

No. Daftar FPEB: 195/UN.40.A7.D1/PI/2019

**PENGARUH KEPEMILIKAN MANAJERIAL, KEPEMILIKAN
INSTITUSIONAL, DEWAN KOMISARIS, KOMITE AUDIT DAN
KUALITAS AUDIT TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERUSAHAAN**

(Studi Empiris Pada Bank BUMN dan BUSN Devisa yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Periode 2013-2017)

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Akuntansi Pada Program Studi Akuntansi



Disusun oleh:

Anisa Kusumadewi

1501243

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

2019

**PENGARUH KEPEMILIKAN MANAJERIAL, KEPEMILIKAN
INSTITUSIONAL, DEWAN KOMISARIS, KOMITE AUDIT DAN
KUALITAS AUDIT TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERUSAHAAN**

(Studi Empiris Pada Bank BUMN dan BUSN Devisa yang Terdaftar di Bursa
Efek Indonesia Periode 2013-2017)

Oleh

Anisa Kusumadewi

1501243

Sebuah skripsi yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar
Sarjana pada Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

© 2019 Anisa Kusumadewi

Universitas Pendidikan Indonesia

Juli 2019

Hak Cipta dilindungi undang-undang.

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian,
dengan dicetak ulang, difoto kopi, atau cara lainnya tanpa ijin dari penulis.

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH KEPEMILIKAN MANAJERIAL, KEPEMILIKAN
INSTITUSIONAL, DEWAN KOMISARIS, KOMITE AUDIT DAN
KUALITAS AUDIT TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERUSAHAAN**

**(Studi Empiris Pada Bank BUMN dan BUSN Devisa yang Terdaftar di
Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2017)**

SKRIPSI

Disusun Oleh:

Anisa Kusumadewi

1501243

Telah disetujui oleh:

Pembimbing,



Hanifa Zulhaimi, S.Pd., M.Ak

NIP. 19840204 201404 2 001

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE., M.Si., Ak., CA.

NIP. 19820123 200501 2 002

ABSTRAK

Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Kepemilikan Institusional, Dewan Komisaris, Komite Audit dan Kualitas Audit Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan

(Studi Empiris Pada Bank BUMN dan BUSN Devisa yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2017)

Oleh:

Anisa Kusumadewi

Pembimbing:

Hanifa Zulhaimi, S.Pd., M.Ak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh kepemilikan manajerial, kepemilikan institusional, dewan komisaris, komite audit dan kualitas audit terhadap kinerja keuangan perusahaan. Variabel yang digunakan adalah kepemilikan manajerial, kepemilikan institusional, dewan komisaris, komite audit dan kualitas audit sebagai variabel independen dan kinerja keuangan perusahaan sebagai variabel dependen. Penelitian ini dilakukan di perusahaan Bank BUMN dan BUSN Devisa yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2013-2017. Data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan tahunan melalui website Bursa Efek Indonesia (BEI). Populasi penelitian adalah Bank BUMN dan BUSN Devisa dengan pemilihan sampel melalui metode *purposive sampling*. Terdapat 17 perusahaan yang memenuhi kriteria sebagai sampel penelitian. Teknik analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda. Dari hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) Kepemilikan Manajerial tidak berpengaruh signifikan terhadap Kinerja Keuangan, (2) Kepemilikan Institusional berpengaruh signifikan terhadap Kinerja Keuangan, (3) Dewan Komisaris berpengaruh signifikan terhadap Kinerja Keuangan, (4) Komite Audit tidak berpengaruh signifikan terhadap Kinerja Keuangan, (5) Kualitas Audit berpengaruh signifikan terhadap Kinerja Keuangan

Kata kunci: Kepemilikan Manajerial, Kepemilikan Institusional, Dewan komisaris, Komite Audit, Kualitas Audit, Kinerja Keuangan Perusahaan

ABSTRACT

The Effect Managerial Ownership, Institutional Ownership, Board of Commissioners, Audit Committee, and Audit Quality to Company Financial Performance

(Case Study on Bank BUMN and BUSN Devisa listed in Indonesian Stock Exchange in Period 2013-2017)

