



# MANAJEMEN

# LABA PERBANKAN

Adv. Ass. Prof. Dr. Gilbert Rely, S.H., S.E., Ak., M.Ak., MBA., CA., CMA., Asean CPA.,  
CIBA., CERA., CSRS., CSRA., CSP., CBV. CAPM., CAPF., CETP., CTA., CIFA., CIAPA.,  
CRMPA., CRMPC., CSEM., CFRA.

Dr. Regina Jansen Arsajah, S.E., M.SI., Ak., CA, CPA(Aust), CERA, CMA, CertDA, CPIAs

# MANAJEMEN LABA PERBANKAN

## Tentang Penulis



**Adv. Ass. Prof. Dr. Gilbert Rely, S.H., S.E., Ak., M.Ak., MBA., CA., CMA., Asean CPA., CIBA., CERA., CSRS., CSRA., CSP., CBV. CAPM., CAPF., CETP., CTA., CIFA., CIAPA., CRMPA., CRMPC., CSEM., CFRA.,** latar belakang Pendidikan, antara lain:

1. S3 Trisakti University, Jakarta – Doctoral Program in Accountancy, 2017, Doctor (Dr.).
2. S1 - 17 Agustus 1945 University (UTA), Faculty of Law, Jakarta Utara. 2010, Sarjana Hukum S.H.).
3. S2 - Kwik Kian Gie School of Business (IBI KKG), Jakarta Utara. "Master of Accounting (M.Ak.)", 2009.
4. Kwik Kian Gie School of Business (IBI KKG), Jakarta Utara, "Accountant (Ak)", 2007, and Register of State Accountant (RNA)
5. City University, Los Angeles, California, United State of America (USA), 1991, "Master of Business Administration (MBA)"
6. S1 - Tarumanagara University, Jakarta, 1987, "Sarjana Ekonomi (S.E.)", Jurusan Akuntansi. Pengalaman Organisasi.  
Chairman of Perkoppi (Perkumpulan Konsultan Praktisi Perpajakan Indonesia), and General Secretary of P3HPI (Perkumpulan Pengacara Pajak dan Praktisi Hukum Pajak Indonesia).



**Dr. Regina Jansen Arsjah, S.E., M.Si., Ak., CA, CPA(Aust), CERA, CMA, CertDA, CPIAs**

Memiliki pengalaman lebih dari 30 tahun pada berbagai jenis penugasan, antara lain, praktisi audit dan akuntan, konsultan, trainer, assessor Corporate Governance, dan *Certified Senior Lecturer* program Sarjana sampai program Doktorat pada Universitas Indonesia, Universitas Bakrie, dan Universitas Trisakti, Jakarta.

Sebagai anggota Komite Audit PT Cardig Aero Services, Tbk, Jasa Angkasa Semesta Tbk, PT Citilink Indonesia, Direktur pada Direktorat Internal Audit Universitas Trisakti, Dosen Penguji pada Universitas Universitas Indonesia, Dosen Tetap Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trisakti, Jakarta.

Lulusan Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Indonesia (1986), Magister Sains bidang Akuntansi (2002), dan Doktor bidang Ilmu Manajemen dengan kekhususan Akuntansi Universitas Indonesia (2005), memiliki sertifikasi untuk Certified Accountant (CA), Certified Practising Accountant (CPA), Certified Management Accountant CMA), Certified Enterprise Risk Analyst (CERA), dan *Certificate in Data Analyst (CertDA)*.

# MANAJEMEN LABA PERBANKAN

Adv. Ass. Prof. Dr. Gilbert Rely, S.H., S.E., Ak., M.Ak., MBA.,  
CA., CMA., Asean CPA., CIBA., CERA., CSRS., CSRA., CSP.,  
CBV. CAPM., CAPF., CETP., CTA., CIFA., CIAPA., CRMPA.,  
CRMPC., CSEM., CFRA.

Dr. Regina Jansen Arsjah, S.E., M.Si., Ak., CA, CPA (Aust.),  
CERA, CMA, CertDA, CPIA.



**eureka**  
**media aksara**

PENERBIT CV EUREKA MEDIA AKSARA

## MANAJEMEN LABA PERBANKAN

**Penulis** : Adv. Ass. Prof. Dr. Gilbert Rely, S.H., S.E., Ak.,  
M.Ak., MBA., CA., CMA., Asean CPA., CIBA.,  
CERA., CSRS., CSRA., CSP., CBV. CAPM.,  
CAPF., CETP., CTA., CIFA., CIAPA., CRMPA.,  
CRMPC., CSEM., CFRA.  
Dr. Regina Jansen Arsjah, S.E., M.Si., Ak., CA,  
CPA (Aust.), CERA, CMA, CertDA, CPIA.

**Editor** : Dwi Winarni, S.E., M.Si., Ak.

**Desain Sampul** : Eri Setiawan

**Tata Letak** : Nurlita Novia Asri

**ISBN** : 978-623-151-157-7

**No. HKI** : EC00202346981

Diterbitkan oleh : **EUREKA MEDIA AKSARA, JUNI 2023**  
**ANGGOTA IKAPI JAWA TENGAH**  
**NO. 225/JTE/2021**

### **Redaksi:**

Jalan Banjaran, Desa Banjaran RT 20 RW 10 Kecamatan Bojongsari  
Kabupaten Purbalingga Telp. +62858-5343-1992

Surel: *eurekamediaaksara@gmail.com*

Cetakan Pertama: 2023

### **All right reserved**

Hak Cipta dilindungi undang-undang

Dilarang memperbanyak atau memindahkan sebagian atau seluruh isi buku ini dalam bentuk apapun dan dengan cara apapun, termasuk memfotokopi, merekam, atau dengan teknik perekaman lainnya tanpa seizin tertulis dari penerbit.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, dengan buah karya pemikiran penulis dengan judul “*Manajemen Laba Perbankan*”.

Kami menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak sangatlah sulit bagi kami untuk menyelesaikannya dan mengucapkan terima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunannya, sehingga bisa hadir di hadapan para pembaca.

Penulis mencoba memberikan kajian terkait kinerja perbankan, *human capital* dan *corporate social responsibility (CSR)* terhadap kualitas laba yang dimoderasi kepercayaan dengan kajian menggunakan faktor internal dan faktor eksternal perbankan sebagai prediktor kualitas laba.

Penulis menyadari masih jauh dari kesempurnaan, kritik dan saran yang membangun sangat dibutuhkan guna penyempurnaan pada edisi berikutnya.

Akhir kata, semoga Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu dan semoga bermanfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan.



## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>iv</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
<b>BAB 2 TEORI DASAR PERBANKAN .....</b>	<b>11</b>
A. Teori Pensinyalan ( <i>Signaling Theory</i> ).....	11
B. Teori Legitimasi ( <i>Legitimacy Theory</i> ) .....	11
C. <i>Resource-Based View Theory (RBVT)</i> .....	13
D. <i>Attribute Theory</i> .....	14
<b>BAB 3 KUALITAS LABA (<i>EARNINGS QUALITY</i>).....</b>	<b>15</b>
A. Pengertian Kualitas Laba ( <i>Earnings Quality</i> ) .....	15
B. Kategori Konsekuensi Kualitas Laba.....	17
C. Pendekatan Pengukuran Kualitas Laba .....	19
D. Jenis Pengukuran Kualitas Laba .....	20
<b>BAB 4 PERAN <i>HUMAN CAPITAL &amp; CORPORATE SOCIAL</i></b>	
<b><i>RESPONSIBILITY (CSR)</i>.....</b>	<b>32</b>
A. Pengertian <i>Human Capital</i> .....	32
B. <i>Human Capital</i> terhadap Kualitas Laba.....	37
C. <i>Corporate Social Responsibility (CSR)</i> .....	39
D. Pengaruh <i>CSR</i> terhadap Kualitas Laba .....	44
<b>BAB 5 KINERJA PERBANKAN .....</b>	<b>46</b>
A. Pengertian Kinerja Perbankan.....	46
B. Perbankan di Indonesia .....	48
C. Perbankan di Filipina.....	48
D. Perbankan di Thailand.....	49
E. Kinerja Perbankan terhadap Kualitas Laba .....	50
<b>BAB 6 <i>TRUST</i> DALAM PERBANKAN.....</b>	<b>52</b>
A. Pengertian <i>Trust</i> (Kepercayaan).....	52
B. <i>Trust</i> antara Kinerja Perbankan dan Kualitas Laba.....	55
C. <i>Trust</i> antara <i>Human Capital</i> dan Kualitas Laba .....	57
D. <i>Trust</i> antara hubungan <i>CSR</i> dan Kualitas Laba.....	59
<b>BAB 7 PENUTUP .....</b>	<b>61</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>64</b>
<b>TENTANG PENULIS.....</b>	<b>82</b>
<b>SURAT PENCATATAN Ciptaan.....</b>	<b>85</b>

# BAB 1

## PENDAHULUAN

Timbulnya dorongan untuk konsumsi (*propensity propensity to consume*) menjadi awal krisis ekonomi global. Masyarakat Amerika hidup dengan gaya konsumerisme yang tidak terkontrol melampaui pendapatannya. Utang menjadi pola hidup, berbelanja dengan kartu kredit (utang) dan membeli rumah secara kredit sehingga mengakibatkan lembaga keuangan pemberi kredit tersebut mengalami kebangkrutan yang diakibatkan hilangnya likuiditas, kemudian piutang perusahaan pada kreditor perumahan digadaikan pada lembaga peminjam, akibatnya perusahaan-perusahaan mengalami kebangkrutan, karena tidak mampu melunasi seluruh utangnya yang jatuh tempo secara bersamaan.

Beberapa perusahaan lembaga keuangan terbesar di AS, seperti *Lehman Brothers*, *Bear Stearns*, *Merril Lynch*, *AIG*, *Freddie Mac* dan *Fannie Mae* mengalami keterpurukan ekonomi likuiditas yang diakibatkan oleh krisis yang diiringi dengan adanya kepanikan besar para investor dunia, sehingga menyebabkan beberapa bursa Asia mengalami penurunan signifikan, seperti: China (57%), India (52%), Indonesia (41% - sebelum diberhentikan sementara) dan zona Eropa (37%). Dampaknya menyebabkan perbankan mengalami kesulitan memperoleh *credit line* pada perbankan internasional, karena kepercayaan pasar terhadap perbankan telah hilang dan berdampak pada perbankan di Indonesia, yaitu: adanya pengalihan kepemilikan bank lokal kepada bank asing, seperti Bank Internasional Indonesia (Maybank), Bank Niaga (CIMB Niaga), Bank Permata, Bank Danamon dan Bank NISP (OCBC NISP), dan lain-lain.

# BAB 2

## TEORI DASAR PERBANKAN

### A. Teori Pensinyalan (*Signaling Theory*)

Teori pensinyalan, Mark Spence (1974), sinyal pasar merupakan aktivitas atau berbagai atribut dari individu di dalam pasar, dimaksudkan untuk mampu mengubah keyakinan atau menambah keyakinan atas suatu informasi terhadap individu-individu yang lainnya.

Teori pensinyalan banyak digunakan untuk menjelaskan fenomena yang terjadi di berbagai bidang tidak hanya di pasar saham. Publik yakin terhadap sinyal sebagai sumber informasi ketika tidak mampu mengevaluasi kualitas produk ataupun karakteristik lain yang tidak dapat dipertimbangkan dengan seksama (Nelson, 1974).

Kajian ini menggunakan data keuangan, laporan tahunan, laporan keberlanjutan untuk pengukuran variabel-variabel yang akan diteliti memberikan sinyal untuk dilakukan evaluasi atas kinerja perbankan dengan kualitas laba yang dihasilkan.

### B. Teori Legitimasi (*Legitimacy Theory*)

*Legitimate Theory* dan *Stakeholders Theory* dipandang sebagai teori orientasi sistem. Gray et. al., (1996), yaitu:

*a system oriented view of the organization and society .... permits us to focus on the role of information and disclosure in the relationship (s) between organizations, the state, individuals and groups.*



# BAB 3

## KUALITAS LABA (*EARNINGS QUALITY*)

### A. Pengertian Kualitas Laba (*Earnings Quality*)

Informasi keuangan memiliki sifat relevan dan *reliable* (andal), berkualitas atau kredibel dan bermanfaat bagi para pemakainya, memiliki sifat bernilai prediktif, bernilai umpan balik, dan tepat waktu, sedangkan, reliabilitas (keandalan) memiliki ciri bersifat dapat diujikan, penyajian yang jujur dan tidak memihak/netral, SFAC 2 (FASB, 1980).

Ghosh & Moon (2005), CEO dengan masa kerja lebih lama lebih cenderung untuk menggunakan kekuatan manajerial dalam memanipulasi laba. Erickson & Wang (1999), keputusan manajemen laba harus *trade-off* dengan menimbang keuntungan manajemen laba terhadap biaya, adanya keterkaitan antara manajemen laba dan kepemilikan mungkin tidak benar, yang bisa menyesatkan para pembuat kebijakan dalam merancang kebijakan yang salah dalam menerbitkan laporan keuangan.

Banyak bukti empiris menunjukkan relevansi dan reliabilitas sebagai kriteria utama dari informasi keuangan, yaitu: memiliki keandalan dan akan mampu bertahan bila relevan (Entwistle & Phillips, 2003). Ketepatanwaktuan (*timeliness*) merupakan salah satu pendukung dari sifat relevansi (FASB, 1990), secara normatif harus dimiliki oleh informasi keuangan. Salah satu unsur penting berdasarkan perspektif pasar modal, ketepatanwaktuan penyajian informasi keuangan dapat memberi manfaat bagi investor dalam pembuatan keputusan rasional. Laporan keuangan harus menyajikan pandangan yang benar dan adil suatu perusahaan (EU, 1978), harus tepat (Francis et.

# BAB 4

## PERAN *HUMAN CAPITAL* & *CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (CSR)*

### A. Pengertian *Human Capital*

Pengertian *human capital* terkait dengan teori-teori pada berbagai bidang ilmu, diantaranya antropologi, psikologi dan ilmu manajemen. Brooking (1996), *human capital* sebagai ketrampilan, keahlian, kemampuan menyelesaikan masalah, gaya kepemimpinan dan segala sesuatu yang berkaitan dengan ketenagakerjaan.

Edvinson & Malone (1997), *human capital* sebagai kombinasi pengetahuan, keahlian, keinovasian dan kemampuan seseorang dalam melaksanakan tugas-tugasnya.

Bontis & Fritz-enz (2002), *human capital* sebagai *life-blood intellectual capital* merupakan penggerak dari seluruh nilai yang lahir dalam potensi inovasi dan kekuatan dalam *intellectual capital* perusahaan.

