih Ferdiana yang telah menjadi teman seperjuangan di masa kuliah dan memberikan semangat motivasi untuk menyelesaikan skripsi.
11. Serta teman-teman organisasi HIMAKSYAR, GIsBEI, UKM Teater Awal, dan kelas B Akuntansi Syariah 2021 yang turut memberikan dukungan semasa menjalani perkuliahan.
12. Tak lupa pula teman-teman masa sekolah saya, Putri Widya Mentari, Nasya Aulia Putri, dan Rita Sahari yang turut menemani proses dan memberikan dukungan kepada penulis.
13. *I'm grateful to my bf, in every uncertain turn of life, you are my still point. Thank you for walking beside me, lifting me, and making me feel like I am enough.*
14. Seluruh pihak yang membantu penyelesaian skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.
15. Untuk diri saya sendiri, Ghevira Firyal Zhuraida yang sudah berjuang untuk terus berproses dan bertahan hingga saat ini.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari sempurna, maka penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun yang dapat menjadi masukan bagi penelitian selanjutnya di masa mendatang. Semoga penelitian ini dapat bermanfaat untuk para pembaca terutama untuk peneliti lain yang akan melakukan penelitian serupa.

Cirebon, 10 Juni 2025

Penulis,

Ghevira Firyal Zhuraida
NIM. 2108205045



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iv
تجريدي.....	vi
HALAMAN PENGESAHAN.....	vii
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI	viii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	ix
NOTA DINAS	x
KATA PERSEMBAHAN	xi
MOTTO HIDUP.....	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiii
DAFTAR ISI.....	xxiv
DAFTAR TABEL	xxvi
DAFTAR GAMBAR	xxvii
DAFTAR LAMPIRAN	xxviii
BAB I.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Identifikasi Masalah	12
C. Pembatasan Masalah	14
D. Rumusan Masalah.....	15
E. Tujuan Penelitian	15
F. Manfaat Penelitian	15
G. Sistematika Penelitian.....	16
BAB II	17
A. Dasar Teori.....	17
B. Telaah Teori	19
C. Penelitian terdahulu	27
D. Kerangka dan Hipotesis Penelitian	34

BAB III	38
A. Jenis Penelitian	38
B. Sumber Data	38
C. Teknik Pengumpulan Data	38
D. Populasi dan Sampel	38
E. Operasional Variabel	39
F. Teknis Analisis Data	41
BAB IV	45
A. Gambaran Umum Perusahaan	45
B. Analisis Data	46
C. Pembahasan Penelitian	62
BAB V	83
A. Kesimpulan	83
B. Saran	85
DAFTAR PUSTAKA	87
LAMPIRAN - LAMPIRAN	93

UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Return on Equity (ROE).....	3
Tabel 1.2 Self-Assessment Good Corporate Governance Bank Umum Syariah.....	8
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	29
Tabel 3.1 Sampel Bank Umum Syariah.....	40
Tabel 3.2 Operasional Variabel.....	41
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	46
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas.....	54
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	55
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi.....	56
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	57
Tabel 4.6 Hasil Uji Parsial (Uji T).....	58
Tabel 4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi (Uji R ²).....	60
Tabel 4.8 Hasil Uji Analisis Regresi Data Panel.....	61



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 <i>Profit Sharing Rasio (PSR)</i>	6
Gambar 1.2 Jumlah Bank Umum Syariah Yang di Audit Oleh KAP <i>Big 4</i>	10
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	36

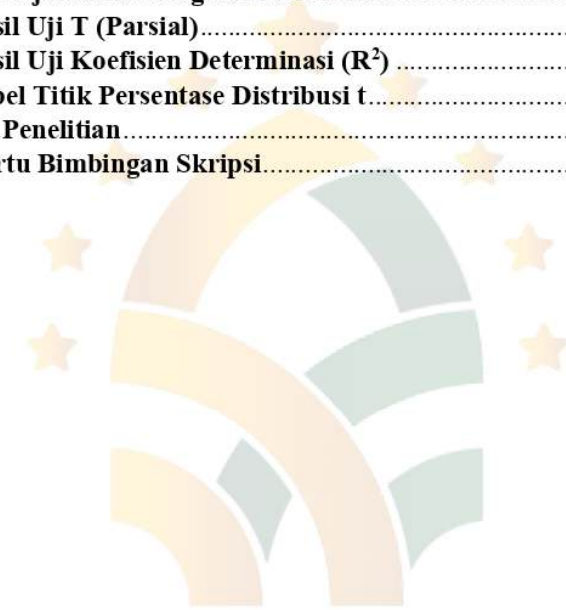


UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabulasi Data	94
Lampiran 2 Penelitian	97
Lampiran 3 Sampel Penelitian.....	97
Lampiran 4 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	98
Lampiran 5 Hasil Uji Normalitas	98
Lampiran 6 Hasil Uji Multikolinearitas	99
Lampiran 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	99
Lampiran 8 Hasil Uji Autokorelasi	100
Lampiran 9 Hasil Uji Analisis Regresi Data Panel	100
Lampiran 10 Hasil Uji T (Parsial).....	101
Lampiran 11 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	101
Lampiran 12 Tabel Titik Persentase Distribusi t.....	102
Lampiran 13 SK Penelitian.....	106
Lampiran 14 Kartu Bimbingan Skripsi.....	107



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**