Author :

Anisa Kusumadewi

Supervisor :

Hanifa Zulhaimi, S.Pd., M.Ak

The study aims to determine the effect of Managerial Ownership, Institutional Ownership, Board of Commissioners, Audit Committee and audit quality on company financial performance. Variable used is Managerial Ownership, Institutional Ownership, Board of Commissioners, Audit Committee and Audit Quality as independent variable and company financial performance as dependent variable. This research was conducted at a Bank BUMN and BUSN Devisa listed on Indonesia Stock Exchange (BEI) in 2013-2017. The data used are secondary data obtained from the annual report through the Indonesia Stock Exchange (BEI) website. Population were Bank BUMN dan BUSN Devisa and sampling method used purposive sampling. There were 17 bank fulfilled criterion as sampling. Analysis technique used multiple regression analysis. The result were: (1) Managerial Ownership doesn't have significant effect to company financial performance, (2) Institutional Ownership have significant effect to company financial performance, (3) Board of Commissioners have significant effect to company financial performance, (4) Audit Committee doesn't have significant effect to company financial performance, (5) Audit Quality have significant effect to company financial performance.

Keywords: Managerial Ownership, Institutional Ownership, Board of Commissioners, Audit Committee, Audit Quality, Company Financial Performance

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	
PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH	
UCAPAN TERIMAKASIH	
ABSTRAK	
<i>ABSTRACT</i>	
KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL	iv
DAFTAR GAMBAR.....	v
DAFTAR LAMPIRAN	vi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	14
1.3. Tujuan Penelitian.....	15
1.4. Manfaat Penelitian.....	16
1.4.1. Manfaat Teoritis	16
1.4.2. Manfaat Praktis	16
BAB II KAJIAN PUSTAKA	17
2.1. Landasan Teori	17
2.1.1. <i>Agency Theory</i>	17
2.1.2. <i>Corporate Governance</i>	18
2.1.3. Kualitas Audit	28
2.1.4. Kinerja Keuangan.....	30
2.2. Penelitian Terdahulu.....	33
2.3. Kerangka Pemikiran	37
2.4. Hipotesis Penelitian	42
BAB III METODE PENELITIAN	44
3.1. Objek Penelitian	44
3.2. Metode Penelitian.....	44

3.2.1. Desain Penelitian.....	44
3.2.2. Definisi dan Operasionalisasi Variabel.....	44
3.2.3. Populasi dan Sampel Penelitian	49
3.2.4. Teknik Pengumpulan Data.....	52
3.2.5. Teknik Analisis Data.....	52
3.2.6. Pengujian Hipotesis.....	55
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	56
4.1. Hasil Penelitian.....	56
4.1.1. Tinjauan Umum tentang Subjek Penelitian	56
4.1.2. Deskripsi Data Variabel	61
4.1.3. Analisis Data	76
4.1.4. Hasil Pengujian Hipotesis	83
4.2. Pembahasan	85
4.2.1. Pengaruh Kepemilikan Manajerial Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan	86
4.2.2. Pengaruh Kepemilikan Institusional Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan	88
4.2.3. Pengaruh Dewan Komisaris Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan	89
4.2.4. Pengaruh Komite Audit Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan .	91
4.2.5. Pengaruh Kualitas Audit Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan	92
BAB V KESIMPULAN.....	95
5.1. Kesimpulan.....	95
5.2. Saran	96
DAFTAR PUSTAKA	98

