

DAFTAR PUSTAKA

- Agung, A. A. P., & Yuesti, A. (2019). *Metode Penelitian Bisnis Kuantitatif dan Kualitatif* (I. N. Suardhika, Ed.). CV. Noah Aletheia.
- Agustina, R. F. D. (2022). *Uji Komparasi Pergerakan Indeks Saham Syariah Indonesia (ISSI) dan Jakarta Islamic Index (JII) Pada Masa Pra Vaksinasi dan Pasca Vaksinasi Covid-19 di Indonesia*. <http://repository.iainkudus.ac.id/id/eprint/7867>
- Altaee, H. H. A., Ghani, N. H., Azeez, S. J., & Abdulwahab, S. A. (2024). Factors influencing commercial bank profitability in Iraq: A quantile regression approach. *Problems and Perspectives in Management*, 19(2), 172–183. [https://doi.org/10.21511/bbs.19\(2\).2024.14](https://doi.org/10.21511/bbs.19(2).2024.14)
- Amalia, A. N., & Khuzaini. (2021). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Leverage Dan Struktur Modal Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Ilmu dan Riset Manajemen*, 10(5), 1-17.
- Anandamaya, L. P. V., & Hermanto, S. B. (2021). Pengaruh Good Corporate Governance, Ukuran Perusahaan Dan Leverage Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*, 10(5).
- Andika, L., & Istanti, L. W. (2024). Pengaruh Dewan Komisaris Independen, Struktur Modal dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan. *RATIO: Reviu Akuntansi Kontemporer Indonesia*, 5(1), 81-92. <https://doi.org/10.30595/ratio.v5i1.19996>
- Arifin, I. Z., & Marlius, D. (2018). Analisis Kinerja Keuangan Pt. Pegadaian Cabang Ulak Karang. *INA_Rxiv Papers*. <https://doi.org/10.31227/osf.io/n2peu>
- Asalam, G. A., & Pratomo, D. (2020). Fiscal Loss Compesation Profitability, Leverage, And Tax Avoidance: Evidence From Indonesia. *Palarch's Journal of Archaeology of Egypt/Egyptology*, 17(7), 9295–9305. <https://archives.palarch.nl/index.php/jae/article/view/3867>
- Basuki, A. T. (2021). *Analisis Data Panel dalam Penelitian Ekonomi dan Bisnis (Dilengkapi dengan Penggunaan Eviews)*. Katalog Dalam Terbitan (KDT).
- Cahyani, A. D., Putri, S. M., Naka, O. A., & Lestari, T. N. (2024). Literature Review: Implementasi Etika Bisnis Dengan Good Corporate Governance (Gcg) Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Konvensional. *Journal of Management and Innovation Entrepreneurship (JMIE)*, 1(2), 76–88. <https://doi.org/10.59407/jmie.v1i2.316>

- Cahyani, R. S. A., & Puspitasari, W. (2023). Pengaruh Kinerja Lingkungan, Biaya Lingkungan, Kepemilikan Saham Publik, Green Accounting, Dan Struktur Modal Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Akuntansi Trisakti*, 10(2), 189–208. <https://doi.org/10.25105/jat.v10i2.17846>
- Chandra, K., Geraldine Marcia, & Susanti, M. (2023). *Elements Of Research Design*. Lembaga Penelitian dan Pengabdian Kepada Masyarakat Universitas Tarumanagara. www.tcpdf.org
- Damanik, E. R., & Purnamasari, A. (2022). Pengaruh Proporsi Dewan Komisaris Independen dan Komite Audit terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan (Studi terhadap Perusahaan Makanan dan Minuman yang Terdaftar di BEI Periode 2017-2021). *Journal Intelektual 2022* (Vol. 1, Issue 1). <https://ejournal.stieppi.ac.id/index.php/jin/23>
- Fariha, R., Hossain, M. M., & Ghosh, R. (2022). Board characteristics, audit committee attributes and firm performance: empirical evidence from emerging economy. *Asian Journal of Accounting Research*, 7(1), 84–96. <https://doi.org/10.1108/AJAR-11-2020-0115>
- Fathoni, R., & Syarifudin. (2021). Pengaruh Struktur Modal Terhadap Profitabilitas dengan Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Perusahaan dalam Indeks JII Periode 2017-2019). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(03), 1347–1356. <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i3.2761>
- Fikriyah, U., & Suwarti, T. (2022). Pengaruh Tax Avoidance, Leverage Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Nilai Perusahaan. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha* (Vol. 13, Issue 2).
- Gemilang, M. R., & Wiyono, S. (2022). Good Corporate Governance, Struktur Modal, Leverage, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 2(2), 529–542. <https://doi.org/10.25105/jet.v2i2.14048>
- Gharaibeh, O. K., & Bani Khaled, M. H. (2020). “Determinants of profitability in Jordanian services companies. *Investment Management and Financial Innovations* (Vol. 17, Issue 1, pp. 277–290). LLC CPC Business Perspectives. [https://doi.org/10.21511/imfi.17\(1\).2020.24](https://doi.org/10.21511/imfi.17(1).2020.24)
- Hamid, R. S., Bachri, S., Salju, & Ikbali, M. (2020). *Panduan Praktir Ekonometrika Konsep Dasar dan Penerapan Menggunakan Eviews 10*. CV. AA. Rizky.
- Handayani, E., Anwar, F. Y., Maryanto, R. D., & Nilawati, E. (2024). Pengaruh Dewan Direksi, Komisaris Independen, Komite Audit, dan Kepemilikan Institusional Terhadap Return On Asset (ROA) Perusahaan Perbankan yang Terdaftar pada Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2022. *IKRA-ITH Ekonomika*, 7(1), 168-178. <https://doi.org/10.37817/ikraith-ekonomika.v7i1>

