



**UNIVERSITAS TARUMANAGARA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**JAKARTA**

**SKRIPSI**

**PENGARUH INDEPENDENSI, KUALITAS AUDITOR, DAN  
MEKANISME *CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP INTEGRITAS  
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG  
TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2007-2009**

**DIAJUKAN OLEH:**

**NAMA : ERIC YOSHUA**

**NIM : 125070426**

**UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT**

**GUNA MENCAPAI GELAR**

**SARJANA EKONOMI**

**2011**

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**JAKARTA**

**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

NAMA : ERIC YOSHUA  
No.MAHASISWA : 125070426  
JURUSAN : AKUNTANSI  
BIDANG KONSENTRASI : AUDIT  
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH INDEPENDENSI, KUALITAS  
AUDITOR, DAN MEKANISME *CORPORATE*  
*GOVERNANCE* TERHADAP INTEGRITAS  
LAPORAN KEUANGAN PADA  
PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG  
TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2007-2009.

Jakarta, Desember 2010

Pembimbing,

Agustin Ekadjaja. SE,M.Si.,AK.

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**JAKARTA**

**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI  
SETELAH LULUS UJIAN KOMPREHENSIF/SKRIPSI**

NAMA : ERIC YOSHUA  
NIM : 125070426  
PROGRAM/JURUSAN : S1/AKUNTANSI  
BIDANG KONSENTRASI : AUDIT  
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH INDEPENDENSI, KUALITAS  
AUDITOR, DAN MEKANISME *CORPORATE  
GOVERNANCE* TERHADAP INTEGRITAS  
LAPORAN KEUANGAN PADA  
PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG  
TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2007-2009.

TANGGAL : 17 JANUARI 2011

KETUA PENGUJI :

(Dra.Nurainun Bangun, M.M., AK.)

TANGGAL : 17 JANUARI 2011

ANGGOTA PENGUJI :

(Agustin Ekadjaja, SE, M.Si, AK.)

TANGGAL : 17 JANUARI 2011

ANGGOTA PENGUJI :

(Susanto Salim, SE, M.M., CPA)

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA  
FAKULTAS EKONOMI  
JAKARTA**

- (A) ERIC YOSHUA
- (B) PENGARUH INDEPENDENSI, KUALITAS AUDITOR, DAN MEKANISME *CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP INTEGRITAS LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2007-2009.
- (C) vii+70 hlm, tabel 12 , gambar 6, lampiran 14.
- (D) AUDIT
- (E) Tujuan Penelitian ini adalah menguji apakah variabel independensi, kualitas auditor, dan mekanisme *corporate governance* berpengaruh terhadap variabel integritas laporan keuangan. Penelitian ini termasuk penelitian *statistical study* dengan menggunakan metode survey empiris dengan menggunakan data sekunder yang diperoleh dari Bursa Efek Indonesia (BEI). Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan-perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan periode penelitian 2007-2009. Sampel diambil dengan teknik *purposive sampling*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel independensi, kualitas auditor, dan mekanisme *corporate governance* secara bersama-sama (simultan) berpengaruh terhadap variabel integritas laporan keuangan sedangkan secara parsial, hanya independensi yang mempengaruhi integritas laporan keuangan
- (F) Daftar acuan 15 ( 2000-2008 )
- (G) Agustin Ekadjaja. SE,M.Si.,AK.

## **KATA PENGANTAR**

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat, berkat dan bimbingan-Nya dengan penuh cinta kasih yang senantiasa menyertai saya dalam rangka pembuatan skripsi ini, untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi Tarumanagara, Jakarta.

Dalam penulisan skripsi ini penulis tidak lepas dari berbagai hambatan dan rintangan, suka dan duka. Akan tetapi berkat bantuan dari berbagai pihak, maka segala macam hambatan dapat teratasi. Untuk itu penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang telah memberikan bimbingan, dorongan dan semangat kepada penulis, sehingga terwujudnya skripsi ini, yaitu kepada yang terhormat:

1. Ibu Agustin Ekadjaja. SE.,M.Si.,Ak selaku Dosen Pembimbing yang telah berkenaan dan dengan sabar meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam memberikan petunjuk, bimbingan, motivasi dan pengarahan yang sangat bermanfaat kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. Sukrisno Agoes, Ak., M.M., selaku Dekan Falkutas Ekonomi Universitas Tarumanagara.
3. Ibu Dra. Nurainun Bangun, M.M., Ak, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Falkutas Ekonomi Universitas Tarumanagara.
4. Segenap Dosen dan Staf Pengajar yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis selama masa perkuliahan.