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Profitabilitas (ROA) Bank BUMN 2013-2017.....	2
Tabel 1.2 Data Profitabilitas (ROA) BUSN Devisa 2013-2017	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	34
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel.....	46
Tabel 3.2 Populasi Penelitian	47
Tabel 3.3 Proses Penelitian Sampel.....	49
Tabel 3.4 Sampel Penelitian	50
Tabel 4.1 Profi Perusahaan Bank BUMN dan BUSN Devisa.....	57
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Kepemilikan Manajerial.....	59
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif Kepemilikan Institusional	62
Tabel 4.4 Statistik Deskriptif Dewan Komisaris.....	64
Tabel 4.5 Statistik Deskriptif Komite Audit.....	67
Tabel 4.6 Statistik Deskriptif Kualitas Audit	69
Tabel 4.7 Statistik Deskriptif Kinerja Keuangan Perusahaan	72
Tabel 4.8 Uji Kolmogorov-Smirnov Test	73
Tabel 4.10 Uji Multikolinearitas	77
Tabel 4.11 Uji Durbin-Watson (DW).....	78
Tabel 4.12 Hasil Uji Regresi Berganda.....	79
Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	80
Tabel 4.14 Hasil Uji t	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Profitabilitas (ROA) Bank BUMN 2013-2017.....	2
Gambar 1.2 Profitabilitas (ROA) BUSN Devisa 2013-2017	3
Gambar 1.3 Rata-Rata Persentase Latar Belakang Pendidikan Dewan Komisaris Pada Bank BUMN dan BUSN Devisa.....	7
Gambar 1.4 Rata-Rata Ukuran Komite Audit Pada Bank BUMN dan BUSN Devisa	9
Gambar 1.5 Rata-Rata Kepemilikan Manajerial Pada Bank BUMN dan BUSN Devisa	10
Gambar 1.6 Rata-Rata Kepemilikan Institusional Pada Bank BUMN dan BUSN Devisa	11
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran	42
Gambar 4.1 Grafik Statistik Deskriptif Kepemilikan Manajerial	60
Gambar 4.2 Grafik Statistik Deskriptif Kepemilikan Institusional.....	63
Gambar 4.3 Grafik Statistik Deskriptif Dewan Komisaris	65
Gambar 4.4 Grafik Statistik Deskriptif Komite Audit.....	68
Gambar 4.5 Grafik Statistik Deskriptif Kualitas Audit	71
Gambar 4.6 Grafik Statistik Deskriptif Kinerja Keuangan Perusahaan	73
Gambar 4.7 Uji Normal Probability Plot.....	74
Gambar 4.8 Pengujian Heteroskedastisitas	74
Gambar 4.9 Uji Normal Probability Plot.....	74

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabulasi Data Sampel Penelitian

Lampiran 2 Hasil Olah Data Uji Asumsi Klasik

Lampiran 3 Hasil Olah Data Uji Regresi

DAFTAR PUSTAKA

- Amin, N. N., & Sunarjanto. (2016). Pengaruh Diversitas Dewan Komisaris dan Dewan Direksi Terhadap Kinerja Perusahaan. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 51–66.
- Aprianingsih, A. (2016). Pengaruh Penerapan Good Corporate Governance, Struktur Kepemilikan, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan. *Jurnal Profita*, 11 (2)(5), 1–16. <https://doi.org/10.17509/jrak.v4i2.4038>
- Arens, Alvin. A., Randal J. Elder, Mark S. Beasley, Amir Abadi Jusuf. (2012). Audit dan Jasa Assurance: Pendekatan Terpadu (Adaptasi Indonesia). Jakarta: Salemba Empat
- Arens, Alvin A. Elder, Randal J. Beasley, Mark S. (2012). *Auditing and Assurance Service, Fourteenth Edition*. England: Pearson
- Arief. Muh. (2016). *The Power of Good Corporate Governance Edisi kedua: Teori dan Implementasi*. Jakarta : Salemba Empat
- Arief, Muhammad & Bambang Agus P. (2007). Mekanisme Corporate Governance, Manajemen Laba dan Kinerja Keuangan: Studi pada Perusahaan Go Publik Sektor Manufaktur. *Simposium Nasional Akuntansi X*.
- Arifin, Helmi Ikhwanul. (2010). Hubungan antara Mekanisme Good Corporate Governance (Komisaris Independen, Kepemilikan Manajerial, Kepemilikan Asing, Hutang, dan Kualitas Audit) dengan Kinerja Saham. Skripsi Sarjana Jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro. Semarang.
- Astasari, K. G. A., & Nugrahanti, Y. W. (2015). Pengaruh Struktur Kepemilikan, Ukuran Komite Audit, Dan Kualitas Audit Terhadap Luas Pengungkapan Kompensasi Manajemen Kunci Di Laporan Keuangan. *DeReMa Jurnal Manajemen*, 10(2), 162–182.
- Darwin. (2012). *Analisis Perbedaan Kualitas Audit KAP Big 4 Second Tier Dinilai Dari Independensi Auditor, Manajemen Laba, dan Nilai Relevansi Laba*. Depok.
- DeAngelo, L. E. (1981). *Auditor size and audit quality*. *Journal of Accounting and Economics*, 3(3), 183–199.
- Djoko Suhardjanto, & Anggitarani, A. (2010). Karakteristik Dewan Komisaris Dan Komite Audit Serta Pengaruhnya Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret (UNS)*, 2, 125–245.
- Eisenhardt, K. M. (1989). Building Theories From Casr Study Research, 14(4), 532-550.

