

**PENGARUH AUDIT INTERNAL, *INTELLECTUAL CAPITAL* DAN
GOOD CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP KINERJA
KEUANGAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA PERIODE 2019-2021**

SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat-Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi**



Diajukan Oleh :

SAMUEL PARASIAN SIREGAR

NPM. 18.01.12.0067

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS TRIDINANTI
PALEMBANG**

2022

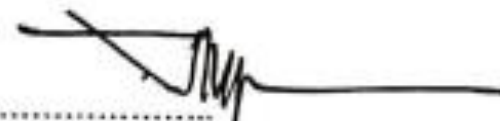
UNIVERSITAS TRIDINANTI
FAKULTAS EKONOMI
PALEMBANG

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Samuel Parasian Siregar
NPM : 1801120067
Jurusan/Prog.Studi : Akuntansi
Jenjang Pendidikan : Strata I (S.1)
Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Keuangan
Judul Skripsi : *PENGARUH AUDIT INTERNAL, INTELLECTUAL CAPITAL DAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2019-2021.*

Pembimbing Skripsi :

Tanggal 04/10/22 Pembimbing I :



Yancik Syahfitri, S.E.M.Si
NIDN.0225026401

Tanggal 04/10/22 Pembimbing II :



Riza Syahputera, SE, Ak.CA, CPA, M.Ak
NIDN.0224108301

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi

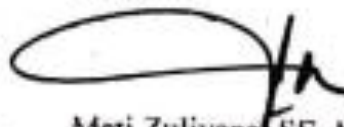
Tanggal :



Dr. Msy. Mikial, SE., M.Si., Ak.CA. CSRS
NIDN : 0205026401

Ketua Program Studi

Tanggal :



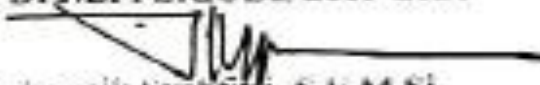
Meti Zuliyana, SE., M.Si., Ak.CA. CSRS
NIDN : 0205056701

UNIVERSITAS TRIDINANTI
FAKULTAS EKONOMI
PALEMBANG

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Samuel Parasian Siregar
Nomor Pokok/NIM : 1801120067
Jurusan/Prog Studi : Akuntansi
Jenjang Pendidikan : Strata 1 (S.1)
Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Keuangan
Judul Skripsi : PENGARUH AUDIT INTERNAL, *INTELLECTUAL
CAPITAL*, DAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*
TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2019-2021

Penguji Skripsi:

Tanggal 04/10/22 Ketua Penguji :  Yansik Syahfitri, S.E., M.Si

NIDN: 0225026401

Tanggal 04/10/22 Penguji I :  Rizki Sulputra, S.E., Ak., CA, CPA, M.Ak

NIDN: 0224108301

Tanggal 04/10/22 Penguji II :  Feoransyah, S.E., M.M.

NIDN: 0225026401

Mengesahkan :

Dekan Fakultas Ekonomi

Tanggal :



Dr. Misy Mikiel, SE., M.Si., Ak., CA., CSRS
NIDN: 0205026401

Ketua Program Studi

Tanggal :

Med Zuhayana, SE., M.Si., Ak., CA., CSRS
NIDN : 0205056701

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Samuel Parasian Siregar

NPM : 1801120067

Judul : PENGARUH AUDIT INTERNAL, *INTELLECTUAL CAPITAL* DAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2019-2021.

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini dibuat dengan benar dan sungguh-sungguh dan tidak melakukan penjiplakan /plagiat terhadap karya orang lain. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar , maka saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan skripsi dengan segala konsekuensinya.

Palembang, Oktober 2022



Samuel
Samuel Parasian Siregar

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

“Life is a series of natural and spontaneous changes. Don’t resist them – that only creates sorrow. Let reality be reality. Let things flow naturally forward in whatever way they like”.

(Lao Tzu)

Kupersembahkan Kepada:

- **Mamak, Bapak, Abang, Kakak, dan juga keluarga besar siregar dan aritonang yang selalu memberikan do’a dan dukungan.**
- **Sahabatku Pondok Anuggerah RE-NA HKBP Sako Kenten yang selalu memberikan semangat selama proses penyusunan skripsi.**
- **Sahabat-sahabat perjuanganku yang telah bersedia berbagi ilmu dan secara bersama-sama berjuang dalam menyelesaikan skripsi.**
- **Para Pendidikku yang saya hormati atas ilmu yang telah diberikan selama ini kepada saya.**
- **Almamaterku Universitas Tridinanti Palembang.**