5. Nenek, paman, dan saudaraku yang tercinta yang senantiasa memberikan dorongan, semangat, doa dan dukungannya secara moril sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
6. Pimpinan dan semua staf Pusat Informasi Pasar Modal (PIPM) yang telah membantu memberikan informasi dan data yang diperlukan selama penyusunan skripsi ini.
7. Teman-teman seperjuangan skripsi: Stephanie Sandy, Halfiandi Lukito, Edi Yanto, Vony, Christie Laurensia, Marine Pranadjaja, dan Florence Theresia Gunawan.
8. Semua pihak yang namanya tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah ikut memberikan bantuan sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna baik isi, tata bahasa, maupun dari segi penyusunan, mengingat keterbatasan kemampuan penulis. Karenanya penulis dengan tangan terbuka bersedia menerima kritik dan saran guna melengkapi skripsi ini agar menjadi lebih baik lagi. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkannya.

Jakarta, Desember 2010

Penulis

Eric Yoshua

## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR</b> .....	i
<b>DAFTAR ISI</b> .....	iii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	v
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	vi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	vii
<b>BAB I. PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Permasalahan.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	3
C. Ruang Lingkup .....	4
D. Perumusan Masalah .....	4
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	5
F. Sistematika Pembahasan.....	6
<b>BAB II. TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN</b>	
A. Tinjauan Pustaka.....	8
1. <i>Auditing</i> dan Akuntan Publik .....	8
2. Integritas Laporan Keuangan.....	9
3. Independensi .....	10
4. Kualitas Auditor.....	11
5. Mekanisme <i>Corporate Governance</i> .....	12
B. Hasil Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	14
C. Kerangka Pemikiran .....	19

	D. Perumusan Hipotesis.....	24
<b>BAB</b>	<b>III. METODE PENELITIAN</b>	
	A. Pemilihan Obyek Penelitian .....	26
	B. Metode Penarikan Sampel .....	26
	C. Teknik Pengumpulan Data .....	30
	D. Teknik Pengolahan Data.....	31
	E. Teknik Pengujian Hipotesis .....	34
<b>BAB</b>	<b>IV. HASIL PENELITIAN</b>	
	A. Gambaran Umum Unit Observasi .....	37
	B. Analisis dan Pembahasan .....	40
	1. Analisis Statistik Deskriptif .....	40
	2. Uji Normalitas dan uji <i>Outlier</i> .....	42
	3. Uji Asumsi Klasik .....	48
	4. Analisis Persamaan Regresi.....	52
	5. Uji Korelasi dan <i>Adjusted R Square</i> .....	55
	6. Uji Varians Faktor (Uji F).....	56
	7. Uji Pengaruh secara Parsial (Uji T).....	58
<b>BAB</b>	<b>V. KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
	A. Kesimpulan .....	66
	B. Keterbatasan dan Saran.....	69

#### **DAFTAR PUSTAKA**

#### **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

#### **LAMPIRAN**



## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Kriteria Durbin Watson .....	33
Tabel 4.1	Distribusi Sampel Penelitian.....	38
Tabel 4.2	Sampel Penelitian .....	39
Tabel 4.3	Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	41
Tabel 4.4	Hasil Uji Normalitas Data sebelum <i>Outlier</i> .....	42
Tabel 4.5	Hasil Uji Normalitas Data setelah <i>Outlier</i> .....	43
Tabel 4.6	Hasil Uji Multikolinearitas .....	48
Tabel 4.7	Hasil Uji Autokorelasi .....	49
Tabel 4.8	Hasil Analisis Regresi Berganda .....	52
Tabel 4.9	Hasil Uji Uji korelasi (R) dan <i>Adjusted R Square</i> ( $R^2$ ) .....	55
Tabel 4.10	Hasil Uji Anova (Uji F) .....	56
Tabel 4.11	Hasil Uji T .....	58

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Gambar Kerangka Pemikiran.....	20
Gambar 4.1	<i>Normal Probability Plot</i> Sebelum Uji <i>Outlier</i> .....	44
Gambar 4.2	<i>Normal Probability Plot</i> Setelah Uji <i>Outlier</i> .....	45
Gambar 4.3	Histogram Sebelum Uji <i>Outlier</i> .....	46
Gambar 4.4	Histogram Setelah Uji <i>Outlier</i> .....	47
Gambar 4.5	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	51