- Fadillah, A. R. (2017). Analisis Pengaruh Dewan Komisaris Independen, Kepemilikan Manajerial dan Kepemilikan Institusional Terhadap Kinerja Perusahaan Yang Terdaftar Di LQ45. *Jurnal Akuntansi*, 1(1), 38–52.
- Fahmi, I. (2017). *Analisis Laporan Keuangan*. Bandung : Alfabeta
- FCGI. (2001). *Corporate Governance: Tata Kelola Perusahaan*. Edisi Ketiga: Jakarta
- Fitriyah, Fury dan Hidayat, Dina. (2011). Pengaruh Kepemilikan Institusional, Kesempatan Investasi, dan Arus Kas Bebas terhadap Utang. Skripsi: Universitas Diponegoro.
- Fooladi, M., & Shukor, Z. A. (2012). Board of Directors , Audit Quality and firm performance : Evidence from Malaysia, 87–96.
- Francis, J. R. (2004). *What do we know about audit quality? The British Accounting Review*, 36(4), 345–368.
- Fransisca, M. (2013). *Analisis Pengaruh Board Of Director Diversity Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Dalam Perspektif Corporate Governance (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang terdaftar di BEI Tahun 2011)*.
- Gillan, S. L. (2006). Recent Developments in Corporate Governance : An Overview, 12, 381–402. <https://doi.org/10.1016/j.jcorpfin.2005.11.002>
- Gunarsih, Tri. (2004). Masalah Keagenan dan Strategi Diversifikasi. *Jurnal KOMPAK*, No. 10, h. 52-69.
- Haat, Che, Mohd Raaman H. R. and Sakthi Mahenthiran. (2008). Corporate Governance, Transparency and Performance of Malaysian Companies. *Management Auditing Journal*, 23(8), 744 – 778.
- Hadi, S., Fadrul, & Luvita, C. J. (2018). The Effects Of Good Corporate Governance On Banking Companies Performance Listed On Indonesia Stock Exchange In The Year Of 2012-2016. *BILANCIA*, 2, 408–417.
- Handayani, S. (2013). Pengaruh Corporate Governnace Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan BUMN (Persero) Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi*, 4(2), 183–198.
- Hasibuan, D. H., & Sushanty, L. (2018). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Periode 2013 – 2014. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 6(1), 023–032.
- Hassan, M. A., & Farouk, S. U. (2014). Impact of Audit Quality and Financial Performance