ABSTRAK

SAMUEL PARASIAN SIREGAR, PENGARUH AUDIT INTERNAL, INTELLECTUAL CAPITAL DAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2019-2021.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh audit internal, *intellectual capital* dan *good corporate governance* terhadap kinerja keuangan perbankan yang terdaftar di BEI periode 2019-2021. Dalam penelitian ini kinerja keuangan diukur dengan CFROA, audit internal diukur dengan jumlah pertemuan auditor internal dengan komite audit, *intellectual capital* diukur dengan VAIC, dan *good corporate governance* diukur dengan jumlah anggota dewan komisaris. Populasi penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI periode 2019-2021. Penelitian ini termasuk kedalam jenis penelitian kuantitatif. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan *purposive sampling*, dengan sampel penelitian yang didapat berjumlah 16 perusahaan perbankan. Teknik analisis menggunakan regresi linier berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa audit internal, *intellectual capital* dan *good corporate governance* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan, hal ini menunjukkan bahwa semakin baik audit internal, *intellectual capital* dan *good corporate governance* yang dimiliki perusahaan maka kinerja keuangan perbankan juga akan semakin baik.

Kata Kunci: *Audit Internal, Intellectual Capital, Good Corporate Governance* dan **Kinerja Keuangan**

ABSTRACT

SAMUEL PARASIAN SIREGAR, THE INFLUENCE OF INTERNAL AUDIT, INTELLECTUAL CAPITAL AND GOOD CORPORATE GOVERNANCE ON THE FINANCIAL PERFORMANCE OF BANKS LISTED ON THE IDX FOR THE 2019-2021 PERIOD.

This study aims to determine the effect of internal audit, intellectual capital and good corporate governance on the financial performance of banks listed on the IDX for the period 2019-2021. In this study, financial performance is measured by CFROA, internal audit is measured by the number of meetings of the internal auditor with the audit committee, intellectual capital is measured by VAIC, and good corporate governance is measured by the number of members of the board of commissioners. The population of this study are banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2019-2021. This research is included in the type of quantitative research. The sampling technique in this study used purposive sampling, with the research sample obtained amounting to 16 banking companies. The analysis technique uses multiple linear regression. The results of this study indicate that internal audit, intellectual capital and good corporate governance have a positive and significant effect on banking financial performance, this shows that the better the company's internal audit, intellectual capital and good corporate governance, the better the banking financial performance will be.

Keywords: Internal Audit, Intellectual Capital, Good Corporate Governance and Financial Performance

RIWAYAT HIDUP

Samuel Parasian Siregar, lahir di Palembang pada tanggal 11 Juni 1999 dari pasangan Bapak Damuli Siregar dan Ibu Rospita Aritonang, anak keempat dari empat bersaudara. Beralamat di Jl Betawi Raya Gg. Pemancingan No.1910 RT.049 RW.012 Kecamatan Sematang Borang Kelurahan Lebong Gajah, Kota Palembang.

Penulis menyelesaikan pendidikan sekolah dasar di SD Xaverius 9 Palembang pada tahun 2011, Sekolah Menengah Pertama diselesaikan di SMP Xaverius 7 Palembang pada tahun 2014, dan selanjutnya Sekolah Menengah Atas diselesaikan di SMA Negeri 16 Palembang pada tahun 2017. Di tahun 2017 selama setahun penulis bekerja di CV. Kalungga sebagai marketing dan selanjutnya ditahun 2018 penulis melanjutkan pendidikan di Universitas Tridinanti Palembang Fakultas Ekonomi Program Studi S1 Akuntansi.

Palembang, Oktober 2022

Samuel Parasian Siregar

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus karena atas berkat dan rahmat-Nya sehingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Audit Internal, *Intellectual Capital*, dan *Good Corporate Governance* Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan yang terdaftar di BEI Periode 2019-2021”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat dalam menyelesaikan pendidikan program studi strata-1 program studi akuntansi di Universitas Tridianti Palembang.

