

**TANGGUNG JAWAB AKUNTAN PUBLIK: REFLEKSI NILAI-
NILAI SURAH AN-NISA AYAT 58**

SKRIPSI

Oleh

MUHAMMAD BAHARUDIN YUSUF HIDAYATULLOH

NIM: 08040222115



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

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA**

2026

PERNYATAAN

Saya, Muhammad Baharudin Yusuf Hidayatulloh, 08040222115, menyatakan bahwa:

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

Surabaya, 11 Juni 2026

Dekan,



Muhammad Baharudin Yusuf
Hidayatulloh
NIM. 08040222115

Surabaya, 11. Juni 2026

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Binti' followed by a stylized surname.

Dr. Binti Shofiatul Jannah, SE., M.S.A., CSRS., CSRA., CPIA

LEMBAR PENGESAHAN

TANGGUNG JAWAB AKUNTAN PUBLIK: REFLEKSI NILAI- NILAI SURAH AN-NISA AYAT 58

Oleh

MUHAMMAD BAHARUDIN YUSUF HIDAYATULLOH

NIM: 08040222115

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
tanggal 19 Juni 2026 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Dr. Binti Shofiatul Jannah, SE., M.S.A., CSRS.,
CSRA., CPIA
NIP. 199007292019032022
(Penguji 1)
2. Dr. Mazro'atus Sa'adah, M.Ag.
NIP. 197708272005012002
(Penguji 2)
3. Mochammad Ilyas Junjuran, S.E., M.A.
NIP. 199303302019031009
(Penguji 3)
4. Bima Rafly Fachrezzi, S.A., M.A.
NIP. 199807242025051003
(Penguji 4)

Tanda Tangan:

Bms



Surabaya, Jum'at 19 Juni 2026

Dekan

Dr. Rajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I
NIP. 197005142000031001

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Muhammad Baharudin Yusuf Hidayatulloh
NIM : 08040222115
Fakultas/Jurusan : Ekonomi Dan Bisnis Islam/ Ekonomi Syariah
E-mail address : mbaharudinyhb@gmail.com

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

☒ Sekripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)

yang berjudul :

Tanggung Jawab Akuntan Publik: Refleksi Nilai-Nilai Surah An-Nisa Ayat 58

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

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

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 08 Juli 2026

Penulis



Muhammad Baharudin Yusuf
Hidayatulloh

ABSTRAK

Skripsi ini akan menjelaskan tentang penerapan nilai-nilai surah An-Nisa ayat 58 dan membandingkannya dengan tanggung jawab akuntan kode etik profesi. Tanggung jawab profesional menjadi sangat penting karena akuntan memiliki peran krusial sebagai penjaga kepercayaan publik untuk memastikan keakuratan informasi ekonomi. Islam memandang bahwa tanggung jawab profesi tidak hanya sebatas pemenuhan kewajiban administratif, melainkan bentuk pertanggungjawaban ganda, yakni secara vertikal kepada Tuhan dan horizontal kepada sesama manusia. Penelitian ini bertujuan untuk merefleksikan tanggung jawab akuntan publik berdasarkan nilai-nilai Al-Qur'an Surah An-Nisa ayat 58, serta mengkonstruksi konsep tanggung jawab tersebut. Tanggung jawab profesional sangat krusial karena akuntan berperan sebagai penjaga kepercayaan publik dalam memastikan keakuratan informasi ekonomi.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan paradigma religius. Paradigma religius merupakan pendekatan penelitian yang menggunakan nilai-nilai ketuhanan sebagai landasan utama, sehingga proses pencarian ilmu tidak dipisahkan dari agama dan menjadi bentuk ibadah. Kemudian data diperoleh dan dikumpulkan melalui observasi di Kantor Akuntan Publik Djoko, Sidik & Indra Cabang Surabaya, kajian literatur, serta wawancara dengan dua praktisi akuntan (tingkat manajer dan staf).

Hasil penelitian menunjukkan adanya dinamika di lapangan di mana akuntan sering kali dihadapkan pada tekanan dan benturan kepentingan dari klien yang menguji objektivitas mereka. Secara normatif, Kode Etik Profesi Akuntan Publik memang telah mengatur prinsip integritas dan objektivitas; namun, regulasi konvensional ini kerap memiliki celah administratif apabila tidak didasari oleh fondasi moral yang kuat. Oleh karena itu, refleksi nilai-nilai Surah An-Nisa ayat 58 hadir untuk menyempurnakan celah tersebut. Nilai amanah menumbuhkan kesadaran pengawasan internal (muraqabah) yang mengubah pekerjaan menjadi bentuk ibadah untuk menjaga validitas data. Sementara itu, nilai keadilan menumbuhkan keberanian moral untuk menolak tekanan berpihak, sehingga keputusan diambil secara objektif murni berdasarkan bukti empiris laporan keuangan.

