

**PENGARUH KOMITE AUDIT TERHADAP KUALITAS
LAPORAN KEUANGAN PADA BANK SYARIAH
DI INDONESIA DAN MALAYSIA**



Skripsi Oleh :

VINA YUNITA SARI
01031281823215
AKUNTANSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
2023

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

“Pengaruh Komite Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Bank Syariah di Indonesia dan Malaysia”

Disusun oleh:

Nama : Vina Yunita Sari
Nim : 01031281823215
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal

Ketua

: 30 Oktober 2022

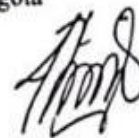


(Dr. Inten Meutia, S.E., Ak., M.Acc.)
NIP. 196905261994032002

Tanggal

Anggota

: 27 September 2022



(Media Kusumawardani, S.E., M.Si)
NIP. 198912202018032001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Pengaruh Komite Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada Bank Syariah di Indonesia dan Malaysia

Disusun Oleh :

Nama : Vina Yunita Sari

NIM : 01031281823215

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

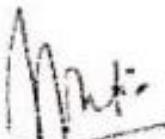
Telah disaji dalam ujian komprehensif pada tanggal 25 November 2022 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif

Indralaya, 25 November 2022

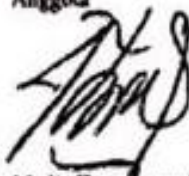
Anggota

Ketua

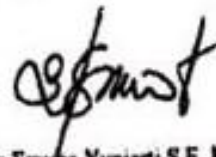


Dr. Enah Menta, S.E., M.Acc., Ak.
NIP. 196993261994032002

Anggota



Media Kusnawardani, S.E., M.Si.
NIP. 198912292018032001



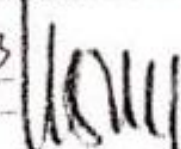
Dr. Emyha Yuniarti, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 197106021995032002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

ASLI

JURUSAN AKUTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

16/2023
101



Aresta Hakiki, S.E., M. ACC., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Vina Yunita Sari

NIM : 01031281823215

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

**PENGARUH KOMITE AUDIT TERHADAP KUALITAS
LAPORAN KEUANGAN PADA BANK SYARIAH
DI INDONESIA DAN MALAYSIA**

Pembimbing :

Ketua : Dr.Inten Meutia,S.E.,M.Acc.,Ak.,CA.,CSRS.,CSRA

Anggota : Medla Kusumawardani,S.E.,M.Si

Tanggal Ujian : 25 November 2022

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak saya sebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Indralaya, 10 Januari 2023
Pembuat Pernyataan,



Vina Yunita Sari
NIM.01031281823215

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Katakanlah (Muhammad) “Sesungguhnya sholatku, ibadahku, hidupku dan matiku hanyalah untuk Allah, Tuhan seluruh alam”

(Q.S Al-An’am :162)

“Lakukan yang terbaik dengan cara terbaik bagaimanapun hasilnya rencana Allah yang terbaik”

Skripsi ini kupersembahkan untuk:

- Allah Subhanahuwata’ala
- Kedua Orang Tuaku Tercinta
- Saudariku Tercinta
- Keluarga Besarku
- Guruku
- Sahabatku
- Almamaterku

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis haturkan kehadiran Allah Subhanahuwata'ala atas berkat, rahmat dan hidayah-Nya yang senantiasa dilimpahkan kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Komite Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Bank Syariah di Indonesia dan Malaysia” sebagai syarat untuk menyelesaikan program sarjana (S1) pada program sarjana fakultas ekonomi jurusan akuntansi universitas Sriwijaya.

Selama penelitian dan penulisan skripsi ini banyak sekali hambatan yang penulis alami, namun berkat bantuan, dorongan serta bimbingan dari berbagai pihak, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Skripsi ini merupakan karya yang dikerjakan penulis semaksimal dan sebaik mungkin. Tetapi penulis menyadari bahwa tidak tertutup kemungkinan didalamnya terdapat kekurangan-kekurangan. Oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Palembang, 10 Januari 2023



Vina Yunita Sari

NIM.01031281823215

UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillah puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Subhanahuwata'ala, karena atas berkat rahmat dan risho yang dikaruniakan-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Komite Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada bank Syariah di Indonesia dan Malaysia”. Selama proses penelitian dan penyusunan skripsi ini terdapat banyaknya kendala dan hambatan yang dihadapi oleh penulis. Hambatan dan kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak maka dari itu penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Kedua orang tuaku tercinta, Ayah **Sunarto** dan ibu **Tutik Robiyati** yang selalu bersamaku ketika senang maupun susah, yang tidak pernah lupa untuk selalu mendoakan ku, selalu memberikan tangan untuk membantu dan memberikan pundak untuk bersandar. Terima kasih sudah menyayangiku ibu bahkan di akhir hayat mu, mendukung dan menyemangati ketika aku kehilangan arah, tujuan bahkan semangat sehingga penulis meraih gelar Sarjana Ekonomi.
2. Bapak **Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaf, MSCE** selaku Rektor Universitas Sriwijaya
3. Bapak **Prof, Dr. Muhammad Adam, S.E.,ME** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
4. Bapak **Arista Hakiki, S.E.,M.Acc.,Ak.,CA** selaku ketua Jurusan Akuntansi yang telah mempermudah proses perkuliahan dan penyelesaian skripsi saya.
5. Bapak **Achmad Soediro,S.E.,M.Comm.,Ak** selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing dan mengarahkan saya selama masa perkuliahan