- of Quoted Cement Firms in Nigeria. *International Journal of Accounting and Taxation*, 2(2), 1–22.
- Heryan, Y. D., & Adiwijaya, Z. A. (2013). Analisis Pengaruh Kualitas Audit dan Ukuran Perusahaan Terhadap Manajemen Laba. *Jurnal Akuntansi Indonesia*, 2(1), 65–71.
- Ihsan, Arfan, dkk, (2015). *Auditing Pemeriksaan Akuntansi*. Medan: Perdana Publishing
- Indarti, M. K., & Extaliyus, L. (2013, September). Pengaruh Corporate Governance Perception Index (CGPI), Struktur Kepemilikan, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Bisnis dan Ekonomi (JBE)*, 20, 171-183.
- Irma, & Widiastuti, Y. (2013). Pengaruh Penerapan Mekanisme Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia), 1–46.
- Istighfarin, D., & Wirawati, N. G. P. (2015). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Profitabilitas Pada Badan Usaha Milik Negara (BUMN). *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 13(2), 564–581.
- Jensen, M. C and Meckling, W.H. (1976). Theory of the Firm : Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure . *Journal of Financial Economics*, Oktober, 1976, V. 3, No. 4, pp. 305-360.
- Kartikasari, Y. D. (2017). Pengaruh Good Corporate Governance Dan Modal The Effect Of Good Corporate Governance And Intellectual Capital On The Financial Performance Of Companies Financial. *Jurnal Profita*, (8), 1–20.
- Kasmir. (2014a). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2015). *Pengantar Manajemen Keuangan*. 4th ed. Jakarta: Prenadamedia Group
- Kusumastuti, S., Supatmi, & Sastra, P. (2014). Pengaruh Board Diversity Terhadap Nilai Perusahaan Dalam Perspektif Corporate Governance. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 9(2), 88–98. <https://doi.org/10.1007/s00343-013-2058-6>
- Lennox, C. S. (1999). *Audit Quality and Auditor Size: An Evaluation of Reputation and Deep Pockets Hypotheses*. *Journal of Business Finance Accounting*, 26(7&8), 779–805.
- Lestari, Prastya Puji dan Nur Cahyonowati. (2013). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Perusahaan (Studi Empiris pada Perusahaan Jasa non Keuangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2009-2011). *Jurnal Akunting*. 2(4), 1-13.

- Lestari, N. P., & Juliarto, A. (2017). Pengaruh Dimensi Struktur Kepemilikan Terhadap Kinerja Perusahaan Manufaktur. *Diponegoro Journal Of Accounting*, 6, 1–10.
- Lienardi, V., & Widyastuti, T. D. (2015). Analisis Pengaruh Persentase Kepemilikan Asing, Latar Belakang Pendidikan Komite Audit, Ukuran KAP, Umur Perusahaan, Profitabilitas, Dan Solvabilitas Terhadap Audit Delay (Studi Empiris Perusahaan Pertambangan Yang Tercatat Pada Bursa Efek Indonesia Perio. *Balance*, 14, 196–226.
- Mangkunegara, P. (2008) *Manajemen Sumber Daya Perusahaan*. Bandung: Remaja Rosdakarya
- Marius, D. (2018). *Pengaruh Audit Quality , Earnings Management dan Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Perusahaan Pada Perusahaan Manufaktur di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2016*.
- Matoke, V. N., & Omwenga, J. (2016). Audit Quality and Financial Performance of Companies Listed in Nairobi Securities Exchange, 6(11), 372–381.
- Maulia, S. T., & Januarti, I. (2014). Pengaruh Usia, Pengalaman, Dan Pendidikan Dewan Komisaris Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Diponegoro Journal of Accounting*, 3(3), 1–8.
- Meidona, S. (2018). Pengaruh Corporate Governance Dan Kualitas Audit Engaruh Corporate Governance Dan Kualitas Audit Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Lq45 Yang Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Lq45 Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Indovisi*, 1(1), 67–82. <https://doi.org/https://doi.org/10.30985/ji.v1i1.3>
- Melinda, F.I, dan Bertha S. Sutejo. (2008). Interdependensi Kepemilikan Manajerial dan Kepemilikan Institusional serta Pengaruhnya terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 7(2).
- Mulyadi. (2001). *Akuntansi Manajemen*. Edisi ke 3. Jakarta : Salemba Empat
- Mulyadi, R. (2013). Pengaruh Karakteristik Komite Audit Dan Kualitas Audit Terhadap Profitabilitas Perusahaan. *Jurnal Akuntansi*, 4(2), 22–35.
- Mulyasari, F., Djaelani, A. K., & Salim, M. A. (2017). e–Jurnal Riset Manajemen. Pengaruh Mekanisme Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan, (November 2016), 124–135. <https://doi.org/10.1123/ijsb.8.1.1>
- Munawir. (2010). *Analisis Laporan Keuangan*, Edisi 4. Liberty. Yogyakarta
- Mustika Yuniarti. (2009). *Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Perusahaan*. *Jurnal ASET (Akuntansi Riset)* (Vol. 1).