Dalam penyelesaian skripsi ini penulis mendapatkan banyak bantuan berupa doa, bimbingan, pengarahan, masukan, dan motivasi dari berbagai pihak. Untuk itu dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sedalam-dalamnya dan mendoakan semoga Tuhan memberikan anuggerah yang sebesar-besarnya kepada :

1. Ibu Dr. Ir. Hj. Manisah, M.P Selaku Rektor Universitas Tridianti Palembang.
2. Ibu Dr. Msy. Mikial, SE.,M.Si.,Ak.,CA,CSRS Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tridianti Palembang.
3. Ibu Meti Zuliyana S.E., M.Si., Ak.CA, CSRS Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Tridianti Palembang.
4. Bapak Yancik Syahfitri, S.E,M.Si selaku Pembimbing I.
5. Bapak Riza Syahputera,SE,Ak.CA,CPAI,M.Ak selaku Pembimbing II.
6. Seluruh dosen dan civitas akademik fakultas ekonomi.
7. Kedua Orang Tuaku Tercinta Mamak dan Bapak yang selalu mendoakan dan memberi semangat yang tiada hentinya.
8. Keluarga besar siregar dan aritonang yang selalu memberikan semangat.
9. Teman-teman penulis diangkat 2018 yang selalu bersama pada saat berjuang dalam proses perkuliahan.

Penulis menyadari adanya keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang penulis miliki, sehingga skripsi ini masih jauh dari sempurna dan banyak kekurangannya. Oleh sebab itu, kritik dan saran sangat diharapkan untuk masukan bagi penulis. Semoga penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi kita semua di masa datang. Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih.

Palembang, Oktober 2022

Samuel Parasian Siregar

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vi
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Kajian Teori	10
2.1.1 Kinerja Keuangan Perbankan	10
2.1.1.1 Pengertian Bank	10
2.1.1.2 Jenis-jenis Bank	10
2.1.1.3 Kinerja Keuangan Perbankan.....	12
2.1.1.4 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Perbankan	13
2.1.2 Audit Internal	13
2.1.2.1 Pengertian Audit Internal	13
2.1.2.2 Tujuan dan Fungsi Audit Internal	14
2.1.2.3 Ruang Lingkup Audit Internal	15
2.1.3 <i>Intellectual Capital (IC)</i>	15
2.1.3.1 Pengertian <i>Intellectual Capital</i>	15
2.1.3.2 Karakteristik <i>Intellectual Capital</i>	16
2.1.3.3 Komponen <i>Intellectual Capital</i>	16
2.1.3.4 Manfaat Pengelolaan <i>Intellectual Capital</i>	17
2.1.3.5 Pengukuran <i>Intellectual Capital</i>	17

2.1.4 <i>Good Corporate Governance</i>	21
2.1.4.1 Pengertian <i>Corporate Governance</i>	21
2.1.4.2 Prinsip-prinsip <i>Corporate Governance</i>	21
2.1.4.3 Implementasi <i>Corporate Governance</i>	22
2.2 Penelitian yang Relevan	23
2.3 Kerangka Berpikir	27
2.4 Hipotesis	30
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	32
3.1.1 Tempat Penelitian	32
3.1.2 Waktu Penelitian	32
3.2 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	32
3.2.1 Sumber Data	32
3.2.2 Teknik Pengumpulan Data	33
3.3 Populasi, Sampel, dan Sampling	34
3.3.1 Populasi	34
3.3.2 Sampel	35
3.3.3 Sampling	38
3.4 Rancangan Penelitian	39
3.5 Variabel dan Definisi Operasional	39
3.5.1 Variabel Independen atau Bebas (X)	39
3.5.2 Variabel Dependen atau Terikat (Y)	39
3.6 Instrumen Penelitian	41
3.7 Teknik Analisis Data.....	41
3.7.1 Analisis Statistik Deskriptif	41
3.7.2 Statistik Inferensial	41
3.7.2.1 Uji Normalitas	42
3.7.2.2 Uji Linearitas	42
3.7.3 Uji Asumsi Klasik	42
3.7.3.1 Uji Multikolinearitas	42
3.7.3.2 Uji Autokorelasi	43
3.7.3.3 Uji Heteroskedastisitas	43
3.7.4 Analisis Regresi Linear Berganda	44
3.7.5 Uji Hipotesis	45
3.7.6 Analisis Koefisien Determinasi (R^2)	47
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1 Hasil Penelitian	48

4.1.1 Sejarah Bursa Efek Indonesia	48
4.1.2 Visi dan Misi Bursa Efek Indonesia	50
4.1.3 Struktur Organisasi	51
4.1.4 Sejarah Singkat Perusahaan Perbankan yang terdaftar Dalam Sample	52
4.1.5 Analisis Statistik Deskriptif	57
4.1.6 Uji Linearitas.....	59
4.1.7 Uji Normalitas.....	60
4.1.8 Uji Asumsi Klasik.....	61
4.1.8.1 Uji Multikolinearitas	61
4.1.8.2 Uji Autokorelasi	63
4.1.8.3 Uji Heteroskedastisitas.....	64
4.1.9 Analisis Regresi Linear Berganda	65
4.1.10 Uji Hipotesis	66
4.1.10.1 Uji Signifikan Simultan (Uji F)	66
4.1.10.2 Uji Signifikan Parsial (Uji t)	68
4.1.10.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	70
4.2 Pembahasan.....	71
4.2.1 Pengaruh Audit Internal, <i>Intellectual Capital</i> dan <i>Good Corporate Governance</i> secara Simultan terhadap Kinerja Keuangan.....	71
4.2.2 Pengaruh Audit Internal terhadap Kinerja Keuangan.....	73
4.2.3 Pengaruh <i>Intellectual Capital</i> terhadap Kinerja Keuangan	74
4.2.4 Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> terhadap Kinerja Keuangan.....	75
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan	76
5.2 Saran	76
Daftar Pustaka	
Lampiran	