6. Ibu **Dr.Inten Meutia,S.E.,M.Acc.,Ak.CA.CRSR.CSRA** selaku Dosen Pembimbing pertama saya yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan saya dalam penelitian dan penyusunan skripsi saya sehingga skripsi ini selesai. Terima kasih telah mempermudah jalanku dan semoga Allah mempermudah urusannya.
7. Ibu **Media Kusumawardani,S.E.,M.Si** selaku Dosen Pembimbing kedua saya yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan saya dalam penelitian dan penyusunan skripsi saya sehingga skripsi ini selesai. Terima kasih telah mengajak saya dalam penelitian ibu, semoga Ibu senantiasa berada dalam lindungan Allah.
8. Bapak **Achmad Soediro,S.E.,M.Comm,Ak** dan ibu **Dr.Emylia Yuniarti, S.E., M.Si., Ak., CA., CRSS., CSRA** selaku dosen penguji proposal skripsi dan dosen penguji ujian komprehensif yang telah memberikan kritik dan saran dalam perbaikan penulisan skripsi saya, semoga Allah memudahkan urusan Bapak dan Ibu di dunia dan akhirat.
9. Seluruh **bapak ibu Dosen Fakultas Ekonomi** yang memberikan banyak ilmu pengetahuan dan berbagai pengalaman selama masa perkuliahan, semoga menjadi amal jariyah untuk bapak – ibu di akhirat nanti.
10. **Kak Suryadi, Mba Nurlayla, Staf kepegawaian administrasi** dan seluruh karyawan yang telah membantu banyak hal dalam masalah akademik selama perkuliahan.
11. Saudara perempuanku **Vira Nur Azizah** dan **Vellycia Azzahra** kehadirannya memberikan semangat dan menghilangkan *stress*.
12. **Dewi Rahmawati dan Hidayah Huaena** yang menemani penulis dalam masa kuliah maupun penelitian serta menjadi tempat berbagi cerita, keluh kesah, dan memberikan masukan serta membantu di saat – saat membutuhkan, terima kasih untuk selalu hadir di moment sempro dan kompre semoga Allah memudahkan urusan kalian, mengabdikan cita – cita kalian, dan memberikan yang terbaik.

13. **Cyndi Khumairoh** sahabatku sedari SMA yang saat ini masih bersama terima kasih telah menemani dan mengarahkan dalam hal baik serta selalu sabar dengan tingkah aneh maupun cerita tak penting semoga anti selalu dalam lindungan Allah, danmendapatkan ridho-Nya.
14. **Tim PMW Vinesse Florist (Agenia, Aini, Eggi, Haya, Anisah, Dewi, Eti)** yang telah percaya dan membantu penulis mewujudkan sebagian kecil mimpi – mimpinya semoga pengalaman di masa ini bisa berguna untuk kalian nanti.
15. **Keluarga Besar Organisasi YES (Azza, Sonia, Safta, Kak Rendi, Nisa, Asmaul)** tempat patah dan tumbuh terbaik dengan orang – orang terbaik yang telah memberikan kesempatan, kepercayaan, pengalaman, dukungan, ruang cerita, dan uluran tangannya dan tidak membiarkanku menanggung beban sendiri.
16. **Keluarga Besar LDF Ukhuwah FE (Yulius, Lisda, Pini, Haki, Fitri, Alim)** yang telah memberikan kesempatan, kepercayaan, pengalaman, dukungan, ruang cerita, dan uluran tangannya untuk berkembang dan membentuk diri menjadi lebih baik.
17. **Keluarga Besar Rumah Tahfidz El- Imam Ibnu Qoyyim (Tiara, Mba Janah, Mba Puspa, Mba Ulya, Mba Galuh)** yang menjadi tempat keluh kesah dan memberikan ruang, serta tempat untuk mengerjakan revisi, senang pernah mengenal dan menjadi bagian.
18. **Zakia** yang saling membantu dalam penelitian dari awal judul hingga mengumpulkan data, semoga Allah memudahkan anti menyelesaikan hingga meraih sarjana.
19. **Mba Maya, Winda, Jumila, Nova, Aulia, Elsa, Siti, Fitriliana** yang telah menjadi tempat bertanya – tanya dan membantu penulis dalam memberikan saran serta masukan di masa – masa skripsi dan pemberkasan.
20. **Nurul, Dwi, Risti, Kori dan Adam** yang membatu penulis beradaptasi

di awal – awal masa kuliah.

21. Teman – teman seperjuangan akuntansi Angkatan 2018 yang secara langsung maupun tidak langsung memberikan bantuan kepada penulis selama empat tahun lebih menjadi mahasiswa.
22. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang dengan tulus telah memberikan dukungan, motivasi dan doa sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.

Palembang, 10 Januari 2023



Vina Yunita Sari

NIM.01031281823215

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami Dosen Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa:

Nama : Vina Yunita Sari

NIM : 01031281823215

Jurusan : Akuntansi

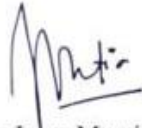
Mata Kuliah : Akuntansi Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh Komite Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Bank Syariah di Indonesia dan Malaysia

Telah kami periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan tenses-nya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Indralaya, 13 Desember 2022

Ketua



Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak, CA
NIP. 196905261994032002

Anggota



Media Kusumawardani, S.E., M.Si
NIP. 198912202018032001

Mengetahui
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

ABSTRAK

PENGARUH KOMITE AUDIT TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA DAN MALAYSIA

Oleh:

Vina Yunita Sari;

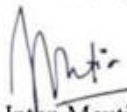
Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak.,CA;

Media Kusumawardani, S.E., M.Si

Pembentukan komite audit merupakan salah satu implementasi dari penerapan GCG. Komite Audit dibentuk oleh dewan komisaris yang bertugas untuk membantu dewan komisaris dalam mengawasi proses pelaporan keuangan perusahaan. Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh komite audit terhadap kualitas laporan keuangan. Komite audit diukur berdasarkan karakteristik yang meliputi keahlian akuntansi komite audit (X1), ukuran komite audit (X2), *gender* komite audit (X3) dan jumlah pertemuan (rapat) komite audit (X4). Kualitas laporan keuangan sebagai variabel dependen diukur dengan *discretionary accrual*. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah bank syariah di Indonesia dan Malaysia selama periode 2015-2020 dengan metode purposive sampling, diperoleh sebanyak 74 sampel penelitian. Analisis data dilakukan menggunakan alat bantu SPSS dengan metode analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian menemukan bahwa *gender* komite audit berpengaruh positif signifikan terhadap kualitas laporan keuangan, sedangkan keahlian akuntansi, ukuran, dan rapat komite audit berpengaruh positif tidak signifikan terhadap kualitas laporan keuangan.