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1      Data Perusahaan Sebelum Uji *Outlier*
- Lampiran 2      Data Perusahaan Setelah Uji *Outlier*
- Lampiran 3      Hasil Uji SPSS

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Permasalahan**

Dewasa ini, pasar modal di Indonesia mengalami perkembangan yang cukup signifikan yang ditandai dengan meningkatnya jumlah perusahaan yang *go-public* dalam kurun waktu sepuluh tahun terakhir, sehingga jumlah laporan keuangan yang disajikan oleh emiten juga semakin meningkat. Laporan keuangan perusahaan *go-public* diperlukan terutama oleh investor, penjamin emisi, dan agen penjualan efek untuk dasar pembuatan keputusan-keputusan yang berkaitan dengan investasi di pasar modal.

Skandal akuntansi yang terjadi beberapa tahun silam seperti pada kasus Enron, Worldcom, Xerox, dan Bank Lippo menimbulkan banyak pertanyaan, terutama bagi para pelaku bisnis dan profesi akuntan. Skandal Enron misalnya, melibatkan CEO, komisaris, komite audit, internal auditor sampai dengan eksternal auditor. Skandal ini disebabkan auditor kurang jeli membaca laporan keuangan emiten. Laporan keuangan yang dikaji menunjukkan kondisi keuangan yang sangat rapuh karena banyak transaksi dengan pihak lain yang memiliki hubungan istimewa dan banyaknya hutang dengan jaminan saham perusahaan.

Timbulnya kasus-kasus tersebut menimbulkan pertanyaan bagi banyak pihak terutama terhadap tata kelola perusahaan dan pola kepemilikan yang terdistribusi luas atau yang lebih dikenal dengan *corporate governance* yang sekali lagi mengakibatkan terungkapnya kenyataan bahwa mekanisme *corporate governance*

yang baik belum diterapkan. Hal ini dapat menjadi pemicu perusahaan atau pihak manajemen untuk mengeluarkan informasi-informasi yang memberi dampak positif terhadap harga saham dan dapat mendorong perusahaan untuk cenderung melakukan manipulasi akuntansi dengan menyajikan informasi tertentu guna menghindari terpuruknya harga saham.

Profesi auditor mempunyai peranan penting dalam menyediakan informasi keuangan yang handal bagi pemerintah, investor, kreditor, pemegang saham, karyawan, debitur, masyarakat dan pihak-pihak lain yang bekepentingan terhadap laporan keuangan perusahaan sehingga dalam melaksanakan tugasnya, auditor diberikan kepercayaan terhadap kualitas jasa yang diberikannya. Penting bagi pemakai laporan keuangan untuk memandang Kantor Akuntan Publik (KAP) sebagai pihak yang independen dan kompeten untuk menyajikan laporan keuangan yang berkualitas. Oleh sebab itu, John (1991) dan Payamta (2006) menyatakan bahwa kualitas auditor meningkat sejalan dengan besarnya KAP tersebut.

Motivasi penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah hasil penelitian yang diperoleh akan memiliki hasil yang sama atau berbeda dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Mayangsari (2003). Oleh karena itu disusun penelitian dengan judul, “PENGARUH INDEPENDENSI, KUALITAS AUDITOR, DAN MEKANISME *CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP INTEGRITAS LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2007-2009”.

## **B. Identifikasi Masalah**

Mengacu pada penjelasan yang terdapat pada latar belakang permasalahan diatas, secara intuitif dapat disimpulkan bahwa rendahnya integritas laporan keuangan merupakan salah satu penyebab perusahaan publik mendapatkan sanksi hukum. Simpulan ini diperoleh dari adanya amatan bahwa sebagian besar tindakan penegakan hukum disebabkan pelanggaran yang bersumber dari laporan keuangan. Penelitian yang menghubungkan mekanisme *corporate governance* dengan integritas laporan keuangan auditor memang belum pernah dilakukan namun demikian secara intuitif keterkaitan ini dapat dilihat dari fungsi beberapa komite yang merupakan bagian dari *corporate governance* serta kepemilikan atas saham perusahaan. Komite yang dimaksud adalah komite audit serta keberadaan komisaris independen.