DAFTAR TABEL

		Halaman
Tabel :		
2.1	Penelitian yang Relevan	27
3.1	Populasi Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI.....	36
3.2	Teknik Penarikan Sampel Perusahaan Perbankan.....	38
3.3	Sampel Perusahaan Perbankan.....	39
3.4	Variabel dan Definisi Operasional	42
3.5	Pengambilan Keputusan Uji Autokorelasi	46
3.6	Jadwal Penelitian.....	53
4.1	Hasil Uji Statistik Deskriptif	58
4.2	Hasil Uji Linearitas	60
4.3	Hasil Uji Normalitas.....	61
4.4	Hasil Uji Multikolinieritas	62
4.5	Hasil Uji Autokorelasi.....	63
4.6	Hasil Analisis Linear Berganda.....	65
4.7	Hasil Uji F (Simultan)	67
4.8	Hasil Uji t (Parsial).....	68
4.9	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	70

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar :	
2.1 Krangka Pemikiran Teoritis.....	30
4.1 Struktur Organisasi BEI.....	59
4.2 Uji Heteroskedastisitas	64

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Bank dan lembaga keuangan merupakan salah satu pelaku terpenting dalam perekonomian suatu negara. Menurut Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 mengenai perbankan “Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bank bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak”. Penelitian ini memfokuskan pada perusahaan perbankan, karena perbankan dianggap sebagai tiang pokok perekonomian suatu negara. Menurut Eka Noviana Sari (2013) dalam penelitiannya menyatakan bahwa dunia perbankan merupakan salah satu institusi yang mempunyai peranan penting dalam bidang perekonomian suatu negara, khususnya dibidang pembiayaan. Persaingan di dunia perbankan yang ada di Indonesia semakin meningkat, hal ini disebabkan karena banyaknya bank yang beroperasi sehingga masyarakat semakin selektif dalam memilih bank. Persaingan ini berdampak pada cara bank dalam mengelola perusahaannya agar dapat menjaga kelangsungan hidup usahanya.

Sebagai lembaga intermediary, bank akan berusaha menghimpun dana dari masyarakat untuk memenuhi permodalan dan menyalurkan kembali dana tersebut agar memperoleh keuntungan. Kegiatan penyaluran dana yang dilakukan oleh bank diantaranya pemberian kredit kepada masyarakat. Namun, bank dalam memberikan kredit kurang berhati-hati sehingga sering terjadi permasalahan penyaluran kredit

dan hal ini disebabkan karena lemahnya kondisi internal bank seperti manajemen yang kurang baik serta dalam memberikan kredit tidak melihat risiko-risiko yang diterima sehingga kredit tidak dapat ditutup dengan modal bank. Bank yang tidak dapat mengembalikankredit dan dana nasabah dapat menunjukkan bahwa kinerja bank tersebut buruk. Dampak yang dihasilkan apabila suatu bank memiliki kinerja yang buruk yakni berdampak pada sulitnya memperoleh dana sebagai modal dan kurangnya kepercayaan dari masyarakat. Baik atau tidaknya kondisi kinerja keuangan suatu bank dapat dinilai dari tingkat kesehatan bank tersebut. Menurut Prasnanugraha (2018) dalam penelitiannya menyatakan bahwa aturan tentang kesehatan bank yang diterapkan oleh Indonesia mencakup berbagai aspek dalam kegiatan bank, mulai dari penghimpunan dana sampai dengan penggunaan dan penyaluran dana .

