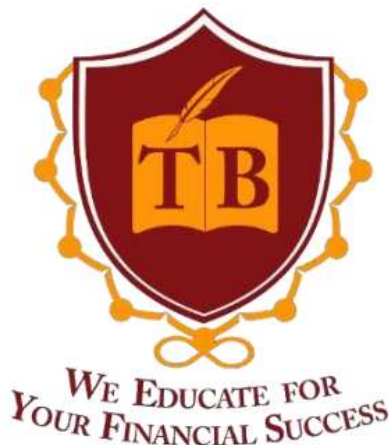


**PENGARUH *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE* DAN
ACCOUNTING ETHICS TERHADAP *FINANCIAL REPORTING*
QUALITY DENGAN *FRAUD PREVENTION* DAN *INTERNAL*
CONTROL EFFECTIVENESS SEBAGAI VARIABEL
MODERASI**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Akuntansi



Oleh:

Aminatuzzuhriyeh

222721022

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI TRI BHAKTI
BEKASI
2026**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Aminatuzzuhriyeh
Nomor Induk Mahasiswa : 222721022
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh *Islamic Corporate Governance* dan *Accounting Ethics* terhadap *Financial Reporting Quality* dengan *Fraud Prevention* dan *Internal Control Effectiveness* sebagai Variabel Moderasi

Skripsi ini telah disetujui dan diterima baik sebagai salah satu karya ilmiah mahasiswa yang bersangkutan sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar sarjana pada Program Strata Satu Akuntansi.

Bekasi, 14 Maret 2026

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Yusuf Faisal, SE.I., M.Ak., M.E.
NUPTK: 6537768669130312

Dosen Pembimbing



Dr. Yusuf Faisal, SE.I., M.Ak., M.E.
NUPTK: 6537768669130312

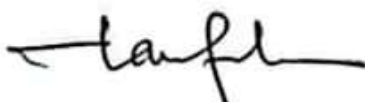
LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH *ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE* DAN *ACCOUNTING ETHICS* TERHADAP *FINANCIAL REPORTING QUALITY* DENGAN *FRAUD PREVENTION* DAN *INTERNAL CONTROL EFFECTIVENESS* SEBAGAI VARIABEL MODERASI

OLEH
AMINATUZZUHRIYEH
222721022

Untuk memenuhi salah satu syarat ujian
Guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi
Telah disetujui oleh Tim Penguji pada tanggal seperti tertera di bawah ini

Bekasi, 19 Agustus 2026
Ketua Tim Penguji



R Taufik Hidayat, SE., M.MSI.
NUPTK: 0461747648130083

Anggota Tim Penguji 1



Keri Boru Hotang, SE., M.Ak.
NUPTK: 5859762663230222

Anggota Tim Penguji 2



Dr. Yusuf Fajal, SE.I., M.Ak., M.E.
NUPTK: 6537768669130312

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS PROGRAM STUDI S.1 AKUNTANSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Karya tulis saya, Skripsi ini, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik Sarjana Akuntansi, di STIE Tri Bhakti maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan dosen pembimbing dan penguji.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa gelar yang telah diperoleh karya tulis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Bekasi, 14 Maret 2026

Yang Membuat Pernyataan



Aminatuzzuhriveh

NIM: 222721022

SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Aminatuzzuhriyeh

NIM : 222721022

Perguruan Tinggi : Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyetujui untuk memberikan izin kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalti Free Right*) atas karya ilmiah ini yang berjudul "*Pengaruh Islamic Corporate Governance dan Accounting Ethics terhadap Financial Reporting Quality dengan Fraud Prevention dan Internal Control Effectiveness sebagai Variabel Moderasi*", beserta perangkat yang diperlukan (apabila ada).