Kata kunci : *keahlian akuntansi, ukuran, gender, jumlah rapat, kualitas laporan keuangan*

Ketua,



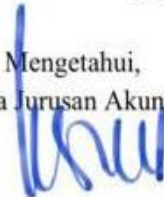
Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak.,CA
NIP. 196905261994032002

Anggota,



Media Kusumawardani, S.E., M.Si
NIP. 198912202018032001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA

NIP. 197303171997031002

ABSTRACT

THE EFFECT OF AUDIT COMMITTEE ON FINANCIAL REPORTING QUALITY IN ISLAMIC BANK IN INDONESIA AND MALAYSIA

By:

Vina Yunita Sari;
Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak.,CA;
Media Kusumawardani,S.E.,M.Si

The establishment of an audit committee is one of the implementation of GCG application. Audit Committee is formed by a board of commissioners who are in charge to assist the board of commissioners in controlling the company's financial reporting process. This research is conducted in order to analyze the effect of audit committee on financial reporting quality. The audit committee is measured based on its characteristics that include the accounting expertize of audit committee members (X1), the size of audit committee (X2), the gender of audit committee (X3) and the number of meetings of audit committee (X4). The quality of financial as the dependent variable is measured by discretionary accrual. The samples of this study are Islamic bank in Indonesia and Malaysia during 2015-2020 with purposive sampling method obtained as many as 74 research samples. Data analysis was carried out using SPSS tools with multiple linear regression analysis methods. The results of the analysis found that audit committee gender has significant positive affect on financial reporting quality, while the accounting expertize, size, and number of meeting of audit committee positive and insignificant affect on financial reporting quality.

Keyword: *expertise accounting, size, gender, number of meeting, financial reporting quality*

Chairman,



Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak.,CA
NIP. 196905261994032002

Member,



Media Kusumawardani,S.E.,M.Si
NIP. 198912202018032001

*Acknowledged by,
Head of Accounting Departement*



Arista Hakiki,S.E.,M.Acc.,Ak.,CA

RIWAYAT HIDUP

DATA DIRI

Nama : Vina Yunita Sari
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat, Tanggal Lahir : Sragen, 24 November 1999
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat : Jl Sematang Borang Lrg. Budi Utama II, Kec. Sako Palembang
Email : vinayulitasari2017@gmail.com

PENDIDIKAN FORMAL

2005 – 2009 SDN Jambeyan 2, Sragen Jawa Tengah
2009 – 2012 SDN 117 Palembang
2012 – 2015 SMPN 14 Palembang
2015 – 2018 SMAN 14 Palembang
2018 – 2023 S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Sriwijaya

PRESTASI DAN PENGALAMAN

2020 Juara 2 Olimpiade Ekonomi Islam TELMIREG SUMBAGSEL
Penerima Manfaat Dana Hibah PMW Unsri Sarasa Bread
2021 Penerima Manfaat Dana Hibah PMW Unsri Vinesse Florist
Program Kampus Mengajar Angkatan 2 SDIT Nurul Jannah
Program KMMI IPB Kelas Accelerator Bootcamp (ABC)

2022 Penerima Manfaat Dana Hibah PMW Unsri Vinesse Florist

PENGALAMAN ORGANISASI

2019 – 2020 Sekretaris Departemen Paqsi BO Ukhuwah FE Unsri

2020 – 2021 Sekteraris Departemen Event Planner Komunitas YES Unsri

2020 – 2021 Sekretaris Departemen Skrikandi Fossei Sumbagsel

DAFTAR ISI

Isi	Halaman
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
UCAPAN TERIMA KASIH	vii
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....	xi
ABSTRAK	xii
ABSTRACT	xiii
RIWAYAT HIDUP	xiv
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN	9
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Teori Keagenan.....	9
2.1.2 Teori Enterprise Syariah.....	10
2.1.3 Teori Efektivitas	10
2.1.4 Kualitas Laporan Keuangan	12
2.1.5 Komite Audit	14
2.2 Penelitian Terdahulu.....	17
2.3 Alur Pikir	21
2.4 Hipotesis	21
2.4.1 Pengaruh Keahlian Akuntansi Komite Audit terhadap Kualitas Laporan Keuangan	22
2.4.2 Pengaruh Ukuran Komite Audit terhadap Kualitas Laporan Keuangan ..	22

2.4.3 Pengaruh Gender Komite Audit terhadap Kualitas Laporan Keuangan...	23
2.4.4 Pengaruh Frekuensi Rapat Komite Audit terhadap Kualitas Laporan Keuangan	23
BAB III METODE PENELITIAN	24
3.1 Ruang Lingkup Penelitian	24
3.2 Rancangan Penelitian	24
3.3 Jenis dan Sumber Data	24
3.3.1 Jenis Data.....	24
3.3.2 Sumber Data	24
3.4 Teknik Pengumpulan Data	24
3.5 Populasi dan Sampel.....	25
3.5.1 Populasi	25
3.5.2 Sampel	25
3.6 Teknik Analisis.....	26
3.6.1 Uji Asumsi Klasik	27
3.6.2 Analisis Regresi Berganda.....	28
3.7 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	29
3.7.1 Variabel Dependen: Kualitas Laporan Keuangan	29
3.7.2 Variabel Independen.....	30
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	32
4.1 Hasil Penelitian.....	32
4.1.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	33
4.1.2 Uji Asumsi Klasik	34
4.1.3 Analisis Regresi Linier Berganda.....	38
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian.....	42
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	48
5.1 Kesimpulan.....	48
5.2 Keterbatasan Penelitian	49
5.3 Saran	49
DAFTAR PUSTAKA	51
LAMPIRAN.....	58

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1. 1 Jumlah Nasabah Pembiayaan dan Dana Pihak Ketiga Bank Syariah	3
Tabel 1. 2 Skor dan Peringkat Islamic Financial Country Index (IFCI).....	4
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	18
Tabel 3. 1 Tabel Kriteria Pengambilan Sampel	26
Tabel 4. 1 Pemilihan Sampel Penelitian	32
Tabel 4. 2 Analisis Deskriptif	33
Tabel 4. 3 Uji Normalitas.....	35
Tabel 4. 4 Uji Multikolinearitas	36
Tabel 4. 5 Uji Heteroskedastisitas.....	37
Tabel 4. 6 Uji Autokorelasi.....	38
Tabel 4. 7 Regresi Linier Berganda	39
Tabel 4. 8 Uji Statistik t	40
Tabel 4. 9 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	41