Dalam menjalankan usahanya dilakukan berbagai macam tindakan yang diharapkan dapat meningkatkan kinerja perusahaan, sehingga keuntungan perusahaan juga akan meningkat. Kinerja keuangan perusahaan merupakan suatu gambaran tentang kondisi keuangan suatu perusahaan pada periode tertentu. Menurut (Fahmi, 2017:2) kinerja keuangan adalah analisis yang digunakan untuk mengetahui sejauh mana suatu perusahaan telah melaksanakan tujuan perusahaan dengan menggunakan aturan-aturan pelaksanaan secara baik dan benar untuk mengukur persentai kinerja keuangan perusahaan melalui struktur permodalannya, tolak ukur yang digunakan perusahaan tergantung pada posisi perusahaan. Kinerja perusahaan sangat penting untuk diukur dan diketahui perkembangannya dari tahun ke tahun. Salah satu pengukuran kinerja keuangan

perusahaan yang menunjukkan kemampuan aktiva perusahaan untuk menghasilkan laba operasi adalah *Cash Flow Return On Asset (CFROA)*. *CFROA* dihitung dari laba sebelum bunga dan pajak ditambah dengan depresiasi dibagi dengan total aktiva. Alasan menggunakan *CFROA* sebagai alat ukur kinerja keuangan perusahaan pada penelitian ini adalah karena dalam hubungannya dengan kinerja, laporan keuangan dijadikan dasar untuk penilaian kinerja perusahaan, arus kas (*cash flow*) yang terdapat di dalam laporan keuangan mempunyai nilai lebih baik untuk menjamin kinerja keuangan perusahaan di masa yang akan datang. Berikut ini table kinerja keuangan perbankan menggunakan alat ukur *CFROA* dari tahun 2019-2021.

Tabel 1.1
Kinerja Keuangan Perbankan (CFROA) 2019-2021

NO	Nama Perusahaan	2019	2020	2021
1	Bank Raya Indonesia Agroniaga Tbk	0,003191	0,003078	0,196003
2	PT Bank Central Asia Tbk	0,040473	0,032115	0,029133
3	Bank Negara Indonesia Tbk	0,024389	0,009240	0,014413
4	Bank Rakyat Indonesi Tbk	0,031760	0,019006	0,023857
5	Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	0,002324	0,007746	0,009386
6	Bank Danamon Indonesia Tbk	0,027753	0,011880	0,010766
7	Bank Bukopin Tbk	0,017414	0,017438	0,018006
8	Bank QNB Indonesia Tbk	0,001016	0,027674	0,081310
9	Bank Mandiri (Persero) Tbk	0,028715	0,017862	0,023586
10	Bank CIMB Niaga Tbk	0,018706	0,014178	0,020045
11	Bank Maybank Indonesia Tbk	0,016168	0,012920	0,014749
12	Bank Sinarmas Tbk	0,004167	0,008079	0,007761
13	Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	0,023538	0,018017	0,022880
14	Bank Victoria International Tbk	0,001246	0,011275	0,007124
15	Bank Mega Tbk	0,026722	0,035484	0,038992
16	Bank OCBC NISP Tbk	0,022338	0,014581	0,015453

Penilaian kesehatan suatu bank dalam kinerja keuangan diperlukan dilakukannya pemeriksaan secara intern atau Audit Internal agar dapat mengetahui kondisi perusahaan yang sebenarnya. Menurut Agoes (2017:238) definisi dari internal audit (pemeriksaan intern) adalah pemeriksaan yang dilakukan oleh bagian internal audit perusahaan, terhadap laporan keuangan dan catatan akuntansi perusahaan maupun ketaatan terhadap kebijakan manajemen puncak yang telah ditentukan dan ketaatan terhadap peraturan pemerintah misalnya peraturan di bidang perpajakan, pasar modal, lingkungan hidup, perbankan, perindustrian, investasi, dan lain-lain.

Audit Internal dalam sebuah perusahaan berguna untuk membantu mengawasi jalannya perbankan khususnya dalam kinerja keuangan, hal ini dilakukan untuk menghindari terjadinya penurunan kinerja keuangan yang adapada perbankan tersebut dan dengan adanya Audit Internal dapat memberikan kepercayaan, sehingga dapat meningkatkan kinerja perusahaan. Audit Internal memiliki peran yang kuat dalam pencapaian efektivitas sitem pengendalian dan kinerja perusahaan.

