

**PENGARUH *IT GOVERNANCE* TERHADAP NILAI PERUSAHAAN
MELALUI KINERJA KEUANGAN
(Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar
di BEI Tahun 2021–2023)**

SKRIPSI

Oleh :

MOHAMMAD SAMSUL HUDA

NIM : 08010221023



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

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

2025

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini saya:

Nama : Mohammad Samsul Huda

Nim : 08010221023

Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam/Akuntansi

Judul Skripsi : Pengaruh IT Governance terhadap Nilai Perusahaan melalui Kinerja Keuangan (Studi pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2021–2023).

Dengan sungguh-sungguh menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya saya sendiri, kecuali pada bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, 16 Oktober 2025

Saya Menyatakan



Mohammad Samsul Huda

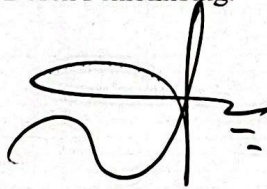
NIM 08010221023

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Surabaya, 18 Juli 2025

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing.

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'W' followed by a vertical line and some horizontal strokes.

Noor Wahyudi, M. Kom, CPIA

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH *IT GOVERNANCE* TERHADAP NILAI PERUSAHAAN MELALUI KINERJA KEUANGAN

(Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar
di BEI Tahun 2021–2023)

Oleh

Mohammad Samsul Huda

NIM: 08010221023

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 31 Oktober 2025 dan
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Noor Wahyudi, M. Kom, CPIA.
NIP. 198403232014031002
(Penguji 1)
2. M. Luthfillah Habibi, SEI, MSA, Ak.
NIP. 198101222023211008
(Penguji 2)
3. Dr. Binti Shofiatul Jannah, SE., M.S.A,
CSRS., CSRA., CPIA.
NIP. 199007292019032022
(Penguji 3)
4. Nufaisa, S.Sos.I, M.Ak.
NIP. 198907312019032014
(Penguji 4)

Tanda Tangan:



.....



.....



.....



.....



Surabaya, 12 November 2025

DR. Syajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001



UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax. 031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Mohammad Samsul Huda
NIM : 08010221023
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Akuntansi
E-mail address : hudesmsl@gmail.com

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

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

yang berjudul :

Pengaruh IT Governance Terhadap Nilai Perusahaan Melalui
Kinerja Keuangan Perusahaan Pertanian Tahun 2021-2023 (studi pada
perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI)

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, 10 Januari 2026

Penulis

(
M. Samsul Huda
nama terang dan tanda tangan)

ABSTRAK

Pandemi COVID-19 telah mempercepat transformasi digital sektor perbankan Indonesia. Keadaan ini memotret pentingnya tata kelola teknologi informasi (*IT Governance*) dalam strategi perusahaan perbankan di Indonesia. Objek penelitian difokuskan pada perusahaan perbankan konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2021–2023 dengan menggunakan metode purposive sampling diperoleh 119 perusahaan perbankan sebagai sampel. *IT Governance* diukur dari (INDBRD, CEFOIT, CITO, ITSTRCOMPT, BIG4, KADIVIT), nilai perusahaan diproksikan dengan *Price to Book Value* (PBV) dan kinerja keuangan dengan *Return on Assets* (ROA).

Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi data panel dengan bantuan software EViews -12, yang meliputi uji statistik deskriptif, uji asumsi klasik, uji Chow, uji Hausman, dan Lagrange Multiplier untuk menentukan model terbaik, serta pengujian hipotesis melalui uji t, koefisien determinasi (R^2), dan uji Sobel untuk menguji efek mediasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa, *IT Governance* tidak berpengaruh terhadap nilai Perusahaan, *IT Governance* tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan, Kinerja keuangan berpengaruh terhadap nilai perusahaan. Kinerja keuangan tidak dapat memediasi hubungan antara *IT Governance* dan nilai perusahaan. Temuan ini menunjukkan bahwa meskipun *IT Governance* berperan dalam meningkatkan transparansi operasional dan pengendalian risiko, implementasinya di sektor perbankan Indonesia belum mampu memberikan peningkatan signifikan terhadap nilai perusahaan.

