

**PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN *GOOD CORPORATE
GOVERNANCE* TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN
DENGAN *LEVERAGE* SEBAGAI VARIABEL PEMODERASI
PADA PERUSAHAAN REAL ESTATE DAN PROPERTI YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2021-2024**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
Pada Program Sarjana Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon



Disusun Oleh:

NUR YESSI MARYAM

NIM. 2282133034

**JURUSAN AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
2026 M / 1447 H**

HALAMAN JUDUL
PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN *GOOD CORPORATE*
***GOVERNANCE* TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN**
DENGAN *LEVERAGE* SEBAGAI VARIABEL PEMODERASI PADA
PERUSAHAAN REAL ESTATE DAN PROPERTI YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2021-2024

SKRIPSI

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



Disusun Oleh:

NUR YESSI MARYAM
NIM. 2282133034

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

2026 M / 1447 H

ABSTRAK

NUR YESSI MARYAM, NIM: 2282133034, “PENGARUH AUDIT INTERNAL DAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN DENGAN *LEVERAGE* SEBAGAI VARIABEL PEMODERASI PADA PERUSAHAAN REAL ESTATE DAN PROPERTI YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2021-2024”, 2025

Kompleksitas transaksi serta struktur pendanaan pada perusahaan sektor real estate dan properti meningkatkan risiko praktik manajemen laba. Kondisi tersebut berpotensi menurunkan kualitas laporan keuangan. Dalam situasi ini, audit internal dan *good corporate governance* berfungsi sebagai mekanisme pengawasan yang menjaga integritas dan keandalan informasi keuangan. Selain itu, tingkat *leverage* diduga memengaruhi efektivitas mekanisme pengawasan tersebut. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh audit internal dan *good corporate governance* terhadap kualitas laporan keuangan. Penelitian ini juga menguji peran *leverage* sebagai variabel moderasi pada perusahaan sektor real estate dan properti yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2021 sampai 2024.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan desain eksplanatori kausal. Peneliti menentukan sampel melalui teknik purposive sampling dan memperoleh 19 perusahaan sebagai sampel penelitian. Total observasi mencapai 76 data selama empat tahun pengamatan. Peneliti menganalisis data menggunakan regresi data panel dan Moderated Regression Analysis MRA dengan bantuan perangkat lunak EViews 12.

Hasil pengujian menunjukkan beberapa temuan utama. Pertama, audit internal tidak berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan. Nilai t hitung sebesar 0.653458 lebih kecil dari t tabel 1.6666. Nilai signifikansi sebesar 0.5155 lebih besar dari 0.05. Kedua, *good corporate governance* berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan. Nilai t hitung sebesar 3.845873 lebih besar dari t tabel 1.6666. Nilai signifikansi sebesar 0.0003 lebih kecil dari 0.05. Ketiga, pengujian simultan menunjukkan bahwa audit internal dan *good corporate governance* secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan. Nilai probabilitas sebesar 0.001048 lebih kecil dari 0.05.

Selanjutnya, hasil uji moderasi menunjukkan bahwa *leverage* tidak memoderasi hubungan antara audit internal dan kualitas laporan keuangan maupun hubungan antara *good corporate governance* dan kualitas laporan keuangan. Masing masing nilai signifikansi berada di atas 0.05. Nilai koefisien determinasi R^2 sebesar 0.171359 menunjukkan bahwa 17.14 persen variasi kualitas laporan keuangan dapat dijelaskan oleh variabel dalam model penelitian. Sisa 82.86 persen dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model.

Kata kunci: Audit Internal, *Good corporate governance*, *Leverage*, Kualitas Laporan Keuangan.