Dugaan rusaknya independensi auditor akibat masa kerja auditor dengan klien menyebabkan beberapa negara, termasuk Indonesia, mengeluarkan kebijakan untuk melakukan rotasi yang sifatnya mandatory. Namun hasil penelitian justru menunjukkan bahwa pergantian auditor yang sifatnya mandatory memberikan hasil yang negatif (Lennox, 2001). Auditor juga diharapkan memberikan pandangan yang independen tentang kesalahan angka-angka yang disajikan. Auditor dapat melakukan fungsinya dengan benar jika memiliki kualitas yang dibutuhkan yaitu memiliki kompetensi dan keahlian yang memadai. Auditor dengan kualitas tersebut biasanya dimiliki oleh KAP besar dan terkemuka (KAP Big Four). Walaupun demikian realitas yang tampak ialah KAP Big Four tidak

menjamin bahwa kualitas auditor yang dimiliki mereka dapat mempengaruhi integritas laporan keuangan perusahaan yang mereka audit.

### **C. Ruang Lingkup**

Agar penelitian ini dapat memberikan pemahaman yang sesuai dengan tujuan yang akan ditetapkan maka ruang lingkup penelitian meliputi: (1) Faktor-faktor yang diteliti adalah independensi KAP, kualitas auditor yang digunakan perusahaan, dan mekanisme *corporate governance* perusahaan, (2) Perusahaan yang akan diteliti adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2007 s/d 2009. Alasan dipilihnya perusahaan manufaktur adalah karena jenis perusahaan ini mendominasi perusahaan-perusahaan yang *listing* di Bursa Efek Indonesia, (3) Data yang diperlukan untuk penelitian ini berasal dari data sekunder yaitu laporan keuangan dan laporan auditor independen masing-masing emiten yang memuat pemberian pendapat akuntan publik.

### **D. Perumusan Masalah**

Dari uraian mengenai identifikasi masalah yang sudah dipaparkan sebelumnya, maka penulis dapat merumuskan masalah yang diteliti sebagai berikut: apakah kualitas auditor berpengaruh terhadap integritas laporan keuangan, apakah independensi berpengaruh terhadap integritas laporan keuangan, apakah mekanisme *corporate governance* yang diprosikan dengan presentase saham yang dimiliki oleh institusi dan manajemen berpengaruh terhadap integritas laporan keuangan, dan apakah mekanisme *corporate governance* yang

diprosikan dengan keberadaan komite audit dan komisaris independen dalam perusahaan berpengaruh terhadap integritas laporan keuangan.

#### **E. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

Tujuan dari dilakukannya penelitian ini adalah untuk menguji dan menganalisis pengaruh kualitas auditor terhadap integritas laporan keuangan, untuk menguji dan menganalisis pengaruh independensi terhadap integritas laporan keuangan, untuk menguji dan menganalisis pengaruh mekanisme *corporate governance* yang diprosikan dengan persentase saham yang dimiliki oleh institusi, persentase saham yang dimiliki oleh manajemen, keberadaan komite audit dalam perusahaan dan keberadaan komisaris independen dalam perusahaan terhadap integritas laporan keuangan.

Penelitian ini memberikan manfaat bagi: a) Manajemen Perusahaan, b) Investor dan Kreditor, c) Auditor Eksternal, dan d) Penelitian Selanjutnya.

##### a) Manajemen Perusahaan

Bagi manajemen perusahaan, hasil studi ini bisa menjadi referensi bagi manajemen tentang KAP mana yang sebaiknya dipilih agar laporan keuangan lebih dipercaya dan mempunyai kualitas yang baik.

##### b) Investor dan Kreditor

Bagi investor dan kreditor, penelitian ini dapat memberikan pemahaman lebih mengenai peranan auditor eksternal dalam memberikan jaminan memadai tentang kualitas laporan keuangan perusahaan



c) Auditor Eksternal

Bagi auditor eksternal, penelitian ini dapat memberikan pemahaman kepada auditor mengenai kualitas laporan keuangan yang sesuai dengan kode etik dan standar audit yang berlaku di Indonesia.

d) Penelitian Selanjutnya

Bagi penelitian selanjutnya, yakni agar dapat digunakan sebagai tambahan informasi dan bahan referensi bagi peneliti lain yang akan mengambil topik yang hampir sama atau sama.