<https://doi.org/10.17509/jaset.v1i1.8907>

- Nantyah, I. D., & Laila, N. (2016). Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Proporsi Dewan Komisaris, Independensi Komite Audit, pertumbuhan Penjualan, Ukuran Perusahaan Terhadap Return On Equity (ROE) Perusahaan BUMN Yang Terdaftar Di Indeks Saham Syariah Indonesia (ISSI) Periode Tahun 2011-2014, 324–339.
- Nindita, C., & Siregar, S. V. (2012). Analisis Pengaruh Ukuran Kantor Akuntan Publik Terhadap Kualitas Audit di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 14, 91–104.
- Pandia, Frianto. (2012). *Manajemen Dana dan Kesehatan Bank*. Jakarta : Rineka
- Permatasari, I., & Novitasary, R. (2014). Pengaruh Implementasi Good Corporate Governance terhadap Permodalan dan Kinerja Perbankan di Indonesia: Manajemen Risiko Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Ekonomi Kuantitatif Terapan*, 7(1), 52–59. <https://doi.org/ISSN : 2301 - 8968>
- Prastiti, A., & Meiranto, W. (2013). Pengaruh karakteristik dewan komisaris dan komite audit terhadap manajemen laba, 2, 1–12.
- Pujiati. (2015). “Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Kepemilikan Institusional, dan Kesempatan Investasi terhadap Kebijakan Dividen dengan Likuiditas sebagai Variabel Pemoderasi”. Skripsi. Universitas Negeri Yogyakarta.
- Purba, M. K. (2014). *Hubungan Ukuran Kantor Akuntan Publik Dengan Kualitas Audit Pada Perusahaan Non Keuangan Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2011-2012*.
- Rahmat, M., Iskandar, T., & N.M. Saleh. (2007). Audit Committee characteristics in financially distressed and non-distressed companies. *Managerial Auditing Journal*, 624-638.
- Rahma, Zaitul, & Fauziati, P. (2015). Pengaruh Karakteristik Komite Audit Terhadap Persistensi Laba.
- Rahmawati, N. B., & Handayani, S. (2017). Analisis Pengaruh Karakteristik Corporate Governance Terhadap Kinerja Perusahaan. *Diponegoro Journal Of Accounting*, 6(1), 1–12. <https://doi.org/ISSN 2407-9189>
- Rohman, F. (2015). Corporate Governance dan Kinerja Keuangan Pada Perbankan di UNI Emirat Arab. *Jurnal Bisnis Dan Manajemen*, 15(2), 79–98.
- Rozania, Aggraini, R., & Nindito, M. (2013). Pengaruh Mekanisme Corporate Governance , Pergantian Auditor , dan Spesialisasi Industri Auditor terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Simposium Nasional Akuntansi XVI*.

- Sam'ani. (2008). Pengaruh Good Corporate Governance dan Leverage Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perbankan Yang terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2004 – 2007. Universitas Diponegoro.
- Sejati, E. P., Titisari, K. H., & Chomsatu, Y. (2018). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Industri Real Estate Dan Property Di BEI Periode 2014-2016. *Seminar Nasional Dan Call for Paper*, 500–512.
- Siahaan, S. b. (2016). Pengaruh Mekanisme Corporate Governance, Ukuran Perusahaan Dan Kualitas Kantor Akuntan Publik Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011 -2014). *Skripsi*.
- Solikhah, N., & Mudasetia. (2017). Pengaruh Independensi, Mekanisme Corporate Governance dan Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi*, 5(2), 167–178. <https://doi.org/10.24964/ja.v5i2.363>
- Sugeng Haryanto. (2012). Kinerja dan Efisiensi Bank Pemerintah (BUMN) Dan BUSN Yang Go Publik Di Indonesia. *Modernisasi*, 8, 816. <https://doi.org/10.21067/jem.v8i2.212>
- Sugiyono. (2017). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta
- Sulton, R. R. (2016). *Pengaruh Corporate Governance Terhadap Kinerja Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2011-2014* (Vol. 2014).
- Suprpti, I., & Segoro, W. (2016). Analisis Pengaruh Manajemen Laba, Kepemilikan Institutional, Kepemilikan Manajerial, Komite Audit Dan Kualitas Audit Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Universitas Gunadarma*, 1–11.
- Sutedi, A. (2012). *Good Corporate Governance*. Sinar Grafika. Jakarta.
- Sutojo, Siswanto dan E. John Aldridge. (2005). *Good Corporate Governance (Tata Kelola Perusahaan Yang Sehat)*. Jakarta : PT Damar Mulia
- Syafiqurrahman, M., Andiarsyah, W., & Suciningsih, W. (2014). Analisis Pengaruh Corporate Governance dan Pengaruh Keputusan Pendanaan Terhadap Kinerja Perusahaan Perbankan di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret (UNS)*, XVIII(01), 21–44.
- Taufik, B. D., & Christiawan, Y. J. (2017). Pengaruh Penerapan Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Dengan Ukuran Perusahaan Dan Umur Perusahaan Sebagai Variabel Kontrol. *Business Accounting Review*, 5(2), 217–228.