Melalui perbandingan dan refleksi tersebut, penelitian ini berhasil mengkonstruksi konsep tanggung jawab akuntan publik sebagai bentuk pertanggungjawaban ganda, yakni secara vertikal kepada Allah SWT dan horizontal kepada sesama manusia. Konstruksi ini menyempurnakan etika konvensional, khususnya pada aspek filosofis, regulasi, dan pengawasan. Sebagai implikasi, penelitian merekomendasikan peningkatan pembinaan moral berlandaskan teologis bagi staf di Kantor Akuntan Publik, serta integrasi nilai religius dalam kurikulum etika profesi di institusi pendidikan tinggi.

Kata kunci: Tanggung Jawab Akuntan, Etika Profesi, Al-Qur'an Surah An-Nisa Ayat 58, Amanah, Keadilan

ABSTRACT

This study explains the application of the values in Surah An-Nisa, verse 58, and compares them with the responsibilities of accountants under code of professional ethics. Professional responsibility is of utmost importance because accountants play a crucial role as guardians of public trust in ensuring the accuracy of economic information. Islam views professional responsibility not merely as the fulfillment of administrative duties, but as a dual form of accountability: vertically to God and horizontally to fellow human beings. The objective of this study is to develop a concept of an accountant's responsibility based on the values of the Qur'an, specifically Surah An-Nisa verse 58.

This study aims to reflect on the responsibilities of public accountants based on the values of the Qur'an, specifically Surah An-Nisa verse 58, and to construct a concept of these responsibilities. Professional responsibility is crucial because accountants serve as guardians of public trust in ensuring the accuracy of economic information. This study employs a qualitative approach within a religious paradigm. Data were collected through observation at the Surabaya branch of the public accounting firm Djoko, Sidik & Indra, a literature review, and interviews with two accounting practitioners (at the manager and staff levels).

The research findings reveal dynamics in the field where accountants are often faced with pressure and conflicts of interest from clients that test their objectivity. Normatively, the Code of Ethics for Public Accountants does indeed regulate the principles of integrity and objectivity; however, these conventional regulations often have administrative loopholes if they are not grounded in a strong moral foundation. Therefore, reflecting on the values of Surah An-Nisa verse 58 serves to bridge this gap. The value of amanah fosters a sense of internal oversight (muraqabah) that transforms work into a form of worship to safeguard the validity of data. Meanwhile, the value of justice fosters the moral courage to resist partisan pressure, ensuring that decisions are made purely and objectively based on the empirical evidence in financial statements.

Through this comparison and reflection, this study successfully constructs the concept of a public accountant's responsibility as a form of dual accountability: vertically to Allah SWT and horizontally to fellow human beings. This framework refines conventional ethics, particularly in its philosophical, regulatory, and oversight aspects. As an implication, the study recommends enhancing theologically grounded moral training for staff at public accounting firms, as well as integrating religious values into the professional ethics curriculum at institutions of higher education.

Keywords: Accountant's Responsibility, Professional Ethics, Quran Surah An-Nisa Verse 58, Trust, Justice