## **F. Sistematika Pembahasan**

Untuk dapat memberikan gambaran yang lebih menyeluruh mengenai pembahasan dan penelitian ini, dengan ini peneliti terlebih dahulu, menguraikan secara singkat isi dari materi pokok yang akan dibahas pada setiap bab, yaitu:

### **BAB I           PENDAHULUAN**

Bab ini menguraikan mengenai latar belakang permasalahan, identifikasi masalah, ruang lingkup, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan.

### **BAB II           TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN**

Bab ini menguraikan konsep teoritis yang berhubungan dengan masalah penelitian serta perumusan hipotesis.

### **BAB III          METODE PENELITIAN**

Bab ini membahas metode yang digunakan dalam penelitian dan memuat pemilihan obyek penelitian, metode penarikan sampel,

operasionalisasi variabel dan pengukurannya, teknik pengumpulan data serta gambaran singkat metode analisis data dan pengujian hipotesis.

#### **BAB IV HASIL PENELITIAN**

Bab ini menguraikan mengenai deskripsi objek penelitian, menganalisis dan membahas fakta-fakta yang ada dalam entitas dengan menggunakan beberapa metode statistik yang relevan.

#### **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

Bab ini mengemukakan secara singkat kesimpulan (kebaikan dan kelemahan) yang diperoleh dari penelitian serta saran singkat yang harus diberikan yang mengacu pada kelemahan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Agoes, Sukrisno. 2004. *Auditing* (Pemeriksaan Akuntan) oleh Kantor Akuntan Publik, Edisi Ketiga. Jakarta : Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Anissa, Nur. 2004. Ketepatan Waktu Penyampaian Laporan Keuangan: Kajian atas Kinerja Manajemen, Kualitas Auditor, dan Opini Audit. *Balance2* (September), hlm. 42-53
- Darmawati, Deni. 2003. *Corporate Governance* dan Manajemen Laba: Suatu Studi Empiris. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*. Vol.5, No.1, April 2003, hlm.47-68
- Ghozali, Imam. 2006. Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS. Badan Penerbit Undip., Semarang.
- Ikatan Akuntan Indonesia. 2001. Standar Profesional Akuntan Publik. Jakarta : Salemba Empat.
- Indriantoro, Nur dan Bambang Supomo. 2002. Metodologi Penelitian Bisnis (untuk Akuntansi dan Manajemen). Edisi Pertama. BPFE-Yogyakarta.
- Manggala, S.S. dan Hutapea, JV. 2007. Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Independensi Auditor dalam Pelaksanaan Audit oleh Kantor Akuntan Publik. *Akuntabilitas: Jurnal Penelitian dan Pengembangan Akuntansi*, Vol.1, No.2 Juli 2007, hlm. 119-134.
- Mayangsari, Sekar. 2003. Analisis Pengaruh Independensi, Kualitas Audit, serta Mekanisme *Corporate Governance* terhadap Integritas Laporan Keuangan. Makalah *Simposium Nasional Akuntansi 6*, Surabaya, 16-17 Oktober 2003, hlm. 1255-1269.
- Mulyadi. 2008. *Auditing*, Edisi Keenam. Jakarta : Salemba Empat.
- Nurhayani. 2005. Analisis Faktor yang Mempengaruhi Integritas Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Publik Yang Tercatat Di Bursa Efek Jakarta). *Jurnal Ilmiah Bidang Manajemen dan Akuntansi* Vol.2. No.1, Maret 2005, hlm. 52-69.
- Payamta. 2006. Pengaruh Kualitas Auditor, Independensi, dan Opini Audit terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Jurnal Bisnis dan Manajemen* Vol.6, No.1, 2006, hlm. 81-96.
- Santoso, Singgih. 2002. SPSS Multivariat. Penerbit PT. Elex Media Komputindo, Jakarta.
- Susiana, dan Arleen Herawaty. 2008. Analisis Pengaruh Independensi, Mekanisme *Corporate Governance*, dan Kualitas Audit terhadap Integritas Laporan Keuangan. Makalah *Simposium Nasional Akuntansi X*, Unhas Makassar 26-28 Juli 2007, hlm. 1-31.
- Sutikno, Idjang dan Arifin Sabeni. 2000. Evaluasi terhadap Relevansi, Reliabilitas, dan Komparabilitas Laporan Keuangan: Studi Empiris pada Perusahaan "Go Public" di Bursa Efek Jakarta. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi* Vol.2, No.3, Desember 2000, hlm.225-236.
- [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id)