

**PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP
PROFITABILITAS (STUDI KASUS PADA SEKTOR PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2019-2021)**

SKRIPSI



Disusun Oleh:

Angela Mercy Nisha Soares

12180302

PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

YOGYAKARTA

2022

HALAMAN PENGAJUAN SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Bisnis Program Studi Akuntansi

Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta

Untuk Memenuhi Sebagian Syarat-syarat

Guna Memperoleh

Gelar Sarjana Akuntansi

Disusun Oleh:

Angela Mercy Nisha Soares

12180302

PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

YOGYAKARTA

2022

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI/TESIS/DISERTASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Kristen Duta Wacana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Angela Mercy Nisha Soares
NIM : 12180302
Program studi : Akuntansi
Fakultas : Bisnis
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Kristen Duta Wacana **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*None-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP
PROFITABILITAS (STUDI KASUS PADA SEKTOR PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2019-2021”**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti/Noneksklusif ini Universitas Kristen Duta Wacana berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta
Pada Tanggal : 25 Januari 2023

Yang menyatakan



(Angela Mercy Nisha Soares)
NIM.12180302

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP PROFITABILITAS (STUDI KASUS PADA SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2019-2021)

telah diajukan dan dipertahankan oleh:

ANGELA MERCY NISHA SOARES

12180302

dalam Ujian Skripsi Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

dan dinyatakan DITERIMA untuk menerima salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada tanggal 28 November 2022

Nama Dosen

Tanda Tangan

1. Eka Adhi Wibowo, SE., M.Sc.
(Ketua Tim Penguji)
2. Dra. Putriana Kristanti, MM., Akt., CA.
(Dosen Penguji)
3. Astuti Yuli Setyani, SE., M.Si, Ak., CA.
(Dosen Pembimbing)



Yogyakarta, 06 Desember 2022

Disahkan Oleh

Dekan Fakultas Bisnis

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Perminas Pangeran, SE., M. Si.
CMA., CPA.



Christine Novita Dewi, SE, MAcc, Ak, CA.

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi ini yang berjudul:

“PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP PROFITABILITAS (STUDI KASUS PADA SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2019-2021)”

Yang saya kerjakan untuk melengkapi sebagian syarat untuk menjadi sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta adalah bukan hasil duplikasi dari pihak lain di Perguruan Tinggi atau Institusi manapun, kecuali bagian yang sumber informasinya sudah dicantumkan sebagaimana mestinya.

Jika kemudian hari didapati bahwa hasil skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tiruan dari karya pihak lain, maka saya bersedia dikenakan sanksi yaitu pencabutan gelar saya.

Yogyakarta, 11 November 2022



Angela Mericy Nisha Soares

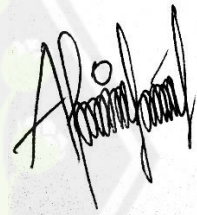
KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana S-1 Jurusan Akuntansi pada Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Perminas Pangeran, SE., M.Si, selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana;
2. Christine Novita Dewi, S.E., M.Acc., Akt., CA., CMA., CPA, selaku ketua program studi Akuntansi Universitas Kristen Duta Wacana;
3. Astuti Yuli Setyani, S.E., M.Si. Ak., CA, selaku dosen pembimbing yang dengan sabar memberikan segala pengarahan, kemudahan, nasehat dan saran serta meluangkan waktu untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Kedua Orang tua saya Bapak Antonio Soares, S.E dan Ibu Vincensia Eko Martiyani, Lic.Ec serta ketiga adik-adik saya Feliciano Nivio Soares, Bruno Claudio Soares, Valentino De Maria Barreto Soares yang mendoakan dan mensupport penulis sehingga sehingga bisa menyelesaikan skripsi dengan baik.

5. Sahabat yang telah banyak membantu saya menyelesaikan dari semasa kuliah sampai skripsi ini : Aprilia Hilmia Aprita, Elisabeth Jeasy, Albiana Kapang, Oqvilia Widalesta, Rini Rusiati, Y. Fransiska, Fridyka, Yuliana Beto, Euodhia.
6. Akhir kata semoga yang mahakuasa senantiasa memberikan balasan yang sesuai atas apa yang berikan kepada penulis selama ini. Semoga skripsi ini bermanfaat untuk pengembangan ilmu.