Dengan *Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif* ini pihak Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti berhak menyimpan, mengalih-media atau format-kan, mengelolanya dalam pangkalan data (*database*). Mendistribusikan dan menampilkan atau mempublikasikannya di internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin dari kami selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta karya ilmiah tersebut.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Bekasi, 14 Maret 2026
Yang Membuat Pernyataan



Aminatuzzuhriyeh
NIM: 222721022

ABSTRAK

Tujuan - Studi ini bertujuan untuk meneliti pengaruh *Islamic Corporate Governance* dan *Accounting Ethics* terhadap *Financial Reporting Quality* dengan *Fraud Prevention* dan *Internal Control Effectiveness* sebagai variabel moderasi pada lembaga keuangan syariah di Indonesia

Desain/metodologi/pendekatan - Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data primer yang berasal dari hasil pengumpulan kuesioner oleh penelitian terdahulu. Responden terdiri dari Direktur Utama, Manajer Umum, dan Manajer yang bekerja di lembaga perbankan Islam, *multifinance* Islam, dan asuransi Islam yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Total sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 197 responden. Analisis data dilakukan menggunakan *Partial Least Square-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM).

Temuan - *Islamic Corporate Governance*, *Accounting Ethics*, dan *Fraud Prevention* berpengaruh signifikan terhadap *Financial Reporting Quality*, sedangkan *Internal Control Effectiveness* tidak signifikan. Dalam uji moderasi, *Fraud Prevention* terbukti memperkuat pengaruh *Accounting Ethics* terhadap *Financial Reporting Quality*. Namun, *Fraud Prevention* tidak memperkuat hubungan antara *Islamic Corporate Governance* dan *Financial Reporting Quality*. Begitu pula dengan *Internal Control Effectiveness* yang tidak memperkuat hubungan seluruh variabel independen terhadap *Financial Reporting Quality*.

Orisinalitas/nilai - Studi ini berkontribusi pada pengembangan literatur terkait akuntansi syariah, *Islamic Corporate Governance*, *Accounting Ethics*, *Fraud Prevention*, *Internal Control Effectiveness*, dan *Financial Reporting Quality* di lembaga keuangan syariah. Selain itu, hasil penelitian memberikan implikasi bagi manajemen lembaga keuangan syariah dan regulator dalam memperkuat penerapan tata kelola syariah, etika akuntansi, serta strategi pencegahan *fraud* guna meningkatkan kualitas pelaporan keuangan.

Kata Kunci – *Islamic Corporate Governance*, *Accounting Ethics*, *Fraud Prevention*, *Internal Control Effectiveness*, *Financial Reporting Quality*

ABSTRACT

Purpose – This study aims to examine the effect of Islamic Corporate Governance and Accounting Ethics on Financial Reporting Quality, with Fraud Prevention and Internal Control Effectiveness as moderating variables in Islamic financial institutions in Indonesia.

Design/methodology/approach – This study employed a quantitative approach using primary data derived from questionnaire data collected in previous research. The respondents consisted of Presidents Directors, General Managers, and Managers working in Islamic banks, Islamic multifinance companies, and Islamic insurance companies registered with the Financial Services Authority (Otoritas Jasa Keuangan/OJK). A total of 197 respondents were included in this study. Data were analyzed using Partial Least Squares–Structural Equation Modeling (PLS-SEM).

Findings – The results indicate that Islamic Corporate Governance, Accounting Ethics, and Fraud Prevention have a significant positive effect on Financial Reporting Quality, whereas Internal Control Effectiveness has no significant effect. The moderation analysis reveals that Fraud Prevention strengthens the effect of Accounting Ethics on Financial Reporting Quality. However, Fraud Prevention does not strengthen the relationship between Islamic Corporate Governance and Financial Reporting Quality. Likewise, Internal Control Effectiveness does not strengthen the relationships between either Islamic Corporate Governance or Accounting Ethics and Financial Reporting Quality.