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2.1 Alur Pikir.....	21

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Objek Penelitian	58
Lampiran 2 Tabulasi Data Keahlian Keuangan Komite Audit Pada Bank Syariah di Indonesia dan Malaysia.....	60
Lampiran 3 Tabulasi Data Ukuran Komite Audit Pada Bank Syariah di Indonesia dan Malaysia	61
Lampiran 4 Tabulasi Data Gender Komite Audit Pada Bank Syariah di Indonesia dan Malaysia	62
Lampiran 5 Tabulasi Data Frekuensi Rapat Komite Audit Pada Bank Syariah di Indonesia dan Malaysia.....	63
Lampiran 6 Tabulasi Data Kualitas Laporan Keuangan Pada Bank Syariah di Indonesia dan Malaysia.....	64
Lampiran 7 Teknik Analisis Data Uji Asumsi Klasik	65
Lampiran 8 Teknik Analisis Uji Regresi	69

BAB 1

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Informasi laporan keuangan pada dasarnya digunakan oleh pihak berkepentingan dalam pembuatan keputusan tentang prospek arus kas bersih masa depan ke entitas dan pengelolaan sumber daya ekonomi entitas (Kaawaase et al., 2021). Selain sebagai dasar pengambilan keputusan, laporan keuangan juga digunakan untuk mengetahui kinerja manajemen. Sehingga dalam penyusunan laporan keuangan harus didukung oleh pengendalian intern atas laporan keuangan yang berkualitas.

Kualitas laporan keuangan sangat penting untuk menumbuhkan kepercayaan investor. Perhatian terhadap kualitas laporan keuangan meningkat seiring dengan skandal Amerika Serikat dan Eropa (DeZoort dkk.,2002) dalam (Toms, 2015). Menurut (Sumayyah & Ladepi, 2020) praktik manajemen laba menyebabkan laporan keuangan yang dihasilkan tidak memenuhi standar kualitas *faithful representation*. Laporan keuangan seharusnya bisa memberikan informasi yang dapat diandalkan sehingga dapat digunakan dalam pengambilan keputusan. Oleh karena itu adanya praktik komite audit dalam penerapan good corporate governance diharapkan mampu meningkatkan kualitas laporan keuangan.

Komite audit berperan penting dalam proses melakukan pelaporan keuangan perusahaan serta telah menjadi fokus regulasi (Chandar et al., 2012). Di Indonesia pembentukan struktur komite audit dan pelaksanaan kerja diatur di dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No.55/PJOK.04/2015 Tahun 2015. Dalam peraturan OJK tersebut disebutkan bahwa komite audit bertugas memberikan rekomendasi penunjukan Akuntan kepada Dewan Komisaris. Menurut Forum Corporate Governance Indonesia (FCGI) dalam (Anugerah, 2019) komite audit bertugas memberikan rekomendasi auditor eksternal dan melakukan pemeriksaan yang berhubungan dengan auditor eksternal, seperti surat penunjukkan auditor eksternal,

perkiraan biaya audit, jadwal kunjungan auditor, koordinasi dengan internal audit, pengawasan hasil audit, dan menilai pelaksanaan kerja auditor.

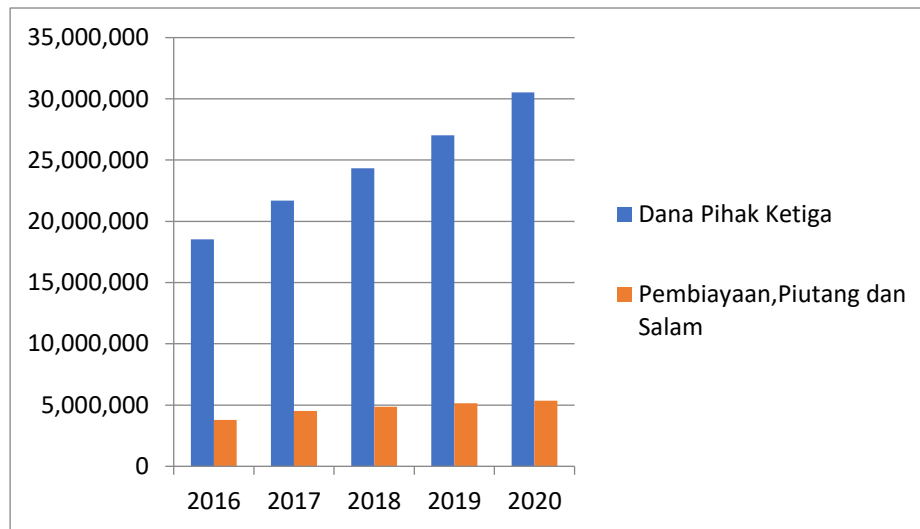
Pelaksanaan komite audit di Malaysia diatur oleh Bursa Efek Malaysia dalam corporate governance guide. Adapun syarat komposisi dan keanggotaan komite audit yang ditetapkan Bursa Efek Malaysia hampir sama dengan peraturan OJK, sebagai berikut.

- Komite audit beranggotakan sekurang – kurangnya tiga orang.
- Ketua komite audit harus independent;
- Anggota komite audit memiliki keahlian keuangan sekurang – kurangnya satu orang.
- Rapat tidak kurang dari empat pertemuan setiap tahun.

Sejak dikeluarkan peraturan mengenai komite audit, maka semua perusahaan terbuka maupun emiten mempunyai komite audit dalam struktur organisasi perusahaan tak terkecuali pada perbankan syariah. Krisis yang dimulai pada tahun 1997 sampai 2000 di sektor perbankan menimbulkan tuntutan manajemen yang baik pada bank syariah (Maradita, 2014).

Keluarnya UU Perbankan Syariah Tahun 2008 memberikan payung hukum kepada semua pihak (*stakeholder*), sehingga meningkatkan kepercayaan pihak eksternal yang ingin bekerja sama dengan bank syariah (Prasetyo, 2012). Hal ini tercermin dari adanya peningkatan pada jumlah nasabah pembiayaan dan dana pihak ketiga bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah. Tabel 1.1 di bawah ini menunjukkan jumlah nasabah pembiayaan dan dana pihak ketiga bank umum syariah dari tahun 2016 hingga tahun 2020.