Yogyakarta 11 November 2022



Angela Mericy Nisha Soares



DUTA WACANA

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGAJUAN SKRIPSI.....	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRAK	xiv
<i>ABSTRACT</i>	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian	5

1.4 Kontribusi Penelitian.....	5
1.5 Batasan Penelitian.....	6
BAB II.....	7
TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Landasan Teori	7
2.1.1 Teori Agensi	7
2.1.2 Pengertian <i>Good Corporate Governance</i>	8
2.1.3 Indikator Pengukuran <i>Good Corporate Governance</i>	11
2.1.4 Tujuan <i>Good Corporate Governance</i>	12
2.1.5 Profitabilitas.....	12
2.1.6 Tujuan Dan Manfaat Rasio Profitabilitas	13
2.2 Penelitian Terdahulu	14
2.3 Kerangka Pemikiran.....	15
2.4 Hipotesis	16
BAB III.....	17
METODE PENELITIAN.....	17
3.1 Metode Pengumpulan Data	17
3.2 Jenis dan Sumber Data	17

3.2.1 Jenis Data.....	17
3.2.2 Sumber Data	17
3.3 Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	17
3.3.1 Variabel Terikat (<i>Dependent Variabel</i>).....	17
3.3.2 Variabel Bebas (<i>Independent Variabel</i>)	18
3.4 Populasi dan Sampel Penelitian.....	19
3.4.1 Populasi	19
3.4.2 Sampel Penelitian.....	19
3.5 Teknik Analisis Data.....	19
3.5.1 Statistik Deskriptif	19
3.5.2 Uji Asumsi Klasik.....	20
3.5.3 Analisis Regresi Linear Berganda.....	21
3.5.4 Uji Hipotesis	21
3.6 Gambaran Umum Perusahaan	22
BAB IV	23
HASIL DAN PEMBAHASAN	23
4.1 Sampel Penelitian.....	23
4.2 Hasil Penelitian	23

4.3 Uji Hipotesis	27
4.3.1 Uji t.....	27
4.3.2 Uji F.....	28
4.3.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	28
4.4 Pembahasan	29
4.4.1 Dewan Direksi tidak berpengaruh terhadap Profitabilitas.....	29
4.4.2 Dewan Komisaris Independen berpengaruh terhadap profitabilitas	29
4.4.3 Komite Audit tidak berpengaruh terhadap Profitabilitas	30
BAB V	32
KESIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN	32
5.1 Kesimpulan.....	32
5.2 Keterbatasan	32
5.3 Saran.....	32
DAFTAR PUSTAKA	33
LAMPIRAN	35
HALAMAN PERSETUJUAN	42
Lampiran 13 Lembar Revisi.....	45
Lampiran 14 Screenshot Poin Keaktifan.....	46

Lampiran 15 Screenshot Turnitin 47

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Prosedur Pemilihan Sampel 23

Tabel 4.2 Hasil Uji Statistikl Deskriptif..... 23

Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas..... 24

Tabel 4.5 Hasil Uji Autokolerasi..... 25

Tabel 4.6 Hasil Uji Regresi Linier Berganda 26

Tabel 4.7 Hasil Uji t..... 26

Tabel 4.8 Hasil Uji R^2 28



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Penelitian.....	16
Gambar 2 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	25



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Nama Perusahaan Perbankan Bursa Efek Indonesia.....	35
Lampiran 2 : Olah Data.....	36
Lampiran 3 : Tabel Dewan Direksi,Dewan Komisaris Independen,Komite Audit ...	38
Lampiran 4 : Hasil Uji Statistik Deskriptif	39
Lampiran 5 : Hasil Uji Normalitas	39
Lampiran 6 : Hasil Uji Multikolonieritas	39
Lampiran 7 : Hasil Uji Heteroskedastisitas	40
Lampiran 8 : Hasil Uji Autokolerasi.....	40
Lampiran 9 : Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	40
Lampiran 10 : Hasil Uji t	41
Lampiran 11 : Hasil Uji F	41
Lampiran 12 : Kartu Konsultasi	42
Lampiran 13 : Lembar Revisi.....	45
Lampiran 14 : Screenshot Poin Keaktifan	46
Lampiran 15 : Screenshot Turnitin	47

Pengaruh *Good Corporate Governance* Terhadap Profitabilitas
(Studi kasus Pada Sektor Perbankan Yang Terdaftar di BEI Tahun 2019-2021)

Angela Mericy Nisha Soares

12180302

Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

Email: nyssasoares07@gmail.com

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana *good corporate governance* mempengaruhi profitabilitas perusahaan bank. Dalam hal ini GCG diproksikan dengan dewan direksi, dewan komisaris independen dan komite audit. variabel profitabilitas diproksikan dengan *Return On Asset*. Jenis penelitian yang dilakukan adalah kuantitatif dengan pendekatan asosiatif, pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah sekunder laporan keuangan tahunan perusahaan perbankan.