ABSTRACT

NUR YESSI MARYAM, NIM: 2282133034, “THE EFFECT OF INTERNAL AUDIT AND GOOD CORPORATE GOVERNANCE ON FINANCIAL REPORT QUALITY WITH *LEVERAGE* AS A MODERATING VARIABLE IN REAL ESTATE AND PROPERTY COMPANIES LISTED ON THE INDONESIAN STOCK EXCHANGE PERIOD 2021-2024”, 2025

The complexity of transactions and funding structures in real estate and property companies increases the risk of profit management practices. These conditions have the potential to reduce the quality of financial reports. In this situation, internal audits and *good corporate governance* serve as oversight mechanisms that maintain the integrity and reliability of financial information. In addition, the level of *leverage* is thought to affect the effectiveness of these oversight mechanisms. Therefore, this study aims to analyze the effect of internal audit and *good corporate governance* on the quality of financial statements. This study also examines the role of *leverage* as a moderating variable in real estate and property companies listed on the Indonesia Stock Exchange from 2021 to 2024.

This study uses a quantitative approach with a causal explanatory design. The researcher determined the sample using purposive sampling and obtained 19 companies as the research sample. The total observations reached 76 data points during the four years of observation. The researcher analyzed the data using panel data regression and Moderated Regression Analysis (MRA) with the help of EViews 12 software.

The test results show several key findings. First, internal audits do not have a significant effect on the quality of financial reports. The calculated t-value of 0.653458 is smaller than the table t-value of 1.6666. The significance value of 0.5155 is greater than 0.05. Second, *good corporate governance* has a significant effect on the quality of financial reports. The t-value of 3.845873 is greater than the t-table value of 1.6666. The significance value of 0.0003 is less than 0.05. Third, simultaneous testing shows that internal audits and *good corporate governance* together have a significant effect on the quality of financial statements. The probability value of 0.001048 is less than 0.05.

Furthermore, the moderation test results show that *leverage* does not moderate the relationship between internal audit and financial statement quality or the relationship between *good corporate governance* and financial statement quality. Each significance value is above 0.05. The coefficient of determination R^2 value of 0.171359 shows that 17.14 percent of the variation in financial statement quality can be explained by the variables in the research model. The remaining 82.86 percent is influenced by other variables not included in the model.

Keywords: Internal Audit, Good corporate governance, Leverage, Financial Statement Quality.

المخلص

نور يسي مريم، رقم الطالب: 2282133034، "تأثير التدقيق الداخلي والحوكمة الرشيدة للشركات على جودة التقارير المالية مع الرافعة المالية كمتغير معتدل في شركات العقارات والممتلكات المدرجة في البورصة الإندونيسية للفترة 2021-2024"، 2025

تؤدي تعقيدات المعاملات وهياكل التمويل في شركات العقارات والممتلكات إلى زيادة مخاطر ممارسات إدارة الأرباح. وقد تؤدي هذه الظروف إلى انخفاض جودة التقارير المالية. وفي هذه الحالة، تعمل عمليات التدقيق الداخلي والحوكمة الرشيدة للشركات كآليات رقابة تحافظ على نزاهة وموثوقية المعلومات المالية. بالإضافة إلى ذلك، يُعتقد أن مستوى الرافعة المالية يؤثر على فعالية آليات الرقابة هذه. لذلك، تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تأثير المراجعة الداخلية والحوكمة الرشيدة للشركات على جودة البيانات المالية. كما تبحث هذه الدراسة دور الرافعة المالية كمتغير معتدل في شركات العقارات والممتلكات المدرجة في البورصة الإندونيسية من عام 2021 إلى عام 2024.

تستخدم هذه الدراسة نهجًا كمياً مع تصميم تفسيري سببي. حدد الباحث العينة باستخدام العينات المقصودة وحصل على 19 شركة كعينة للبحث. بلغ إجمالي الملاحظات 76 نقطة بيانات خلال أربع سنوات بمساعدة (MRA) من المراقبة. حلل الباحث البيانات باستخدام انحدار بيانات اللوحة وتحليل الانحدار المعتدل EViews 12 برنامج.