Originality/value – This study contributes to the literature on Islamic accounting, Islamic Corporate Governance, Accounting Ethics, Fraud Prevention, Internal Control Effectiveness, and Financial Reporting Quality in Islamic financial institutions. Furthermore, the findings provide practical implications for the management of Islamic financial institutions and regulators in strengthening the implementation of Islamic corporate governance, accounting ethics, and fraud prevention strategies to enhance financial reporting quality.

Keywords – Islamic Corporate Governance, Accounting Ethics, Fraud Prevention, Internal Control Effectiveness, Financial Reporting Quality.

KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah atas kehadiran Allah *Subhanahu wa Ta'ala*. Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang dan atas segala nikmat dan karunianya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan penelitian ini sesuai dengan waktu yang telah direncanakan.

Penelitian ini disusun sebagai salah satu persyaratan akademik dalam menyelesaikan salah satu mata kuliah di Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti. Judul yang penulis ajukan adalah “Pengaruh *Islamic Corporate Governance* dan *Accounting Ethics* terhadap *Financial Reporting Quality* dengan *Fraud Prevention* dan *Internal Control Effectiveness* sebagai Variabel Moderasi”.

Penyusunan penelitian ini tidak dapat berjalan tanpa bantuan semua pihak yang telah membantu penulis selama penyusunan penelitian. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Drs. Widayatmoko, MM., M.Ikom selaku Ketua STI Tri Bhakti.
2. Bapak Dr. Yusuf Faisal, SE.I., M.Ak., M.E. Selaku Ketua Program Studi Akuntansi STIE Tri Bhakti, Dosen Pembimbing, dan Dosen Penasihat Akademik yang telah memberikan arahan, motivasi, dan waktu selama proses penyusunan skripsi ini.
3. Seluruh Dosen STIE Tri Bhakti yang telah memberikan ilmu, wawasan, nasihat, dan motivasi selama penulis menjalani studi.
4. Seluruh staf dan karyawan STIE Tri Bhakti yang telah membantu memperlancar proses perkuliahan dan kegiatan di kampus.
5. Kedua orang tua, Kakak, dan Adik tercinta selaku keluarga penulis yang selalu memberikan doa dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini dengan baik, dan tepat waktu.
6. Teman-teman seperjuangan Aulia, Avi, dan Ani yang selalu membuat kelompok belajar, diskusi bersama, dan kebersamaan yang berarti untuk menulis penelitian.

7. Sahabat, yaitu Rodiyah, mba Jee, ka Qonita, Aini yang telah memberikan bantuan, mendengarkan keluh kesah, dukungan, dan kebersamaan yang sangat bermakna.
8. Teman-teman sekelas, yang telah menjadi bagian dari perjalanan akademik selama masa perkuliahan. Terima kasih atas kebersamaan, kerja sama, dan semangat belajar yang turut mewarnai setiap langkah hingga tercapainya tahap ini.
9. Semua pihak yang membantu penulis dalam menyelesaikan penelitian ini yang tidak bisa disebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, kritik dan saran penulis harapkan untuk melengkapi tulisan ini. Semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua pihak, khususnya bagi penulis, dan para pembaca pada umumnya. Semoga Allah *Subhanahu wa Ta'ala* meridhoi dan dicatat sebagai ibadah di sisi-Nya. Aamiin.

Bekasi, 02 September 2026

Penulis,

Aminatuzzuhriyeh

NIM: 222721022

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS PROGRAM STUDI S.1 AKUNTANSI	iv
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	10
1.3 Perumusan Masalah	10
1.4 Batasan Penelitian.....	11
1.5 Tujuan Penelitian	12
1.6 Manfaat Penelitian	12
1.7 Sistematika Kepenulisan.....	13
BAB II LANDASAN TEORI	15
2.1 Landasan Teori	15
2.1.1 <i>Sharia Enterprise Theory</i>	15
2.1.2 <i>Islamic Corporate Governance</i>	17
2.1.3 <i>Financial Reporting Quality</i>	25
2.1.4 <i>Ethical Theory</i>	31
2.1.5 <i>Accounting Ethics</i>	32
2.1.6 <i>Fraud Triangle Theory</i>	36
2.1.7 <i>Fraud Prevention</i>	37