Hasil penelitian yang dilakukan menunjukkan bahwa variabel dewan direksi, dewan komisaris independen dan komite audit terhadap profitabilitas *Return On Asset* berpengaruh secara simultan. Selain itu, secara parsial variabel dewan direksi tidak berpengaruh terhadap profitabilitas, variabel dewan komisaris independen berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas, dan variabel komite audit tidak berpengaruh terhadap profitabilitas.

Kata Kunci : GCG dan Profitabilitas

The Effect of Good Corporate Governance on Profitability
(Case Study in the Banking Sector Listed on the IDX in 2019-2021)

Angela Mericy Nisha Soares

12180302

Accounting Study Program

Faculty of Business

Duta Wacana Christian University

Email: nyssasoares07@gmail.com

ABSTRACT

The purpose of this study was to determine how good corporate governance affects the profitability of bank companies. In this case, GCG variable by the board of directors, independent board of commissioners and audit committee. profitability variable by Return On Assets. The type of research carried out is quantitative with an associative approach, the data collection used in this study is the secondary annual financial statements of banking companies.

The results of the research conducted show that the variables of the board of directors, independent board of commissioners and audit committee have an effect on the profitability of Return On Assets simultaneously. In addition, partially the board of directors variable has no effect on profitability, the independent board of commissioners variable has a positive and significant effect on profitability, and the audit committee variable has no effect on profitability.

Keywords: GCG and Profitability

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Industri terpenting yang mempengaruhi kebijakan ekonomi negara adalah perbankan. Ketika hampir setengah dari semua inisiatif ekonomi menggunakan layanan perbankan untuk keuntungan mereka, menjadi organisasi yang mampu dan memastikan keberhasilan inisiatif ekonomi baik di dalam maupun luar negara. Bank adalah jenis lembaga keuangan yang terutama meminjamkan uang kepada masyarakat umum dengan imbalan kredit. Demi mendukung siklus peredaran dana dalam perekonomian suatu negara dan menjadi sektor yang paling berdampak pada inisiatif ekonomi masyarakat umum, bank harus berfungsi sebagai lembaga perantara.

Dengan keberadaan sektor keuangan sebagai sarana penghidupan untuk meningkatkan perekonomian negara, sektor perbankan memiliki tanggung jawab penting bagi masyarakat saat ini yang sebagian besar menggunakan jasa perbankan dalam kehidupan sehari-hari. Menurut Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998, salah satu peran sektor keuangan yang memberikan dampak terbesar bagi perekonomian suatu negara adalah sebagai lembaga hukum yang mampu mengambil uang dari masyarakat berupa berbagai simpanan dan dapat mengembalikannya kepada masyarakat sebagai kredit dalam rangka meningkatkan keamanan masyarakat.

Tujuan bank lebih jelas dinyatakan dalam Pasal 4 UU Perbankan, yang menyatakan bahwa Bank Indonesia berupaya mendorong upaya pembangunan nasional dengan tujuan menumbuhkan pertumbuhan ekonomi yang merata dan stabilitas nasional guna lebih meningkatkan taraf hidup masyarakat. Keadaan industri perbankan nasional telah berkembang menjadi sangat penting bagi perekonomiannya. Perekonomian negara sekarang menghargai sektor perbankan. Karena dampak kerugian bank yang signifikan terhadap perekonomian suatu negara, mempelajari fungsi sektor perbankan di negara tersebut dapat digunakan untuk memahami nilai-nilai fundamentalnya.

Fungsi transmisi adalah hal pertama yang dilakukan perbankan. Yang kedua mendanai dan mengumpulkan (fungsi intermediasi). Ketiga, redistribusi dan perubahan risiko dalam sistem ekonomi tertentu (transformasi risiko dan fungsi distribusi). Keempat, dengan langkah-langkah untuk menstabilkan perekonomian (Gillis, 1966).

Untuk mencapai tujuannya, perusahaan harus memperhatikan tuntutan para pemangku kepentingannya (*stakeholders*) melalui proses yang dikenal sebagai *good corporate governance* (GCG). Peningkatan nilai tambah, kemakmuran, dan antisipasi perkembangan yang menguntungkan dalam sistem pengelolaan dan pengendalian keuangan organisasi merupakan tujuan dari *good corporate governance* (GCG). Oleh karena itu, diperlukan mekanisme sistemik untuk mengendalikan perilaku yang berkembang dalam bisnis untuk mencapai tujuan *good corporate governance* (GCG).