تظهر نتائج الاختبار عدة نتائج رئيسية. أولاً، لا تؤثر عمليات التدقيق الداخلي بشكل كبير على جودة في الجدول البالغة 1.6666. قيمة الدلالة t المحسوبة البالغة 0.653458 أقل من قيمة t التقارير المالية. قيمة البالغة 0.5155 أكبر من 0.05. ثانياً، تؤثر الحوكمة الرشيدة للشركات بشكل كبير على جودة التقارير المالية في الجدول البالغة 1.6666. قيمة الدلالة البالغة 0.0003 أقل من t البالغة 3.845873 أكبر من قيمة t قيمة ثالثاً، يظهر الاختبار المتزامن أن عمليات التدقيق الداخلي وحوكمة الشركات الجيدة معاً لها تأثير كبير. 0.05. على جودة البيانات المالية. قيمة الاحتمال البالغة 0.001048 أقل من 0.05.

علاوة على ذلك، تظهر نتائج اختبار الاعتدال أن الرافعة المالية لا تعتدل العلاقة بين التدقيق الداخلي وجودة البيانات المالية أو العلاقة بين الحوكمة الرشيدة للشركات وجودة البيانات المالية. تتجاوز كل قيمة دلالة البالغة 0.171359 أن 17.14 في المائة من التباين في جودة البيانات R^2 توضح قيمة معامل التحديد. 0.05. المالية يمكن تفسيره بالمتغيرات في نموذج البحث. أما النسبة المتبقية البالغة 82.86 في المائة فتتأثر بمتغيرات أخرى غير مدرجة في النموذج.

الكلمات المفتاحية: التدقيق الداخلي، الحوكمة الرشيدة للشركات، الرافعة المالية، جودة البيانات المالية.

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PERSETUJUAN PEMBIMBING
SKRIPSI
PENGARUH AUDIT INTERNAL, *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*
TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN DENGAN *LEVERAGE*
SEBAGAI VARIABEL PEMODERASI PADA PERUSAHAAN REAL
ESTATE DAN PROPERTI YANG TERDAFTAR DI BEI
PERIODE 2021-2024

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

Disusun Oleh:

NUR YESSI MARYAM
NIM. 2282133034

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Hj. Sri Rokhmawati, SE., M.Si
NIP. 197308061999032003


Toto Suharto, SE., M.Si.,
NIP. 196811232000031001

Mengetahui
Ketua Jurusan Akuntansi Syariah

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

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 **Nur Yessi Maryam, NIM: 2282133034** dengan judul **"PENGARUH AUDIT INTERNAL, *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN DENGAN *LEVERAGE* SEBAGAI VARIABEL PEMODERASI PADA PERUSAHAAN REAL ESTATE DAN PROPERTI YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE TAHUN 2021-2024"**, 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

Dr. Hj. Sri Rokhinasari, SE., M.Si
NIP. 197308061999032003

Toto Suharto, SE., M.Si.,
NIP. 196811232000031001

Mengetahui
Ketua Jurusan Akuntansi Syariah

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

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **“PENGARUH AUDIT INTERNAL, *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN DENGAN *LEVERAGE* SEBAGAI VARIABEL PEMODERASI PADA PERUSAHAAN REAL ESTATE DAN PROPERTI YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE TAHUN 2021-2024**), oleh Nur Yessi Maryam, NIM: 2282133034. Telah diajukan dalam sidang munaqasyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada hari Selasa, 14 April 2026.

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. 197303042007101002

Sekretaris Sidang



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

Penguji I



Haulah Nakhwatunnisa, M.Si
NIP.19842082019032005

Penguji II



Dr. H. Didi Sukardi, M.H
NIP. 196912262009121001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nur Yessi Maryam

NIM : 2282133034

Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 11 Maret 2003

Alamat : Blok Kebuyutan RT 10 RW 03, Desa Astana,
Kecamatan Gunung Jati, Kabupaten Cirebon

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**PENGARUH AUDIT INTERNAL, *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN DENGAN *LEVERAGE* SEBAGAI VARIABEL PEMODERASI PADA PERUSAHAAN REAL ESTATE DAN PROPERTI YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE TAHUN 2021-2024**" 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, 11 Maret 2026

Saya yang menyatakan,



NUR YESSI MARYAM

NIM:2282133035

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'alamiin, segala puji penulis panjatkan kepada Allah SWT karena atas segala rahmat dan karunian-Nya penulis dapat diberikan kelancaran dan kemudahan dalam menulis skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Sebab, tiada kuasa selain atas kuasa-Nya yang dapat menuntun penulis hingga berada sampai di titik ini. Shalawat serta salam selalu tercurah limpahkan kepada Baginda Nabiyullah Muhammad SAW dan semoga kita semua bisa mendapatkan syafaatnya kelak di hari akhir nanti.