- Hapsari, D. W., Yadiati, W., Suharman, H., & Rosdini, D. (2023). The Mediating Impact of Value Chain in The Link Between Corporate Governance and SOE's Performance. *Australasian Accounting, Business and Finance Journal* (Vol. 17, Issue 2). SCOPUS <https://doi.org/10.14453/aabfj.v17i2.06>
- Hapsoro, D., & Falih, Z. N. (2020). The Effect of Firm Size, Profitability, and Liquidity on The Firm Value Moderated by Carbon Emission Disclosure. *Journal of Accounting and Investment*, 21(2). <https://doi.org/10.18196/jai.2102147>
- Hardani, Auliya, N. H., Adriani, H., Fardani, R. A., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Sukmana, D. J., & Istiqomah, R. R. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif* (Abadi, Husnu). CV. Pustaka Ilmu Group Yogyakarta.
- Hartawan, T. (2024, January 3). *Pengertian Bursa Efek, Fungsi, Cara Kerja, dan Sejarahnya*. Koran.Tempo. <https://koran.tempo.co/read/ekonomi-dan-bisnis/486476/arti-bursa-efek-fungsi-cara-kerja-dan-sejarahnya#:~:text=Pada%20dasarnya%2C%20bursa%20efek%20memiliki,modal%20bertemu%20dan%20melakukan%20transaksi.>
- Haukilo, L. M. M., & Widyaswati, R. (2022). Pengaruh Likuiditas, Manajemen Aset, Perputaran Kas, Struktur Modal Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI tahun 2017-2020). *Jurnal Ganeshwara*, 2(2).
- Hindasah, L., Supriyono, E., & Ningri, L. J. (2021). The Effect of Good Corporate Governance and Firm Size on Financial Performance. *Economics, Business and Management Research*, 176. <https://doi.org/10.2991/aer.k.210121.042>
- Hutabarat, F., & Puspita, G. (2021). *Analisis Kinerja Keuangan Perusahaan*. Desanta Publisher. <https://books.google.co.id/books?id=Vz0fEAAAQBAJ>
- Hutagaol, J., & Sinabutar, R. (2020). Pengaruh Current Ratio, Debt To Equity Ratio, Total Asset Turnover Terhadap Profitabilitas Perusahaan Sub-Sektor Kimia Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2019. *Jurnal Ekonomis*, 13(4A). <https://doi.org/10.58303/jeko.v13i4a.2416>
- Indomo, U. S. (2019). Pengaruh Struktur Modal, Pertumbuhan, Ukuran Perusahaan dan Likuiditas terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Pertambangan Periode 2012-2016. *Jurnal STEI Ekonomi*, 28(02), 267–279. <https://doi.org/10.36406/jemi.v28i02.255>
- Intia, L. C., & Azizah, S. N. (2021). Pengaruh Dewan Direksi, Dewan Komisaris Independen, Dan Dewan Pengawas Syariah Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Riset Keuangan dan Akuntansi*, 2(1).