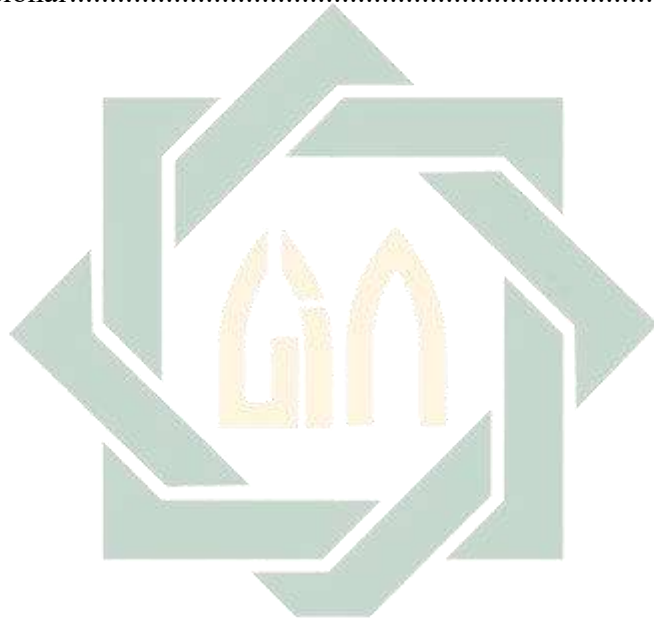
DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK.....	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Identifikasi dan Batasan Masalah	6
1.3. Rumusan Masalah.....	7
1.4. Tujuan Penelitian	7
1.5. Manfaat Penelitian	7
1.5.1 Aspek Teoretis	8
1.5.2 Aspek Praktis	9
BAB 2 LANDASAN TEORI.....	10
2.1. Tanggung Jawab dan Etika Profesi Akuntan	10
2.1.1 Definisi Tanggung Jawab Akuntan.....	10
2.1.2 Kode Etik Profesi Akuntan Publik.....	11
2.1.3 Kelemahan Etika Konvensional.....	12
2.1.4 Tanggung Jawab dalam Perspektif Akuntansi Syariah.....	13
2.2. QS An-Nisa ayat 58	15
2.2.1 Asbabun Nuzul (Sebab Turunnya Ayat).....	16
2.2.2 Nilai Amanah dan Keadilan: Tafsir Muhammad Quraish Shihab	17
2.2.3 Implikasi terhadap Tanggung Jawab Akuntan publik	19
2.3. Penelitian Terdahulu	20
2.4. Kerangka Konseptual.....	27
BAB 3 METODE PENELITIAN	29

3.1. Jenis Penelitian.....	29
3.2. Jenis dan Sumber Data.....	31
3.3. Teknik Pengumpulan Data.....	31
3.3.1 Wawancara.....	32
3.3.2 Sumber Literatur	33
3.4. Teknik Analisis Data.....	34
3.5. Uji Validitas Data	37
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN	38
4.1. Gambaran Umum Subjek dan Objek Penelitian	38
4.1.1. Gambaran Kantor Akuntan Publik (KAP).....	38
4.1.2. Profil Informan.....	40
4.2. Proses Penelitian Lapangan	43
4.3. Hasil Penelitian	45
4.3.1 Pemaparan Nilai Amanah	45
4.3.2. Pemaparan Nilai Keadilan	49
4.3.3. Tanggung Jawab	53
4.4. Analisis dan Pembahasan.....	57
4.4.1. Penerapan Nilai Amanah	58
4.4.2. Penerapan Nilai Keadilan	60
4.4.3. Konstruksi Tanggung Jawab Akuntan Berbasis QS. An-Nisa: 58	62
BAB 5 PENUTUP	68
5.1. Kesimpulan	68
5.2. Saran	70
DAFTAR PUSTAKA	72

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Literatur Terdahulu.....	20
Tabel 3.1 Informan Penelitian.....	32
Tabel 4.1 Informan Kunci.....	40
Tabel 4.2 InformanUtama.....	42
Tabel 4.3 Aspek Perbandingan Tanggung Jawab Berbasis Surah An-Nisa Ayat 58 Vs Konvensional.....	64



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	27
Gambar 3.1 Analisis Data Penelitian.....	35
Gambar 4.1 KAP Djoko Sidik & Indra.....	38
Gambar 4.2 Tanggung Jawab Akuntan Berbasis Q.S An-Nisa 58	66



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Lembar Kerja Wawancara Akuntan	76
Lampiran 2 Transkrip Wawancara Akuntan Ahmad Syirojuddin Shidiq.....	79
Lampiran 3 Transkrip Wawancara Akuntan Akhmad Ardiansyah.....	82
Lampiran 4 Pengkodean Data Wawancara Akuntan Ahmad Syirojuddin Shidiq	87
Lampiran 5 Pengkodean Data Wawancara Akuntan Akhmad Ardiansyah	91
Lampiran 6 Dokumentasi Penelitian Lapangan	95