Dengan penuh rasa syukur dan rasa cinta, karya tulis sederhana ini penulis persembahkan untuk kedua orang tua yang paling penulis cintai, sayangi serta menjadi kekuatan terbesar dalam hidup penulis, Bapak Barna dan Mamah Marwi Ayani. Terima kasih Pak, Mah atas segala rasa cinta yang tidak pernah habis, do'a yang selalu dipanjatkan kepada penulis, segala pengorbanan dan usaha yang dicurahkan melalui keringat yang tidak pernah kalian keluhkan. Setiap detiknya kekuatan usaha dan do'a kalian menjadi fondasi terkuat bagi penulis. Terima kasih Pak, Mah atas segala bentuk dukungan yang selalu kalian berikan kepada penulis hingga bisa berada dan dapat menyelesaikan sebuah karya sederhana ini. Penulis menyadari bahwa tanpa ada kekuatan do'a dan usaha kalian penulis takkan mampu untuk menyelesaikan dan dapat bertahan hingga saat ini. Tak akan pernah habis rasa syukur dan terima kasih ini penulis sampaikan kepada orang tua tercinta. Semoga penulis bisa memberikan suatu kebanggaan bagian kalian, seperti kalian adalah kebanggaan penulis.

Teruntuk adikku tersayang Ahmad Maher Muwahhid yang selalu mendo'akan penulis di Surga-Nya Allah terima kasih atas segala do'a yang telah diberikan, sehingga penulis mampu bertahan hingga saat ini. Teruntuk adikku tercinta Muhammad Hambali, yang menjadi sumber kekuatan penulis, terima kasih telah hadir di dunia ini untuk menemani penulis menjalani hidup penuh kebahagiaan dan memberikan kekuatan dan semangat bagi penulis untuk bisa memberikan kebahagiaan dalam hidupmu kelak.

Karya sederhana ini penulis persembahkan kepada pihak BAZNAS Kabupaten Cirebon yang telah memberikan kesempatan kepada penulis sehingga penulis dapat mendapatkan manfaat dan dukungan berupa beasiswa dari para muzakki yang telah menginfakkan sebagian hartanya. Semoga semua bantuan dan dukungan ini menjadi pahala jariyah bagi kalian.

Hormat dan terima kasih yang mendalam penulis sampaikan kepada Ibu dan Bapak Dosen Pembimbing. Terima kasih atas bimbingan yang penuh kasih sayang, arahan yang jelas, serta kemudahan yang diberikan sehingga penulis dapat memahami setiap koreksi dengan baik.

Terakhir, karya tulis ini penulis persembahkan untuk diri sendiri yang telah kuat dan bertahan atas segala tantangan yang berhasil penulis lewati selama proses pendidikan dan penyusunan karya tulis ini. Terima kasih karena tidak menyerah meskipun sering merasa lelah, ragu, dan menghadapi berbagai kesulitan. Terima kasih karena tetap berusaha bangkit, belajar, dan melangkah hingga akhirnya mampu menyelesaikan skripsi ini. Semoga pencapaian ini menjadi pengingat bahwa setiap usaha dan perjuangan yang dilakukan tidak pernah sia-sia serta menjadi langkah awal untuk mencapai hal-hal yang lebih baik di masa depan.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTTO HIDUP

“Allah does not burden any soul with more than it can bear”

(QS. 2:286)

“My success comes only through Allah, In Him I trust and to Him I turn”

(QS. 11:88)

“So surely with hardship comes ease”

(QS. 94:5)

People are going to judge you anyway, so you might as well do what you want

—Taylor Swift—

Jangan pernah takut untuk bermimpi, bermimpilah setinggi-tingginya sehingga kamu bertekad untuk mencapai mimpi tersebut. Teruslah berjalan dan berlari dan jangan sesekali menoleh ke belakang hanya untuk membandingkan prosesmu dengan proses orang lain.