- Veno, A. (2015). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Perusahaan Pada Perusahaan Manufaktur Go Public. *BENEFIT Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 19, 95–112.
- Wahidawati. (2002). Kepemilikan Manajerial Dan Agency Conflicts: Analisis Persamaan Simultan Non Linier Dari Kepemilikan Manajerial, Penerimaan Resiko, Kebijakan Hutang Dan Kebijakan Deviden. *Simposium Nasional Akuntansi*. 601-625.
- Warouw, C. V., Tommy, P., & Arie, F. V. (2018). The Effect Of Ownership Structure And Size Of Board Of Directors To Banking Performance In Bank Pembangunan Daerah Indonesia Tahun 2011-2015. *Jurnal EMBA*, 5(1), 21–30.
- Wicaksono, G. S., & Chariri, A. (2015). Mekanisme Corporate Governance Dan Kemungkinan Kecurangan Dalam Pelaporan Keuangan. *Diponegoro Journal of Accounting*, 4, 1–12.
- Widyati, M. F. (2013). Pengaruh Dewan Direksi, Komisaris Independen, Komite Audit, Kepemilikan Manajerial, dan Kepemilikan Institusional Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 1(1).
- Zakarsyi, Moh. Wahyudin. 2008. *Good Corporate Governance*. Alfabeta. Bandung

Ketentuan/Standar/Undang-Undang:

- Badan Pengawas Keuangan dan Pembangunan. (2008). *Fraud Auditing* Edisi Kelima. Bogor: Pusdiklatwas BPKP.
- Badan Pengawas Pasar Modal. (2002). Bapepam-LK, SE-02/PM/2002. Pedoman Penyajian dan Pengungkapan Laporan Keuangan Emiten atau Perusahaan.
- Badan Pengawas Pasar Modal. (2004). Kep-24/PM/2004. Pembentukan dan Pedoman Kerja Komite Audit.
- Peraturan Bank Indonesia (PBI) Nomor 8/4/PBI/2006 pelaksanaan *Good Corporate Governance* pada Bank Umum. [online] tersedia di: http://auditorinternal.com/wp-content/uploads/2010/04/pbi_8_4_2006.pdf
- Peraturan OJK No. 55/POJK.03/2016 Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum
- Peraturan Bank Indonesia No. 13/1/PBI/2011 Faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan perbankan.
- Undang-Undang Negara Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan

Surat Edaran Bank Indonesia No. 15/15/DPNP 29 April 2013 Pelaksanaan *Good Corporate Governance* bagi Bank Umum.

Internet:

_____. (2018). Perhatian Perbankan pada "Good Corporate Governance" menurun. www.kompas.com

_____. (2018). Perhatian Industri Bank Terhadap Praktik Tata Kelola Perusahaan Menurun. www.liputan6.com

_____. (2018). Keterlibatan Akuntan Publik Dalam Manipulasi Laporan Keuangan. www.hukumonline.com

_____. (2018). Laporan Keuangan Perusahaan Tercatat 2013-2017. www.idx.co.id