Pfeffer et. al., (2003), *human capital* sebagai pengetahuan, keterampilan dan kemampuan seseorang yang dapat digunakan untuk menghasilkan layanan profesional dan *economic rent*.

*Human capital* merupakan titik awal dari semua kegiatan dimulai, sumber inovasi dan gagasan atau pembaharuan.

Bontis & Fitz-enz (2002), Pfeffer et. al., (2003), *human capital* sebagai sebuah pohon, maka manusia sebagai getahnya dan dapat mengembangkan atau memajukan perusahaan.

# BAB

# 5

## KINERJA PERBANKAN

### A. Pengertian Kinerja Perbankan

Kinerja perbankan merupakan suatu tampilan keadaan secara utuh atas perbankan selama periode waktu tertentu, merupakan hasil atau prestasi yang dipengaruhi oleh kegiatan operasional perbankan dalam memanfaatkan sumber daya yang dimiliki.

Kinerja merupakan suatu tindakan atau aktivitas dari suatu organisasi pada suatu periode dengan referensi pada jumlah standar, seperti: biaya-biaya masa lalu atau yang diproyeksikan, dengan dasar efisiensi, pertanggung-jawaban atau akuntabilitas manajemen (Srimindarti, 2004).

Kinerja perbankan merupakan indikator tingkatan pencapaian prestasi dan mencerminkan keberhasilan manajemen dalam mengelola perbankan dengan hasil yang diharapkan dari sumber daya yang dimilikinya (Gibson, 1998).

Perkembangan kinerja perbankan secara keseluruhan merupakan suatu ukuran kinerja secara obyektif (Govindarajan & Fisher, 1990) dan para manajer untuk memastikan implementasi strategi bisnis melalui perbandingan antara hasil aktual, tujuan strategis yang ditetapkan dan dapat dilakukan untuk jangka pendek (kurang atau sampai setahun), sedangkan pengukuran jangka panjang mencakup kemampuan untuk inovasi dan pengadaptasian perubahan selama periode di atas satu tahun.

# BAB

# 6

## TRUST DALAM PERBANKAN

### A. Pengertian *Trust* (Kepercayaan)

*Trust* merupakan kepercayaan dari satu pihak untuk percaya kepada pihak yang lain, dengan harapan akan melakukan sesuatu yang tepat kepada pemberi kepercayaan tanpa tergantung pada kemampuannya dalam mengawasi dan mengendalikannya (Mayer et. al., 1995).

*Trust* merupakan keyakinan konsumen terhadap kualitas dan reliabilitas pelayanan yang ditawarkan perusahaan (Garbarino & Johnson, 1999) atau *trust* merupakan penilaian keyakinan yang diberikan oleh pemberi kepercayaan kepada orang, kelompok, perusahaan atau sistem dimana adanya ketidakpastian dan risiko (Hurley, 2006, 2012).

*Trust* didefinisikan sebagai perasaan atas keyakinan dan keamanan atas milik tertentu dari konsumen yang mendapat jaminan pengawasan dari perusahaan (Kumra & Mittal, 2004).

*Komponen-komponen pembentuk trust*, (Sako, 1992; Mayer et. al., 1995; Sirdeshmukh et. al., 2002), sebagai berikut,

1. Komponen kredibilitas pada saat *partner* memiliki kapasitas dan keahlian dalam menangani tujuan *partnership* (Ganesan, 1994);
2. Komponen *integrity* pada saat *partner* mengikuti perjanjian tertulis (Nicholson et. al., 2001); dan
3. Komponen *benevolence* pada saat *partner* akan mengkomodasi dan bertindak secara adil ketika

# BAB 7

## PENUTUP

Kajian ini mengembangkan kerangka konseptual yang sesuai dengan masalah penelitian dan menyusun tujuan penelitian untuk menganalisa faktor-faktor yang mempengaruhi kualitas laba yang dapat diukur dengan secara *accrual-based*.

Penelitian-penelitian terdahulu (Ebaid, 2013; Darabi, Rad & Ghadiri 2012; Kim & Park, 2012), kualitas laba dapat ditingkatkan oleh faktor-faktor, seperti: kinerja perusahaan, *human capital*, dan CSR.

Teori pensinyalan, digunakan untuk mengubah atau menambahkan keyakinan atas suatu informasi (Spence, 1974). Kinerja perusahaan merupakan suatu sinyal bagi para investor untuk menyakini kualitas laba perusahaan, sehingga dapat memberikan keuntungan di masa yang akan datang.

Keating & dan Zimmerman (1999), perusahaan yang memiliki kinerja yang rendah, maka kualitas laba perusahaan rendah.

Teori *resources based view (RBVT)*, terdapat peran sumber daya dalam menciptakan *value* bagi perusahaan sepanjang sumber daya terpelihara dan ditingkatkan kompetensinya.

Sumber daya yang langka, unik dan berharga, tidak mudah ditiru, tidak mudah ditransfer ataupun digantikan seharusnya dijaga dan diarahkan untuk menciptakan keunggulan bersaing dalam jangka panjang (Barney, 1991) dan Zanjirdar & dan Chogha (2012).

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdelghany, K. E. (2005). Measuring the Quality of Earnings. *Managerial Auditing Journal* 20 (8-9), 1001-1015.
- Alford, A., J. Jones, R. Leftwich & M. Zmijewski (1993). The Relative Informativeness of Accounting Disclosures in Different Countries. *Journal of Accounting Research* 31,183-223.
- Anderson, R., Mansi, S. & Reeb, D. (2004). Board Characteristics, Accounting Report Integrity, and The Cost of Debt. *Journal of Accounting and Economics* 37, 315-342.
- Arrow, K. J. (1972). Gifts & Exchanges. *Philosophy & Public Affairs*, 4):343- 362
- Baber, W., Kang, S. & Kumar, K. (1998). Accounting Earnings and Executive Compensation: The Role of Earnings Persistence. *Journal of Accounting & Economics* 25, 169-193.
- Bad, S., & Pavlou, P. A. (2002). Evidence of The Effect of Trust Buliding Technology in Electronic Marrket: Price Premiums & Buyer Behavior. *MIS Quarterly*. 26 (3), 243-268.
- Ball, R., Kothari, S. P., and Robin, A. (2000). The Effect of International Institutional Factors on Properties of Accounting Earnings. *Journal of Accounting & Economics* 29 (1), 1-51.
- Ball, R. & Shivakumar, L. (2005). Earnings Quality in UK Private Firms: Comparative Loss Recognition Timeliness. *Journal of Accounting and Economics* 39, 83-128.
- Balsam, S. (1998). Discretionary Accounting Choices and CEO Compensation. *Contemporary Accounting Research* 15, 229-252.
- Barber, B. (1983), *The logic and Limits of trust*, New Jersey 1983.