- Isayas, Y. N. (2022). Determinants of banks' profitability: Empirical evidence from banks in Ethiopia. *Cogent Economics and Finance*, 10(1). <https://doi.org/10.1080/23322039.2022.2031433>
- Isynewardhana, D., & Stevanus, K. (2023). The Effect of Listing Age, Profitability, and Public Share Ownership on Internet Financial Reporting. *IRJEMS International Research Journal of Economics and Management Studies Published by Eternal Scientific Publications*, 2, 67–70. <https://doi.org/10.56472/25835238/IRJEMS-V2I3P111>
- Jamaluddin, & Enre, A. (2023). *Konstruksi Agency Theory untuk Meminimalisir Asymmetry Information dalam Teori Keuangan Syariah Perspektif Tabligh*. 5 (2).
- Jatmiko, B. P. (2021, March 9). *Krakatau Steel Ekspor 20.000 Ton Baja ke Eropa*. <https://Money.Kompas.Com/Read/2021/03/09/145956726/Krakatau-Steel-Ekspor-20000-Ton-Baja-Ke-Eropa>.
- Jessica, J., & Triyani, Y. (2022). Pengaruh Struktur Modal, Likuiditas , Ukuran Perusahaan Dan Umur Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Akuntansi*, 11(2), 138–148. <https://doi.org/10.46806/ja.v1i2.891>
- Kristianti, I. P. (2018). Analisis Pengaruh Struktur Modal Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan. *Jurnal Akuntansi Dewantara*, 2(1). <https://doi.org/10.29230/ad.v2i1.2222>
- Kurniawan, E. R., & Asyik, N. F. (2021). Pengaruh Goodcorporate Governance Terhadap Nilai Perusahaan Dan Profitabilitas. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*, 9(11), 1-25.
- Kurniawati, H., Rasyid, R., & Setiawan, F. A. (2020). Pengaruh Intellectual Capital Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 4(1), 64. <https://doi.org/10.24912/jmie.v4i1.7497>
- Kusuma, A. M., Cahya, B. T., & Agustina, R. F. (2022). Uji Komparasi Pergerakan Indeks Saham Syariah Indonesia (ISSI) Dan Jakarta Islamic Index (JII) Pada Masa Pra Vaksinasi Dan Pasca Vaksinasi Covid-19 Di Indonesia. *Al-Mal: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 3(2), 157–175. <https://doi.org/10.24042/al-mal.v3i2.11591>
- Lestari, I. N. A. S. (2021). Pengaruh Komisaris Independen, Komite Audit, dan Dewan Direksi Terhadap Profitabilitas dengan Corporate Social Responsibility Sebagai Variabel Moderasi. *STIE Perbanas Surabaya*.
- Lestari, P. D., & Sapari. (2021). Pengaruh Profitabilitas, Dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*, 10(3), 1-15.

- Lorenza, D., Kadir, Muh. A., & Sjahrudin, H. (2020). Pengaruh Struktur Modal dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Otomotif Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ekonomi Manajemen*, 6 (1).
- Malik, M. H. A. (2022). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Sektor Aneka Industri di Bursa Efek Indonesia. *Owner*, 6(3), 1629–1647. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i3.919>
- Mardaningsih, D., Nurlaela, S., & Wijayanti, A. (2021). Pengaruh leverage, likuiditas, firm size dan sales growth terhadap kinerja keuangan pada perusahaan lq45. *INOVASI* 17(1), 46-53.
- Maulana, M. A., & Nurwani, N. (2022). Pengaruh Perputaran Modal Kerja dan Struktur Modal Terhadap Profitabilitas Perusahaan yang Terdaftar di Jakarta Islamic Index (JII) Periode 2019-2021. *Owner*, 6(4), 3825–3835. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i4.1121>
- Murti, G. T., & Faradisyi, Z. N. (2023). The Effect Of Capital Structure, Institutional Ownership, And Company Size On Financial Performance. *JHSS (Journal of Humanities and Social Studies)*, 07, 817–821. SINTA 3 <https://doi.org/10.33751/jhss.v7i3.8200>
- Nabhani, A. (2020, June 5). *Dipicu Sektor Tambang dan Kimia - Laba Bersih Agregat Emiten 2019 Turun 2%*. Neraca.Co. <https://www.neraca.co.id/article/132375/dipicu-sektor-tambang-dan-kimia-laba-bersih-agregat-emiten-2019-turun-2>
- Nainggolan, M. N., Sirait, A., Nasution, O. N., & Astuty, F. (2022). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Pertumbuhan penjualan, dan leverage terhadap profitabilitas melalui rasio Roa pada sektor Food & Beverage dalam BEI periode 2015-2019. *Owner*, 6(1), 948–963. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i1.440>
- Natalia, V., & Sihono, A. (2024). Pengaruh Frekuensi Rapat Dewan Komisaris, Komisaris Independen, Leverage, dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas. *Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi (JRMA)*, 12 (1).
- Novarina, R., & Agustin, S. (2020). Pengaruh Total Asset Turnover, Net Profit Margin, Dan Debt To Equity Ratio Terhadap Profitabilitas. *Jurnal Ilmu dan Riset Manajemen*, 7(6).
- Nurasifah. (2019). Pengaruh Struktur Modal Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Property Dan Real Estate Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Unismuh Makassar*.