Di setiap bagian bisnis, profitabilitas sangat penting karena dapat meningkatkan produktivitas karyawan dan efisiensi perusahaan. Kemampuan

suatu perusahaan untuk menghasilkan hasil laba yang berkualitas menunjukkan bahwa operasionalnya semakin membaik sehingga menyebabkan investor meragukan harga saham perusahaan tersebut (Suwardika & Mustanda, 2017). Dalam hal ini, perusahaan akan berusaha untuk meningkatkan profitabilitas karena ketika pengembalian meningkat, operasi internal perusahaan menjadi lebih baik.

Rasio yang disebut profitabilitas dapat digunakan untuk menilai kemampuan beberapa operasi bisnis untuk menghasilkan pendapatan atau laba. Profitabilitas perusahaan menjadi dasar untuk menilai kondisi perusahaan, maka untuk itu diperlukan suatu instrumen analisis yaitu rasio profitabilitas. Di sektor perbankan, profitabilitas merupakan tanda penting dari kesehatan dan produktivitas bank. Profitabilitas mengacu pada kapasitas perusahaan untuk mengendalikan risiko sehubungan dengan transaksi yang dilakukan, baik yang melibatkan semua pihak yang terlibat atau hanya prinsipal. Profitabilitas diukur menggunakan pendekatan *Return on Assets* (ROA). Pendapatan yang dihasilkan oleh penggunaan aktif aset diukur dengan rasio yang disebut pengembalian aset (ROA).

Menurut Setiawan (2009), ROA sangat penting bagi bank karena Bank Indonesia meningkatkan profitabilitasnya melalui aset yang berasal dari simpanan masyarakat. ROA merupakan metode analisis data yang paling objektif berdasarkan informasi yang tersedia untuk umum dan karena itu, berpotensi untuk memprediksi hasil berbagai sektor bisnis secara akurat, khususnya industri perbankan. Karena ROA mengukur kapasitas perusahaan untuk menciptakan keuntungan dari total aset yang tersedia, penelitian ini

secara eksklusif menguji dampak GCG terhadap profitabilitas perbankan yang dievaluasi oleh ROA. Pertumbuhan ROA menunjukkan bahwa bisnis semakin membaik dan semakin efektif (Syamsuddin, 2013).

Dewan komisaris independen, dewan direksi, dan komite audit digunakan untuk menilai *good corporate governance* (GCG). Komisaris Independen menjabat sebagai wakil perusahaan. Kelompok yang bertugas menjalankan operasi dan manajemen sehari-hari perusahaan dikenal sebagai dewan direksi. Sebaliknya, komite audit aktif dalam menjaga informasi perusahaan. Alat analisis yang memanfaatkan rasio profitabilitas diperlukan karena profitabilitas perusahaan menjadi dasar untuk menilai kondisi perusahaan. Investor dapat menggunakan rasio profitabilitas dalam menentukan seberapa baik suatu perusahaan mengelola asetnya untuk menghasilkan keuntungan (Rimardhani, dkk, 2016).

Prinsip-prinsip GCG terpenting yang masih diterapkan saat ini adalah akuntabilitas, kebijaksanaan, keterbukaan, dan tanggung jawab. Selain itu, GCG kini menjadi area fokus yang mendorong nilai tambah para pemangku kepentingan. GCG adalah sistem yang lebih dari sekedar formalitas; melainkan salah satu yang pentingnya komunikasi internal perusahaan dalam menentukan nilainya. Desiana (2016) menegaskan bahwa kinerja bank dapat dimodifikasi untuk meningkatkan profitabilitas. Dalam hal meningkatkan profitabilitas, Bank harus menerapkan *good corporate governance* (GCG).

Penelitian akan mengkaji pengaruh GCG terhadap profitabilitas dengan menggunakan ROA untuk menunjukkan seberapa sukses dan efektif suatu perusahaan dengan menunjukkan seberapa besar keuntungan yang dapat

dihasilkan dengan jumlah total aset tertentu. Dari penjelasan tersebut, judul penelitian yang akan diteliti yakni “Pengaruh *Good Corporate Governance* Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan”.

1.2 Rumusan Masalah

Sesuai dari penjelasan tersebut, perumusan yang diajukan, adalah:

1. Apakah dewan direksi berpengaruh terhadap profitabilitas pada sektor perbankan?
2. Apakah dewan komisaris independen berpengaruh terhadap profitabilitas pada sektor perbankan?
3. Apakah komite audit berpengaruh terhadap profitabilitas pada sektor perbankan?