Everyone has their own struggle, so you just focus on your self to make your goals happen.

— Nur Yessi Maryam—

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Nur Yessi Maryam lahir di Cirebon, 11 Maret 2003. Penulis merupakan anak pertama dari 3 bersaudara dari pasangan Bapak Barna dan Ibu Marwi Ayani. Penulis tinggal di Blok Kebuyutan RT 10 RW 03, Desa Astana, Kecamatan Gunung Jati, Kabupaten Cirebon, Provinsi Jawa Barat

Pendidikan formal yang ditempuh penulis yakni sebagai berikut :

1. Tahun 2009-2015 di MI Syarif Hidayatullah Astana
2. Tahun 2015-2018 di SMPN 1 CIPANAS
3. Tahun 2018-2021 di SMAN 4 CIREBON
4. Tahun 2022-2026 di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon

Penulis menempuh program Pendidikan Strata-1 (S1) pada program studi akuntansi Syariah fakultas ekonomi dan bisnis islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon dan Menyusun skripsi dengan judul “PENGARUH AUDIT INTERNAL, *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN DENGAN *LEVERAGE* SEBAGAI VARIABEL PEMODERASI PADA PERUSAHAAN REAL ESTATE DAN PROPERTI YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE TAHUN 2021-2024”.

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 "**PENGARUH AUDIT INTERNAL, *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN DENGAN *LEVERAGE* SEBAGAI VARIABEL PEMODERASI PADA PERUSAHAAN REAL ESTATE DAN PROPERTI YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2021-2024**" dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak, khususnya penulis.

Suatu kebanggaan tersendiri bagi penulis karena dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan tepat waktu. Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada kedua orang tua tercinta, yaitu Ibu Marwi Ayani dan Bapak Barna, yang telah melahirkan, membesarkan, mendidik, serta senantiasa memberikan kasih sayang, perhatian, doa, dan dukungan baik secara moral maupun material kepada penulis. Berkat pengorbanan, bimbingan, dan cinta yang tulus dari kedua orang tua, penulis dapat tumbuh dan menyelesaikan pendidikan hingga tahap penyusunan skripsi ini. Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada saudara-saudara tercinta, yaitu adik-adik penulis yaitu Ahmad Maher Muwahid dan Muhammad Hambali yang selalu memberikan dukungan, semangat, serta doa kepada penulis selama menjalani masa perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini. Secara khusus peneliti juga mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

3. Bapak H. Ridwan Widagdo, SE., M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Abdul Muizz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Ibu Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, M.Si., selaku dosen pembimbing I dan Bapak Toto Suharto, S.E, M.Si., selaku dosen pembimbing II yang telah membantu membimbing penulis untuk menyelesaikan penelitian ini dengan meluangkan waktu, membimbing kamu dengan penuh kesabaran dan ketelitian, serta memberikan arahan dengan baik agar penelitian ini dengan baik
6. Segenap dosen Fakultas Ekonomi Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon yang dengan keikhlasan dan kesabaran telah membagikan dan mengajarkan ilmu nya kepada penulis selama masa perkuliahan. Semoga ilmunya dapat menjadi amal jariyah bagi bapak dan ibu dosen.
7. Seluruh staff dan subagian akademik, staff administrasi, serta petugas perpustakaan di Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
8. Kepada pihak BAZNAS Kabupaten Cirebon dan para Muzakki yang telah menginfakkan sebagian hartanya dan berperan penuh bagi kehidupan perkuliahan penulis berupa Beasiswa SKDSS, sehingga penulis mampu menyelesaikan perkuliahan ini.
9. Kepada para sahabat saya Indah Alfiah, Novita Berliani dan Gyna Lisadiah Wijaya yang menjadi teman perjalanan penulis selama menempuh perkuliahan ini. Saling menyemangati, menyayangi, dan memberikan dampak positif bagi kehidupan penulis selama menjalani perkuliahan.
10. Kepada teman-teman keluarga aksyar C yang telah kebersamaan penulis menjalani perkuliahan selama di kelas dan memberikan pengalaman, kesan yang menarik bagi kehidupan penulis.
11. Kepada Tax Center dan HIMAKSYAR yang telah memberikan banyak pengalaman berharga bagi penulis untuk dapat mengembangkan diri selama

bergabung dalam organisasi, dan dapat membentuk pribadi penulis yang lebih baik serta bermanfaat bagi sekitar.