- Barney, J. (1991). Firm Resources and Sustained Competitive Advantage. *Journal of Management Executive*, 9(4), 49-61.
- Barth, M., Elliott, J. & Finn, M. (1999). Market Rewards Associated with Patterns of Increasing Earnings. *Journal of Accounting Research* 37, 387-413
- Barth, M. E. & Schipper, K. (2008). Financial Reporting Transparency. *Journal of Accounting, Auditing and Finance* 23(2), 173-190.
- Basu, S. (1997). The Conservatism Principle and The Asymmetric Timeliness of Earnings. *Journal of Accounting and Economics* 24 (1), 3-37.
- Baum JAC & Silverman BS (2004). Picking Winners or Building Them?, Alliance, Intellectual, and Human Capital as Selection Criteria in Venture Financing and Performance of Biotechnology Startups. *J. Bus. Venturing* 19:411-436.
- Becker, B. E., Huselid, M. A. & Ulrich, D. (2001). The HR Scorecard: Linking People, Strategy and Performance. *Harvard Business Press*, 2001.
- Beekes, W., Pope, P. & Young, S. (2004). The Link Between Earnings Timeliness, Earnings Conservatism and Board Composition: Evidence from the UK. *Corporate Governance: An International Review* 12 (1), 47-59.
- Bhattacharya, U., Daouk, H. & Welker, M. (2003). The World Price of Earnings Opacity. *Accounting Review* 78 (3), 641-678.
- Bhattacharya, U., Daouk, H. & Welker, M. (2003b). The world price of earnings opacity. *The Accounting Review* 78, 641-678.
- Biddle, G. & Hilary, G. (2006). Accounting Quality and Firm-Level Capital Investment. *The Accounting Review* 81, 963-982.
- Bliss, J.H. 1924. *Management through accounts*. New York, NY: The Ronald Press Co
- Blommegard, K. & Troedsson, J. (2016). Does CSR Earn Uou Trust? *Thesis of Stockholm School of Economics*.



- Bontis, N. & Fitz-enz, J. (2002), Intellectual Capital ROI: A Causal Map of Human Capital Antecedents and Consequents. *Journal of Intellectual Capital*, 3 (3), 223-247.
- Brooking, A. (1996), Intellectual Capital Disclosure in Canadian Corporations. *Journal of Human Resources Costing and Accounting* Vol. 7, pp. 9-20.
- Burgstahler, D. C. & I. D. Dichev (1997). Earnings Management to Avoid Earnings Decreases and Losses. *Journal of Accounting and Economics* 24 (1), 99-126.
- Burgstahler, D. C., L. Hail, & C. Leuz (2006). The Importance of Reporting Incentives: Earnings Management in European Private and Public Firms. *The Accounting Review* 81 (5), 983-1016.
- Burke, C.S., Sims, D.E., Lazzara, E.H. & Salas, E. (2007). Trust in Leadership: A Multi-level Review and Integration. *The Leadership Quarterly* 18, 606-632.
- Bushman, R., Q. Chen, E. Engel, & A. Smith (2004). Financial Accounting Information, Organizational Complexity and Corporate Governance Systems. *Journal of Accounting and Economics* 37 (2), 167-201.
- Chatterjee, S & Betram P, (1977), *Regression Analysis by Example*, Jhon Wiley & Sons, Inc, New York.
- Chen, H. M. & Lin, K. J. (2004), "The Role of Human Capital Cost in Accounting", *Journal of Intellectual Capital*, Vol. 5 Iss 1 pp. 116 - 130
- Choi, B. B., Lee, D. & Park, Y. (2013). Corporate Social Responsibility, Corporate Governance and Earnings Quality: Evidence from Korea. *Corporate Governance: An International Review*, Vol. 21(3), 447-467.
- Choi, T. H. & Pae, J. (2011), "Business ethics and financial reporting quality: evidence from Korea", *Journal of Business Ethics*, Vol. 103 No. 3, pp. 403-427.

- Coff, R. W. 1997, 'Human Assets and Management Dilemmas: Coping with Hazards on the Road to Resource-Based Theory', *Academy of Management Review*, vol. 22, no. 2, pp. 374-402.
- Cowen, S. S., Ferreri, L. B. & Parker, L. D. (1987), The Impact of Corporate Characteristics on Social Responsibility Disclosure: A Topology and Frequency-Based Analysis. *Accounting, Organisations and Society*, 12, 2, pp. 111-122.
- Cyert, R., & March, J. (1963). *A Behavioural Theory of the Firm*. Englewood Cliffs, NJ: Prentice-Hall.
- Darabi, R., Rad, S. K. & Ghadiri, M. 2012, The Relationship between Intellectual Capital and Earnings Quality. *Research Journal of Applied Sciences, Engineering and Technology*, 4(20), 4192-4199.
- Davidson, R., Goodwin-Stewart, J. and Kent, P. (2005), "Internal Governance Structures and Earnings Management", *Accounting and Finance*, Vol. 45 No. 2, pp. 241-267.
- De Angelo, L. E. (1986). Accounting Numbers as Market Valuation Substitutes: A Study of Management Buyouts of Public Stockholders. *The Accounting Review* 61(3), 400-421.
- De Angelo H., De Angelo, L. & Skinner, D. (1994), Accounting Choice in Troubled Companies. *Journal of Accounting and Economics*, 17, 113-143.
- Dechow, P. M., Sloan, RG & Sweeney, A.P. 1996, 'Causes and Consequences of Earnings Manipulations: An Analysis of Firms Subject to Enforcement Actions by the SEC', *Contemporary Accounting Research*, vol. 13, no. 1, pp. 1-36.
- Dechow, P. M. & Dichev, I. D. (2002). The Quality of Accruals and Earnings: The Role of Accrual Estimation Errors. *Accounting Review* 77, 35-59.
- Dechow, P. M. and C. M. Schrand (2004). Earnings Quality. *CFA Institute*.

- Dechow, P., Myers, L. & Shakespeare, C. (2009). Fair Value Accounting and Gains from Asset Securitizations: A Convenient Earnings Management Tool with Compensation Side-Benefits. *Working Paper*, University of Michigan, University of California, Berkeley, and University of Arkansas.
- Dechow, P., W. Ge, & C. Schrand (2010). Understanding Earnings Quality: A Review of the Proxies, their Determinants and their Consequences. *Journal of Accounting and Economics* 50 (2-3), 344-401.
- Dichev, I. D. & V. W. Tang (2009). Earnings Volatility and Earnings Predictability. *Journal of Accounting and Economics* 47(1-2), 160-160.
- Dirks, K.T. & Ferrin, D.L.F. 2001, "The Role of Trust in Organizational Settings." *Organizational Science* 12 (2001): 450-67.
- Dowling, J. & Pfeffer, J. (1975). Organizational Legitimacy, Social Values and Organizational Behavior. *Pacific Sociological Review* 16.
- Ebaid, I. E. (2013),"Corporate Governance and Investors' Perceptions of Earnings Quality: Egyptian perspective", *Corporate Governance: The International Journal of Business in Society*, Vol. 13 Iss 3 pp. 261 - 273
- Edvinsson, L. & M. Malone. (1997). *"Intellectual Capital: Realizing Your Company's True Value by Finding Its Hidden Brainpower"*. HarperCollins, New York, NY.
- Engel, E., Hayes, R. & Wang, X. (2003). CEO Turnover and Properties of Accounting Information. *Journal of Accounting and Economics* 36, 197-226
- Entwistle, G. M. & Phillips, F. (2003). Relevance, Reliability, and the Earnings Quality Debate. *Issues in Accounting Education*, 18(1), 79-92.