Kata Kunci: *IT Governance*, Kinerja Keuangan, Nilai Perusahaan.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

ABSTRACT

The COVID-19 pandemic has accelerated the digital transformation of Indonesia's banking sector. This situation highlights the importance of Information Technology Governance (IT Governance) as a key component of corporate strategy within Indonesian banks. The research focuses on conventional banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the 2021–2023 period. Using a purposive sampling method, 119 banking companies were selected as samples. IT Governance is measured using indicators such as INDBRD, CEFOIT, CITO, ITSTRCOMPT, BIG4, and KADIVIT. Firm value is proxied by the Price to Book Value (PBV), while financial performance is represented by Return on Assets (ROA).

The analytical method employed is panel data regression analysis with the assistance of EViews 12 software, which includes descriptive statistical analysis, classical assumption tests, Chow test, Hausman test, and Lagrange Multiplier test to determine the best model. Hypothesis testing is conducted using the t-test, coefficient of determination (R^2), and Sobel test to assess the mediating effect.

The results show that IT Governance has no significant effect on firm value, and it also has no significant effect on financial performance. However, financial performance positively affects firm value. Furthermore, financial performance does not mediate the relationship between IT Governance and firm value. These findings suggest that although IT Governance plays a role in enhancing operational transparency and risk control, its implementation in Indonesia's banking sector has not yet resulted in a significant improvement in firm value.

Keywords: IT Governance, Financial Performance, Firm Value.

UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

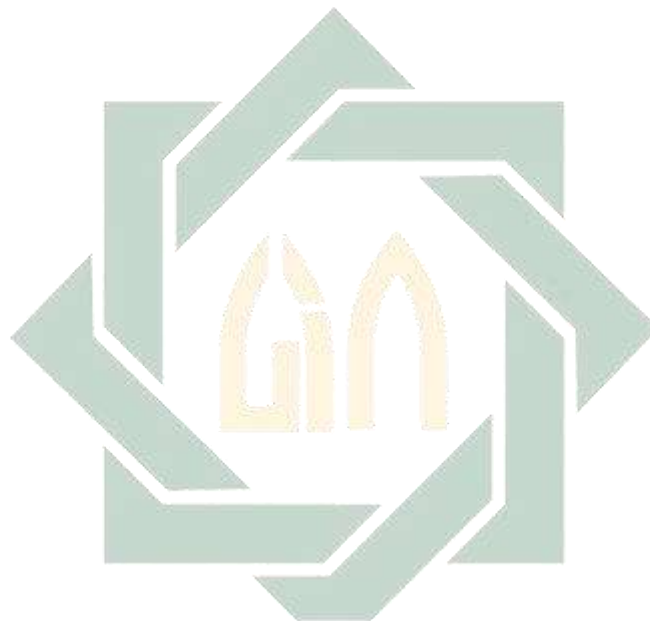
DAFTAR ISI

ABSTRACT.....	ii
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL.....	v
DAFTAR GAMBAR	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
BAB II LANDASAN TEORI	9
2.1 Kajian Teoritis	9
2.1.1 Teori Sinyal (Signaling Theory).....	9
2.1.2 IT Governance.....	11
2.1.3 Kinerja keuangan	15
2.1.4 Nilai Perusahaan.....	18
2.2 Penelitian Terdahulu.....	21
2.3 Pengembangan Hipotesis	32
2.3.1 Hubungan IT Governance dengan Nilai Perusahaan	32
2.3.2 Hubungan IT Governance dengan Kinerja Keuangan	33
2.3.3 Hubungan IT Governance dengan Nilai Perusahaan melalui Kinerja keuangan.	34
2.3.4 Hubungan Kinerja keuangan dengan Nilai Perusahaan.	35
BAB III METODE PENELITIAN	37
3.1 Jenis Penelitian.....	37
3.2 Waktu dan Tempat Penelitian.....	37
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	38
3.4 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	39
3.4.1 Variabel Independen.....	39

3.4.2	Variabel Dependen	41
3.4.3	Variabel Intervening	43
3.5	Data dan Sumber Data	45
3.5.1	Data	45
3.5.2	Sumber Data	45
3.6	Teknik Pengumpulan Data	46
3.7	Teknik Analisis Data	46
3.7.1	Statistik deskriptif	47
3.7.2	Pemilihan model	48
3.8	Uji hipotesis	49
3.8.1	Analisis Regresi Data Panel	49
3.8.2	Uji Parsial (Uji t)	53
3.8.3	(Uji R Square)	53
3.8.4	Uji Sobel	55
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	56
4.1	Deskripsi Umum Objek Penelitian	56
4.1.1	Lokasi Penelitian	56
4.1.2	Karakteristik Sampel Penelitian	56
4.2	Analisis Data	58
4.2.1	Analisis Statistik Deskriptif	58
4.2.2	Pemilihan Model Regresi Data Panel	60
4.3	Uji hipotesis	66
4.4	Pembahasan	71
BAB V	PENUTUP	78
5.1	Kesimpulan	78
5.2	Saran	79