Tabel 1. 1 Jumlah Nasabah Pembiayaan dan Dana Pihak Ketiga Bank Syariah



Sumber: diolah dari data statistik ojk

Pada tahun 2016 jumlah nasabah dana pihak ketiga yaitu sebesar 18.521.091 dan terus berkembang pada tahun – tahun berikutnya. Pada tahun 2017 tercatat sebesar 21.692.463 nasabah, tahun 2018 mengalami peningkatan menjadi 24.334.556 dan bertambah menjadi 27.015.606 nasabah pada tahun 2019. Pada akhir tahun 2020 jumlah nasabah dana pihak ketiga mencapai angka tiga puluh juta. Perkembangan jumlah nasabah pembiayaan, piutang dan salam juga berbanding lurus dengan nasabah pihak ketiga. Kenaikan nasabah bisa dibilang tidak terlalu besar, namun meningkat secara konsisten hingga mencapai ke angka lima juta.

Bank Syariah di Indonesia berkembang dengan menerapkan sistem perbankan ganda (*dual banking system*) yaitu perbankan dapat menjalankan dua kegiatan, berbasis konvensional dan berbasis prinsip syariah. Hal ini tertuang di dalam UU No. 10 Tahun 1998. Keluarnya kebijakan ini memberikan peluang bagi bank – bank konvensional untuk memberikan layanan syariah melalui mekanisme *Islamic window* dengan membentuk Unit Usaha Syariah (Majid, 2014).

Penerapan dual banking system juga diterapkan pada Bank Syariah di Malaysia. Lembaga perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia juga memiliki kesamaan dari segi bentuk. Layanan perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia ditawarkan dalam tiga struktur kelembagaan yaitu :

- bank Islam penuh;
- jendela perbankan Islam dalam bank konvensional; dan
- anak perbankan syariah dari bank konvensional.

Pada tahun 2020 Malaysia berhasil menduduki posisi pertama pada *Islamic Finance Country Index* (IFCI) membawahi Indonesia pada posisi kedua lalu disusul dengan Iran, Arab Saudi, dan Sudan.

Tabel 1. 2 Skor dan Peringkat Islamic Financial Country Index (IFCI)

Negara	2020		2019		2018	
	Skor	Peringkat	Skor	Peringkat	Skor	Peringkat
Malaysia	83,33	1	81,93	2	81.01	1
Indonesia	82.01	2	81.01	1	24.13	6
Iran	79.99	3	79,03	3	79,01	2
Arab Saudi	66.01	4	60,65	4	66.66	3
Sudan	61.08	5	55.71	5	17.09	11
Pakistan	53.12	6	36.88	10	24.01	7
Brunei Darussalam	52.89	7	49.99	6	10.11	14
Uni Emirat Arab	47.84	8	45.31	7	39.78	4
Bangladesh	47.06	9	43.01	8	17.78	10
Kuwait	43,47	10	40,90	9	37.67	5

Sumber : <https://www.gifr.net/>

Skor Malaysia berhasil menyentuh angka delapan puluhan pada tiga tahun terakhir. Keadaan perbankan dan keuangan Islam pada negara Malaysia yang

merupakan negara Islam sudah jauh lebih baik dibandingkan negara Indonesia pada tahun 2018. Namun Indonesia berhasil menyusul ketertinggalan dan menduduki posisi pertama pada tahun 2019 mengalahkan Malaysia.

IFCI ialah pemeringkatan kondisi perbankan dan keuangan syariah berbagai negara dalam konteks nasional dan internasional (Nur, n.d.). Islamic Finance Country Index (IFCI) merupakan index yang telah lama hadir untuk meranking keadaan perbankan dan keuangan Islam (IBF). Pada awalnya tujuan IFCI adalah untuk memantau pertumbuhan industry dan memberikan penilaian keadaan IBF setiap negara. Selain itu, IFCI juga digunakan untuk membandingkan kondisi negara dari waktu ke waktu maupun dari negara satu dengan negara lainnya (DDCAP Group, 2019).

Besarnya jumlah nasabah dan adanya pemeringkatan kondisi perbankan Syariah, mendorong Bank Syariah untuk meningkatkan kepercayaan kepada masyarakat. Peningkatan kepercayaan dapat dilakukan melalui peningkatan kualitas laporan keuangan. Peningkatan kualitas laporan keuangan dapat memperkecil terjadinya manipulasi dan adanya salah tafsir (Sari & Indarto, 2018).

Penyusunan laporan yang baik berasal dari pencatatan yang baik dan didukung oleh kualitas akuntan dan pengawasan yang diterima selama pembukuan (Ohaka & Imaerele, 2018). Pengawasan terhadap kebijakan dan praktik kualitas akuntansi serta pelaporan keuangan perusahaan dilakukan oleh komite audit (Eyenubo, Mohammed, et al., 2017). Komite audit merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi kualitas laporan keuangan. Pengaruh komite audit terhadap kualitas laporan keuangan diukur dari banyak karakteristik diantaranya adalah keahlian keuangan komite audit, ukuran komite audit, dan frekuensi rapat komite audit.

Dalam menjalankan tugasnya, komite audit harus mempunyai keahlian yang mumpuni (Mutmainnah & Wardhani, 2013). Keahlian yang dimaksud adalah keahlian dalam bidang akuntansi maupun keuangan. Keahlian keuangan yang dimiliki oleh komite audit akan memudahkan dalam menjalankan pengawasan pelaporan keuangan. Selain itu, banyaknya jumlah komite audit dengan keahlian keuangan dalam suatu perusahaan dapat mengurangi tingkat praktik penipuan dan pengendalian internal yang kuat (Kibiya, 2016).

Pada penelitian sebelumnya ditemukan bahwa keahlian keuangan komite audit berpengaruh positif signifikan terhadap kualitas laporan keuangan, seperti pada penelitian (Salehi & Shirazi, 2016), (Kusnadi et al., 2016) , (Kibiya, 2016) dan (Mutmainnah & Wardhani, 2013). Namun penelitian (Wahdan et al., 2021) dan (Hasan et al., 2020) menghasilkan temuan yang berbeda bahwa kompetensi komite audit tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan.

Menurut Peraturan Otoritas Jasa keuangan No. 55/PJOK.04/2015 Tahun 2015, maka semua komite audit yang ditunjuk oleh dewan komisaris harus bersifat independen dan minimal terdiri dari tiga orang anggota. Anggota komite audit termasuk ketua komite audit harus berasal dari Komisaris Independen dan pihak luar emiten. Ketentuan ini memberikan ruang komite audit agar bebas dalam menelaah informasi dan menyampaikan pendapat tanpa tekanan dari manajemen. Sehingga semakin besar ukuran komite audit, maka semakin cenderung berperilaku sebagai badan otoratif yang menjalankan fungsi pemantauan efektif (Mardessi, 2021).