Selain dipengaruhi oleh audit internal faktor lain yang memengaruhikinerja keuangan perbankan adalah *Intellectual Capital (IC)*. *Intellectual Capital* dapat mempengaruhi kinerja perbankan baik secara langsung maupuntidak langsung, bank sebagai sebuah perusahaan publik harus dikelola secara maksimal, khususnya dalam upaya penciptaan nilai bagi perusahaan sehingga dapat menarik minat dari para investor (Syatia, 2016). *Intellectual Capital* merupakan hal yang sangat penting karena sektor perbankan mengandalkan kepercayaan dalam mengelola

dana, baik dana pemilik maupun dana masyarakat. Perbankan membutuhkan tenaga-tenaga profesional dan terampil serta memiliki integritas moral yang baik dan terpercaya. Namun *Intellectual Capital* masih belum dikenal secara luas di Indonesia. Apabila sesuatu perusahaan di Indonesia dapat mengacu pada bisnis berdasarkan pengetahuan maka perusahaan di Indonesia dapat bersaing dengan menggunakan keunggulan kompetitif yang diperoleh melalui inovasi kreatif yang dihasilkan oleh *Intellectual Capital* yang dimiliki perusahaan.

Dalam memaksimalkan peran dan kontribusinya dalam dunia perekonomian, perbankan perlu meningkatkan kinerja keuangannya. Peningkatan kinerja keuangan perbankan dapat dilakukan dengan menerapkan *Corporate Governance* dalam pengelolaannya. Penerapan dan pengelolaan *Corporate Governance* yang baik atau yang lebih dikenal dengan *Good Corporate Governance (GCG)* merupakan sebuah konsep yang menekankan pentingnya hak pemegang saham untuk memperoleh informasi yang benar, akurat, dan tepat waktu. Menurut Henryawan (2018) melalui penerapan *Good Corporate Governance*, mekanisme pengawasan, pengambilan keputusan, dan pertanggungjawaban pengelolaan dapat dilakukan secara transparan dan akuntabel. Sehingga kesalahan ataupun kecurangan dapat segera terdeteksi.

Dalam penelitian Kadek Dian Nopiani dkk (2016) penerapan prinsip-prinsip *GCG* saat ini sangat dibutuhkan agar perbankan bisa bertahan dan tangguh dalam menghadapi persaingan yang semakin ketat, serta dapat mengimplementasikan etika bisnis secara konsisten sehingga dapat mewujudkan keadaan usaha yang sehat, efisien, dan transparan. Menurut Rodianti (2016)

pelaksanaan GCG diperlukan dalam rangka meningkatkan kinerja bank, melindungi kepentingan stakeholder, serta meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan dan nilai-nilai etika yang berlaku umum pada industri perbankan. *Corporate Governance* lebih mengarah pada serangkaian pola perilaku perusahaan yang diukur melalui kinerja, pertumbuhan, struktur pembiayaan, perlakuan terhadap para pemegang saham, dan *stakeholders*, sehingga dapat dijadikan sebagai acuan analisis dalam mengkaji *Corporate Governance* di suatu negara dengan dengan memenuhi transparansi dan akuntabilitas dalam pengambilan keputusan yang sistematis yang dapat digunakan sebagai dasar pengukuran yang lebih akurat mengenai kinerja perusahaan.

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, dijelaskan pentingnya Audit Internal, *Intellectual Capital*, dan *Corporate Governance* dalam suatu perusahaan untuk menunjang kinerja keuangan, diluar faktor lain yang mempengaruhi kinerja keuangan perusahaan. Maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian mengenai pengaruh dari ketiga hal tersebut terhadap kinerja keuangan dengan judul “Pengaruh Audit Internal, *Intellectual Capital*, dan *Corporate Governance* terhadap Kinerja Keuangan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2021”.

1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka peneliti mencoba merumuskan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Apakah Audit Internal, *Intellectual Capital*, dan *Good Corporate Governance* secara simultan berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan Perbankan yang terdaftar di BEI periode 2019-2021?
2. Apakah Audit Internal secara parsial berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan Perbankan yang terdaftar di BEI periode 2019-2021?
3. Apakah *Intellectual Capital* secara parsial berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan Perbankan yang terdaftar di BEI periode 2019-2021?
4. Apakah *Good Corporate Governance* secara parsial berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan Perbankan yang terdaftar di BEI periode 2019-2021?

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan dilakukannya penelitian ini adalah untuk menganalisis, membuktikan, dan mengetahui :

1. Pengaruh Audit Internal, *Intellectual Capital*, dan *Good Corporate Governance* secara simultan terhadap kinerja keuangan Perbankan yang terdaftar di BEI periode 2019-2021.
2. Pengaruh Audit Internal secara parsial terhadap Kinerja Keuangan Perbankan yang terdaftar di BEI periode 2019-2021.
3. Pengaruh *Intellectual Capital* secara parsial terhadap Kinerja Keuangan

Perbankan yang terdaftar di BEI periode 2019-2021.

4. Mengetahui pengaruh *Good Corporate Governance* secara parsial terhadap Kinerja Keuangan Perbankan yang terdaftar di BEI periode 2019-2021.