2.1.8	<i>Internal Control Effectiveness</i>	42
2.2	Penelitian Terdahulu	46
2.3	Rerangka Penelitian	48
2.4	Hipotesis Penelitian	49
2.4.1	Pengaruh <i>Islamic Corporate Governance</i> terhadap <i>Financial Reporting Quality</i>	49
2.4.2	Pengaruh <i>Accounting Ethics</i> terhadap <i>Financial Reporting Quality</i>	51
2.4.3	Pengaruh <i>Fraud Prevention</i> terhadap <i>Financial Reporting Quality</i>	52
2.4.4	Pengaruh <i>Internal Control Effectiveness</i> terhadap <i>Financial Reporting Quality</i>	53
2.4.5	Pengaruh <i>Fraud Prevention</i> memoderasi Pengaruh <i>Islamic Corporate Governance</i> terhadap <i>Financial Reporting Quality</i>	54
2.4.6	Pengaruh <i>Fraud Prevention</i> memoderasi Pengaruh <i>Accounting Ethics</i> terhadap <i>Financial Reporting Quality</i>	56
2.4.7	Pengaruh <i>Internal Control Effectiveness</i> memoderasi Pengaruh <i>Islamic Corporate Governance</i> terhadap <i>Financial Reporting Quality</i>	58
2.4.8	Pengaruh <i>Internal Control Effectiveness</i> memoderasi Pengaruh <i>Accounting Ethics</i> terhadap <i>Financial Reporting Quality</i>	59
BAB III METODE PENELITIAN		63
3.1	Desain Penelitian	63
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran	64
3.2.1	<i>Islamic Corporate Governance</i>	64
3.2.2	<i>Accounting Ethics</i>	65
3.2.3	<i>Financial Reporting Quality</i>	65
3.2.4	<i>Fraud Prevention</i>	66
3.2.5	<i>Internal Control Effectiveness</i>	67
3.3	Populasi dan Sampel	72
3.3.1	Populasi	72
3.3.2	Sampel Penelitian	72
3.4	Sumber Data	73
3.5	Teknik Pengumpulan Data	74
3.6	Teknik Analisis Data	75
3.6.1	Metode Analisis Deskriptif	76

3.6.2	Pengujian Kualitas Data dan Kelayakan Data Penelitian	76
3.6.3	Uji kelayakan Model.....	78
3.6.4	Analisis Kuantitatif Inferensial	79
3.6.5	Cara Menentukan Jenis Variabel Moderating	81
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		85
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	85
4.2	Analisis Deskriptif	91
4.2.1	<i>Islamic Corporate Governance</i>	93
4.2.2	<i>Accounting Ethics</i>	96
4.2.3	<i>Financial Reporting Quality</i>	100
4.2.4	<i>Fraud Prevention</i>	103
4.2.5	<i>Internal Control Effectiveness</i>	106
4.3	Analisis Data Penelitian.....	108
4.3.1	Pengukuran Model (<i>Outer Model Testing</i>).....	108
4.3.2	Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	115
4.4	Pembahasan	122
4.4.1	Pengaruh <i>Islamic Corporate Governance</i> terhadap <i>Financial Reporting Quality</i>	123
4.4.2	Pengaruh <i>Accounting Ethics</i> terhadap <i>Financial Reporting Quality</i>	128
4.4.3	Pengaruh <i>Fraud Prevention</i> terhadap <i>Financial Reporting Quality</i>	134
4.4.4	Pengaruh <i>Internal Control Effectiveness</i> terhadap <i>Financial Reporting Quality</i>	138
4.4.5	<i>Fraud Prevention</i> tidak memperkuat pengaruh <i>Islamic Corporate Governance</i> terhadap <i>Financial Reporting Quality</i>	143
4.4.6	<i>Fraud Prevention</i> memperkuat pengaruh <i>Accounting Ethics</i> terhadap <i>Financial Reporting Quality</i>	148
4.4.7	<i>Internal Control Effectiveness</i> tidak memperkuat pengaruh <i>Islamic Corporate Governance</i> terhadap <i>Financial Reporting Quality</i>	153
4.4.8	<i>Internal Control Effectiveness</i> tidak memperkuat pengaruh <i>Accounting Ethics</i> terhadap <i>Financial Reporting Quality</i>	159
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....		165
5.1	Kesimpulan	165