- European Commission. 2002. Communication from The Commission Concerning Corporate Social Responsibility: A Business Contribution to Sustainable Development. [Online] Available at: [http://eur-lex.europa.eu /LexUriServ/LexUriServ.do?uri=COM:2002:0347:FIN:EN:PDF](http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=COM:2002:0347:FIN:EN:PDF) [Accessed 20 April 2016].
- EU (1978). Fourth Council Directive 78/660/EEC of 25 July 1978 based on Article 54 (3) of the Treaty on the Annual Accounts of Certain Types of Companies.
- Ewert, R. & Wagenhofer, A. (2010). Earning Quality Metrics and What They Measure. University of Graz.
- Ferdinand, A. (2006). Metode Penelitian Manajemen: *Pedoman Penelitian Untuk Penelitian Skripsi, Tesis dan Disertasi Ilmu Manajemen*, Edisi Kedua, Penerbit Balai Penerbit UNDIP, Semarang, hal 91-101.
- Ferrero, J. M. (2014). Consequences of Financial Reporting Quality on Corporate Performance: Evidence at the International Level. *Estudios de Economia*, 41 (1), 49-88.
- Francis, J., P. Olsson, & Schipper, K. (2006). Earnings Quality. *Foundations and Trends in Accounting* 1 (4), 259-340.
- Francis, J., LaFond, R., Olsson, P. & Schipper, K. (2005). The Market Pricing of Accruals Quality. *Journal of Accounting and Economics* 39, 295-327
- Francis, J., LaFond, R., Olsson, P. & Schipper, K. (2004). Costs of equity and earnings attributes. *The Accounting Review* 79, 967-1010
- Francis, J. & Krishnan, J. (1999). Accounting Accruals and Auditor Reporting Conservatism. *Contemporary Accounting Research* 16, 135-165.
- Francis, J. & Schipper, K. (1999). Have Financial Statements Lost Their Relevance, *Journal of Accounting Research* 37(2), 319-352.

- Frederick, W., Davis, K. & Post, J. E. 1988, *Business and Society: Corporate Strategy, Public Policy, Ethics*. Mc Graw Hill Book Company, Singapura.
- Friedman, M. (1962). "*Capitalism and Freedom*". Chicago: University of Chicago Press.
- Fukuyama, F. (1995). *Trust: The Social Virtues and the Creation of Prosperity*, New York: Free Press.
- Garbarino E & Johnson M (1999), "The Different Roles of Satisfaction, Trust and Commitment in Customer Relationships", *Journal of Marketing*, Vol. 63, No. 2, pp. 70-87.
- Ganesan, S. (1994), "Determinants of Long-Term Orientation in Buyer-Seller Relationships", *Journal of Marketing*, Vol. 58, pp. 1-19.
- Garrett, J., Hoitash, R. & Prawitt, D.F. 2014, Trust and Financial Reporting Quality. *Journal of Accounting Research*, 52 (5), 1087-1125.
- Gibson, Vancevich & Donell, (1998). *Perusahaan dan Manajemen*, Edisi Keempat, Erlangga, Jakarta.
- Ghosh, A. & Moon, D. (2005), "CEO tenure, managerial power and financial reporting", paper presented at the *American Accounting Association Annual Meeting*, Washington, DC, 6-9 August.
- Ghozali, I. (2008). *Structural Equation Modelling dengan Lisrel 8.80* edisi II. Semarang, Penerbit : Universitas Diponegoro.
- Godfrey, P. C. (2004). The Relationship between Corporate Philanthropy and Shareholder Wealth: A Risk Management Perspective. *Academy of Management Review*, in press.
- Goncharov, I. (2005) *Earnings Management and Its Determinants: Closing Gaps in Empirical Accounting Research*. Peter Lang GmbH, Frankfurt.

- Govindarajan & Fisher. (1990). Strategy, Control Systems and Resource Sharing: Effects on Business-Unit Performance. *Academy of Management Journal*. (33). pp. 259-285.
- Grant, R. M. (2002). Contemporary Strategy Analysis. Concepts, Techniques, Applications. (4<sup>th</sup> ed.). Oxford: Blackwell Publishing.
- Gray, R., Owen, D. & Adams, C. (1996). *Accounting & Accountability: Changes and Challenges in Corporate Social and Environmental Reporting*. Prentice Hall Europe, Hemel Hempstead.
- Griliches, Z. (1979). Issues in Assessing the Contribution of Research and Development to Productivity Growth. *Bell Journal of Economics*, 10, 92-116.
- Guay, W., S. P. Kothari & R. L. Watts (1996). A Market-Based Evaluation of Discretionary Accrual Models. *Journal of Accounting Research* 34, 83-105.
- Gunawan, A. (2014). Perbedaan Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan dengan Nilai Valuasi Merek Tertinggi di ASEAN untuk Menghadapi MEA. Artikel Ilmiah. STIE MDP Palembang.
- Gundlach, G.T. & Cannon, J.P. (2010), "'Trust but Verify'? The Performance Implications of Verification Strategies in Trusting Relationships", *Journal of the Academy of Marketing Science*, Vol. 38 No. 3, pp. 399-417.
- Heider, F. (1985). *The Psychology of Interpersonal Relations*. New York: Wiley.
- Herly, M. (2015). Empirical Studies of Earnings Quality. *Dissertations of Aarhus University*.
- Hribar, P. & Jenkins, N. (2004). The effect of Accounting Restatements on Earnings Revisions and The Estimated Cost of Capital. *Review of Accounting Studies* 9, 337-356.

- Hong, Y. & Andersen, M.L. (2011), "The Relationship between Corporate Social Responsibility and Earnings Management: An Explanatory Study", *Journal of Business Ethics*, Vol. 104 No. 4, pp.461-471.
- Holmes, S. L. (1976). Executive Perceptions of Corporate Social Responsibility. *Business Horizons*, 19 (3), 34-40.
- Hurley, R. F. (2006), "The Decision to Trust", *Harvard Business Review*, Vol. 84 No. 9, pp. 55-62.
- Hurley, R. F. (2012), "The Trustworthy Leader: The First Step Toward Creating High-Trust Organizations", *Leader-To-Leader*, Vol. 2012 No. 66, pp. 33-39.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2009), Standar Akuntansi Keuangan – Entitas Tanap Akuntabilitas Publik, Dewan Standar Akuntansi Keuangan *Ikatan Akuntan Indonesia*, Jakarta.
- Jiang, W., & Anandarajan, A. (2009), Shareholders right, corporate governance and earnings quality. *Managerial Auditing Journal* Vol. 24 No. 8, 2009 pp. 767-791
- Joia, L. A. (2000). Measuring Intangible Corporate Assets Linking Business Strategy with Intellectual Capital. *J. Intellect. Cap.* 1 (1):68-84.
- Jollineau, S. J., Vance, T.W., & Webb, A. 2012, "Subordinates as the First Line of Defense Against Biased Financial Reporting." *Journal of Management Accounting Research* 24 (2012): 1–24.
- Jones, J. (1991). Earnings Management during Import Relief Investigations. *Journal of Accounting Research* 29 (2), 193–229.
- Karlan, D., Ratan, A. L., & Zinman, J. (2014). Savings by and for the Poor: A Research Review and Agenda. *Review of Income and Wealth*, 60 (1):36–78.
- Kantsberger, R. & Kunz, W.H. (2010), "Consumer Trust in Service Companies: a Multiple Mediating Analysis", *Managing Service Quality*, Vol. 20 No. 1, pp. 4-25.