Masa kerja komite audit lebih singkat dari dewan komisaris. Beberapa penelitian terdahulu menunjukkan bahwa ukuran komite audit berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan seperti pada (Shankaraiah & Sajjadian Amiri, 2017) dan (Eyenubo, Mohamed, et al., 2017). Namun pada penelitian (Pertiwi, 2019) yang menggunakan nilai persistensi menunjukkan hasil bahwa ukuran komite audit tidak mempengaruhi kualitas laporan keuangan. Lain hal dengan penelitian (Hasan et al., 2020) yang menunjukkan bahwa ukuran komite audit berpengaruh negatif terhadap kualitas laporan keuangan.

Ukuran komite audit tergantung pada masing – masing perusahaan termasuk pada komposisi laki – laki ataupun wanita. Pada umumnya wanita cenderung melakukan penilaian risiko yang lebih mendalam dan detail terhadap pertimbangan sebelum memutuskan (Simbolon & Waty, 2021). Oleh karena itu, keragaman komposisi komite audit penting diterapkan guna meningkatkan tata kelola eksternal dan auditor, mengurangi manajemen laba dan kesalahan yang mengakibatkan penyajian ulang (Oradi & Izadi, 2020). Hal ini di dukung oleh penelitian (Oradi & Izadi, 2020) dan (Alkebsee et al., 2021) yang menunjukkan

bahwa kehadiran komite audit perempuan berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. Temuan tersebut berbeda dengan hasil penelitian (Pertiwi, 2019) yang menyatakan bahwa gender komite audit tidak mempengaruhi kualitas laporan keuangan.

Kinerja komite audit sendiri dikaitkan dengan frekuensi rapat komite audit, yaitu banyaknya rapat yang diadakan komite audit selama satu tahun (Ohaka & Imaerele, 2018). Rapat komite audit dilaksanakan minimal tiga bulan sekali dan dihadiri lebih dari 1/2 anggota sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa keuangan No.55/PJOK.04/2015 Tahun 2015. Penelitian (Shankaraiah & Sajjadian Amiri, 2017) menunjukkan bahwa rapat komite audit berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan. Namun hal ini berbeda dengan temuan (Salehi & Shirazi, 2016), (Pertiwi, 2019), (Hasan et al., 2020) dan (Sari & Indarto, 2018) yang menunjukkan pengaruh negatif.

Berdasarkan penelitian sebelumnya, komite audit masih perlu diteliti yang dikaitkan dengan kualitas laporan keuangan. Oleh karena itu, peneliti memutuskan untuk meneliti “Pengaruh Komite Audit terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada Bank Syariah di Indonesia dan Malaysia”. Tujuan dari penelitian ini untuk menganalisis pengaruh komite audit yang dilihat dari keahlian keuangan anggota komite audit, ukuran komite audit, keberagaman gender komite audit dan frekuensi pertemuan anggota komite audit terhadap kualitas laporan keuangan. Penelitian ini penting dilakukan mengingat masih adanya gap yang ditemukan peneliti pada penelitian terdahulu dan penggunaan sampel Bank Syariah yang berbeda dari penelitian sebelumnya. Adapun alasan – alasan yang memperkuat dilakukannya penelitian ini adalah sebagai berikut.

- a. Hasil penelitian sebelumnya yang tidak konsisten sehingga belum dapat ditarik kesimpulan secara umum.
- b. Dari literatur yang penulis baca, belum ditemukan adanya penelitian dengan variabel tersebut yang menggunakan sampel Bank Umum Syariah.
- c. Penelitian ini menggunakan data tahun terbaru dan mencakup dua negara sehingga diharapkan hasilnya lebih representatif.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas,maka masalah yang akan diteliti yaitu berikut ini.

1. Bagaimana pengaruh keahlian akuntansi komite audit terhadap kualitas laporan keuangan di Bank Syariah Indonesia dan Malaysia ?
2. Bagaimana pengaruh ukuran komite audit terhadap kualitas laporan keuangan di Bank Syariah Indonesia dan Malaysia ?
3. Bagaimana pengaruh gender komite audit terhadap kualitas laporan keuangan di Bank Syariah Indonesia dan Malaysia ?
4. Bagaimana pengaruh frekuensi rapat komite audit terhadap kualitas laporan keuangan di Bank Syariah Indonesia dan Malaysia ?

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini adalah untuk mencari jawaban atas permasalahan yang telah dianalisis yaitu sebagai berikut.

1. Untuk mengetahui pengaruh keahlian akuntansi komite audit terhadap kualitas laporan keuangan di Bank Syariah Indonesia dan Malaysia
2. Untuk mengetahui pengaruh ukuran komite audit terhadap kualitas laporan keuangan di Bank Syariah Indonesia dan Malaysia
3. Untuk mengetahui pengaruh gender komite audit terhadap kualitas laporan keuangan di Bank Syariah Indonesia dan Malaysia
4. Untuk mengetahui pengaruh frekuensi rapat komite audit terhadap kualitas laporan keuangan di Bank Syariah Indonesia dan Malaysia

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat yang diperoleh dari penelitian ini adalah :

1. Penelitian ini dapat digunakan sebagai referensi atau acuan bagi penelitian selanjutnya.
2. Penelitian ini dapat menambah wawasan mengenai variabel yang berpengaruh dalam meningkatkan kualitas laporan keuangan perusahaan.