5.2	Implikasi	167
5.2.1	Implikasi Teoritis	167
5.2.2	Implikasi Manajerial	168
5.2.3	Implikasi Kebijakan	168
5.3	Keterbatasan Penelitian.....	168
5.4	Saran – Saran	169
DAFTAR PUSTAKA		171
LAMPIRAN-LAMPIRAN		179

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Islamic Economy Indicator Ranking.....	2
Gambar 1.2 Pertumbuhan Aset Sebelum dan Sesudah Merger	3
Gambar 3.1 Desain Penelitian.....	64
Gambar 3.2 Analisis Kuantitatif Inferensial	79
Gambar 3.3 Model Moderasi Interaksi	83
Gambar 4.1 Garis Kontinum Variabel Islamic Corporate Governance	96
Gambar 4.2 Garis Kontinum Accounting Ethics	99
Gambar 4.3 Garis Kontinum Variabel Financial Reporting Quality	103
Gambar 4.4 Garis Kontinum Variabel Fraud Prevention	105
Gambar 4.5 Garis Kontinum Internal Control Effectiveness.....	108
Gambar 4.6 Evaluasi Outer Model.....	115
Gambar 4.7 Evaluasi Inner Model	116

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	46
Tabel 3.1 Pengukuran.....	68
Tabel 3.2 Alternatif Jawaban dan Skor Kuesioner (Angket)	74
Tabel 3.3 Skor Korelasi Antar Variabel.....	80
Tabel 3.4 Cara Menentukan Jenis Variabel Moderasi	83
Tabel 4.1 Sebaran Institusi dan Responden Penelitian	85
Tabel 4.2 Jawaban Responden	86
Tabel 4.3 Jenis Kelamin.....	86
Tabel 4.4 Usia Responden.....	87
Tabel 4.5 Pendidikan Responden.....	88
Tabel 4.6 Lama Bekerja Responden	89
Tabel 4.7 Level Jabatan Responden.....	90
Tabel 4.8 Analisis Statistik Deskriptif	91
Tabel 4.9 Deskriptif Islamic Corporate Governance	93
Tabel 4.10 Deskriptif Accounting Ethics.....	96
Tabel 4.11 Deskriptif Financial Reporting Quality	100
Tabel 4.12 Deskriptif Fraud Prevention.....	103
Tabel 4.13 Deskriptif Internal Control Effectiveness	106
Tabel 4.14 Nilai Loading Factor	110
Tabel 4.15 Average Variance Extracted (AVE)	111
Tabel 4.16 Cross Loading	112
Tabel 4.17 Fornell Larcker.....	113
Tabel 4.18 Uji Reliabilitas	114
Tabel 4.19 Nilai R-Square.....	116
Tabel 4.20 Path Coefficient.....	118

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Hasil Pengolahan Data	180
Lampiran 2: Kuesioner.....	184
Lampiran 3: Daftar Populasi dan Sampel	190
Lampiran 4: Tabulasi Data Responden	195
Lampiran 5: Kartu Konsultasi Skripsi.....	217
Lampiran 6: Surat Keterangan Bebas Plagiasi.....	219
Lampiran 7: Hasil Cek Plagiasi.....	220
Lampiran 8: Formulir Saran dan Perbaikan Skripsi.....	221
Lampiran 9: Daftar Riwayat Hidup.....	222