- Karagiorgos, T. (2010). Corporate Social Responsibility and Financial Performance: An Empirical Analysis on Greek Companies, *European Research Studies*, Volume XIII, Issue (4).
- Kaszniak, R. & McNichols, M. (2002). Does Meeting Earnings Expectations Matter? Evidence from Analyst Forecast Revisions and Share Prices. *Journal of Accounting Research* 40, 727-759.
- Kemenkeu (2015). Diposting pada 8 Desember 2015 dengan link <http://www.kemenkeu.go.id/Artikel/daya-saing-sumber-daya-manusia-indonesia-menghadapi-masyarakat-ekonomi-asean>.
- Klein, A. (2002), "Audit committee, board of director characteristics, and earnings management", *Journal of Accounting & Economics*, Vol. 33, pp. 375-400.
- Kothari, S. P., A. J. Leone, & C. E. Wasley (2005). Performance Matched Discretionary Accrual Measures. *Journal of Accounting and Economics* 39 (1), 163-197.
- Kim, K. & Schroeder, D. (1990). Analysts' Use of Managerial Bonus Incentives in Forecasting Earnings. *Journal of Accounting & Economics* 13, 3-23
- Kim, Y., Park, M.S. & Wier, B. (2012), Is Earning Quality Associated with Corporate Social Responsibility. *The Accounting Review*, 87 (3), 761-796.
- Knights, D., Noble, F., Vurdubakis, T. & Willmott, H. (2001), "Chasing Shadows: Control, Virtuality and the Production of Trust", *Organization Studies*, Vol. 22 No. 2, pp. 311-36.
- Koh, P.S., LaPlante, S.K. & Tong, Y.H. (2007), "Accountability and Value Enhancement Roles of Corporate Governance", *Accounting and Finance*, Vol. 47 No. 2, pp. 305-333.
- Kotler, P. & Lee, N. (2005), Corporate Social Responsibility: Doing the Most Good for Your Company and Your Cause. *John Willey & Sons. Inc. USA*.

- Kumar, B.S., Swamy, N. K., Reddy, T. N. & Lalitha, D. (2014), Comparative Study on Intellectual Capital and Earning Quality Analysis in Selected Industries of Andhra Pradesh. *Pezzottaite Journals*, Vol.3 No.4, pp.1409-1416.
- Kumra, R. & Mittal, R. K. (2004), "Trust and Its Determinants in the Internet Banking: A Study of Private Sector Banks in India", *Decision*, Vol. 31 No. 1, pp. 73-96.
- Laksmiana, I. & Yang, Y. (2009), "Corporate citizenship and earnings attributes", *Advances in Accounting, Incorporating Advances in International Accounting*, Vol. 25 No. 1, pp. 40-48.
- Lang, M., J. S. Raedy, & M. H. Yetman (2003). How Representative are Firms That are Cross-Listed in the United States? An Analysis of Accounting Quality. *Journal of Accounting Research* 41 (2), 363–386.
- Leuz, C., D. Nanda, & P. D. Wysocki (2003). Earnings Management and Investor Protection: An International Comparison. *Journal of Financial Economics* 69 (3), 505–527.
- Levene. H. 1960. Robust Test For Equality of Variances. In Ingram Olkin. Harold Hotelling. *Contributions to Probability And Statistics: Essay in Honor of Harold Hotelling*. Stanford University Press. pp. 278-292.
- Levitt, A. (1998). The Importance of High Quality Accounting Standards. *Accounting Horizons* 12 (1), 79–82.
- Lev, B., Ryan, S. & Wu, M. (2008). Rewriting earnings history. *Review of Accounting Studies* 13, 1–33.
- Lindholm, C. E. (1983). *The Concept of Organizational Legitimacy and Its Implications for Corporate Social Responsibility Disclosure*. Working Paper Public Interest Section, AAA.
- Lins, K., Servaes, H. & Tamayo, A. (2016). Social Capital, Trust and Firm Performance: The Value of Corporate Social Responsibility during the Financial Crisis. *Journal of Finance*.

- Maherani, F., Ranjbar, M.H. & Fathi, Z. (2014). The Relationship between Earnings Quality, Financing, Corporate Performance and Investment Decisions in Tehran Stock Exchange (TSE)-Listed Companies. *Journal of Life Science and Biomedicine*, 4 (2) : 88-96.
- Mayer, R. C., Davis, J. H., & Schoorman, F. D., (1995). An Integratif Model of Organizational Trust, *Academy of Management Review*, 30 (3) : 709-734.
- Mazzi, F., Dal Maso, L. & Paugam, L. (2016). The Influence of Trust on Analysts' Perception of Corporate Social Responsibility Reports. University of Florence Working Paper.
- McGuire, J., Sundgren, A. & Schneeweiss, T. (1988), "Corporate Social Responsibility and Firm Financial Performance", *Academy of Management Journal*, Vol. 31, pp. 854-72.
- McNichols, M. F. (2002). Discussion of Quality of Accruals and Earnings: The Role of Accrual Estimation Errors. *The Accounting Review*, 61-69.
- McWilliams, A., & Siegel, D. (2001). Corporate Social Responsibility: A Theory of the Firm Perspective. *Academy of Management Review*, 26 (1), 117-127. doi: 10.2307/259398
- Moir, L. (2001). What Do We Mean by Corporate Social Responsibility. *Corporate Governance*, 1 (2), 16-22.
- Moorman, C.; Deshpande, R.; Zaltmann, G. (1993). Factors Affecting Trust in Market Research Relationships. *Journal of Marketing*, 57, p. 81 - 101
- Mojtahedi, P. (2013). The Impact of Intellectual Capital on Earning Quality: Evidence from Malaysian Firms. *Australian Journal of Basic and Applied Sciences*, 7 (2) : 535-540.
- Muttakin, M. B., Khan, A. & Azim, M. I. , (2015), "Corporate Social Responsibility Disclosures and Earnings Quality", *Managerial Auditing Journal*, Vol. 30 Iss 3 pp. 277 - 298

- Myers, J., Myers, L. & Skinner, D. (2007). Earnings Momentum and Earnings Management. *Journal of Accounting, Auditing, and Finance* 22, 249–284.
- Nanda, D. & Wysocki, P. (2011). The Relation between Trust and Accounting Quality. University of Miami School of Business.
- Nicholson, C. Y., Compeau, L.D. & Sethi, R. (2001), “The Role of Interpersonal Liking in Building Trust in Long-Term Channel Relationships”, *Journal of the Academy of Marketing Science*, Vol. 29 No. 1, pp. 3-15.
- Nwaeze, E., Yang, S. & Yin, J. (2006). Accounting Information and CEO Compensation: The Role of Cash Flow from Operations in the Presence of Earnings. *Contemporary Accounting Research* 23, 227–265.
- Paliszkievicz, J. (2012), “Orientation on Trust and Organizational Performance”, in *Proceedings of Management, Knowledge and Learning International Conference*, Celje, Slovenia, pp. 203-212.
- Palmrose, Z. & Scholz, S. (2004) The Circumstances and Legal Consequences of Non-GAAP Reporting: Evidence from Restatements. *Contemporary Accounting Research* 21, 139–180.
- Patrick, A.S. (2002) Building Trustworthy Software Agents. *IEEE Internet Computing*, 6 (6), 46-53.
- Penman, S. H. & Zhang, X. -J. (2002). Accounting Conservatism, the Quality of Earnings and Stock Returns. *Accounting Review* 77 (2), 237–264.
- Pfeffer, J., Soetijpto, B.W., Handoko, T.H., Ancok, D., Dharma, S., Peniwati, K., Pradiansyah, A., & Adi P-S, W. (2003). *Paradigma Baru Manajemen Sumber Daya Manusia*. Edisi ke 2, Penerbit Amara Books, Yogyakarta.