DAFTAR PUSTAKA

- Alkebsee, R. H., Tian, G., Usman, M., & Alhebry, A. A. (2021). *Gender diversity in audit committees and audit fees : evidence from China*. 36(1), 72–104. <https://doi.org/10.1108/MAJ-06-2019-2326>
- Anugerah, R. (2019). Peranan Good Corporate Governance Dalam Pencegahan Fraud. *Jurnal Akuntansi*, 3(1), 101–113.
- Arie Cahyono. (2016). *Pendekatan kritis teori feminis dalam komunikasi organisasi*. 1–19.
- Chandar, N., Chang, H., & Zheng, X. (2012). Does overlapping membership on audit and compensation committees improve a firm's financial reporting quality? *Review of Accounting and Finance*, 11(2), 141–165. <https://doi.org/10.1108/14757701211228192>
- DDCAP Group. (2019). Islamic Finance Country Index 2019. *Global Islamic Finance Report 2019*, 49–78.
- Dwiharyadi, A. (2017). Pengaruh Keahlian Akuntansi Dan Keuangan Komite Audit Dan Dewan Komisaris Terhadap Manajemen Laba. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 14(1), 75–93. <https://doi.org/10.21002/jaki.2017.05>
- Ermawati, L., Devi, Y., & Arramadani, N. N. (2020). Pengaruh Kualitas Audit Dan Komite Audit Terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan Perusahaan Yang Terdaftar Di Jakarta Islamic Index (JII). *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 11(1), 92-111. *Trabajo Infantil*, 11(1), 92–111.
- Eyenubo, S. A., Mohamed, M., & Ali, M. (2017). An Empirical Analysis on the Financial Reporting Quality of the Quoted Firms in Nigeria: Does Audit Committee Size Matter? *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 7(9), 50–63. <https://doi.org/10.6007/ijarbss/v7-i9/3308>

- Eyenubo, S. A., Mohammed, M., & Ali, M. (2017). *Audit Committee Effectiveness of Financial Reporting Quality in Listed companies in Nigeria Stock Exchange. August*. <https://doi.org/10.6007/IJARBSS/v7-i6/3006>
- Febrita, R. E., & Kristianto, A. B. (2019). Kualitas Laporan Keuangan Perusahaan Publik di Indonesia. *Kualitas Laporan Keuangan Perusahaan Publik Di Indonesia*, 6, 157–177.
- Fraud, P., & Small, I. N. (2020). *Effect Of Audit Committee Characteristic On Financial Reporting Effect Audit Committee Characteristics On Financial Reporting Quality . Ogaluzor Odinakachukwu Ifeanyichukwu and Dr John Ohaka Official Publication of Center for International Research De. November 2019*.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Habib, A. (2016). Problem directors on the audit committee and financial reporting quality. *Accounting and Business Research*, 46(2), 121–144. <https://doi.org/10.1080/00014788.2015.1039477>
- Hasan, S., Kassim, A. A. M., & Hamid, M. A. A. (2020). the Impact of Audit Quality, Audit Committee and Financial Reporting Quality: Evidence From Malaysia. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 10(5), 272–281. <https://doi.org/10.32479/ijefi.10136>
- IAI. (2019). *Standar Akuntansi Keuangan Syariah Per 1 Januari 2019*. IAI.
- Islamiah, Piers Andreas Noak, I. K. W. (2016). “Efektivitas Pengawasan Dinas Sosial Dan Tenaga Kerja Terhadap Penggunaan Tenaga Kerja Asing Berdasarkan Peraturan Menteri Ketenagakerjaan Nomor 16 Tahun 2015 Di Kabupaten Badung.” *Citizen Charter*, 1(1), 5. <https://ojs.unud.ac.id/Index.Php/Citizen/Article/View/23495>
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). *Theory Of The Firm : Managerial*

- Behavior, Agency Costs and Ownership Structure. *Human Relations*, 72(10), 305–360. <https://doi.org/10.1177/0018726718812602>
- Kaawaase, T. K., Nairuba, C., Akankunda, B., & Bananuka, J. (2021). Corporate governance, internal audit quality and financial reporting quality of financial institutions. *Asian Journal of Accounting Research*, 6(3), 348–366. <https://doi.org/10.1108/AJAR-11-2020-0117>
- Kamolsakulchai, M. (2015). The Impact of the Audit Committee Effectiveness and Audit Quality on Financial Reporting Quality of listed company in Stocks Exchange of Thailand. *Bus. Econ. Res. Online*, 4(2), 2304–1013.
- Kibiya, M. U. (2016). *Audit Committee Characteristics and Financial Reporting Quality: Nigerian Non-Financial Listed Firms*. 753–760. <https://doi.org/10.15405/epsbs.2016.08.106>
- Kusnadi, Y., Leong, K. S., Suwardy, T., & Wang, J. (2016). Audit Committees and Financial Reporting Quality in Singapore. *Journal of Business Ethics*, 139(1), 197–214. <https://doi.org/10.1007/s10551-015-2679-0>
- Latifah, E. (2020). Sharia'ah Enterprise Theory (Amanah) Pada Pendekatan Behavioral Accounting dalam Menilai Syariah Microfinance (Studi Kasus Pada Koperasi Syariah Lamongan). *Jurnal Shidqia Nusantara*, 1(1), 61–75.
- Majid, M. S. A. (2014). Regulasi Perbankan Syariah: Studi Komparatif Antara Malaysia dan Indonesia. *Media Syariah*, XVI(1).
- Maradita, A. (2014). Karakteristik Good Corporate Governance Pada Bank Syariah Dan Bank Konvensional. *Yuridika*, 29(2), 191–204. <https://doi.org/10.20473/ydk.v29i2.366>
- Mardessi, S. (2021). Audit committee and financial reporting quality: the moderating effect of audit quality. *Journal of Financial Crime*. <https://doi.org/10.1108/JFC-01-2021-0010>
- Mardiasmo. (2002). *Akuntansi Sektor Publik*. Andi.

- Marsha, F., & Ghozali, I. (2017). *Pengaruh Ukuran Komite Audit, Audit Eksternal, Jumlah Rapat Komite Audit, Jumlah Rapat Dewan Komisaris dan Kepemilikan Laba (Studi Empiris perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI tahun 2012-2014)*. 6(2), 91–102.
- Martono, N. (2019). *METODE PENELITIAN KUANTITATIF: Analisis Isi dan Analisis Data Sekunder*. Rajawali Pers.
- 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.
- Mutmainnah, N., & Wardhani, R. (2013). Analisis Dampak Kualitas Komite Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Perusahaan Dengan Kualitas Audit Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 10(2), 147–170. <https://doi.org/10.21002/jaki.2013.08>
- Nugrahani, T. S. (2020). Pengaruh Dewan Komisaris dan Komite Audit pada Kualitas Laporan Keuangan. *Akmenika: Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 14(1), 838–849. <https://doi.org/10.31316/akmenika.v14i1.1011>
- Nur, M. (n.d.). *Indonesia Raih Peringkat Pertama Islamic Finance Country Index (IFCI) Pada Global Islamic Finance Report 2021*.
- Nurfajri, F., & Priyanto, T. (2019). Pengaruh Murabahah, Musyarakah, Mudharabah, dan Ijarah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal MONEX*, 8(2)(1), 1–18.
- Ohaka, J. D., & Imaerele, A. T. (2018). Audit Committee Independence and Corporate Financial Reporting Quality in Aluminum Corrugating Companies in Rivers State. *International Journal of Economics and Financial Management*, 3(1), 56–65.
- Oradi, J., & Izadi, J. (2020). Audit committee gender diversity and financial reporting: evidence from restatements. *Managerial Auditing Journal*, 35(1),