1.4 Manfaat Penelitian

Dari hasil penelitian yang dilakukan, Peneliti berharap dapat memberikan manfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan. Ada manfaat dari penelitian ini adalah:

- a. Bagi Peneliti
 - 1) Memperdalam pengetahuan mengenai kinerja keuangan dan variabel-variabel yang memengaruhinya terutama audit internal, *intellectual capital*, dan *good corporate governance*.
 - 2) Mengembangkan dan membandingkan ilmu pengetahuan dengan kejadian sebenarnya dalam dunia perusahaan.
 - 3) Melatih keterampilan penulis sebagai bekal menghadapi dunia kerja secara nyata
- b. Bagi Perusahaan
 - 1) Mengetahui pentingnya pelaksanaan audit internal, *intellectual capital*, dan *good corporate governance*.
 - 2) Mengetahui seberapa besar pengaruh audit internal, *intellectual capital*, dan *good corporate governance* terhadap kinerja keuangan perusahaan.

3) Menjadi saran bagi perusahaan untuk dapat meningkatkan kinerja keuangan melalui audit internal, *intellectual capital*, dan *good corporate governance*.

c. Bagi Civitas Akademis

Hasil penelitian ini diharapkan untuk menambah ilmu pengetahuan serta menjadi bahan referensi atau masukan bagi peneliti selanjutnya dengan menambahkan variabel lain yang belum dilakukan oleh peneliti lainnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Agoes, S. (2017). *Auditing buku 1, Edisi 4*. Jakarta: Salemba Empat.
- Asih, S. C., & Septiani, A. (2018). *Pengaruh Audit Internal, Intellectual Capital, Dan Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan (Studi Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2013-2016)*. *Diponegoro Journal of Accounting*, 7(4).
- Bayangkara, IBK. (2017). *Audit Manajemen: Prosedur dan Implementasi, Edisi 2*. Jakarta: Salemba Empat.
- Bukhori.2016.*Pengaruh Good Corporate Governance dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Perusahaan*. Skripsi. Universitas Diponegoro, Malang.
- Daud, R.M, Amri A, “*Pengaruh Intellectual Capital dan Corporate Social Responbility Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan*”, *Jurnal Telaah dan Riset Akuntansi*, Vol. 1, No. 2, 2008.
- Dewi, H. R., & Dewi, L. M. C. (2020). *Modal intelektual dan nilai perusahaan pada industri jasa dan pertambangan di Indonesia*. In *Proceeding of National Conference on Accounting & Finance* (pp. 132-143).
- Dewi, I. G. A. S., Endiana, I. D. M., & Arizona, I. P. E. (2020). *Pengaruh Leverage, Investment Opportunity Set (Ios), Dan Mekanisme Good Corporate Covernance Terhadap Kualitas Laba Pada Perusahaan Manufaktur Di Bursa Efek Indonesia*. *Kumpulan Hasil Riset Mahasiswa Akuntansi (KHARISMA)*, 2(1), 125-136.
- Eka Noviana Sari. (2013). *Pengaruh Audit Internal Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (Studi Kasus pada Perbankan di Kota Gorontalo)*. Skripsi Sarjana. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Gorontalo.
- Ekonomi, F. (2021). *Pedoman Penulisan Skripsi dan Laporan Akhir (Edisi Kedua Cetakan Pertama)*. Palembang: Fakultas Ekonomi Universitas Tridinanti.
- Ghozali, Imam. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariaet dengan Program IBM SPSS 19*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro: Semarang
- Henryawan, E. 2018. *Pengaruh Good Corporate Governance Sebagai Pemoderasi Kecakapan Manajerial Terhadap Manajemen Laba*. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi* 7(9): 2460-0585.