- Pivato, S., Misani, N. & Tencati, A. (2008), "The Impact of Corporate Social Responsibility on Consumer Trust: The Case of Organic Food", *Business Ethics: A European Review*, Vol. 17 No. 1, pp. 3-12.
- Polychronidou, P., Ioannidou, E., Kipourosa, A., Tsourgiannis, L., & Simet, G.F. (2014). Corporate Social Responsibility in Greek Banking Sector - An Empirical Research, *Procedia Economics & Finance* 9 (2014) 193-199.
- Pulic, A. & Kolakovic, M. (2003). Value Creation Efficiency in The New Economy. *www.vaic-on.net*.
- Putnam, R. (1993). Making Democracy Work: Civic Traditions in Modern Italy. Princeton University Press.
- Pyo, G. & Lee, H-Y. 2013, The Association between Corporate Social Responsibility Activities and Earnings Quality; Evidence from Donations and Voluntary Issuance of CSR Reports. *The Journal of Applied Business Research*, 29 (3), 946-962.
- Quayes, S. & Hasan, T. (2013). Financial Disclosure and Performance of Microfinance Institutions. *Journal of Accounting and Organizational Change*, 10 (3), pp.314-337.
- Recklies, O (2009). "Developing and Maintaining Trust in Retail Banking", ORGMASZ / Warsaw School of Economics.
- Ring, P. S. & Van de Ven, A. H. (1992). Structuring Cooperative Relationships between Organizations, *Strategic Management Journal* 13, 483- 498.
- Rudez H. N & Mihalic, T. (2007). Intellectual Capital in the Hotel Industry: A Case Study from Slovenia. *Hosp. Manage.* 26:188-199.
- Rupp, D. E., Ganapathi, J., Aguilera, R.V. & Williams, C.A. (2006), "Employee Reactions to Corporate Social Responsibility: and Organizational Justice Framework", *Journal of Organizational Dynamics*, Vol. 12 No. 4, pp. 537-543

- Sako, M. (1992), Price, Quality and Trust: Inter-firm Relations in Britain and Japan, *Cambridge University Press*, Cambridge.
- Salama, A. (2005), "A Note on the Impact of Environmental Performance on Financial Performance", *Structural Change & Economic Dynamics*, Vol. 16, pp. 413-21
- Salewski, M. & Zulch, H. (2012), "The Impact of Corporate Social Responsibility (CSR) on Financial Reporting Quality-Evidence from European Blue Chips", Working Paper, *HHL-Leipzig Graduate School of Management*, Saxony.
- Santoso, E. (2011). Intellectual Capital in Indonesia: The Influence on Financial Performance of Banking Industry. *Dissertation: The University of Phoenix*.
- Savolainen, T. (2011). Leadership by Trust in Renewing Human Intellectual Capital In: *Aineeton Pääoma Organization Voimavarana*. Puusa, A. & Reijonen, H., (Eds.). *Uni Press*: 117-141. In Finnish.
- Savolainen, T. & Lopez-Fresno, P. (2013), Trust as Intangible Asset: Enabling Intellectual Capital Development by Leadership for Vitality and Innovativeness. *Electronic Journal of Knowledge Management*, 11 (3), 244-55.
- Schipper, K. & Vincent, L. (2003). Earnings Quality. *Accounting Horizons* 17, 97-111.
- Swedish Society of Financial Analysts (SFF). (2008). "SFFs Rekommendation on Corporate Responsibility 2008". *Sveriges Finansanalytikers Förening*, Stockholm.
- Shim, S., Serido, J. & Tang, C. (2013), "After the Global Financial Crash: Individual Factors Differentiating Young Adult Consumers' Trust in Banks and Financial Institutions", *Journal of Retailing and Consumer Services*, Vol. 20 No. 1, pp. 26-33.

- Sirdeshmukh, D., Singh, J. & Sabol, B. (2002), "Consumer Trust, Value, and Loyalty in Relational Exchanges", *Journal of Marketing*, Vol. 66, pp. 15-37.
- Skinner, D. & Sloan, R. (2002). Earnings Surprises, Growth Expectations, and Stock Returns or Don't Let An Earnings Torpedo Sink Your Portfolio. *Review of Accounting Studies* 7, 289-312.
- Srimindarti, C. (2004). Balance Scorecard sebagai Alternatif Untuk Mengukur Kinerja. *Fokus Ekonomi*, Vol. 3 No.1.
- Suchman, M. C (1995). Managing Legitimacy: Strategic and Institutional Approaches, *Academy of Management Review*, vol. 20 (3), pp. 571-610.
- Sun, N., Salama, A., Hussainey, K. & Habbash, M. (2010), Corporate Environmental Disclosure, Corporate Governance and Earnings Management. *Managerial Auditing Journal* 25(7), pp.679-700.
- Sutedi, A. (2015). Buku Pintar Hukum Perseroan Terbatas. *Perum Bukit Permai*: 2015.
- Thomson Reuters, website <http://thomsonreuters.com/en.html>
- Tianjiao, Z., Xiang, X., Jing, Z. & Yanan, Z. (2015). The Effect of Earnings Quality by Corporate Social Responsibility. *Eastern Academic Forum*.
- Tyler, K & Stanley, E. 2007. "The Role of Trust in Financial Services Business Relationships". *Journal of Services Marketing*, vol. 21, no. 5, pp. 334-344.
- Ulrich, D. & Lake, D. 1990. Organizational Capability. New York: John Wiley & Sons.
- Visvanathan, G. (2006). An Empirical Investigation of Closenessto Cash' as a Determinant of Earnings Response Coefficients. *Accounting and Business Research* 36 (2), 109-120.



- Waddock, S.A, & Graves, S.B. (1997). The Corporate Social Performance- Financial Performance Link. *Strategic Management Journal*, 18: 303-319
- Wartick, S. L. & Wood, D. J. (1998). *International Business and Society*, Edn. Malden: Blackwell Publishers Ind.
- Watts, R. 2003. *Conservatism in Accounting*. Working paper. University of Rochester
- Weiss, Y. (1986). The Determination of Life Cycle Earnings. A Survey in Ashenfelter, O. and Layard, R. (Eds), *Handbook of Labor Economicx*, 1, 603-640.
- Wettstein, F. (2009), Beyond Voluntariness, Beyond CSR: Making a Case for Human Rights and Justice. *Business and Society Review*, 114 (1).
- Wong, Y. T., Wong, C. S. & Ngo, H. Y. (2002), "Loyalty to Supervisor and Trust in Supervisor of Workers in Chinese Joint Ventures: A Test of Two Competing Models", *International Journal of Human Resource Management*, Vol. 13 No. 6, pp. 883-900
- Wood, D. J. (1991). Corporate Social Performance Revisited. *Academy of Management Review*, 16 (4), pp. 691-718.
- Yip, E., Staden, C. V. & Cahan, S. (2011), "Corporate Social Responsibility Reporting and Earnings Management: The Role of Political Costs", *Australian Accounting Business and Finance*, Vol. 5 No. 3, pp. 17-33.
- Yu, Y. & Choi, Y. (2014), Corporate Social Responsibility and Firm Performance Through the Mediating Effect of Organizational Trust in Chinese Firms. *Chinese Management Studies*, Vol. 8 (4), pp. 577-592.
- Zanjirdar, M & Chogha, M. 2012. Evaluation of Relationship between The Intellectual Capital and Earning Quality Indexes in Emerging Economics: Case Study of Iran's

Financial Market. *African Journal of Business Management*,  
6 (38), 10312-10319.

Zhao, A. L., Koenig-Lewis, N., Hanmer-Lloyd, S. and Ward, P.  
(2010), "Adoption of Internet Banking Services in China:  
Is It All About Trust?", *International Journal of Bank  
Marketing*, Vol. 28 No. 1, pp. 7-26.