67–92. <https://doi.org/10.1108/MAJ-10-2018-2048>

- Otoritas Jasa Keuangan. (2015). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 55 /Pojk.04/2015 Tentang Pembentukan Dan Pedoman Pelaksanaan Kerja Komite Audit. *Ojk.Go.Id*, 1–29. [http://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/regulasi/lembaga-keuangan-mikro/peraturan-ojk/Documents/SAL-POJK PERIZINAN FINAL F.pdf](http://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/regulasi/lembaga-keuangan-mikro/peraturan-ojk/Documents/SAL-POJK_PERIZINAN_FINAL_F.pdf)
- Pertiwi, D. E. (2019). Pengaruh Karakteristik Komite Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Perusahaan Non Keuangan Dengan Kualitas Audit Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Fairness*, 9, 215–228.
- Prasetyo, L. (2012). Perkembangan Bank Syariah PAsca UU 21 Tahun 2008. *Al-Tahrir: Jurnal Pemikiran Islam*, 12(1), 43. <https://doi.org/10.21154/al-tahrir.v12i1.46>
- Pratiya, M. A. M., & Susetyo, B. (2018). Pengaruh Stabilitas Keuangan, Target Keuangan Tingkat Kinerja, Rasio Perputaran Aset, Keahlian Keuangan Komite Audit, dan Profitabilitas Terhadap Fraudulent Financial Statement. *Permana : Jurnal Perpajakan, Manajemen, Dan Akuntansi*, 10(2), 257–272. <https://doi.org/10.24905/permana.v10i2.86>
- Prayudi, M. A. (2017). Gender, Penerapan Kode Etik Profesi Akuntan Dan Kualitas Penyusunan Anggaran Pendapatan Dan Belanja Daerah. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis*, 12(2), 74. <https://doi.org/10.24843/jiab.2017.v12.i02.p02>
- Purba, C. A. (2016). Pengaruh Komite Audit Terhadap Praktik Manajemen Laba: Studi Kasus Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di BEI Tahun 2012-2014. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 4(2), 1–16. <https://jimfeb.ub.ac.id/index.php/jimfeb/article/view/3006>
- Safari Gerayli, M., Rezaei Pitenoeci, Y., & Abdollahi, A. (2021). Do audit committee characteristics improve financial reporting quality in emerging markets? Evidence from Iran. *Asian Review of Accounting*, 29(2), 251–267.

<https://doi.org/10.1108/ARA-10-2020-0155>

- Salehi, M. (2016). Audit committee impact on the quality of financial reporting and disclosure: Evidence from the Tehran Stock Exchange. *Management Research Review*, 39(12), 1639–1662. <https://doi.org/10.1108/MRR-09-2015-0198>
- Salehi, M., & Shirazi, M. (2016). *Audit committee impact on the quality of financial reporting and disclosure Evidence from the Tehran Stock Exchange*. 39(12), 1639–1662. <https://doi.org/10.1108/MRR-09-2015-0198>
- Sari, G. P., & Indarto, S. L. (2018). *Pengaruh Pergantian Auditor , Tenur Audit , dan Frekuensi Rapat Komite Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan dengan Kualitas Audit Sebagai Variabel Moderating*. 16(2), 230–245.
- Shankaraiah, K., & Sajjadian Amiri, S. M. (2017). Audit Committee Quality and Financial Reporting Quality: A Study of Selected Indian Companies. *Jurnal Dinamika Akuntansi Dan Bisnis*, 4(1), 1–18. <https://doi.org/10.24815/jdab.v4i1.6653>
- Simbolon, F. B., & Waty, L. (2021). *Pengaruh Komite Audit Terhadap Pengungkapan Pengendalian Internal Fitriany*. 3–18.
- Sinta, P., Diasari, A., Ngurah, I. G., & Suaryana, A. (2014). Real Earnings Management Sebagai Prediktor Rasio Pembayaran Dividen Dan Implikasinya Terhadap Nilai Perusahaan. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis*, 9(1), 1–7.
- Standar Akuntansi Keuangan Syariah*. (2019). Ikatan Akuntan Indonesia.
- Sujarweni, V. W. (2021). *Metodologi Peneitian Bisnis & Ekonomi*. PUSTAKABARUPRESS.
- Sulbahri, R. A., Putri, Y. A., & Susanti, M. (n.d.). *The Effect Of The Audit Quality, Audit Committee, and External Audit On Financial Reporting Quality*. 42–57.
- Sumayyah, S., & Ladepi, N. (2020). Pengaruh Komite Audit dan CEO Tenure Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Wahana: Jurnal Ekonomi, Manajemen*

Dan Akuntansi, 23(2), 260–272. <https://doi.org/10.35591/wahana.v23i2.257>

Toms, S. (2015). *Audit committees and financial reporting quality Evidence from UK environmental*. <https://doi.org/10.1108/JAAR-10-2014-0114>

Velte, P. (2017). Do overlapping audit and compensation committee memberships contribute to better financial reporting quality? Empirical evidence for the German two-tier system. *International Journal of Economics and Accounting*, 8(3/4), 196. <https://doi.org/10.1504/ijea.2017.092272>

Wahdan, A. In., Muhamad, M., & Kurnia. (2021). *Pengaruh Kompetensi Komite Audit , Kepemilikan Manajemen Dan*. 23(1), 121–132.

Widiastuty, E. (2016). Pengaruh Karakteristik Komite Audit Terhadap Manajemen Laba. *Ganec Swara*, 10(2), 34–38.

Widowati, A. (2020). *Pengaruh kualitas laporan keuangan, konservatisme akuntansi, dan debt maturity terhadap efisiensi investasi*. 10(1), 20–30. <https://doi.org/10.33508/jima.v10i1.3452>