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Amalia, R., Bulutoding, L., & Sumarlin. (2024). Integrasi Konsep Amanah Dalam Shariah Enterprise Theory : Tinjauan Literatur Komprehensif. *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa*, 09(01), 140–148. <https://doi.org/10.37366/jespb.V9i01.1151>
- Anwar, S. M., & Rajab, N. A. (2019). Analisis Pengungkapan Tanggung Jawab Sosial Perbankan Syariah Dalam Perspektif Syariah Enterprise Theory (Studi Kasus Di Bank Bri Syariah Palopo). *Jurnal Manajemen Stie Muhammadiyah Palopo*, 4(2), 8–12. <https://doi.org/10.35906/jm001.V4i2.275>
- Apriliani, D. F., & Ismayanti, S. A. (2025). Kontrol Dalam Menekan Praktik Earning. *Gunung Djati Conference Series* 56, 711–719.
- Arifin, R. D., Jannah, B. S., & Junjuran, M. I. (2024). Akuntabilitas Dan Transparansi Pengelolaan Keuangan Panti Asuhan. *Jurnal Akuntansi dan Ekonomi Bisnis* 13(September).
- Asiam, S. (2020). Etika Penyusunan Laporan Keuangan Dalam Meningkatkan Kualitas Laporan Keuangan; Ditinjau Dari Perspektif Islam. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking And Finance*, 3(2), 128–136. [https://doi.org/10.25299/jtb.2020.Vol3\(2\).5719](https://doi.org/10.25299/jtb.2020.Vol3(2).5719)
- Bpk, H. (2024, Mei 24). Bpk Temukan Indikasi Kerugian Negara Senilai Rp371 Miliar Pada Pt Indofarma Dan Anak Perusahaan. Retrieved From Bpk Ri: <https://www.bpk.go.id/news/bpk-temukan-indikasi-kerugian-negara-senilai-rp371-miliar-pada-pt-indofarma-dan-anak-perusahaan>
- Creswell, J. W. (2016). *Research Design: Pendekatan Metode Kualitatif, Kuantitatif Dan Campuran* (Edisi Ke-4). Pustaka Pelajar.
- Clayton, B. M., & Van Staden, C. J. (2015). The Impact Of Social Influence Pressure On The Ethical Decision Making Of Professional Accountants: Australian And New Zealand Evidence. *Australian Accounting Review*. <https://doi.org/10.1111/Auar.12077>

- Fachrezzi, B. R., Sulistiyanto, D. R., Jabbi, M. L., & Adamu, I. (2023). Reflection Of Al-Ghazali ' S Business Ethics For Tax Consultants. *Journal of Islamic Accounting and Finance Research* 5(2), 149–176.
- IAP. (2025). *Kode Etik Profesi Akuntan Publik 2025*. Institut Akuntan Publik Indonesia.
- Ina. (2018). The Effect Of Audit Quality On Earnings Management (Study In Consumer Goods Sector Companies Which Listed On The Indonesia Stock Exchange In 2015-2016). *Jurnal Audit Dan Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Tanjungpura*, 7(1), 49–68.
- Jannah, B. S., Habibi, M. L., Junjuran, M. I., & Anggraini, R. (2022). Jihat Ammah : Redefinition Of Assets In Islamic Boarding Schools Accounting Framework. *Wiga : Jurnal Penelitian Ilmu Ekonomi* 12(2), 131–138.
- Jannah, B. S., & Hatimah, H. (2022). Breaking The [Sacredness] Costs In Management Accounting : Periphery Case Analysis. *The Indonesian Accounting Review* 12(1), 51–57. <https://doi.org/10.14414/Tiar.V12i1.2778>
- Jayasi, F. Annuri Jayasi. (2022). Kode Etik Profesi Akuntan Publik Ditinjau Dari Perspektif Islam. *Shafin: Sharia Finance And Accounting Journal*, 2(1), 45–57. <https://doi.org/10.19105/Sfj.V2i1.5980>
- Jelic, M. (2012). The Impact Of Ethics On Quality Audit Results. *International Journal For Quality Research*.
- Junjuran, M. I., Asegaf, M. M., & Takwil, M. (2020). Pengaruh Transparansi, Akuntabilitas, Dan Igcg Terhadap Tingkat Kepercayaan Muzakki Di Lembaga Amil Zakat Dompot Amanah Umat. *Akuntansi: Jurnal Akuntansi Integratif* 6(2), 112–125.
- Kamayanti, A. (2015). Disajikan Untuk Workshop Metodologi Penelitian Dan Endnote , 12-13 Mei 2015 . Universitas Muhammadiyah Malang Disajikan Untuk Workshop Metodologi Penelitian Dan Endnote , 12-13 Mei 2015 . Universitas Muhammadiyah Malang. 12–13.
- Kamayanti, A. (2018). Meredefinisi Akuntansi Keperilakuan Melalui Perspektif

Multiparadigma. SNGBR 29–40.