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3. 1 Pengambilan sampel dengan purposive sampling	39
Tabel 3. 2 Pengukuran Variabel IT Governance	41
Tabel 4. 1 Daftar Perusahaan Menjadi Sampel Penelitian.....	57



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	59
Gambar 4. 2 Hasil Uji Chow	61
Gambar 4. 3 Hasil Uji Hausman.....	62
Gambar 4. 4 Hasil Uji LM.....	63
Gambar 4. 5 Hasil Uji Chow	64
Gambar 4. 6 Hasil Uji Hausman.....	64
Gambar 4. 7 Hasil Uji LM.....	65
Gambar 4. 8 Hasil Uji T.....	66
Gambar 4. 9 Hasil Uji R	67
Gambar 4. 10 Hasil Uji T.....	68
Gambar 4. 11 Hasil Uji R	68
Gambar 4. 12 Variabel Independen Terhadap Mediasi.....	69
Gambar 4. 13 Variabel Mediasi Terhadap Dependen.....	69

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Alfarizi, M., Kamila Hanum, R., Andriana Firmansyah, A., & Wusqo, U. (2023). Digital Banking Dalam Akselerasi Pemberdayaan Ekonomi Womenpreneur Indonesia : Eksplorasi Sosial-Ekonomi Dan Peran Lps Berbasis Pls-Sem. *Jurnal Magister Ekonomi Syariah*, 2(2 Desember), 1–32. <https://doi.org/10.14421/jmes.2023.022-01>
- Arief Yanto Rukmana, Budi Harto, & Hendra Gunawan. (2021). Analisis Analisis Urgensi Kewirausahaan Berbasis Teknologi (Technopreneurship) Dan Peranan Society 5.0 Dalam Perspektif Ilmu Pendidikan Kewirausahaan. *Jsma (Jurnal Sains Manajemen Dan Akuntansi)*, 13(1), 8–23. <https://doi.org/10.37151/jsma.V13i1.65>
- Desinta, D., Rusmita, S., & Espa, V. (2024). Analisis Kinerja Keuangan Perbankan Sebelum Dan Sesudah Penerapan Qris (Studi Empiris Pada Perbankan Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2018-2022). *Journal Of Economic, Bussines And Accounting(Costing)*, 7(4), 7876–7890. <https://doi.org/10.31539/costing.V7i4.10131>
- Elisa, S. N., & Amanah, L. (2021). Pengaruh Kinerja Keuangan , Ukuran Perusahaan Dan Pertumbuhan Penjualan Terhadap Nilai Perusahaan. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 10(7), 1–20.
- Ferozi Ramdana Irsyad, Filja Azkiah Siregar, Jonatan Marbun, & Hasyim Hasyim. (2024). Menghadapi Era Baru: Strategi Perbankan Dalam Menghadapi Perubahan Pasar Dan Teknologi Di Indonesia. *Transformasi: Journal Of Economics And Business Management*, 3(2), 29–46. <https://doi.org/10.56444/transformasi.V3i2.1594>
- Jayanti, L., & Binastuti, S. (2017). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Nilai Perusahaan Dengan Kinerja Keuangan Sebagai Variabel Intervening Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis*, 22(3), 228970.
- Nursanita, N., Faruqi, F., & Rahayu, S. (2019). Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Kepemilikan Institusional, Struktur Modal, Pertumbuhan Perusahaan Dan Profitabilitas Terhadap Nilai Perusahaan Pada Perusahaan Manufaktur Di Indonesia Tahun 2015-2018. *Jurnal Stei Ekonomi*, 28(01), 153–171. <https://doi.org/10.36406/jemi.V28i01.273>
- Suhermawan, S. F. N., Mulyana, R., & Ramadani, L. (2023). Analisis Pengaruh Tata Kelola Ti Terhadap Transformasi Digital Dan Kinerja Kementerian A. *Jipi (Jurnal Ilmiah Penelitian Dan Pembelajaran Informatika)*, 8(2), 370–380. <https://doi.org/10.29100/jipi.V8i2.3433>