- Ihyaul Ulum, Imam Ghazali, dan Anis Chariri. (2008). *“Intellectual Capital dan Kinerja Keuangan Perusahaan; Suatu Analisis Dengan Pendekatan Partial Least Squares”*. *Simposium Nasional Akuntansi XI.23-24 Juli 2008*, Pontianak.
- Ikhsan, A. (2017). *Akuntansi Sumber Daya Manusia*. Graha Ilmu. Yogyakarta
- Imaningati, S., & Vestari, M. (2016). *Disclosure Atas Management Statement, Intellectual Capital, Dan Corporate Social Responsibility Terhadap Nilai Perusahaan*. *Jurnal Akuntansi Indonesia*, 5(1), 99-114.
- Imaningati, Sri dan Mekani Vestari. 2016. *“Disclosure atas management statement, Intellectual Capital, dan Corporate Social Responsibility Terhadap Nilai Perusahaan”*. *Jurnal Akuntansi Indonesia*. Volume 5, No. 1: 99-114.
- Irham, Fahmi. (2017). *Analisis Kinerja Keuangan*. Bandung: Penerbit Alfabeta.
- Kadek Dian Nopiani, Ni Luh Gede Erni Sulindawati dan Edy Sujana. (2015). *“Pengaruh Mekanisme Good Corporate Governance terhadap Kinerja Keuangan Bank Perkreditan Rakyat Di Bali”*. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*. Universitas Pendidikan Ganesha.
- Komisi Informasi Pusat. UU Nomor 10 Tahun 1998 dari <https://www.komisiinformasi.go.id/regulasi/view/uu-nomor-10-tahun-1998-1>. Diakses pada tanggal 6 Juni 2022 pukul 11.45.
- Kasmir. (2018). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Cetakan ke-19, Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Ni Made Sunarsih dan Ni Putu Yuria Mendra. (2010). *Pengaruh Modal Intelektual Terhadap Nilai Perusahaan dengan Kinerja Keuangan Sebagai Variabel Intervening Pada Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia*. Skripsi Sarjana. Fakultas Ekonomi, Universitas Mahasaraswati Denpasar
- Prasnanugraha, P. (2018). *Analisis Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank terhadap Harga Saham pada Perusahaan Perbankan yang Go Public Periode 2014- 2018*. Universitas Diponegoro.
- _____. (2000). *VAIC - an accounting tool for IC management, International Journal of Technology Management* dari www.measuringip.at/Papers/ham99txt.htm, diakses pada tanggal 6 Juni 2022 pukul 13.30 WIB
- Puspitawati, N. W. J. A., Suryandari, N. N. A., & Susandya, A. P. G. B. A. (2019, December). *Pengaruh Pertumbuhan Laba Dan Mekanisme Good Corporate Governance Terhadap Kualitas Laba*. In *Seminar Nasional Inovasi Dalam Penelitian Sains, Teknologi Dan*

Humaniora-Inobali (pp. 580-589)

Rodianti, L. 2016. *Pengaruh Audit Internal, Intellectual Capital, Dan Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan*. Skripsi. Universitas Sriwijaya.

Sanjaya, Surya. 2018. *Analisis Rasio Profitabilitas Dalam Menilai Kinerja Keuangan Pada PT Taspen (Persero) Medan*. Kitabah. Desember 2018, Vol. 2, No. 2.

Siahaan, Sari F. (2013). *Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Nilai Pasar dan Kinerja Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2010- 2012*. Skripsi Sarjana. Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Diponegoro

Soegeng Soetedjo dan Safrina Mursida. (2016). *Pengaruh Intellectual Capital terhadap Kinerja Keuangan pada Perusahaan Perbankan*. *Jurnal Akuntansi dan Bisnis*, 38(3), hlm 191-204.

Sugiyanto. (2017). *Conservatisme accounting, real earnings management and information asymmetry on share return*. *International Journal of Core Engineering & Management* 4.

Sugiyono. (2016). *Metodologi Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Bandung: CV.Afabeta.

Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian*. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono (2019). *Statistika untuk Penelitian*. Bandung : CV Alfabeta.

Sukmana, Rustendi dan Santriyani S, “*Pengaruh Implementasi Strategi dan Audit Intern Terhadap Kinerja Keuangan*”, *Jurnal Akuntansi Riset*, Vol. 1, No. 2, 2011.

Santoso, A. 2017. *Pengaruh Good Corporate Governance terhadap Nilai Perusahaan dengan Kinerja Keuangan Sebagai Variabel Intervening*. *Prosiding Seminar Nasional dan Call For Paper Ekonomi dan Bisnis(SNAPER-EBIS-2017)-Jember, 27-28 Oktober 2017* (67-77).

Susi Rida Raniati Simamora dan Eddy Rismanda Sembiring. (2018). *Pengaruh Intellectual Capital dan Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2015*. *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan*, hlm 111-136.

Syattia, N. 2016. *Pengaruh Audit Internal, Intellectual Capital, Dan Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-2014*. Skripsi. Universitas Negeri Yogyakarta.

Widyaningrum, A. (2014). *Pengaruh Audit Internal, Intellectual Capital dan Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan (Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2011-2013)*. Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.

Widyati, M. F. (2013). *Pengaruh Dewan Direksi, Komisaris Independen, Komite Audit, Kepemilikan Manajerial dan Kepemilikan Institusional Terhadap Kinerja Keuangan*. *Jurnal ilmu manajemen*, 1(1), 234-249.

www.idx.co.id