1.3 Tujuan Penelitian

Dari susunan rumusan tersebut, Tujuan penelitian, yakni:

1. Untuk mengetahui pengaruh dewan direksi terhadap profitabilitas pada sektor perbankan.
2. Untuk mengetahui pengaruh dewan komisaris independen terhadap profitabilitas pada sektor perbankan.
3. Untuk mengetahui pengaruh komite audit terhadap profitabilitas pada sektor perbankan.

1.4 Kontribusi Penelitian

1. Bagi Penulis

Pengharapannya temuan studi akan memberikan wawasan tentang pengetahuan yang berkaitan tata kelola perusahaan terhadap profitabilitas.

2. Bagi pengembangan ilmu

Sebagai referensi dan acuan untuk peneliti selanjutnya yang berkonsentrasi pada Akuntansi Keuangan.

1.5 Batasan Penelitian

1. Sampel yang dipakai masih terbatas.
2. Peneliti hanya menggunakan variabel proksi dari *good corporate governance*.
3. Penelitian masih dibatasi dari tahun 2019 sampai 2021.



BAB V

KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Kesimpulan berikut dapat dicapai melalui pemeriksaan dan diskusi:

- Dewan Direksi tidak berpengaruh terhadap Profitabilitas.
- Dewan Komisaris Independen berpengaruh positif dan signifikan terhadap Profitabilitas.
- Komite Audit tidak berpengaruh terhadap Profitabilitas.

5.2 Keterbatasan

Temuan terdiri dari beberapa batasan, diantaranya:

- Peneliti hanya menggunakan variabel GCG dalam mengukur profitabilitas, masih ada unsur-unsur tambahan yang mungkin mempengaruhi ROA.
- Untuk menambahkan pengukuran dewan direksi dengan prosentase.

5.3 Saran

Sesuai dengan batasan diatas, penulis memberikan ide-ide berikut untuk diteliti dikemudian hari, yaitu:

- Diharapkan penelitian berikutnya dapat memasukkan variabel-variabel dari penelitian sebelumnya atau penelitian selanjutnya yang berbeda dengan penelitian ini.

DAFTAR PUSTAKA

- FCGI. 2011. Peranan Dewan Komisaris dan Komite Audit dalam Pelaksanaan *Good Corporate Governance* (Tata Kelola Perusahaan). Edisi 2, Jilid II, FCGI.
- Ghozali, I. (2017). Aplikasi, Analisis Multivariate dengan Program SPSS. (Cetakan 4). Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hamdani Mailani. 2016. *Good Corporate Governance* dalam Perspektif *Agency Theory*.
- Hani, S. (2012). Pengaruh Karakteristik Perusahaan Dan *Corporate Governance* Terhadap Pemilihan Akuntansi Konservatif. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 12(1), 258-267.
- Ikatan Komite Audit Indonesia (IKAI) (Effendi, 2016).
- KNKG. 2006. Pedoman Umum *Good Corporate Governance* Indonesia. Jakarta: Komite Nasional Kebijakan Governance.
- Krisnando, and Sri Handoko Sakti, ‘Pengaruh Good Corporate Governance , Profitabilitas ’, *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 16.1 (2019), 73–95.
- Kasmir, (2012). Analisis Laporan Keuangan, Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Munawir, S. 2010. Analisis laporan Keuangan Edisi keempat. Cetakan Kelima Belas. Yogyakarta: Liberty
- Nugroho, (2014). Akuntansi (Edisi 6). Jakarta: Indeks.

Priyatno, D. 2010. Teknik Mudah dan Cepat Melakukan Analisis Data Penelitian dengan SPSS. Yogyakarta: Gava Media.

Ramardhani dkk, pengaruh mekanisme Good corporate governance terhadap profitabilitas perusahaan studi pada perusahaan BUMN. Jurnal Administrasi Bisnis (JAB) Vol.31 No.1 (2016).

Sugiyono, (2012). Metode Penelitian Bisnis (Cetakan 16), Bandung : Alfabet

Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono. 2015. Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta.

Setiawan, (2012). Dasar-dasar Akuntansi Keuangan (Cetakan 3). Jakarta: Raja Grafindo Persada.

SURAT EDARAN. SEMUA BANK UMUM KONVENSIONAL. 15/15/DPNP. Jakarta, 29 April 2013.

Surat Edaran Bapepam Nomor. SE-03/PM/2004)