12. Teruntuk Semua pihak yang telah berjasa dan membantu penulis yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, penulis mengucapkan terima kasih
13. Kepada diri sendiri Nur Yessi Maryam yang telah bertahan hingga saat ini dan mampu menyelesaikan karya tulis ini dengan baik. Terima kasih untuk tidak menyerah selama proses perkuliahan dan penyusunan ini. Terima kasih karena selalu percaya dengan kemampuan diri sendiri di tengah banyaknya rintangan yang harus dilewati. Semoga pencapaian awal dari semangat dan kerja keras ini menjadi langkah selanjutnya untuk terbang lebih jauh menggapai mimpi-mimpi serta menapaki kehidupan selanjutnya dengan masa depan dan karir yang lebih gemilang. Sampai jumpa di pencapaian selanjutnya. Sehat dan Bahagia Selalu.

Cirebon, 11 Maret 2026

Penyusun,

Nur Yessi Maryam

NIM.2282133034

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
المخلص.....	iv
PERSETUJUAN PEMBIMBING	v
NOTA DINAS.....	vi
HALAMAN PENGESAHAN.....	vii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
MOTTO HIDUP	xi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	8
C. Pembatasan Masalah	9
D. Rumusan Masalah.....	9
E. Tujuan Penelitian	10
F. Manfaat Penelitian	11
G. Sistematika Penelitian.....	12
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Grand Theory	13
B. Konsep Variabel	16
C. Penelitian Terdahulu.....	27
D. Kerangka Berpikir	34
E. Hipotesis Penelitian.....	35
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	41

A. Jenis Penelitian	41
B. Sumber Data	41
C. Teknik Pengumpulan Data	41
D. Populasi Penelitian	42
E. Teknik Pengambilan Sampel.....	42
F. Sampel	43
G. Operasional Variabel	44
H. Teknik Analisis Data	47
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	56
A. Deskripsi Data Penelitian	56
B. Analisis Data	67
C. Pembahasan Penelitian.....	82
BAB V PENUTUP	88
A. Kesimpulan	88
B. Saran	89
DAFTAR PUSTAKA.....	91
LAMPIRAN-LAMPIRAN	103



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Kontribusi PDB Sektor Real Estate di ASEAN	2
Gambar 1. 2 Jumlah Kasus Restatement per Tahun (2021-2024)	3
Gambar 1. 3 Tren Leverage Sektor Real Estate dan Properti	6
Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian	35
Gambar 4. 1 Hasil Uji Analisis Deskriptif	67
Gambar 4. 2 Hasil Uji Chow	70
Gambar 4. 3 Hasil Uji Hausman.....	71
Gambar 4. 4 Hasil Uji Lagrange Multiplier	72
Gambar 4. 5 Hasil Uji Normalitas	73
Gambar 4. 6 Hasil Uji Multikolinearitas	73
Gambar 4. 7 Hasil Uji Heterokedastisitas	74
Gambar 4. 8 Hasil Uji Autokorelasi	75
Gambar 4. 9 Hasil Uji Regresi Data Panel	76
Gambar 4. 10 Hasil Uji T (parsial).....	77
Gambar 4. 11 Hasil Uji F (Simultan)	79
Gambar 4. 12 Hasil Uji Koefisien Determinasi	80
Gambar 4. 13 Hasil Uji Regresi Moderasi	80

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	28
Tabel 3. 1 Metode <i>Purposive sampling</i>	43
Tabel 3. 2 Sampel Perusahaan	44
Tabel 3. 3 Operasional Variabel	45
Tabel 4. 1 Seleksi Sampel Penelitian	56
Tabel 4. 2 Sampel Perusahaan	57