- Suwardjono, D. W., & Bahri, S. (2022). Pengaruh Gcg, Ukuran Perusahaan, Dan Sales Growth Terhadap Financial Distress. *Owner*, 7(1), 293–301. <https://doi.org/10.33395/Owner.V7i1.1249>
- Adyaksana, R. I., M.Sulkhanul Umam, Vidya Vitta Adhivinna, & Trimely Dinakesuma. (2024). Pengaruh Kinerja Keuangan dan Kinerja Lingkungan Terhadap Nilai Perusahaan. *UPY Business and Management Journal (UMBJ)*, 3(1), 1–10. <https://doi.org/10.31316/ubmj.v3i1.5236>
- Alfarizi, M., Kamila Hanum, R., Andriana Firmansyah, A., & Wusqo, U. (2023). Digital Banking dalam Akselerasi Pemberdayaan Ekonomi Womenpreneur Indonesia : Eksplorasi Sosial-Ekonomi dan Peran LPS Berbasis PLS-SEM. *Jurnal Magister Ekonomi Syariah*, 2(2 Desember), 1–32. <https://doi.org/10.14421/jmes.2023.022-01>
- Andi, A. N. H., & Anis, I. (2024). the Impact of It Governance Practices on Profitability: Mediating Role of Financial Technology Adoption. *Jurnal Akuntansi Trisakti*, 11(1), 111–128. <https://doi.org/10.25105/jat.v11i1.19418>
- Anita, J. (2021). *KINERJA PERUSAHAAN DI ERA EKONOMI DIGITAL : PENGARUH IT GOVERNANCE, KARAKTERISTIK DEWAN, DAN INVESTASI MODAL*. 5(3), 2021.
- Arief Yanto Rukmana, Budi Harto, & Hendra Gunawan. (2021). Analisis Analisis Urgensi Kewirausahaan Berbasis Teknologi (Technopreneurship) dan Peranan Society 5.0 dalam Perspektif Ilmu Pendidikan Kewirausahaan. *JSMA (Jurnal Sains Manajemen dan Akuntansi)*, 13(1), 8–23. <https://doi.org/10.37151/jsma.v13i1.65>
- Astuti, A., & Lestari, T. (2024). Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Nilai Perusahaan pada Perusahaan Bidang Manufaktur. *Owner*, 8(3), 2484–2499. <https://doi.org/10.33395/owner.v8i3.2303>
- Dewi, R. R., & Ramadhan, D. Y. (2024). FAKTOR-FAKTOR PEMANFAATAN TEKNOLOGI INFORMASI (TI) YANG MEMPENGARUHI NILAI PERUSAHAAN DI ERA INDUSTRI 4.0. *Media Riset Akuntansi, Auditing & Informasi*, 24(1), 1–18. <https://doi.org/10.25105/mraai.v24i1.17888>
- Dwi Alditia Aryanda. (2024). Pengaruh Kebijakan Dividen, Kebijakan Utang, dan Kinerja Keuangan Terhadap nilai perusahaan (Studi Empiris Perusahaan Teknologi dan Transportasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2022). *AKUA: Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 3(3), 141–152. <https://doi.org/10.54259/akua.v3i3.2714>
- Elisa, S. N., & Amanah, L. (2021). Pengaruh Kinerja Keuangan , Ukuran Perusahaan DanPertumbuhan Penjualan Terhadap Nilai Perusahaan. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*, 10(7), 1–20.
- Firdaus, D. (2025). *Pengaruh GCG dan CSR dalam Meningkatkan Kinerja*. 9(April), 666–677.