Zineldin, M. (1995), "Bank Company Interactions and  
Relationships: Some Empirical Evidence", *International  
Journal of Bank Marketing*, Vol. 13 No. 2, pp. 30-40.

## TENTANG PENULIS



**Adv. Ass. Prof. Dr. Gilbert Rely, S.H., S.E., Ak., M.Ak., MBA., CA., CMA., Asean CPA., CIBA., CERA., CSRS., CSRA., CSP., CBV. CAPM., CAPF., CETP., CTA., CIFA., CIAPA., CRMPA., CRMPC., CSEM., CFRA.,** dengan latar belakang pendidikan antara lain:

1. S3 - Trisakti University, Jakarta - *Doctoral Program in Accountancy*, August 22, 2017, Doctor (Dr.).
2. S1 - 17 Agustus 1945 University (UTA), Faculty of Law, Jakarta Utara, Indonesia, October 25<sup>th</sup>, 2010, gelar S.H.
3. S2 - Kwik Kian Gie School of Business (IBI KKG), Jakarta Utara, Indonesia, gelar "*Master in Accountancy (M.Ak.)*", September, 10<sup>th</sup>, 2009.
4. Ak - Kwik Kian Gie School of Business (IBI KKG), Jakarta Utara, Indonesia, gelar "*Accountant (Ak)*", July, 2006 - August 2007, and Register of State Accountant (RNA) No. D. 44.808 to be D 4422.
5. S2- City University, Los Angeles, California, United State of America (USA), 1991, gelar "*Master of Business Administration (MBA)*"
6. S1 - Tarumanagara University, Jakarta, Indonesia, 1987 gelar "*Sarjana Ekonomi (S.E.)*".

dan memiliki sertifikasi beberapa profesi antara lain; advokat, keuangan, akuntansi, laporan keberlanjutan dan perpajakan, dan sebagai dosen tetap program Magister Akuntansi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya, Bekasi dengan pangkat Lektor (290), Ketua Umum (*Chairman*) Perkoppi (Perkumpulan Konsultan Praktisi Perpajakan Indonesia (asosiasi konsultan pajak yang ke 3 di Indonesia - (periode October 10, 2020 - October 10, 2025), [www.perkoppi.or.id](http://www.perkoppi.or.id), dan *General Secretary* of Yayasan Pendidikan Ilmu Akuntansi Indonesia (YPIAI),

Jakarta, 2019 – sekarang. [www.ypii.or.id](http://www.ypii.or.id). *General Secretary of Yayasan Sinar Pelita Bangsa Cemerlang (YSPBC), Jakarta, April 2021 – 2025. [www.yspb.or.id](http://www.yspb.or.id) dan *General Secretary of Perkumpulan Pengacara Praktisi Hukum Pajak Indonesia (P3HPI), Jakarta, April 2021 – 2025. [www.p3hpi.or.id](http://www.p3hpi.or.id) dan email [gilbertrely@gmail.com](mailto:gilbertrely@gmail.com)**



**Dr. Regina Jansen Arsjah, S.E., M.Si., Ak., CA, CPA(Aust), CERA, CMA, CertDA, CPIA**

Pengalaman lebih dari 30 tahun pada berbagai jenis penugasan, antara lain, praktisi audit dan akuntan, konsultan, trainer, assessor *Corporate Governance*, dan *Certified Senior Lecturer* untuk program Sarjana sampai program Doktor di Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, Universitas Bakrie, dan Universitas Trisakti, Jakarta.

Selain menjabat sebagai anggota Komite Audit PT Cardig Aero Services, Tbk, Anggota Komite Audit di PT Jasa Angkasa Semesta Tbk, PT Citilink Indonesia, Direktur pada Direktorat Internal Audit Universitas Trisakti, Dosen Penguji pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Indonesia, Dosen Tetap pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trisakti, Jakarta.

Sebelumnya pernah menjabat sebagai Anggota Komite Audit PT Garuda Indonesia, Tbk (2014-2018), *Managing Director* PT Citra Bakti Indonesia (2012-2016), *Head of Community Service Institute* Bakrie University (2010- 2012), Rektor Bakrie University (2009), Chairman STIE Bakrie School of Management (2008-2009), dan *Head of Accounting Department* STIE Bakrie School of Management (2007-2008), serta menjadi praktisi di kantor akuntan publik (KAP) 5-besar dan perusahaan-perusahaan multinasional.

Lulusan Sarjana Ekonomi - Jurusan Akuntansi Universitas Indonesia (1986), *Magister Sains* bidang Akuntansi (2002), dan Doktor bidang Ilmu Manajemen dengan kekhususan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia (2005).

Memiliki sertifikasi *Certified Accountant (CA)*, *Certified Practising Accountant (CPA)*, *Certified Management Accountant CMA*, *Certified Enterprise Risk Analyst (CERA)*, dan *Certificate in Data Analyst (CertDA)*.

# SURAT PENCATATAN CIPTAAN

  
REPUBLIK INDONESIA  
KEMENTERIAN HUKUM DAN HAK ASASI MANUSIA

## SURAT PENCATATAN CIPTAAN

Dalam rangka perlindungan ciptaan di bidang ilmu pengetahuan, seni dan sastra berdasarkan Undang-Undang Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta, dengan ini menerangkan:

Nomor dan tanggal permohonan : EC00202346981, 19 Juni 2023

**Pencipta**

Nama : **Gilbert Rely dan Dr. Regina Jansen Arsiah, S.E., M.Si., Ak., CA, CPA(Aust), CERA, CMA, CertDA, CPIA**

Alamat : **Jalan Sunter Mas Timur Raya (Sunter Kirana IV) Blok A1/27, RT. 011/ RW. 008, Sunter Jaya, Tanjung Priok, Jakarta Utara 14350, Jakarta Utara, DKI Jakarta, 14350**

Kewarganegaraan : **Indonesia**

**Pemegang Hak Cipta**

Nama : **Gilbert Rely dan Dr. Regina Jansen Arsiah, S.E., M.Si., Ak., CA, CPA(Aust), CERA, CMA, CertDA, CPIA**

Alamat : **Jalan Sunter Mas Timur Raya (Sunter Kirana IV) Blok A1/27, RT. 011/ RW. 008, Sunter Jaya, Tanjung Priok, Jakarta Utara 14350, Jakarta Utara, DKI Jakarta, 14350**

Kewarganegaraan : **Indonesia**

Jenis Ciptaan : **Buku**

Judul Ciptaan : **Manajemen Laba Perbankan**

Tanggal dan tempat ditumunkan untuk pertama kali di wilayah Indonesia atau di luar wilayah Indonesia : **15 Juni 2023, di Purbalingga**

Jangka waktu perlindungan : **Berlaku selama hidup Pencipta dan terus berlangsung selama 70 (tujuh puluh) tahun setelah Pencipta meninggal dunia, terhitung mulai tanggal 1 Januari tahun berikutnya.**

Nomor pencatatan : **000479916**

adalah benar berdasarkan keterangan yang diberikan oleh Pemohon.

Surat Pencatatan Hak Cipta atau produk Hak terkait ini sesuai dengan Pasal 72 Undang-Undang Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta.

a.n. MENTERI HUKUM DAN HAK ASASI MANUSIA  
Direktur Hak Cipta dan Desain Industri



Anggoro Dasananto  
NIP. 196412081991031002

Disclaimer:  
Dalam hal pemohon memberikan keterangan tidak sesuai dengan surat pernyataan, Menteri berwenang untuk mencabut surat pencatatan permohonan.