- Nuridah, S., Supraptiningsih, J. D., Sopian, & Indah, M. (2023). Pengaruh Profitabilitas Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Struktur Modal Pada Perusahaan Ritel. *Jurnal Mutiara Ilmu Akuntansi (JUMIA)*, 1.
- Nurlela, & Dimyati, L. (2021). Pengaruh Struktur Modal Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Jakarta Islamic Index 70 Tahun 2018-2019. *Jurnal Aktiva: Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 3(3), 119–128. <https://doi.org/https://doi.org/10.52005/aktiva.v3i3.121>
- Paramita, R. W. D., Rizal, N., & Sulistyan, R. B. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif* (3rd ed.). Widya Gama Press.
- Paramitha, D. D. (2021, December). *Edisi Spesial: Ulasan Pasar & Sektor-Sektor Potensial Di Tahun 2022*. PhillipSekuritasIndonesia. https://www.poems.co.id/htm/Freeducation/Newsletter/v05//Vol104_sektorpotensialditahun2022.html
- Prabowo, R., & Sutanto, A. (2019). Analisis Pengaruh Struktur Modal, dan Likuiditas terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Sektor Otomotif di indonesia. *Jurnal Samudra Ekonomi Dan Bisnis*, 10(1). <https://doi.org/10.33059/jseb.v10i1.1120>
- Pratiwi, V. A., & Noegroho, Y. A. K. (2022). Pengaruh Dewan Komisaris, Komisaris Independen, Dan Kepemilikan Manajerial Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Di Masa Pandemi Covid – 19. *Jurnal tera Ilmu Akuntansi*, 23(1), 7–16. <https://doi.org/10.21776/tema.23.1.7-16>
- Pricilla, A. (2020). Pengaruh Perputaran Kas dan Perputaran Piutang Terhadap Return Saham yang dimediasi oleh Arus Kas Operasi (Studi pada Perusahaan Sektor Rumah Sakit yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2019). *Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie*.
- Prismo. (2022, January 31). *Feronikel Bakal Jadi Tulang Punggung Pendapatan Antam*. Petrominer. <https://petrominer.com/feronikel-bakal-jadi-tulang-punggung-pendapatan-antam/>
- Priyatno, D. (2022). *Olah Data sendiri Analisis regresi Linier Dengan SPSS & Analisis Regresi Data Panel Dengan Eviews* (A. Prabawati, Ed.). CV Andi Offset.
- Produksi Baja Nasional Tahun 2020 Meningkat | Update Konsumsi Baja Tahun 2020 dan Outlook 2021*. (2021, March 27). IndonesianIron&SteelIndustry. <https://iisia.or.id/news/produksi-baja-nasional-tahun-2020-meningkat-di-tengah-penurunan-konsumsi-baja-selama-pandemi-covid19>
- Rahmadita, N., & Amri, A. (2024). Pengaruh Financial Leverage Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Periode 2018-2022.

- Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 8(2), 207–227.
<https://doi.org/10.31955/mea.v8i2.4024>
- Ratnasari, E. (2020). Upaya Peningkatan Profitabilitas Usaha. *Fokus*, 18(1), 25-34.
- Sabakodi, M. Y., & Andreas, H. H. (2024). Pengaruh Struktur Modal Terhadap Profitabilitas Perusahaan Manufaktur Tahun 2019-2022. *Owner*, 8(1), 377–390.
<https://doi.org/10.33395/owner.v8i1.1934>
- Sari, D. M. S., Suartini, S., Mubarakah, I., & Hasanuh, N. (2021). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Murabahah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(01), 241–249.
<https://doi.org/https://doi.org/10.29040/jiei.v7i1.1850>
- Sastra, E. (2019). Pengaruh Modal Kerja, Likuiditas, Struktur Modal Terhadap Profitabilitas Perusahaan Manufaktur 2012 – 2014. *Jurnal Ekonomi*, 24(1), 80.
<https://doi.org/10.24912/je.v24i1.454>
- Sedovandara, D. F., & Mahardika, D. P. K. (2023). Financial Performance Determinant: Evidence On Energy And Mineral Sector. *Jurnal Akuntansi*, 27(2), 299–317. SINTA 2 <https://doi.org/10.24912/ja.v27i2.1392>
- Septiana, W. (2022). Pengaruh Struktur Modal, Komisaris Independen, Size dan Leverage Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di Indeks Saham Syariah Indonesia Tahun 2016-2020. *Repository IAIN Kudus*.
<http://repository.iainkudus.ac.id/id/eprint/6837>
- Setiawati, S. (2024, March 29). *Jadi Sorotan Skandal Korupsi, Keuangan PT Timah Rugi Rp 449 M*. <https://www.cnbcindonesia.com/research/20240329190840-128-526644/jadi-sorotan-skandal-korupsi-keuangan-pt-timah-rugi-rp-449-m>
- Setiyowati, S. W., & Mardiana. (2020). Hubungan Intellectual Capital, Corporate Social Responsibility Dan Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 8(2).
- Sha, T. L. (2019). Faktor Yang Mempengaruhi Capital Structure Pada Sektor Industri Dasar Dan Kimia. *Jurnal Ekonomi*, 24(1), 94.
<https://doi.org/10.24912/je.v24i1.462>
- Sholeh, H., & Yanthi, M. S. (2023). Analisis Pengukuran Kinerja Keuangan dengan Metode Economic Value Added (EVA) pada Perusahaan Perbankan. *Jurnal Penelitian Ekonomi Akuntansi (JENSI)*, 7(2), 248–263.
- Sidik, S. (2020, March 2). *Usai Rugi Rp 828 M, Solusi Bangun Cetak Laba Rp 499 M di 2019*. Cnbcindonesia. <https://www.cnbcindonesia.com/market/20200302110318-17-141652/usai-rugi-rp-828-m-solusi-bangun-cetak-laba-rp-499-m-di->

[2019#:~:text=Jakarta%2C%20CNBC%20Indonesia%20%2D%20Anak%20usaha,rugi%20bersih%20Rp%20828%20miliar.](#)

Situmorang, R. T. (2020, March 27). *Berhasil Tekan Beban, Laba Kirana Megatara (KMTR) Melejit*. Market.Bisnis. <https://market.bisnis.com/read/20200327/192/1218848/berhasil-tekan-beban-laba-kirana-megatara-kmtr-melejit>

Sugiyono. (2023). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D* (Sutopo, Ed.). Alfabeta.

Tashkandi, A. A. (2022). Shariah supervision and corporate governance effects on Islamic banks' performance: evidence from the GCC countries. *Journal of Business and Socio-Economic Development*. <https://doi.org/10.1108/jbsed-02-2022-0024>

Utami, S. (2024, April 3). *Fakta-fakta Keuangan PT Timah: Rasio Utang Melonjak hingga Merugi Rp 430 M*. Kumparan. <https://kumparan.com/kumparanbisnis/fakta-fakta-keuangan-pt-timah-rasio-utang-melonjak-hingga-merugi-rp-430-m-22TPPA9hCn4/full>

Wardoyo, D. U., & Andani, A. D. (2024). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Struktur Modal : Studi Kasus Pada Sektor Industri Asuransi. *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan*, 14(2). SINTA 2. <https://doi.org/10.22219/jrak.v14i2.33497>

Widodo, A., & Salam, T. A. I. (2024). Pengaruh Komisaris Independen dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan. *Simposium Nasional Akuntansi Vokasi (SNAV) XII*.

Wijaya, R. (2019). Analisis Perkembangan Return On Assets (ROA) dan Return On Equity (ROE) untuk Mengukur Kinerja Keuangan. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(1), 40. <https://doi.org/10.32502/jimn.v9i1.2115>

Wulandari, A. P., & Rahmawati, M. I. (2023). Pengaruh Pertumbuhan Perusahaan Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 12(3).