- Fitriyanti, L., Akademi, D., Borobudur, A., Manufaktur, P., & Indonesia, B. E. (2024). Pengaruh Kinerja Keuangan Pada Perusahaan. *Jurnal Akuntansi FE-UB*, 17(1), 1–10.
- Francesca, C. (2022). *JURNAL FAIR VALUE*. 4(3), 1743–1764.
- Hamdan, A., Khamis, R., Anasweh, M., Al-Hashimi, M., & Razzaque, A. (2019). IT Governance and Firm Performance: Empirical Study From Saudi Arabia. *SAGE Open*, 9(2). <https://doi.org/10.1177/2158244019843721>
- Liang, T. P., Chiu, Y. C., Wu, S. P. J., & Straub, D. (2011). The impact of IT governance on organizational performance. *17th Americas Conference on Information Systems 2011, AMCIS 2011*, 3, 2388–2396.
- Menshaw, I. M., Basiruddin, R., Mohdali, R., Perdagangan, F., & Kafrelsheikh, U. (2022). *Mekanisme Tata Kelola Teknologi Informasi Dewan dan Kinerja Perusahaan di antara Perusahaan Menengah Irak : Apakah Kemampuan TI Penting ?*
- Muchlis, M. (2023). Financial Performance: Big Data & Sustainability Competitive Advantage Studi Kasus Institusi Keuangan di Indonesia. *Sustainable*, 3(2), 282–300. <https://doi.org/10.30651/stb.v3i2.20886>
- Mulyana, R., Rusu, L., & Perjons, E. (2024). Key ambidextrous IT governance mechanisms for successful digital transformation: A case study of Bank Rakyat Indonesia (BRI). *Digital Business*, 4(2), 100083. <https://doi.org/10.1016/j.digbus.2024.100083>
- Nur, A., P, N. P. U., Pakpahan, H. E., Andaresta, O., & S, A. F. (2025). *Pengaruh Risiko Operasional Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan (Studi Kuantitatif Pada PT Unilever Indonesia Tbk ..)*. 01(03), 158–167.
- Nursanita, N., Faruqi, F., & Rahayu, S. (2019). Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Kepemilikan Institusional, Struktur Modal, Pertumbuhan Perusahaan Dan Profitabilitas Terhadap Nilai Perusahaan Pada Perusahaan Manufaktur Di Indonesia Tahun 2015-2018. *Jurnal STEI Ekonomi*, 28(01), 153–171. <https://doi.org/10.36406/jemi.v28i01.273>
- Rahmawansyah, N. D., Dan, P., Dengan, K., Corporate, G., Moderasi, S. V., Of, D., Value, F., With, P., Corporate, G., Variable, A. S. A. M., Akuntansi, P. M., Ekonomi, F., Bisnis, D. A. N., & Hasanuddin, U. (2024). *Halaman sampul*.
- Rukin, F. M., Safitri, M., Imam, J., Bonjol, N., Semarang, K., Imam, J., Bonjol, N., Semarang, K., Imam, J., Bonjol, N., & Semarang, K. (2025). *Pengaruh ROA , ROE , NPM dan Modal Kerja terhadap Return Saham pada Perusahaan Transportasi di BEI (2019-2023)*. 5(1), 396–407.
- Saragih, A. E., & Forever, F. (2024). Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Nilai Perusahaan Dimoderasi Good Corporate Governance. *Jesya*, 7(1), 871–885. <https://doi.org/10.36778/jesya.v7i1.1501>

- Setiawati, L. P. E., Mariati, N. P. A. M., & Dewi, K. I. K. (2023). Pengaruh Kinerja Keuangan dan Ukuran terhadap Nilai Perusahaan. *Remik*, 7(1), 222–228. <https://doi.org/10.33395/remik.v7i1.12024>
- Simanjuntak, D. F., Tinggi, S., Ekonomi, I., Bhakti, T., & Barat, J. (2020). *Pengaruh Tata Kelola Teknologi Informasi dan Manajemen Risiko Perusahaan terhadap Kinerja Badan Usaha Milik Negara di Bidang Keuangan Non-Publik Dimoderasi oleh Tata kelola perusahaan*. 2, 446–466.
- Suhermawan, S. F. N., Mulyana, R., & Ramadani, L. (2023). Analisis Pengaruh Tata Kelola Ti Terhadap Transformasi Digital Dan Kinerja Kementerian a. *JIPi (Jurnal Ilmiah Penelitian dan Pembelajaran Informatika)*, 8(2), 370–380. <https://doi.org/10.29100/jipi.v8i2.3433>
- Supriyadi, A., & Setyorini, C. T. (2020). Pengaruh Pengungkapan Manajemen Risiko Terhadap Nilai Perusahaan Melalui Kinerja Keuangan Di Industri Perbankan Indonesia. *Owner (Riset dan Jurnal Akuntansi)*, 4(2), 467. <https://doi.org/10.33395/owner.v4i2.257>
- Suwardjono, D. W., & Bahri, S. (2022). Pengaruh Gcg, Ukuran Perusahaan, Dan Sales Growth Terhadap Financial Distress. *Owner*, 7(1), 293–301. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i1.1249>
- Zahro, U., & Mataram, U. (2024). *Jurnal Bisnis Net Volume : 7 No . 2 Desember , 2024 | ISSN : 2621 -3982 ANALISIS KUALITAS PELAPORAN KEUANGAN DAN DAMPAKNYA Jurnal Bisnis Net Volume : 7 No . 2 Desember , 2024 | ISSN : 2621 -3982*. 2, 463–469.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A