- Kusumaningtyas, D. (2016). Religiusitas Pada Motivasi Dan Etika Profesi Akuntan Dalam Prespektif Islam Oleh. *Jurnal Ilmiah Cendekia Akuntansi*, 4(3), 116–126.
- Matnin, M. (2018). Tinjauan Teori Atas Rekonstruksi Etika Profesi Akuntan Berdasarkan Nilai-Nilai Islam. *Jihbiz: Jurnal Ekonomi, Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 2(2), 93–116. <https://doi.org/10.33379/Jihbiz.V2i2.770>
- Meilia, F. N., Mezaluna, I., Janibah, A., & Novaria, D. (2025). Urgensi Etika Dalam Menjaga Integritas Profesi Akuntansi Manajemen. *Jurnal Ekonomi, Akuntansi, Manajemen, Bisnis Dan Teknik Global*, 1(April), 119–131.
- Mona, A., & Firdaus, R. (2024). Mengintegrasikan Nilai Islam Dalam Sistem Akuntansi Syariah Integrating Islamic Values Into The Shariah Accounting System. *JIIIC: Jurnal Intelek Insan Cendikia*, November, 6122–6125.
- Mudassir, A. F. (2024). Pengaruh Etika Dalam Praktik Akuntansi Terhadap Kepercayaan Publik. *Jurnal Riset Manajemen Dan Ekonomi*, 2.
- Mulawarman, A. D. (2021). Paradigma Nusantara : Decolonizing Science Agenda. *International Journal of Religious and Cultural Studies* (2), 99–122.
- Nasyi'ah, E. Z., Triyuwono, I., Djamhuri, A., & Ghofar, A. (2022). A Critical Review Of Accountability From The Islamic Perspective: Phenomena, Position, And Alignment Of Methodology. *The International Journal Of Accounting And Business Society*, 30(2).
- Nurhidayah, I. (2008). *Prinsip Integritas Akuntan Dalam Perspektif Religius Isme Islam*. Universitas Brawijaya Malang.
- Pratama, W. S. (2019). Perception Of Auditors And Auditee On Public Sector Performance Audits. *Policy & Governance Review*, 3(1), 60. <https://doi.org/10.30589/Pgr.V3i1.121>
- Salsabila, Peni Angraini, Alvira Reza, & Peny Cahaya Azwari. (2025). Peran Akuntansi Syariah Dalam Meningkatkan Transparansi Dan Akuntabilitas Pengelolaan Keuangan Lembaga-Lembaga Keuangan Syariah. *Jurnal Semesta Ilmu*

- Manajemen Dan Ekonomi*, 1(4), 907–921. <https://doi.org/10.71417/J-Sime.V1i4.454>
- Sari, L. P. (2019). Kode Etik Akuntan Berdasarkan Perspektif Islam. *Jurnal Ilmiah - Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Wiraraja*, 1(1), 1–21.
- Sitorus, J. H. E. (2019). The Romance Of Modern Accounting Education : An Impact From Positivism And Materialism. *Global Business and Economics Review*, 21(1), 78–95.
- Sugiyono. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif (3rd Ed.)*. Alfabeta Cv.
- Shihab, M. Q. (2012). *Tafsir Al-Mishbah: Pesan, Kesan dan Keserasian Al-Qur'an*. Jakarta: Lentera Hati.
- Sholeha, I. N., & Sisdianto, E. (2024). Analisis Praktik Akuntansi Syariah Terhadap Transparansi Laporan Keuangan Daerah Kota Bandar Lampung. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Manajemen Bisnis Dan Akuntansi*, 1(4), 387–400.
- Triuwono, Iwan. (2012). Akuntansi Syariah: Perspektif, Metodologi, Dan Teori. *Jakarta: Rajawali Pers*. (Ini Adalah "Kitab Suci"-Nya Set).
- Triuwono, I., Alfia, Y. D., & Mulawarman, A. D. (2018). Kritik Atas Tujuan Akuntansi Syariah: Perspektif Realitas Sadrian. *Jurnal AKSI (Akuntansi dan Sistem Informasi)* October. <https://doi.org/10.32486/Aksi.V2i2.266>
- Tuanakotta, T. M. (2010). *Akuntansi Forensik Dan Audit Investigatif*. Jakarta: Salemba Empat, 431.
- Wahyudi, A., & Rosyidah, E. (2024). Prinsip Dasar Akuntansi Syariah: Landasan Integritas Dan Transparansi Dalam Keuangan Berbasis Nilai Islam. *JiIP - Jurnal Ilmiah Ilmu Pendidikan*, 7(5), 4465–4471. <https://doi.org/10.54371/Jiip.V7i5.4205>